

4.2. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Никулина Н.Н., к.э.н., доцент, кафедра финансов и кредита; Березина С.В., к.э.н., доцент, кафедра финансов и кредита; Шашкина М.Е., к.э.н., доцент, кафедра финансов и кредита

Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Нижний Новгород

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье рассматривается система оценочных показателей, используемых для проведения финансового анализа с учетом специфики перестраховочной деятельности. Предлагаются макеты форм для проведения финансового анализа. В соответствии с задачами перестраховочной деятельности дается вариант программы аудиторских процедур по проверке операций перестрахования. В заключение обобщены условия признания доходов и расходов у перестраховщиков.

ВВЕДЕНИЕ

Страхование – это система финансовой защиты от рисков, обозначенных в договорах страхования. Чтобы реализовать ежедневно возникающие потребности в регулировании убытков по признанному риску в соответствии со страховыми случаями, необходима финансовая устойчивость и платежеспособность страховой организации. Невозможно обеспечить выполнение обязательств перед клиентом-страхователем без кропотливой работы по финансовому анализу и внутреннему аудиту, на что обращено внимание в ст. 28.2 «Внутренний аудит» Федерального закона «Об организации страховой деятельности» от 23 июня 2013 г. №234-ФЗ [1, с. 23].

В настоящей статье предпринята попытка систематизировать оценочные показатели при проведении финансового анализа в целом страховой организации и отдельно по перестраховочной деятельности. Предлагаемый макет формы проведения анализа перестраховочной деятельности способствует целенаправленной работе по определению участия перестраховщиков в страховых резервах, что характеризует способность страховщика к выполнению своих обязательств и зависимость от надежности перестраховщиков.

В центре внимания находится исследование сущности и задач внутреннего аудита перестраховочной деятельности. Предлагаемый вариант программы аудиторской проверки операций перестрахования дается с обоснованием каждой аудиторской процедуры и соответствующими выводами.

Учитывая новизну решаемых задач, к аудиторской работе должны быть привлечены кураторы, способные взять на себя решение специализированных задач по внутреннему аудиту в страховых организациях.

Система оценочных показателей при проведении финансового анализа перестрахования

В основе финансового анализа перестрахования лежит общая теория и методика финансового анализа, единая для любой сферы предпринимательской дея-

тельности. Однако существуют особенности проведения анализа, связанные со спецификой страховых и перестраховочных операций, обусловленной вероятностным характером наступления страховых случаев и движения денежных потоков. В табл. 1 приведена система оценочных показателей перестрахования, используемых в финансовом анализе [5, с. 653-658].

Таблица 1

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ФИНАНСОВОМ АНАЛИЗЕ

Показатель	Комментарий к показателю
Страховые премии по договорам перестрахования	Часть страховой премии, относящаяся к договорам, передаваемым (принимаемым) в перестрахование
Депозит премии по перестрахованию	Часть страховой премии, причитающаяся перестраховщику и временно удерживаемая перестрахователем в качестве гарантии выполнения перестраховщиком по договору перестрахования. Обычно возвращается перестраховщику через год, характерно для договора пропорционального перестрахования
Процент начисления на депозит премии	Доход, начисленный на депозит премии в качестве компенсации за то, что перестраховщик не может инвестировать часть страховой премии, связанной с депозитом
Комиссионное вознаграждение	Комиссия страховой части рисков по договорам, переданным / принятым в перестрахование. Виды комиссий: оригинальные, перестраховочные, брокерские
Участие перестраховщика в оплате убытков	Доля перестраховщика в страховых выплатах по договорам
Тантьема	Процент, зачисленный перестраховщиком от чистой прибыли по принятым от него в перестрахование договорам. Характерно для пропорционального перестрахования
Собственное удержание	Экономическое обоснование уровня, в пределах которого страховая организация оставляет (удерживает) ответственную, определенную долю страховых рисков и передаваемую в перестрахование сумму, превосходящую этот уровень
Емкость рынка	Сумма ответственности, которую страховые организации, участвующие в страховании, состраховании, перестраховании определенного риска, могут принять на себя, исходя из возможностей
Стоимость перестрахования	Понимается не только принимаемая перестраховщиком доля премии, но и те расходы, которые страховщик будет нести по ведению дела в связи с передачей риска в перестрахование (оформление договоров, ведение карточек учета и т.д.)

Денежные потоки страховой организации складываются из движения тантьемы, комиссионных вознаграждений, депозитов премий, оплаты убытков. Они делятся на входящие и исходящие (рис. 1).

