

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего
образования

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Пермский филиал**

Рассмотрено

на заседании кафедры банковского и
страхового дела

Протокол № 13 от «28» июня 2024 г.

Зав. Кафедрой  / В.В.Гуляева/

УТВЕРЖДАЮ

Зам.директора по УМР

 Ю.А.Хакимова
«27» июня 2024г.

**Комплект контрольно - оценочных средств
учебной дисциплины ОП. 14 «Контроль и ревизия страховых организаций»**

по специальности среднего профессионального образования

38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)»

(базовая подготовка) на базе основного общего образования

Пермь 2024 г.

Комплект оценочных средств учебной дисциплины «Контроль и ревизия страховых организаций» разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности СПО 38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)» (базовая подготовка), рабочей программы по учебной дисциплине.

Разработчик:

Горбунова С.В. , преподаватель Пермского филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Рекомендована (одобрена) на заседании кафедры «Банковского и страхового дела» Пермского финансово-экономического колледжа – филиала ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»

Одобрено Научно-методическим советом колледжа

Протокол №1(46) от «27» октября 2024 г.

1. Общие положения

Контрольно-оценочные средства (КОС) предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины ОП.14 «Контроль и ревизия страховых организаций».

КОС составлены для очной формы обучения. При контроле результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья дистанционные образовательные технологии и электронное обучение предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

КОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации в форме зачета.

КОС разработаны на основании положений:

- ФГОС среднего профессионального образования по специальности 38.02.02 Страховое дело;
- Положения о ФОС Пермского филиала Финуниверситета;
- Программа учебной дисциплины «Аудит страховых организаций».

2. Результаты освоения дисциплины, подлежащие проверке

В результате контроля и оценки по учебной дисциплине «Аудит страховых организаций» осуществляется комплексная проверка следующих профессиональных и общих компетенций:

Код	Наименование результата обучения
Общие компетенции	
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
ОК3	Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.
ОК 4	Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
Профессиональные компетенции	
ПК 22	Способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля
ПК 29	Способностью осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж

ПК 30	Способностью документально оформлять страховые операции, вести учет страховых договоров, анализировать основные показатели продаж страховой организации
ПК 31	Способностью осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества
Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентация в нормативно-правовых актах, регулирующих деятельность страховых организаций
	Ориентация в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих проведение контроля и ревизии
У–2. способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	уметь формировать программу комплексной ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций; Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	воспроизведение основных понятий и технологии финансового контроля
З-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций
З-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	Понимание основ проведения комплексной ревизии
З-4. порядок оформления и реализации материалов ревизии	владение понятием о порядке документального оформления и реализации материалов контроле и ревизии страховых организаций.

3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Наименование элемента умений или знаний	Виды аттестации	
	<i>Текущий контроль</i>	<i>Промежуточная аттестация</i>
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	+	+

У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	+	+
3–1. основы и принципы организации финансового контроля	+	+
3-2. основные понятия, экономическую сущность, формы и методы контроля и ревизии	+	+
3-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	+	+
3-4.порядок оформления и реализации материалов ревизии	+	+

4. Распределение типов контрольных заданий по элементам знаний и умений

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания					
	У-1	У-2	З-1	З-2	З-3	З-4
Раздел 1. Основы организации финансового контроля страховой деятельности						
Тема 1.1. Экономическая сущность и необходимость финансового контроля.	Пр., т.	Пр.		Ср.		
Тема 1.2. Особенности и основы организации финансового контроля в сфере страхования.						
Тема 1.3. Основные требования, предъявляемые к организации и проведению контроля и ревизии.						
Раздел 2. Порядок проведения контроля и ревизии деятельности страховых организаций						
Тема 2.1. Контроль правильности заключения договоров страхования и обоснованности страховых выплат.		Пр.		Ср.		
Тема 2.2. Контроль правильности ведения кассовых и расчетно-платежных операций, применения плана счетов бухгалтерского учета.	Пр.	Т.				
Тема 2.3. Ревизия сохранности основных средств, нематериальных активов, прочих материальных ценностей. Порядок проведения инвентаризации, оформления ее результатов.						
Тема 2.4. Контроль расходов на ведение дела.						
Тема 2.5. Контроль правильности формирования финансовых результатов, полноты расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, составления						

бухгалтерской отчетности.						
Тема 2.6. Порядок оформления и реализации материалов ревизии.						
Раздел 3. Порядок организации и проведения ревизии работы страховых агентов						
Тема 3.1. Порядок проведения ревизии работы страховых агентов.	Пр.	Ср.			Пр.	
Тема 3.2. Порядок оформления и реализации материалов ревизии работы страховых агентов.	Пр.	Ср.				

