**О Г Л А В Л Е Н И Е**

стр.

ЗАДАНИЕ НА ВЫПОЛНЕНИЕ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ..................................

ВВЕДЕНИЕ..............................................................................................................6

1. АУДИТОРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ЕЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ……………..

В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.......................................................................... 8

1.1 Сущность аудиторской деятельности.......................................................... 10

1.2 Место аудита в системе контроля................................................................ 12

1.3 Регулирование аудиторской деятельности................................................. 13

1.4 Основные правовые формы предпринимательской деятельности в аудите…………………………………………………………………………… 14

2. ОСОБЕННОСТИ АУДИТА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ..........................16

2.1 Особенности бухгалтерского учета в страховых организациях................19

2.1.1 Учетная политика страховых организаций...............................................19

2.1.2 Учет страховых платежей по прямому страхованию...............................25

2.1.3 Учет формирования и размещения средств страховых резервов............27

2.2 Особенности налогооблажения страховых организаций...........................32

2.2.1 Налог на прибыль.........................................................................................32

.2.2.2 Налог на добавленную стоимость……………………………….............39

2.2.3 Налог на имущество.....................................................................................41

.2.2.4 Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы…………………………………………………….……........43

2.2.5 Налог на пользование автомобильных дорог…………………………....43

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ КАК ОБЪЕКТ АУДИТА.............................................................44

3.1 Годовая отчетность страховых компаний...................................................44

3.2 Задачи и сущность аудита бухгалтерской /финансовой/ отчетности........50

3.3 Источники аудиторской информации. Способы ее сбора..........................55

3.4 Составление аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности......57

4. ОСНОВНЫЕ МЕТОДИКИ АУДИТА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ...........61

4.1 Введение в методику аудита страховых компаний…………………….....61

4.2 Содержание методики аудита страховых компаний...................................62

4.2.1 Аудиторская проверка правовых аспектов деятельности........................62

4.2.2 Аудиторская проверка правильности составления и соблюдения учетной политики..................................................................................................65

4.2.3 Аудиторская проверка правильности осуществления операций по страхованию и перестрахованию.........................................................................67

4.2.4 Аудиторская проверка страховых выплат.................................................68

4.2.5 Аудиторская проверка формирования страховых резервов....................70

4.2.6 Аудиторская проверка размещения страховых резервов.........................75

4.2.7 Аудиторская проверка правильности учета кассовых операций.............76

4.2.8 Аудиторская проверка правильности учета долгосрочных инвестиций80

4.2.9 Аудиторская проверка расходов на ведение дела….................................81

4.2.10 Аудиторская проверка полноты и правильности исчисления налоговых платежей………………………………………………………………….............83

5. АУДИТ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ...................85

5.1 Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса.....85

5.2 Анализ ликвидности баланса.........................................................................87

5.3 Аудиторская проверка финансовых результатов деятельности страховой компании.. .............................................................................................................88

5.4 Аудиторская проверка платежеспособности страховой компании............90

5.5 Проверка формирования уставного капитала..............................................91

5.6 Аудиторская проверка обоснованности использования прибыли..............92

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....................................................................................................93

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК……………………..................................94

ПРИЛОЖЕНИЕ.....................................................................................................96

.**В В Е Д Е Н И Е**

В последние годы в предпринимательскую страховую деятельность вовлечены как смелые и решительные предприниматели нового поколения, так и работники "старой закалки". Но ни те, ни другие не обладают достаточными знаниями и опытом в грамотном управлении специфическими предприятиями, как страховые организации, а также в правильном использовании и применении существующих законных и подзаконных актов, нормативных документов и инструкций, регламентирующих функционирование страховых организаций.

В результате этого довольно часто налоговые и правоохранительные органы, а также Департамент страхового надзора вынуждены вмешиваться в деятельность страховых организаций осуществлять государственный надзор за их деятельностью. Более того, сегодня руководителям страховой организации очень сложно уследить за потоком различного рода нормативных актов, регулирующих вопросы налогооблажения, формировании страховых и резервных фондов, изменений и дополнений к уже существующим положениям и инструкциям. Все это усложняет и затрудняет финансово-хозяйственную деятельность страховых организаций.

Одно из неотъемлемых условий дальнейшего развития страхового рынка является развитие аудита страхования как органа, ревизующего достоверность бухгалтерского учета и отчетности, а также состояние финансовой устойчивости и платежеспособности хозяйствующего субъекта.

На сегодняшний день развитие аудита страхования значительно отстает от развития самих страховых компаний. Количество аудиторов в нашей стране крайне мало. Они не могут охватывать весь рынок страховых услуг. Анализ проводящихся аудиторских проверок показывает их низкий уровень. Это объясняется спецификой данной отрасли, особенностями, имеющимися в деятельности страховых компаний, которые отличают их от других объектов аудита. В настоящий момент данная проблема получила широкий резонанс. По вопросам аудита ведется диалог в печати, выпускаются книги, позволяющие лучше ориентироваться в этом вопросе. Проблема аудита затронута в книгах таких авторов, как Т.А. Дубровина, В.А. Сухов, А.Д. Шеремет, А.Л. Алекринский, С.В. Харитонов и другие.

Цель моей работы - систематизировать раздробленные и неполные мате риалы по аудиту страховых компаний, выделить основные направления и методы проведения аудита в страховании.

В этой работе я ставлю перед собой следующие задачи :

1. Провести историко-социологический анализ аудита в целом и в страховании в частности;

2.Проследить этапы развития аудита в России, так и в других странах;

3. Сформулировать определение аудита в страховании выявить его особенности;

4. Определить основные методики аудита страховых компаний.

В моей работе выделены пять разделов:

- Аудиторская деятельность и ее регулирование в Российской Федерации;

- Особенности аудита страховых компаний;

- Бухгалтерская /финансовая/ отчетность страховых компаний как объект аудита;

- Основные методики аудита страховых компаний;

- Аудит финансового состояния и финансовых результатов деятельности страховой компании.

Каждый из этих разделов содержит теоретические сведения, необходимые для проведения аудита в страховых компаниях.

.**1. А У Д И Т О Р С К А Я Д Е Я Т Е Л Ь Н О С Т Ь**

**И Е Е Р Е Г У Л И Р О В А Н И Е В**

**Р О С С И Й С К О Й Ф Е Д Е Р А Ц И И**

Аудит имеет достаточно большую историю и в разных переводах означает "он слышит" или "слушающий". Первые независимые аудиторы появились еще в 19 веке в акционерных компаниях Европы. Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением компаниями /администрация, менеджеры/, и тех, кто вкладывает деньги в их деятельность /собственники, акционеры, инвесторы/.

Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры организаций. Достаточно частые банкротства различных компаний, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений.

Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманывают, что отчетность, представленная администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение компании. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета не имело сначало основного значения, однако с осложнением бухгалтерского учета необходимым условием становится и хорошая профессиональная подготовка аудиторов.

Исторической родиной аудита считается Англия, где с 1844 года выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных компаний обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.

В России звание аудитора введено Петром I. Должность аудитора совмещала в себе некоторые обязанности делопроизводителя, секретаря и прокурора. Аудиторов в России называли присяжными бухгалтерами. Все три попытки организации института аудита (в 1889 году, в 1912 и 1928годах) оказались неудачными.

Мировой экономический кризис 1929 - 1933гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров - аудиторов. В этот период резко ужесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязательности, увеличивается рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания этого кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключения аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

Первый этап развития аудита охватывал период до конца сороковых годов и в основном заключался в проверке документации, подтверждающей записанные денежные операции, и правильной группировке этих операции в финансовых отчетах. Это был так называемый подтверждающий аудит.

Второй этап развития мирового аудита начинается с 1949 года, когда независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам контроля в компаниях, полагая, что при эффективной системе внутреннего контроля вероятность ошибок незначительна и финансовые данные достаточно полны и точны. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью, чем непосредственно аудиторскими проверками. Такой аудит получил название системно-ориентированного.

Третий, современный этап развития аудита можно датировать с 70-ых годов, его ориентация - на возможный риск при проведении проверок или при консультатировании, предупреждении и избегании риска; аудит, при котором исходя из условий бизнеса клиента проверка проводится выборочно, в основном там, где риск ошибки или мошенничества максимальный. В начале 70-ых гг. началась разработка аудиторских стандартов.

В Англии аудиторами именуются любые специалисты в области контроля за достоверность финансовой отчетности, в том числе и работающие в государственных органах. Во Франции в области независимого финансового контроля действуют две профессиональные организации: бухгалтеров - экспертов, которые занимаются непосредственно ведением бухгалтерского учета, составлением отчетности и оказанием консультационных услуг в этой области, и комиссаров (уполномоченных) по счетам, обеспечивающих контроль за достоверностью финансовой отчетности. В США, Япониии проверку достоверности финанасовой отчетности осуществляет независимый дипломированный общественный бухгалтер.

Во всех развитых странах желающим приобрести профессию бухгалтера-аудитора предстоят долгие годы учебы и практической деятельности, а также многочисленные экзамены. Представители Институтов дипломированных (аттестованных ) аудиторов, организации, объединяющей всех лиц этой профессии, регулярно проверяют их работу. Исключение из Института аудиторов означает запрещение дальнейшей аудиторской деятельности.

**1.1 СУЩНОСТЬ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

До принятия Закона об аудиторской деятельности правовые основы осуществления в Российской Федерации аудиторской деятельности определяет" Временные правила аудиторской деятельности в РФ", утвержденные Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 года за N2263. Согласно этим правилам по аудиторской деятельностью понимается предпринимательская " деятельность аудиторов ( аудиторских фирм ) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской ( финансовой ) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг".

Таким образом аудиторская деятельность состоит из собственно аудита и работ (услуг), сопутствующих аудиту. Оказание этих сопутствующих услуг в развитых рыночных странах в последние годы преобладает в деятельности аудиторских фирм.

В проектах российских стандартов аудиторской деятельности дается следующее определение собственно аудита: ". .. Аудит - это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета (документов Системы нормативного регулирования бухгалтерского учета), соответствия финансовых и хозяйственных операций законодательству РФ, полноты и точности отражения финансовой отчетности деятельности предприятия. Экспертиза завершается составлением аудиторского заключения".

Аудитор - это квалифицированный специалист, аттестованный на право аудиторской деятельности в порядке, установленном законодательством. В странах с развитой рыночной экономикой, где аудит существует уже давно, этот термин трактуется весьма многообразно. В Англии, например, под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. При этом термин " аудит" применяется не только при проверке предприятий (фирм) попадающих под действие Закона о компаниях или Закона о промышленных и иных обществах, но при соответствующей проверке правительственных учреждений и местных органов власти, а также при оказании клиентам аудиторских услуг по соглашению (например, по доверительному договору).

Комитет по основным принципам аудита Американской ассоциации по бухгалтерскому учету дал следующее определение аудита: " Аудит – это системный процесс получения и оценки объективных данных об экономических действиях и событиях, устанавливающий уровень их соответствия определенному критерию и представляющий результаты заинтересованных пользователям.". Аудит, как отвечают американские специалисты, это вид деятельности, заключающийся в сборе оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического объекта (самостоятельного хозяйственного подразделения) или информация о таком функционировании и положении, и осуществляемой компетентным независимым лицом, которое исходя из установленных критериев, выносит заключение о качественной стороне этого функционирования. Следовательно, под аудитом понимается независимая проверка и выражение мнения о финансовой отчетности предприятия. Главная цель аудита - определение достоверности и правдивости финансовой отчетности компании, а также контроль за соблюдением компанией определенных законов и норм хозяйственного права и налогового законодательства. Под аудитом иногда понимается процесс снижения до приемлемого уровня информационного риска (т.е. вероятности того, что в финансовых отчетах содержатся ложные или неточные сведения ) для пользователей финансовых отчетов.

Особое значение имеет тот факт, что проверку достоверности отчетности предприятия, организации, соблюдения действующего законодательства и составление аудиторского заключения по этому вопросу выполняет независимый аудитор. Существует несколько определенных правил, касающихся деятельности независимых аудиторов: свободный выбор аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствующим субъектом; договорные отношения между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, позволяющие аудитору самому выбирать своего клиента и быть независимым от указаний любых государственных органов; возможность отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков; невозможность аудиторской проверки при родственных или деловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности; запрещение аудитором и аудиторским фирмам заниматься хозяйственной, коммерческой и финансовой деятельностью, не связанной с выполнением аудиторских, консультационных и других услуг, разрешенных законодательством.

**1.2 МЕСТО АУДИТА В СИСТЕМЕ КОНТРОЛЯ**

Контроль - важная функция управления, объективное явление в экономической жизни общества. Контроль в сфере управления финансовыми средствами - неотъемлемая часть системы регулирования. В государствах со сложившейся рыночной экономикой используется следующая схема организации контроля: высший орган государственного контроля - счетные палаты или аппараты главных контрольных правлений; налоговые ведомства; контрольно-ревизионные подразделения в министерствах и ведомствах финансируемые за счет бюджета; независимый аудиторский контроль.

В зависимости от субъектов и характера контрольной деятельности финансовый контроль подразделяется на: государственный, ведомственный и вневедомственный; в зависимости от объекта контроля - на внутренний и внешний; в зависимости от организации в осуществления - на ревизионный (ревизии) и аудиторский (аудит). При осуществлении контрольной деятельности используются специальные приемы документального и фактического контроля, экспертной оценки, методы и анализы и другой инструментарий.

Аудит, являясь методом осуществления вневедомственного финансового контроля, не заменяет и не подменяет государственный финансовый контроль за хозяйственной и финансовой деятельностью экономических субъектов, осуществляемый соответствующими государственными органами - Государственной налоговой службой России и налоговой полиции, Министерством финансов России и его контрольно-ревизионными подразделениями, Центральным Банком России, Федеральной службой России по валютному и экспортному контролю, государственным таможенным комитетом России.

Основные задачи государственного финансового контроля – проверка законности и правильности распределения финансовых средств государства и ведения бухгалтерского учета; проверка эффективности и экономности расходования государственных средств; проверка правильности расчета и уплаты налогов. Крнтрольные органы государства могут выполнять свои задачи объективно и эффективно, когда они независимы от проверяемых ими организаций и защищены от постороннего влияния.

Субъектами государственного финансового контроля являются: государственные органы и структуры, промышленные и коммерческие предприятия с государственным участием, предприятия, организации и учреждения, финансируемые за счет бюджетных средств или получающие государственные субсидии, общественные неправительственные организации и учреждения, предпринимательские структуры и физические лица в части уплаты налогов и осуществление деятельности, регулируемой государством.

Хотя аудиторская деятельность может быть направлена на все экономические субъекты независимо от организационно- правовых форм и форм собственности, основными субъектами аудита являются предпринимательские структуры, а объектом - собственность акционеров и инвесторов.

Необходимое условие деятельности аудиторов - независимость, причем гораздо большая, чем независимость государственных контролеров-ревизоров.

При проведении аудита применяются специальные приемы документального и фактического ревизионного контроля, методики ревизии отдельных объектов учета, а при проведении ревизионной проверки составления бухгалтерских /финансовых/ отчетов могут быть использованы с определенными оговорками нормы и стандарты аудита.

**1.3 РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Поскольку результаты проверки являются основой множества экономических решений, аудит достаточно жестко регулируется во всех странах.

В некоторых из них /например, во Франции/ в этот процесс вмешивается государство, устанавливая нормы, нормативы аудита, осуществляя регистрацию аудиторов, аудиторских фирм и контроль за их деятельностью. В других странах /США, Англия/ этот процесс регулируется общественными профессиональными аудиторскими организациями.

В Российской Федерации правовые основы аудиторской деятельности определяются Временными правилами аудиторской деятельности и действуют до принятия Федеральным Собранием Российской Федерации, регулирующего аудиторскую деятельность.

Организация государственного регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации возложена на Комиссию по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

Положение о Комиссии по аудиторской деятельности при президенте Российской Федерации утверждается Президентом Российской Федерации, назначающим также ее председателя.

В состав основных направлений деятельности Комиссии входят:

разработка на основе законодательства РФ проектов нормативных актов, регулирующих аудиторскую деятельность, в том числе стандартов аудиторской деятельности и связанных с ее осуществлением услуг;

выдача генеральных лицензий на осуществление лицензирования аудиторской деятельности;

организация ведения государственных реестров аудиторов, аудиторских фирм и их объединений;

определение перечня ведущих учебно-методических центров по обучению и подготовке аудиторов.

Порядок аттестации на право осуществления аудиторской деятельности, формирования аттестационных комиссий и размер платы за проведения аттестаций, а также порядок получения лицензий на осуществления аудиторской деятельности утверждается Советом Министров – Правительством РФ по представлению Комиссии по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации.

Организация проведения аттестации и лицензирования аудиторской деятельности возлагается на Минфин России, Центробанк и до настоящего времени возлагалась на росстрахнадзор; этими органами были созданы соответствующие центральные аттестационно-лицензионные аудиторские комиссии.

Во всех развитых странах действуют независимые Палаты аудиторов, основными задачами которых являются разработка стандартов по аудиторской деятельности, осуществления контроля за качеством работы аудиторов, проведения аттестации и выдача документов на занятие аудиторской деятельность /в странах, где это не является государственной прерогативой/. Палаты аудиторов выполняют также роль координатор деятельности аудиторов, определяют этические нормы их поведения в обществе и принимают дисциплинарные меры к лицам, нарушившим эти нормы.

Профессиональные организации аудиторов сотрудничают с Международной федерацией бухгалтеров, которая вырабатывает рекомендации, касающиеся различных аспектов аудиторской деятельности.

**1.4 ОСНОВНЫЕ ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В АУДИТЕ**

Аудиторской деятельностью в РФ имеют право заниматься физические лица /аудиторы/ и юридические лица /аудиторские фирмы/ независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными физическими и юридическими лицами.

Индивидуальные предприниматели. Аудиторы и /или/ юридические лица для совместного осуществления аудиторской деятельности могут объединятся в полное товарищество. Полное товарищество не является юридическим лицом и соответственно не представляет какую-либо финансовую отчетность. Индивидуальные аудиторы и все участники товарищества несут полную ответственность всем своим имуществом по своим обязательствам и по обязательствам товарищества.

