

2.8. Об аудиторской деятельности в страховании

СОСТАВ ЦЕНТРАЛЬНОЙ АТТЕСТАЦИОННО-ЛИЦЕНЗИОННОЙ АУДИТОРСКОЙ КОМИССИИ ФЕДЕРАЛЬНОЙ СЛУЖБЫ РОССИИ ПО НАДЗОРУ ЗА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Утвержден приказом Росстрахнадзора от 22 июня 1994 г. N 02-02/10

1. Сухов В.А. заместитель Руководителя Росстрахнадзора, председатель комиссии
2. Докалюк В.В. начальник Финансово-экономического управления Росстрахнадзора, заместитель председателя комиссии
3. Крестова Е.Н. ведущий экономист отдела методологии статистического учета Управления методологии учета и отчетности, ответственный секретарь комиссии
4. Федосеева О.В. начальник Управления методологии учета и отчетности Росстрахнадзора
5. Тихонов А.Г. заместитель начальника Управления лицензирования и контроля Росстрахнадзора
6. Котов К.В. заместитель руководителя Департамента налоговых реформ Минфина России
7. Ишутина Л.И. главный налоговый инспектор Управления налогообложения прибыли (доходов) юридических лиц Государственной налоговой службы Российской Федерации
8. Помазков М.Н. заместитель директора Департамента банковского надзора Центрального банка Российской Федерации
9. Винокурова Л.А. первый заместитель начальника Контрольно-ревизионного управления Правительства Москвы
10. Дуванов Г.В. Президент Всероссийского союза страховщиков

ПРОГРАММА И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ЭКЗАМЕНОВ НА ПОЛУЧЕНИЕ АТТЕСТАТА АУДИТОРА В СТРАХОВАНИИ

Письмо Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 09 сентября 1994 г. N 16-09

Во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией Росстрахнадзора по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации утверждена единая Программа проведения квалификационных экзаменов на получение аттестата аудитора в страховании и Порядок проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности.

Заместитель Руководителя Росстрахнадзора
К.Е. ТУРБИНА

ПРОГРАММА

проведения квалификационных экзаменов на получение аттестата аудитора в страховании

УТВЕРЖДАЮ

*Председатель Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии
Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью*

В.А. СУХОВ

СОГЛАСОВАНО

*Председатель Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской
Федерации*

С.В.АЛЕКСАНДРЕНКО

Настоящая Программа разработана в соответствии с пунктом 9 Порядка проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 6 мая 1994 г. N 482 "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации".

Программа представляет собой перечень минимально необходимых тем и вопросов для проведения экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора, дающего право осуществления аудита страховых организаций.

Программа ориентирована на законодательство и нормативные акты Российской Федерации, действующие по состоянию на 1 июня 1994 г. В зависимости от изменений, вносимых в нормативные акты, Программа в установленном порядке может быть дополнена и изменена.

Процедура экзаменов регламентируется Порядком проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности, утвержденным в установленном порядке.

РАЗДЕЛ I. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

ТЕМА 1. ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Нормативные документы, определяющие методологические основы, порядок организации и ведения бухгалтерского учета на предприятиях, в организациях и учреждениях Российской Федерации.

Определение и основные задачи бухгалтерского учета, в том числе определяемые собственником.

Основные правила (принципы) бухгалтерского учета и их сущность.

Объекты бухгалтерского учета и их классификация.

Учетная политика предприятия и ее основные элементы.

Документирование хозяйственных операций.

Оценка имущества, обязательств, хозяйственных операций. Даты оценки.

Формы счетоводства, действующие в Российской Федерации, и их сущность.

Основы организации бухгалтерского учета на предприятии.

ТЕМА 2. УЧЕТ ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ И ИСТОЧНИКОВ ИХ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Понятие долгосрочных инвестиций.

Классификация и оценка долгосрочных инвестиций.

Капитальное строительство и текущее содержание основных средств. Учет затрат по капитальному строительству. Понятие и состав инвентарной стоимости объектов строительства. Состав и учет затрат, не увеличивающих инвентарной стоимости основных средств.

Учет приобретений отдельных объектов основных средств.

Учет создания и приобретения нематериальных активов.

Источники финансирования долгосрочных инвестиций. Учитываемые и не учитываемые в системе бухгалтерского учета источники финансирования. Формы учета образования и использования источников финансирования. Учет источников погашения кредитов банка и заемных средств. Прирост имущества страховщика и порядок его учета. Определение суммы прибыли, подлежащей льготированию по налогу на прибыль.

ТЕМА 3. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Понятие, классификация и виды оценок основных средств.

Учет поступления основных средств.

Порядок начисления и учета износа (амортизации) основных средств производственного и непромышленного назначения.

Учет затрат по содержанию основных средств. Формы их реализации. Учет списания, реализации и прочего выбытия основных средств.

Порядок изменения оценки основных средств и отражения ее результатов в учете и отчетности.

Учет аренды основных средств, в том числе долгосрочной, у арендатора и арендодателя.

ТЕМА 4. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Понятие, классификация и оценка нематериальных активов.

Учет поступления и создания нематериальных активов.

Варианты учета научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

Порядок начисления и учета износа (амортизации) нематериальных активов.

