Федеральное агентство по образованию

Волжский государственный инженерно-педагогический университет

**Зачетная работа**

По дисциплине:

**Контроль и аудит в страховой деятельности**

На тему:

**Аудит обоснованности формирования резерва незаработанной премии**

Выполнила:

студентка группы ФВ-07-1

Жукова М.А.

Проверил: преподаватель

Масляев Д.В.

Н. Новгород 2010

**Содержание**

Введение

Состав аудиторской проверки

Формирование резерва незаработанной премии

Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке обоснованности формирования страховых резервов

Программы проверки

Использованные источники

**Введение**

Страховые резервы - важнейшая составляющая бухгалтерской отчетности страховой организации. Они формируются для того, чтобы обеспечить выполнение принятых страховых обязательств. Неправильное формирование страховых резервов может привести к недостоверности бухгалтерской отчетности организации, что не позволит собственникам и заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности реально оценить ее активы и обязательства, затруднит принятие ими правильных управленческих решений и, в конечном счете, не будет способствовать успешному ведению бизнеса. Также повышенное внимание к порядку формирования резервов проявляют и налоговые органы, так как величина резервов существенным образом уменьшает размер налогооблагаемой базы.

При аудите страховщиков проверка данного раздела бухгалтерского учета ведется, как правило, параллельно остальным аудиторским процедурам (в частности, при проверке попавших в выборку договоров страхования одновременно проверяется правильность формирования резерва незаработанной премии по данным договорам).

**Состав аудиторской проверки**

Главной целью аудиторской проверки является установление достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

В ходе проверки аудитор должен изучить такой объем информации, который позволил бы ему сделать обоснованные выводы. При этом следует учитывать, что достаточность аудиторских доказательств в каждом конкретном случае определяется на основе оценки системы внутреннего контроля и уровня аудиторского риска у данного экономического субъекта. Чем надежнее система внутреннего контроля или больше запас аудиторского риска по отношению к допустимому его уровню, тем меньше доказательств может позволить себе собрать аудитор. Мнение аудитора о достоверности или недостоверности или недостаточной степени достоверности бухгалтерской отчетности должно быть основано на собранных в ходе аудита необходимых и достаточных аудиторских доказательствах. Каждое такое доказательство должно служить свидетельством верности бухгалтерской отчетности в целом или ее составляющих.

Аудиторская проверка должна отвечать определенному набору требований и состоять из следующих этапов:

1.планирование;

2.сбор аудиторских доказательств;

3.завершение аудита

Планирование аудита включает в себя:

предварительное знакомство с клиентом;

оформление отношений с клиентом договором;

расчет уровня существенности предстоящей проверки;

изучение и оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации клиента;

оценку аудиторских рисков;

подготовку общего плана и программы аудита.

Сбор аудиторских доказательств:

Для обоснованного выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для этого аудиторские доказательства на основе аудиторских процедур, таких, как:

детальная проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам;

аналитическая процедура;

проверка (тест) средств внутреннего контроля.

В программе аудита следует предусмотреть, какие аудиторские процедуры и в каком объеме необходимо выполнить для сбора аудиторских доказательств.

Завершение аудита:

Систематизация выявленных отклонений (нарушений) от требований законодательства и формирование мнения о достоверности, бухгалтерской отчетности экономического субъекта на базе обобщения всей полученной в ходе проверки информации.

**Формирование резерва незаработанной премии**

**Резерв незаработанной премии (РНП)** - это часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Порядок формирования РНП:

РНП формируется по видам страхования иным, чем страхование жизни. Данный резерв предназначен для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в будущих отчетных периодах (п. 7 Правил).

Резерв рассчитывается отдельно по каждой из 19 учетных групп договоров страхования (данные группы определены п. 14 Правил). Затем итоговая величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий по всем учетным группам договоров.