Аудиторские фирмы регистрируются как предприятия, создаваемые в целях осуществления аудиторской деятельности, и могут иметь любую организационно-правовую форму, предусмотренную законодательством Российской федерации, за исключением формы акционерного общества открытого типа.

Аудиторские фирмы осуществляют свою деятельность при условии, если в их уставном капитале /уставном фонде/ доля, принадлежащая аттестованным аудиторам и /или/ получившим лицензии аудиторским фирмам, составляет не менее 51 процента.

Аудиторы, прошедшие аттестацию и желающие работать самостоятельно, а также аудиторские фирмы начинают свою деятельность после государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательской деятельности, получения лицензии на осуществления аудиторской деятельности и включение в государственный реестр аудиторов и аудиторских фирм.

Аудиторы и аудиторские фирмы не могут заниматься какой-либо предпринимательской деятельностью, кроме аудиторской и другой связанной с ней деятельностью.

Аудиторы и аудиторские фирмы могут образовывать союзы, ассоциации и другие объединения для координации своей деятельности и защиты своих профессиональных интересов. Общественные аудиторские объединения не вправе непосредственно заниматься аудиторской деятельностью.

Аудиторские фирмы существенно различаются по численности персонала: от одного человека, работающего индивидуально, до нескольких тысяч человек, состоящих в штате крупнейших межнациональных и общепризнанных в деловом мире аудиторских фирм.

.**2. О С О Б Е Н Н О С Т И А У Д И Т А**

**С Т Р А Х О В Ы Х К О М П А Н И Й**

Переход к рыночным отношениям в экономике нашей страны обусловил появление независимого аудиторского контроля и за деятельностью страховых организаций. Помимо контроля со стороны соответствующих государственных органов, все страховые организации в обязательном порядке должны подвергаться проверке по итогам года независимым аудитором /независимой аудиторской фирмой/. Ст. 29 Закона РФ "О страховании" от 27 ноября 1992 г. гласит "Страховщики публикуют годовые балансы и счета прибылей и убытков после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений". /Приложение 1/ Постановление Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. N 1355 утверждены " Основные критерии /системы показателей/ деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская /финансовая/ отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке". В отношении страховых организаций было установлено, что они по виду деятельности подлежат ежегодной аудиторской проверке, начиная с отчета 1994 года.

Кроме аудита аудиторы и аудиторские фирмы могут оказывать страховым компаниям услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета, по составлению бухгалтерской / иной финансовой/ отчетности и налоговых расчетов /деклараций/ в бюджет и во внебюджетные фонды, статистической отчетности /форм ведомственного государственного статистического наблюдения за деятельностью страховых организаций/, по трансформации финансовой отчетности в соответствии с иными, чем приняты в РФ, нормативными документами бухгалтерского учета, по анализу финансово-хозяйственной деятельности, по оценке активов и пассивов баланса, консультированию в области налогового и иного законодательства, регулирующего финансово-хозяйственную деятельность страховых компаний в РФ, по расчету страховых резервов, разработке рекомендаций по направлению размещения средств страховых резервов и собственных средств страховой компании, по оценке инвестиционной деятельности, разработке правил страхования и т. п.

Аудиторы /аудиторские фирмы/ могут заниматься аудитом страховых организаций только после получения соответствующей лицензии в Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссии. Во исполнение Постановления Правительства РФ от 6 мая 1994 г. N 482 " Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в РФ" Центральной аттестационно-лицензионной аудиторской комиссией Росстрахнадзора по согласованию с Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 9 сентября 1994 г. утверждены " Программа проведения квалификационных экзаменов на получения аттестата аудитора в страховании" и "Порядок проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности". Первые квалификационные экзамены проведены в ноябре 1994 г., а 4 января 1995г. были выданы первые лицензии на право осуществления аудиторской деятельности в области страхования юридическим и физическим лицам.

C учетом специфики проведения финансовых и хозяйственных операций, связанных со страховой деятельностью, 20 марта 1995 г. Росстрахнадзор утвердил "Рекомендации по аудиторской проверке страховщиков" за N 16-8р/22, одобренные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ.

Специфика деятельности страховщиков состоит в том, что она направлена на предварительный, за счет страховых взносов /премий/ сбор средств со значительного количества страхователей, чтобы в дальнейшем при наступлении определенных событий /страховых случаев/ произвести гарантированные выплаты страховых возмещений и обеспечений. От того, как страховые организации распоряжаются данными средствами /правильно ли осуществляют страховые операции, формируют страховые резервы и размещают их т.д./, зависит их способность своевременно выполнить свои обязательства перед страхователями. На решение задачи определения финансовой устойчивости страховой организации, соответствия совершенных ею финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству, на подтверждение правильности отражения в учете и отчетности финансовых результатов деятельности и направлен независимый страховой аудит.

В настоящее время учет операций в страховых организаций ведется в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций и Инструкцией по его применению. Этими документами предусмотрена специфика учета операций по прямому страхованию, операций по перестрахованию, формирования страховых резервов, учета расходов на ведения дела, прочих расходов и доходов и т.д. Бухгалтерскую /финансовую/ отчетность страховые организации представляют также в соответствии со специальными требованиями.

Например, баланс страховой организации отличается наличием в пассиве статей страховых резервов. Отчет о финансовых результатах содержит более подробный перечень статей доходов и расходов. В объем годовой финансовой отчетности страховых организаций включены Отчеты платежеспособности, Отчет о размещении страховых резервов, Отчет о страховых резервах по видам страхования иным, чем страхования жизни, Отчет об использовании средств резерва предупредительных мероприятий и Отчет об операциях перестрахования.

Страхование - наиболее важная форма солидарной защиты общества - граждан, предпринимателей от комплекса неблагоприятных событий, которые могут произойти в их жизни и деятельности. Общество заинтересовано в финансовой надежности данного института, гарантирующего защиту широким слоям населения. Поэтому требование независимого аудиторского контроля - непременная составляющая контрольного механизма практически во всех странах мира.

**2.1 ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**2.1.1 1УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В теории и практике бухгалтерского учета страховых организаций утвердилось понятие "учетная политика". Согласно положению по бухгалтерскому учету учетная политика - это "выбранная совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной /уставной и иной/ деятельности". К способам ведения бухгалтерского учета относятся:

приемы организации документооборота,

способы применения системы учетных регистров,

способы обработки информации,

приемы организации инвентаризации,

способы применения счетов бухгалтерского учета,

методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности,

методы погашения стоимости активов, и иные способы, методы, приемы.

Учетная политика предприятия, таким образом, должна охватывать все стороны организации бухгалтерского учета - техническую, организационную, методическую.

При формировании учетной политики по конкретному вопросу ведения и организации бухгалтерского учета выбирается один из способов, предусмотренных Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. N 170. Согласно п. 6 названного Положения "учетная политика организации должна отвечать требованиям":

полноты - подразумевает полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

осмотрительности - подразумевает большую готовность к бухгалтерскому учету расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов;

приоритета содержания перед формой, т.е. отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя из правовой формы и экономического содержания;

непротиворечивости - подразумевает тождество данных аналитического учета и синтетического, данных статей бухгалтерской отчетности данным главной книги /свободной оборотной ведомости/ и данным синтетического и аналитического учета;

рациональность, т.е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий деятельности страховой компании и ее величины.

Кроме того, п.6 этого Положения "при формировании учетной политики предполагается имущественная обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временная определенность фактов хозяйственной деятельности".

Соответствующая организационно-распорядительная документация, оформляющая учетную политику в страховой организации, может содержать следующие разделы.

1 раздел. Организация работы бухгалтерии. Организация документооборота. Система учетных регистров.

П.3 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ гласит:"Организация, осуществляющая постановку бухгалтерского учета, самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы исходя из вида организации и конкретных условий хозяйствования". Организация бухгалтерской службы включает в себя права и обязанности главного бухгалтера, порядок взаимодействия бухгалтерской службы с другими службами, организационное построение бухгалтерии и т.д.

Согласно п.7 того же Положения "Своевременное и достоверное создание первичных документов, передача их в установленном порядке и сроки для отражения в бухгалтерском учете производятся в соответствии с утвержденным в организации графиком документооборота". В каждой конкретной организации должна быть разработана система внутреннего контроля /внутреннего аудита/, в том числе за соблюдением графика организации документооборота. Соблюдение или некачественное соблюдение вышеназванного существенно влияет на своевременность и полноту отражения в учете финансовых и хозяйственных операций.

Система выбора учетных регистров включает в себя перечень учетных регистров, их построение, последовательность, технику записей в них и т.п. Правильная организация работы бухгалтерии, внутреннего контроля и организации системы учетных регистров в целом влияют на эффективную и рациональную организации учета компании. Несоблюдение перечисленных организационных аспектов дестабилизирует работу бухгалтерии.

2 раздел. Система ведения бухгалтерского учета и способы обработки учетной информации.

В органах государственного страхования ранее применялась мемориально-ордерная система бухгалтерского учета, записи из которых в сгруппированном виде переносились в книгу "Журнал-Главная". На сегодняшний день наиболее распространена журнально-ордерная форма при механическом /ручном/ ведении учета, а также система ведения бухгалтерского учета программными средствами с использованием журнала хозяйственных операций со сплошной нумерацией последних. Желательно, чтобы бухгалтерская программа была совместима с программой расчета страховых резервов, и чтобы данный программный продукт был ориентирован и на статистический учет в страховой организации, учет договоров страхования, полисов и т.п. по видам страхования и прочих разрезах.

Несовершенство той или иной применяемой бухгалтерской программы может привести к непоправимым последствиям в учетной деятельности компании, например, к искажениям данных учета, увеличению трудоемкости обработки учетных данных, снижению эффективности учета в компании.

3 раздел. Организация инвентаризации имущества и денежных обязательств.

Инвентаризация - это подсчет в натуре имущества компании и выверка ее обязательств. Согласно п.16 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ " количество инвентаризации в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются организацией, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно". Инвентаризация проводится обязательно:

при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже;

перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;

при смене материально-ответственных лиц;

при установлении фактов хищения, злоупотреблении и порчи имущества;

в случае стихийных бедствий, пожара, аварии или других чрезвычайных ситуаций;

при ликвидации (реорганизации) организаций перед составлением ликвидационного ( раздельного ) баланса;

в других случаях, предусматриваемых законодательством РФ или нормативными актами.

Инвентаризация основных средств может проводиться один раз в три года, библиотечных фондов - один раз в пять лет.

4 раздел. Способы применения счетов бухгалтерского учета.

При ведении бухгалтерского учета страховые организации руководствуются Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций и инструкцией по его применению, утвержденными приказом Госстрахнадзора РФ от 27 ноября 1992 г. N02-02/5(с последующими изменениями и дополнениями).

План счетов является типовым. Страховые организации могут уточнять содержание отдельных субъектов (счетов второго порядка), исключать или объединять их, вводить дополнительные субсчета.

Для каждого вида страхования целесообразно ввести код учета (например, если для вида страхования - страхование жизни – присвоить код 01, то субсчета соответствующих балансовых счетов, связанных с учетом операций по страхованию жизни, будут иметь следующий вид: 38/01, 74-2/01 и так далее ). При необходимости в План счетов могут вноситься изменения. Например, для учета операций страхования целесообразно к балансовому счету 74 открыть субсчет "Расчеты по страхованию".

5 раздел. Способ погашения стоимости, находящихся в эксплуатации МБП.

В состав МБП в страховых организациях учитываются:

предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости;

предметы стоимостью на дату приобретения не более 50-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу исходя из их стоимости, предусмотренной в договоре) независимо от срока их службы;

специальная одежда, специальная обувь, форменная одежда и т.п.

Согласно п.46 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ стоимость находящихся в эксплуатации МБП может погашаться двумя способами:

путем начисления износа в размере 50% стоимости при передаче их со склада в эксплуатацию и в размере остальных 50% при выбытии за непригодностью или путем начисления износа в размере 100% при передаче МБП в эксплуатацию.

МБП стоимостью не более 1/20 установленного лимита за единицу могут списываться в расход по мере отпуска их в эксплуатацию.

6 раздел. Перечень нематериальных активов и нормы начисления амортизации по ним. Согласно п.48 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно по нормам, определяемым организацией исходя из установленного срока их полезного использования, устанавливаемого организацией самостоятельно. По нематериальным активам, по которым срок полезного использования невозможно определить, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности организации.

7 раздел. Перечень расходов будущих периодов и сроки их списания. Согласно п.56 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ " расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности строкой, как расходы будущих периодов " и подлежат списанию на себестоимость страховых услуг (либо на соответствующие источники средств организации) в течении срока, к которому они относятся. К расходам будущих периодов можно отнести: расходы на текущую аренду основных средств, расходы на ремонт основных средств и прочие расходы.

В страховых компаниях, осуществляющих обязательное медицинское страхование, к расходам будущих периодов относятся расходы на ведение дела в течении отчетного года сверх установленного норматива.

8 раздел. Метод определения " выручки страховщика ".

На сегодняшний день при определении "выручки страховщика", как базы для исчисления некоторых налогов разрешено использовать два метода:

метод "начисления" /учет поступления страховых платежей по факту заключения договора страхования или перестрахования/ или "кассовый" метод/учет поступления страховых платежей по факту зачисления денежных средств на счет или в кассу страховой компании/.

Проблемным является вопрос об определении учетной политики по данному разделу перестраховщиком /то есть страховой компанией, принимающей риски в перестрахование/.

Учет перестраховочных операций в страховых компаниях всегда ведется методом начисления. План счетов для страховых организаций не предусматривает учет перестраховочных операций "кассовым" методом.

Проблемы при выборе метода возникают по следующим причинам:

1. если страховая компания, осуществляющая операции страхования, используют "кассовый" метод определения выручки по данным операциям, а операции факультативного перестрахования осуществляет от случая к случаю, то используя метод "начисления" для отражения последних операций, она нарушает принцип единообразия выбранной учетной политики;

2. если страховая компания осуществляет как операции факультативного перестрахования, так и операции облигаторного перестрахования, и используют метод определения выручки - "начисление", то возникает различие в сроках отражения перестраховочных операций. При факультативном перестраховании возможно отражать их по дате заключения договора перестрахования, при облигаторном же перестраховании - лишь при получении от перестрахователей бордеро премий.

Поэтому, целесообразно в распоряжении /приказе/ о принятии учетной политики на отчетный год предусматривать все вышеперечисленные варианты определения выручки, а именно метод определения выручки при осуществлении прямого страхования, и отдельно метод определения выручки при осуществлении перестрахования /факультативного, облигаторного/.

3. Самым неурегулированным вопросом до сегодняшнего дня остается вопрос о выборе даты для начисления операций по перестрахованию в учете /особенно при поступлении или уплате перестраховочной премии в рассрочку/, так как ни один из действующих нормативных документов его не регулирует.

"... Вместе с тем вопрос является достаточно важным с точки зрения реальной финансовой отчетности страховщика и управления компанией.

Влияние на достоверность финансовой отчетности проявляется в том случае, когда перестраховочные операции отражаются, например, в момент перечисления денежных средств. Дело в том, что, как правило, момент перечисления денежных средств и их поступление на счет перестраховщика наступает значительно позже заключения договора перестрахования. При значительных объемах операций по перестрахованию совпадение этой разницы во времени с завершением отчетного периода может оказать существенное влияние на достоверность финансовой отчетности...".

9 раздел. Перечень резервов предстоящих расходов платежей.

Первый вариант - вышеназванные резервы не создаются. Второй вариант - резервы предстоящих расходов и платежей создаются. В случае второго варианта согласно п.6 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ "организация может создавать резервы: на предстоящую оплату отпусков работникам, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, расходов на ремонт основных средств, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством, нормативными актами...". Резерв расходов на ремонт основных средств создается в крупных компаниях с большим числом основных средств.

10 раздел. Виды и методы формирования страховых резервов.

Целесообразно в учетной политике указывать виды и методы формирования:

технических резервов по каждому виду страхования, иному чем страхование жизни;

метод формирования резерва по видам страхования жизни;

проценты отчислений в фонды предупредительных мероприятий по каждому виду страхования, если предусмотрено их создание;

проценты отчислений в Фонды противопожарной безопасности.

11 раздел. Прочие разделы учетной политики.

Страховая организация может предусматривать и другие разделы учетной политики, предопределенных Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" и другими нормативными документами Российской Федерации.

Если страховая организация имеет филиалы, то в учетной политике необходимо предусмотреть систему организации работы с филиалами /сроки представления бухгалтерских /финансовых/ отчетов головной компании, систему контроля за деятельностью филиалов и организацией их учетной деятельности и так далее/.

**2.1.2 1УЧЕТ СТРАХОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ПРЯМОМУ СТРАХОВАНИЮ**

Страховые платежи являются источником первичных доходов страховой организации, источником финансирования инвестиционной деятельности, от их объема зависит размер страховых резервов и т.п.

Согласно ст. 954 Гражданского кодекса РФ /часть 2/ под страховой премией понимается "плата за страхование, которую страхователь /выгодоприобретатель/ обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов..."

В соответствии со ст. 11 Закона РФ "О страховании" страховым взносом является плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования /при добровольном страховании/ или законом /при обязательном страховании/. "

В зависимости от видов страхования и способов его проведения на практике страховой взнос именуется страховым платежом, а денежные средства, поступающие на счет страховщика по страховым операциям от страхователей, - страховой премией. Указанные понятия тождественны с экономической и юридической точек зрения и применяются в большинстве случаев как синонимы..."

Указания на то, что страховая премия / страховой взнос/ является платой за страхование, подтверждает, что Закон относит страхование к сфере услуг и страхование должно осуществляться посредством двухсторонней сделки договора страхования. Некоторые авторы считают, что страховые взносы должны уплачиваться только деньгами: "

Имущественные интересы, защита которых осуществляется посредством страхования, очень разнообразны. Это - здания, оборудование, потеря заработка, возмещение причиненного ущерба и т.д. Удовлетворить их компенсацией в натуре невозможно. Поэтому универсальным средством удовлетворения страховых потребностей могут быть только деньги. Отсюда ресурсы, которые должны находиться у страховщиков для обеспечения их обязательств по страхованию, также могут формироваться только в денежных средствах. Следовательно, и страховые взносы должны уплачиваться деньгами..."

Гражданский кодекс РФ определяет страховой тариф как ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. "... В предусмотренных законом случаях размер страховой премии определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными или регулируемыми органами государственного страхового надзора".

