

УДК 339.138

Мартыненко Павел Геннадьевич

кандидат экономических наук,
доцент Кубанского государственного университета,
филиал в г. Кореновске,
kor@kubsu.ru

Шалюгина Ольга Анатольевна

студентка 4 курса экономического факультета Ку-
банского государственного университета
тел.: (906) 433-34-70

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Аннотация:

В статье раскрываются особенности аудита страховых компаний, рассматриваются все изменения, которые произошли в законодательстве в страховой и аудиторской деятельности. Дело в том, что специфические особенности аудита страховщиков predeterminedены наличием специального страхового законодательства, особенностями в ведении бухгалтерского учета страховых операций и составлении бухгалтерской отчетности, существующими специфическими особенностями в налогообложении страховых операций и т.д.

Ключевые слова:

аудит страховых компаний, бухгалтерский учет, налогообложение страховых операций.

Martynenko Pavel Gennadievich

PhD in Economics,
associate professor of Kuban State University,
Korenovsk affiliate
kor@kubsu.ru

Shalyugina Olga Anatolievna

4th year student of economic faculty,
Kuban State University
tel.: (906) 433-34-70

FEATURES OF AUDIT OF INSURANCE COMPANIES

The summary:

The article describes the features of audit of insurance companies, deals with all the changes that have occurred in legislation in the insurance and audit activities. The fact is that the specifics of the audit of insurers are predetermined by the presence of special insurance legislation, the features in accounting and insurance operations preparing financial statements, current specific features of the taxation of insurance operations, etc.

Keywords:

auditing of insurance companies, accounting, taxation, insurance operations.

Страховые организации являются неотъемлемым элементом современного общества, способствуют повышению эффективности всех сфер предпринимательской деятельности, выступают в роли важнейшего стабилизатора процесса общественного воспроизводства. При этом устойчивое функционирование страховых организаций помогает обеспечивать аудиторский контроль.

Следует отметить, что согласно ст. 29 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ» [1] страховщики опубликовывают годовые бухгалтерские отчеты после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в этих отчетах сведений.

Аудиторские проверки страховщиков проводятся аудиторами, имеющими квалификационный аттестат аудитора в области аудита страховщиков.

В ходе аудита у страховщиков проверяются как общие вопросы, свойственные деятельности юридических лиц многих отраслей хозяйства, так и специфические операции, характерные только для страховых организаций.

Специфические особенности аудита страховщиков predeterminedены наличием специального страхового законодательства, особенностями в ведении бухгалтерского учета страховых операций и составлении бухгалтерской отчетности, расчета страховых резервов, существующими специфическими особенностями в налогообложении страховых операций и т.д.

Принятие Государственной Думой РФ 24.12.2008 нового Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ положило начало формированию новой модели рынка аудиторских услуг, в том числе и в области страхования.

Несмотря на то, что многие финансовые институты показали в кризисные 2008–2009 гг. отрицательные показатели, суммарные доходы ста крупнейших аудиторско-консалтинговых групп (АКГ) в 2009 г. составили свыше 59 млрд. рублей (с учетом показателей РwС и КПМГ), увеличившись за год на 2 % [2]. Кризис не повлиял на структуру доходов ведущих АКГ. Как и прежде, за счет консалтинговых работ формируется около 60 % их совокупной выручки.

В таблице представлены лидеры в аудите страховых компаний за 2009 г.

Таблица 1 – Аудит страховых компаний

№	Аудиторско-консалтинговая группа	Выручка за 2009 г. (тыс. руб.)
1	«Мариллион»	44 852
2	«Арт-Аудит»	41 006
3	«Росэкспертиза»	31 857
4	«Новгородаудит»	25 542
5	«Интерком-Аудит»	11 814
6	«ИНТЭК-Аудит, Филипков и партнеры»	10 369
7	«Руфдаудит/Инаудит Альянс» (JPA International)	8 200
8	«Энерджи Консалтинг»	7 985
9	МКПЦН	5 097
10	«ОСБИ-М»	4 200

Немаловажную роль в финансовом менеджменте страховых компаний играет внутренний аудит. Особенно важен внутренний аудит в том случае, если страховая компания имеет разбросанные в географическом отношении филиалы или отделения, местное руководство которых принимает самостоятельные решения.

В этом случае центральному руководству необходима достоверная информация об их деятельности, чтобы осуществлять контроль и комплексную оценку принятых решений. Таким образом, органы управления пользуются услугами внутренних аудиторов как дополнительными ресурсами, помогающими им осуществлять функции по управлению компанией.

Создание эффективной системы внутреннего аудита в страховой компании, по мнению аудитора ЗАО «Ин-Аудит», д.э.н. В.В. Бурцева, позволит [3]:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;
- сохранить и эффективно использовать ресурсы и потенциал в страховой компании;
- своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении компанией;
- сформировать адекватную современным, постоянно меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование организации к изменениям во внутренней и внешней среде.

