Научная статья

Original article

DOI 10.55186/26584964_2022_5_6_8

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ СТРАХОВОГО АУДИТА

THE PROCEDURE FOR CONDUCTING AN INSURANCE AUDIT



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. Начальным этапом проверки аудиторами деятельности страховой компании, как и любой другой организации, осуществляющую свою деятельность на территории Российской Федерации, является составление плана, другими словами планирование аудита.

Аудитору необходимо составить и документально оформить общий план аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки.

Abstract. The initial stage of the audit by auditors of the activities of an insurance company, as well as any other organization operating in the territory of the Russian Federation, is the preparation of a plan, in other words, audit planning.

The auditor needs to draw up and document a general audit plan, describing in it the expected scope and procedure for conducting an audit.

Ключевые слова: аудит, план, объем, деятельность, объем, порядок.

Keywords: audit, plan, scope, activity, scope, procedure.

Общий план аудита должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством при разработке программы аудита. Вместе с тем форма и содержание общего плана аудита могут меняться в зависимости от масштабов и специфики деятельности аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, применяемых аудитором [5].

Аудиторская проверка — трудоемкий процесс, подразумевающий прохождение нескольких этапов, начиная с подготовки, заканчивая выдачей заключения и его передачей в Росстат. Отдельно рассмотрим шаги обязательного и инициативного аудита [19]:

1. Планирование (подготовка). Разрабатываются стратегические и тактические действия по аудиторской проверки, определяется график и программа, формируется группа аудиторов. Анализируются общие данные о деятельности предприятия в хозяйственной и финансовой сфере, а также данные о внешних и внутренних факторах [18].

2. Сбор и анализ информации. На этом шаге изучается первичная документация, регистры бухучета, устав, правильность вычислений, учетная политика предприятия. Полученная информация анализируется с позиции соблюдения требований и норм. Оформляются рекомендации по устранению имеющихся недостатков, оказавших влияние на результаты работы предприятия. Готовые отчеты с указанием ошибок передаются руководителю проверяемой фирмы [13].

3. Создание заключения аудиторской организации. На базе собранных данных формируется итоговый результат проверки касательно финансовой отчетности проверяемого субъекта. Оформляется заключение, которое условно делится на немодифицированное и модифицированное [16]. Первое выдается при соответствии отчетности реальной ситуации в предприятии, а второе при выявлении значительных отклонений и невозможности предоставления

доказательств об отсутствии ошибок. Мнение аудитора может быть отрицательным или с оговоркой. Также возможен отказ в его предоставлении.

4. Передача заключения аудиторской фирмы в Росстат. С начала 2014-го все проверяемые компании обязаны передавать результаты проверки аудиторов в статистический орган. Они направляются вместе с бухотчетностью, которая требует обязательного контроля. Срок передачи до 10 суток с момента передачи отчета аудиторской фирмы и не позже 31 декабря текущего года [1].

План и программа аудита страховой компании при составлении учитывает специфику деятельности, и не исключает общих принципов схожих с любыми другими организациями: (начисление и выплата заработной платы, соблюдение кассовой дисциплины и многое другое).

Составление плана аудиторской проверки состоит из нескольких основных этапов [20]:

1. Предварительное планирование аудита;
2. Составление общего плана аудита;
3. Составление программы аудита.

Предварительное планирование - это процесс общего ознакомления с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемой страховой компании. При этом целью данного знакомства, будет облегчение процесса аудита и получение качественного результата [3]. Аудитору важно учесть все предстоящи затраты, связанные с проверкой, и определиться, на основании полученной информации о заказчике, о количестве аудиторов, цене собственных услуг, а также сроках проведения, устраивающих обе стороны.

Для фиксирования получаемых данных о клиенте в процессе предварительного планирования, заполняются внутренние документы, принятые аудиторской фирмой [6]. Которые включают в себя общие характеристики страховой компании и в дальнейшем позволяющие эффективно осуществлять процесс аудита (наличие в организации иностранного капитала, аффилированных лиц, филиалов и обособленных подразделений, численность сотрудников головной компании и филиалов и многое другое) [15].

После предварительного планирования, учитывая полученную информацию и проведенный анализ, формируется общий план аудита.

Учитывая результаты проведенных аналитических исследований, выявляются области, нуждающиеся в аудите.

Общий план аудита - это подробная инструкция для осуществления программы аудита, которая представляет собой поэтапную модель планируемой аудиторской проверки [9]. В общем плане необходимо предусмотреть сроки проведения аудита и составить график его проведения, подготовки отчета и аудиторского заключения. В процессе планирования необходимо учесть предстоящие трудозатраты, уровень существенности, оценочный показатель аудиторских рисков.