Для учета поступления страховых платежей по договорам страхования предназначен балансовый счет 38 "Страховые взносы /премии/ по прямому страхованию". При использовании "кассового метода" поступающие страховые премии отражаются по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетом счетов учета соответствующих денежных средств.

При использовании метода "начисления" применяется балансовый счет 74 "Расчеты по прямому страхованию", субсчет "Расчеты со страхователями". При этом по дебету данного счета учитываются начисленные суммы страховых премий, причитающиеся к поступлению на счета или в кассу страховой организации на основании заключенных договоров страхования /полисов/, в корреспонденции со счетом 38. Фактическое поступление денежных средств в уплату страховых премий отражается по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 74.

При определении финансовых результатов за отчетный период кредитовый остаток по счету 38 списывается на результирующий счет 80 "Прибыли и убытки". В бухгалтерском учете при этом делается запись по дебету счета 38 и кредиту счета 80.

Возврат страховых премий страхователю осуществляется на практике: при досрочном расторжении договора страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством и договором страхования, после окончания срока действия договора страхования при безубыточном прохождении риска.

В первом случае возврат страхователю части страховой премии отражается по дебету счета 22 "Страховые выплаты по прямому страхованию", субсчет 22/4 "По досрочно прекращенным договорам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Если возврат части страховой премии осуществляется после окончания срока действия договора страхования при безубыточном его прохождении, то в этом случае возврат части страховой премии отражается в бухгалтерском учете по дебету балансового счета 81

"Использование прибыли" в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Аналитический учет по счету 38 надо вести в разрезе проводимых страховой организацией видов страхования /для обеспечения полноты и доступности оперативной учетной информации, анализа динамики страхового портфеля и т.п./.

**2.1.3 У 1ЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ**

Технические резервы. Формирование и учет технических резервов, как уже отмечалось выше, на настоящий момент регулируется следующими нормативными документами:

Правилами формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхования жизни, утвержденными Приказом Росстрахнадзора от 18 марта 1994 г. N 02-02/04 /носят нормативно-технический характер/, Письмо Росстрахнадзора от 3 июля 1995 г. N 08/2-32р/02 "Об определении доли перестраховщиков в страховых резервах и формировании резерва предупредительных мероприятий",

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций и инструкцией по его применению.

Согласно вышеназванным Правилам страховые организации формируют технические резервы в следующем составе:

резерв незаработанной премии;

резервы убытков;

резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Все резервы формируются на основании специальных расчетов.

По согласованию с Росстрахнадзором страховщики могут дополнительно образовывать следующие технические резервы:

резерв колебания убыточности;

резерв катастроф.

**Резерв по страхованию жизни.**

Для обеспечения выполнения обязательств, принятых страховой организацией по страховым выплатам, / в том числе в виде пенсий, ренты, аннуитетов/ в соответствии с заключенными договорами страхования при дожитии застрахованного до определенного договором страхования срока или возраста и /или/ смерти застрахованного, страховщики обязаны формировать резерв по страхованию жизни.

**Резерв предупредительных мероприятий.**

Страховые организации играют определенную роль в финансировании соответствующих предупредительных /превентивных/ мероприятий, направленных на предупреждение страховых случаев. За счет средств, отчисляемых от страховых платежей, они создают резерв предупредительных мероприятий. В настоящее время перед страховыми организациями стоит задача активного и эффективного использования средств отчислений на предупредительные мероприятия. Формирование и использование средств резерва предупредительных мероприятий осуществляется страховщиками на основании разработанного ими и согласованного с Росстрахнадзором Положении о резерве предупредительных мероприятий. В нем отражаются основные направления использования аккумулируемых средств. Финансирование предупредительных мероприятий должно осуществляться на основе договора, заключаемого между страховщиком и юридическими или физическими лицами, осуществляющими указанные мероприятия, исходя из фактического наличия средств, аккумулируемых в резерве предупредительных мероприятий. Для учета резерва предупредительных мероприятий предназначен балансовый счет 93 "Резервы убытков и другие технические резервы".

Важной задачей страховых организаций является соблюдение установленного порядка размещения средств страховых резервов. На сегодняшний день размещение средств страховых резервов регулируется Правилами размещения страховых резервов, утвержденными приказом Росстрахнадзора от 14 марта 1995 г. N 02-02/06. С целью обеспечения финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат указанные Правила обязывают страховые компании размещать резервы на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Страховые резервы могут быть размещены в:

1.Государственные ценные бумаги. В государственные ценные бумаги должно быть размещено не менее 20 процентов страховых резервов, сформированных по долгосрочному страхованию жизни, не менее 10 процентов - средств страховых резервов по видам страхования, иным, чем страхование жизни.

2.Ценные бумаги, выпускаемые органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления.

3.Другие ценные бумаги - облигации, векселя, депозитные сертификаты, акции, сертификаты акций, жилищные сертификаты, опционы и варианты на ценные бумаги и другие ценные бумаги, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке отнесены к числу ценных бумаг. Страховые резервы могут быть инвестированы только в ценные бумаги, допущенные к выпуску и обращению на территории РФ, прошедших государственную регистрацию в Минфине РФ или в его органах на местах и получившие в установленном порядке государственный регистрационный номер, если иное не предусмотрено действовавшим законодательством.

Условия выпуска и обращения депозитных сертификатов банка должны быть утверждены выпускающим банком и зарегистрированы в Центральном банке России.

4.Банковские вклады /депозиты/.

5.Права собственности на долю участия в уставном капитале /учредительные взносы и паи/. Страховые резервы, инвестированные в приобретение долей в уставном капитале закрытых акционерных обществ, простые векселя /кроме векселей банков/, жилищные сертификаты, не должны превышать 10 процентов от общей суммы активов, покрывающих страховые резервы. Согласно п.39 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ "финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора".

6.Недвижимое имущество /земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без соразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения; подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты/, в том числе квартиры.

7.Валютные ценности /с учетом требований законодательства о валютном регулировании/.

8.Денежную наличность. Для осуществления текущих страховых выплат компания обязана обеспечить достаточное наличие резервов на расчетном счете в банке. Сумма этих средств должна составлять не менее трех процентов общей суммы страховых резервов.

Правила размещения страховых резервов запрещают использование страховых резервов для: инвестиций, не предусмотренных Правилами; предоставление займов /кредитов/ физическим и юридическим лицам, а также для выдачи ссуд страхователям, кроме ссуд по страхованию жизни; заключение договоров купли-продажи, кроме договоров купли - продажи недвижимого имущества, приобретенного за счет средств страховых резервов; инвестиций в такие ценные бумаги, как чек, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, приватизационная ценная бумага; приобретение акций и паев товарных и фондовых бирж; вложений в интеллектуальную собственность; проведения совместной деятельности, за исключением ее проведения по направлениям вложений предусмотренных Правилами; приобретение основных средств, за исключением объектов недвижимости, предусмотренных Правилами; оплаты труда работников страховой компании, оказание им материальной помощи и выдачу ссуд, а также других выплат, в т.ч. оплаты налогов, штрафных санкций и т.д.; осуществление торгово посреднической, банковской и производственной деятельности.

Не менее 80 процентов страховых резервов должны быть инвестированы на территории РФ, если иное не предусмотрено действующим законодательством и международными соглашениями, заключенными Российской Федерацией. Об инвестициях страховых резервов за рубеж должно быть сообщено Росстрахнадзору с приложением документов, подтверждающих их обоснованность и законность.

Резервы предупредительных мероприятий могут быть размещены во всех предусмотренных правилами направлениях, кроме вложений в права собственности на долю в уставном капитале, недвижимое имущество / в т.ч. квартиры/.

**2.2 ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

На территории Российской Федерации взимаются следующие виды налогов:

федеральные;

налоги субъектов РФ;

местные налоги.

Рассмотрим особенности налогообложения страховых организаций.

**2.2.1 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

Для страховых организаций при исчислении налога на прибыль руководствуется Законом РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций" от 27 декабря 1991г. N 2116-1, Инструкцией Госналогслужбы РФ от 10 августа 1995 г. N 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" /в редакциях последующих изменений и дополнений/, "Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками", утвержденным постановлением Правительства РФ от16 мая 1994 г. N 491 /далее по тексту Положение N 491/. В соответствии с Положением N 491 к доходам страховщика относятся:

выручка страховщика,

прочие поступления от страховой деятельности,

доходы от иной деятельности.

Формирование выручки страховщика. Выручка страховщика включает поступления страховых взносов по договорам страхования, сострахования /кредитовый оборот за отчетный период по балансовому счету 38 "Страховые взносы по прямому страхованию"/.

Выручка включает также суммы начисленной перестраховочной премии, подлежащей получению по рискам, принятым в перестрахование /ретроцессию/ /кредитовый оборот по балансовому счету 34 "Страховые премии и портфель премий, полученные по рискам, принятым в перестрахование"/.

При расчете выручки страховщика вычитаются страховые выплаты по прямому страхованию и страховые взносы по договорам, переданным в перестрахование /ретроцессию/. В бухгалтерском учете суммы взносов /премий/, подлежащих передаче в перестрахование отражаются по кредиту балансового счета 66 "Расчеты по рискам переданным в перестрахование" в корреспонденции с дебетом счета 27.

При расчете выручки вычитаются также суммы изменения страховых резервов в сторону увеличения или в выручку страховщика включаются суммы изменения страховых резервов, если их изменение происходит в сторону уменьшения.

В выручку страховщика включаются комиссионные вознаграждения и тантьемы по рискам, переданным в перестрахование и комиссионное вознаграждение, полученное за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара.

В выручку включается:

возмещение перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование /ретроцессию/ ;

средства, направленные в соответствии с установленным порядком на покрытие расходов страховой организации по проведению обязательных видов страхования, осуществляемых за счет бюджетных ассигнований и экономия средств на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;

Прочие поступления от страховой деятельности включают:

1.Доходы, полученные от размещения средств страховых резервов;

доходы, полученные от инвестирования средств резервов по обязательному медицинскому страхованию, за вычетом сумм, использованных на покрытие расходов по оплате медицинских услуг и пополнение соответствующих резервов по нормативам, устанавливаемых территориальным фондам обязательного медицинского страхования. Различные виды данных доходов имеют различные порядок и ставки налогооблажения, например:

доходы, получаемые в форме дивидендов и процентов по ценным бумагам /акциям, облигациям, и иным выпущенным в РФ ценным бумагам/, принадлежащим организациям, облагаются у источника этих доходов по ставке 15 процентов;

доходы, полученные по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам не подлежат обложению налогом на прибыль, в том числе начиная с 1 августа 1995 г. по ценным бумагам органов исполнительной власти субъектов РФ /с 21.01.97г. облагаются налогом на доходы по ставке 15 процентов/;

доходы, полученные от размещения средств на депозитных вкладах, облагаются налогом на прибыль непосредственно в страховой организации по установленной ставке и т.д.

2.Суммы процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование.

3.Суммы, полученные страховщиком в порядке реализации права требования страхователя по регрессным искам к лицу, ответственному за причиненный ущерб застрахованному имуществу.

Доходы от иной деятельности. К доходам от иной деятельности относятся:

1.Прибыль от реализации, доходы от прочего выбытия основных средств / отражаются по кредиту счета 39 в корреспонденции с дебетом счета 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств/.

2.Прибыль от реализации, доходы от прочего выбытия иных материальных ценностей, нематериальных активов /отражается по кредиту счета 39 в корреспонденции с дебетом счета 48 "Реализация прочих активов/.

3.Доходы от сдачи имущества в аренду, а также доходы от прочей, не запрещенной законом деятельности, непосредственно не связанной с осуществление страховой деятельности.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций, утвержденной приказом Госстрахнадзора РФ от 27 ноября 1992 г. N 02-2/5 для учета операций, не относящихся к страхованию и перестрахованию, страховые организации могут использовать синтетические счета, предусмотренные Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Следовательно, страховые организации могут использовать балансовый счет 46 "Реализация продукции /работ, услуг/" при отражении операций, связанных со сдачей имущества в аренду, оказанием консультационных услуг по страхованию и т.п.

4.К доходам о иной деятельности также могут относится:

доходы от инвестирования собственных средств страховой организации;

положительные курсовые разницы по валютным счетам и по операциям в иностранной валюте;

суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки и другие виды доходов и поступлений, относимые в соответствии с действующим законодательством на финансовые результаты.

В состав расходов страховщика /согласно Положению N 491/ входят:

1.Комиссионные возаграждения и тантьема, начисленные по договорам, принятым в перестрахование /дебетовый оборот по балансовому счету 32 "Уплаченные комиссионные и брокерские вознаграждения, тантьемы, сборы"/.

2.Страховые выпплаты по перестрахованию /дебетовый оборот по балансовому счету 24 "Возмещение доли убытков, уплаченных по рискам, принятым в перестрахование"/.

3.Расходы на аренду основных фондов, включая их отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности, в том числе автомобильного транспорта для перевозки документов и материальных ценностей;

Большое значение в страховой организации имеет правильное определение состава расходов на ведение дела и обоснованное их отнесение расходов на балансовый счет 20 "Расходы на ведение дела".

К расходам на ведение дела в страховой организации относятся:

расходы на изготовление страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций и т.п.;

расходы, связанные с размножением Правил страхования;

оплата услуг учреждений здравоохранения на медицинское освидетельствование, по выдаче справок, заключений;

реклама, связанная с введением нового вида страхования;

оплата услуг учреждений и организаций по выдаче статистических данных и т. п.;

комиссионные вознаграждения, уплаченные за оказание услуг страхового агента и страхового брокера;

расходы, производимые после наступления страхового случая:

оплата услуг специалистов /экспертов, юристов, адвокатов, сотрудников детективных агентств и др./, привлекаемых для оценки ущерба, размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев и т.п.;

расходы связанные с урегулирование убытка; затраты на проезд экспертов к месту страхового события, судебные расходы, расходы на переписку, связанную со страховым случаем и др.расходы;

оплата труда административно-управленческого персонала;

отчисления в государственные внебюджетные социальные фонды / обязательные платежи в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения РФ/ и транспортный налог, исчисляемый в размере 1% от начисленного фонда оплаты труда;

административно-хозяйственные расходы;

командировочные расходы, связанные со страховой деятельностью, включая расходы по оформлению заграничных паспортов и других выездных документов;

износ основных средств, используемых для страховой деятельности;

амортизация нематериальных активов, используемых для целей управления страховой организацией /нормы амортизационных отчислений, предусматриваются организацией в учетной политике, рассчитываются исходя из первоначальной стоимости и срока их полезного использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на десять лет/;

оплата консультационных услуг;

оплата информационных услуг;

оплата аудиторских услуг, получаемых с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства /оплата услуг, связанных с ревизией или аудиторской проверкой, проводимой по инициативе одного из учредителей /участников/ организаций, осуществляется за счет части чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации/;

расходы на публикацию годового баланса и отчета о финансовых результатах и их использования;

расходы, связанные с содержанием служебного автотранспорта;

представительские расходы;

оплата за обучение по договорам с учебными учреждениями для подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров;

расходы на рекламу;

компенсации за использование для служебных поездок личных легких автомобилей;

расходы по управлению инвестициями средств страховой организации;

расходы по оплате услуг банков и других кредитных учреждений, связанных с осуществлением страховой деятельности, включая операции по обслуживанию страховых выплат, расчетному и другим счетам, выдаче и приему наличных денег;

оплата инкассаторских услуг;

оплата услуг связи;

оплата услуг, осуществляемых сторонними организациями по управлению организацией, штатным расписанием организации или должностными инструкциями не предусмотрено выполнение каких-либо функций управления страховой организацией;

расходы, связанные с организованным набором работников;

плата сторонним организациям за пожарную и сторожевую охрану;

расходы на ремонт основных производственных фондов и другие расходы, включаемые в себестоимость страховых услуг на основании Положения о составе затрат по производству и реализации продукции, включаемые в себестоимость продукции, и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденного постановлением Правительства РФ от 05 августа 1992 г. N 552, с изменениями и дополнениями, внесенными в данное Положение о составе затрат постановлениями Правительства РФ от 1 июля 1995г. N 661 и от 20 ноября 1995 г. N 1133, и с учетом Положения N 491.

5.Прочие расходы, учитываемые на балансовом счете 26 "Прочие расходы". К ним относятся:

суммы процентов по депо премий по рискам, переданным в перестрахование;

убытки от реализации основных средств, ценных бумаг;

убытки от реализации нематериальных активов, МБП, иных материальных ценностей;

убытки прошлых лет, выявленных в отчетном году;

отрицательная курсовая разница по валютным счетам и операциям в иностранной валюте;

некомпенсируемые убытки от стихийных бедствий;

налоговые платежи;

налог на рекламу;

налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы;

и др.

6.В "себестоимость страховых услуг" включаются затраты на оплату процентов по полученным кредитам банков.

7.Отчисления в резерв предупредительных мероприятий.

Корректировка финансовых результатов в целях налогообложения.

Для целей налогообложения налогом на прибыль "корректировке" подлежат фактические финансовые результаты, определенные на счете 80 "Прибыли и убытки", а именно:

начиная с 5 декабря 1994 г. в целях налогообложения прибыль, рассчитанная в соответствии с Положением N 491, уменьшается на суммы положительных курсовых разниц /увеличивается на суммы отрицательных курсовых разниц/, образовавшихся в отчетном периоде, по всем счетам бухгалтерского учета, по которым отражаются операции в иностранной валюте;

в целях налогообложения прибыль уменьшается на суммы доходов, полученных по акциям, облигациям и иным ценным бумагам, принадлежащим страховой организации;

согласно подпункту 2.4 Инструкции от 10 августа 1995 г. N 37 "При определении прибыли от реализации основных фондов и иного имущества предприятия для целей налогообложения учитывается разница /превышение/ между продажной ценой и первоначальной или остаточной стоимостью этих фондов и имущества с учетом их переоценки, производимой на основании постановления Правительства РФ, увеличенной на индекс инфляции, исчисленный в порядке, устанавливаемом Правительством РФ. По основным фондам, нематериальным активам, МБП, стоимость которых погашается путем начисления износа, принимается остаточная стоимость этих фондов и имущества. Отрицательный результат от их реализации и от безвозмездной передачи в целях налогообложения не уменьшает налогооблагаемую прибыль";

не подлежат налогообложению доходы в виде положительных разниц от переоценки государственных краткосрочных облигаций /ГКО/.