Для расчета резерва необходимо определить базовые страховые премии по всем договорам каждой учетной группы. Данные величины исчисляются по следующей формуле:

Pbasic = Pbr - C - O,

где:

Pbasic - базовая страховая премия,

Pbr - брутто-премия по договору страхования (сострахования, либо принятому в перестрахование),

C - комиссионное вознаграждение, начисленное по данному договору на отчетную дату,

O - обязательные отчисления от страховой брутто-премии (в предусмотренных законодательством случаях, например, обязательные отчисления по договорам ОСАГО).

Правила предусматривают три метода расчета резерва незаработанной премии (п. 19):

«pro rata temporis»;

«одной двадцать четвертой» («1/24»);

«одной восьмой» («1/8»).

В соответствии с п. 23 Правил основным методом расчета величины РНП является метод «pro rata temporis».

Другие два метода рекомендуется применять лишь в случаях, когда страхование осуществляется по генеральному полису или нецелесообразно определять точные даты начала и окончания договоров (в силу особенности взаиморасчетов сторон, в частности порядка предоставления страховщику сведений о заключенных договорах).

Таким образом, методы «1/8» и «1/24» разрешается применять по следующим видам страхования:

страхование пассажиров (учетная группа 3);

страхование граждан, выезжающих за рубеж (учетная группа 4);

страхование грузов (учетная группа 8);

страхование товаров на складах (учетная группа 9);

ОСАГО (учетная группа 13.1).

Также по договорам, принятым в перестрахование, страховщик имеет право выбрать любой наиболее подходящий ему метод расчета РНП из указанных.

РНП методом **«pro rata temporis»** исчисляется по каждому договору страхования пропорционально не истекшему сроку договора на отчетную дату по действующим на отчетную дату договорам.

Незаработанная премия рассчитывается, как произведение принятой для расчета базовой страховой премии на отношение не истекшего срока действия договора страхования (в днях) на отчетную дату ко всему сроку действия договора страхования.

Этот вариант требует больших затрат, но позволяет рассчитать сумму незаработанной премии более точно.

Общая сумма РНП равна общей сумме по всем договорам страхования.

Расчет страховых резервов по варианту **«одной двадцать четвертой»** более грубый, но позволяет сократить объем работы. Результаты могут значительно отличаться в зависимости от временной структуры страхового портфеля (например, если основная часть договоров начала действовать в начале месяца). В этом случае по методу «одной двадцать четвертой» сумма резерва будет значительно меньше, чем по предыдущему методу «pro rata temporis».

Таблица 1

«Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными «n» месяцам»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| месяц начала действия договора | код строки | срок действия договоров, n месяцев | | |
| базовая страховая  премия | коэффициент расчета | резерв не заработанной премии |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5\* |
| месяц 1 | 01 |  | 1/2 n |  |
| месяц 2 | 02 |  | 3/2 n |  |
| месяц 3 | 03 |  | 5/2 n |  |
| … | … | … | … | … |
| месяц ( n–3 ) | ( n-3 ) |  | ( 2 n-7 ) / 2 n |  |
| месяц ( n-2 ) | ( n-2 ) |  | ( 2 n-5 ) / 2 n |  |
| месяц ( n-1 ) | ( n-1 ) |  | ( 2 n-3 ) / 2 n |  |
| месяц, заканчивающийся отчетной датой, n | n |  | ( 2 n-1 ) / 2 n |  |
| ИТОГО | ( n +1 ) | х | х |  |

\*Данные строки «Итого» гр. 5 используются для расчета суммарного размера резерва незаработанной премии методом «1/24»

Для расчета РНП методом **«одной восьмой»** договоры, относящиеся к одной учетной группе, группируют по подгруппам. В подгруппу включаются договоры с одинаковыми сроками действия (в кварталах) и с датами начала их действия, приходящимися на одинаковые кварталы.

Общая сумма базовой страховой премии по договорам, входящим в подгруппу, определяется суммированием базовых страховых премий, рассчитанных по каждому договору, входящему в подгруппу.

Для расчета незаработанной премии методом «1/8» принимается:

дата начала действия договора приходится на середину квартала;

срок действия договора, не равный целому числу кварталов, равен большему ближайшему целому числу кварталов.