Система оценочных показателей перестраховочной деятельности представлена по следующим направлениям финансового анализа:

- динамика деятельности перестраховщика;
- технические результаты и качество применяемых моделей предпринимательской деятельности;
- производительность труда и качество управления;
- платежеспособность;
- финансовая зависимость страховщика от перестраховщиков.



Рис. 1. Основные денежные потоки в перестраховочной деятельности

Среди различных показателей, позволяющих оценить динамику деятельности страховой организации, ее положение на страховом рынке, состав страхового и перестраховочного портфеля, существуют специфические для перестрахования показатели:

показатель собственного удержания Sy :

$$Sy = \frac{Ноб.п}{Боб}, \tag{1}$$

показатель ретроцессии Py :

$$Py = \frac{Ппп}{Боб}, \tag{2}$$

где: **Ноб.п** – нетто-оборот переданных в перестрахование премий;

Боб – брутто-оборот (общий объем принятых премий);

Ппп – переданные в страхование премии.

Показатели собственного удержания и ретроцессии являются выражением политики перестраховщика, стремящегося добиться равновесия между обязательствами, принятыми на перестрахование, и лимитом его реальных финансовых возможностей.

Часть удержанных премий варьируется обычно от 40 до 90% в зависимости от величины страховой организации, наличия полной информации о тех причинах, которые лежали в основе высокого или низкого показателя ретроцессии. Термин оборот всегда должен сопровождаться уточнением «брутто» или «нетто», поэтому во многих показателях используется *нетто-оборот* ретроцессии, так как он прямо налагает обязательства на перестраховщика, в результате можно оценить маржу платежеспособности.

Для оценки качества принимаемой модели бизнеса используется коэффициент убыточности **Куб**, это наиболее простой показатель, определяемый по формуле:

$$Куб = \frac{Оуб}{Опр}, \tag{3}$$

где **Оуб** – убытки финансового года (или отдельного договора).

Коэффициент убыточности, полученный при анализе результатов общехозяйственной деятельности, является бухгалтерским понятием, поэтому его следует использовать с осторожностью. Более значимым является коэффициент убыточности, рассчитываемый по каждому договору и по каждому финансовому году перестрахователя за период в несколько лет, так как его постоянство проявляется, только когда общая сумма убытков не может больше увеличиваться.

Технический результат показывает разницу между премиями, с одной стороны, и убытками, комиссиями, участием в прибылях и брокерскими вознаграждениями – с другой. Различие между техническим результатом нетто и брутто может быть значительным. Нетто-результат получается после учета ретроцессии и подписанных для защиты портфеля обязательств. В период высокой убыточности из-за этих обязательств результат нетто будет лучше, чем брутто.

Рентабельность договора **Rд** за один финансовый год оценивается как отношение технического результата к нетто-премиям за финансовый год:

$$Rд = \frac{Тр.н}{Нн.пр.}, \tag{4}$$

где **Тр.н.** – технический результат нетто;

Нн.пр. – полученные нетто-премии.

Анализ производительности труда проводится для оценки качества управления. Рассчитывается коэффициент производительности труда как отношение расходов на ведение дел к величине брутто-премии. Величина этого показателя должна быть оценена с учетом размера и структуры страхового портфеля. Крупная страховая организация, располагающая большими возможностями по принятию рисков, может подписаться по каждому договору на большую часть обязательств и вследствие этого снизить стоимость управления по отношению к премиям. Однако ее страховой портфель может быть настолько сложным в управлении, что он станет больше ориентироваться на факультативное и непропорциональное перестрахование – это более дорогие формы и виды, чем пропорциональное.

$$Кпр = \frac{Ред}{Бпр}, \tag{5}$$

где **Кпр** – коэффициент производительности труда;

Ред – расходы на ведение дел;

Бпр – брутто-премия.

Другой показатель для оценки производительности труда базируется на принятии в расчет только расходов на содержание персонала и рассчитывается как отношение затрат на зарплату к брутто-премии.

Для анализа платежеспособности учитываются три важнейших составляющих: собственные средства по балансу, скрытые доходы, технические резервы. Два показателя позволяют оценить маржу

платежеспособности перестраховщика, т.е. соответствие его собственных средств масштабу деятельности. Различают бухгалтерскую и экономическую маржу платежеспособности.

Бухгалтерская маржа платежеспособности:

$$Мпл.б. = \frac{Сс}{Ноб}, \tag{6}$$

Экономическая маржа платежеспособности:

$$Мпл.э. = \frac{Сс + Сд}{Ноб}, \tag{7}$$

где **Сс** – собственные средства;

Ноб – нетто-оборот;

Сд – скрытые доходы.