Учет списания, реализации и прочего выбытия нематериальных активов.

ТЕМА 5. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Понятие, классификация, оценка финансовых вложений. Порядок изменения оценки отдельных видов вложений.

Учет вкладов в уставный капитал.

Учет облигаций государственных и местных займов.

Учет движения (покупка, обмен, продажа и т. п.) акций, облигаций и других аналогичных бумаг предприятий, банков и других эмитентов.

Отчетность эмитентов о выпусках ценных бумаг.

ТЕМА 6. УЧЕТ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ТОВАРОВ

Понятие, классификация и оценка товарно-материальных ценностей. Порядок изменения оценки ценностей.

Учет реализации и прочего выбытия ценностей.

Понятие, классификация и особенности учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Методы начисления износа по МБП. Учет товарно-материальных ценностей в пути и неотфактурованных поставок.

ТЕМА 7. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА

Системы оплаты труда.

Фонд оплаты труда и потребления.

Состав затрат на оплату труда, включаемых в себестоимость продукции, работ и услуг. Расчет нормируемой величины расходов на оплату труда.

Учет расчетов с персоналом по оплате труда и с депонентами.

Учет удержаний из заработной платы.

Учет расчетов по комиссионному вознаграждению, уплаченному за оказание услуг страхового агента и страхового брокера.

ТЕМА 8. УЧЕТ РАСХОДОВ НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Состав расходов на ведение дела страховой организации.
Общеправленческие, административные расходы.
Аквизиционные расходы. Расходы, связанные с урегулированием убытков.

ТЕМА 9. УЧЕТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ, РАБОТ И УСЛУГ

Учет реализации и прочего выбытия основных средств.
Учет реализации прочих активов.

ТЕМА 10. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Порядок ведения кассовых операций.
Безналичная форма расчетов.
Учет операций по расчетному и другим счетам в банке.
Учет денежных документов и переводов в пути.

ТЕМА 11. УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, РАСЧЕТОВ С ФИЛИАЛАМИ, ДОЧЕРНИМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ И ОПЕРАЦИЙ ПО СОВМЕСТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Понятие кредиторской и дебиторской задолженности. Сроки расчетов и исковой давности.
Учет расчетов с покупателями и заказчиками. Векселя.
Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, в том числе с применением векселей. Зачет взаимных требований.
Авансы полученные и выданные. Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами.
Оценка дебиторской задолженности и влияние ее на финансовый результат.
Учет расчетов по претензиям и возмещению материального ущерба.
Учет расчетов по внебюджетным платежам.
Учет расчетов с учредителями.
Учет расчетов с филиалами и дочерними предприятиями.
Учет операций по совместной деятельности.

ТЕМА 12. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ

Учет расчетов по федеральным налогам.
Учет расчетов по налогам субъектов Российской Федерации.
Учет расчетов по местным налогам.

ТЕМА 13. УЧЕТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Оценка в бухгалтерском учете денежных средств операций в иностранной валюте.
Переоценка счетов учета денежных средств и операций в иностранной валюте.
Понятие курсовой разницы и порядок отражения ее в бухгалтерском учете.
Особенности учета кассовых операций в иностранной валюте и операций по валютному счету.
Учет операций по обязательной продаже валютной выручки.
Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты.
Учет государственных облигаций и других видов ценных бумаг в иностранной валюте.
Учет экспортных операций. Порядок расчета учета экспортных платежей.
Общая схема учета экспортных операций у предприятия-экспортера без и с участием посредника. Учет импортных операций. Порядок расчета и учета импортных платежей.
Общая схема учета импортных операций у предприятия-импортера без и с участием посредника.

ТЕМА 14. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Структура и порядок формирования финансового результата.
Определение финансовых результатов страховой организации и их отражение в учете.
Учет результата от прочей реализации.
Доходы и расходы от внереализованных операций.
Доходы будущих периодов, основные виды и порядок их учета.
Формы учета использования прибыли.
Учет расчетов с бюджетом по прибыли.
Учет образования и использования фондов накопления, потребления и других фондов специального назначения.
Учет расчетов с участниками по доходам на вклады и акции.

ТЕМА 15. УЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ

Учет капитала предприятия. Уставный капитал и добавочный.
Учет резервного капитала и резервного фонда.
Учет уставного капитала на приватизируемом предприятии.
Учет операций по приобретению имущества на аукционе и по конкурсу.

ТЕМА 16. УЧЕТ КРЕДИТОВ БАНКА И ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

Виды и порядок учета кредитов банка. Порядок отражения в учете процентов по ссудам банка.
Виды и порядок учета заемных средств. Порядок отражения в учете процентов по займам.

ТЕМА 17. УЧЕТ ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ И ПОСТУПЛЕНИЙ

Учет средств целевого использования.
Учет средств, поступивших от других предприятий.
Учет субсидий государственных органов.

ТЕМА 18. ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ

Задачи и условия проведения инвентаризации.
Правила проведения инвентаризации.
Порядок регулирования результатов инвентаризации.

ТЕМА 19. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Основные требования к бухгалтерской отчетности.
Состав и содержание бухгалтерской отчетности.
Правила оценки статей бухгалтерской отчетности.
Порядок представления бухгалтерской отчетности.

