

## 4.2. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИЗМЕНЕНИЙ УСТАВНОГО КАПИТАЛА СТРАХОВЩИКА

Никулина Н.Н., к.э.н., доцент,  
кафедра «Финансы и кредит»  
Суходоева Л.Ф., к.э.н., доцент,  
кафедра «Торговое дело»

*Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского*

В статье рассматриваются особенности внутренней аудиторской проверки, обоснованности формирования, увеличения или уменьшения уставного капитала страховой организации. Предлагается один из вариантов программных аудиторских процедур формирования и изменений уставного капитала, порядок доведения материалов по результатам внутреннего аудита до руководства акционеров.

### ВВЕДЕНИЕ

Формирование уставного капитала страховщика основано на принципах эквивалентности, замкнутой раскладки прибыли в рамках конкретного страхового фонда. Развитие форума хозяйственной деятельности, частной собственности и предпринимательства ведут к объективному росту уставного капитала страховщика.

Страхование является защитой индивидуальных договоров страхования с клиентами, которые могут носить как добровольный, так и обязательный характер. Это система финансовой защиты от рисков, последствий случайных, непредвиденных обстоятельств, несущих в себе угрозу благосостоянию, а иногда и существованию людей предприятий.

Однако глубоко ошибочно представление о том, что использование внутреннего аудита само по себе приведет к возникновению рациональных систем изменений уставного капитала поставщика. Потребуются кропотливая, целенаправленная работа куратора внутреннего аудита. Невозможно заставить лучше работать искусственную структуру без изменения базиса внутреннего аудита и экономических отношений связанных с ним.

В настоящей работе предпринята попытка выявить организационные структуры и методы воздействия, позволяющие усилить рычаги инновационных взаимодействий в сфере внутреннего аудита формирования и изменений уставного капитала страховщика. Предложения по совершенствованию процессов планирования, финансирования и ценообразования страховых услуг разработаны на основе обобщения практики зарубежных стран, а также анализа деятельности государственных страховых предприятий.

В центре внимания исследований находится проблема управления внутренним аудитом крупных страховых субъектов. Установление в процессе создания новых форм внутреннего аудита делает актуальной проблему поиска новых форм взаимоотношений между структурными подразделениями страховых организаций. Применительно к формам формирования уставного капитала разработаны предложения по содержанию операций

формирования уставного капитала страховой организации. Предлагаемый вариант программы аудиторской проверки формирования уставного капитала страховщика создает целевые подразделения (группы), за которыми закрепляется выполнение тех или иных задач внутреннего аудита. Учитывая новизну решаемых задач, к аудиторским работам должны быть привлечены кураторы, которые должны взять на себя решение специализированных задач по внутреннему аудиту.

### Обоснованность формирования уставного капитала страховщика

Рыночная ориентация страховых организаций потребовала иного отношения к задачам управления формированием и изменением уставного капитала страховщика. Определение целей деятельности страховых организаций вытекало из необходимости решения проблем, лежащих не внутри страховой организации, а за ее пределами. Чтобы развиваться эффективно, необходимо провести серьезную реорганизацию всей системы управления внутренним аудитом: изменить соотношение различных групп аудиторов, их функций, а так же ввести новые должности кураторов для решения оперативных задач. В Федеральном законе от 23 июля 2013 г. №234-ФЗ ст. 28.1 «Внутренний контроль» установлено, что страховщик обязан организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающего достижение целей эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и рисками, в т.ч. обоснованности формирования изменения уставного капитала [5]. В учредительных документах аудитор рассматривает вопросы наличия достаточности уставного капитала, зарегистрированного в установленном порядке, так как размер уставного капитала – это основа формирования собственных средств, основа для определения максимального размера единичного риска возможно-принятого для страхования. Аудитор сверяет полноту, своевременность и правильность формирования уставного капитала.

Аудитор, проверяя юридический статус, право функционирования на страховом рынке в соответствии с действующим законодательством, используя устав, утвержденный общим собранием учредителей и зарегистрированный в законодательном порядке (или учредительный договор). Выявляет:

- когда и где зарегистрирован экономический субъект;
- в каком банке открыты счета; кто учредители и какова их доля вклада;
- соответствуют ли размеры вкладов заявленными каждым учредителем.