Таблица 2

Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными «n» кварталам

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| квартал начала действия договора | код строки | срок действия договоров, n кварталов | | |
| базовая страховая премия | коэффициент расчета | резерв незаработанной премии ( 3 х 4 ) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5\* |
| квартал 1 | 01 |  | 1/2 n |  |
| квартал 2 | 02 |  | 3/2 n |  |
| квартал 3 | 03 |  | 5/2 n |  |
| … | … | … | … | … |
| квартал ( n-3 ) | ( n-3 ) |  | ( 2 n-7 ) / 2 n |  |
| квартал ( n-2 ) | ( n-2 ) |  | ( 2 n-5 ) / 2 n |  |
| квартал ( n-1 ) | ( n-1 ) |  | ( 2 n-3 ) / 2 n |  |
| квартал заканчивающийся отчетной датой, n | n |  | ( 2 n-1 ) / 2 n |  |
| ИТОГО | ( n +1 ) | х | х |  |

\* Данные строки «Итого» гр. 5 используются для расчета суммарного размера резерва незаработанной премии методом «1/8».

Коэффициент для каждой подгруппы определяется как отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договоров подгруппы (в половинах кварталов) ко всему сроку действия договоров подгруппы (в половинах кварталов). Резерв незаработанной премии методом «1/8» в целом по учетной группе определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по каждой подгруппе.

**Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке обоснованности формирования страховых резервов**

Таблица 3

Наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Проверяемые вопросы** | **Требования нормативных документов** |
| 1. | Положения о формировании страховых резервов, утвержденные в страховой организации | Страховая организация формирует страховые резервы на основании Положения о формировании страховых резервов, исходя из видов страхования, установленных лицензией на право проведения страховой деятельности.  Положение о формировании страховых резервов представляется в Департамент страхового надзора Минфина РФ на этапе лицензирования (п.п.4.1 Условий лицензирования страховой деятельности на территории РФ, утвержденной приказом Росстрахнадзора №02-02/08 от 19.05.94г.).  Положение о формировании страховых резервов утверждается соответствующими приказами, распоряжениями руководителя организации |
| 2. | Применение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отличных от методов, установленных Правилами формирования страховых резервов | Если состав страховых резервов и методы, используемые для расчета страховых резервов отличны (в случаях предусмотренных Приказом №51н) от состава страховых резервов и методов, описанных в Приказе №51н, Положение подлежит согласованию с Департаментом страхового надзора.  Представить Положение на согласование в Департамент страхового надзора необходимо не позднее, чем за 90 дней до начала следующего отчетного года. При этом применение Положения, согласованного с Департаментом страхового надзора, возможно только с отчетного года, следующего за годом согласования.  При внесении изменений в положение о порядке формирования страховых резервов организация представляет для согласования в Департамент страхового надзора новую редакцию Положения о формировании страховых резервов |
| 3. | Изменение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию жизни | Если страховая организация вносит изменения в Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни, то Положение подлежит согласованию с Департаментом страхового надзора. Применение Положения, |
| 4. | Последовательность применения выбранного метода расчета страховых резервов в течение отчетного периода. | Необходимо соблюдать последовательность выбранного метода расчета страховых резервов. Не допускается втечение года переходить с одних методов расчета страховых резервов на другие, например, с метода «pro rata temporis» на метод «1/24», или, наоборот, с экспертного метода оценки РЗУ на статистический. |

