

СТРАХОВОЙ АУДИТ

ОСОБЕННОСТИ АУДИТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Азарская М.А., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита

Марийский государственный технический университет

Известно, что аудиторская проверка деятельности страховых организаций имеет свои особенности, связанные с экономическими отношениями, возникающими в процессе операций страхования и действующими законодательно-нормативными актами в области права, бухгалтерского учета, налогообложения и аудита. Поэтому большой интерес вызывают профессиональные суждения аудиторов, которые позволяют им выразить мнение о соответствии проводимых видов страхования полученным лицензиями; соответствии осуществляемой деятельности требованиям законодательства; полноте и своевременности формирования уставного капитала страховой организации; наличии, правильности оформления и соблюдении принятой учетной политики; правильности отражения в учете операций страхования; обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат; формировании страховых резервов и другим аспектам. Для проведения аудита в страховых организациях, как и в других организациях, формируется общий план и программы проверки. При разработке общего плана аудита согласно правилу (стандарту) "Планирование аудита" необходимо рассмотреть следующие вопросы: деятельность аудируемого лица; системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, риск и существенность; характер, временные рамки и объем аудиторских процедур; координацию, текущий контроль и направления выполненной работы; прочие аспекты. Надо отметить, что каждый раздел общего плана аудита требует специальной разработки с учетом требований соответствующих правил (стандартов) аудита. Федеральными правилами (стандартами) аудита установлены общие требования к методике и организации аудиторских проверок. В этой связи аудиторским фирмам целесообразно разрабатывать внутрифирменные стандарты, раскрывающие особенности методики аудита страховых организаций.

Рассмотрим наиболее важные аспекты каждого раздела общего плана аудита и вопросы проверки специфических объектов аудита применительно к деятельности страховых организаций.

Понимание деятельности аудируемого лица является основой для выражения профессионального суждения аудитора и помогает аудитору: оценивать риски и выявлять проблемные области; эффективно планировать и проводить аудит; оценивать аудиторские доказательства; обеспечивать высокое качество аудита и обоснованность выводов. В федеральном правиле (стандарте) аудита № 15 "Понимание деятельности аудируемого лица" определены задачи, источники информации, основные вопросы и факторы, изучение которых позволяет решить эти задачи.

Целесообразно изучить и отразить в рабочей документации аудита следующие вопросы о деятельности страховой организации (см. табл. 1).

Таблица 1
ВОПРОСЫ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ

№	Содержание вопроса
1	Организационно-правовая форма вашей страховой организации
2	Полное и сокращенное наименование
3	Юридический адрес и адрес органа управления организации
4	Наличие филиалов и представительств и место их расположения
5	Сведения о государственной регистрации, постановке на налоговый учет и реквизиты организации
6	Реквизиты лицензии на право осуществления страховой деятельности, регистрационный номер в государственном реестре страховщиков
7	Виды добровольного и обязательного страхования, предусмотренные в соответствии с приложениями к лицензии. Какие виды осуществлялись фактически в проверяемом периоде?
8	Величина уставного капитала в соответствии с учредительными документами
9	Вносились ли изменения в учредительные документы в проверяемом периоде
10	Примерное количество действовавших в проверяемом периоде договоров страхования по каждому из осуществляемых видов
11	Осуществлялись ли операции перестрахования? Сколько партнеров - перестраховщиков и перестрахователей имеет ваша организация?
12	Примерное количество действовавших в проверяемом периоде договоров, принятых в перестрахование по каждому из осуществляемых видов
13	Примерное количество действовавших в проверяемом периоде договоров, переданных в перестрахование по каждому из осуществляемых видов
14	Функциональная структура управления организацией
15	Функциональная структура бухгалтерской службы
16	Определены ли порядок, сроки и форма представления информации, необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, отделами и службами организации
17	Характеристика технических и программных средств автоматизации оперативного и бухгалтерского учета
18	Связаны ли системы бухгалтерского и оперативного учета единой системой информационной системой. Если нет, то каким образом организована передача информации из одной системы в другую?
19	Применялись ли в проверяемый период к организации санкции Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью Минфина России? Если да, то по каким основаниям?
20	Имели ли место налоговые проверки в проверяемом периоде?
21	Имеются ли незаконченные судебные дела и неурегулированные претензии с какими-либо организациями и другими лицами?