Убеждается в наличии следующих документов:

- свидетельства о государственной регистрации;
- протокола общего собрания учредителей;
- свидетельств о регистрации в органах статистики, в отделе по налогам и сборам, во внебюджетных фондах.

В процессе проверки изучаются также документы организационного характера, в том числе:

- патенты, договоры открытия банковских счетов и банковских вкладов;
- проспекты эмиссии и реестр акционеров;
- выписки из протоколов решений совета директоров, текущие решения учредителей;
- приказы и распоряжения исполнительной дирекции;

- различная переписка с учредителями, документы внутренней регламентации.

Устанавливается степень обоснованности разработанной организационно-штатной структуры и ее соответствие Гражданскому кодексу РФ, в том числе: полномочия руководителей всех уровней, право создавать на территории РФ и за рубежом филиалы и другие подразделения. Выясняется вопрос о наличии, имеется ли лицензии на формы и виды страховой деятельности. При первом обращении страховщика за получением лицензии оплаченный уставный капитал (УК) и иные собственные средства должны обеспечивать проведение запланированных видов страхования, выполнение принятых обязательств по договорам страхования. В совокупности составлять величину не ниже той, которая установлена в условиях лицензирования для определенного вида страховой деятельности *r*. Расчет осуществляется по формуле (1):

$$r = \frac{\text{Оплаченный УК}}{\text{Сумма страховой премии на первом году деятельности}} + \frac{\text{Иные собственные средства}}{\text{Сумма страховой премии на первом году деятельности}} \quad (1)$$

Аудитор устанавливает, все ли учредители своевременно внесли доли своих вкладов в УК с момента государственной регистрации. Проверяется соблюдение сроков оплаты капитала, оценка вносимого в счет оплаты имущества, правильность отражения операций на счетах бухгалтерского учета. Сроки оплаты УК устанавливаются самостоятельно в учредительных документах.

Таблица 1

**МАКЕТ ФОРМЫ И СОДЕРЖАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ФОРМИРОВАНИЯ УСТАВНОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Отражение суммы зарегистрированного УК, в т. ч. объявленная подписка на акции	-	-
2	Отражение за балансом бланков, выпущенных акций по их номинальной стоимости	-	-
3	Поступление денежных средств в счет вкладов учредителей в УК или в счет оплаты акций	-	-
4	Поступление товарно-материальной ценностей в счет вкладов учредителей в УК или в счет оплаты акций	-	-
5	Поступление ценных бумаг в счет вкладов учредителей в УК или в счет оплаты акции	-	-
6	Поступление основных средств и нематериальных активов в счет вкладов учредителей в УК или в счет оплаты акции	-	-
7	Поступление оборудования в счет вкладов учредителей в УК или в счет оплаты акций	-	-

В счет вклада в УК могут быть внесены здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности, права пользования землей, водой и другими природными ресурсами, интеллектуальная собственность, ценные бумаги, денежные средства (в соответствии с законодательством).

Поступающие взносы учредителей проверяются на основании учета основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, материалов, товаров, денежных средств [3].

По приходным кассовым ордерам, выпискам банка проверяют полноту и своевременность оприходования внесенных в счет вкладов денежных средств. Источниками взносов учредителей в УК могут быть только собственные средства с наличием документов, подтверждающих право собственности. Иностранную валюту принимают на учет в рублях по курсу Центрального банка РФ на дату взноса. Завершающий этап внутренней проверки формирования УК – обобщение выявленных отклонений в учете при оформлении УК по сравнению с действующим капиталом, с обоснованием предложений по их устранению. В табл.1 предлагается макет формы с набором операции формирования УК страховой организации.

**Внутренний аудит в соответствии с Федеральным законом РФ №34**

В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» от 23 июля 2013 г. внесена ст. 28.2 «Внутренний аудит», которой страховщик утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита. В положении должны быть определены права и обязанности внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита, формы и порядок проведения анализа финансового состояния, проверка обеспечения сохранности активов [2].