Важно подчеркнуть, что Государственная дума 7 июля 2010 г. приняла в первом чтении проект федерального закона № 391338-5 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», где в ст. 28.2 (внутренний аудит) значится, что внутренний аудит предназначен для обеспечения надежности внутреннего контроля, проверки соответствия деятельности страховой компании действующему законодательству, нормативным актам, правилам и стандартам профессиональных объединений.

В соответствии с поправками за систему внутреннего контроля и аудита должны отвечать не только специализированные службы, но и главный бухгалтер, органы управления, ревизионная комиссия. Контролировать исполнение правил внутреннего аудита будет специальное подразделение страховой компании или уполномоченное лицо (внутренний аудитор). Совет директоров (наблюдательный совет) или общее собрание участников (акционеров) должно утвердить положение о внутреннем аудите, содержащее цели и задачи, объекты, формы и методы внутреннего аудита, порядок информирования акционеров и другие положения [4].

До вступления в силу поправок страховые компании, особенно крупные, уже создавали службы внутреннего аудита, зачастую подотчетные напрямую руководителю, но законом такое обязательство не регламентировалось. Законопроект, содержащий нормы о создании обязательных служб внутреннего аудита и внутреннего контроля, Министерство финансов направило на рассмотрение правительства еще в январе 2010 г.

Данные изменения, по мнению Ю. Колесникова, новые правила, в том числе требования по структуре активов и страховых резервов, предложенные Министерством финансов, вынуждают страховые компании увеличивать расходы на финансовую деятельность и финансовую устойчивость. Вместе с затратами на формирование служб внутреннего аудита расходы СК «Россия» увеличатся на 15–18 % [5].

В отличие от внутреннего внешний аудит уже не один год является необходимым элементом в обеспечении устойчивости страховых организаций. Согласно ст.5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ. (ред. от 01.07.2010) «Об аудиторской деятельности» предусматривает следующие случаи обязательного аудита для предприятий: «... 2) организация является

кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией, обществом взаимного страхования...».

Следует отметить, что Министерство финансов Российской Федерации представило Методические рекомендации по проверке формирования страховых резервов при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, разработанные в соответствии с требованиями нормативных правовых актов и одобренные Советом по аудиторской деятельности при министерстве. Данный текст документа размещен на сайте Министерства [6].

Рекомендации предназначены для оказания помощи аудиторским организациям при проведении аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования, при этом рекомендации не распространяются на страховые медицинские организации в части проверки правильности формирования резервов по обязательному медицинскому страхованию.

Рекомендации используются при проверке соблюдения аудируемым лицом правил формирования страховых резервов, установленных действующим законодательством, и правильности отражения страховых резервов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При аудите страховой организации первоначально производится назначение руководителя проверки из состава сотрудников аудиторской организации, после проверки на независимость, что оформляется приказом руководителя аудиторской организации. Копия приказа о назначении руководителя аудиторской проверки и форма «Независимость аудитора», заполненная руководителем аудиторской проверки, подшиваются в «Дело клиента».

Следующим этапом аудиторской проверки страховой организации является планирование аудита. Обязанность аудитора планировать свою работу закреплена в федеральном правиле (стандарте) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита». При внешнем аудите с учетом специфических особенностей проведения финансовых и хозяйственных операций, связанных с осуществлением страховой деятельности, в план аудит годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности страховщика включаются следующие разделы [7, 8, 9, 10]:

1. Аудит учредительных документов, полноты и своевременности формирования уставного капитала, наличия необходимых лицензий (в частности, на проведение определенных видов страховой деятельности).

2. Аудит организации бухгалтерского учета и учетной политики.

3. Аудит отражения в учете основных средств и нематериальных активов (счета 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 04 «Нематериальные активы», 08 «Вложения во внеоборотные активы»).

4. Аудит отражения в учете материально-производственных запасов (счет 10 «Материалы»).

5. Аудит финансовых вложений (счет 58 «Финансовые вложения»).

6. Аудит денежных средств:

в кассе (счет 50 «Касса»),

на расчетных счетах (счет 51 «Расчетные счета»)

на валютных счетах (счет 52 «Валютные счета»),

на специальных счетах в банках (счет 55 «Специальные счета в банках»).

7. Аудит расчетов:

по страхованию, сострахованию (счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию», субсчета 1, 2);

по перестрахованию (счет 77, субсчета 3, 4, 6);

со страховыми посредниками (агентами и брокерами) по комиссионному вознаграждению (счет 77, субсчета 5, 7);

с персоналом по оплате труда (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»),

с подотчетными лицами (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»),

с персоналом по прочим операциям (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»), с бюджетом;

с учредителями;

по кредитам и займам;

с разными дебиторами и кредиторами.

8. Аудит договоров страхования, сострахования и перестрахования, проверка соответствия указанных договоров правилам страхования и требованиям действующего законодательства.

9. Аудит соответствия произведенных страховых выплат по договорам страхования, сострахования и перестрахования действующему законодательству.

10. Аудит порядка отражения в бухгалтерском и налоговом учете страховых и перестраховочных премий и выплат (счета 92 «Страховые премии (взносы)» и 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»).

