Научная статья

Original article

DOI 10.55186/26584964_2022_5_6_7

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

FEATURES OF AUDITING INSURANCE COMPANIES

Марина Магомедовна Алиханова, Бакалавр, студент, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (125167 Россия, г. Москва, ул. Ленинградский проспект, д. 49), тел. 8(495) 514-07-40, ORCID: http://orcid.org/ 0000-0000-0000-0000, alikhanova-m@mail.ru

Marina M. Alikhanova, Student, Financial University under the Government of the Russian Federation (49 Leningradsky Prospekt st., Moscow, 125167 Russia), tel. 8(495) 514-07-40, ORCID: http://orcid.org/ 0000-0000-0000-0000, alikhanova-m@mail.ru

Аннотация. Развитие страховой деятельности непосредственно связано с правильной организацией учета и аудита. Финансовый крах страховщика оказывает влияние к интересам мночисленных страхователей. Поэтому основными целями учета и аудита страховой деятельности являются обеспечение финансовой стабильности страховой организации, соответствие финансово-хозяйственной деятельности действующему законодательству, правильное ведение финансового учета и отражение его в отчетности страховщика.

Страховой аудит - это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности страховых организаций и их филиалов. Страховой аудит не подменяет государственного контроля достоверности финансовой (бухгалтерской)

отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными органами государственной власти.

Abstract. The development of insurance activities is directly related to the proper organization of accounting and auditing. The financial collapse of the insurer has an impact on the interests of numerous policyholders. Therefore, the main objectives of accounting and auditing of insurance activities are to ensure the financial stability of the insurance organization, compliance of financial and economic activities with the current legislation, proper financial accounting and its reflection in the insurer's reporting.

Insurance audit is an entrepreneurial activity for independent verification of accounting and financial (accounting) statements of insurance organizations and their branches. Insurance audit is not a substitute for state control of the reliability of financial (accounting) statements carried out in accordance with the legislation of the Russian Federation by authorized state authorities.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, отчетность, страховые организации, деятельность, законодательность, финансовая стабильность.

Keywords: entrepreneurial activity, reporting, insurance organizations, activity, legislation, financial stability.

Потребность страховых организаций в разнообразных аудиторских услугах определяется:

- необходимостью предоставления в различные инстанции аудиторского заключения;
- потребностью в грамотных консультациях по экономико-правовым и финансовым вопросам;
- конкуренцией с клиентами-страхователями.

Основной целью страхового аудита является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам [7]. Цель аудита определяется законодательством, системой нормативного

регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента.

В ходе аудита бухгалтерской отчетности должны быть получены достаточные и уместные аудиторские доказательства, позволяющие аудиторской организации с приемлемой уверенностью сделать выводы относительно:

а) соответствия бухгалтерского учета экономического субъекта документам и требованиям нормативных актов, регулирующих порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;

б) соответствия бухгалтерской отчетности экономического субъекта тем сведениям, которыми располагает аудиторская организация о деятельности экономического субъекта.

Деятельность страховых организаций связана с созданием страхового фонда, формируемого за счет уплаченных страхователями страховых премий (взносов), с целью осуществления из него страховых выплат при наступлении страховых случаев [9]. Это предполагает необходимость контроля за соблюдением страховщиками исполнения обязательств перед страхователями, застрахованными лицами и выгодоприобретателями, а, следовательно, и за финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщика. Это, в свою очередь, предопределяет отнесение страховых организаций к общественно значимым юридическим лицам и, как следствие, предъявления к ним законодательного требования о проведении обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности [7].

Аудит – это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности (ст. 1 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности").