Кроме того, необходимо провести предварительный анализ деятельности страховой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Следует изучить масштабы деятельности, динамику страховых премий и страховых выплат, страховые резервы и направления их инвестирования, рентабельность дея-

тельности и дать оценку другим показателям. Целью такого анализа является предварительная оценка финансового положения и состояния аудируемого лица, а так же выявление важнейших направлений (областей) аудита.

Согласно требованиям правила (стандарта) аудита № 8 "Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом" аудитор должен достичь понимания систем бухгалтерского учета (СБУ) и внутреннего контроля (СВК) аудируемой организации и определить их эффективность.

Система внутреннего контроля (СВК) – это совокупность методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в целях выявления, исправления и предотвращения существенных ошибок и искажений учетной информации, которые могут повлиять на достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. На рис. 1 показаны все элементы системы внутреннего контроля, которые следует проанализировать.

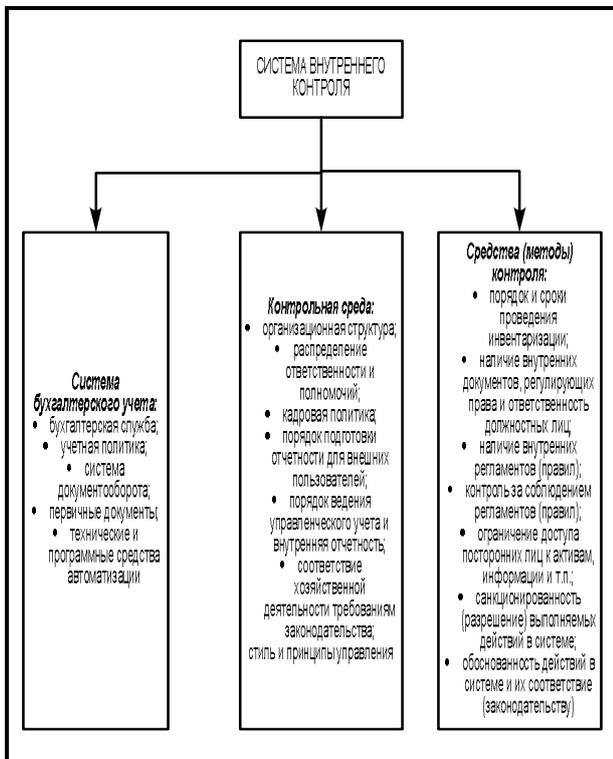


Рис. 1. Система внутреннего контроля и ее элементы

В отношении состояния системы внутреннего контроля необходимо решение следующих задач и обусловивших их предпосылок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности:

- *существование* – процедура контроля препятствует отражению в учете фиктивных и несуществующих фактов хозяйственной жизни;
- *законность* – СВК не допускает отражение в учете противозаконных фактов хозяйственной жизни; обеспечивает мониторинг изменения законодательства;
- *права и обязанности* – СВК не допускает отражение в учете несанкционированных и необоснованных фактов хозяйственной деятельности, которые могли бы привести к злоупотреблениям, неэффективному использованию активов и др.;

- *полнота* – процедуры контроля не допускают пропуска в учетных записях фактов хозяйственной жизни, имевших место в отчетном периоде;
- *оценка* – процедуры контроля обеспечивают оценку фактов хозяйственной жизни в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета;
- *точность* – процедуры контроля обеспечивают правильность записей фактов хозяйственной жизни в учетные регистры, их классификацию, систематизацию и суммирование данных в регистрах, их соответствие главной книге и отчетности;
- *периодизация* – процедуры контроля обеспечивают отражение фактов хозяйственной жизни своевременно и в соответствующем периоде;
- *представление и раскрытие* – процедуры контроля обеспечивают правильное отражение фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исходя из перечисленных предпосылок аудиторы разрабатывают тесты оценки надежности СВК и ее элементов. Пример подобного теста приведен в табл. 2.