## Таблица 4

## Проверка обоснованности формирования резерва незаработанной премии

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Проверяемые вопросы | Требования нормативных документов |
| 1. | Правильность применения метода формирования РНП по учетной группе. | В соответствии с п.23 Приказа №51н методом «pro rata temporis» можно формировать РНП по любому виду страхования, методом «одной двадцать четвертой» (далее –«1/24») и «одной восьмой» (далее- «1/8») только по следующим видам:  страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) (учетная группа 3),  страхование граждан, выезжающих за рубеж (учетная группа 4),  страхование грузов (учетная группа 8),  страхование товаров на складе (учетная группа 9);  договоры, принятые в перестрахование (непропорциональные договоры (учетная группа 19)),  договоры, принятые в перестрахование (пропорциональные договоры), отнесенные к тем же учетным группам, что и прямые договоры. |
| 2. | Правомерность отнесения комбинированных договоров к соответствующей учетной группе. | В соответствии с п.16. Приказа №51н в случае заключения страховщиком договоров, относящихся к нескольким учетным группам, для целей расчета страховых резервов указанные договоры разделяются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей учетной группе. |
| 3. | Наличие журнала учета заключенных договоров страхования и перестрахования, наличие в них всех обязательных реквизитов. | В соответствии с п.13 Приказа №51н страховщик осуществляет расчет страховых резервов на основе информации, содержащейся в Журнале учета заключенных договоров страхования (сострахования) и Журнале учета договоров, принятых в перестрахование. Обязательными реквизитами Журналов являются:  номер договора (полиса, свидетельства, квитанции);  дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования);  срок действия договора;  размер (размеры) страховой суммы (сумм);  размер начисленной страховой премии (взносов);  дата, когда начисляется страховая премия (взносы);  размер страховой премии (взносов), по которой произведена сторнирующая запись способом "красное сторно";  дата, когда на сумму страховой премии (взносов) произведена сторнирующая запись способом "красное сторно";  размер (размеры) и дата (даты) уплаты страховой премии (взносов);  размер начисленного вознаграждения за заключение договора;  размер отчислений от страховой премии (взносов) в случаях, предусмотренных действующим законодательством;  документы, содержащие данные, необходимые для расчета страховых резервов на каждую отчетную дату по каждому договору, подлежат хранению страховщиком не менее 5 лет с даты полного исполнения обязательств по договору. |
| 4. | Выборочная проверка соответствия данных, указанных в журнале учета заключенных договоров, договорам страхования и данным, отраженным на счетах бухгалтерского учета. | Формирование рабочего документа РД -1 |
| 5. | Следует проверить, не формировался ли РНП по закончившимся на отчетную дату договорам. | Резерв незаработанной премии методом «pro rata temporis» формируется по действующим на отчетную дату договорам.  Резерв незаработанной премии методами «1/24» и «1/8» формируется по действующим на отчетную датудоговорам, с учетом того, что в соответствии с пунктами 21,22,23 приказа №51н даты начала действия договоров приходятся на середину месяца (квартала), срок действия договора, не равный целому числу месяцев (кварталов), равен ближайшему большему целому числу месяцев (кварталов) и не может быть меньше одного месяца (квартала)». |
| 6. | Правильность исчисления базовой страховой премии для расчета РНП. | В соответствии с п.18 Приказа №51н для расчета незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.  Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) по договору (договорам), принятому в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование.  Полученные величины в дальнейшем именуются базовыми страховыми премиями по договорам. |
| 7. | Правильность определения срока страхования при формировании РНП. | Формирование рабочего документа РД -1 |
| 8. | Правомерность уменьшения страховой брутто-премии на сумму начисленного вознаграждения и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством. | Структурой тарифной ставки по видам страхования иным, чем страхование жизни могут быть предусмотрены отчисления в резерв предупредительных мероприятий (РМП), уменьшающие брутто-премию при расчете резерва незаработанной премии. В случае отказа страховщика от формирования РПМ, резерв следует исключить из структуры тарифной ставки, утвердить структуру тарифной ставки в установленном порядке и уведомить Департамент страхового надзора письмом (письмо Минфина РФ от 22.04.2003 № 24-00/КП-20). При этом страховщик вправе применять измененную структуру с даты утверждения исполнительным органом. В противном случае отказ от формирования РПМ неправомерен, что ведет к неправомерному завышению резерва незаработанной премии. |
| 9. | Проверка обоснованности и правильности формирования РНП в случае, когда дата вступления договора в силу наступает позднее даты начисления страховой премии по договору, и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу. | В соответствии с п.17 Приказа №51н при расчете резерва незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу наступает позднее даты начисления страховой премии по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу, резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии (страховой брутто-премии) по договору .  При этом, следует учитывать следующее: в соответствии со ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не указано иное вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.  Дата признания дохода в виде страховых премий по договорам страхования должна быть определена в учетной политике организации. |
| 10. | Правильность исчисления доли перестраховщиков в РНП | В соответствии с п.12 Приказа №51н доля участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) страхования, сострахования и договору, принятому в перестрахование, относящимся к страхованию, иному, чем страхование жизни, в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Порядок формирования доли участия перестраховщиков в резерве незаработанной премии должен быть отражен в учетной политике организации |