Аудит внутренний – организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета

и надежностью функционирования системы внутреннего контроля [1]. К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками страховых организаций ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

Внешний аудит проводится внешними независимыми аудиторами и аудиторскими организациями на основе заключенных с клиентом договоров. Особенностью внешнего аудита является то, что аудиторы, проводящие проверку, не должны иметь на проверяемом объекте никаких интересов, т. е. не должны являться учредителями, акционерами, собственниками, руководителями или другими должностными лицами объекта контроля, которые несут ответственность за соблюдение требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности, не состоят в родстве и сходстве с руководителями организации и не связаны с ними служебными отношениями [4]. С другой стороны, аудируемая организация также не должна быть связана с аудиторской, т. е. не может являться акционером, учредителем, собственником.

Проведенная классификация страхового аудита (табл. 1) не является исчерпывающей, она может расширяться и уточняться по мере появления новых направлений в аудиторской деятельности.

Таблица 1. Виды, цели, способы проведения страхового аудита.

Название аудита	Кем проводится	Цель	Подвиды		
			Обязательный	Инициативный	Первоначальный

Внешний	Проводится аудиторской организацией на договорной основе	Подтверждение факта соблюдения действующего законодательства достоверности отчетности проводимой финансово-хозяйственной деятельности	проводится в случае установления законодательства РФ и ФЗ «Об аудиторской деятельности»	проводится по решению руководства страховой организации или по требованию учредителей	проверка впервые осуществляется аудиторской организацией в страховой организации
Внутренний	Организован экономическим субъектом, действует в интересах руководства, учредителей	Обеспечение эффективности и результативной финансово-хозяйственной деятельности при совершении страховых операций и других сделок	Способ проверки: финансовый, цель которого оценка учета и отчетности	Способ проверки: соблюдение законодательства РФ и внутренних документов страховой организации (конкретных норм, правил, законов, инструкций, договорных обязательств)	Способ проверки: операционный, цель которого — оценка эффективности отдельных видов деятельности

Являясь одним из главных звеньев современного общества, страховые организации способствуют эффективности предпринимательской деятельности, осуществляют страховую защиту юридических и физических лиц [8]. Тем самым они играют важную роль в обеспечении стабильности социально-экономической ситуации в обществе. В свою очередь, аудиторский контроль способствует стабильному развитию страховых организаций.

При проведении аудита на предварительном этапе аудитору необходимо дать оценку и зафиксировать свое профессиональное суждение об оформлении

бухгалтерской документации в компании, акцентируя внимание на возможной необходимости восстановления бухгалтерского учета [10]. Таким образом формируется мнение о квалификации руководства организации и компетенции главного бухгалтера, а также других сотрудников бухгалтерии. Следует обратить внимание, какой период подвергался налоговой проверке - это может служить обеспечением надежности системы внутреннего контроля. Важно наличие в страховой компании службы или отдела внутреннего контроля.

Внутренний контроль проводиться либо штатным сотрудником или привлеченной организацией, специалистом. Те руководители, которые все-таки предпочитают не тратиться на содержание лишней рабочей единицы, должны прибегнуть к помощи стороннего специалиста [2]. Недостатком в этой системе служит то, что проверка не будет иметь регулярный характер, будет ограничиваться временем и риск не выявленных ошибок увеличится. Плюсом является полная независимость стороннего аудитора от персонала и большая вероятность объективности и беспристрастности. Нерегулярный характер аудита присущ малым и средним предприятиям.

Во время проведения аудита страховых организаций необходимо провести аудит обязательств, потому что именно это сфера проверки является обязательным элементом проверки страховых организаций [5].

Успешное функционирование страховой организации невозможно без обеспечения эффективного внутреннего контроля, позволяющего менеджменту компании получать необходимую и достоверную информацию для принятия управленческих решений. Для оценки финансовой устойчивости страховой организации система внутреннего контроля должна осуществлять постоянный мониторинг соответствие параметров и требований, на основе которых разработана модель системы внутреннего контроля и аудита страховых организаций, направленная на превентивную диагностику рисков страховщика [12]:

1. Наличие лицензии на право осуществления страховой деятельности.