ТЕМА 20. УЧЕТ ОТДЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ЦЕННОСТЕЙ, НЕ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ПРЕДПРИЯТИЮ

Учет имущества по их видам.
Учет бланков и ценных бумаг. Учет обязательств.
Учет износа неамортизируемого имущества.

ТЕМА 21. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховой организации. Его специфика.
Особенности бухгалтерского учета в страховых медицинских организациях.
Учет страховых взносов (премий) и прочих доходов.
Учет страховых выплат.
Учет перестраховочных операций.
Учет формирования страховых резервов, учет фонда предупредительных мероприятий.
Структура и специфика бухгалтерской и статистической отчетности страховых организаций.

РАЗДЕЛ II. АУДИТ

ТЕМА 1. ПОНЯТИЯ И ЦЕЛИ АУДИТА, ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Понятие аудиторской деятельности. Внешний и внутренний аудит. Цели, задачи, периодичность, особенности, риск и ответственность. Обязательный и инициативный аудит.

Правовые основы аудиторской деятельности. Права, обязанности и ответственность аудитора. Этика аудитора. Взаимоотношение аудитора и клиента.

Организационная подготовка аудиторской проверки: предварительные переговоры, экспресс-анализ состояния дел клиента, определение объема проверки, подготовка и заключение договора на проведение аудиторской проверки, составление календарного плана и определение временных границ аудирования, метода проверки, анализ информационной базы клиента, его оснащенности, подготовка рабочего места аудитора.

ТЕМА 2. ВИДЫ АУДИТОРСКИХ УСЛУГ

Аудиторские проверки финансово-хозяйственной деятельности: цели проверок, особенности их организации и оформления. Анализ финансовой отчетности и результатов хозяйственной деятельности, оценка платежеспособности и финансового состояния.

Консультирование по вопросам финансов, налогообложения и права, электронной обработки данных, оформление и требования к обоснованию.

Экспертизы и проверки по поручению органа дознания и следователя, прокурора, суда и Арбитражного суда. Особенности организации и методов их проведения.

ТЕМА 3. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Характеристика учредительных документов (устав, договор, протоколы, лицензии на осуществление страховой деятельности). Экспертиза заключенных договоров на соответствие действующему законодательству и выполнению условий. Экспертиза прочих внутренних документов.

Аудиторская проверка годового и квартальных отчетов клиента: балансов (форма N 1), отчета о финансовых результатах и их использовании (форма N 2), приложения к балансу (форма N 5). Проверка справок, расчетов, пояснений, представляемых в органы Госналогслужбы, статистики, Пенсионный фонд, фонды занятости, медицинского страхования, социального страхования.

ТЕМА 4. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Задачи, объекты и источники информации. Проверка кассовых операций. Проверка операций по счетам в банках. Аудит ценных бумаг и бланков строгой отчетности. Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками. Проверка расчетов с покупателями и заказчиками. Проверка расчетов с подотчетными лицами, с дебиторами и кредиторами. Проверка расчетов с бюджетом, с органами социального обеспечения и медицинского страхования, с внебюджетными фондами и по другим операциям. Проверка долгосрочных и краткосрочных займов.

ТЕМА 5. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ С ОСНОВНЫМИ СРЕДСТВАМИ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ

Задачи, объекты и источники информации. Проверка наличия и операций по движению основных средств. Проверка правильности оценки и переоценки основных средств. Проверка начисления амортизации проведенных ремонта и модернизации основных средств. Особенности проверки операций по движению нематериальных активов.

ТЕМА 6. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОПЕРАЦИЙ С ТОВАРАМИ И ДРУГИМИ МАТЕРИАЛЬНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ

Задачи, объекты и источники информации. Проверка наличия и операций по движению товаров, запасов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и других материальных ценностей. Проверка правильности оценки и переоценки, а также начисления амортизации.

ТЕМА 7. АУДИТ СОБЛЮДЕНИЯ ТРУДОВОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА, ПРАВИЛЬНОСТИ НАЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ НАЛОГОВ И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Задачи, объекты и источники информации. Проверка соблюдения трудового законодательства. Проверка расчетов по оплате труда, прочих расчетов с работниками. Проверка правильности начисления и перечисления в бюджет федеральных налогов и других отчислений. Проверка правильности начисления и своевременности перечисления в бюджеты республик, краев, областей, районов и городов налогов и других отчислений. Проверка правильности начисления и уплаты штрафных санкций.

ТЕМА 8. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА КАЛЬКУЛЯЦИИ СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ)

Задачи, объекты и источники информации. Проверка правильности формирования себестоимости, состава затрат и издержек.

ТЕМА 9. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ВЫРУЧКИ СТРАХОВЩИКА И ПОСТУПЛЕНИЙ ОТ ИНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Задачи, объекты и источники информации. Проверка достоверности финансовых результатов.

ТЕМА 10. АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Проверка соответствия осуществляемой страховой деятельности учредительным документам и требованиям законодательства, в том числе соответствия проводимых видов страхования полученной в установленном порядке лицензии.

Проверка соблюдения нормативного соотношения активов и обязательств.