Также начиная с 1 января 1995 г. согласно п. 1 "Изменений и дополнений, вносимых в Положение о составе затрат по производству и реализации продукции, и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли", утвержденных Постановлением Правительства РФ от 1 июля 1995 г. N 661 для целей налогообложения произведенные организацией затраты корректируются с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов".

Имеется в виду также такие фактически произведенные страховой организацией расходы, как:

связанные с содержанием служебного транспорта,

связанные со служебными командировками,

компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей,

представительские расходы,

оплата за обучение по договорам с учебными учреждениями для подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров,

расходы, связанные с оплатой процентов по полученным кредитам банков,

расходы на рекламу разрешено относить на счет 20 "Расходы на ведение дела", а при налогообложении на сумму расходов сверх установленных норм и нормативов увеличивать налогооблагаемую прибыль.

Особенности расчета в страховых организациях нормативов для исчисления предельных размеров представительских расходов и расходов на рекламу. Для исчисления страховыми организациями предельных размеров представительских расходов, расходов на рекламу в качестве объемного показателя используется сумма поступивших страховых взносов по страхованию и перестрахованию.

**2.2.2 НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ**

В отношении страховых организаций действуют льготы по освобождению от налога на добавленную стоимость. Согласно подпункту "е" п.12 Раздела 5 Инструкции Госналогслужбы РФ от 11 октября 1995 г. N 39 "О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость" /в редакции изменений и дополнений/ от налога на добавленную стоимость освобождаются" операции по страхованию и перестрахованию...".

Понятие "страхование", в Законе РФ "О страховании" означает отношение страхования к сфере услуг: за уплачиваемые страховые взносы /страховые платежи, страховую премию/ страховщик производит страховые выплаты /страховое обеспечение, страховое возмещение/ или, говоря "страховым языком", страховщик, продавая страховые полисы, предоставляет страховое покрытие.

Согласно подпункту "ж" пункта 12 Раздела 5 Инструкции N 39 от налога на добавленную стоимость освобождаются "операции, связанные с обращением валюты, денег, а также ценных бумаг, кроме брокерских и иных посреднических услуг...", что актуально для страховых организаций в плане освобождения от налога на добавленную стоимость полученных доходов от инвестирования средств страховых резервов в ценные бумаги, валютные ценности, депозитные банковские вклады, "денежную наличность".

Если страховая организация оказывает услуги по сдаче имущества в аренду, консультационные услуги по страхованию и другие платные услуги, оказывать которые ей не запрещено действующим законодательством, то объектом налогообложения является выручка, полученная от оказания данных услуг.

В облагаемый налогом на добавленную стоимость оборот включаются:

средства, полученные от других организаций и предприятий /за исключением средств, зачисляемых в уставные фонды организаций, средств на целевое бюджетное финансирование, а также на осуществление совместной деятельности/, доходы, полученные от передачи во временное пользование финансовых ресурсов /финансовой помощи/;

средства от взимания штрафов, взыскание пеней, выплаты неустоек, полученные за нарушение договорных обязательств;

суммы авансовых платежей /предварительные оплаты/, поступившие на расчетный счет по выполнение работ /услуг/, не являющихся операциями по страхованию и перестрахованию.

Страховая организация является плательщиком налога на добавленную стоимость при безвозмездной передаче имущества, работ, услуг, как передающая сторона.

Не облагаются налогом на добавленную стоимость средства, перечисляемые головной организации, минуя счета реализации, обособленными подразделениями из прибыли, оставшейся в их распоряжении после расчетов с бюджетом по налогам, "для осуществления централизованных функций по управлению всеми структурными подразделениями, входящими в состав головной организации, а также для формирования централизованных финансовых фондов /резервов/". Не облагаются налогом на добавленную стоимость также средства, перечисляемые головной организацией своим обособленным подразделениям /филиалам/" из централизованных финансовых фондов /резервов/ в качестве вторичного перераспределения прибыли для расходования по целевому назначению". /Пункта 10 Раздела 4 Инструкции N 39/.

Что касается особенностей порядка исчисления налога на добавленную стоимость в страховых организациях, то согласно пункту 20 Раздела 9 вышеуказанной инструкции не исключается из налоговой суммы, налог, уплаченный поставщиками:

по товарам /работам, услугам/, использованным при осуществлении операций, освобожденных от налога в соответствии с подпунктами "е"-"ш" пункта 12 указанной Инструкции N 39 / в настоящей статье выше говорилось о подпунктах "е" и "ж"/.

"по товарам /работам, услугам/, использованным на непроизводственные нужды, по которым уплата налога производится за счет соответствующих источников финансирования...".

В отношении банков и других кредитных учреждений согласно Письму Госналогслужбы РФ и Минфина РФ от 21 октября 1994 г. N ВЗ-6-05/399, 04-03-12 с 1 ноября 1994г. "При исчислении суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей взносу в бюджет к зачету из общей суммы налога, уплаченного банками по товарам /работам, услугам/ производственного назначения, принимается налог в размере, соответствующем удельному весу доходов, полученных от облагаемых операций и услуг, в общей сумме доходов банка за налогооблагаемый период", в случае если указанный удельный вес доходов составляет не менее пяти процентов.

В отношении страховщиков аналогичного Письма не существует. Следовательно, все суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные страховыми организациями поставщикам за материальные ресурсы /работы, услуги/ относятся на соответствующие счета учета расходов /кроме как за материальные ресурсы /работы, услуги/ непроизводственного характера, то есть не используемые для осуществления страховой деятельности/.

Основные средства и нематериальные активы, используемые для осуществления страховой деятельности, отражаются в учете по стоимости приобретения, включая сумму уплаченного налога. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные таможенными органами по основным средствам, ввозимым на территорию РФ, используемым также для страховой деятельности, к возмещению /зачету/ из бюджета не принимаются, а подлежат списанию на себестоимость страховых услуг через суммы начисляемого износа в общеустановленном порядке.

**2.2.3 НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО**

Уплата и исчисление налога на имущество регулируется Инструкцией Госналогслужбы РФ от 8 июня 1995 г. N 33 " О прядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" / в редакции последующих изменений и дополнений/. Налогооблагаемой базой для расчета налога на имущество в страховой организации является среднегодовая стоимость ее имущества. Филиалы и аналогичные подразделения страховых организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный /текущий счет/ также являются плательщиками данного налога /с 1992г./. Среднегодовая стоимость имущества за отчетный период определяется путем деления на 4 суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на первое января отчетного года и на первое число следующего за отчетным периодом месяца, а также стоимости имущества на каждое первое число всех остальных кварталов. Для определения среднегодовой стоимости имущества принимаются следующие отражаемые в активе баланса остатки по счетам бухгалтерского учета:

1."основные средства" плюс "долгосрочно арендуемые основные средства" за минусом сумм "износа основных средств";

2."нематериальные активы" за минусом сумм "амортизации нематериальных активов";

3."материалы";

4."малоценные и быстроизнашивающие предметы" за минусом сумм" износа МБП";

5."расходы будущих периодов";

6."прочие материальные ценности и затраты".

Для целей налогообложения стоимость имущества организации уменьшается на балансовую стоимость /за вычетом суммы износа по соответствующим объектам/ объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, находящихся на балансе налогоплательщиков. При этом не рассматриваются как объекты жилищно-коммунальной сферы отдельные квартиры, приобретенные в объектах жилищного фонда.

**2.2.4 НАЛОГ НА СОДЕРЖАНИЕ ЖИЛИЩНОГО ФОНДА И ОБЪЕКТОВ СОЦИАЛЬНО-КУЛЬТУРНОЙ СФЕРЫ**

Налогооблагаемой базой /начиная с 1994 г./ для исчисления налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы для страховщиков является выручка от реализации страховых услуг, определяемая в соответствии с пунктом 1 раздела 1 Положения об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками, утвержденного постановлением Правительства РФ от 16 мая 1994 г. N 491 /согласно Письму Минфина РФ N 96 Госналогслужбы РФ N ЮБ-6-04/274 от 27 июля 1994 г. "О внесении изменений в налогообложение банков, других кредитных учреждений и страховщиков"/.

В 1993г. по страховым организациям данный налог исчислялся "от суммы поступления страховых взносов /премий/, комиссионных вознаграждений по перестрахованию и других услуг, связанных со страховой и нестраховой деятельностью" то есть от суммы " итого доходов".

**2.2.5 НАЛОГ НА ПОЛЬЗОВАНИЕ АВТОМОБИЛЬНЫХ ДОРОГ**

Выручка страховщика является налогооблагаемой базой для исчисления налога на пользователей автомобильных дорог, уплачиваемого во внебюджетные дорожные фонды / также начиная с 1994г./ /согласно подпункту 21.12 Инструкции Госналогслужбы РФ от 15 мая 1995г. N 30 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды"/. В 1993г. налогооблагаемой базой для исчисления вышеназванного налога также как и для налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы являлся суммарный итог доходов от страховой и нестраховой деятельности.

**3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ КАК ОБЪЕКТА АУДИТА**

**3.1. ГОДОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

Состав годовой бухгалтерской и иной финансовой отчетности страховых организаций. Составление бухгалтерской /финансовой/ отчетности страховых организаций - завершающий этап учетного процесса, в которой нарастающим итогом отражается имущественное и финансовое положение организации, результаты финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период. Типовые формы бухгалтерской отчетности страховых организаций и Указания о порядке заполнения форм бухгалтерской отчетности разрабатываются и утверждаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Приказом Министерства финансов РФ от 30.12.96г. N 111 утверждены типовые формы годовой бухгалтерской отчетности страховых организаций и инструкции по их заполнению. В состав годовой бухгалтерской отчетности страховых организаций за 1996 г. вошли:

Баланс страховой организации - форма N 1-с;

Отчет о финансовых результатах - форма N 2-с;

Отчет о движении капитала - форма N 3-с;

Отчет о движении денежных средств - форма N 4-с;

Приложение к балансу - форма N 5-С;

Отчет о платежеспособности - форма N 6-с;

Отчет о размещениях страховых резервов - форма N 7-с;

Отчет о страховых резервах по видам страхования иным, чем страхование жизни - форма N 8-с;

Отчет об использовании средств резерва предупредительных мероприятий - форма N 9-с;

Отчет об операциях перестрахования - форма N 10-с.

Если страховая медицинская организация осуществляет одновременно обязательное и добровольное медицинское страхование, она заполняется также отчет о финансовых результатах по обязательному медицинскому страхованию - форму N 2-а-с; отчет движения денежных средств страховой медицинской организации\по обязательному медицинскому страхованию - форма N 4-а-с;

отчет о размещении страховых резервов по ОМС - форма N 7-а-с.

В состав годовой отчетности страховых организаций включается также пояснительная записка и аудиторское заключение. Причем заинтересованным лицам согласно "Временным правилам аудиторской деятельности в РФ", утвержденным Указом Президента РФ N 2263 от 22 декабря 1993г., представляется только итоговая часть аудиторского заключения.

В полном составе всех форм вместе с пояснительной запиской и аудиторским заключение годовая отчетность представляется страховыми организациями в Департамент страхового надзора Минфина РФ и его инспекции.

В обязательном порядке годовая бухгалтерская отчетность представляется учредителям /участникам/ в соответствии с учредительными документами организации; государственной налоговой инспекции, а также в соответствии с постановлением Правительства РФ от 21 апреля 1995г. N 399 "О совершенствовании информационной системы представления бухгалтерской отчетности" территориальному органу государственной статистики по месту регистрации организации. Формы N 6-с, 7-с, 7-а-с, 8-с, 9-с и 10-с в обязательном порядке представляются лишь в ведомство страхового надзора и его инспекции.

Публичная бухгалтерская отчетность. "Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации /ПБУ 4/96/", утвержденное приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 г.N 10, определяет публичность бухгалтерской отчетности следующим образом: "...Бухгалтерская отчетность является открытой для ознакомления пользователей – учредителей /участников/, инвесторов, банков, кредиторов, покупателей, поставщиков и др. Организация должна обеспечить возможность для заинтересованных пользователей ознакомиться с бухгалтерской отчетностью..."

Пользователь бухгалтерской отчетности- это юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации. В отношении страховых организаций наиболее заинтересованными пользователями являются страхователи, а также учредители организаций. В ПБУ 4/96 определено, что "...бухгалтерская отчетность состоит из образующих единое целое взаимосвязанных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним... Если бухгалтерская отчетность является частью более обширной представляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации /отчета или иного документа/ об организации, то в не должно быть обеспечено обособление показателей бухгалтерской отчетности... Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита бухгалтерской отчетности, является неотъемлемой частью этой отчетности...". ПБУ 4/96 вводится в действие начиная с бухгалтерских отчетов 1996 года.

Публикация бухгалтерской отчетности. Действующее законодательство требует, чтобы страховщики публиковали свои бухгалтерские отчеты по установленной форме и в установленные сроки после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

Публикуются в средствах массовой информации бухгалтерский баланс страховой организации и отчет о финансовых результатах. В состав публикуемой отчетности включается итоговая часть аудиторского заключения.

При заключении договора со специализированной аудиторской организацией /аудитором, зарегистрированным в качестве предпринимателя/ страховая организация должна обращать внимание на дату выдачи лицензии на право осуществления страхового аудита, а также на срок выдачи данной лицензии.

Следует помнить, что после даты подписания аудиторского заключения аудитором /аудиторской фирмой/ страховая организация не имеет права вносить какие-либо изменения в свою бухгалтерскую отчетность.

В случаях установления в ходе проверки годового бухгалтерского отчета /после его утверждения/ сокрытия доходов или занижения финансовых результатов исправления в бухгалтерский учет и отчетность не вносятся, а отражаются уже в учете следующего за отчетным года как прибыль прошлых лет, выявленная в текущем году.

Так как страховая организация является организацией, публикующей свою бухгалтерскую отчетность, согласно действующего законодательства, то она в рамках Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия", утвержденного приказом Минфина РФ от 28 июля 1994г. N 100, должна раскрывать в составе публикуемой бухгалтерской отчетности избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятия решения пользователей бухгалтерской отчетности - страхователей, собственников, государственных контролирующих органов и т.п. Согласно п. 3.1 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" "существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователям бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота или результатов деятельности" организации.

Пояснительная записка. Аудитор может консультировать аудируемую компанию по вопросу составления пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности, а также оказывать иную помощь по ее составлению.

В Приложение к Приказу от 30 декабря 1996 г. N 111 Министерством финансов даны Рекомендации по составлению пояснительной записки к годовому бухгалтерскому отчету.

После изучения опыта страховых компаний по заполнению пояснительной записки за 1996 год предлагается раскрывать в ней следующую информацию:

полное наименование страховой организации, юридический адрес и адрес фактического месторасположения;

сведения об открытых счетах в банке/ах/;

номер лицензии на право осуществления страховой деятельности и дате ее выдаче, на основании которой работает данная организация,

данные о филиалах и их месторасположении;

территория оказания страховых услуг;

виды осуществляемой страховой деятельности;

сумма страховых взносов /премий/ по видам страхования и динамика и их роста, удельный вес страховых взносов /премий/ по видам страхования в общем объеме поступлений страховых взносов /премий/;

аналогично приводятся сведения при осуществлении перестрахования;

виды перестраховочных операций;

характеристика страхового портфеля;

данные о произведенных страховых выплатах по видам страхования, их динамика за ряд лет;

данные о страховых резервах, их доля в структуре баланса;

при передаче рисков в перестрахование приводится информация о страховых и перестраховочных организациях, с которыми взаимодействует организация, с указанием их наименования, месторасположения и видов заключенных перестраховочных договоров;

размеры премий, переданных в перестрахование и размерах доли перестраховщиков в оплаченных убытках в абсолютном выражении и в отношении к страховой премии и оплаченным убыткам в целом и в разрезе видов страхования;

направления использования средств резерва предупредительных мероприятий с расшифровкой профинансированных мероприятий и эффекта вложения средств в те или иные мероприятия;

характеристика инвестиционной деятельности по размещению средств страховых резервов и собственного капитала по видам и направления вложений и результатов этой деятельности;

финансовые результаты деятельности организации;

решения по итогам деятельности страховой организации, а также решения по распределению прибыли, оставшейся в распоряжении организации;

факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности организации;

описание избранных при формировании учетной политики способов ведения бухгалтерского учета;

при наличии у головной организации дочерних и зависимых страховых обществ приводятся сведения об их наличии, месте нахождения, наименовании и номере лицензии на право проведения страховой деятельности и проводимые виды страхования;

оценка финансового состояния: оценка финансовых результатов деятельности, приводятся показатели оценки платежеспособности.

При несоответствии платежеспособности установленным нормативам описывается программа финансового оздоровления организации. В пояснительной записке также могут содержаться другие информационные, количественные и аналитический показатели деятельности страховой организации. Таким образом, пояснительная записка должна содержать довольно подробное описание всех форм, представляемых страховой организацией в ведомство страхового надзора, а также информацию о самой страховой организации, ее филиалах и т.п.

Помимо этого, в пояснительной записке необходимо раскрыть данные "прочих" статей отчетов, по которым отношение к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5-ти процентов.

Статистическая годовая отчетность. Кроме бухгалтерской отчетности страховые компании в обязательном порядке составляют статистическую отчетность - формы ведомственного государственного статистического наблюдения за их деятельностью.

Приказом от 30 января 1996г. N 02-02/03 Рострахнадзора "Об утверждении форм ведомственного государственного статистического наблюдения за деятельностью страховых организаций и указаний по их заполнению" утверждены следующие годовые формы статистической отчетности для страховых организаций /начиная с отчета за 1995г./:

N 2-С "Сведения о деятельности страховой организации";

N 3-С "Сведения об операциях по обязательному медицинскому страхованию".

Основными требованиями при составлении статистического отчета являются полнота его заполнения, достоверность отчетных данных и своевременность представления. "... Отчет составляется на основании данных первичного учета о заключенных договорах страхования /заявлений о страховании, страховых свидетельств /полисов/ или журналов учета заключенных договоров страхования и журналов учета убытков по операциям прямого страхования, а также журналов учета договоров, принятых и переданных в перестрахование и ретроцессию. Перед составлением статистического отчета должна быть проведена проверка правильности отражения в первичных документах и журналах учета заключенных договоров и учета убытков данных, необходимых для составления отчета...".