Программа проведения аудиторской проверки является раскрытием общего плана аудита и представляет собой подробный перечень процедур, необходимых для практической реализации плана аудита [8]. Она служит подробной инструкцией для аудиторов, а также средством контроля за сроками проведения работы для руководителей аудиторской группы и руководителей самой аудиторской организации. Фактически в программе аудита каждая область проверки, обозначенная ранее в общем плане аудита, детализируется в виде либо программы тестов средств контроля, либо программы аудиторских процедур по разделам аудита [17].

Программа аудита страховой организации, как и общий план, содержит специфические аудиторские процедуры, связанные с проверкой страховых разделов бухгалтерского учета данной организации.

В ходе проверки аудитору нужно собрать исчерпывающие доказательства для составления объективного заключения о достоверности бухгалтерской отчетности [2]. Аудиторские доказательства представляют объем информации, полученной аудитором в ходе проверки, достаточный для формулирования объективного заключения о достоверности бухгалтерской отчетности клиента. Это документы (их копии) бухгалтерского учета, свидетельства от третьих лиц, письменные показания и др.

Количество информации, необходимой для аудиторских доказательств, жестко не регламентируется [4]. Аудитор на основе своего профессионального опыта и Федерального правила (стандарта) №5 «Аудиторские доказательства» самостоятельно определяет необходимый объем информации, достаточный для выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Источниками аудиторских доказательств служат [21]:

- учетная политика организации, раздел, посвященный учету возвращенных страховых премий и выкупных сумм;

- карточка и оборотная ведомость счета 22 (субсчет 5);

- журнал учета досрочно прекращенных договоров страхования;

- соглашения о расторжении договоров страхования согласно аудиторской выборке;

- приложение к соглашению о расторжении - расчет суммы возврата страховой премии (выкупной суммы по договору);

- копии платежных поручений о произведенных возвратах страховых премий (выкупных сумм) или иных документов, подтверждающих факт перечисления средств.

Для сбора аудиторских доказательств применяются различные аудиторские процедуры (методы аудиторской проверки). Аудиторская процедура - это определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на каждом конкретном участке аудита [22].

К числу основных методов (процедур) аудиторской проверки относятся фактическая проверка, документальная проверка, подтверждение, наблюдение, опрос, аналитические процедуры, сканирование, обследование, специальная проверка, подготовка альтернативного баланса и др [7].

Под фактической проверкой понимают осмотр и подсчет аудитором материальных активов (материально-производственных запасов, денежных средств, ценных бумаг, основных средств и т.п.), т.е. инвентаризацию. Этот метод

позволяет получить наиболее точную информацию о состоянии имущества и финансовых обязательств экономического субъекта [10].

Документальная проверка - это проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, т.е. проверка документов и записей. В практике работы аудиторы используют формальную проверку документов (т.е. правильность заполнения реквизитов, наличие неоговоренных исправлений, дописок в тексте, подчисток, подлинность подписей); арифметическую проверку (правильность арифметических подсчетов в документах и регистрах); проверку документов по существу (т.е. законность и целесообразность хозяйственной операции, правильность составления корреспонденции счетов по операции) [12].

Подтверждение, т.е. сверка расчетов (письменный ответ от третьих лиц для подтверждения реальных остатков на счетах учета денежных средств, расчетов, например, по дебиторской и кредиторской задолженности и др. Запросы третьим лицам для подтверждения остатков могут быть подготовлены от имени руководства экономического субъекта; при необходимости — непосредственно от имени аудитора).

Наблюдение - получение общего представления о работе организации-клиента на основе визуального наблюдения [14].

Опрос - метод получения письменной или устной информации клиента. Опрос может проводиться на всех этапах проверки. Его цель - познакомиться с особенностями работы отдельных подразделений, о составе выполняемых работ и др. Для опроса могут использоваться заранее подготовленные бланки вопросников.

Аналитические процедуры - метод сравнительного анализа индексов, коэффициентов и оценка полученной аудитором информации. Наиболее распространенными являются следующие процедуры [23]:

- сопоставление данных отчетности со сметными (плановыми) показателями;
- сопоставление финансовых показателей работы предприятия со среднеотраслевыми, с базисными и др.;
- оценка соотношений между различными статьями отчетности и сравнение их с данными предыдущих периодов;

- сопоставление остатков по счетам и др.

Сканирование - поэлементный просмотр информации (например, первичных бухгалтерских документов с целью обнаружить нетипичные статьи и операции, отраженные в учете).

Обследование - личное ознакомление с проблемой. Специальная проверка - привлечение специалистов с узкой специализацией (например, специалистов банковского бизнеса).

Подготовка альтернативного баланса - метод используется аудиторами для оценки реальности и полноты отражения всех операций в учете и тем самым позволяет убедиться в достоверности полученных данных [11].