Проверка соблюдения требований о максимальной ответственности по отдельному риску.

Проверка правильности заключения и оформления договоров страхования.

Проверка обоснованности и своевременности страховых выплат. Проверка обоснованности отказов страхователям в страховых выплатах.

ТЕМА 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ СТАДИЯ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Аудиторское заключение: с безусловным подтверждением достоверности отчетности, подтверждение с оговорками, без подтверждения.

Виды аудиторских заключений, структура и основные элементы. Вводная часть аудиторского заключения, необходимость, состав приводимой информации.

Оценка аудитором результатов аудиторской проверки, анализ достоверности бухгалтерского учета хозяйственных операций. Оценка влияния выявленных нарушений на результаты деятельности экономического субъекта. Выработка и обоснование предложений по ликвидации нарушений.

Итоговая часть аудиторского заключения. Виды заключительного мнения аудитора.

Оформление выполнения договора на аудиторские услуги, оценка качества проведения и соблюдения условий договора.

ТЕМА 12. КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ

Ответственность аудитора за результаты проверки. Страхование профессиональной ответственности аудиторов.

Необходимость контроля качества аудиторской проверки. Инструменты контроля качества.

Предварительный и последующий контроль качества аудиторской проверки.

Контроль за уровнем профессионализма аудиторов.

РАЗДЕЛ III. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

ТЕМА 1. НАЛОГИ И НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Сущность и функции налогов в условиях рыночной экономики.

Основные принципы налогообложения.

Роль налогов в регулировании экономики, формирование бюджетов различных уровней, перераспределении доходов и прибыли предприятий и населения.

Налоговая политика на современном этапе и основные вопросы ее реализации.

ТЕМА 2. НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Состав налоговой системы.

Основные виды налогов.

Классификация налогов, входящих в налоговую систему: прямые и косвенные налоги, федеральные, республиканские и местные налоги, включаемые в себестоимость продукции и уплачиваемые за счет финансовых результатов, налоги закрепленные и регулируемые.

Структура налоговой системы.

Принципы построения налоговой системы Российской Федерации.

Распределение налогов между бюджетами различных уровней.

Государственная налоговая служба Российской Федерации и ее роль в обеспечении контроля за соблюдением налогового законодательства, правильным исчислением налогов, своевременным и полным поступлением их в бюджеты различных уровней. Финансовые санкции за нарушение налогового законодательства.

ТЕМА 3. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ ПРЕДПРИЯТИЙ, ОРГАНИЗАЦИЙ

Налог на прибыль, его место и роль в налоговой системе и в доходах бюджетов различных уровней.

Плательщики и объекты налога на прибыль, методика исчисления налогооблагаемого оборота.

Ставки налога на прибыль.

Льготы по налогу на прибыль.

Порядок исчисления налога и сроки его уплаты.

Особенности в налогообложении прибыли страховых организаций и малых предприятий.

Налогообложение отдельных видов доходов (прибыли) юридических лиц.

Налог на прибыль иностранных юридических лиц.

Налог на прибыль с суммы расходов на оплату труда, превышающей их нормированную величину: плательщики, объект налогообложения, ставки, льготы, методика исчисления и сроки уплаты.

ТЕМА 4. НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ, СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ И АКЦИЗЫ

Налог на добавленную стоимость, его место и роль в налоговой системе и в доходах бюджетов различных уровней.

Плательщики налога на добавленную стоимость, объекты налогообложения, методика определения облагаемого оборота.

Перечень товаров, работ и услуг, освобождаемых от налога на добавленную стоимость.

Ставки налога, порядок исчисления и сроки уплаты налога.

Порядок учета НДС при осуществлении страховой организацией нестраховой деятельности.

Специальный налог: плательщики, объекты налогообложения, льготы, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты.

Система акцизов, их состав, структура, плательщики, объекты обложения, льготы, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты.

ТЕМА 5. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

Значение налога на имущество предприятий. Плательщики налога на имущество, объекты налогообложения, методика расчета среднегодовой стоимости имущества предприятия за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев и год). Особенности формирования налогооблагаемой базы по страховым организациям.

Ставки налога, порядок и сроки уплаты его в бюджет.

ТЕМА 6. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Значение подоходного налога в регулировании доходов населения и формировании доходов территориальных бюджетов.

Плательщики налога с физических лиц, объекты налогообложения.

Льготы по подоходному налогу с физических лиц.

Ставки налога и их применение, порядок исчисления подоходного налога и сроки его уплаты. Декларирование годового дохода гражданами, порядок и сроки представления деклараций в налоговые инспекции.

ТЕМА 7. ПЛАТА ЗА ЗЕМЛЮ

Значение платы за землю в условиях перехода к рыночной экономике.

Плательщики и объекты платы за землю.

Льготы по плате за землю.

Ставки платы за землю, порядок ее исчисления и сроки уплаты.

Арендная плата за землю. Методика ее исчисления. Порядок и сроки уплаты.

ТЕМА 8. ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ, СБОРЫ НА НУЖДЫ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И НАЛОГ НА СОДЕРЖАНИЕ ЖИЛИЩНОГО ФОНДА И ОБЪЕКТОВ СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНОЙ СФЕРЫ

Значение транспортного налога. Плательщики транспортного налога, объект налогообложения.