5. Перечень основных показателей оценки результатов, элементов практического опыта, знаний и умений, подлежащих текущему контролю и промежуточной аттестации

Содержание учебного материала по программе УД	Тип контрольного задания					
	У-1	У-2	З-1	З-2	З-3	З-4
Раздел 1. Основы организации финансового контроля страховой деятельности						
Тема 1.1. Экономическая сущность и необходимость финансового контроля.	3	3	3	3	3	3
Тема 1.2. Особенности и основы организации финансового контроля в сфере страхования.	3	3	3	3	3	3
Тема 1.3. Основные требования, предъявляемые к организации и проведению контроля и ревизии.						
Раздел 2. Порядок проведения контроля и ревизии деятельности страховых организаций						
Тема 2.1. Контроль правильности заключения договоров страхования и обоснованности страховых выплат.	3	3	3	3	3	3
Тема 2.2. Контроль правильности ведения кассовых и расчетно-платежных операций, применения плана счетов бухгалтерского учета.	3	3	3	3	3	3
Тема 2.3. Ревизия сохранности основных средств, нематериальных активов, прочих материальных ценностей. Порядок проведения инвентаризации, оформления ее результатов.	3	3	3	3	3	3
Тема 2.4. Контроль расходов на ведение дела.	3	3	3	3	3	3
Тема 2.5. Контроль правильности формирования финансовых результатов, полноты расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, составления бухгалтерской отчетности.	3	3	3	3	3	3
Тема 2.6. Порядок оформления и реализации ма-	3	3	3	3	3	3

териалов ревизии.						
Раздел 3. Порядок организации и проведения ревизии работы страховых агентов						
Тема 3.1. Порядок проведения ревизии работы страховых агентов.	3	3	3	3	3	3
Тема 3.2. Порядок оформления и реализации материалов ревизии работы страховых агентов.	3	3	3	3	3	3

3* – дифференцированный зачет

6. СТРУКТУРА КОНТРОЛЬНОГО ЗАДАНИЯ

Раздел 1. Основы организации финансового контроля страховой деятельности

Практическая работа 1. Виды контроля.

Задание: Составить схему «Организация внутрихозяйственного контроля» определить основные задачи данного вида контроля.

ХОД РАБОТЫ:

- 1.Ознакомиться с темой «Сущность, роль и функции контроля в управлении экономикой. Виды контроля».
- 2.Проанализировав полученную информацию подготовить презентацию и определить задачи.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентирование в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих аконтрольно-ревизионную деятельность	3
	<i>Понимание сущности предмета и метода аудита</i>	3
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	Способность применения основных принципов организации и использования финансового контроля	3
МАХ		6

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	5-6	5	отлично
75-89	4	4	хорошо
60-74	3	3	удовлетворительно
менее 60	менее 3	2	неудовлетворительно

Практическая работа 1. Особенности и основы организации финансового контроля в сфере страхования.

Задание: Ознакомиться с основными принципами внутреннего и внешнего контроля

ХОД РАБОТЫ:

1. Ознакомиться с основными направлениями и задачами финансового контроля. Внутренним и внешним контролем в организации.
2. Проанализировав полученную информацию провести сравнительный анализ отличий внутреннего и внешнего контроля и заполнить таблицу:

Отличие	Внутренний	Внешний
---------	------------	---------

Признаки сравнения: Обязательность осуществления; Пользователи информации ; Объем проверяемой информации ; Зависимость содержания от поставленных задач ; Зависимость от руководства проверяемой организации ; Перманентность (постоянство)

3. Сделать вывод по таблице о различиях и сходстве методов контроля.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентирование в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих контрольно-ревизионную деятельность	4
	Понимание сущности предмета и метода аудита	3
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	Способность применения основных принципов организации и использования финансового контроля	3
МАХ		7

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	6-7	5	отлично
75-89	4-5	4	хорошо
60-74	3	3	удовлетворительно
менее 60	менее 3	2	неудовлетворительно

Семинар 1. «Сущность, роль и функции контроля в управлении экономикой»

Задание: подготовится к семинару по следующим вопросам:

1. Сущность, роль и значение государственного финансового контроля и ревизии в условиях рыночной экономики.
2. Цель экономического контроля.
3. Принципы экономического контроля.

4. Контроль как функция управления.
5. Классификация видов и форм контроля.
6. Органы контроля и их функции.
7. Характеристика государственного финансового контроля,
8. внутрихозяйственного контроля,
9. общественного контроля.
10. Контролирующие органы

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентирование в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих аконтрольно-ревизионную деятельность	3
	Понимание сущности предмета и метода аудита	3
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	Способность применения основных принципов организации и использования финансового контроля	2
МАХ		5

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	5	5	отлично
75-89	4	4	хорошо
60-74	3	3	удовлетворительно
менее 60	менее 3	2	неудовлетворительно

Самостоятельная работа 1. Подготовить презентацию по теме: «Виды и методы контроля. Органы, осуществляющие финансовый контроль»

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентирование в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих аконтрольно-ревизионную деятельность	3
	Понимание сущности предмета и метода аудита	3
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	Способность применения основных принципов организации и использования финансового контроля	3

MAX	6
------------	----------

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	5-6	5	отлично
75-89	4	4	хорошо
60-74	3	3	удовлетворительно
менее 60	менее 3	2	неудовлетворительно

Практическая работа 2. Особенности и основы организации финансового контроля.