В европейских странах принята минимальная норма бухгалтерской платежеспособности в 16% по отношению к обязательствам прямых страховщиков, т.е. на основе их собственных средств, составляющих 16% от нетто-премий. Чтобы оценить реальное состояние собственных средств организации, необходимо дополнить бухгалтерские *нетто-активы* скрытыми доходами по активам, т.е. разницу между суммой, по которой эти активы проводятся по бухгалтерии и суммой вероятной продажи, по сути прогнозируются доходы, которые могут быть получены. Принятие скрытых доходов по активам имеет последствия, изменяющиеся в зависимости от финансовой конъюнктуры.

Маржа платежеспособности, как бухгалтерская, так и экономическая, не гарантирует платежеспособность организации, она выступает финансовым гарантом, дополняющим другой показатель, учитывающий технические резервы. Политику накопления резервов перестраховочной организации принято оценивать при помощи показателя, определяемого по формуле:

$$Нс.р. = \frac{Тр.н.}{Ноб}, \tag{8}$$

где **Тр.н.** – технические резервы - нетто.

Для более полной и точной оценки возможностей перестраховщика принимаются во внимание и другие факторы, отраженные, например, в американской модели показатель суммарного индекса, который получается суммированием двух показателей.

Анализ финансовой зависимости страховой организации от надежности перестраховщиков и эффективности перестраховочной защиты производится на основании формы №2-страховщик «Отчет о финансовых результатах страховщика». В эту группу входят следующие показатели [3, с. 3-6].

Показатель участия перестраховщиков в страховой премии:

$$Сп.п. = \frac{Сс.п.}{Сс.в.}, \tag{9}$$

где **Сс.п.** – страховая премия, переданная в перестрахование;

Сс.в. – страховая премия, всего.

Данный показатель отражает участие перестраховщика в страховой деятельности, оптимальное значение этого показателя находится в пределах от 5 до 50% от суммы страховой премии. Характеризует зависимость прямого страховщика от перестраховщика и

должен коррелироваться с показателем участия перестраховщиков в резервах и в страховых выплатах. Для этого необходим сравнительный анализ доли перестраховщиков в страховых премиях и страховых выплатах по форме, представленной в табл. 2.

Таблица 2

МАКЕТ ФОРМ ДЛЯ АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Временной период	Доля перестраховщиков в страховых премиях		Доля перестраховщиков в страховых выплатах		Превышение доли премий над выплатами	
	сумма, д.е.	удельный вес, %	сумма, д.е.	удельный вес, %	сумма, д.е.	удельный вес, %
Предыдущий	-	-	-	-	-	-
Отчетный	-	-	-	-	-	-

Желательное соотношение – это если темпы роста долей перестрахования в страховых премиях и в страховых выплатах равны. Превышение участия перестраховщика в страховой премии над участием в страховых выплатах свидетельствует о неэффективности перестраховочной деятельности, передаче в перестрахование менее рискованных объектов по сравнению с оставленными на собственном удержении.

Показатель участия перестраховщиков в состоявшихся убытках, выплатах страхового возмещения и страховых сумм:

$$Сп.у. = \frac{Дп.в.}{Св.в.}, \tag{10}$$

где **Дп.в.** – доля перестраховщиков в страховых выплатах;

Св.в. – страховые выплаты, всего.

Этот показатель служит для оценки эффективности перестраховочной защиты путем сопоставления с показателем участия перестраховщиков в страховой премии. Под состоявшимися убытками понимается сумма обязательств по выплатам страхового возмещения, относящихся к анализируемому периоду. Сумма состоявшихся убытков включает в себя оплаченные убытки, скорректированные на изменение резервов убытков. Значительное превышение участия перестраховщика в страховой премии над участием в страховых выплатах и состоявшихся убытках свидетельствует о неэффективности перестраховочной защиты.

Для более полного анализа эффективности операций перестрахования нужно сопоставить показатели участия перестраховщиков в страховых выплатах и состоявшихся убытках с результатами анализа дебиторской задолженности перестраховщиков по возмещению доли убытков по рискам, переданным в перестрахование. Если участие в выплатах ниже отраженной доли, то это может быть связано с невыполнением перестраховщиками обязательств по возмещению доли убытков. Рассчитывается как отношение суммы участия перестраховщиков в выплатах и изменения доли перестраховщиков в резервах убытков к сумме брутто-выплаты, произведенные в отчетном

периоде и изменение резервов убытков в отчетном периоде. Показатель должен примерно соответствовать доле участия перестраховщиков в страховой премии [2, с. 144-145].

Показатель участия перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается так:

$$Ср.п. = \frac{Дп.с.р.}{Ос.р.}, \quad (11)$$

где *Дп.с.р.* – доля перестраховщиков в страховых резервах; *Ос.р.* – величина страховых резервов.