Льготы по налогу.

Ставка, порядок исчисления и сроки уплаты налога.

Плательщики сбора на нужды образовательных учреждений, объект обложения.

Ставки сбора.

Льготы по уплате сбора.

Порядок исчисления и сроки уплаты сбора.

Значение налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Плательщики налога, объект налогообложения.

Ставка налога.

Льготы по налогу, порядок и особенности его исчисления у страховых организаций и сроки уплаты.

ТЕМА 9. НАЛОГ НА ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Значение налога на операции с ценными бумагами.

Плательщики налога, объекты налогообложения.

Ставки налога.

Льготы по налогу.

Порядок исчисления и сроки уплаты налога.

ТЕМА 10. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ПЛАТЕЖИ В СИСТЕМЕ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ

Внебюджетные фонды, их значение, виды, источники и порядок формирования.

Организация Пенсионного фонда: плательщики, объект платежей, ставка отчислений, порядок перечисления сумм в Пенсионный фонд.

ТЕМА 11. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГОВ, ПОСТУПАЮЩИХ В ДОРОЖНЫЕ ФОНДЫ

Виды налогов.

Налог на реализацию горюче-смазочных материалов, поступающих в Федеральный дорожный фонд: плательщики, объект налогообложения, ставка налога, порядок исчисления и сроки уплаты налога.

Налоги, поступающие в территориальные дорожные фонды.

Налог на пользователей автомобильных дорог: плательщики, объекты обложения, льготы, ставки, порядок исчисления и сроки уплаты налога, особенности исчисления налога по страховым организациям.

Налог с владельцев транспортных средств: плательщики, объект обложения, ставки налога, льготы, порядок исчисления и сроки уплаты налога.

Налог на приобретение транспортных средств: плательщики, объект обложения, ставки налога, льготы, порядок исчисления и сроки уплаты налога.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

ТЕМА 1. ФИНАНСЫ И ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Финансы и их роль в хозяйственной деятельности страховых организаций.

Финансовая политика, стратегия и тактика страховых организаций.

Финансовый механизм страховых организаций, его состав, структура и развитие.

Основные принципы организации финансов страховых организаций.

Финансовые права и ответственность страховых организаций.

Финансовые взаимоотношения страховых организаций с бюджетами, налоговыми органами, банками, кредитными и другими организациями.

ТЕМА 2. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ, ЕГО СОСТАВ, СТРУКТУРА И МЕХАНИЗМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

Сущность и функции финансового менеджмента.

Основные цели финансового менеджмента и механизм их достижения.

Элементы финансового менеджмента и его структуры.

Особенности управления финансами страховой организации.

Финансовые инструменты, используемые при управлении.

Основные принципы управления финансами страховой организации.

ТЕМА 3. ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК И ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ

Движение и размещение денежных средств на финансовом рынке.

Краткосрочные и долгосрочные капиталы финансового рынка.

Использование страховыми организациями денежных средств финансового рынка.

Выпуск ценных бумаг как одна из форм привлечения денежных средств страховыми организациями.

Управление денежными средствами в страховых организациях.

Платежный баланс.

ТЕМА 4. ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ ОБОРОТНЫМИ СРЕДСТВАМИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Состав и структура оборотных средств, их кругооборот в страховой организации.

Источники формирования оборотных средств.

Собственные и заемные средства. Кредиты банков, кредиторская задолженность.

Методика расчета собственных оборотных средств, необходимых для обеспечения хозяйственно-финансовой деятельности страховой организации. Эффективность использования оборотных средств страховой организации.

Контроль за размещением и использованием оборотных средств в страховой организации.

ТЕМА 5. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ, ВЛОЖЕННЫМ В ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Индексация основных средств и ее отражение в объеме капитала страховой организации.

Финансовые показатели использования основных средств в страховой организации.

Источники финансирования воспроизводства основных средств.

Эффективность вложения капитала в основные средства страховой организации.

ТЕМА 6. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Управление и оптимизация балансовой прибыли, прибыли от страховой деятельности, внереализационных результатов.

Налогооблагаемая прибыль.

Прибыль, оставляемая в распоряжении страховой организации.

Экономические факторы, влияющие на величину прибыли.

Влияние инфляции на финансовые результаты.

Распределение прибыли по фондам специального назначения.

Выплаты дивидендов держателям акций.

Рентабельность и методы ее определения.

Система показателей рентабельности. Пути повышения рентабельности страховой организации.

ТЕМА 7. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Система показателей, характеризующих финансовое состояние страховых организаций, и методы их определения.

Финансовые риски и способы их снижения.

Система критериев, по которым оценивается неудовлетворительная структура баланса неплатежеспособной страховой организации: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности.

Несостоятельность (банкротство) предприятий, их реорганизация или ликвидация и меры по государственной финансовой поддержке.

ТЕМА 8. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РАСЧЕТОВ В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИХ УПРАВЛЕНИЯ И ВЛИЯНИЕ НА ФИНАНСЫ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Безналичный и наличный денежный оборот в страховой организации, его структура и эффективность.

Система очередности платежей с расчетного (текущего), валютного и других счетов страховой организации.