Задание: Ознакомиться с принципами и основами организации финансового контроля в РФ

ХОД РАБОТЫ:

- 1.Ознакомиться с основными особенностями и задачами финансового контроля.
- 2.Проанализировав полученную информацию провести анализ отличительных особенностей различных видов контроля и заполнить таблицу:

Признаки	Аудит	Ревизия	Налоговая проверка	Судебно - бухгалтерская экспертиза
----------	-------	---------	--------------------	------------------------------------

Признаки сравнения: Право; Цели; Задачи; Объект; Достаточность ; Методы; Управление; Оплата труда; Результат.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентирование в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих аконтрольно-ревизионную деятельность	4
	Понимание сущности предмета и метода контроля и ревизии	3
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	Способность применения основных принципов организации и использования финансового контроля	3
MAX		10

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	9-10	5	отлично
75-89	7-8	4	хорошо
60-74	5-6	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Тест 1. Основные требования, предъявляемые к организации и проведению контроля и ревизии

1. Ревизии по объёму проверки подразделяются:

- а. сплошные, выборочные
- б. полные, частичные
- с. сплошные, выборочные, полные, частичные, комбинированные*

2. По кругу вопросов, подлежащих проверке ревизии различают:

- а. тематические, комплексные
- б. комплексные, некомплексные
- с. тематические, сквозные, комплексные, некомплексные*

3. По способу контроля за результатами ревизионной работы ревизии различают:

- а. комбинированные
- б. дополнительные, повторные*
- с. сплошные

4. Акт ревизии состоит:

- а. из введения, основной части и заключения
- б. из вводной и основной частей*
- с. из общей и заключительной частей.

5. Выберите правильный ответ:

- а. ревизия представляет собой разновидность проверки и форму последующего контроля*
- б. проверка представляет собой разновидность ревизии и форму
- с. понятия ревизии и проверки тождественны полностью

6. Приемы фактического контроля при проведении ревизии:
- встречная проверка
 - хронологическая проверка
 - контрольный обмер*
7. Предмет ревизии – это:
- деятельность организации
 - денежные потоки организации*
 - выручка организации
8. Приемы документального контроля при проведении ревизии :
- хронологическая проверка
 - контрольный обмер*
 - инвентаризация
9. По периодичности контроль разделяют на:
- текущий и ретроспективный
 - предыдущий, оперативный и ретроспективный
 - плановый и внезапный*
10. При проведении ревизии формальная проверка – это: (множественный выбор)
- проверка подлинности документов*
 - проверка соответствия документов формам, применяемым в хозяйственной практике в период проведения ревизии
 - проверка сопоставимости фактических отчетных данных с установленными нормами

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентирование в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих аконтрольно-ревизионную деятельность	3
	Понимание сущности предмета и метода контроля и ревизии	2
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	Способность применения основных принципов организации и использования финансового контроля	2
МАХ		7

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	6-7	5	отлично
75-89	4-5	4	хорошо
60-74	3	3	удовлетворительно
менее 60	менее 3	2	неудовлетворительно

Раздел 2. Порядок проведения контроля и ревизии деятельности страховых организаций.

Практическая работа 3. «Контроль правильности заключения договоров страхования и обоснованности страховых выплат».

Задание: на основе полученных знаний необходимо решить задачи:

1. В страховую организацию обратилась Сергеева Жанна Борисовна с просьбой застраховать загородный дом, находящийся в 20 километрах от города Пермь. Женщина уточнила, что дом был куплен ею 7 месяцев назад за 1,8 млн. рублей. Правоустанавливающих документов на недвижимое имущество(дом) страхователь при себе не имела. Сотрудник СО(менеджер по продажам страховых продуктов) оформила договор страхования(страховой полис) и вручила документ клиентке. Оплата договора страхования произойдет при предъявлении необходимых документов(в следующее посещение клиенткой СО) с вручением Сергеевой Ж.Б. квитанции форма А-7.

2. 5 ноября текущего года в страховую организацию обратился Петров П.П. с целью заключения договора страхования недвижимого имущества(квартира), все необходимые документы были представлены. Петров П.П. выразил желание, чтобы договор страхования начал действовать с 1 ноября, ссылаясь на то, что он приезжал в офис компании в удобное для него время, но в не приемные часы(обеденный перерыв). Менеджер рассчитала премию, она составила 4800,00 руб. Клиент сказал, что это для него дорого(на данный момент времени) и попросил оформить ДС на 2 календарных месяца. Менеджер оформила полис с 1 ноября по 1 января, оформив квитанцию форма А-7 и получив 1440, 00 руб. страховой премии.

Задание: Укажите ошибки, которые допустил менеджер, при проведении контроля заключения договора страхования, основываясь на нормы законодательных и нормативно-правовых актов.

3. Ким С.И. заключил договор страхования недвижимого(квартира) и движимого(мебель в квартире) имущества. Для заключения ДС страхователь(собственник) предоставил в СО документы на квартиру, в которых была указана стоимость квартиры 3 млн. руб., с приложенной описью имущества, находящегося в квартире на сумму 2,1 млн. руб. Клиент выразил желание застраховать имущество по пропорциональной системе – на 70% от действительной стоимости имущества. Менеджер СО, на основании представленных документов и личного заявления страхователя рассчитала страховую премию и оформила ДС. Через два месяца

после заключения ДС, произошло страховое событие, предусмотренное условиями ДС – возгорание квартиры. Огнем было уничтожено 50% имущества и 70% отделки квартиры. Страховая организация, на основании представленных документов произвела расчет страхового возмещения и осуществила страховую выплату. Выплата составила 3 150 тыс. руб. (3 млн. руб.*0,7 = 2 100 тыс. руб. + 2 100 тыс.*0,5 = 1 050 руб.).

