## Введение

Актуальность. Капиталы российских страховщиков остаются недостаточными, несмотря на их активное увеличение страховыми компаниями в последние 2 года. Такое положение приводит к финансовой неустойчивости и недостаточной платежеспособности страховщиков, а также невозможности для них принимать к страхованию значительные по объему риски. Согласно данным департамента страхового надзора (ДСН) Минфина РФ, совокупный уставный капитал всех российских страховых организаций к концу первого полугодия 2002 года превысил 41 млрд. рублей. Таким образом, за первые шесть месяцев текущего года его прирост составил 50%.

Одним из важнейших условий организации страхового дела является контроль финансовой устойчивости страховщиков. Финансовая устойчивость страховой компании обеспечивается: размером оплаченного уставного капитала страховой компании; размерами страховых резервов; оптимальным портфелем размещения страховых резервов; системой перестрахования; обоснованностью страховых тарифов и другими факторами. Величина страховых резервов должна полностью покрывать суммы предстоящих выплат по действующим договорам. Размер предстоящих выплат определяется на основе тщательного анализа операций страховщика и трудоёмких математических расчётов. Чем точнее проведены эти расчёты, тем правильнее величина страховых резервов будет соответствовать будущим выплатам по страховым случаям. [1]

Платежеспособность страховой компании – это способность компании или частного лица оплачивать свои обязательства полностью и в срок без ликвидации фиксированных активов, например основного капитала; величина, на которую активы банка превышают его обязательства; способность страховщика своевременно и полностью выплачивать свои обязательства по заключённым договорам страхования. Она характеризует финансовую устойчивость страховой компании, прежде всего, величиной, на которую активы страховщика превышают его обязательства.

Имеется три основные причины, которые могут подорвать надёжность страховщиков: [3] а) недостаточная обоснованность страхового тарифа и как следствие недостаточный объём страхового фонда, что является результатом ненадёжных статистических данных и/или технической информации об объекте информации, либо непринятием мер в связи с ухудшением показателей убыточности страховой суммы; б) случайный, катастрофический рост числа претензий, возникших по договорам, которые по какой-либо причине не были перестрахованы; обычно такого рода случайности устраняются своевременным перестрахованием, а также формированием устойчивого страхового портфеля; в) убытки при размещении активов, ставшие результатом ошибочных решений по инвестиционной деятельности страховщика; могут быть сведены к минимуму диверсификацией инвестиционной деятельности.

Гарантией платёжеспособности страховщика является также величина оплаченного уставного капитала и наличие значительных собственных активов. Существуют различные методики оценки платёжеспособности страховой компании. Государственные органы надзора за страховой деятельностью осуществляют постоянный контроль за платёжеспособностью страховщиков, т.к. страхование выполняет важную общественную функцию. Формы и методы контроля определяются национальным законодательством. За рубежом, так же как и в РФ, существуют специализированные рейтинговые агентства, которые регулярно публикуют рейтинги страховых компаний, при определении которых учитываются показатели платёжеспособности. [5]

Цель данной работы – рассмотреть методику проведения аудиторской проверки платежеспособности страховой компании. В работе поставлены следующие задачи: рассмотреть понятие и особенности страхового аудита; рассмотреть требования к уставному капиталу страховых компаний.

**1. Понятие и особенности страхового аудита**

Страховой аудит - комплексная проверка (экспертиза) результатов финансово-хозяйственной деятельности страховых компаний, включающая правовую, экономическую и бухгалтерскую оценку данных финансовых отчетов, представляемых для публикации (обнародования) или вышестоящим организациям.

Страховой аудит разделяется на внешний и внутренний:

* внешний - сопряжен с подтверждением отчетности страховых компаний, эмиссией ценных бумаг и валютных операций;
* внутренний - связан с выбором учетной политики, постановкой бухгалтерского учета, аудиторской частью деятельности страховых компаний и некоторыми вопросами лицензирования.