Основные формы безналичных расчетов.

Правила и порядок расчетов наличными денежными средствами.

Меры по укреплению платежеспособности страховой организации.

Усиление контроля за движением наличных денег.

ТЕМА 9. ЦЕЛИ И СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Сущность и задачи финансового анализа. Место и роль финансового анализа в аудиторской деятельности.

Финансовая отчетность страховой организации как информационная база финансового анализа.

Методы финансового анализа: горизонтальный, вертикальный, тендовый.

Анализ и оценка состава и динамики имущества страховой организации.

РАЗДЕЛ V. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ТЕМА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Общая характеристика отраслей права Российской Федерации в части регулирования хозяйственной деятельности:

- гражданское право;
- финансовое право;
- трудовое право;
- административное право.

Порядок действия нормативных актов.

Порядок опубликования нормативных актов и вступление их в законную силу.

Предпринимательская деятельность. Понятие предпринимательской деятельности и ее формы.

Субъекты предпринимательства.

Предпринимательская деятельность с образованием и без образования юридического лица.

Правоспособность и дееспособность юридических лиц. Учредительные документы, регистрация юридического лица, приобретение прав юридического лица. Лицензирование отдельных видов деятельности юридического лица. Реорганизация и ликвидация юридического лица.

Правоспособность и дееспособность физических лиц.

ТЕМА 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ СОБСТВЕННОСТИ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Законодательство о собственности в Российской Федерации.

Правомочия собственника: право владения, право пользования, право распоряжения.

Содержание правомочий собственника.

Вещные права:

право полного хозяйственного ведения;

права субъектов предпринимательства по владению, пользованию и распоряжению имуществом, закрепленным за ними на праве полного хозяйственного ведения;

правомочия собственника;

право оперативного управления;

права субъектов предпринимательства по владению, пользованию и распоряжению имуществом, закрепленным за ними на праве оперативного управления;

правомочия собственника.

Формы собственности:

частная собственность. Собственность гражданина. Собственность юридических лиц;

собственность общественных объединений (организаций);

государственная и муниципальная собственность;

собственность совместных предприятий, иностранных граждан, организаций и государств;

общая собственность:

- общая собственность с определением долей (долевая собственность);

- общая собственность без определения долей (совместная собственность).

Объекты права собственности.

Приобретение и прекращение права собственности. Момент возникновения права собственности.

Защита права собственности.

Законодательство о приватизации в Российской Федерации. Объекты и субъекты приватизации.

Способы приватизации.

ТЕМА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ПРЕДПРИЯТИЙ

Понятие предприятия.

Организационно-правовые формы предприятий:

государственное предприятие;

муниципальное предприятие;

индивидуальное (семейное) частное предприятие;

полное товарищество;

смешанное товарищество;

товарищество с ограниченной и дополнительной ответственностью;
акционерное общество закрытого типа;
акционерное общество открытого типа;
объединения предприятий;
филиалы и представительства предприятия.

Понятие дочернего предприятия по законодательству Российской Федерации.

Предприятия с иностранными инвестициями. Организационно-правовые формы и виды предприятий с иностранными инвестициями.

Производственные и потребительские кооперативы, особенности их правового статуса.

Характеристика предприятия по критерию численности работников (малые предприятия).

Управление предприятием:

полномочия руководителя предприятия;

полномочия иных органов управления предприятием (общее собрание акционеров, совет директоров акционерного общества);

полномочия трудового коллектива в зависимости от наличия в имуществе предприятия вклада государства или местного органа власти;

правовое регулирование контроля за хозяйственной деятельностью.

ТЕМА 4. ОСНОВЫ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ХОЗЯЙСТВЕННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Понятия и виды сделок. Форма сделок (устная и письменная, простая или нотариальная). Основания признания сделок недействительными. Правовые последствия недействительности сделок. Представительство и доверенность.

Понятие договора. Виды договоров (одно-, дву- и многосторонние договоры). Заключение договора. Существенные условия договора. Толкование договора.

Сроки в гражданском праве. Исчисления сроков. Сроки исковой давности.

Понятие обязательства. Исполнение обязательств.

Способы обеспечения обязательств (неустойка, залог, поручительство, задаток, гарантия).

Прекращение обязательств. Прекращение обязательств зачетом.

Отдельные виды обязательств:

договор купли-продажи, существенные условия договора купли-продажи;

договор аренды, существенные условия договора аренды в свете гражданского законодательства и законодательства об аренде, договор финансовой аренды (лизинг);

договор подряда, условия договора подряда;

договор страхования;

договор банковского счета, условия договора банковского счета. Договор займа (кредитный договор). Условия договора займа. Вексель как правовой инструмент кредитования и расчетов;

договор поручения, условия договора поручения;

договор комиссии, условия договора комиссии;

договор о совместной деятельности, условия договора о совместной деятельности.

Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности.

ТЕМА 5. ОСНОВЫ ТРУДОВЫХ ОТНОШЕНИЙ

Трудовой договор (контракт):

понятие трудового договора (контракта);

форма трудового договора (контракта);

сроки, на которые может быть заключен трудовой договор (контракт);

расторжение трудового договора (контракта) по инициативе работника;

расторжение трудового договора (контракта) по инициативе администрации.