Задание: При проведении контроля осуществления страховых выплат оцените, правильно ли был произведен расчет страхового возмещения. Ответ обоснуйте исходя из норм права.

4. АО «КиТ» в январе 2019 года заключило коллективный договор страхования всех сотрудников предприятия от несчастного случая на производстве на 100 000 рублей каждого. В мае 2019 г. в СО обратилось три работника: Герд Н.С. сломал руку при установке нового оборудования; Содову Д.А. в апреле была сделана плановая операция; Стрекоза П.И. получила перелом ноги, при уборке(складировании) дров в собственном доме. Страховая организация произвела расчет страхового возмещения и в июне 2019 г. перевела на счет АО «КиТ» 30 000 рублей в части договора страхования по Герд Н.С., Содову Д.А. и Стрекоза П.И. в выплате было отказано.

Задание: При проведении контроля осуществления страховых выплат оцените, законность отказа в выплате страхового возмещения работникам Содову Д.А. и Стрекоза П.И. Какие еще ошибки допустила страхования компания.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	уметь формировать программу комплексной ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций;	4
3-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	4
3-4.порядок оформления и реализации материалов ревизии	владение понятием о порядке документального оформления и реализации материалов контроле и ревизии страховых организаций.	4
МАХ		12

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	11-12	5	отлично
75-89	9-10	4	хорошо
60-74	7-8	3	удовлетворительно
менее 60	менее 7	2	неудовлетворительно

Самостоятельная работа 2. «Контроль правильности ведения кассовых и расчетно-платежных операций, применения плана счетов бухгалтерского учета».

Изучить:

1. Теоретические материалы по теме «Контроль правильности ведения кассовых и расчетно-платежных операций, применения плана счетов бухгалтерского учета».
2. Типовую должностную инструкцию Бухгалтер – кассир;
3. Типовую форму договора о полной индивидуальной материальной ответственности;
4. Образец Приказа «О назначении кассира»,

Задание : На основании изученного материала подготовиться к семинарскому занятию.

Типовая ДОЛЖНОСТНАЯ ИНСТРУКЦИЯ

Бухгалтер - кассир

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая должностная инструкция определяет функциональные обязанности, права и ответственность бухгалтера-кассира.

1.2. Бухгалтер-кассир относится к категории специалистов, назначается на должность и освобождается от должности в установленном действующим трудовым законодательством порядке приказом Генеральным директором по представлению Главного бухгалтера.

1.3. Бухгалтер-кассир подчиняется непосредственно Главному бухгалтеру.

1.4. Бухгалтер-кассир должен знать:

1.4.1. законодательные акты, постановления, распоряжения, приказы, руководящие, методические и нормативные материалы по организации и учету кассовых операций и составлению отчетности по кассе, в том числе Закон РФ от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»; Указания ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г. № 1050-У «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами по одной сделке»;

Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации», утвержденный решением Совета Директоров ЦБ РФ 22 сентября 1993 года № 40;

1.4.2. оформление кассовых операций согласно типовым межведомственным формам первичной учетной документации для предприятий и организаций, которые утверждаются Госкомстатом Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации;

1.4.3. организацию документооборота по учету кассовых операций;

1.4.4. порядок приема, выдачи и хранения наличных денег; правила определения платежеспособности банковских билетов и монет Банка России;

1.4.5. средства вычислительной техники, коммуникаций и связи и возможности их применения для выполнения учетно-вычислительных работ и анализа хозяйственной и финансовой деятельности предприятия;

1.4.6. экономику, организацию труда и управления;

1.4.7. законодательство о труде;

1.5. В период временного отсутствия бухгалтера-кассира его обязанности возлагаются на заместителя Главного бухгалтера приказом Исполнительного директора.

2. ДОЛЖНОСТНЫЕ ОБЯЗАННОСТИ

Бухгалтер-кассир:

2.1. Выполняет работу по организации и учету кассовых операций.

2.2. Соблюдает законодательные и нормативные акты, выполняет работу по приему, выдаче и хранению наличных денег.

2.3. Ведет первичную документацию по приему и выдаче наличных денег.

2.4. Ведет на основе ведомостей выплату зарплаты работникам Общества;

2.5. Осуществляет контроль за первичной документацией по кассовым операциям и готовит их к счетной обработке.

2.6. Перед открытием помещения кассы и металлических шкафов (сейфов) осуществляет проверку сохранности замков, дверей, оконных решеток и печатей, исправности охранной сигнализации.

2.7. Ведет прием наличных денег по приходным кассовым ордерам, подписанным Главным бухгалтером или лицом, на это уполномоченным письменным распоряжением Исполнительного директора.

2.8. Производит выдачу наличных денег из касс по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на эти документы штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны Генеральным директором, Главным бухгалтером Общества или лицами,

на это уполномоченными.

2.9. Производит записи в кассовую книгу сразу же после получения или выдачи денег по каждому ордеру или другому заменяющему его документу.

2.10. Ежедневно в конце рабочего дня подсчитывает итоги операций за день, выводит остаток денег в кассе на следующее число и передает в бухгалтерию в качестве отчета второй отрывной лист (копию записей в кассовой книге за день) с приходными и расходными кассовыми документами под расписку в кассовой книге.