Этот показатель отражает зависимость способности страховой организации к выполнению своих обязательств от надежности перестраховщиков, рассчитывается как в целом, так и отдельно по резервам незаработанной премии (РНП), резервам заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), резервам произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ). Согласно Правилам размещения страховых резервов, суммарная величина доли перестраховщиков в страховых резервах не должна составлять более 60% суммарной величины страховых резервов. Зависимость способности страховой организации к выполнению своих обязательств от надежности перестраховщиков может быть проанализирована по макету формы, приведенной в табл. 3 [6, с. 31-35].

Показатель зависимости результата страховой инвестиционной деятельности от доходов по перестрахованию:

$$Зр.п. = \frac{Кв.т.}{Тр.д.}, \quad (12)$$

где *Кв.т.* – комиссионное вознаграждение и танъемы по рискам, переданным в перестрахование;

Тр.д. – технический результат от страховой и инвестиционной деятельности.

Таблица 3
ФОРМЫ ДЛЯ АНАЛИЗА ПОКАЗАТЕЛЕЙ
УЧАСТИЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СТРАХОВЫХ
РЕЗЕРВАХ

№п/п	Показатели	Изменение резерва убытков	Изменение резерва незаработанной премии
Предыдущий период			
1	Сумма страхования, д.е.	-	-
2	Сумма перестраховщика, д.е.	-	-
3	Коэффициент зависимости (3 = 2 : 1)	-	-
Отчетный период			
4	Сумма страхования, д.е.	-	-
5	Сумма перестраховщика, д.е.	-	-
6	Коэффициент зависимости (6 = 5 : 4)	-	-
7	Изменение коэффициента зависимости (7 = 6 – 3)	-	-

Дополнительно при проведении финансового анализа используются показатели:

- доля перестраховщиков в заработанной страховой премии, определяемая как отношение заработанной страховой премии по рискам, переданным в перестрахование к заработанной страховой премии (брутто);
- удельный вес комиссионного вознаграждения и танъем, полученных по рискам, переданным в перестрахование, в страховых премиях по рискам, переданным в перестрахование. Показатель определяется для сравнения с уровнем расходов на ведение дела для оценки того, какая часть расходов на ведение дела (РВД) компенсируется за счет полученной комиссии. Рассмотренные показатели приведены в табл. 4.

Таблица 4

СИСТЕМА ОЦЕНОЧНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ АНАЛИЗА ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Показатели	Формула расчета	Обозначения
Собственное удержание	$С уд = Н об.п / Б об.о$	<i>Н об.п</i> – нетто-оборот переданных в перестрахование премий; <i>Б об.о</i> – брутто-оборот (общий оборот принятых премий)
Ретроцессия	$Р у = П пп / Б об.о$	<i>Р у</i> – ретроцессия; <i>П пп</i> – переданные в перестрахование страховые премии
Убыточность	$К уб = О уб / О пр$	<i>О уб</i> – сумма убытков в течение финансового года; <i>О пр</i> – сумма премий, полученных в течение финансового года
Рентабельность договора за один год	$Р д = Тр.н / Н н-пр$	<i>Тр.н</i> – технический результат нетто; <i>Н н-пр</i> – полученная нетто-премия
Коэффициент производительности труда	$К пр = Р в.д. / Б пр$	<i>Р в.д.</i> – расходы на ведение дел; <i>Б пр</i> – брутто-премия
Коэффициент производительности по затратам	$К пр.з. = З з / Б пр$	<i>З з</i> – затраты на зарплату
Маржа платежеспособности бухгалтерской	$М пл.б. = С с / Н об$	<i>С с</i> – собственные средства; <i>Н об</i> – нетто-оборот
Маржа платежеспособности экономической	$М пл.э. = (С с + С д) / Н об$	<i>С д</i> – скрытые доходы; <i>Н об</i> – нетто-оборот
Накопление страхового резерва	$Н с.р. = Тр.н. / Н об$	<i>Тр.н.</i> – технический нетто-результат
Участие перестраховщиков в страховой премии	$Сп.п. = С с.п. / С с.в.$	<i>С с.п.</i> – страховая премия по рискам, переданным в перестрахование; <i>С с.в.</i> – страховая премия, всего
Участие перестраховщика в убытках (выплатах)	$Сп.у. = Дп.в. / Св.в.$	<i>Дп.в.</i> – доля перестраховщиков в страховых выплатах; <i>Св.в.</i> – страховые выплаты, всего
Участие перестраховщиков в страховых резервах	$Ср.п. = Дп.с.р. / Ос.р.$	<i>Дп.с.р.</i> – доля перестраховщиков в страховых резервах; <i>Ос.р.</i> – сумма страховых резервов
Зависимость результата от доходов по перестрахованию	$Зр.п. = Кв.т. / Тр.д.$	<i>Кв.т.</i> – комиссионные вознаграждения, танъемы по рискам, переданным в перестрахование;

Показатели	Формула расчета	Обозначения
		<i>Тр.д</i> – технический результат от деятельности

Сущность и задачи внутреннего аудита перестраховочной деятельности

Страховая организация может передавать свои риски и получать риски в перестрахование. В соответствии с действующим законодательством страховщик, заключивший договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования.