Таблица 2

ТЕСТ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

№	Тестируемый аспект	Варианты ответа	Оценка надежности	Пояснения
1. Система бухгалтерского учета				
1.1.	Организационная структура бухгалтерской службы	1. Фирма, оказывающая бухгалтерские услуги. 2. Бухгалтер. 3. Бухгалтерская служба во главе с главным бухгалтером.		
1.2.	Образование, опыт, квалификация персонала организации, занятого в учете	1. Низкий уровень. 2. Средний уровень. 3. Высокий уровень.		
1.3.	Текущая кадров, занятых в учете	1. Высокая. 2. Умеренная. 3. Низкая.		
1.4.	Соответствие бухгалтерской службы целям и задачам деятельности организации	1. Соответствует. 2. Частично соответствует. 3. Не соответствует		
1.5.	Состав и численность работников бухгалтерской службы	1. Соответствует объему работ и обеспечивают нормальную загрузку. 2. Не соответствуют объему работ, имеет место несвоевременное выполнение работ и повышенная загруженность на отдельных участках. 3. Значительная нагрузка приводит к систематическим авралам и несвоевременному выполнению работ		
1.6.	Наличие приказа по учетной политике	1. Отсутствует. 2. Имеется		

№	Тестируемый аспект	Варианты ответа	Оценка надежности	Пояснения
1.7.	Соответствие учетной политике ПБУ 1/98 "Учетная политика организации"	1. Соответствует по форме и содержанию. 2. Частично соответствует. 3. Не соответствует, носит формальный характер		
1.8.	Соответствие используемых форм первичных документов установленным требованиям	1. Используются типичные (унифицированные) формы. 2. Используются самостоятельно разработанные и отвечающие требованиям. 3. Первичные документы частично отвечают требованиям. 4. Первичные документы не отвечают требованиям и не унифицированы		
1.9.	Наличие рабочего плана счетов	1. Не разработан. 2. Составлен формально и не соответствует особенностям организации. 3. Разработан и утвержден документально		
1.10.	Наличие положения о сроках и порядке проведения инвентаризации активов и обязательств	1. Отсутствует. 2. Раскрывает сроки и порядок проведения инвентаризации в отношении не всех активов и обязательств. 3. Содержит в полном объеме информацию о сроках и порядке проведения инвентаризации.		
1.11.	Наличие графиков документооборота	1. Отсутствует. 2. Разработан и утвержден документально		
1.12.	Наличие должностных инструкций для персонала, занятого в учете	1. Не разработаны. 2. Разработаны и утверждены документально.		
1.13.	Обоснованность внесения изменений в учетную политику	1. Изменения обоснованы. 2. Изменения частично обоснованы. 3. Изменения вносятся с нарушением требований и не обоснованы.		
1.14.	Соблюдение последовательности применения учетной политики	1. Не соблюдается. 2. Соблюдается		
1.15.	Соответствие принятых элементов учетной политики требованиям действующего законодательства	1. Не соответствует. 2. Ряд позиций не отвечает требованиям действующего законодательства. 3. Принятые элементы при формировании учетной политики соответствуют требованиям действующего законодательства		

№	Тестируемый аспект	Варианты ответа	Оценка надежности	Пояснения
1.16.	Степень полноты раскрытия способов ведения бухгалтерского учета, существенно влияющих на оценку показателей бухгалтерской отчетности	1. Не раскрыты. 2. Раскрыты не все способы. 3. Раскрыты полно		
1.17.	Реакция на изменения законодательной базы, регламентирующей порядок ведения бухгалтерского учета	1. Изменения не отслеживаются. 2. Изменения отслеживаются, и оперативно принимаются необходимые меры		
1.18.	Соблюдение и контроль со стороны главного бухгалтера за обработкой данных, связанных с нетипичными операциями	1. Не установлен. 2. Установлен		
1.19.	Соблюдение графика подготовки отчетности	1. Не соблюдается, отчетность сдается с опозданием. 2. Соблюдается, отчетность сдается в установленные сроки		
1.20.	Соответствие показателей бухгалтерской отчетности и сводных регистров учета	1. Соответствует. 2. Не соответствует		
1.21.	Организация договорной работы	1. Консультационные услуги юридических фирм. 2. Наличие юридического отдела		
1.22.	Установление мер защиты от несанкционированного доступа или уничтожения документов, данных учета и активов	1. Установлены. 2. Установлены, но полностью отвечают требованиям 3. Не установлены		
1.23.	Использование технических и программных средств автоматизации учета	1. Используются и отвечают задачам учета. 2. Используются, но частично отвечают задачам учета. 3. Не используются		
2.	Контрольная среда			
2.1.	Соответствие организационной структуры размеру и характеру деятельности	1. Соответствует. 2. Не в полной мере соответствует. 3. Не соответствует.		
2.2.	Разделение обязанностей и	1. Единоличное руководство		