2. Проверка достаточности и соответствия отчетности страховых организаций, которая сдается в Министерство Финансов.

3. Требования к минимальному размеру капитала (MCR), который страховщики и перестраховщики должны резервировать.

4. Требования к капиталу для обеспечения платёжеспособности (SCR).

5. Соответствие показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации пруденциальным нормативам.

6. Требования к качеству и соответствию активов страховой организации.

7. Комплексный учет и анализ собственных рисков страховой организации.

Таким образом, комбинируя действия каждой службы, правильно распределяя полномочия и определив центры ответственности, избежав дублирования функций, руководитель сможет создать эффективную систему контроля, что на сегодняшний день немало важно для инвесторов [11]. Показатель эффективности системы контроля, наличие в организации отдела аудита является для инвесторов и внешних аудиторов признаком хорошего кооперативного управления.

В соответствии с ФЗ РФ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ [3] страховые организации подлежат обязательному ежегодному аудиту. 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.

Рассмотрим эти особенности:

1. Организационно-нормативные основы деятельности страховщиков. Проверке подлежат: учредительные документы, свидетельство о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности. Аудитору при рассмотрении вышеперечисленных документов необходимо выяснить следующую информацию: об участниках (субъектах) страховых правоотношений; о формах и видах страхования; о порядке формирования уставного капитала, в том числе с участием иностранного капитала и др.

2. Организация бухгалтерского учета и своевременное отражения страховых операций на счетах. Бухгалтерский учет страховщики ведут в соответствии с

действующим законодательством, руководствуясь учетной политикой и рабочим планом счетов, сформированным на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению, рекомендованного для страховых организаций.

По результатам проверки аудитор формулирует следующие выводы:

- о наличии утвержденной учетной политики и ее соблюдении;
- о правильности применения Плана счетов бухгалтерского учета;
- о правильности отражения в учете операций страхования, сострахования и перестрахования;
- об обоснованности и своевременности страховых выплат при наступлении страховых случаев;
- об обоснованности в отказах по страховым выплатам; о правильности формирования страховых резервов;
- расчетов по оплате труда;
- расчетов со страховыми агентами, страховыми брокерами и др.

3. Формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, предоставляемой в порядке надзора за страховой деятельностью, по результатам которой формулируются выводы о достоверности такой отчетности. Страховые организации, имеющие дочерние и зависимые общества, формируют консолидированную отчетность; страховщики, занимающиеся обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств, составляют и представляют отчетность в Российский союз автостраховщиков (РСА). Отчетность, представляемая в порядке страхового надзора, как и бухгалтерская (финансовая), разделяется на годовую и промежуточную (квартальную).

В аудиторских документах обязательно отражаются вопросы о наличии и степени соответствия российскому законодательству документов, подтверждающих право организации на осуществление страховой деятельности.

Объем и последовательность выполнения страхового аудита представлены на рис. 1.



Рис. 1. Объем и последовательность выполнения страхового аудита

На этапе предварительного планирования происходит знакомство и анализ деятельности страховой организации в целях получения аудиторами сведений об особенностях деятельности, оценки трудоемкости предстоящей аудиторской проверки, т.е. формируется досье клиента. Используются различные способы проведения предварительного анализа, в том числе анкетирование и устный опрос.

Первое направление предварительного планирования – общие характеристики: дата создания; организационно-правовая форма и структура организации; полное и сокращенное название, юридический адрес; филиалы и обособленные подразделения организации; действующие лицензии и их основные реквизиты; формы и виды страхования, определенные в лицензии; величина уставного капитала в соответствии с учредительными документами с последующими изменениями и дополнениями; количество договоров страхования, сострахования, перестрахования; функциональная структура бухгалтерской службы; наличие и характеристика программы средств автоматизации оперативного и бухгалтерского учета и др.