В статистическом отчете отражаются данные о страховых взносах и страховых выплатах по:

добровольному личному страхованию;

добровольному имущественному страхованию;

добровольному страхованию ответственности;

обязательному страхованию /по обязательному медицинскому страхованию - в форме N 3-С/;

по факультативному перестрахованию;

по облигаторному перестрахованию.

А также подробные сведения о количестве договоров страхования и перестрахования, числе застрахованных и страховых суммах по действовавшим на начало и конец отчетного года договорам страхования с физическими и юридическими лицами по личному, имущественному и страхованию ответственности.

Аудиторская фирма /аудитор/ может оказывать консультационные услуги страховым организациям по вопросам, связанным с заполнением форм статистической отчетности, а также оказывать услуги по заполнению форм данной отчетности.

**3.2 ЗАДАЧИ И СУЩНОСТЬ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ**

**/ФИНАНСОВОЙ / ОТЧЕТНОСТИ**

Задачи аудита бухгалтерской отчетности. Задачей аудита бухгалтерской отчетности страховых организаций независимым аудитором является выражение мнения о правильности представления всех статей отчета и результатов осуществленных хозяйственных операций в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации и требованиями действующего законодательства. Для выражения мнения аудитор должен собрать информацию в необходимом количестве и качестве, обеспечив ее полноту и убедительность. Представляя для аудирования отчетность, администрация /руководство/ компании тем самым заявляет, что она достоверна и отражает реальное положение дел в компании. Согласно п.19 и п.23 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 26 декабря 1994г. N 170 "Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель организации. Руководитель обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета, обеспечить неукоснительное выполнение всеми структурными подразделениями и службами, работниками организации, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера или бухгалтера, выполняющего его функции в организации, по вопросам оформления и представления для учета документов и сведений. .. Главный бухгалтер /бухгалтер/ обеспечивает контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых хозяйственных операций, предоставления оперативной информации, составление в установленные сроки бухгалтерской отчетности, осуществление /совместно с другими подразделениями и службами/ экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского учета и отчетности. ..". Администрация страховой компании должна знать, что она несет полную ответственность за составление отчета и информацию, включаемую в этот отчет. Аудитор /аудиторская фирма/ несет ответственность за качество и полноту проведения аудиторских процедур и за квалифицированное и обоснованное выражение мнения о достоверности бухгалтерского /финансового/ отчета.

Аудитор в процессе проведения аудиторской проверки сопоставляет "заявления администрации" и собранную им самим аудиторскую информацию.

Согласно квалификации, принятой за рубежом, аудитор должен сделать следующие основные выводы /утверждения/ для выработки обоснованного и квалифицированного мнения о бухгалтерской отчетности аудируемой страховой компании. Другими словами, аудитор должен выразить уверенность относительно:

"существования",

"полноты предоставления данных",

"точности представления данных",

"классификации",

"хронологической точности записей",

"правильности свода данных",

"согласования",

"прав и обязательств",

"соответствия финансовых результатов".

1."Существование", т.е. все ли записанные операции и включенные суммы в бухгалтерский /финансовый/ отчет действительно существуют. Существовали ли, например, на дату составления балансового отчета реально существующие активы, включенные в данный отчет:

основные средства;

наличные средства в кассе;

акции;

облигации;

средства на счетах в банках /расчетных, валютных, специальных, ссудных, текущих, депозитных и т.д./;

дебиторская задолженность и так далее.

Конечно, проводя в марте 1997 г. аудиторскую проверку компании за предыдущий отчетный год, аудитор не сможет провести инвентаризацию денежных средств в кассе по состоянию на 1 января 1997г. Однако он может:

проверить акты инвентаризации наличных денежных средств за аудируемый период и сравнить данные с кассовой книгой;

выяснить, кем проводилась инвентаризация, проанализировать периодичность ее проведения и соблюдение компанией установленного порядка ведения кассовых операций;

провести /при необходимости/ инвентаризацию в период проведения аудита;

воспользоваться результатами инвентаризации в период проведения аудита для выражения мнения о существовании именно той суммы денежных средств в кассе, которая отражена в балансе по статье "Касса" на 1 января 1997 г.

Аудитор должен знать: собранная информация тем убедительнее, чем ближе дата ее сбора к дате составления отчета. Естественно, подсчет аудитором ценных бумаг или материальных ценностей в натуре делать лучше на момент составления отчета, чем в любое другое время.

При проверке реального существования средств на депозитных счетах в банках, аудитор может собрать убедительную информацию, изучив выписки с депозитных счетов по состоянию на 1 января 1997г., выписки со счетов в банке, подтверждающих реальное перечисление средств на депозиты и наличие правильно оформленных депозитных договоров с банками, своевременное начисление и перечисление банком процентов по депозитам.

Целесообразно сравнить эти проценты со средними статистическими данными по процентам, начисляемыми банками в 1996г. по депозитным вкладам, /нет ли здесь больших отклонений в меньшую или большую сторону, и если есть, то выяснить причины данных отклонений/. Проверяя существование операций, отраженных на балансовом счете "страховые выплаты по прямому страхованию", одновременно проверяется наличие документов, подтверждающих действительное наступление страхового случая.

Подобная работа может быть выполнена по каждой совершенной операции в течении отчетного года и каждой статье бухгалтерского отчета.

Аудитор должен знать: информация будет убедительнее, а выводы правильными, если выборка охватывает весь аудируемый период, а не отдельные его части. Решение о количестве проверяемых данных /так называемый объем выборки/ аудитором принимается по каждой аудиторской процедуре и может варьироваться от одного пункта до всех в проверяемом отчете. На практике наблюдается большой объем выборки из общей совокупности данных.

2."Полноты представления данных", т.е. все ли суммы вписаны в отчет и все ли осуществленные операции отражены на счетах бухгалтерского учета. Например: не все поступившие страховые премии по договорам страхования отражены в бухгалтерском учете и отчетности аудируемой страховой компании /здесь следует помнить о двух методах определения выручки от реализации страховых услуг, оказываемых страховщиками в соответствии с действующим законодательство - "кассовым" или методом "начисления"/; не все приобретенные материальные ценности нашли отражение в учете компании.

3."Точности представления данных", т.е. все записанные в учете операции правильно оценены и суммы, включенные в отчет, правильно рассчитаны и подсчитаны. Например, нарушением данного утверждения будет, если:

не все договора включены в журнал учета заключенных договоров страховщиком или наблюдается несоответствие реальных и записанных дат, сумм, комиссионных вознаграждений в этом журнале;

общая величина страховых резервов, например, на 1 января 1997г., будет неверно рассчитана;

неправильно рассчитана среднегодовая стоимость имущества, являющаяся базой для расчета налога на имущество;

неправильно произведен пересчет иностранной валюты в валюту Российской Федерации по валютным счетам и операциям с иностранной валютой;

неправильно произведена переоценка основных средств и так далее.

4."Классификация", т.е. все ли операции, записанные в учетные регистры, и суммы, включенные в отчет, правильно классифицированы. Аудитор должен проверить, на самом ли деле долгосрочные кредиты банков являются кредитами, взятыми на срок более одного года, основные средства правильно отнесены к объектам основных средств согласно действующему порядку ит.п. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций и Указания по заполнению форм бухгалтерской отчетности страховых организаций - основные документы, которые аудитор должен использовать при проверке правильности классификации операций и статей отчета.

5."Хронологическая точность записей", т.е. операции записаны на те даты когда они имели место. Аудитору следует обратить внимание на принятую учетную политику в аудируемой компании в пункте проверки правильности отражения по датам выручки от реализации страховых услуг.

6."Правильности свода данных", т.е. записанные операции правильно сведены в Главную бухгалтерскую книгу /сводную оборотную ведомость/ и итоги /обороты, сальдовые остатки/ по счетам /синтетического и аналитического/ подведены правильно.

7."Согласование", т.е. данные бухгалтерского отчета совпадают /согласуются/ с данными синтетического учета и с данными Главной бухгалтерской книги /сводной оборотной ведомости/, а данные синтетического учета совпадают с данными аналитического учета.

8."Права и обязательства". Аудитор, решая эту задачу, должен получить ответы на следующие вопросы:

а) реализует ли компания свои права, участвуют ли активы в "бизнесе" компании;

б) выполняет ли она свои обязательства перед страхователями, перестрахователями, бюджетом, внебюджетными фондами, перед работниками по оплате труда, перед учредителями /акционерами/, перед другими кредиторами и заимодавцами и т.п.;

в) соблюдает ли компания нормативное соотношение между активами и принятыми ею страховыми обязательствами. Для обеспечения платежеспособности размер свободных активов страховщика, исчисленный как разность между общей суммой активов и суммой его обязательств, должен соответствовать нормативному размеру, определяемому в порядке, изложенном в установленной методике расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков;

г) правильно ли выбраны методы формирования страховых резервов и правильно ли произведен их расчет;

д) при превышении максимальной ответственности по отдельному риску перестрахует ли аудируемая компания риск неисполнения соответствующих обязательств;

е) происходит ли размещение страховых резервов компанией на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности и соблюдаются ли при этом Правила размещения страховых резервов.

Решение задачи "права и обязательства" требуют от аудитора высокой квалификации и профессионализма, знаний во многих областях нашей

экономики, логического мышления и математических способностей. Естественно, данными качествами он должен обладать вообще, занимаясь аудиторской деятельностью.

9."Соответствие финансовых результатов периоду", т.е. в верный ли период времени записаны доходы и расходы страховщика. Проверяется выполнение главного принципа бухгалтерского учета и определения финансовых результатов: отнесение доходов к тому периоду, за который они были заработаны, и учета убытков в том периоде, когда они возникли.

Здесь можно отметить, что с высокой степенью вероятности не в тот

период времени записаны те операции, которые осуществлены ближе к концу отчетного периода /выполнение задачи "отсечения"/.

10."Представление и раскрытие". Аудитор проверяет правильно ли статьи бухгалтерского /финансового/ отчета представлены и раскрыты в соответствии с требованиями, связанными с составлением этого отчета /Указаниями по заполнению форм годовой бухгалтерской отчетности и другими законодательными и нормативными документами/. Правильно ли пояснительная записка, прилагаемая к годовому бухгалтерскому отчету, раскрывает принятую учетную политику аудируемой компании, виды страховой деятельности, осуществляемые ею, методы формирования страховых резервов и другие факторы, повлиявшие в отчетном году на итоговые результаты деятельности компании. Если аудируемая компания осуществляет совместную деятельность и на нее возложено ведение общих дел участников договора о совместной деятельности, то данные отдельного /обособленного/ баланса не должны включаться у нее в общий баланс. Аудитор должен правильно "отсечь" статьи балансового отчета по совместной деятельности /имущества, созданного или приобретенного в ходе совместной деятельности, полученных финансовых результатов и т.п./ и одновременно решить задачу "представления и раскрытия" статей бухгалтерского /финансового/ отчета данной аудируемой компании.

**3.31ИСТОЧНИКИ АУДИТОРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

**И СПОСОБЫ ЕЕ СБОРА**

Одним из основных решений, принимаемых аудитором, является определение количества информации для проведения аудита и способы ее сбора.

Источниками информации являются:

первичные документы,

учетная система /учетные регистры, Главная бухгалтерская книга и т.п./,

система отчетности,

материальные активы,

администрация и персонал компании,

независимые третьи лица.

Способы сбора информации. Различают следующие способы сбора информации:

1. изучение в натуре - представляет собой подсчет или проверку реального существования материальных /осязаемых/ активов - наличных денежных средств, основных средств, ценных бумаг. Информация, собранная таким способом, наиболее надежна. Однако в этом случае нельзя оценить такие факторы, как износ или принадлежность активов аудируемой компании;

2. проверка первичных документов. С каждой операцией, записанной в учете, должен быть связан документ. В бухгалтерском учете под хозяйственной операцией понимается каждый свершившийся факт, оформленный документом. Но, как правило, с операцией связано несколько документов /письма, акты, заявления, приказы, договора, страховые акты, банковские выписки и т.п./. Просмотр документов внутренней или внешней переписке является источником полезной информации и широко используется аудиторами, так как наиболее доступен. В плане надежной информации важно различать внутренние и внешние документы. Аудитор должен знать: внешние документы - источники более независимой информации.

Первичные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование документа; дату составления;

содержание операции;

измерители операции;

наименование должностных лиц;

ответственных за совершение операции;

личные подписи и их расшифровки;

3. наблюдение - это использование органов зрения, слуха, и т.п. для оценки реального положения дел в компании, Целесообразно проводить в процессе беседы с администрацией и персоналом компании, наблюдать за выполнением бухгалтерскими работниками своих обязанностей. Подобную информацию необходимо перепроверять другими способами, так как ее нельзя считать достаточно объективной;

4. опрос. Опрос классифицируется на:

а. получение письменной или устной информации от клиента /администрации и персонала аудируемой компании/ в ответ на интерисующие вопросы аудитора в процессе проведения аудита. Информация, полученная данным способом, зависит от честности, профессионального опыта и независимости опрашиваемого. Однако в некоторых случаях необходимо получить информацию от клиента, чтобы понять, например, сущность какой-либо операции или сделки, целесообразность ее проведения;

б. получение письменной или устной информации от независимой третьей стороны. Информация, полученная методом опроса от независимой третьей стороны, достовернее информации, полученной от клиента. Как правило, информация от третьей стороны дорого стоит, и причиняет неудобство тем, к кому за ней обращаются. Но здесь повышается независимость полученной информации. Например, реальное наличие средств на счетах в банках на дату составления бухгалтерского отчета может подтвердить банк, уплату страховых взносов - страхователь, дебиторскую задолженность - дебитор, кредиторскую задолженность - кредитор и так далее. Аудитору предпочтительнее получать письменный ответ от самого клиента и/или третьей стороны на посылаемый запрос, чтобы увеличить надежность данной информации;

5. перепроверка арифметических расчетов включает проверку расчетов, производимых клиентом, и проведения аудитором самостоятельных вычислений. Например, перепроверяются расчеты подоходного налога с доходов физических лиц - работников компании, полученных ими в отчетном аудируемом году, или специальные расчеты по формированию страховых резервов у компании;

6. проведение аналитических процедур касается:

сравнительного анализа по статьям финансового отчета, например, за аудируемый и предыдущий периоды;

исследования любых необычных отклонений;

анализ соотношения различных данных;

сопоставления и оценки результатов анализа.

Аналитические процедуры используются на всех этапах аудиторской проверки, и особенно необходимы при планировании и завершении аудита.

**3.4 СОСТАВЛЕНИЕ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

**1О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

По результатам проведенной аудиторской проверки составляется отчет /аудиторское заключение/. Согласно Временным правилам аудиторской деятельности в РФ, утвержденным Указом Президента РФ от 22 декабря 1993г. N 2263, заключение должно состоять из трех частей - вводной, аналитической, итоговой.

"... Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской фирмы экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций... Аналитическая часть должна включать:

название данной части; кому адресована аналитическая часть;

наименование экономического субъекта; объекта аудита;

общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности;

общие результаты проверки соблюдения законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций... Аналитическая часть... должна быть озаглавлена "Отчет аудиторской фирмы"... и адресована исполнительному органу, осуществляющему функцию управления экономическим субъектом...".

В аналитической части описывается проверенная финансовая информация; период, за который проводилась проверка; ход проверки /в общем виде/. Здесь же приводятся результаты аудита, недостатки в ведении бухгалтерского учета, совершении финансовых и хозяйственных операций, составлении бухгалтерской /финансовой/ отчетности, нарушения законодательства РФ, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков, предложения по совершенствованию учета и системы внутреннего контроля в аудируемой компании. Информация, представленная в отчете /заключении/ должна быть точной, краткой и содержательной со ссылками на соответствующие законодательные и нормативные документы. Если в процессе аудиторской проверки клиентом выявленные недостатки устранены, то отчет /заключение/ должен содержать об этом соответствующую запись.

Итоговая часть аудиторского заключения должна содержать мнение независимого аудитора /аудиторской фирмы/ о достоверности бухгалтерской /финансовой/ отчетности, о соответствии ее общепринятым принципам бухгалтерского учета и отчетности, действующим в РФ, а также о соответствии совершенных клиентом операций требованиям действующего законодательства в РФ.

При составлении заключения аудитор может составить "контрольный" /проверочный/ лист, чтобы перепроверить - все ли существенные вопросы рассмотрены в процессе аудита данной страховой компании ?

Примерный перечень существенных вопросов приводится ниже.

1. Были ли устранены нарушения по итогам предыдущих проверок /аудиторских, налоговых, инспекций страхового надзора и др./ ?

2. Наличие оплаченного уставного капитала.

3. Соответствие проводимых и разрешенных лицензий видов страхования.

4. Соответствие проводимых видов страхования правилам по видам страхования.

5. Правильно ли ведется учет операций по прямому страхованию?

6. Правильно ли ведется учет операций по перестрахованию?

7. Правильно ли учтены расходы на ведение дела?

8. Наличие валютных операций, их законность и правильность учета.

9. Правильно ли определена выручка от реализации страховых услуг?

10. Правильно ли определен финансовый результата деятельности?

11. Правильно ли рассчитаны страховые резервы?

12. Соблюдены ли Правила размещения страховых резервов?

13. Соблюдена ли максимальная ответственность по отдельному риску?

14. Соблюдено ли соотношение активов и обязательств?

15. Соблюдение налогового законодательства.

16. Обоснованно ли использована чистая прибыль?

Приведенный перечень "существенных" вопросов, безусловно, не является исчерпывающим. Аудитор должен самостоятельно принимать решения о наличии существенных вопросов, "существенности" нарушений по каждому из рассматриваемых вопросов, основываясь на собственных знаниях, опыте, интуиции, применяя внутрифирменные стандарты, существующие в аудиторской фирме.

"Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности" гласит:"... При составлении аудиторского заключения аудиторская фирма должна принимать во внимание все существенные обстоятельства, установленные в результате аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Для определения уровня существенности при планировании и проведении аудита аудиторская фирма должна основываться на внутрифирменных стандартах, если нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, не устанавливают более жесткие требования...".