№	Тестируемый аспект	Варианты ответа	Оценка надежности	Пояснения
	полномочий	2. Умеренное разделение обязанностей и полномочий. 3. Широкое разделение обязанностей и полномочий		
2.3.	Отношение руководства клиента к системе внутреннего контроля	1. Не считает необходимым. 2. Понимает необходимость внутреннего контроля. 3. Уделяет большое внимание вопросам, связанным с внутренним контролем		
2.4.	Понимание руководством клиента значения бухгалтерской отчетности	1. Недостаточное. 2. Средняя степень понимания. 3. Уделяется большое внимание вопросам, связанным с бухгалтерской отчетностью		
2.5.	Обращение к аудиторам за консультацией по вопросам бухгалтерского учета	1. Случаи обращения отсутствуют. 2. Случаи обращения имели место. 3. Осуществляется консультационное сопровождение основных принимаемых решений		
2.6.	Установление кадровой политики	1. Не установлена. 2. Частично установлена. 3. Установлена и проработана детально		
2.7.	Наличие должностных инструкций для всего персонала организации	1. Не разработаны. 2. Разработаны частично. 3. Разработаны для всех должностей и утверждены документально		
3.	Средства контроля			
3.1.	Осуществление мер, направленных на ограничение несанкционированного доступа к активам	1. Меры не предпринимаются. 2. Меры предпринимаются, но не эффективны. 3. Меры принимаются и эффективны		
3.2.	Осуществление мер, направленных на ограничение доступа неуполномоченных лиц к системе документооборота и ведения бухгалтерского учета	1. Меры не предпринимаются. 2. Меры предпринимаются, но неэффективны. 3. Меры предпринимаются и эффективны		
3.3.	Осуществление плановых и внезапных инвентаризаций имущества и обязательств	1. Не осуществляется. 2. Осуществляются		

№	Тестируемый аспект	Варианты ответа	Оценка надежности	Пояснения
3.4.	Внешние сверки расчетов	1. Не проводятся. 2. Проводятся один раз в год		
3.5.	Наличие сплошной нумерации документов	1. Хаотичная нумерация. 2. Хронологическая последовательность документов		
3.6.	Наличие распорядительных подписей уполномоченных лиц на документах	1. Не имеются. 2. Имеются.		

Предлагаемая форма теста позволяет дать не только оценку элементов СВК, но и обосновать (пояснить) вывод аудитора в отношении исследуемых аспектов. Например, оценивая соответствие учетной политики требования ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" (пункт 1.7.), целесообразно пояснить, какие из установленных требований не соблюдаются. С этой целью может быть подготовлен рабочий документ оценки соответствия учетной политики.

Оценка надежности и эффективности СВК в целом и ее отдельных элементов требует формирования профессионального суждения аудитора. Для этого могут быть использованы два подхода: качественной или количественной оценки. *Первый подход* основан на использовании системы *качественных оценок*: низкая, средняя, высокая. При этом сначала оценивается каждый элемент СВК, а затем анализируется общий уровень надежности системы или ее составляющих (системы бухгалтерского учета, системы контроля и других). Поскольку отдельные элементы системы могут получить различные оценки надежности и эффективности, для оценки системы в целом необходимо сопоставить долю (удельный вес) полученных оценок по каждой группе (низкая, средняя, высокая) в общем числе полученных оценок. Для обобщения и анализа полученных оценок мы предлагаем использовать следующую матрицу оценок (табл. 3).

**Таблица 3
МАТРИЦА ОЦЕНКИ ОБЩЕГО СОСТОЯНИЯ ТЕСТИРУЕМОЙ СИСТЕМЫ**

Тестируемый элемент СВК	Число оценок надежности системы по группе			Соотношение оценок	Интегральная оценка элемента СВК
	низкая	средняя	высокая		
Элемент 1	0	6	1	(0/6/1):7	средняя
Элемент 2	0	2	4	(0/2/4):6	высокая
Элемент 3	2	3	3	(2/3/3):8	средняя
Итого	2	11	8	(2/22/8):21	средняя

В матрице приведен абстрактный пример, позволяющий прокомментировать, каким образом может формироваться профессиональное суждение аудитора. Элементы СВК выделены на основании теста: система бухгалтерского учета, контрольная среда, средства контроля. По каждому элементу получены определенные оценки:

- система бухгалтерского учета (элемент 1) получила среднюю оценку надежности, так как преобладающая часть ее

элементов (6 из 7 или 86%) оцениваются как средне надежные;

- контрольная среда (элемент 2), напротив, получила высокую оценку надежности, так как 66% составляющих (4 из 6 элементов) получили высокую оценку надежности. У этого элемента СВК отсутствуют элементы, которые оцениваются как низко надежные.