2.11. Принимает участие в проведении инвентаризаций.

2.12. Организует учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, поступающих основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением.

2.13. Является материально ответственным лицом и, после издания приказа о приеме его на работу, обязан под расписку ознакомиться с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации и заключить договор о полной материальной ответственности.

2.14. Не имеет права передоверять выполнение порученной ему работы другим лицам, кроме случаев временной нетрудоспособности или отпуска по распоряжению руководства.

2.15. Следит за сохранностью первичных документов по кассовым операциям.

2.16. Обеспечивает сохранность денежных средств, находящихся в кассе, ККМ и прочих материальных ценностей.

2.17. Систематически повышает свою квалификацию на курсах и семинарах по бухгалтерскому учету;

3. ПРАВА

Бухгалтер-кассир имеет право:

3.1. Принимать участие в обсуждении вопросов, входящих в его функциональные обязанности.

3.2. Вносить предложения и замечания по вопросам улучшения деятельности на порученном участке работы.

3.3. Запрашивать и получать необходимые материалы и документы, относящиеся к вопросам деятельности бухгалтера-кассира.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

4.1. Бухгалтер-кассир в соответствии с действующим законодательством о материальной ответственности рабочих и служащих несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный Обществу как в результате умышленных действий, так и в результате небрежного или недобросовестного отношения к своим функциональным обязанностям, – в пределах, установленных действующим административным, уголовным и гражданским законодательством

Российской Федерации.

4.2. Бухгалтер-кассир также несет ответственность в пределах, установленных действующим трудовым законодательством Российской Федерации за:

4.2.1. Недостоверную информацию о состоянии выполнения полученных заданий и поручений, нарушение сроков их исполнения.

4.2.2. Невыполнение приказов, распоряжений Генерального директора и Исполнительного директора предприятия, поручений и заданий от Главного бухгалтера.

4.2.3. Нарушение Правил внутреннего трудового распорядка, правил противопожарной безопасности и техники безопасности, установленных в Обществе.

5. КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

На должность бухгалтера-кассира назначается лицо, имеющее среднее профессиональное (экономическое) образование с опытом работы по специальности от года или высшее профильное образование с опытом работы по специальности от полугода.

Типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности

(наименование организации)

далее именуемый “Работодатель”, в лице руководителя _____
(фамилия, имя, отчество)

или его заместителя, действующего на основании _____
(фамилия, имя, отчество)

_____, с одной стороны, и _____
(устава, положения, доверенности) (наименование должности)

(фамилия, имя, отчество)

именуемый в дальнейшем “Работник”, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Работник принимает на себя полную материальную ответственность за недостачу вверенного ему Работодателем имущества, а также за ущерб, возникший у Работодателя в результате возмещения им ущерба иным лицам, и в связи с изложенным обязуется:

а) бережно относиться к переданному ему для осуществления возложенных на него функций

(обязанностей) имуществу Работодателя и принимать меры к предотвращению ущерба;

б) своевременно сообщать Работодателю либо непосредственному руководителю о всех обстоятельствах, угрожающих обеспечению сохранности вверенного ему имущества;

- в) вести учет, составлять и представлять в установленном порядке товарно-денежные и другие отчеты о движении и остатках вверенного ему имущества;
- г) участвовать в проведении инвентаризации, ревизии, иной проверке сохранности и состояния вверенного ему имущества.

2. Работодатель обязуется:

- а) создавать Работнику условия, необходимые для нормальной работы и обеспечения полной сохранности вверенного ему имущества;
- б) знакомить Работника с действующим законодательством о материальной ответственности работников за ущерб, причиненный работодателю, а также иными нормативными правовыми актами (в т.ч. локальными) о порядке хранения, приема, обработки, продажи (отпуска), перевозки, применения в процессе производства и осуществления других операций с переданным ему имуществом;
- в) проводить в установленном порядке инвентаризацию, ревизии и другие проверки сохранности и состояния имущества.

3. Определение размера ущерба, причиненного Работником Работодателю, а также ущерба, возникшего у Работодателя в результате возмещения им ущерба иным лицам, и порядок их возмещения производятся в соответствии с действующим законодательством.

4. Работник не несет материальной ответственности, если ущерб причинен не по его вине.

5. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания. Действие настоящего Договора распространяется на все время работы с вверенным Работнику имуществом Работодателя.

6. Настоящий Договор составлен в двух имеющих одинаковую юридическую силу экземплярах, из которых один находится у Работодателя, а второй – у Работника.

7. Изменение условий настоящего Договора, дополнение, расторжение или прекращение его действия осуществляются по письменному соглашению сторон, являющемуся неотъемлемой частью настоящего Договора.

Адреса сторон Договора: Подписи сторон Договора:

Работодатель

Работник

Дата заключения Договора М.П

ПРИКАЗ № _____

от «___» _____ 200__ г.

О назначении кассира

В связи с ... (производственной необходимостью)

ПРИКАЗЫВАЮ:

- 1. Назначить _____, бухгалтера, ответственной за работу с ККМ «_____», ведение кассовых операций и работу с наличными денежными средствами;
- 2. Уполномочить _____, бухгалтера, вести журнал кассира-операциониста,

составлять справки-отчеты кассира-операциониста по окончании кассовой смены, а также подписывать кассовые документы от лица кассира и старшего кассира (администратора, руководителя);

3. Ознакомить _____ под расписку с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации;

4. Заключить с _____ договор о полной индивидуальной материальной ответственности.