Все виды страхового аудита имеют общие признаки и проблемы. К ним относятся: обязательные проверки соответствия хозяйственных и финансовых операций страховых компаний и их отражение в учете и отчетности, так как финансово-хозяйственная деятельность страховых компаний связана со страховой деятельностью. При проведении внешнего аудита аудитор идет от отчетности к учету, от учета - к характеру финансово-хозяйственных операций страховых компаний. Применительно к внутреннему аудиту логика исследования следует в противоположном направлении: от исходных операций - к их отражению в учете и отчетности страховых компаний. [10]

В процессе аудита страховым организациям необходимо проверить полноту и достоверность сумм, включаемых в состав доходов страховщика (страховые премии по страхованию и перестрахованию, полученные комиссионные и брокерское вознаграждение, доходы от инвестиционной деятельности и иные доходы от страховой деятельности); обоснованность и целесообразность произведенных расходов (выплаты страхового возмещения и страховых сумм, уплаченные комиссионные и брокерские вознаграждения, расходы на ведение дела); правильность формирования страховых резервов, реальность выявленных и зафиксированных в отчетности финансовых результатов.

К числу особенностей страхового аудита следует отнести необходимость проверки правильности создания и использования резервов премий по страхованию жизни и технических резервов по иным видам страхования.

## 2. Требования к уставному капиталу страховых компаний

В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации” страховые организации, созданные до вступления в силу указанного Федерального закона, обязаны сформировать свои уставные капиталы в соответствии с требованиями, установленными статьей 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее - Закон).

Согласно пункта 3 статьи 25 Закона страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного данным Законом минимального размера уставного капитала.

Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 30 миллионам рублей, и соответствующих коэффициентов:

* для осуществления личного страхования (включая страхование жизни) - 60 млн. рублей;
* для осуществление личного страхования (без страхования жизни) и (или) имущественного страхования - 30 млн. рублей;
* для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием - 120 млн. рублей.

До 1 июля 2004 года размер уставного капитала должен быть сформирован до одной трети установленного минимального размера уставного капитала.

По результатам предварительного анализа, проведенного Федеральной службой страхового надзора, по состоянию на 01 июня 2004 года размер уставного капитала не соответствует предъявляемым требованиям у 437 страховых организаций. Из них страховых организаций, осуществляющих:

* личное страхование (включая страхование жизни) - 6;
* личное страхование (без страхования жизни) и (или) имущественное страхование - 398, в том числе медицинское страхование - 251;
* перестрахование - 23;
* страхование в сочетании с перестрахованием - 10.

Кроме того, 367 страховых организаций имеют лицензии на страхование жизни и иные виды личного и имущественного страхования, оплаченный уставный капитал которых ниже 20 млн. рублей. У страховых организаций, не выполнивших указанного требования, орган страхового надзора с 1 июля 2004 года отзывает лицензии без предварительного предписания на основании пункта 1 статьи 2 Федерального закона.

Напоминаем, что в соответствии с пунктом 10 статьи 32 Закона, об изменениях, внесенных в учредительные документы до 01 июля 2004 года, страховщики обязаны сообщить в орган страхового надзора в течение 30 дней со дня внесения этих изменений в установленном порядке, в том числе согласно пункту 6 указанной статьи.

Страховщикам, до настоящего времени не представившим документы, подтверждающие оплату уставного капитала, необходимо представить соответствующие документы, в том числе:

* при оплате уставного капитала деньгами - справку банка, подтверждающую зачисление на расчетный счет денег в оплату уставного капитала, подписанную руководителем и главным бухгалтером банка, а также копии первичных платежных документов;
* при оплате уставного капитала неденежными средствами - копию документа, подтверждающего право собственности акционера (участника) на имущество, с приложением отчета об оценке объектов оценки и акта приема-передачи имущества;
* при увеличении уставного капитала за счет собственных средств страховой организации (в частности, нераспределенной прибыли) - копию протокола заседания органа управления страховой организации, в котором зафиксировано соответствующее решение об изменении уставного капитала, с приложением баланса страховой организации, на основании которого принято решение о капитализации, и баланса на последнюю отчетную дату, отражающего увеличение уставного капитала.