Порядок оформления и хранения рабочих документов производится в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) ФСАД 3 «Документирование аудита». Аудитор на основе своего профессионально опыта и Федерального правила (стандарта) ФСАП 7/2011 «Аудиторские доказательства» определяет необходимый объем информации, достаточный для выражения мнения о достоверности бухгалтерского учета и отчетности по всем существенным аспектам.

Для сбора аудиторских доказательств применяются аудиторские процедуры – способы аудиторской проверки. Аудиторские процедуры – это определенный порядок и последовательность действия аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на конкретном участке аудита. К числу основных процедур аудиторской проверки относятся: фактическая проверка, подтверждение, наблюдение, опрос, документальная проверка, аналитические процедуры, сканирование, обследование, специальная проверка, подготовка альтернативного баланса и др.

**Программа внутреннего аудита по проверке формирования УК**

Управление внутренним аудитом, как и любой другой вид деятельности, является процессом циклическим. Начинается он с определения целей и заканчи-

вается анализом достигнутого результата с тем, чтобы вновь определить цель и направить согласованные усилия аудиторов на ее достижение [1]. Поэтому справедливым является такое определение: управление внутренним аудитом есть процесс по переводу системы из одного состояния в другое. В табл. 2 представлен возможный вариант программы внутреннего аудита формирования УК страховой организации.

Таблица 2

**ВАРИАНТ ПРОГРАММЫ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ФОРМИРОВАНИЯ УК СТРАХОВЩИКА**

№	Содержание процедуры	Источники информации
1	Проверка обоснованности показателя УК на начало отчетного периода (существование)	Учредительные документы; выписка из решений совета директоров; бухгалтерский баланс; учетные регистры по счетам
2	Документальное обоснование прав и обязанностей страховой организации, возникающие в связи с формированием УК (права и обязанности)	Протокол общего собрания акционеров; выписки банка; учредительные документы
3	Проверка правильности учета операции проверяемого периода по формированию УК (возникновение)	Учетные регистры по счетам; главная и кассовая книга; выписки из решений совета директоров
4	Проверка полноты отражения в учете и отчетности операций по формированию величины УК (полнота)	Главная и кассовая книга; объявления о внесении денег на расчетный счет; учетные регистры по счетам

№	Содержание процедуры	Источники информации
5	Контроль правильности оценки имущества, вносимого в счет вкладов в УК (стоимостная оценка)	Учетные документы, акты оценки и оприходования имущества, справки по оценке имущества
6	Проверка соблюдения требований нормативных документов по представлению уставного капитала баланса (предоставление и раскрытие)	Бухгалтерский баланс, учетные регистры по счетам, учредительные документы, выписки из решений совета директоров

Одна из задач внутреннего аудита по формированию уставного капитала – составление мнения о достоверности показателя, отражаемого по статье бухгалтерского баланса «Уставный капитал». При изучении первичных документов по вкладам в УК аудитору целесообразно результаты проверки систематизировать в рабочей ведомости, представленной в табл. 3.

Данные рабочей ведомости (табл. 3) позволяют проследить время внесения взносов и сумм по сравнению с установленными в учредительных документах. Моментом фактического поступления взносов в УК является:

- для товарно-материальных ценностей, основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг – дата составления документов, подтверждающих поступление имущества;
- для денежных средств – дата и зачисление на счета страховой организации.

Таблица 3

**МАКЕТ ФОРМЫ ВЕДОМОСТИ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С УЧРЕДИТЕЛЯМИ ПО ВЗНОСАМ В УК В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

№ п/п учредителей	Подлежит внесению		Фактически внесено				Отклонение: перевзнос (+); недозвнос (-)
	Дата	сумма	дата	номер и наименование документа	сумма	вид взноса	
...	...	...	...	...	...	...	...
...	...	...	...	...	...	...	...
...	...	...	...	...	...	...	...

Нематериальные активы оцениваются по согласованной цене, устанавливается методика проведения оценки интеллектуальной собственности, возможность отчуждения их от собственника и иметь товарную форму (например, проект, научную разработку, авторское свидетельство, патент и т.д.); приносить доход страховой организации.