Директор _____

С приказом ознакомлен(а): _____

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентация в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих проведение контроля и ревизии	2
У–2. способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	уметь формировать программу комплексной ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций; Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций	2
З-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	3
З-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	Понимание основ проведения комплексной ревизии	3
МАХ		10

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	9-10	5	отлично
75-89	7-8	4	хорошо
60-74	5-6	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Семинар 2. «Контроль правильности ведения кассовых и расчетно-платежных операций»

Задание: подготовиться к семинару по следующим вопросам:

1. Проверка правильности ведения кассовых операций, заполнения и оформления кассовых приходно-расходных документов, кассовой книги.
2. Проверка правильности ведения учета операций по расчетному в банке, оформления платежных поручений, счетов, актов приемки-передачи, авансовых отчетов и т.п.
3. Анализ состояния расчетов с подотчетными лицами, дебиторами и кредиторами, контроль образования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности.
4. Контроль ведения учетных регистров, правильности оформления бухгалтерских и других учетных записей, подведения постраничных и месячных итогов в учетных регистрах (ведомостях аналитического учета, журналах-ордерах), составления оборотных ведомостей, Главной книги и бухгалтерского Баланса

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций	2
3-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	3
3-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	Понимание основ проведения комплексной ревизии	3
МАХ		8

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	7-8	5	отлично
75-89	5-6	4	хорошо
60-74	4	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Тест 2. «Контроль правильности ведения кассовых и расчетно-платежных операций»

1. Допускаются ли в приходных и расходных кассовых документах исправления?
 - а. нет*
 - б. да
2. Лимиты денежных средств в кассе устанавливаются:
 - а. ЦБ РФ

- б. рассчитываются предприятием и утверждаются банком*
- с. руководителем экономического субъекта
3. С кем необходимо заключить договор о материальной ответственности за сохранность денежных средств в кассе при наличии штатного кассира ?
- а. с директором
- б. с кассиром*
- с. с главным бухгалтером
4. Какие первичные документы служат основанием для отражения в учете кассовых операций:
- а. Платежное поручение
- б. Приходные и расходные кассовые ордера*
- с. Авансовый отчет
5. Что является регистром аналитического учета по счету 50 «Касса»?
- а. кассовая книга
- б. журнал-ордер №1, ведомость №1
- с. кассовая книга*

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентация в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих проведение контроля и ревизии	2
З-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	1
З-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	Понимание основ проведения комплексной ревизии	2
MAX		5

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	4-5	5	отлично
75-89	3	4	хорошо
60-74	2	3	удовлетворительно
менее 60	менее 2	2	неудовлетворительно

Практическая работа 3. «Порядок проведения инвентаризации, оформления ее результатов».

Задание: на основе полученных знаний необходимо решить задачу:

Внутренняя ревизионная комиссия провела проверку наличных денежных средств в кассе организации 8 апреля 2019 г.

При проверке было выявлено фактическое наличие денег в сумме 320 210 руб.

Остаток денег в кассе на начало дня 8 апреля 2019г. – 640 700 руб.

Кассир 8 апреля 2019 г. предъявил ревизору следующие документы: приходный кассовый ордер № 165 - на сумму 5 850 руб. (возврат подотчетной суммы Зайковой Лии Рудольфовны), приходный кассовый ордер № 166 - на 1 300 руб. (за проданную продукцию от АО «Текса» г. Пермь), расходный кассовый ордер № 78 - на сумму 6 500 руб. (выдано под отчет Чуди Олегу Игоревичу), платежную ведомость по форме № Т-53 на выдачу заработной платы за период 09 апреля – 30 апреля 2019 г. на сумму 551 660 руб. На момент ревизии по платежной ведомости выдано 320 000 руб.

1. Назовите формы первичных документов по учету кассовых операций.

2. На основании приведенных данных составьте отчет кассира за 8 апреля 2019г.

Касса за 08 апреля 2019 г.

Номер документа	От кого получено или кому выдано	Номер корреспондирующего счета	Приход	Расход
	Остаток на начало дня			х
		Итого за день		
В том числе на		заработную плату		
		Остаток на конец дня		

3. Составьте акт инвентаризации кассы по форме № ИНВ-15.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций	2
З-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	3
З-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	Понимание основ проведения комплексной ревизии	3
МАХ		8

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	7-8	5	отлично
75-89	5-6	4	хорошо
60-74	4	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Тест 3. «Ревизия сохранности основных средств, нематериальных активов, прочих материальных ценностей»

1. Целью контроля и ревизии основных средств выступает:

- а) контроль правильности использования основных средств и порядка их учета в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами РФ;
- б) контроль целесообразности, эффективности использования основных средств и порядка их учета в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами РФ;
- в) контроль правильности, полноты, целесообразности, эффективности использования основных средств и порядка их учета в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами РФ*

2. В качестве источников контрольных данных при ревизии ОС используют:

- а) только нормативно-правовые акты;
- б) только бухгалтерскую отчетность предприятия;
- в) нормативно-правовые акты, учредительные документы, положение об учетной политике, бухгалтерская, статистическая, налоговая отчетности, договоры, заключенные с поставщиками и контрагентами, первичные документы и карточки учета основных средств, инвентаризационные описи, данные аналитического и синтетического учета*

3. При организации контроля и ревизии основных средств первоочередное внимание уделяется:

- а) проверке наличия основных средств;
- б) проверке состояния хранения и сохранности объектов основных средств, что связано с дальнейшим повышением эффективности их использования*
- в) нет верного ответа.