## 3. Оценка платежеспособности страховых организаций

Согласно Закону о страховании страховщики публикуют годовые балансы и счета прибылей и убытков в сроки, установленные Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью, после аудиторского подтверждения достоверности содержащихся в них сведений.

Для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми ими страховыми обязательствами.

Методика расчета этих соотношений и их нормативные размеры устанавливаются Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью.

Страховщики, принявшие обязательства в объемах, превышающих возможности их исполнения за счет собственных средств и страховых резервов, обязаны застраховать у перестраховщиков риск исполнения соответствующих обязательств. Размещение страховых резервов должно осуществляться страховщиками на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Финансовая устойчивость страховой компании определяется на основе построения модели для следующих слабоформализуемых интегральных факторов: [7]

* размер компании,
* внешние факторы устойчивости,
* сбалансированность страхового портфеля,
* развитость и устойчивость клиентской базы,
* перестраховочная политика компании,
* сбалансированность финансовых потоков,
* инвестиционная политика и стратегия,
* состояние филиальной сети,
* срок работы компании на рынке и ее деловой потенциал,
* достаточность собственных средств.

Согласно Письму Минифина РФ от 11 марта 2004 г. N 04-02-05/3/16 итогом аудита платежеспособности страховых компаний является отчет, составляемым по итогам проверка (Приложение).

При составлении Отчета о платежеспособности страховым организациям следует руководствоваться Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 ноября 2001 года N 90н.

Указанный Отчет составляется на основе данных бухгалтерского баланса страховой организации (форма N 1-страховщик), Отчета о прибылях и убытках страховой организации (форма N 2-страховщик), а также данных аналитического учета страховой организации.

При заполнении Отчета необходимо иметь в виду, что если результат расчета фактического размера маржи платежеспособности имеет отрицательное значение, то он показывается в круглых скобках. Если фактический размер маржи платежеспособности меньше нормативного, то отклонение показывается в круглых скобках.

Данные Справки к подразделу IV используются для расчета нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни. При составлении годовой отчетности в порядке надзора следует иметь в виду, что показатели граф "Итого" и "в том числе за период, аналогичный отчетному" будут равны.

Раздел 2 "Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по виду обязательного страхования с согласованными величинами процентов, используемыми при расчете первого и второго показателей" и Справка к разделу 2 заполняются в случае согласования с Федеральной службой страхового надзора величины процентов, используемых для расчета первого и второго показателей по виду обязательного страхования. При этом по строке "Дата и номер письма Федеральной службы страхового надзора" указываются дата и номер письма, согласно которому указанные величины процентов согласованы (абзац в редакции **приказа Минфина России от 14 января 2005 года N 2н**).

Если страховая организация согласовала с Федеральной службой страхового надзора величины процентов, используемые для расчета первого и второго показателей, по двум или трем видам обязательного страхования, то заполняются, соответственно, две или три таблицы по форме раздела 2 и две или три таблицы по форме Справки к разделу 2.

Согласно Положению о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств (с изменениями на 14 января 2005 года) под нормативным соотношением между активами страховщика и принятыми им страховыми обязательствами (далее - нормативный размер маржи платежеспособности) понимается величина, в пределах которой страховщик, исходя из специфики заключенных договоров и объема принятых страховых обязательств, должен обладать собственным капиталом, свободным от любых будущих обязательств, за исключением прав требований учредителей, уменьшенным на величину нематериальных активов и дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли (далее - фактический размер маржи платежеспособности).

Положение устанавливает методику расчета маржи платежеспособности.

Расчет маржи платежеспособности производится на основании данных бухгалтерского учета и отчетности страховщика.

Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма:

* уставного (складочного) капитала;
* добавочного капитала;
* резервного капитала;
* нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет;
* уменьшенная на сумму:
* непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет;
* задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал;
* собственных акций, выкупленных у акционеров;
* нематериальных активов;
* дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика по страхованию жизни равен произведению 5 процентов резерва по страхованию жизни на поправочный коэффициент.

Поправочный коэффициент определяется как отношение резерва по страхованию жизни за минусом доли перестраховщиков в резерве по страхованию жизни к величине указанного резерва.

В случае если поправочный коэффициент меньше 0,85, в целях расчета он принимается равным 0,85.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, рассчитывается на основании данных о страховых премиях (взносах) и о страховых выплатах по договорам страхования (основным договорам), сострахования и по договорам, принятым в перестрахование, относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни (далее - договоры страхования, сострахования и договоры, принятые в перестрахование).

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика по страхованию иному, чем страхование жизни, равен наибольшему из следующих двух показателей, умноженному на поправочный коэффициент.

Первый показатель - показатель, рассчитываемый на основе страховых премий (взносов). Расчетным периодом для вычисления данного показателя является год (12 месяцев), предшествующий отчетной дате.

Первый показатель равен 16 процентам от суммы страховых премий (взносов), начисленных по договорам страхования, соцстрахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период, уменьшенной на сумму:

страховых премий (взносов), возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с расторжением (изменением условий) договоров страхования, соцстрахования и договоров, принятых в перестрахование, за расчетный период;

отчислений от страховых премий (взносов) по договорам страхования, соцстрахования в резерв предупредительных мероприятий за расчетный период;

других отчислений oт страховых премий (взносов) по договорам страхования, соцстрахования в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за расчетный период.

Страховщик, у которого с момента получения впервые в установленном порядке лицензии на осуществление страхования иного, чем страхование жизни, до отчетной даты прошло менее года (12 месяцев), в качестве расчетного периода при вычислении первого показателя использует период с момента получения лицензии до отчетной даты.

Второй показатель - показатель, рассчитываемый на основе страховых выплат. Расчетным периодом для вычисления данного показателя являются 3 года (36 месяцев), предшествующих отчетной дате.

Второй показатель равен 23 процентам от одной трети суммы:

страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, соцстрахования и начисленных по договорам, принятым в перестрахование, за минусом сумм поступлений, связанных с реализацией перешедшего к страховщику права требования, которое страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования, за расчетный период;

 изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по договорам страхования, соцстрахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период.

Страховщик, у которого с момента получения впервые в установленном порядке лицензии на осуществление страхования иного, чем страхование жизни, до отчетной даты прошло менее 3 лет (36 месяцев), не рассчитывает второй показатель.

Расчетным периодом для вычисления поправочного коэффициента является год (12 месяцев), предшествующий отчетной дате.

Поправочный коэффициент определяется как отношение суммы:

страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, соцстрахования и начисленных по договорам, принятым в перестрахование, за минусом начисленной доли перестраховщиков в страховых выплатах за расчетный период;

изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, соцстрахования и договорам, принятым в перестрахование, за минусом изменения доли перестраховщиков в указанных резервах за расчетный период;

к сумме (не исключая доли перестраховщиков):

страховых выплат, фактически произведенных по договорам страхования, соцстрахования и начисленных по договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период;

изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования, соцстрахования и договорам, принятым в перестрахование, за расчетный период.

При отсутствии в расчетном периоде страховых выплат по договорам страхования, соцстрахования и договорам, принятым в перестрахование, поправочный коэффициент принимается равным 1.

В случае если поправочный коэффициент меньше 0,5, то в целях расчета он принимается равным 0,5, если больше 1 - равным 1.

Страховщик, у которого с момента получения впервые в установленном порядке лицензии на осуществление страхования иного, чем страхование жизни, до отчетной даты прошло менее года (12 месяцев), в качестве расчетного периода при вычислении поправочного коэффициента использует период с момента получения лицензии до отчетной даты.