Совместительство, совмещение, замещение, временное исполнение обязанностей.

Гарантии и компенсации, выплачиваемые рабочим и служащим.

Материальная ответственность рабочих и служащих за ущерб, причиненный предприятию. Виды материальной ответственности (полная, ограниченная).

РАЗДЕЛ VI. СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ТЕМА 1. ОСНОВЫ СТРАХОВАНИЯ

Экономическая сущность страхования.

Организация страхования.
Основные понятия и термины, применяемые в страховании.
Объекты страхования.
Классификация страхования. Формы страхования.
Основные этапы развития страхового дела в России.
Современный страховой рынок.

ТЕМА 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Закон Российской Федерации "О страховании".
Задачи, функции, права и обязанности Росстрахнадзора.
Взаимоотношения органов государственной власти и управления со страховыми организациями.

ТЕМА 3. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

Сущность и назначение страховых резервов.
Правила формирования страховых резервов по видам страхования, иным, чем страхование жизни.
Принципы формирования резервов по страхованию жизни.
Правила размещения страховых резервов.

ТЕМА 4. СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

Тарифная политика в области страхования.
Методика построения тарифов по страхованию имущества и других рисков.
Основы построения тарифов и резерва взносов по страхованию жизни.

ТЕМА 5. ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ СТРАХОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Методы экономического анализа страховых операций, классификация показателей, подлежащих анализу. Анализ поступления страховых платежей, выплат и финансовых результатов страховых операций. Анализ финансовой устойчивости.

ТЕМА 6. ПРЕДУПРЕДИТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Классификация предупредительных мероприятий. Источники их финансирования.
Планирование и финансирование предупредительных мероприятий. Контроль за использованием средств.

ТЕМА 7. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Перестрахование как метод укрепления финансовой устойчивости страховых операций.
Основные термины и классификация перестрахования.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ

КВАЛИФИКАЦИОННЫХ ЭКЗАМЕНОВ НА ПРАВО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

УТВЕРЖДЕНО решением Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии при Росстрахнадзоре Протокол N 2 от 27.07.94 г.

1. Квалификационные экзамены (аттестация) являются средством проверки знаний лиц, претендующих заниматься аудиторской деятельностью.

2. Квалификационные экзамены проводятся экзаменационными комиссиями учебно-методических центров (далее именуются экзаменационные комиссии), определенных Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

3. Лица, представившие в Центральную аттестационно-лицензионную аудиторскую комиссию Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью (далее именуется Центральная комиссия) документы, необходимые для проведения аттестации, направляются Комиссией для сдачи экзаменов в один из учебно-методических центров.

4. Список лиц, допущенных Центральной комиссией к сдаче квалификационных экзаменов, направляется ею в учебно-методический центр не позднее чем за 15 дней до даты проведения квалификационных экзаменов.

5. Учебно-методические центры формируют группы экзаменуемых лиц не позднее чем за 5 дней до сдачи квалификационных экзаменов.

6. Претенденты допускаются к квалификационным экзаменам при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность.

Лица, не имеющие при себе паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность, либо опоздавшие на квалификационные экзамены, считаются не явившимися. Решение о новом направлении на экзамены выносит Центральная комиссия.

7. Составы экзаменационных комиссий учебно-методических центров утверждаются Центральной комиссией. Экзаменационная комиссия (не менее 5 человек) должна состоять из председателя и членов комиссии - специалистов в области вопросов каждого раздела единой программы.

Председателем экзаменационной комиссии назначается, как правило, один из членов Центральной комиссии либо ректор учебно-методического центра.

8. Лица, претендующие на получение квалификационного аттестата аудитора, сдают экзамены в учебно-методических центрах в письменной форме.

9. Экзаменационные билеты разрабатываются на основе единой программы учебно-методическими центрами, представляются Центральной комиссии не позднее 15 дней до дня проведения экзаменов, утверждаются Центральной комиссией и перед каждым экзаменом доставляются председателем экзаменационной комиссии в соответствующий учебно-методический центр.

Квалификационные экзамены проводятся в течение 2 дней и состоят из тестирования (4 часа) и выполнения письменной работы по экзаменационным билетам, включающим по одному вопросу каждого раздела программы (4 часа).

10. При проведении квалификационных экзаменов пользоваться справочной и специальной литературой, вести переговоры с другими претендентами запрещается. Лица, нарушившие эти требования, удаляются из аудитории и считаются не сдавшими экзамены.

11. Посторонним лицам и наблюдателям присутствовать на квалификационных экзаменах не разрешается.

12. По истечении времени, отведенного на проведение письменного экзамена, экзаменуемые обязаны сдать в Комиссию экзаменационные билеты и ответы на них. Лица, нарушившие эти требования, считаются не участвовавшими в экзаменах.

13. Успешно сдавшими квалификационные экзамены, предусмотренные п. 9 настоящего Порядка, считаются лица, правильно и полно ответившие на 80% поставленных вопросов.

Окончательное решение по результатам сдачи экзаменов на получение квалификационного аттестата индивидуально по каждому претенденту выносит Центральная комиссия.