4. В осуществлении текущего контроля за состоянием хранения и сохранности основных средств контролируется (проверяется):

- а) правильность оформления прав собственности на объекты основных средств;
- б) наличие, состояние и правильность заполнения первичной учетной документации;
- в) оба варианта верны*

5. Последующий контроль состояния и сохранности основных средств проводится:

- а) руководителями;
- б) специалистами;
- в) внутренними и внешними контролерами*

6. При проверке качества осуществления инвентаризаций проводится документальный контроль:

а) соблюдения сроков и порядка инвентаризаций, порядка подведения итогов инвентаризаций, решений по урегулированию выявленных расхождений, правильности отражения результатов инвентаризации на счетах бухгалтерского учета*

б) соблюдения сроков и порядка инвентаризаций, порядка подведения итогов инвентаризаций;

в) решений по урегулированию выявленных расхождений, правильности отражения результатов инвентаризации на счетах бухгалтерского учета.

7. При проверки своевременности и полноты закрепления основных средств за материально ответственными лицами по местам нахождения объектов осуществляется:

а) документальный контроль;

б) фактический контроль;

в) документальный и фактический контроль*

8. При анализе технического состояния основных средств, особенно производственного оборудования и машин рассчитываются следующие коэффициенты движения и технического состояния основных средств:

а) обновления;

б) износа;

в) обновления, износа, модернизации, технической годности, изучается их динамика, выполнение плана по их уровню и причины их изменения, такие как ввод в действие новых и реконструкция действующих объектов, техническое переоснащение производства, сокращение производственных мощностей. Намечаются меры по улучшению использования имеющихся основных средств*

При инвентаризации основных средств комиссия производит осмотр объектов и заносит в 9. описи полное их наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели. Составляются:

а) опись имеющихся в наличии основных средств;

б) опись имеющихся в наличии основных средств, опись имеющихся в наличии оборудования, машин, транспортных средств, опись имеющихся в наличии арендованных средств, опись зданий, сооружений и других объектов недвижимости, сличительные ведомости*

в) сличительные ведомости.

10. При проверки своевременности и полноты закрепления основных средств за материально ответственными лицами по местам нахождения объектов осуществляется:

а) документальный контроль;

б) фактический контроль;

в) документальный и фактический контроль*

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентация в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих проведение контроля и ревизии	2
У–2. способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	уметь формировать программу комплексной ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций; Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых	2

	организаций	
3-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	3
3-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	Понимание основ проведения комплексной ревизии	3
MAX		10

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	9-10	5	отлично
75-89	7-8	4	хорошо
60-74	5-6	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Практическая работа 4. «Контроль расходов на ведение дела».

Задание: на основе полученных знаний по данной теме необходимо заполнить таблицу «Учет расходов на ведение дела»:

Расходы на ведение страхового дела в бухгалтерском учете учитываются в сумме фактических произведенных расходов. Для учета расходов на ведение дела используются активные пассивный счет счета. В течение месяца прямые затраты учитываются на основании первичных документов в расходах на ведение страховых операций по конкретным видам страхования. В том случае, если расходы являются косвенными (общими для страхования жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни), то они распределяются между всеми видами страхования.

Учет расходов на ведение дела

Содержание операции	Корреспондирующие счета	
	Д	К
Начислено комиссионное вознаграждение страховым брокером за оказанные услуги		
Начислено комиссионное вознаграждение страховым агентам		

Начислено на изготовление страховых свидетельств		
Начислено организациям за оказанные ими услуги по страховой деятельности (выдача справок, статистических данных и т.п.)		
Начислено за услуги физических лиц, привлекаемых для работ по страховым операциям (экспертов, сюрвейеров, юристов и т.д.)		
Начислены отчисления на социальные нужды по заработной плате физ лиц, привлеченных для работ по страховой деятельности		
Начислено за услуги по рекламе		
Начислены заработная плата за обработку заявлений на страхование и отчисления на социальные нужды по данной заработной плате		
Начислена амортизация основных средств		
Начислена амортизация НМА		
Списана стоимость материалов, израсходованных на страховую деятельность, ее обслуживание и управление		
Списаны отклонения фактической себестоимости от учетных цен израсходованных материалов на страховую деятельность, ее обслуживание и управление		
Начислена арендная плата за помещение		
Начислена заработная плата работникам страховой организации		
Произведены отчисления на социальные нужды по заработной плате работников страховой организации:		
– в фонд социального страхования		
– в федеральный бюджет		
– в пенсионный фонд		
– на медицинское страхование		
Списаны в расходы на ведение страховых операций командировочные расходы		
Списаны в расходы на ведение страховых операций расходы по проезду на участке работы		
Начислены компенсации по использованию личного транспорта для служебных целей		
Начислено за информационные, консультационные, аудиторские услуги		