Аудитор запрашивает у страховщика перечень перестраховщиков, с которыми он взаимодействует; запрашивает копии лицензий у контрагентов, наличие контрагентов в официальном реестре субъектов страхового дела на сайте единого мегарегулятора в лице Центрального банка РФ (ранее Федеральная служба страхового надзора (ФССН), Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР)). Аудитор проверяет своевременность и правильность отражения операций по входящему перестрахованию. Премии по договорам, принятым в перестрахование, должны начисляться в тот момент, когда возникает право перестраховщика на получение от перестрахователя страховой премии (взноса), обусловленное конкретным договором страхования. Проверяет своевременность и правильность отражения операций по исходящему перестрахованию. Премии по договорам, переданным в перестрахование, должны начислять в тот момент, когда возникает обязательство перестрахователя уплатить перестраховщику страховую премию, обусловленную конкретным договором перестрахования.

В современной практике аудита проверке операций перестрахования зачастую уделяется недостаточно внимания вследствие сложности в данной области при осуществлении контроля. В результате отсутствия должного внимания к осуществлению начислений по более сложным договорам перестрахования происходит искажение сумм премии, например, несвоевременно и не в полном размере отражается сумма перестраховочной премии по итогам года.

Основные задачи внутреннего аудита операций перестрахования в соответствии с Федеральным законом №234-ФЗ следующие [4, с. 140-141]:

- изучение договоров на предмет соблюдения условий договора перестрахования, условий и сроков проведения расчетов, перерасчетов сумм премий, убытков, комиссии, доли перестраховщика в резервах убытков;
- проверка обоснованности осуществляемых операций перестрахования;
- обоснованность и правильность формирования доли участия перестраховщиков в страховых резервах;
- правильность и полнота отражения в учете страховых выплат и расходов по операциям перестрахования;
- правильность отражения в учете доходов формирования финансового результата по операциям перестрахования и др.

В соответствии с перечисленными задачами аудитором составляются различные варианты программ проверки с набором аудиторских процедур. В ходе

проверки операций входящего перестрахования аудитор формирует такие рабочие документы:

- файл по проверке договоров входящего перестрахования, который содержит информацию о способе формирования выборки;
- условия договора, необходимые для анализа и отобранные, исходя из профессионального опыта аудитора.

Составляется специальный рабочий документ – файл по проверке убытков по входящему перестрахованию, который содержит выборку выплатных дел, определяет методику выборки; все нарушения, выявленные в ходе проверки. Составляется файл по проверке прочих доходов и расходов перестраховщика. К доходам относятся проценты на депо премии по принятым рискам. Депонирование производится в соответствии с условиями договора. Аудитор должен удостовериться, что перестраховочная премия начисляется в полном объеме в соответствии с договором, соответственно отражается в бухгалтерском учете. Источниками аудиторских доказательств выступают:

- карточка и оборотная ведомость соответствующего субсчета;
- отчет о заключенных договорах входящего перестрахования;
- бордеро премий и убытков и другие документы.

Перестрахователь размещает суммы депо в различные финансовые инструменты и получает доход; перестраховщику выплачивается установленный процент за использование денежных средств. Прочие доходы по входящему перестрахованию состоят из: комиссионных вознаграждений и тантьем, которые уплачиваются перестрахователям. Перестраховочная комиссия – это плата перестраховщика за предоставление ему дополнительного источника в страховом предпринимательстве. Тантьема – это комиссия с прибыли перестраховщика, вознаграждение страховщику за качественную инсайдерскую политику.

В процессе проверки аудитор должен убедиться в соответствии договора перестрахования и прилагаемых к нему документов (например, генерального соглашения, бордеро премий и убытков) действующему законодательству. В ходе проверки аудитор использует:

- договоры перестрахования (по аудиторской выборке);
- бордеро премий и убытков;
- генеральные соглашения с конкретными перестрахователями и перестраховочными брокерами (по выборке) – в случае их наличия.