Таким образом, при формировании профессионального суждения о надежности отдельных элементов и системы в целом аудитор анализирует соотношение полученных оценок в системе. Во внутрифирменном стандарте аудита могут быть установлены количественные критерии, используемые при формировании профессионального суждения.

Второй количественный подход к оценке надежности системы основан на использовании некоторых количественных характеристик, например, балльной оценке. Аудитором могут быть выработаны и иные подходы, приемы и методы, позволяющие дать оценку надежности СВК и ее элементов.

Исходя из результатов тестирования можно оценить аудиторский риск проверки руководствуясь правилом (стандартом) аудита № 8 "Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом". Следует помнить, что аудиторский риск является предпринимательским риском аудитора (аудиторской фирмы) и представляет собой оценку вероятности неэффективности аудиторской проверки.

Уровень аудиторского риска зависит от неэффективности системы учета (неотъемлемый риск); от неэффективности системы внутреннего контроля (риск средств контроля); от невыявления аудитором ошибок в ходе аудита (риск необнаружения). Задача аудитора состоит в изучении и оценке этих рисков в ходе работы, и документировании результатов оценки. Анализ результатов тестирования СВК позволяет дать общую оценку эффективности системы внутреннего контроля и составляющих аудиторского риска: неотъемлемого риска и контрольного риска.

При подготовке общего плана аудита дается оценка неотъемлемого риска в отношении отдельных статей баланса и показателей бухгалтерской отчетности. При подготовке программы аудита оцениваются неотъемлемые риски для счетов бухгалтерского учета и операций, сальдо и (или) обороты по которым превышают заданный уровень существенности.

На практике аудиторы используют два основных подхода к оценке аудиторского риска: оценочный (интуитивный) подход; количественный подход.

Оценочный, интуитивный подход заключается в том, что аудиторы, исходя из собственного опыта и знания клиента, определяют аудиторский риск по отчетности в целом или по отдельным группам операций как высокий, вероятный (средний) и маловероятный (низкий) и используют эту оценку в планировании аудита.

Количественный подход предполагает количественный расчет моделей аудиторского риска.

$$DAR = IR * CR * DR,$$

где:

DAR – аудиторский риск;

IR – неотъемлемый риск;

CR – контрольный риск (риск средств контроля);

DR – риск необнаружения (процедурный риск).

Очевидно, что оценка неотъемлемого риска и контрольного риска прямо связана с оценкой эффективности СВК, основана на единых подходах.

Во взаимосвязи с аудиторским риском дается оценка уровня существенности. При оценке уровня существенности аудитор должен руководствоваться правилом (стандартом) аудита № 4 "Существенность в аудите".

Ошибка считается существенной, если ее пропуск (необнаружение) значительно искажает показатели бухгалтерской отчетности и влияет на решение пользователя, основанное на данной отчетности. При определении уровня существенности учитываются, как правило, два фактора: абсолютную и относительную величину ошибки. Абсолютная величина – это субъективное мнение аудитора о том, что ошибка в определенной сумме может признаваться существенной ввиду значимости суммы, независимо от других обстоятельств. Относительная величина определяется в процентном соотношении к соответствующей принятой базовой величине.

Поскольку бухгалтерская отчетность имеет достаточно широкий круг пользователей, каждый из них по-разному представляет уровень существенности. В связи с этим, на практике аудитор должен определить те показатели, которые должны использоваться для оценки уровня существенности.

На практике используются различные методы расчета уровня существенности, отличающиеся, во-первых, выбором числа показателей (один или несколько), во-вторых, составом используемых показателей и, в-третьих, способом расчета уровня существенности (отклонения значения показателя).

При оценке уровня существенности по одному показателю чаще всего в качестве такого принимается показатель прибыли до налогообложения (балансовая прибыль) или объем продаж. Однако, эти показатели не позволяют учесть особенности деятельности страховых организаций. Трудно выбрать и иной показатель деятельности страховой организации, отвечающий данному требованию. Поэтому предпочтительнее является использование системы показателей, которые принято характеризовать как базовые. Используемая, как правило, система показателей деятельности коммерческих структур включает: балансовую прибыль, объем реализации, валюту баланса, собственный капитал, общие затраты. Недостатком этой системы показателей является то, что она не учитывает важнейшие показатели страховой деятельности: объем страховых премий, страховые резервы и страховые выплаты.