В случав если фактические данные об операциях по виду обязательного страхования не менее чем за 3 года свидетельствуют о стабильных положительных финансовых результатах за каждый год по указанному виду страхования и если сумма страховых премий (взносов) по этому виду страхования составляет не менее 25% от суммы страховых премий (взносов) по страхованию иному, чем страхование жизни, то по согласованию с Федеральной службой страхового надзора величины процентов, используемых для расчета первого и второго показателей по данному виду страхования, могут использоваться в размерах меньших, чем это предусмотрено в пункте 7 настоящего Положения, но не менее двух третей от установленных указанным пунктом величин (абзац в редакции, введенной в действие с 18 февраля 2005 года

При этом нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется как сумма нормативных размеров маржи платежеспособности, рассчитанных отдельно для видов обязательного страхования, указанных в первом абзаце данного пункта, и прочих видов страхования иных, чем страхование жизни.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика, осуществляющего страхование жизни и страхование иное, чем страхование жизни, определяется путем сложения нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию жизни и нормативного размера маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если нормативный размер маржи платежеспособности страховщика меньше минимальной величины уставного (складочного) капитала, установленной **статьей 25 Закона Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации"**, то за нормативный размер маржи платежеспособности страховщика принимается законодательно установленная минимальная величина уставного (складочного) капитала.

Расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности производится страховщиком ежеквартально.

Фактический размер маржи платежеспособности страховщика не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховщика.

Страховщик обязан ежеквартально контролировать соблюдение соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности.

В случае если на конец отчетного года фактический размер маржи платежеспособности страховщика превышает нормативный размер маржи платежеспособности менее чем на 30%, страховщик представляет для согласования в Федеральную службу страхового надзора в составе годовой бухгалтерской отчетности план оздоровления финансового положения (абзац в редакции, введенной в действие с 18 февраля 2005 года **приказом Минфина России от 14 января 2005 года N 2н.**

План оздоровления финансового положения должен включать мероприятия, обеспечивающие соблюдение соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности на конец каждого финансового года, в течение которых планируется его реализация.

В плане указываются конкретные мероприятия, способствующие стабилизации финансового положения, с указанием срока проведения мероприятия и суммы дохода (экономии), планируемого к получению, от данного мероприятия. К плану оздоровления финансового положения прикладывается расчет планируемого на конец каждого финансового года, в течение которых предполагается реализация плана соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности. При составлении плана приоритет должен отдаваться мероприятиям, приводящим к оздоровлению финансового положения страховщика в максимально сжатые сроки.

В плане оздоровления финансового положения может быть предусмотрено изменение размера уставного капитала, расширение перестраховочных операций, изменение тарифной политики, сокращение дебиторской и кредиторской задолженности, изменение структуры активов, а также применение других способов поддержания платежеспособности, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

План оздоровления финансового положения, утвержденный руководителем страховой организации, представляется в Федеральную службу страхового надзора в двух экземплярах. В случае если в плане предусмотрено изменение уставного капитала за счет средств учредителей (акционеров), план должен быть согласован с учредителями (указываются дата и номер протокола собрания учредителей) (абзац в редакции, введенной в действие с 18 февраля 2005 года приказом Минфина России от 14 января 2005 года N 2н, - см. предыдущую редакцию).

На основе анализа отчетности и представленного плана оздоровления финансового положения Федеральная служба страхового надзора дает страховщику рекомендации по улучшению финансового положения, а также контролирует выполнение мероприятий, предусмотренных планом оздоровления финансового положения (абзац в редакции, введенной в действие с 18 февраля 2005 года приказом Минфина России от 14 января 2005 года N 2н, - см. предыдущую редакцию).