Второе направление предварительного планирования – особенности собственно страховой деятельности: виды страхования, осуществляемые данным страховщиком; наличие среди проводимых видов страхования обязательных; основные контрагентыперестраховщики; иностранные контрагенты (клиенты, перестраховщики, брокеры); инвестирование (наименование эмитентов ценных бумаг, их количество и общая сумма инвестиций, для векселей и облигаций – срок погашения); наличие предписаний страхового надзора и судебных исков в отношении страховой организации; порядок использования прибыли.

Третье направление предварительного планирования – изучение и характеристика системы внутреннего контроля (СВК). Необходимо выяснить: имеется ли у организации учетная политика отдельно для бухгалтерского и налогового учета, какие правила формирования страховых резервов применяет компания – собственные или типовые, какая компьютерная программа используется для ведения бухгалтерского и страхового учета, все ли страховые операции заносятся в базу, автоматически ли рассчитываются резервы и др.

Аудитор также должен оценить и зафиксировать свое профессиональное суждение об оформлении бухгалтерской документации в компании, акцентируя внимание на возможной необходимости восстановления бухгалтерского учета. Также выражается мнение о квалификации руководства организации и главного бухгалтера, других сотрудников бухгалтерии. Проведение незадолго до аудита налоговой проверки может служить дополнительным подтверждением надежности системы внутреннего контроля. Важно наличие в компании службы или отдела внутреннего аудита.

Четвертое направление предварительного планирования – определение потребностей клиента, его пожеланий. Это может быть формальное подтверждение отчетности или детальное исследование бухгалтерской отчетности, включающее бухгалтерские и налоговые консультации, совершенствование бухгалтерского учета и налогообложения.

При разработке общего плана аудита страховых организаций во внимание принимаются следующие обстоятельства:

1) деятельность аудируемого лица;

2) система бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

3) риск и существенность;

4) координация и направления работы;

5) характер, временные рамки, объем аудиторских процедур;

6) прочие обстоятельства.

При проведении аудита обязательств страховых организаций необходимо обратить особенное внимание на разработку программы аудита обязательств. По нашему мнению, программу аудита обязательств целесообразно разработать по следующим направлениям:

1. Оценка эффективности системы бухгалтерского учета страховых обязательств и системы внутреннего контроля.

2. Проверка соблюдения гражданского и специального законодательства при осуществлении страховых платежей.

3. Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете страховщика страховых обязательств.

4. Проверка правильности формирования показателей бухгалтерского учета в части страховых обязательств.

А также, в аудите страховых обязательств важное значение уделяется осуществлению аналитических процессов. Их целесообразно провести в четыре этапа:

1. Общая оценка деятельности страховой организации.

2. Проверка соответствия отчетных данных и учета объема страховых обязательств.

3. Анализ динамики объема страховых обязательств.

4. Подготовка программы аудита страховых обязательств.

При этом, в состав аналитических мер проводимых в процессе аудита страховых платежей необходимо включать критический анализ состава страховых платежей, оценка отклонения плановых показателей страховых платежей

фактических в разрезе видов страхования и по полному страховому портфелю, учет аналитических показателей финансовой стабильности страховщика.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что аудит страховых организаций обеспечивает надежность деятельности страховых организаций, вносить свой вклад в развитие общества, обеспечивает его стабильность. Но также следует отметить, что общий план и программа аудиторской проверки могут и должны по мере необходимости пересматриваться и уточняться в ходе аудита. Также, необходимо отметить, что внутренний контроль считается одной из разновидностей финансового аудита, наряду с государственным, внешним и общественным контролем. Внутренний контроль - это совокупность приемов, процедур и мер, направленных для обеспечения достоверности информации, представляемой учетным персоналом для последующего аудита.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022)
2. Федеральный закон "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 02.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.09.2021)
3. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ (ред. от 30.12.2021) "Об аудиторской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)
4. Федеральный закон "О лицензировании отдельных видов деятельности" от 04.05.2011 N 99-ФЗ (ред. от 30.12.2021)
5. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности. Правило (стандарт) № 3. Планирование аудита (в ред. Постановления Правительства РФ от 07.10.2004 N 532).
6. Абдулина Е. Г. Основы классификации рисков и контрольных действий при построении систем внутреннего контроля в страховых компаниях на примере

департамента андеррайтинга. Экономика и предпринимательство. 2015;(12-1):532-536.