Начислено за коммунальные услуги (электроэнергия, вода)		
Начислено за инкассаторские услуги		
Списаны расходы будущих периодов в части, относящейся к отчетному периоду		
Произведены отчисления в резерв на оплату отпусков		
Произведены отчисления в резерв на выплату вознаграждения за выслугу лет		
Произведены отчисления в резерв на ремонт основных средств		
Начислены косвенные затраты (общие по страхованию жизни и по видам страхования иным, чем страхование жизни)		
Распределены и списаны косвенные расходы		
Списаны расходы на ведение страховых операций на финансовые результаты:		
– по страхованию жизни		
– по иным видам страхования, кроме страхования жизни		
– управленческие расходы		

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций	5
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	воспроизведение основных понятий и технологии финансового контроля	2
З-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	3
МАХ		10

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	9-10	5	отлично
75-89	7-8	4	хорошо
60-74	5-6	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Семинар 3. «Контроль правильности формирования финансовых результатов, полноты расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, составления бухгалтерской отчетности»

Задание: подготовится к семинару по следующим вопросам:

1. Порядок формирования финансовых результатов деятельности страховщика.
2. Контроль правильности определения финансовых результатов и распределения полученной прибыли.
3. Контроль своевременности перечисления сумм налогов.
4. Контроль правильности расчетов по федеральным налогам, налогам субъектов Российской Федерации, местным налогам.
5. Контроль правильности определения исчисленных сумм обязательных
6. платежей и взносов, полноты и своевременности расчетов с внебюджетными фондами.
7. Порядок проведения контроля правильности составления годовой бухгалтерской отчетности.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций	3
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	воспроизведение основных понятий и технологии финансового контроля	1
З-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	1
MAX		5

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	4-5	5	отлично
75-89	3	4	хорошо
60-74	2	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Практическая работа 5. «Порядок оформления и реализации материалов ревизии».

Задание: на основе полученных знаний по данной теме необходимо подготовить информацию в письменном виде «Состав заключительного акта ревизии». Акт состоит из двух разделов:

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций	3
З–1. основы и принципы организации финансового контроля	воспроизведение основных понятий и технологии финансового контроля	1
З-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	1
МАХ		5

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	4-5	5	отлично
75-89	3	4	хорошо
60-74	2	3	удовлетворительно
менее 60	менее 5	2	неудовлетворительно

Раздел 3. Порядок организации и проведения ревизии работы страховых агентов.

Самостоятельная работа. «Порядок организации и проведения ревизии работы страховых агентов».

По материалам изученного материала по данному разделу подготовить в микро–группах творческую работу(презентация, доклад, блиц–опрос) по следующим темам:

1. Задачи и значение ревизии работы страховых агентов.
Лица, имеющие право на проведение ревизии работы страховых агентов.
Планирование ревизии работы страховых агентов. Случаи проведения внеплановой ревизии.
2. Подготовка к проведению ревизии. Приказ о проведении ревизии. Справка бухгалтерии филиала о бланках строгой отчетности (полисов, квитанций).
Определение количества встречных проверок.
2. Проверка сохранности бланков строгой отчетности. Проверка полноты и своевременности сдачи агентом наличных денег в кассу страхового филиала или в кредитные учреждения. Порядок оформления недостачи денежных средств.
3. Проверка соблюдения принципа добровольности при заключении договоров страхования; правильности заключения договоров страхования и начисления страховых премии (взносов) согласно установленным тарифным ставкам. Проверка своевременности вручения страховых полисов.
4. Порядок проведения встречных проверок. Оформление результатов проведения встречных проверок. Порядок составления акта ревизии работы страхового агента. Приложения к акту ревизии. Предложения об устранении выявленных недостатков в работе страхового агента.
5. Представление материалов ревизии руководителю страховой организации и принятие по ним решения. Организация контроля за выполнением агентом предложений по результатам ревизии.
Оформление и передача (в случае необходимости) материалов ревизии правоохранительным органам.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Основные показатели оценки результата	Оценка
У–1. ориентироваться в нормативно-правовом регулировании контрольно – ревизионной деятельности в Российской Федерации	Ориентация в нормативно-правовых актах, регулирующих деятельность страховых организаций Ориентация в законодательных и нормативно-правовых актах, регулирующих проведение контроля и ревизии	2

У–2.способствовать проведению контроля и ревизии в страховых организациях	Владение общими понятиями о методах и видах финансового контроля страховых организаций	2
3–1. основы и принципы организации финансового контроля	воспроизведение основных понятий и технологии финансового контроля	2
3-2. основные понятия, экономическая сущность, формы и методы контроля и ревизии	демонстрация работы с методами, применяемыми при проведении ревизии по всем направлениям деятельности страховых организаций	2
3-3. основы проведения контроля и комплексной ревизии	Понимание основ проведения комплексной ревизии	2
3-4.порядок оформления и реализации материалов ревизии	владение понятием о порядке документального оформления и реализации материалов контроле и ревизии страховых организаций.	2
МАХ		16

Шкала оценки образовательных достижений

Процент результативности (правильных ответов)	Кол-во баллов	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
90- 100	14-16	5	отлично
75-89	12-13	4	хорошо
60-74	10-11	3	удовлетворительно
менее 60	менее 10	2	неудовлетворительно