При оценке уровня существенности для страховых организаций, по нашему мнению, можно рекомендовать следующие базовые показатели и возможный уровень (долю) отклонений, признаваемых существенными (см. табл. 4). Предложенная система базовых показателей учитывает особенности деятельности страховых организаций, финансовые результаты ее деятельности, имущественное положение и источники формирования средств.

В процессе подготовки программы аудита аудиторы обязаны принимать во внимание полученные им оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, а также требуемый уровень уверенности, который должен быть обеспечен при процедурах проверки по существу, временные рамки тестов средств контроля и процедур проверки по существу, координацию любой помощи, которую предполагается получить от аудируемого лица, а также привлечение других аудиторов или экспертов.

Таблица 4
БАЗОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СУЩЕСТВЕННОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование базового показателя	Рекомендуемый уровень (доля) отклонений, признаваемых существенными, %
Прибыль организации	3-5
Страховые премии, включая премии, полученные по операциям перестрахования	2-3
Валюта баланса	2-4
Собственный капитал	5-7
Страховые резервы	2-3
Страховые выплаты	2-3
Общие расходы	2-4

Не останавливаясь на всех аспектах разработки программы аудита, выделим основные вопросы, которые должны быть включены в программу аудита страховых организаций:

- аудит законности деятельности;
- аудит договоров страхования и перестрахования, их соответствия правилам страхования и требованиям действующего законодательства;
- аудит формирования и раскрытия, последовательности применения учетной политики;
- проверка правильности учета страховых взносов и страховых выплат;
- проверка обоснованности отказов страхователям в страховых выплатах;
- анализ рассмотрения дел в судах по претензиям страхователей;
- аудит основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов;
- аудит финансовых вложений;
- аудит расходов страховой организации;
- аудит денежных средств и прочих оборотных активов;
- аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;
- проверка правильности формирования страховых резервов;
- проверка правильности осуществления расчетных операций;
- проверка правильности формирования финансовых результатов;
- проверка правильности составления годовой бухгалтерской отчетности;
- проверка соблюдения нормативного соотношения активов и обязательств;
- проверка соблюдения требований о максимальной ответственности по отдельному риску;
- проверка соблюдения правил размещения страховых резервов.

Каждый из перечисленных вопросов (или несколько взаимосвязанных вопросов) должны раскрываться в отдельной программе проверки. При аудите страховых операций основными объектами проверки являются страховые премии (взносы), страховые выплаты и страховые резервы.

Можно выделить следующие задачи аудита страховых премий: проверку обоснованности отражения в учете страховых премий; проверку полноты и правильности учета страховых премий; проверку своевременности отражения в учете страховых премий. Программа проверки, отвечающая этим задачам, представлена нами в табл. 4.

При проверке законности отражения в учете страховых премий (взносов) аудитор необходимо обратить внимание на соответствие заключенных договоров тре-

бованиям законодательных актов в области страхования, правилам страхования и видам страхования, на которые получена лицензия страховой организации. Особое внимание следует уделить договорам по смешанным видам страхования. Целесообразно проанализировать (сопоставить) сроки действия договоров страхования с записями в Журнале регистрации договоров страхования, соответствие сроков поступления страховых премий (взносов) срокам действия договора страхования. Кроме того, большое значение имеет оформление самих договоров, наличие в них обязательных реквизитов и данных о страхователе, объекте страхования и др.

Таблица 5
ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ

№	Перечень вопросов, подлежащих проверке	Источники информации
1	Проверка наличия и правильности ведения Журнала регистрации договоров страхования	Журнал регистрации договоров страхования
2	Проверка законности отражения в составе доходов страховой организации страховых премий (взносов)	Лицензия, на осуществление страховой деятельности. Правила страхования; договора страхования. Журнал регистрации договоров страхования
3	Проверка правильности определения момента признания в учете страховых премий (взносов)	Договоры страхования. Журнал регистрации договоров. Регистры аналитического учета к счетам 77, 92
4	Проверка правильности применения тарифных ставок и начисления страховых премий	Правила страхования; тарифы; договоры страхования; регистры счета 92
5	Проверка законности расторжения договора страхования и обоснованности возврата страховых премий (взносов)	Договоры страхования. Журнал регистрации договоров, регистры аналитического учета к счетам 77, 92; деловая переписка
6	Проверка полноты отражения в учете и отчетности страховых премий (взносов)	Журнал регистрации договоров, регистры аналитического учета к счетам 77, 92, 50,51,52. Главная книга. Отчет и прибылях и убытках
7	Проверка организации учета расчетов со страховыми агентами, полноту и своевременности оприходования в кассу страховых премий (взносов), принятых у населения	Журнал учета бланков строгой отчетности; отчеты страховых агентов, документы к счету 50
8	Организация учета и хранения бланков строгой отчетности	Журнал учета бланков строгой отчетности, приказы, акты

Признание в бухгалтерском учете страховых премий (взносов) производится в момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату страхователем страхового взноса).