Ценные бумаги должны быть в наличии с документами, подтверждающими факт поступления, оценены не выше стоимости по рыночной котировке или стоимости аналогичных ценных бумаг [7].

Итак, при формировании уставного капитала страховщик должен иметь полностью оплаченный УК, размер которого не может быть ниже установленного действующим законодательством.

**Внутренний аудит проверки источников увеличения, причин уменьшения УК страховщика**

Новая система управления внутренним аудитом должна контролировать уже не только процесс страховой деятельности, но и сбытовую, внедренческую и социальную. Каждая из этих стадий требу-

ет свою систему управления внутренним аудитом, способную решать все более сложные задачи формирования и изменения УК страховщика [4]. Система управления внутренним аудитом – это комплекс взаимосвязанных элементов, позволяющих принимать и осуществлять скоординированные эффективные решения о совместной деятельности всех участников единого процесса страхования.

При проверке соответствия величины УК данным учредительных документов аудитор исходит из того, что в течение отчетного периода величина УК должна быть постоянной. Увеличение или уменьшение УК допустимо лишь по результатам деятельности за отчетный период, только после внесения соответствующих изменений в учредительные документы и сообщения об этом в орган страхового надзора (сейчас единый мегарегулятор в лице Департамента страхового надзора и куратора).

Увеличение осуществляется за счет:

- выпуска новых акций;
- присоединения к нему части нераспределенной прибыли;
- безденежной эмиссии за счет добавочного капитала.

Уменьшение уставного капитала осуществляется путем:

- аннулирования части акций;
- снижения их номинальной стоимости.

Размер УК декларируется в уставе (или учредительном договоре) и остается неизменным вплоть до перерегистрации в установленном порядке. Решение об увеличении УК рассматривается на очередном годовом собрании или последующем внеочередном собрании акционеров. Для государственной регистрации дополнительного выпуска акций предоставляются документы с расчетами чистых активов и размера резервного капитала. Однако по законодательству предусмотрены следующие ограничения: сумма увеличения УК за счет его собственных средств не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов и суммой уставного и резервного капиталов по данным бухгалтерской отчетности за последний квартал.

Осуществляя проверку, аудитор должен убедиться в тождественности данных различных источников информации, прежде всего в равенстве суммы по бухгалтерскому балансу размеру капитала, зафиксированному в уставе. Такое равенство должно соблюдаться и в том случае, если было принято решение об изменении УК.

Связано это с тем, что запись в учете, корректирующая размер УК, производится на основании соответствующих изменений, внесенных в учредительные документы и прошедших государственную регистрацию. Если в течение отчетного периода имело место изменение величины УК, то задача внутреннего аудита сводится к правомерности таких изменений, правильности и своевременности записей в бухгалтерском учете.

При определенной ситуации по действующему законодательству может использоваться вынужденное уменьшение УК, когда стоимость чистых активов становится меньше размера уставного капитала, зафиксированного в учредительных документах [6]. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов окажется меньше УК, то страховщик обязан объявить об уменьшении УК до размера, не превышающего стоимости чистых активов, зарегистрировав это уменьшение.

Такой порядок относится к акционерным обществам и обществам с ограниченной ответственностью (ст. 90 и 99 Гражданского кодекса РФ). Для продолжения страховой деятельности уменьшение УК не должно выйти за рамки минимального размера. Используется формула (2), характеризующая следующие отношения:

$$\frac{УК_0 - УК_1}{УК_0} \geq \frac{ДС}{ЧА} \text{ или } \frac{УК_0 - УК_1}{УК_0} \geq \frac{ЭЦБ}{ЧА}, \quad (2)$$

где  $УК_0$  – уставный капитал до уменьшения;

$УК_1$  – уставный капитал после уменьшения;

$ДС$  – денежные средства, получаемые акционерами;

$ЧА$  – размер чистых активов;

$ЭЦБ$  – совокупная стоимость эмиссионных ценных бумаг, приобретаемых акционерами.