14. Результаты квалификационных экзаменов оформляются протоколом экзаменационной комиссии за подписью председателя и всех ее членов.

15. Протоколы экзаменационных комиссий в течение 3 дней после проведения экзаменов передаются в Центральную комиссию для рассмотрения результатов экзаменов и принятия решения о выдаче квалификационного аттестата аудитора.

16. Письменные работы лиц, сдавших квалификационные экзамены, хранятся в учебно-методическом центре в течение 4 (четырёх) лет и должны незамедлительно представляться в

Центральную комиссию по ее требованию. Выдача письменных работ либо их копий без разрешения Центральной комиссии не допускается.

17. Проверка правильности проведения квалификационных экзаменов осуществляется Центральной комиссией.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКЕ СТРАХОВЩИКОВ

Федеральная служба России по надзору за страховой деятельностью N 16-8р/22 от 20.03.95

г.

(одобрены Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации; протокол N 2 от 13.03.95 г.)

1. Аудиторские проверки страховщиков осуществляются аудиторами и аудиторскими фирмами, получившими лицензию на осуществление аудиторской деятельности в области страхования в соответствии с Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента Российской Федерации от 22 декабря 1993 г N 2263.

2. Проверкой должны быть установлены:

2.1. Наличие и соответствие законодательству, действующему в Российской Федерации, документов, подтверждающих право на осуществление страховой деятельности:

- учредительных документов;
- свидетельства о государственной регистрации;
- лицензии на осуществление страховой деятельности.

2.2. Соответствие осуществляемой деятельности требованиям законодательства.

2.3. Соответствие проводимых и разрешенных лицензией видов страхования.

2.4. Полнота и своевременность формирования уставного капитала.

2.5. Наличие, правильность оформления и соблюдение принятой на год учетной политики.

2.6. Правильность применения Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности страховых организаций.

2.7. Правильность составления, юридического оформления и учета договоров страхования.

2.8. Правильность осуществления и учета операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию.

2.9. Обоснованность и своевременность осуществления страховых выплат.

2.10. Обоснованность отказов страхователям в страховых выплатах.

2.11. Обоснованность формирования страховых резервов.

2.12. Правильность формирования и расходования фонда предупредительных мероприятий.

2.13. Соответствие размещения страховых резервов условиям, предусмотренным Правилами, утвержденными Росстрахнадзором.

2.14. Правильность учета долгосрочных инвестиций.

2.15. Правильность оформления, ведения и отражения в учете кассовых операций.

2.16. Соответствие установленному порядку осуществляемых:

- расчетно-платежных операций,
- расчетов с дебиторами и кредиторами,
- расчетов по оплате труда, расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами.

2.17. Правильность и полнота расчетов по обязательным отчислениям в государственные внебюджетные социальные фонды.

2.18. Законность осуществления и правильность учета операций с иностранной валютой.

2.19. Обоснованность включения расходов в себестоимость страховых услуг.

2.20. Правильность формирования финансовых результатов.

2.21. Правильность определения налогооблагаемых баз для расчетов налогов. Полнота исчисления налогов.

2.22. Обоснованность осуществления и правильность отражения операций по использованию собственных средств.

2.23. Соблюдение требования о максимальной ответственности по отдельному риску.

2.24. Соблюдение нормативного соотношения активов и обязательств страховщиком.

2.25. Правильность составления годовой бухгалтерской отчетности.

2.26. Правильность составления отчетов филиалов и реальность составления сводного баланса.

3. Структура аудиторского заключения.

3.1. Аудиторское заключение должно состоять из трех частей: вводной, аналитической и итоговой.

3.2. В вводной части указываются реквизиты аудитора (аудиторской фирмы), осуществляющего проверку, предусмотренные Указом Президента от 22 декабря 1993 г. N 2263.

3.3. Результаты проведенной проверки должны быть отражены в аналитической части аудиторского заключения. В данной части описывается проверенная финансовая информация, период за который проводилась проверка, в общем виде описывается ход проверки. Если существовали

какие-либо ограничения доступа аудитора к информации, это необходимо отразить в данной части заключения, указать на разделение ответственности между аудитором и руководством страховой организации. Здесь же должны быть указаны факты выявленных в ходе аудиторской проверки существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, влияющих на ее достоверность, нарушений законодательства Российской Федерации при совершении хозяйственно-финансовых операций, которые нанесли или могут нанести ущерб интересам собственников, страхователей и государства, а также подтверждено соответствие ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности общепринятым принципам в Российской Федерации, соответствие совершенных ею финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

3.4. Итоговая часть аудиторского заключения должна быть краткой и понятной пользователям финансовой отчетности. Она должна содержать мнение аудитора (аудиторской фирмы) о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

В случае, если страховой организацией в ходе проведения проверки не были устранены существенные нарушения в ведении бухгалтерского учета, составлении соответствующей отчетности и соблюдении законодательства Российской Федерации, в итоговой части заключения делается запись о невозможности подтверждения достоверности финансовой отчетности.

Если аудитор (аудиторская фирма) не может сделать вывод о достоверности финансовой отчетности, то в заключении необходимо четко и определенно указать, по каким причинам вывод невозможен.

Заместитель руководителя Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью А.В.Сухов