Аудитору необходимо проанализировать, позволяя ли используемые в договорах страхования формулировки однозначно определить момент вступления его в силу и

соответственно момент возникновения права страховщика на получение страховой премии. Возможность признания в бухгалтерском учете страховой премии несколькими платежами относится только к долгосрочным договорам страхования жизни. В случае, если условиями договоров по видам иным, чем страхование жизни, предусмотрена уплата страховой премии несколькими платежами (рассрочка), то в бухгалтерском учете начислению подлежит вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению от страхователя.

При проверке правильности применения тарифных ставок необходимо проанализировать обоснованность и правильность применения тарифов в зависимости от условий договора, от рисков принятых на страхование, от объема ответственности страховщика, от установленных скидок и льгот при их применении.

Возможность досрочного расторжения и прекращения договора страхования должна быть определена договором и подтверждена документами (соглашениями, письмами и др.).

Возврат страховых премий страхователю осуществляется в практике деятельности страховых организаций в основном по двум причинам:

- при досрочном расторжении договора страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством и договором страхования;
- после окончания срока действия договора страхования при безубыточном прохождении риска.

При возврате страховых премий в Журнал учета договоров страхования должны вноситься соответствующие записи.

При проверке организации расчетов со страховыми агентами по поступившим страховым премиям (взносам) необходимо проанализировать, установлены ли внутренними распорядительными документами порядок и сроки представления отчетов для страховых агентов, контролируется ли полнота и своевременность сдачи страховых премий в кассу страховой организации.

Для учета поступивших страховых премий страховые организации используют бланки строгой отчетности, к которым, в частности относятся страховые полисы и квитанции о приеме страховых взносов. Порядок хранения, оформления и использования бланков строгой отчетности, организация контроля за неиспользованными и недействительными (испорченными) бланками являются важными вопросами аудита. Следует обратить внимание на учет бланков строгой отчетности, который должен осуществляться не только в целом по организации, но и в разрезе подотчетных лиц – страховых агентов.

Основными задачами аудита страховых выплат являются подтверждение обоснованности, своевременности и правильности их учета. Программа проверки страховых выплат представлена в табл. 5.

При осуществлении аудиторских процедур необходимо помнить, что обоснованной признается выплата, если страховое событие попадает в период действия договора страхования (период ответственности страховщика) и соответствует страхуемому риску. Особое внимание следует обратить на выплаты, которые по срокам близки или совпадают с датами начала и окончания действия договора. Можно проанализировать, имели ли место случаи страховых выплат ранее, чем поступление страховых премий, совпадают ли даты страхового события, указанные в заявлении страхова-

теля, Журнале регистрации убытков и первичных документах, подтверждающих страховое событие.

Таблица 6
ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

№	Перечень вопросов, подлежащих проверке	Источники информации
1	Проверка наличия и ведения Журнала учета убытков	Журнал учета убытков, договора страхования
2	Проверка попадания страхового случая в период действия договора страхования	Журнал учета убытков, договора страхования
3	Проверка своевременности и обоснованности заявления страхователя о страховом случае	Журнал учета убытков, договора страхования, первичные документы, подтверждающие страховое событие
4	Проверка величины (суммы) выплаты страхового возмещения (обеспечения)	Договора страхования, расчеты суммы страховых выплат
5	Проверка организации аналитического учета страховых выплат по отчетным периодам	Договора страхования, расчеты страховых резервов, учетные регистры к счетам 22, 77, 50, 51 и др.
6	Проверка возврата страховых премий (взносов) и выкупных сумм	Договоры страхования, деловая переписка; учетные регистры к счетам 22, 77, 50, 51 и др.

Аудитору необходимо проанализировать действующую в страховой организации систему регистрации и экспертизы страховых событий. Обоснованность страховой выплаты должна быть подтверждена документами, составленными компетентными органами, например, гидрометеослужбы, ГИБДД, следственных органов и т.п. Необходимо проверить правильность составления страхового акта, а также соблюдение страховщиком установленных сроков его составления и запроса документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате.