Различают следующие виды аудиторских заключений:

1. положительное аудиторское заключение /подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности и соблюдение аудируемой компанией при осуществлении финансово-хозяйственных операций применимого законодательства РФ/;

2. условно положительное аудиторское заключение /подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности с ограничениями/.

Конкретная форма ограничений зависит от степени важности /существенности/ вопроса.

Формы ограничений :

неуверенность "в связи с ":аудитор отказывается от мнения по какому-то конкретному вопросу, который он не считает существенным; это обычно выражается в связи с недостатками, не обнаруженными по причине ограничения аудита;

несогласие "за исключением": аудитор выражает мнение, противоположное заявлению администрации компании по определенному вопросу, не являющемуся существенным;

несоблюдение какого-либо требования, установленного ведомством страхового надзора, несмотря на то, что данные бухгалтерской отчетности достоверны /например, не соблюдено компанией требование о максимальной ответственности по отдельному риску; здесь же целесообразно указать насколько это требование не соблюдено/;

3. отрицательное аудиторское заключение /содержит запись о невозможности подтверждения достоверности и объективности бухгалтерской отчетности/: аудитор выражает "обратное мнение" заявлениям администрации компании по существенным вопросам;

4. "отказ от мнения". Если группа аудиторов, проводивших проверку, не может обосновать свое заключение по причине ограничения объема проверки, утратой независимости в ходе ее проведения или недостаточности собранной информации, то возможен отказ от выражения мнения о состоянии бухгалтерской отчетности и положении дел в аудируемой компании. В заключении необходимо четко указать причины, по которым вывод по результатам аудита невозможно сделать.

Датирование: в принципе заключение должно датироваться тем числом, когда аудитор подписывает его. Однако аудитор не должен подписывать его без утверждения руководителем аудиторской фирмы.

Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской

Федерации одобрен 9 февраля 1996г. /протокол N 1/ "Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности" Данный порядок рекомендован для применения в аудиторской деятельности со дня его опубликования в средствах массовой информации при подготовке аудиторских заключений по бухгалтерской отчетности экономических субъектов, начиная с отчетности за 1995г. В данном Порядке нашли свое отражение такие вопросы как назначение аудиторского заключения, состав и его содержание и примерные формы различных видов аудиторских заключений.

**4. О С Н О В Н Ы Е М Е Т О Д И К И А У Д И Т А**

**С Т Р А Х О В Ы Х К О М П А Н И Й**

**4.1 ВВЕДЕНИЕ В МЕТОДИКУ АУДИТА**

**СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

Как уже отмечалось выше, аудиторская проверка, как правило, осуществляется группой аудиторов, работающих в одной аудиторской фирме. В процессе аудита операции и статьи бухгалтерского /финансового/ отчета целесообразно разделить на блоки проверки /сегменты/, чтобы повысить эффективность и снизить стоимость и трудоемкость аудиторских работ.

Можно предложить следующие укрепленные блоки проверки:

1. "Доходы": страховые платежи по прямому страхованию, прочие доходы.

2. "Расходы": страховые выплаты по прямому страхованию, расходы на ведение дела, прочие расходы.

3. "Страховые резервы": формирование страховых резервов, размещение страховых резервов.

4. "Перестраховочные операции": при принятии рисков в перестрахование /ретроцессию/, при передаче рисков в перестрахование /ретроцессию/.

5. "Оценка финансового состояния": финансовых результатов деятельности, оценка платежеспособности, проверка соблюдения максимальной ответственности по отдельному риску.

6. "Налоги": налоговые платежи, уплачиваемые в бюджет, налоговые платежи, уплачиваемые во внебюджетные фонды.

7. "Использование чистой прибыли".

Все учетные регистры, используемые для записи операций, и все статьи Главной бухгалтерской книги должны быть включены хотя бы в один блок проверки. Если они попадают более, чем в один блок, это показывает связь между блоками. Руководитель группы должен хорошо представлять и исследовать взаимосвязь между этими блоками, устанавливать сроки проведения аудиторами проверки каждого блока.

Например, нарушение полноты отражения в учете поступивших страховых взносов /блок проверки "Доходы"/, влияет на расчет страховых резервов /блок проверки "Страховые резервы"/, на правильность определения выручки страховщика, как базы для исчисления налога на пользователей автомобильных дорог, налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы /блок проверки "Налоги"/, на правильность определения финансовых результатов /блоки проверки "Оценка финансового состояния" и "Использование чистой прибыли"/ и расчета налога на прибыль /блок проверки "Налоги"/.

**4.2 СОДЕРЖАНИЕ МЕТОДИКИ АУДИТА**

**СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ**

**4.2.1 3АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПРАВОВЫХ АСПЕКТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Аудиторская проверка страховщика начинается с установления у него наличия учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной ведомством страхового надзора России. Лицензия должна содержать следующие обязательные реквизиты:

наименование страховщика;

его юридический адрес;

виды страховой деятельности;

номер и дату выдачи.

В ней может быть указана территория, на которой лицензия действует. Если лицензия временная, в ней указывается срок ее действия.

В приложении к лицензии указываются виды страхования в соответствии с классификацией по объектам страхования и видам страховых рисков. Если страховая организация занимается медицинским страхованием, она должна иметь отдельную лицензию на проведение обязательного медицинского страхования с указанием срока ее действия. Если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование, страховщик должен иметь лицензию с указанием вида страхования - перестрахование. Если страховая организация осуществляет комбинированные виды страховой деятельности, то при лицензировании данных видов предусматривается порядок выдачи лицензий, определенный Письмом Росстрахнадзора "О лицензировании комбинировании видов страхования" от 15 марта 1995г. N 09/1-6р/02.

В процессе проверки аудитор должен проверить соответствие проводимых страховщиком и разрешенных лицензий видов страхования и установить соответствие осуществляемой деятельности требованиям действующего законодательства.

Согласно Закону РФ "О страховании" от27 ноября 1992 г. предметом непосредственной деятельности страховщиков не могут быть производственная, торгово-посредническая, и банковская деятельность. Страховая медицинская организация вправе осуществлять деятельность по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, но не вправе осуществлять иные виды страховой деятельности. Это определено правилами лицензирования деятельности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, утвержденными постановлением Правительства РФ от 29 марта 1994 г. N 251, и Положением о страховых медицинских организациях, осуществляющих обязательное медицинское страхование /утверждено постановлением Совета Министров - Правительства РФ от 11 октября 1993г. N 1018/. Как уже отмечалось выше, на право заниматься каждым видом медицинского страхования в страховой медицинской организации должна быть отдельная лицензия. Учредителями страховых медицинских организаций не имеют права быть органы управления здравоохранением и медицинские учреждения, но они имеют право владеть акциями страховых медицинских организаций /в сумме не более 10 процентов общего пакета акций/.

Аудитору для проверки должны быть предоставлены Правила по видам страхования /условия/, которые должны быть прошиты, пронумерованы и прошнурованы и утверждены руководителем страховой организации. На них должна стоять отметка организации, выдавшей лицензию. К Правилам страхования должны быть приложены образцы форм договоров страхования и страховых свидетельств /полисов, сертификатов/. Правила страхования должны содержать:

определение объектов страхования. Объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица /личное страхование/; с владением, пользованием, распоряжением имуществом / имущественное страхование/; связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или ущерба третьих лиц /страхование ответственности/;

определения перечня страховых случаев;

страховые тарифы;

определение сроков страхования;

порядок заключения договоров страхования;

порядок уплаты страховых взносов;

обязательства сторон по договору;

возможные случаи отказа в страховых выплатах;

порядок рассмотрения претензий по договорам страхования.

Правила могут содержать другие разделы. Аудитор проверяет на основании предоставленных ему вышеназванных правил /условий/, а также руководствуясь действующим гражданским законодательством и Законом РФ "О страховании", правильность юридического оформления и составления договоров страхования. Аудитору следует обратить внимание на договора страхования жизни, которые должны быть заключены страховщиком на срок не менее одного года.

Страхование жизни - это вид личного страхования, предусматривающий обязанности страховщика по страховым выплатам в случаях:

дожития застрахованного до окончания срока страхования или определенного договором возраста;

смерти застрахованного, а также выплате пенсии /ренты, аннуитета/ застрахованному в случаях, предусмотренных договорам страхования.

Если по договорам страхования жизни выдавались ссуды страхователям, аудитор должен установить правомерность осуществления данных операций. Согласно Письму Росстрахнадзора "О порядке выдачи ссуд страхователям по договорам страхования жизни" от 22 ноября 1994 г. N 09/1-14р/02 ссуда может выдаваться исключительно по договорам страхования жизни, предусматривающим обязанности страховщика по страховым выплатам в случае дожития застрахованным до установленного договором срока /возраста/. Ссуда может быть выдана только физическим лицам, заключившим договор страхования в отношении своих имущественных интересов. Размер выданной ссуды не может превышать выкупной суммы по договору страхования.

Если страховщиком проводилось страхование в валюте, то аудитор должен установить законность осуществления операций с иностранной валютой, то есть аудитор должен проверить по этим операциям наличие специального разрешения Центрального Банка России. Банк России установил с 1 февраля 1996г. специальный порядок проведения валютных операций по страхованию и перестрахованию Положение от 15 декабря 1995 г. N 32 "О порядке проведения валютных операций по страхованию и перестрахованию".

К данному разделу проверки относятся также:

проверка аудитором обоснованности страховых выплат ;

соблюдение претензионно-исковой работы, а именно, во всех ли необходимых случаях страховая компания использовала право регрессного требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб застрахованному имуществу, соблюдение порядка и сроков предъявления регрессных исков и т. п.;

проверка соблюдения требований действующего трудового законодательства.

**4.2.2 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ СОСТАВЛЕНИЯ И СОБЛЮДЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Приступая к проверке по данному вопросу, аудитор должен установить наличие соответствующего приказа /распоряжения/ по аудируемой компании, которым оформляется учетная политика, соответствие ее требованиям Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" и Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, и, по возможности, проанализировать обоснованность принятия конкретной учетной политики. Согласно п.6 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ "учетная политика организация должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности". Непосредственно в процессе проведения аудиторских работ всеми участниками аудиторской проверки отслеживается соблюдение аудируемой компанией принятой на отчетный проверяемый год учетной политики. Результаты проверки соблюдения последней затем суммируются руководителем группы участников проверки для выражения обоснованного мнения по данному вопросу.

В процессе предаудиторской проверки руководителю группы аудиторов /или руководителю аудиторской фирмы/ следует проанализировать, соблюдается ли график организации документооборота в компании, эффективность внутреннего контроля по данному вопросу. Соблюдение или некачественное соблюдение вышеназванного существенно влияет на своевременность и полноту отражения в учете финансовых и хозяйственных операций.

Правильная организация системы учетных регистров в целом влияет на эффективную и рациональную организацию учета в аудируемой компании, что в свою очередь повышает надежность собираемой аудитором информации.

Аудиторами также проверяется:

организация инвентаризации имущества и обязательств. В ходе проверки аудиторы, проверяющие "основные средства и нематериальные активы", "материальные ценности", "денежные средства в кассе", "финансовые вложения" выборочно проводят инвентаризацию, подсчитывают основные средства, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, денежные средства в кассе, ценные бумаги, анализируют акты инвентаризаций, проводимых в компании за проверяемый период, проверяют правильность проведения инвентаризаций и оформления их результатов, устанавливают соответствие их общеустановленному порядку. В договоре на проведение аудиторских работ может быть предусмотрено разделение ответственности между руководством аудируемой компании и аудиторской фирмой за результаты проведенных инвентаризаций на дату подтверждения достоверности данных бухгалтерского отчета;

правильность применения счетов бухгалтерского учета /на соответствие Плану счетов бухгалтерского учета страховых организаций и инструкции по его применению, утвержденными приказом Госстрахнадзора РФ от 27 ноября 1992 г. N 02-02/5 /в редакции последующих изменений и дополнений//;

правильность погашения стоимости, находящихся в эксплуатации малоценных и быстроизнашивающихся предметов;

правильность и обоснованность начисления амортизации по нематериальным активам;

правильность отнесения расходов к расходам будущих периодов и применение сроков списания данных расходов;

соблюдение метода определения выручки по прямому страхованию, установленного учетной политикой, и по перестрахованию;

целесообразность создания резервов предстоящих расходов и платежей, правильность выбора видов и методов формирования технических резервов по каждому виду страхования, иному чем страхование жизни;

метода формирования резерва по страхованию жизни;

процентов отчислений в резервы предупредительных мероприятий по каждому виду страхования, если предусмотрено их создание;

организация работы с филиалами /соблюдение сроков представления бухгалтерских /финансовых/ отчетов головной компании, наличие системы контроля за их деятельностью и организацией их учетной деятельности/ и т.д.

Аудитор на заключительном этапе непосредственно процесса аудиторской проверки должен установит правильность раскрытия компанией в составе аудируемой бухгалтерской отчетности учетной политики.

**4.2.3 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ**

**ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ**

**И ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ**

Аудитор в процессе проверки поступлений страховых платежей рассматривает:

правильность и полноту отражения в учете поступивших страховых взносов /премий/;

устанавливает случаи страхования, которые по действующим Правилам не могли быть приняты на страхование;

правильность определения сроков начала и окончания действия договоров страхования и случаи получения страховых платежей после выплат или по окончании сроков действия договоров страхования;

постановку бухгалтерского учета и перестраховочных операций и все ли операции отражены в учете;

правильность применения тарифных ставок и исчисления страховых взносов /премий/;

полноту и своевременность сдачи страховыми агентами собранных платежей, производили ли работники бухгалтерии при приеме от страховых агентов отчетов о собранных платежах с населения проверку наличия у них неиспользованных чистых бланков строгой отчетности;

учет и последовательность расходных бланков строгой отчетности;

законность оприходования в кассу или зачисления на счет страховых взносов /премий/;

правильность и своевременность записей в Журнал учета договоров страхования о поступивших платежах по всем договорам страхования;

законность расторжения договоров страхования;

правильность отражения в учете поступивших /начисленных/ страховых взносов /премий/ по операциям страхования, соцстрахования /достоверность кредитовых оборотов по балансовому счету 38/ и перестрахования /достоверность кредитовых оборотов по балансовому счету 34/;

достоверность отражения поступивших /начисленных/ страховых взносов /премий/ в Отчете о финансовых результатах за проверяемый отчетный период и т.д.

**4.2.4 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ**

Согласно п.1 ст.25 Закона РФ "О страховании" основанием для принятия решения о страховой выплате служат заявление страхователя и страховой акт /аварийный сертификат/, если иное не предусмотрено договором страхования или федеральным законом. Названная процедура проверки достаточно важна при проведении аудита страховщика и включает в себя следующие основные вопросы:

наличие, правильность и своевременность ведения Журнала учета убытков;

действовали ли договоры на момент страхового случая, установление сроков начала и окончания действия договоров;

своевременность заявления страхователями о страховом случае в страховую компанию;

соблюдение установленного порядка в компании регистрации поступивших заявлений в Журнале учета убытков.

Два последних названных аспекта проверки напрямую связаны с вопросом правильности формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков /РЗУ/, который согласно Правилам формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, образуется страховщиком для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующем ему периодах о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено страховщику;

относился ли к страховым случаям данное событие, а также имеется ли соответствующий документ компетентного органа /например, гидрометеослужбы, ГАИ, и т.п./, подтверждающий факт наступления страхового случая, причины и другие обстоятельства страхового случая;

правильность составления страхового акта, а также соблюдены ли страховщиком установленные сроки его составления и запроса документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате;

правильность определения размеров страховых возмещений, страховых обеспечений и своевременность их выплат;

правильность регистрации произведенных страховых выплат в Журнале учета убытков;

достоверность документов, послуживших основанием для страховых выплат, если это возможно;

соблюдение установленного в страховой компании порядка хранения документов, по которым производятся выплаты;

как осуществляется внутренний контроль в компании за своевременность выплат и др.

**4.2.5 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ**

Данный вопрос при проведении аудита страховых компаний является очень объемным, достаточно трудоемким и наиболее важным, так как страховые резервы отражают неисполненные страховые обязательства компании по договорам страхования по состоянию на дату составления отчета. Понятие "страховые резервы" в Законе РФ " О страховании" /ст.26/ раскрывается следующим образом:" для обеспечения принятых страховых обязательств страховщики в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, образуют из полученных страховых взносов по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности..." Чем точнее методы, используемые при оценке обязательств, тем в большей степени резервы позволят обеспечить предстоящие страховые выплаты. Причем для выполнения обязательств по договорам страхования страховые резервы должны формироваться в той валюте, в которой проводится страхование. Только правильный расчет данных резервов позволит судить о финансовом состоянии страховой компании на отчетную дату, дату подтверждения баланса, что наиболее важно знать пользователям бухгалтерской отчетности - страхователям, собственникам, государственному страховому надзору и т.п. Сумма результата изменения резервов влияет на правильность определения так называемой выручки страховщика и определения финансовых результатов компании. Данный вопрос при проверке можно выделить в отдельный блок "Страховые резервы". Данный блок проверки будет состоять из следующих частей:

1. Технические резервы - на настоящий момент формируется по видам страхования иным, чем страхование жизни.

1.1. Резерв незаработанной премии /РНП/ представляет собой базовую страховую премию /БСП/, поступившую по договорам страхования, действовавшим в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода.

БСП равна страховой брутто премии за минусом фактически начисленного комиссионного вознаграждения и за минусом отчислений в резерв предупредительных мероприятий.

Для расчета РНП виды страховой деятельности подразделяются на три учетные группы /классификация приведена в соответствии с условиями лицензирования страховой деятельности/.

1-я учетная группа:

/2/ страхование от несчастных случаев и болезней;

/3/ добровольное медицинское страхование;

/4/ страхование средств наземного транспорта;

/5/ страхование средств воздушного транспорта;

/6/ страхование средств водного транспорта;

/7/ страхование грузов;

/8/ другие виды имущественного страхования;

/11/ страхование ответственности владельцев автотранспортных

средств;

/12/ страхование иных видов ответственности.

2-я учетная группа:

/9/ страхование финансовых рисков;

/10/ страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов.

3-я учетная группа:

виды страхования, предусматривающие возможность заключения договоров страхования с неопределенными /"открытыми"/ датами начала и окончания срока действия договора страхования.