Стоимость чистых активов в результате выплаты денежных средств или передачи эмиссионных ценных бумаг не должна стать меньше суммы, рассчитанной по формуле (3):

$$УК + Р\Phi + (П\text{А}_{лс} - П\text{А}_н), \quad (3)$$

где  $Р\Phi$  – резервный фонд;

$П\text{А}_{лс}$  – ликвидационная стоимость размещенных привилегированных акций;

$П\text{А}_н$  – номинал привилегированных акций по уставу.

Новая сумма УК подлежит перерегистрации в муниципальных органах власти. Проверяется:

- правильность оформления бухгалтерских документов и составления бухгалтерских проводок по формированию уставного капитала;
- соответствие записей в первичных документах записям в регистрах бухгалтерского учета по счетам «Расчеты с учредителями» и «Уставный капитал» [5].

Уставный капитал может пополняться из нераспределенной прибыли, а при необходимости – дополнительными вкладами его участников. Формирование уставного капитала осуществляется по-разному:

- в акционерных обществах – за счет подписки на акции акционеров;
- в обществах с ограниченной ответственностью – за счет вкладов каждого участников;
- на государственных и муниципальных унитарных предприятиях – за счет закрепленного за данным экономическим субъектом имущества государства в счет формирования уставного фонда.

В табл. 4 приведен макет формы с набором операции по уменьшению (увеличению) УК.

Таблица 4

МАКЕТ С НАБОРОМ ОПЕРАЦИИ ПО УМЕНЬШЕНИЮ (УВЕЛИЧЕНИЮ) УК

№ п/п	Содержание операций	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1	Уменьшение суммы УК при изъятии вкладов отдельных учредителей	-	-
2	Уменьшение суммы УК при перечислении части средств в резервный капитал	-	-
3	Уменьшение суммы УК или номинальной стоимости акций для покрытия убытков	-	-
4	Изменение УК в результате уменьшения стоимости акций	-	-
5	Внутренняя запись по субсчетам УК (объявленного, подписного, оплаченного, изъятого при зачислении средств паевого фонда в коллективный)	-	-
6	Уменьшение суммы УК на номинальную стоимость выкупленных (аннулированных) акций своего общества	-	-
7	Разница между стоимостью проданных и выкупленных (аннулированных) акций относится: <ul style="list-style-type: none"> <li>• на уменьшение прочих доходов;</li> <li>• на увеличение прочих доходов</li> </ul>	-	-
8	Увеличение суммы УК в результате увеличения стоимости акций акционеров	-	-
9	Увеличение суммы УК за счет капитализации дивидендов учредителей (акционеров)	-	-
10	Увеличение суммы УК за счет зачисления средств организации по решению учредителей	-	-

1. Если по результатам проверки аудитор считает, что выявленные нарушения незначительны, не влияют на законность дальнейшего функционирования организации, не наносят ущерб государству, собственникам и кредиторам, то информирует руководство о благоприятном состоянии УК.
2. Если обнаружены нарушения в учредительных документах, в учете УК, которые ставят под сомнение законность операции по его формированию и изменению, – то информирует руководство для устранения выявленных нарушений.
3. Если проверкой не обнаружено никаких нарушений в учете формирования УК, то все равно аудиторы не должны быть полностью уверены в идеальности состояния финансово-экономической деятельности. Поэтому необходим не только юридический (правовой), но и экономический подход, устанавливая: обеспечивает ли величина уставного капитала объем деятельности страховой организации, удельный вес УК в общей сумме источников собственных средств. От этого зависит степень доверия к страховщику со стороны клиентов – страхователей, устойчивость при непредвиденных обстоятельствах (неопределенности, риска).