Проверка операций исходящего перестрахования аналогична схеме проверки входящего перестрахования. Составляют рабочие документы: файл по проверке расходов в виде перестраховочных премий, по анализу договоров исходящего перестрахования, файл по проверке доходов в виде причитающейся от перестраховщика части возмещения страховой выплаты, файл по проверке прочих доходов и расходов (например, перестраховочной комиссии, тантьемы).

В процессе проверки аудитор использует:

- карточки и оборотную ведомость соответствующего субсчета;
- отчет о заключенных договорах исходящего перестрахования;
- бордеро (счет) премий и убытков.

Аудитор анализирует генеральные договоры и соглашения между перестраховщиками и перестрахователями на соответствие законодательству о страховом деле, бухгалтерскому учете, отсутствие противоречий между ними.

Перестраховочная комиссия, уплаченная перестраховщиком в качестве платы за предоставленный бизнес, является в данном случае доходом для перестрахователя. Аналогично доход перестрахователя составляет тантьема – плата по завершении договора за безубыточное прохождение риска. Аудитор проверяет:

- договоры перестрахования (по аудиторской выборке);
- бордеро (счета) премий и убытков;
- генеральные соглашения с конкретными перестраховщиками;
- карточку и оборотную ведомость соответствующего субсчета.

Вариант программы аудиторской проверки операций перестрахования

В табл. 5 приводится один из вариантов программы проверки перестраховочных операций [7, с. 55–58].

Таблица 5

ВАРИАНТ ПРОГРАММЫ АУДИТОРСКИХ ПРОЦЕДУР ПО ПРОВЕРКЕ ОПЕРАЦИЙ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ

№	Содержание аудиторской процедуры	Источник информации
1	Проверка законности проведения перестраховочных операций	Лицензия на право ведения страховой деятельности; правила страхования по видам страхования и перестрахования
2	Проверка правильности юридического оформления и составления договоров перестрахования	Гражданский кодекс РФ; договоры страхования
3	Проверка правильности ведения журналов заключенных договоров перестрахования	Журналы заключенных договоров перестрахования
4	Проверка операций по входящему перестрахованию	Договоры перестрахования; регистры бухгалтерского учета к счетам
5	Проверка операций по исходящему перестрахованию	Договоры перестрахования; регистры бухгалтерского учета по счетам
6	Проверка отчета об операциях перестрахования (ф. №10-перестраховщик)	Отчет об операциях перестрахования (ф. №10-страховщик); регистры бухгалтерского учета по счетам; отчетность страховой организации; внутренняя отчетность

Аудитору, приступая к проверке операций по входящему перестрахованию (аудиторская процедура №4), необходимо иметь в виду, что премии и комиссии по договорам, принятым в перестрахование

начисляются, когда наступает право перестраховщика на получение от перестрахователя страховой премии (взноса), обусловленное договором страхования.

Аудитор проверяет:

- обоснованность депонирования у перестрахователя страховых премий, подлежащих передаче перестраховщику;
- размер и виды комиссионного вознаграждения, обоснованность участия перестраховщика при урегулировании страховых выплат и др.

Страховая организация, выступая в договоре перестрахования перестрахователем, рассчитывает и отражает страховые резервы в два этапа.

1. Этап 1 – расчет страховых резервов в обычном порядке, независимо от того, заключен договор перестрахования или нет.
2. Этап 2 – определение доли перестраховщика в страховых резервах.

Доля перестраховщика в страховых резервах в соответствии с Правилами формирования страховых резервов определяется по каждому договору (или группе договоров) в соответствии с условиями перестрахования.

Исходя из поставленных задач, в общем плане аудиторской проверки аудиторы совместно с финансовыми менеджерами проводят сравнительный анализ доли перестраховщиков в страховых премиях и страховых выплатах. Такая проверка может осуществляться по форме, образец которой приведен в табл. 2.

Превышение участия перестраховщиков в страховой премии над участием в страховых выплатах и состоявшихся убытках формирует мнение аудитора о неэффективности перестраховочной защиты. Аудитор совместно с аналитиками страховой организации вскрывает причины, одной из которых может быть передача в перестрахование менее рискованных объектов по сравнению с остальными на собственном удержании, либо неправильно разработанная схема перестраховочной защиты.

По одной из аудиторских процедур аудитор проверяет зависимость способности страховой организации к выполнению своих обязательств надежности перестраховщиков. Такая процедура может быть проведена при заполнении формы, приведенной в табл. 3. Оптимальные пределы коэффициента зависимости убытков от 0,15 до 0,5, превышение коэффициента зависимости резерва незаработанной премии над оптимальным значением нежелательно. Аудитор информирует руководство (акционеров) о недостаточной диверсификации принимаемых на себя страховой организацией рисков.