7. Амбарнова О. Ю. Система внутреннего контроля и ее интегральная оценка — как инструмент повышения эффективности деятельности страховых организаций. Азимут научных исследований: экономика и управление. 2017;(2):15-20.
8. Биткина И.К. Особенности оценки финансовых результатов деятельности коммерческой организации на различных стадиях ее развития / И.К. Биткина // Финансовая аналитика: проблемы и решения. — 2018. — Т. 11. — № 1 (343). — С. 21-31.
9. Бобошко В. И. Внутренний контроль как элемент обеспечения финансовой безопасности страховых организаций. Инновационное развитие экономики. 2017;(3):206-209.
10. Васюкова, Л. К. Внутренний контроль и аудит страховых организаций в системе страхового надзора Российской Федерации / Л. К. Васюкова, Ю. А. Никитченко. – Москва : Креативная экономика, 2019. – 166 с.
11. Гомелля В.Б. Очерки экономической теории страхования / Под ред. Е.В. Коломина. М.: АНКИЛ, 2016. 352 с.
12. Цугунян А.М. Анализ и аудит финансовых результатов страховых организаций России /// Научный вестник: финансы, банки, инвестиции, no. 2 (43), 2018, pp. 40-48.

References

1. The Civil Code of the Russian Federation (Part Two) of 30.11.1994 N 51-FZ (as amended on 25.02.2022)
2. Federal Law "On the organization of insurance business in the Russian Federation" dated 27.11.1992 N 4015-1 (ed. dated 02.07.2021) (with amendments and additions, intro. effective from 09/10/2021)
3. Federal Law No. 307-FZ of 30.12.2008 (as amended on 30.12.2021) "On Auditing Activities" (with amendments and additions, intro. effective from 01.01.2022)

4. Federal Law "On Licensing of certain types of activities" dated 04.05.2011 N 99-FZ (as amended on 30.12.2021)
5. Federal rules (standards) of auditing activities. Rule (Standard) No. 3. Audit planning (ed. Resolutions of the Government of the Russian Federation dated 07.10.2004 N 532).
6. Abdulina E. G. Fundamentals of risk classification and control actions in the construction of internal control systems in insurance companies on the example of the underwriting department. Economics and entrepreneurship. 2015;(12-1):532-536.
7. Ambarnova O. Yu. The internal control system and its integral assessment — as a tool to improve the efficiency of insurance organizations. Azimuth of scientific research: Economics and Management. 2017;(2):15-20.
8. Bitkina I.K. Features of evaluation of financial results of a commercial organization at various stages of its development / I.K. Bitkina // Financial analytics: problems and solutions. — 2018. — T. 11. — № 1 (343). — Pp. 21-31.
9. Boboshko V. I. Internal control as an element of ensuring financial security of insurance organizations. Innovative development of the economy. 2017;(3):206-209.
10. Vasyukova, L. K. Internal control and audit of insurance organizations in the insurance supervision system of the Russian Federation / L. K. Vasyukova, Yu. A. Nikitchenko. – Moscow : Creative Economy, 2019. – 166 p.
11. Gomellya V.B. Essays on the economic theory of insurance / Edited by E.V. Kolomin. M.: ANKIL, 2016. 352 p.
12. Tsugunyan A.M. Analysis and audit of financial results of insurance organizations of Russia /// Scientific Bulletin: finance, banks, investments, No. 2 (43), 2018, pp. 40-48.

© М.М. Алиханова, 2022 Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №6/2022.

Для цитирования: М.М. Алиханова Особенности проведения аудита страховых компаний// Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №6/2022.