Отчет по внутреннему аудиту готовится в ходе проверки и представляется руководителю и (или) собственнику на завещающей стадии. В некоторых случаях аудитором готовится предварительный вариант отчета, содержащий рекомендации по внесению исправлений, имеющих существенный характер.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Продвижение страховых продуктов на рынок, особенно новых их разновидностей, возможно в условиях развития внутреннего аудита.
2. В организационной структуре страховых организаций целесообразно предусмотреть специальные подразделения внутреннего аудита с введением в них должностей кураторов.
3. Страховщик должен иметь оплаченный УК в соответствии с действующим законодательством.
4. Сроки оплаты УК устанавливаются самостоятельно в учредительных документах.
5. Источниками взносов учредителей в УК могут быть только собственные средства.
6. УК представляет совокупность вкладов участников (собственников) в имущество при создании организации для обеспечения ее деятельности в размерах определенных учредительными документами.
7. Для выявления отклонений в учете при формировании УК по сравнению с действующим законодательством аудитор составляет набор операций, характеризующих особенности поступления денежных средств и материальных ценностей.
8. Аудиторские процедуры – это основа программы внутреннего аудита с использованием аудиторских доказательств по источникам информации.
9. В течение отчетного периода величина УК может увеличиваться (уменьшаться), что должно быть своевременно отражено в уставе (учредительных документах).
10. Порядок информирования руководителей (акционеров) о всех нарушениях, допущенных специалистами в соответствующих центрах финансовой ответственности, относится к компетенции общего собрания акционеров (участников) страховой организации.

## Литература

1. О внесении изменений в закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» [Электронный ресурс] : федер. закон от 23 июля 2013 г. №234-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Отчет об изменениях капитала страховщика – ф. №3 – страховщик [Электронный ресурс] : приложение №2 к приказу М-ва финансов РФ от 27 янв. 2012 г. №109н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Козьменкова С.В. Конкретизация планирования проверки с учетом особенности объектов аудита [Текст] / С.В. Козьменкова // Междунар. бухгалтерский учет. – 2012. – №45. – С. 42-48.
4. Никулина Н.Н. Модели взаимодействия процесса управления рисками [Текст] / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева // Вестн. Московского ун-та МВД России. – 2014. – №4. – С. 203-211.
5. Никулина Н.Н. Риск-менеджмент в страховом предпринимательстве [Текст] / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева // Страховое дело. – 2012. – №4. – С. 56-64.
6. Суходоев Д.В. Подходы к организации стратегического управления ресурсным потенциалом региона [Текст] / Д.В. Суходоев // Российское предпринимательство. – 2011. – №7-1. – С. 108-110.
7. Суходоев Д.В. Финансовый потенциал организации [Текст] / Д.В. Суходоев, П.В. Малахов. – Н. Новгород : Изд-во ВВАГС, 2005.

## Ключевые слова

Уставный капитал; внутренний аудит; аудиторские доказательства; учредительные документы.

*Никулина Надежда Николаевна*

*Суходоева Людмила Федоровна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Тема данной статьи является актуальной, так как каждая организация, в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402 обязана организовать систему внутреннего контроля (аудита). Особенно важное значение организация внутреннего аудита приобретает у общественно значимых субъектов, к которым относятся страховые организации, ухудшение финансового положения или банкротство которых может оказать значительное влияние на страхователей и систему страхования в целом.

Одним из наиболее важных учетных объектов является уставный капитал страховой организации, величина которого, а также уменьшение и увеличение определяется законодательными документами. Вместе с тем, методика внутреннего аудита формирования и изменений уставного капитала страховщика исследованы недостаточно полно.

Научная новизна и практическая значимость состоит в том, что разработаны программа аудиторской проверки формирования и изменения капитала страховщика, формы рабочих документов аудитора по проверке хозяйственных операций формирования и изменения уставного капитала страховой организации. Данные разработки могут применяться в практике внутривозвращенного контроля (аудита) страховых организаций.

Замечания. С 1 декабря 2014 г. в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» были внесены значительные изменения, одним из которых является переход на международные стандарты аудита (МСА), поэтому в статье следовало сослаться не только на российские аудиторские стандарты, но и МСА.

Заключение. Считаю, что статья «Внутренний аудит формирования и изменений уставного капитала страховщика» (авторы к.э.н., доценты Никулина Надежда Николаевна и Суходоева Людмила Федоровна) имеет научную и практическую ценность, включает элементы научной новизны, отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, рекомендуется к опубликованию.

*Козьменкова С.В., д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет» Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского.*