В ходе проверки составляется рабочий документ по форме РД-1.

Нарушения, выявленные в ходе проверки, отражаются в отчетном документе ОД-2.

ФормаОД-2

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Нарушение | По данным Общества | По данным аудиторов | Расхождения | Влияние  на резерв незаработанной премии | Влияние на бухгалтерскую отчетность | Рекомендации |
| **1.** |  |  |  |  |  |  |
| **….** |  |  |  |  |  |  |

Программы проверки

Таблица 5

Программа проверки обоснованности формирования страховых резервов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень вопросов, подлежащихпроверке | Источник получения доказательств |
|
| 1 | Наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы. | Лицензия на право проведения страховой деятельности.  Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.  Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни.  Учетная политика организации. |
| 2 | Применение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отличных от методов, установленных Правилами формирования страховых резервов | Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. |
| 3 | Изменение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию жизни | Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни |
| 4 | Последовательность применения выбранного метода расчета страховых резервов в течение отчетного периода. | Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.  Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни  Учетная политика организации |

Таблица 6.

Программа проверки обоснованности формирования резерва незаработанной премии»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Проверяемый вопрос | Источник получения доказательств |
| 1 | Правильность применения метода формирования РНП по учетной группе. | Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.  Таблица 2 **«**Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам»  Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам»  Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» |
| 2 | Правомерность отнесения комбинированных договоров к соответствующей учетной группе. | Договоры страхования  Журнал учета заключенных договоров страхования  Таблица2 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам  Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам  Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis»по учетным группам |
| 3 | Наличие журнала учета заключенных договоров страхования и перестрахования, наличие в них всех обязательных реквизитов. | Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования)  Журнал учета договоров, принятых в перестрахование |
| 4 | Выборочная проверка соответствия данных, указанных в журнале учета заключенных договоров, договорам страхования и данным, отраженным на счетах бухгалтерского учета. | Договора страхования и перестрахования  Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования)  Журнал учета договоров, принятых в перестрахование  Карточка счета 92, карточка счета 77 |
| 5 | Следует проверить, не формировался ли РНП по не действующим на отчетную дату договорам. | Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования)  Журнал учета договоров, принятых в перестрахование  Таблица 2 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам  Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам  Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis»по учетным группам |
| 6 | Правильность исчисления базовой страховой премии для расчета РНП. | Таблица 1 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам  Таблица 4«Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам  Таблица 7 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis»по учетным группам  Карточка счета 92, карточка счета 26 |
| 7 | Правильность определения срока страхования при формировании РНП. | Договоры страхования и перестрахования  Таблица 2 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам  Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам  Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis»по учетным группам |
| 8 | Правомерность уменьшения страховой брутто-премии на сумму начисленного вознаграждения и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством. | Структура тарифных ставок по страхованию иному, чем страхование жизни  Договоры с агентами и брокерами  Отчеты агентов и брокеров, акты выполненных работ  Таблица 1 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам  Таблица 4«Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам  Таблица 7 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis»по учетным группам |
| 9 | Правильность исчисления доли перестраховщиков в РНП | Расчет доли перестраховщиков в РНП.  Учетная политика организации |

**Использованные источники**

<http://www.oviont.ru>

<http://www.insur-info.ru>

<http://www.businesspravo.ru>

<http://www.allinsurance.ru>

<http://www.consultant.ru>

<http://www.minfin.ru>

Нормативные документы:

«Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»