Страховщик обязан ежеквартально представлять отчет о ходе выполнения плана оздоровления финансового положения в Федеральную службу страхового надзора и ее территориальные органы с приложением (абзац в редакции, введенной в действие с 18 февраля 2005 года приказом Минфина России от 14 января 2005 года N 2н):

## 4. Рейтинговая оценка платежеспособности страховых компаний

Основной принцип методики определения финансовой устойчивости компании в существующих условиях внешней среды - сравнение ее показателей по каждому из рассматриваемых факторов со средними показателями по списку компаний. [4]

Рейтинговая оценка платежеспособности страховых компаний представлена в табл. 1.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Класс | Название | Описание |
| A1 | Высокий уровень платежеспособности с высокой финансовой устойчивостью | В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе страховой деятельности. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств по страховым договорам даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей |
| A2 | Высокий уровень платежеспособности с приемлемой финансовой устойчивостью | В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе страховой деятельности. В среднесрочной перспективе высокая вероятность исполнения обязательств по страховым договорам возможна только в условиях стабильности макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей |
| A3 | Высокий уровень платежеспособности с низкой финансовой устойчивостью | В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе страховой деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств по страховым договорам зависит как от стабильности макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей, так и от результатов экономической деятельности самой компании в предстоящем периоде |
| В1 | Достаточный уровень платежеспособности с высокой финансовой устойчивостью | В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине обязательств, возникающих в ходе страховой деятельности. Существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных страховых выплат. Однако компания имеет реальные возможности для финансового маневра с целью исполнения возникающих обязательств. В среднесрочной перспективе существует высокая вероятность исполнения обязательств по страховым договорам даже в условиях существенных неблагоприятных изменений макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей |
| В2 | Достаточный уровень платежеспособности с приемлемой финансовой устойчивостью | В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине обязательств, возникающих в ходе страховой деятельности. Существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных страховых выплат. Однако компания имеет реальные возможности для финансового маневра с целью исполнения возникающих обязательств. В среднесрочной перспективе высокая вероятность исполнения обязательств по страховым договорам возможна только в условиях стабильности макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей |
| В3 | Достаточный уровень платежеспособности с низкой финансовой устойчивостью | В краткосрочной перспективе компания с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих обязательств, а также незначительных и средних по величине обязательств, возникающих в ходе страховой деятельности. Существует вероятность финансовых затруднений при текущем состоянии финансовых потоков в случае возникновения обязательств, требующих значительных страховых выплат. Однако компания имеет реальные возможности для финансового маневра с целью исполнения возникающих обязательств. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств по страховым договорам зависит как от стабильности макроэкономических и рыночных (рынок страхования) показателей, так и от результатов экономической деятельности самой компании в предстоящем периоде |
| C | Низкий уровень платежеспособности | Компания обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств. Существует достаточно высокая вероятность невыполнения компанией финансовых обязательств, возникающих в ходе страховой деятельности |
| D | Неудовлетворительный уровень платежеспособности | Компания не обеспечивает своевременное выполнение текущих финансовых обязательств либо существует очень высокая вероятность невыполнения компанией финансовых обязательств, возникающих в ходе страховой деятельности |

## 

## 5. Программа аудита платежеспособности страховых организаций

При проведении аудиторских проверок необходимо составлять программу аудита.

Так, используя вышеприведенную информацию и учитывая особенности оценки платежеспособности страховых организаций представим программу аудита в табл. 2.

Таблица 2 - Программа аудита платежеспособности страховых организаций

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Содержание процедуры** | **Источники информации** | **Методы получения аудиторских доказательств** | **Нормативные и законодательные акты** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| 1. Проверка соответствия страховой компании требованиям Минфина и Росстрахнадзора |  |  |  |
| 1.1. Проверяется выполнение требования по минимальному уставному капиталу | Бухгалтерская отчетность | Документальная проверка | Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации” |
| 1.2. Проверяется наличие соответствующих лицензий | Бухгалтерские документы | Документальная проверка | *Об утверждении* положения о лицензировании различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РФ. Постановление ФКЦБ от 23.11. 1998 г. № 50. |
| 2. Определение класса страховой компании РФ по выбранному показателю | Бухгалтерская отчетность | Документальная проверка, перерасчет, финансовый анализ | *Официально не нормируется, рекомендуемая оценка платежеспособности* |
| 3. Проверка уровня платежеспособности в соответствии с методикой оценки платежеспособности страховых компаний | Бухгалтерская отчетность | Документальная проверка, перерасчет, финансовый анализ | Приказ Минфина России от 14 января 2005 года N 2н |