Полученные в результате проведения аудиторских процедур доказательства нужно обязательно документировать, т.е. отражать их в рабочих документах аудитора. Порядок оформления и хранения рабочих документов аудитора должен осуществляться в соответствии с Федеральным правилом (стандартом) №2 «Документирование аудита». Документы, подготовленные аудитором в ходе проверки, должны помогать правильно оценивать результаты проверки с целью получения необходимой объективной информации для подготовки аудиторского заключения и других необходимых отчетов.

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. Гузнов, А.Г. Страховой надзор в Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие для магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2018. – 160 с.
13. Даурова З.А. Методические подходы к анализу финансовых результатов и оценке деятельности предприятия / З.А. Даурова, В.В. Ловянникова // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. — 2017. — № 20-2. — С. 81-83.

14. Дербичева А.А. Финансовый результат деятельности организации как объект оценки и анализа / А.А. Дербичева // Калужский экономический вестник. — 2016. — № 2. — С. 12–15.
15. Егорова Е. В. Анализ современных проблем внутреннего аудита в организациях / Е. В. Егорова // Аудиторские ведомости. 2022. №1. С. 30-32.
16. Замбржицкая Е. С. Оценка надежности системы внутреннего контроля страховой компании на уровне бизнес-процессов на примере департамента андеррайтинга. Молодой ученый. 2016;(17):383-389.
17. Земляков Ю. Д., Мамаева И. Л. О внутреннем контроле в страховых организациях. Вестник Международной академии системных исследований. Информатика, экология, экономика. 2016;(2):23-26.
18. Ишкинина Э. Н. Система внутреннего контроля в страховой организации. Символ науки. 2016;(12):104-107.
19. Фокина А. О. Особенности внутреннего контроля страховых компаний /// Учет. Анализ. Ауди. – 2019. – № 6. – С. 84-90.
20. Никитченко Ю.А. Системы внутреннего контроля страховщиков как элемент государственного финансового контроля устойчивого развития страхового рынка / Ю.А. Никитченко, Л.К. Васюкова // Известия ДВФУ. Экономика и управление. – 2019. – № 1. – С. 123-131.
21. Цугунян А.М. Анализ и аудит финансовых результатов страховых организаций России /// Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 2 (43). – С. 40-48.
22. Турсунова Н. А., Прокофьева В. Ю. Оценка систем внутреннего контроля и внешнего аудита страховой компании. Развитие науки и образования в современном мире. – 2017. – № 2. – С. 136-138.
23. Мячин Н. В., Горшкова Е. В. Система внутреннего контроля как средство управления операционными рисками страховой организации. Страховое дело. – 2016. – № 10. – С. 38-41.

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. Guznov, A.G. Insurance supervision in the Russian Federation [Text] : textbook. handbook for magistracy / A.G. Guznov, T.E. Rozhdestvenskaya, A.A. Sitnik. – M. : Norm : INFRA-M, 2018. – 160 p.
13. Daurova Z.A. Methodological approaches to the analysis of financial results and evaluation of the company's activities / Z.A. Daurova, V.V. Lovyannikova // Fundamental and applied research in the modern world. — 2017. — No. 20-2. — pp. 81-83.
14. Derbicheva A.A. Financial result of the organization's activity as an object of evaluation and analysis / A.A. Derbicheva // Kaluga Economic Bulletin. - 2016. — No. 2. — pp. 12-15.
15. Egorova E. V. Analysis of modern problems of internal audit in organizations / E. V. Egorova // Audit statements. 2022. No. 1. pp. 30-32.
16. Zambrzhitskaya E. S. Assessment of the reliability of the internal control system of an insurance company at the level of business processes on the example of the underwriting department. A young scientist. 2016;(17):383-389.
17. Zemlyakov Yu. D., Mamaeva I. L. On internal control in insurance organizations. Bulletin of the International Academy of Systems Research. Computer science, ecology, economics. 2016;(2):23-26.
18. Ishkinina E. N. Internal control system in an insurance company. A symbol of science. 2016;(12):104-107.
19. Fokina A. O. Features of internal control of insurance companies /// Accounting. Analysis. Audi. – 2019. – No. 6. – pp. 84-90.
20. Nikitchenko Yu.A. Systems of internal control of insurers as an element of state financial control of sustainable development of the insurance market / Yu.A. Nikitchenko, L.K. Vasyukova // News of the FEFU. Economics and management. – 2019. – No. 1. – pp. 123-131.

21. Tsugunyan A.M. Analysis and audit of financial results of insurance organizations of Russia /// Scientific Bulletin: finance, banks, investments. – 2018. – № 2 (43). – Pp. 40-48.
22. Tursunova N. A., Prokofieva V. Yu. Assessment of internal control and external audit systems of an insurance company. The development of science and education in the modern world. – 2017. – No. 2. – pp. 136-138.
23. Myachin N. V., Gorshkova E. V. Internal control system as a means of managing operational risks of an insurance company. Insurance business. – 2016. – No. 10. – pp. 38-41.

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

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