По учетной группе возможны два варианта расчета резерва незаработанной премии.

Вариант 1.Незаработанная премия рассчитывается отдельно по каждому договору страхования методом "pro rata temporis" - исчисление незаработанной премии пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования на отчетную дату. Незаработанная премия определяется как произведение принятой для расчета базовой страховой премии на отношение неистекшего срока действия договора страхования /в днях/ на отчетную дату ко всему сроку действия договора страхования /в днях/.

Вариант 2. Незаработанная премия рассчитывается методом "24-й /двадцать четвертой/", согласно которому базовая страховая премия, по договорам страхования, группируется по месяцу начала течения ответственности страховщика, периодичности уплаты страховой брутто-премии и сроку действия договора страхования. Величина незаработанной премии определяется по каждой полученной группе путем умножения базовой страховой премии на соответствующие коэффициенты для расчета незаработанной премии.

По учетной группе 2 незаработанная премия определяется по каждому договору страхования в размере базовой страховой премии до полного истечения срока действия договора страхования.

По учетной группе 3 незаработанная премия определяется по каждому договору страхования в размере 40 процентов от базовой страховой премии на отчетную дату".

1.2. Резервы убытков. Речь идет о резерве заявленных, но неурегулированных убытков - РЗУ и резерве произошедших, но незаявленных убытков - РПНУ.

РЗУ образуется страховой организацией для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, имевших место в отчетном или предшествующем ему периодах, и о факте наступления которых в установленном порядке было заявлено.

РЗУ соответствует сумме заявленных убытков за отчетный период, увеличенной на сумму неурегулированных убытков за периоды, предшествующие отчетному, и уменьшенной на сумму уже оплаченных убытков в течение отчетного периода плюс расходы по урегулированию убытка в размере 3 % от суммы неурегулированных претензий за отчетный период.

РПНУ образуется для обеспечения выполнения страховой организацией своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых не было заявлено в установленном порядке на отчетную дату.

РПНУ исчисляется:

в размере 10% от суммы базовой страховой премии, поступившей в отчетном периоде, если отчетным периодом считается год;

в размере 10% от суммы БСП, поступившей в отчетном периоде, и трем периодам, предшествующим отчетному, если отчетным периодом считается год.

1.3. Резервы катастроф и колебания убыточности. По согласованию С Росстрахнадзором страховщики могут также образовывать дополнительно такие технические резервы, как:

резерв колебания убыточности /РКУ/;

резерв катастроф /РК/.

РК формируется по видам страхования, условиями проведения которых предусмотрены обязательства страховщика произвести страховую выплату в связи с ущербом, нанесенным в результате действия неопределимой силы или крупномасштабной аварии.

РКУ формируется, если значение убыточности страховой суммы в отчетном периоде превышает ожидаемый уровень убыточности, явившейся основой для расчета нетто-ставки страхового тарифа по виду страхования.

2.Резерв по страхованию жизни. Страховые организации формируют данные резервы на основе Положения о формировании страховых резервов по страхованию жизни, разработанного страховщиками самостоятельно и согласованного с ведомством страхового надзора. В случае отсутствия в страховой организации названного Положения резерв формируется в порядке, предусмотренном письмом Росстрахнадзора "Разъяснения о порядке формирования страховщиками страховых резервов по страхованию жизни по результатам деятельности за 1994 год" от 27 декабря 1994г. N 09/2-16р/02.

При проведении проверки правильности и обоснованности формирования перечисленных выше страховых резервов аудитор должен установить:

правильность расчета базовой страховой премии;

правильность составления Журнала учета заключенных договоров и

олнота и достоверность записанных в него следующих данных /по результатам рассмотрения предыдущих вопросов/;

обоснованность и правильность отражения на счетах бухгалтерского учета расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами /согласно ст. 8 Закона РФ "О страховании" юридические и физические лица могут пользоваться для заключения договоров страхования услугами страховых агентов и страховых брокеров/;

правильность выбора метода формирования РНП и его применения;

правильность определения доли перестраховщика в РНП;

правильность и достоверность данных, записанных в Журнал учета убытков /для расчета резервов убытков/;

правильность определения доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков и в резерве произошедших, но незаявленных убытков;

обоснованность высвобождения резервов /связано с проверкой страховых выплат/;

правильность отражения на счетах бухгалтерского учета результата изменения страховых резервов;

правильность применения метода расчета отчислений в резервы;

достоверность данных, участвующих в расчетах страховых резервов;

Аудитор на заключительном этапе проверки блока "Страховые резервы" проверяет достоверность соответствующих данных, включенных в баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о страховых резервах по видам страхования иным, чем страхования жизни.

Проверка правильности формирования и использования средств резерва предупредительных мероприятий. Резерв предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования создается для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. Формирование и использование средств резерва предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования осуществляется страховыми организациями на основании Положения о резерве предупредительных мероприятий, разработанного ими и согласованного с Росстрахнадзорам. В письме Росстрахнадзора от 18 января 1995г. N 15/1-1р было дано Примерное положение о резерве предупредительных мероприятий по добровольным видам страхования.

На данном этапе проверки аудитор должен проверить:

согласовано ли аудируемой компанией с ведомством страхового надзора Положение о резерве предупредительных мероприятий /РПМ/;

соблюдает ли компания данное Положение, порядок, установленный последним, формирование и использование средств, направляемых на финансирование мероприятий по предупреждение наступления страхового события;

правильность отчислений в РПМ /размер отчислений в данный резерв должен производится от поступившей страховой брутто-премии по договорам страхования в соответствии с процентами, предусмотренными в структуре страховых тарифов по видам страхования/;

правильность отражения в бухгалтерском учете формирования и расходования РПМ.

**4.2.6 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА РАЗМЕЩЕНИЯ**

**СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ**

В процессе проведения аудиторской проверки страховой компании аудитор должен рассмотреть соблюдение ею Правил размещения страховых резервов, утвержденных Приказом Росстрахнадзора от 14 марта 1995 г. N 02-02/06 /отменил ранее действующие Правила размещения страховых резервов, утвержденные Приказом Росстрахнадзора от 9 июня 1993 г. N 02-02/17/ /далее по тексту данного раздела Правил/. Целесообразно рассмотрение данного вопроса поместить в блок проверки "Страховые резервы" и поручить его тому же аудитору, который проверяет правильность формирование страховых резервов.

Аудитор должен проверить:

соблюдение направлений размещения страховых резервов, предусмотренных Правилами;

правильность отражения на счетах бухгалтерского учета инвестиций;

правильность "классифицирования" инвестиций в :

В1. государственные ценные бумаги;

В2. ценные бумаги, выпускаемые органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления;

В3. банковские вклады /депозиты/, аудитор должен проверить не инвестированы ли средства в обанкротившиеся банки;

В4. ценные бумаги /кроме В1 и В2/ - облигации, векселя, депозитные сертификаты, акции, сертификаты акций, жилищные сертификаты, опционы и варранты на ценные бумаги и другие ценные бумаги, которые законодательством о ценных бумагах или в установленном им порядке будут отнесены к числу ценных бумаг;

В5. права собственности на долю участия в уставном капитале - учредительные взносы и паи;

В6. недвижимое имущество, в том числе:

В7. квартиры;

В8. валютные ценности;

В9. денежную наличность. Аудитор также должен проверить, не были использованы средства страховых резервов для инвестиций, запрещенных данными Правилами;

законность выдачи ссуд по страхованию жизни;

правильность размещения резерва предупредительных мероприятий;

ведение аналитического учета по источникам, за счет которых произведены вложения, по объектам вложений, срокам вложений;

ведение аналитического учета по видам и эмитентам ценных бумаг, срокам погашения /выкупа/ ценных бумаг и т.д.,

соблюдение принципа диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении резервов, а также достоверность данных, включенных в Отчет о размещении страховых резервов.

Согласно п. 6.6 указанных Правил "страховщики обязаны анализировать инвестиционную деятельность в части размещения страховых резервов ежеквартально по состоянию на 1 число месяца следующего за отчетным периодом. В случае, если сложившаяся за квартал величина норматива соответствия окажется ниже рекомендуемой величины, страховая компания обязана принять меры к улучшению финансового положения и представить в Росстрахнадзор программу финансового оздоровления".

**4.2.7 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ УЧЕТА**

**КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Проверка правильности учета и осуществления кассовых операций реализуется отдельным аудитором и включает в себя проверку рублевой кассы, валютной кассы, расчетов с подотчетными лицами и соблюдение кассовой дисциплины в компании. При заключении договора на проведения аудиторских работ руководителю аудиторской фирмой следует помнить, что при наличии валютной кассы в организации, трудоемкость проверки кассовых операций значительно возрастает.

Аудитор в процессе проверки должен установить соблюдение в аудируемой компании ведения кассовых операций установленному порядку. Порядок ведения кассовых операций утвержден Решением Совета Директоров ЦБ России 22 сентября 1993 г. N 40, согласно которому для осуществления расчетов наличными деньгами каждая организация должна иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме. Если кассовые операции в организации осуществляются также в иностранной валюте, то бухгалтерский учет последних ведется одновременно как в валюте расчетов, так и в валюте Российской Федерации. В этом случае организация должна вести кассу и кассовую книгу по данному наименованию иностранной валюты.

В процессе проверки соблюдения кассовой дисциплины аудитор должен установить:

1. наличие кассира /или работника, выполняющего его обязанности/, наличие и правильность заключения договора о полной материальной ответственности с ним. Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ " в организациях с небольшой численностью работающих и не имеющих в штате кассира, обязанности кассира могут выполняться главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя организации";

2. соблюдение лимита остатка в кассе наличных денег, установленного банком;

3. правильность оформления кассовых документов /приходных ордеров, расходных ордеров, документов, заменяющих расходные кассовые ордера /платежных ведомостей /расчетно-платежных/, заявлений на выдачу денег и др./, и, как следствие, обоснованность выдачи /приема/ денег из кассы /в кассу/. Прием наличных денег должен производиться в организациях по приходным кассовым ордерам, подписанным главным бухгалтером.

Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером. Выдача денег лицам, не состоящим в списочном составе, должна производиться по расходным кассовым ордерам, выписываемым отдельно на каждое лицо, или по отдельной ведомости на основании заключенных договоров. Если выдача денег производилась по доверенности, аудитор должен проверить правильность оформления соответствующей доверенности. Последняя должна оставаться в документах дня, как приложение к расходным кассовы ордерам или ведомости. Согласно п.19 Порядка ведения кассовых операций в РФ "приходные кассовые ордера и квитанции к ним, а также расходные кассовые ордера и заменяющие их документы должны быть заполнены бухгалтерией четко и ясно... Подчистки, помарки или исправления в этих документах не допускаются". К приходным и расходным кассовым ордерам должны быть приложены все необходимые первичные документы. При выявлении неправильного оформления кассовых документов можно делать вывод о необоснованности выдачи /приеме/ наличных денег, необоснованности осуществления кассовых операций. Согласно п.27 Порядка ведения кассовых операций в РФ "выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание остатка наличных денег в кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и взыскивается с кассира.

Наличные деньги, не подтвержденные приходными кассовыми ордерами, считаются излишком кассы и зачисляются в доход" организации;

4. наличие журнала регистрации приходных и расходных кассовых документов. Все приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы должны быть зарегистрированы бухгалтерией в вышеназванном журнале;

5. наличие и правильность ведения кассовой книги. Все поступления и выдачи наличных денег учитываются в кассовой книге. Согласно п.5 Порядка ведения кассовых операций в РФ, если учет кассовых операций ведется с помощью программных средств, то листы кассовой книги должны быть сформированы в виде машинограммы "Вкладной лист кассовой книги" с одновременным формированием машинограммы "Отчет кассира". В машинограмме "Вкладной лист кассовой книги" последним за каждый месяц должно автоматически печататься общее количество листов кассовой книги за каждый месяц, а в последней за календарный год - общее количество листов кассовой книги за год;

6. наличие и анализ актов ревизий денежных средств в кассе за проверяемый год, которые проводятся в сроки, установленные руководителем организации, а также, обязательно, при смене кассиров. Согласно п.38 Порядка ведения кассовых операций в РФ "аудиторы /аудиторские фирмы/ в соответствии с заключенными договорами при производстве проверок производят ревизию кассы и проверяют соблюдение кассовой дисциплины".

7. соблюдение предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами.

8. соблюдение кассовой дисциплины при выдаче наличных денег под отчет. Наличные деньги выдаются под отчет в размерах и на сроки, определяемые руководителями организаций. Согласно п.11 Порядка ведения кассовых операций в РФ "Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3-х рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним. Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу". Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели. Все направления работников в командировки должны быть в обязательном порядке оформлены приказом руководителя организации с указанием цели командировки и сроков командировки. Если речь идет о служебных загранкомандировках, то также в 3-х дневной срок при возвращении работника из командировки должен быть составлен авансовый отчет, в котором указываются страна, сроки командировки, нормы суточных и квартирных, общая сумма инвалюты, выданной под отчет на командировочные расходы и пересчитанной в рубли по курсу ЦБ РФ на дату выдачи средств под отчет, израсходованные и неизрасходованные средства, пересчитанные в рубли по курсу ЦБ РФ на дату утверждения авансового отчета руководителем организации. Суточные за время пребывания в командировке выплачиваются:

а. при проезде по территории РФ - в российской валюте по нормам, установленным действующим законодательством об оплате служебных командировок в пределах РФ;

б. при проезде и за время пребывания на иностранной территории - в иностранной валюте по нормам, установленным для работников, выезжающих во временные командировки из РФ за границу.

За день выезда в служебную командировку за границу суточные выплачиваются в размере 100% установленных норм /в российской или иностранной валюте, в зависимости от даты пересечения границы/, а за день пересечения границы при возвращении в РФ суточные не выплачиваются. В случае выезда в командировку за границу и возвращения из нее в тот же день работнику выплачиваются суточные в размере 50% установленной нормы. Работники, направленные в командировку за границу и получившие под отчет иностранную валюту, в случае несдачи в кассу остатка валюты сверх суммы, принятой по авансовому отчету, обязаны возместить ущерб в иностранной валюте. Проверка правильности осуществления страховых выплат из кассы, непосредственно связана с проверкой обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат. Если из кассы страховой компании выдавались ссуды физическим лицам, ее работникам, то аудитор должен проверить за счет каких источников выдавались данные ссуды /так как ссуды, о которых идет речь могут быть выданы только за счет собственных средств/; проверить состояние учета выданных ссуд и наличие задолженности по ранее выданным ссудам и проанализировать из остатки. Также при проверке кассовых операций выборочно необходимо просчитать итоги, указанные в ведомостях на выдачу заработной платы и т.п.

**4.2.8 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ УЧЕТА**

**ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ**

Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденное Минфином РФ от 30 декабря 1993г. N 160, установило правило бухгалтерского учета долгосрочных инвестиций и определения инвентарной стоимости объектов этих инвестиций в организациях /для целей данного Положения были исключены долгосрочные финансовые вложения в ценные бумаги и уставные капиталы других предприятий и организаций/.

На данном этапе проверки аудитор должен установить:

правильность определения состава долгосрочных инвестиций;

правильность учета приобретения нематериальных активов, основных средств, действительно ли они имеются в наличии в страховой организации;

правильность начисления износа основных средств;

правильность начисления амортизации нематериальных активов;

правильность учета выбытия нематериальных активов и основных средств;

правильность отражения в учете налогов, связанных с приобретением нематериальных активов и основных средств;

своевременность, правильность и отражение в учете переоценок основных средств;

обоснованность применения льгот по налогу на прибыль.

Согласно пункту 4 Инструкции Госналогслужбы РФ от 10 августа 1995г. N 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" /в редакции последующих изменений и дополнений/ при исчислении налога на прибыль облагаемая прибыль, при фактически произведенных затратах и расходах за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, уменьшается на суммы, направленные на финансирование капитальных вложений "производственного назначения" /при условии полного использования сумм начисленного износа на последнюю отчетную дату по балансовому счету 02 "Износ основных средств"/. При реализации или безвозмездной передаче в течении двух лет с момента получения льготы по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений/, основных средств и объектов, не завершенных строительством, при приобретении и сооружении которых организации были представлены льготы по налогу на прибыль, налогооблагаемая прибыль подлежит увеличению на остаточную стоимость этих основных средств и произведенные затраты по объектам, не завершенным строительством, в пределах сумм предоставленной льготы.

При отнесении произведенных затрат к капитальным вложениям при получении льготы следует руководствоваться названным Положением N 160 и Инструкцией о порядке составления статистической отчетности по капитальному строительству, утвержденной постановлением Госкомстата России от 24 сентября 1993 г. N 185.

При предоставлении вышеуказанной льготы затрат, связанные с приобретением и созданием активов нематериального характера и приобретением земельных участков и объектов природопользования, не учитываются.

В некоторых источниках подробно описывается проверка правильности отражения в балансе нематериальных активов и основных средств.

**4.2.9 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА РАСХОДОВ**

**НА ВЕДЕНИЕ ДЕЛА**

Расходы на ведение дела играют важную роль в страховом деле, так как предназначены для финансирования деятельности страховой организации.

"В мировой практике расходы на ведение дела подразделяются на акционные, инкассовые, ликвидационные и управленческие".

Кроме того, расходы на ведение дела можно классифицировать на постоянные и переменные :

переменные могут быть отнесены на отдельный вид страхования, отдельный договор страхования;

постоянные расходы не могут быть отнесены на отдельный вид страхования /отдельный договор/. Они должны быть разложены на весь портфель заключенных договоров страхования. Удельный вес постоянных расходов на ведение дела сравнительно мал. Большое место в деятельности страховой организации занимают непостоянные расходы.

Учитываются расходы на ведение дела на балансовом счете 20 "Расходы на ведение дела". На этапе проверки расходов на ведение дела аудитором рассматриваются:

правильность определения состава расходов на ведение дела в аудируемой страховой организации, обоснованность отнесения расходов на ведение дела на балансовый счет 20 /включения в так называемую себестоимость страховых услуг/ согласно Положению о составе затрат по производству и реализации продукции /работ, услуг/, включаемых в себестоимость продукции /работ, услуг/, и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогооблажении прибыли, утвержденного постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. N 552 /с последующими изменениями и дополнениями/, и с учетом Положения N 491;

правильность "классифицирования" расходов на ведения дела для отражения в формах N2-с и 2а-с: расходы на ведение дела, непосредственно связанные со страхованием жизни;

расходы на ведение дела, непосредственно связанные со страхованием иным, чем страхование жизни;

расходы на ведение дела по операциям обязательного медицинского страхования;

расходы по управлению инвестициями средств резерва по страхованию жизни;

расходы по управлению инвестициями прочих средств страховой организации;

все прочие расходы на ведение дела.