При проверке размера страхового возмещения проверяется правильность расчета и анализируется размер возмещения, страховая сумма по договору; соответствие размера страховых выплат по аналогичным страховым событиям, произведенным в определенный период времени.

Аудитору необходимо проверить правильность отражения в бухгалтерском учете страховых выплат, по периодам их осуществления. Это позволяет проверить правильность формирования и использования (высвобождения) страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Аналитический учет страховых выплат оценивается по следующим признакам (отчетным периодам):

- 1) "по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде". На данную сумму происходит высвобождение резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), сформированного в предыдущие отчетные периоды. Высвобождение данного резерва происходит также на расходы, связанные с урегулированием данного убытка и отраженные на соответствующем субсчете балансового счета 26 "Общехозяйственные расходы";
- 2) "по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в отчетном периоде". На данную сумму происходит высвобождение резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), сформированного в предыдущие отчетные периоды;
- 3) "по страховым случаям (событиям) отчетного периода".

При проверке операций по возврату страховых премий (взносов) и выкупных сумм следует учесть, что они могут осуществляться в следующих случаях:

- досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, со-страхования, относящегося к виду страхования иному, чем страхование жизни;
- при досрочном прекращении или изменении условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договоров страхования жизни, в случаях, предусмотренных условиями этих договоров;
- в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования.

Эти операции отражаются в учете по дебету субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" в корреспонденции со счетами учета денежных средств и счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию".

Кроме того, по кредиту субсчета 22-5 "Возврат страховых премий (взносов) и выкупные суммы" отражаются страховые премии (взносы), причитающиеся к возврату перестраховщиками в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования, – в корреспонденции со счетом 77 "Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию" (субсчет "Расчеты по договорам, переданным в перестрахование").

Вопросы аудита страховых резервов относятся к наиболее сложным вопросам проверки деятельности страховых организаций, требуют особого внимания при планировании и сборе аудиторских доказательств.

Задачами аудита страховых резервов являются: проверка наличия и соблюдения правил формирования страховых резервов; проверка правильности формирования страховых резервов (по видам страхования и видам резервов); проверка правильности и полноты отражения в учете страховых резервов; проверка обоснованности использования страховых резервов.

При разработке программы проверки страховых резервов можно использовать Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов, одобренные Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол № 25 от 22.04.2004 года. На основании Методических рекомендаций аудиторам целесообразно подготовить программу по следующим вопросам:

- проверка обоснованности формирования страховых резервов;
- проверка обоснованности формирования резервов по страхованию жизни;
- проверка обоснованности формирования резерва незаработанной премии;
- проверка обоснованности формирования резерва произошедших, но незаявленных убытков;
- проверка обоснованности формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
- проверка обоснованности формирования резерва выравнивания убытков;
- проверка обоснованности формирования стабилизационного резерва.

Конкретный перечень вопросов зависит от видов страхования, осуществляемых страховой организацией и видов страховых резервов, формируемых в соответствии с действующими нормативными документами.

Страховые резервы должны формироваться на основании методических рекомендаций, разрабатываемых

Федеральной службой надзора за страховой деятельностью или (если это допускают документы) по правилам, разработанным страховой организацией и согласованным в установленном порядке с органами надзора. Эти аспекты определяют вопросы проверки, представленные в табл. 7.

Таблица 7
ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ
ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

№ п/п	Перечень вопросов, подлежащих проверке	Источник получения доказательств
1	Наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы.	Лицензия на право проведения страховой деятельности. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни. Учетная политика организации
2	Применение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отличных от методов, установленных Правилами формирования страховых резервов	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.
3	Изменение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию жизни	Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни
4	Последовательность применения выбранного метода расчета страховых резервов в течение отчетного периода.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни Учетная политика организации

В правила формирования страховых резервов могут быть внесены изменения, обоснованность которых также подлежит проверке. В отношении методов формирования страховых резервов в настоящее время отсутствуют строгие правила. Поэтому при аудите этих операций аудитору необходимо руководствоваться требованиями правила (стандарта) аудита "Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете".

Программы проверки иных участков и объектов учета, так же как и методика оценки уровня существенности, надежности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, аудиторского риска, должны разрабатываться с учетом специфики деятельности страховых организаций.

Азарская Майя Анатольевна