11. Аудит страховых резервов: правильность и обоснованность формирования и отражения в учете и отчетности (счет 95 «Страховые резервы»).

12. Аудит расходов, связанных с основной деятельностью страховщика (счет 26 «Общехозяйственные расходы»).

13. Аудит прочих доходов страховщика (кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»).

14. Аудит прочих расходов страховщика (дебет счета 91).

В соответствии с требованиями федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита» при разработке общего плана аудита страховой организации аудиторам необходимо принимать во внимание:

- а) деятельность аудируемого лица;
- б) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
- в) риск и существенность;
- г) характер, временные рамки и объем процедур;
- д) координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы;
- е) прочие аспекты.

После этапа планирования формируется рабочая группа, состоящая из сотрудников аудиторской организации и привлеченных лиц.

В ходе проведения аудиторской проверки сотрудниками аудиторской организации и привлеченными специалистами заполняются внутрифирменные стандартные документы и формы, составляются рабочие отчеты аудиторов в соответствии со сроками проведения проверки, планом и программой аудита. Информация по результатам работ может представляться в бумажном и (или) в части аудиторских доказательств электронном виде.

Анализ результатов проверки позволяет установить [11]:

- общий уровень учетной политики, принятой клиентом;
- правильность ведения учета по отдельным разделам и счетам;
- соблюдение налогового законодательства;
- финансовое состояние клиента.

Отчет по результатам аудиторской проверки необходимо оформлять в соответствии с требованиями федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника» и внутрифирменного стандарта «Формирование отчета по результатам аудиторской проверки». Отчет составляется по результатам аудиторской проверки на основе выводов аудиторов по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженных в рабочих документах.

Аудиторское заключение формируется в соответствии с требованиями федерального правила (стандарта) аудиторской деятельности № 6 «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности» и внутрифирменного стандарта «Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Аудиторское заключение подписывается руководителем аудиторской организации и руководителем проверки с указанием номеров квалификационных аттестатов, даты их выдачи и органа, выдавшего аттестат, регистрируется в журнале регистрации исходящих документов и направляется клиенту.

В заключении отметим, что аудит страховых компаний является одним из инструментов к повышению доверия к страхованию со стороны населения, обеспечение устойчивого развития страховых организаций на микро и макроуровнях.

Ссылки:

1. ФЗ № 4015-1 Об организации страхового дела в Российской Федерации. 27 ноября 1992 года.
2. Российский аудит и консалтинг. 2009. URL: <http://www.raexpert.ru>
3. Бурцев В.В. Принципы внутреннего аудита в страховой компании // Управление в страховой компании. 2008. № 3.
4. Введение службы внутреннего аудита – рост расходов страховщиков. URL: <http://www.auditfinprom.ru>
5. Введение службы внутреннего аудита – рост расходов страховщиков. URL: <http://www.auditfinprom.ru>
6. URL: <http://www.minfin.ru>
7. Аудит. Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. В.И. Подольского. М., 2008.

References (transliterated):

1. FZ № 4015-1 Ob organizatsii strahovogo dela v Rossiyskoy Federatsii. 27 noyabrya 1992 goda.
2. Rossiyskiy audit i konsalting. 2009. URL: <http://www.raexpert.ru>
3. Burtsev V.V. Printsipy vnutrennego audita v strahovoy kompanii // Upravlenie v strahovoy kompanii. 2008. No. 3.
4. Vvedenie sluzhby vnutrennego audita – rost rashodov strahovshchikov. URL: <http://www.auditfinprom.ru>
5. Vvedenie sluzhby vnutrennego audita – rost rashodov strahovshchikov. URL: <http://www.auditfinprom.ru>
6. URL: <http://www.minfin.ru>
7. Audit. Uchebnik dlya studentov vuzov, obuchayushchihsya po ekonomicheskim spetsial'nostyam / ed. by V.I. Podol'skiy. M., 2008.

8. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет в страховых организациях. Учебно-практическое пособие. М., 2006.
9. Жильцова А.Д. Аудит страховых организаций: этап планирования // Аудиторские ведомости от 1 сентября 2009 г.
10. Страхование. Учебное пособие / под ред. Ю.А. Сплетухова, Е.Ф. Дюжикова. М., 2008.
11. Федорова Т.К. Документирование аудиторских проверок // Аудиторские ведомости. 2007. № 10.
8. Veshchunova N.L. Buhgalterskiy uchet v strahovyh organizatsiyah. Uchebno-prakticheskoe posobie. M., 2006.
9. Zhil'tsova A.D. Audit strahovyh organizatsiy: etap planirovaniya // Auditorskie vedomosti. 2009. September, 1st.
10. Strahovanie. Uchebnoe posobie / ed. by Y.A. Spletuhov, E.F. Dyuzhikov. M., 2008.
11. Fedorova T.K. Dokumentirovanie auditorskih proverok // Auditorskie vedomosti. 2007. No. 10