При проверке расчетов по оплате труда со страховыми агентами, а также с административно-управленческим персоналом целесообразно создать подблок проверки "Оплата труда", а правильность и обоснованность начисления износа основных средств и амортизации нематериальных активов поместить в подблок проверки "Долгосрочные инвестиции".

На практике необоснованное включение расходов в себестоимость страховых услуг довольно распространенная ошибка, выявляемая в результате проверок. Поэтому аудиторам следует уделять данному вопросу должное внимание. При проведении проверки обоснованности включения расходов в себестоимость страховых услуг аудитор обязательно должен проверить наличие оправдательных первичных документов, подтверждающих все данные расходы.

**4.2.10 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПОЛНОТЫ И ПРАВИЛЬНОСТИ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

При проверке правильности и полноты определения налогооблагаемых баз для исчисления налогов, а также правильности их исчисления аудитор должен установить:

правильность определения выручки страховщиком;

правильность расчета налога на прибыль;

правильность расчета налога на рекламу, все ли расходы на рекламу

включены в налогооблагаемую базу для его расчета;

правильность расчета налога на операции с ценными бумагами.

Регулирует его уплату Закон РСФСР от 12 декабря 1991г. "О налоге на операции с ценными бумагами" в редакции Закона РФ " О внесении изменений в Закон РСФСР " О налоге на операции с ценными бумагами" от 18 октября 1995г. Согласно этому Закону плательщиками являются организации - эмитенты ценных бумаг. С 24 октября 1995г. налог на операции с ценными бумагами взимается в размере 0,8 процента номинальной суммы выпуска, кроме первичной эмиссии ценных бумаг. Уплачивается он за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении организации;

правильность и полноту расчетов с дорожными фондами согласно Инструкции Госналогслужбы РФ от 15 мая 1995 г. N 30 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды" /в редакции дополнений и изменений/ по следующим налогам: налогу на пользователей автомобильных дорог, налогу с владельцев транспортных средств, налогу на приобретение автотранспортных средств;

правильность расчета подоходного налога с доходов физических лиц, полноту включения доходов последних в совокупный налогооблагаемый доход /целесообразно поручить данный вопрос рассмотреть аудитору, проверяющим "Оплату труда" и обоснованность страховых выплат/.

Уплата и исчисление подоходного налога с физических лиц регулируются Инструкцией Госналогслужбы РФ по применению Закона РФ "О подоходном налоге с физических лиц" от 29 июня 1995г. N 35 /в редакции последующих изменений и дополнений/. Объектом налогооблажения данным налогом у физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году. Датой получения дохода в календарном году является дата начисления дохода физическому лицу в соответствующем календарном году.

Существуют следующие особенности при исчислении указанного налога при осуществлении страхования:

в состав совокупного дохода физических лиц, начиная с 1 января 1995г., включается "часть страхового взноса", направляемая предприятиями, учреждениями или иными работодателями на покрытие расходов по страховым операциям по договорам добровольного страхования имущественных интересов физических лиц;

в совокупный годовой доход не включаются "страховые выплаты, получаемые физическими лицами по обязательному государственному страхованию, или по договорам добровольного страхования, за исключением тех случаев, когда страховые взносы по добровольному страхованию осуществляются за счет средств предприятия, учреждения".

полноту и обоснованность расчета налога на добавленную стоимость,

- правильность расчета местных налогов;

правильность расчета среднесписочной численности;

правильность расчета налогооблагаемой базы для исчисления налога на имущество; проверка достоверности данных, участвующих в расчете данной стоимости и отраженных в активе баланса страховой организации, по следующим статьям:

1. "основные средства" плюс " долгосрочно арендуемые основные средства" за минусом сумм "износа основных средств";

2. "нематериальные активы" за минусом сумм "износа нематериальных активов";

3. "материалы";

4. "расходы будущих периодов":

правильность определения льгот при расчете налогов;

правильность заполнения налоговых расчетов, предоставляемых государственным налоговым органам;

правильность отражения на счетах бухгалтерского учета начисленных сумм налогов;

другие аспекты, которые необходимы, и которые аудитор сам считает необходимым рассмотреть для выражения обоснованного мнения по вопросу правильности и полноты исчисления налоговых платежей.

**5. АУДИТ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

**5.1 ОБЩАЯ ОЦЕНКА ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ СТАТЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**

Финансовое состояние компании характеризуется размещением и использованием средств /активов/ и источниками их формирования /собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов/. Исходные данные для анализа финансового состояния страховой организации представлены, в основном, в бухгалтерском балансе - форме N 1-с и в отчете о финансовых результатах - форме N 2-с. Основными факторами, определяющими финансовое состояние, является, во-первых, выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборотного капитала за счет прибыли, во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств /активов/.

Для общей оценки динамики финансового состояния следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности /статьи актива/ и срочности обязательств /статьи пассива/:

АКТИВ

1. Имущество

1.1 Иммобилизованные активы

1.2 Мобильные, оборотные активы

1.2.1 Материалы и предметы потребления

1.2.2 Дебиторская задолженность

1.2.3 Денежные средства и ценные бумаги

ПАССИВ

1.Источники имущества

1.1 Собственный капитал

1.2 Страховые резервы и заемный капитал

1.2.1 Долгосрочные обязательства

1.2.2 Краткосрочные обязательства

1.2.3. Наиболее срочные обязательства

Чтение баланса по таким систематизированным группам ведется с использование методов горизонтального и вертикального анализа. Непосредственно из аналитического баланса-нетто можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния компании. К ним, например, относятся:

общая стоимость имущества компании;

стоимость иммобилизованных активов, /т.е. основных и прочих необоротных средств/;

стоимость оборотных /мобильных / средств;

величина дебиторской задолженности в широком смысле слова;

сумма свободных денежных средств, в широком смысле слова /включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения/;

стоимость собственного капитала;

величина страховых резервов /за минусом доли перестраховщиков в страховых резервах/;

величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования основных средств и других необоротных активов;

величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования оборотных активов;

величина кредиторской задолженности в широком смысле слова.

Горизонтальный или динамический анализ этих показателей позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста, что важно знать для характеристики финансового состояния компании. Динамика стоимости имущества компании дает дополнительную к величине финансовых результатов информацию о мощи компании. Не меньшее значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный /структурный/ анализ актива и пассива баланса. Соотношение собственного и заемного капиталов говорит об автономии компании в условиях рыночных связей, о ее финансовой устойчивости. Особое значение для корректировки финансовой стратегии компании, определения перспектив финансового положения имеет трендовый анализ отдельных статей баланса за более продолжительное время с использованием, как правило, специальных экономико-математических методов /среднее приращение, средние темпы прироста, определение функций, описывающих поведение данной статьи баланса др./.

**5.2 АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ БАЛАНСА**

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимостью оценки кредитоспособности компании. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств компании его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов - величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Чем меньше потребуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. Приводимые ниже группировки осуществляются по отношению к балансу.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы компании разделяются на следующие группы:

А1) наиболее ликвидные активы;

А2) быстрореализуемые активы;

А3) медленно реализуемые активы;

А4) труднореализуемые активы.

Пассивы баланса сгруппируются по степени срочности их оплаты:

П1) наиболее срочные обязательства;

П2) краткосрочные активы;

П3) долгосрочные пассивы;

П4) постоянные пассивы.

Анализ ликвидности баланса оформляется в виде таблицы. Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Сравнение же медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности /или неплатежеспособности/ компании на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени. Перспективная ликвидность представляет собой прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей /из которых в соответствующих группах актива и пассива представлена, конечно, лишь часть, поэтому прогноз достаточно приближенный/.

Общий показатель ликвидности баланса показывает отношение суммы всех ликвидных средств компании к сумме всех платежных обязательств /как краткосрочных, так и долгосрочных и среднесрочных/ при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств. Данный показатель позволяет сравнивать балансы компании, относящиеся к разным отчетным периодам, а также балансы различных организаций и выяснить, какой баланс более ликвиден.

С помощью анализа ликвидности баланса осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности.

Данный показатель применяется также при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных партнеров на основе отчетности.

**5.3 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Финансовый результат деятельности страховой организации определяется путем сопоставления ее доходов и расходов за отчетный период. Для обобщения информации о формировании конечного финансового результата /прибыли или убытка / деятельности организации предназначен балансовый счет "Прибыли и убытки".

Сопоставление дебетового и кредитового оборотов по этому счету за отчетный период отражает конечный финансовый результат отчетного периода. Порядок учета доходов и расходов страховой организации регулируется:

Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ;

Положением об особенностях определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль страховщиками;

Планом счетов бухгалтерского учета страховых организаций и инструкцией по его применению;

Инструкцией о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности страховых организаций;

Указаниями по заполнению типовых форм квартальной бухгалтерской отчетности;

и другими нормативными документами, связанными с данным вопросом.

Страховая организация может получать доходы от страховых и перестраховочных операций, от инвестиционной деятельности и прочие доходы от нестраховой деятельности, не запрещенной ей действующим законодательством.

Проверка финансовых результатов деятельности страховой компании осуществляется двумя основными блоками проверки: "Доходы" и "Расходы".

Проверка расходов на ведение дела и обоснованности осуществления страховых выплат будет составной частью блока проверки "Расходы".

Аудитор прежде всего должен проверить:

полноту, обоснованность, своевременность и правильность включения сумм в состав доходов и расходов аудируемой страховой организации;

правильно ли произведен расчет выручки;

правильно ли "классифицированы" доходы и расходы организацией /согласно Положению N 491/;

правильность отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности страховой организации, а затем правильность определения им финансовых результатов за проверяемый отчетный период;

достоверность данных, включенных в Отчет о финансовых результатах.

Принятую в анализе и аудите систему анализа финансовых результатов деятельности предприятие можно распространить и на страховые организации." Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности предприятия является: оценка динамики показателей прибыли, обоснованности образования и распределения их фактической величины; выявление и измерение действия различных факторов на прибыль...".

"... Следует отметить, что в странах с развитым рынком специфика деятельности страховых организаций признается, но не абсолютизируется /например, страховые организации ведут торговый учет, так как заключение договоров понимается как продажа полисов/. .. Тем не менее особенности страховой деятельности, в частности, особый характер обязательств, требуют использования также и специфических показателей, которые в целом укладываются в общую схему...".

Для характеристики различных аспектов финансового состояния в ходе анализа применяются как абсолютные показатели, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния и др.

**5.4 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ**

**СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Основным в оценке финансового состояния страховой организации является показатель платежеспособности. Ст. 2 Закона Российской Федерации "О страховании" гласит:" для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативные отношения между активами и принятыми ими страховыми обязательствами". Росстрахнадзором соответственно разработана Методика оценки платежеспособности страховой организации на основе нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщика от 28 апреля 1993г. N 02-02/14. согласно вышеуказанной Методике оценка платежеспособности страховой организации проводится путем сравнения нормативного и фактического размера свободных активов. Поэтому на заключительном этапе аудиторами проверяется соблюдение нормативного соотношения активов и обязательств аудируемой страховой компании, достоверность данных, включенных в отчет о платежеспособности. Безусловно, квалифицированный вывод о платежеспособности можно сделать лишь в случае подтверждения достоверности данных, участвующих в расчете:

нормативного показателя платежеспособности по рисковым видам страхования;

в расчете нормативного показателя платежеспособности по страхованию жизни;

фактического размера свободных активов.

Согласно п.1 ст. 25 Закона РФ "О страховании" основой финансовой устойчивости страховщиков является наличие у них оплаченного уставного капитала и страховых резервов, а также система перестрахования.

**5.5 ПРОВЕРКА ФОРМИРОВАНИЯ**

**УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

В процессе аудита, аудитор проверяет полноту, своевременность и правильность формирования уставного капитала. Страховщик должен обладать оплаченным уставным капиталом в соответствии с действующим законодательством. Данный вопрос рассматривается аудитором сплошным методом, в процессе которого он должен:

1. сверить данные об объявленном уставном капитале с учредительными документами;

2. отследить все зарегистрированные изменения уставного капитала за отчетный период, сверить их с данными протоколов собраний и т.д.;

3. проверить правильность оплаты уставного капитала. Аудитор должен помнить: не допускается освобождение участника /акционера/ общества от обязанности внесения вклада в уставный капитал общества, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к обществу;

4. сопоставить данные по объявленному уставному капиталу с еще невнесенными в него суммами, изучив причины неуплаты и т.д.

**5.6 АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА ОБОСНОВАННОСТИ**

**ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ**

Страховой надзор и страхователей, прежде всего, интересует финансовая устойчивость страховой организации, соблюдение требований устанавливаемых надзором. Государственные налоговые органы заинтересованы в показателях выручки страховщика и величине балансовой прибыли, правильности их расчетов и полноте исчисления налоговых платежей. Собственников, а также потенциальных акционеров, приобретающих акции страховой компании, интересуют преимущественно дивиденды по результатам работы данной компании за отчетный год.

На данном этапе аудитор должен прежде всего проверить законность использования прибыли, остающейся в распоряжении организации, правильность распределения прибыли и законность выплат из чистой прибыли.

Проверяются операции, отраженные по дебету балансового счета 81 "Использование прибыли":

начисление налоговых платежей, которые в соответствии с действующим законодательством уплачиваются за счет части прибыли, остающейся в распоряжении организации;

отчисления на благотворительные цели;

расходы, которые в соответствии с действующим законодательством страховая организация может производить только за счет части чистой прибыли;

отчисления в резервный капитал;

отчисления в фонды специального назначения и т.д.;

достоверность данных, включенных в соответствующие строки отчета о финансовых результатах.

Проверка выплаты дивидендов. Дивиденды являются наиболее важной частью использования прибыли. Если в страховой компании производились выплаты дивидендов, то аудитор должен рассмотреть:

законность данных выплат, наличие решения общего собрания акционеров ит.п.;

выплачивались ли дивиденды из прибыли, которая могла быть распределена;

правильность исчисления налогов с выплат дивидендов;

проанализировать начисление дивидендов и последующую их выплату;

если аудиторское заключение содержит "оговорки", то насколько они являются существенными для решения вопроса о выплате дивидендов;

другие вопросы, которые аудитор считает необходимым рассмотреть в данном аспекте проверки.

**З А К Л Ю Ч Е Н И Е**

В данной работе мною были рассмотрены вопросы аудиторской деятельности в страховании. Отражены все этапы аудита, правила его проведения, цели и задачи.

Аудит страховой компании - процесс сложный, разносторонний, охватывающий все аспекты ее деятельности. Для полной качественной оценки проверяемого объекта необходим анализ всей имеющейся документации в комплексе. Нельзя делать выводы об эффективности деятельности по отдельным данным, неотражающим общего состояния компании.

Нельзя рассматривать аудит в отрыве от экономической и политической ситуациях в стране. Страховой рынок переживает те же процессы, что и экономика в целом. Как и любая отрасль, страхование встречает на своем пути кризисы и подъемы, взлеты и падения.

Но не надо недооценивать и возможности отдельно взятой компании.

Умелыми действиями всего коллектива можно сгладить последствия нестабильности на рынке страны.

В результате проведенной работы мною было отмечено несоответствие ныне действующих "рекомендаций по аудиторской проверке страховщиков" существующим задачам аудита. Нормативные акты, принятые на заре становления рыночной экономики, не в полной мере удовлетворяют требованиям нынешней ситуации. Аудит страхования не стоит на месте. Он изменяется вместе с развитием самого страхования. Необходимы существенные доработки для облегчения деятельности аудиторов, не имеющих даже аудиторских стандартов, призванных служить инструментом защиты. Деятельность страховых компаний будет по-настоящему эффективной лишь в сочетании с обеспечением эффективности страховой деятельности в целом за счет оптимального регулирования правовой базы.

Но принимать законы - функция законодательной власти. Задача аудита - способствовать эффективной деятельности проверяемого объекта.

Аудит призван не только исправлять ошибки прошедших периодов, но и предотвратить будущие, исходя из имеющихся данных. Чтобы в полной мере выполнить функцию страховой защиты страхователей, вопросом номер один является обеспечение финансовой устойчивости страховщиков, гарантии платежеспособности, формирование страховых резервов и фондов. Помочь этому и призван аудит.

**Б И Б Л И О Г Р А Ф И Ч Е С К И Й С П И С О К**

**1.ЗАКОНЫ И НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

1. Закон о страховании Российской Федерации. Юрайт-М, 1998.-20с.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 1.- М.: ИНФРА -М, 1995. 223с.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации Часть 2. - М.: Ось-89, 1996. 220 с.

4. Указ Президента Российской Федерации о временных правилах аудиторской деятельности в Российской Федерации, от 22.12.93г. за N 2263

5. Постановление Правительства Российской Федерации об утвержде нии нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации, от 06.05.94г. за N 482

6. Приказ Росстрахнадзора о рекомендациях по аудиторской проверке страховщиков, от 20.03.95г. за N 16-8р/22

**2.СПРАВОЧНО-СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ**

7.Аудит страховых компаний: Практической пособие для страховых аудиторов и страховых организаций. А.Л.Алекринский, С.Н. Асабина. Под ред. Рябкина. - АО Финстатинформ, 1995. 250 с.

**3.ПЕРИОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ**

8. Экономика и жизнь. 1996. янв-дек.

**4.МОНОГРАФИИ, БРОШЮРЫ, СТАТЬИ, ВЫСТУПЛЕНИЯ**

9. Гвозденко А.А Финансово-экономические методы страхования: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 1998. 184с.

10. Дубровина Т.А. Сухов В.А. Шеремет А.Д. Аудиторская деятель ность в страховании: Учебное пособие - М.: ИНФРА-М, 1997. - 384с.

11. Суйц В.П Аудит: практическое пособие для аудиторов - М.: Ан кил, 1994. - 236 с.