Условия признания доходов и расходов в виде процентов на депо премий и комиссионным вознаграждениям

Проценты на депо премий – это доходы для перестраховщика и расходы для цедента. Если условиями договора перестрахования предусмотрено депонирование страховой премии цедентом, то:

- проценты на депо премий относятся к прочим доходам по страховым операциям, они не связаны со страхованием рисков и защитой интересов страхователей;
- проценты на депо премий признаются доходом (расходом) за каждый истекший отчетный период на конец периода, если условие депонирования премии действует в течение периода, превышающего один отчетный период;
- если действие условия депонирования премии закончилось до окончания отчетного периода, то проценты на депо премий признаются доходом (расходом) на дату окончания действия условия депонирования.

Аудитор проверяет правильность отражения в бухгалтерском учете начисления и выплат перестраховочных премий, подлежащих получению по рискам, принятым в перестрахование (ретроцессию), а также депонированных премий по этим рискам и процентов, начисленных на депо премий.

При проверке операций перестрахования необходимо разделять операции страховой организации с другими страховыми организациями по передаче рисков в перестрахование и принятию рисков на перестрахование. Аудитор, исследуя операции по исходящему перестрахованию, проверяет, чтобы премии (комиссии) по договорам, переданным в перестрахование (аудиторская процедура №5) начислялись в тот момент, когда возникает обязательство перестрахователя уплатить перестраховщику страховую премию, обусловленную конкретным договором перестрахования. Начисление премии и комиссионных вознаграждений должно производиться по дате акцепта договора перестрахования.

Комиссионные вознаграждения могут быть доходами для цедента по договору перестрахования. Полученные вознаграждения не связаны с исполнением обязательств по защите интересов страхователей, а также с формированием страховых резервов и представляют собой прочие доходы по страховым операциям. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- организация имеет право на получение этого дохода, вытекающее из конкретного договора;
- сумма дохода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод.

Аудитор выборочно проверяет корреспонденцию счетов следующих операций перестрахования у перестраховщика (аудиторские процедуры №4 и 5):

- отражена ли задолженность по страховым премиям, причитающимся к получению перестраховщиком по договорам, принятым в перестрахование;
- произведено ли сторнирование записи в связи с признанием договора страхования недействительным на сумму начисленной премии по договорам, принятым в перестрахование;
- отражена ли задолженность перестрахователя по начисленным процентам на депо премий по договорам, принятым в перестрахование (проценты, полученные перестраховщиком по депонированным перестрахователем премиям);
- начислены ли премии, полученные от цедента;
- начислены ли вознаграждения в пользу цедента;
- начислены ли депонированные премии цедентом;
- погашена ли задолженность перед цедентом при наступлении сроков расчета и др.

У аудитора возникают определенные трудности при проверке операций перестрахования, если не обеспе-

чивается должная аналитичность учета, одни и те же контрагенты выступают одновременно перестраховщиками и перестрахователями в отношениях с аудлируемой организацией. В этих условиях у страховых организаций в учете формируются встречные обязательства, например, по передаче одних рисков и приему других рисков в перестрахование, которые оформляются зачетом встречных требований. В этом случае аудитору следует обратить внимание на соблюдение требований главы 26 «Преращение обязательств» Гражданского кодекса РФ при проведении подобных зачетов.

Еще один показатель, который интересует внутреннего аудитора, это показатель участия перестраховщиков в страховых резервах. Этот показатель формирует зависимость способности страховой организации к выполнению обязательств от надежности перестраховщиков. Аудитор проверяет, соблюдаются ли в страховой организации Правила размещения страховых резервов, согласно которым величина доли перестраховщиков в страховых резервах не должна составлять более 60% суммарной величины страховых резервов.

Аудитор рассматривает правильность формирования страховых резервов по операциям перестрахования с учетом ряда особенностей для перестраховщика и перестрахователя (аудиторская процедура №6). Страховщик рассчитывает долю участия перестраховщика в страховых резервах одновременно с расчетом самих резервов. Момент признания доходов и расходов за счет данной операции должен совпадать с окончанием отчетного периода. В связи с тем, что договор перестрахования по отношению к договору прямого страхования вторичен, поэтому доходы и расходы в сумме изменения доли перестраховщиков в страховых резервах признаются в учете одновременно с доходами и расходами от изменения соответствующих страховых резервов.

По договорам, переданным в перестрахование (ретроцессию), организации рассчитывают доли участия перестраховщиков в страховых резервах. Определяется доля перестраховщиков в резервах:

- незаработанной премии;
- заявленных, но неурегулированных убытков;
- произошедших, но незаявленных убытков;
- по страхованию жизни.

Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии и произошедших, но незаявленных убытков определяется пропорционально отношению суммы страховой премии, переданной в перестрахование, за минусом комиссионного вознаграждения, полученного по договору перестрахования, к базовой страховой премии, исчисленной страховщиком по переданному в перестрахование договору страхования.

Доля заявленных, но неурегулированных убытков определяется в размере доли убытков, подлежащей возмещению перестраховщиком по условиям договора перестрахования.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни определяется в соответствии с условиями заключенных договоров перестрахования.

Таким образом, выделенные в данной статье организационно-методические особенности проведения финансового анализа и аудита перестраховочной де-

тельности обуславливают специфику перестраховочной деятельности, учитывая стохастическую природу параметров системы оценочных показателей.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Реализация мероприятий инжинирингового характера по совершенствованию страховых продуктов обеспечивается за счет проведения финансового анализа и внутреннего аудита.
2. В организационной структуре страховых организаций целесообразно предусмотреть специализированные службы по финансовому анализу и внутреннему аудиту. Введение кураторов.
3. В современной практике внутреннего аудита страховщиков аудит операций перестрахования актуален, связан с оценкой принятых и переданных обязательств, что влияет на финансовое состояние.
4. Для проведения финансового анализа операций по перестрахованию предлагается система оценочных показателей.
5. Порядок признания доходов и расходов в виде процентов по депо-премиям и комиссионным вознаграждениям – аудиторами проверяется правильность отражения в бухгалтерском учете начислений и выплат перестраховочных премий отдельно по исходящим и входящим перестраховочным операциям.
6. Аудиторские процедуры – это основа программы внутреннего аудита с использованием аудиторских доказательств по источникам информации.

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 справочно-правовой системы «Консультант-плюс»
2. Никулина Н.Н. Практический страховой аудит [Текст] : учеб. пособие / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 287 с.
3. Никулина Н.Н. и др. Особенности проведения аудиторской проверки обоснованности доходов и расходов страховщика [Текст] / Н.Н. Никулина, С.В. Березина, С.В. Вавилова // Аудиторские ведомости. – 2014. – №12. – С. 3-13.
4. Никулина Н.Н. Внутренний аудит формирования и изменений уставного капитала страховщика [Текст] / Н.Н. Никулина, Л.Ф. Суходоева // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 5. – С. 139-143.
5. Никулина Н.Н. Страховой менеджмент [Текст] : учеб. пособие / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 703 с.
6. Никулина Н.Н. Некоторые особенности проведения аудиторской проверки обоснованности формирования страховых резервов [Текст] / Н.Н. Никулина, С.В. Березина // Аудиторские ведомости. – 2014. – №2. – С. 26-45.

7. Никулина Н.Н. и др. Аудит операций перестрахования [Текст] / Н.Н. Никулина, С.В. Березина, Н.Д. Суходоев // Аудиторские ведомости. – 2014. – №7. – С. 51-61.

Ключевые слова

Перестрахование; денежные потоки; тантьема; комиссионное вознаграждение; депо-премии; внутренний аудит операций перестрахования.

Никулина Надежда Николаевна

Березина Светлана Владимировна

Шашкина Мария Евгеньевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы. Тема данной статьи актуальна, так как каждая организация, в том числе страховая, в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ обязана проводить систематически финансовый анализ и внутренний аудит.

В основе организационно-методических особенностей финансового анализа в страховых организациях лежит система оценочных показателей, обоснование их значимости и источников исходной информации. Для определения способности страховщика к выполнению своих обязательств зависит от надежности перестраховщиков. Предлагается макет формы анализа показателей участия перестраховщиков в заработной страховой премии, удельного веса комиссионного вознаграждения и тантьемы, полученных и переданных в перестрахование.

Научная новизна и практическая значимость состоят в систематизации оценочных показателей для проведения финансового анализа, разработке форм рабочих документов по аудиторской программе проверки перестраховочных операций. Данные форм разработки могут применяться в практике проведения финансового анализа и внутреннего аудита страховых организаций.

Замечания. С 1 декабря 2014 г. в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» внесены значительные изменения, в том числе предусмотрен переход на международные стандарты аудита. С 2017 г. будет введен новый План счетов в страховых организациях, поэтому в статье авторам целесообразно сослаться на нормативные документы и использовать их.

Заключение. Считаю, что статья «Организационно-методические особенности финансового анализа и внутреннего аудита перестраховочной деятельности» (авторы к.э.н.: Никулина Надежда Николаевна, Березина Светлана Владимировна, Шашкина Мария Евгеньевна) имеет научную и практическую значимость, включает элементы научной новизны, отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, рекомендуется к опубликованию.

Козменкова С.В., д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет» Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, г. Нижний Новгород.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