Таким образом, представленная программа аудиторской проверки состоит из трех этапов: проверка лицензий, анализ финансового состояния и оценка платежеспособности страховой компании.

## Заключение

Таким образом, в работе решены следующие задачи:

* рассмотрено понятие и особенности страхового аудита;
* рассмотрены требования к уставному капиталу страховых компаний;
* рассмотрена методика оценки платежеспособности страховых организаций;
* рассмотрена рейтинговая оценка финансового состояния страховых организаций
* приведена программа аудиторской проверки страховых компаний.

Под платежеспособностью страховой компании понимается ее способность выполнить существующие страховые обязательства перед клиентами исходя из имеющихся у нее активов, с использованием дополнительных средств перестраховщиков при расчетах по рискам, переданным в перестрахование. В качестве базовой характеристики при определении уровня платежеспособности используется коэффициент текущей ликвидности.

Под финансовой устойчивостью страховой компании понимается ее способность сохранять существующий уровень платежеспособности в течение некоторого времени при возможных неблагоприятных внешних и внутренних воздействиях на финансовые потоки.

## Для оценки финансовой устойчивости страховой компании существует целая система показателей и публикуемых рейтингов страховых компаний. По уровню платежеспособности страховые компании разделяют на 8 групп.

Следует также отметить, что при аудите платежеспособности страховых организаций необходимо учитывать нововведения в законодательстве, в частности требования к размеру уставного капитала.

## Список литературы

1. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете». Принят Гос. Думой 23 февраля 1996 г.
2. План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, Утвержден приказом МФ РФ от 31.10.2000г. № 94-н.
3. Астахов В.П. «Теория бухгалтерского учета». Учебное пособие. Издание 2-е, переработанное и дополненное. Ростов – на – Дону, издательский центр «МарТ», 2003 г.
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие – 2-е издание, переработанное и дополненное – М.: ИНФРА – М, 1999 г.
5. Аудит Монтгомери / Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженин и др.: пер. с. англ. под ред. Я.В. Соколова – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 542 с.
6. Аудит страховых компаний: практическое пособие для страховых аудиторов и страховых организаций / А.А. Алекринский, Т.А. Архангельская, С.Н.Асабина и др. под редакцией В.И. Рябикина – М.: АО «Финстатинформ», 1995. – 128 с.
7. Дубровина Т., Сухов В.А., Шеремет А.Д. Аудиторская деятельность в страховании: Учебное пособие / под редакцией проф. А.Д. Шеремета – М: ИНФРА – М, 2001. - 384 с.
8. Кожинов В.Я. Статистические показатели финансовой устойчивости страховых компаний // Экономика здравоохранения. – 1998.- № 2/26.
9. Корнилов И.А. Актуарные расчеты в имущественном страховании. – М.: 1998. - 103 с.
10. Кузьминов Н.Н. Особенности бухгалтерского учета в страховых компаниях. - М.: «Анкил», 2002. - 299 с.
11. Лукашевич Ю.А. Особенности аудита в страховых организациях // Аваль.- 1998. - №9-10.- с.15-23.
12. Орланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховой организации. – М.: Издательский центр «Анкил», 1994.

## Приложение

**Отчет о платежеспособности страховой организации (форма № 6-страховщик)**

Страховая организация **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

форма № 6 – страховщик

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Регистрационный номер страховщика | Число | Месяц | Год | Единица измерения |
| ф.6 | 9992 | 30 | 06 | 2004 | тыс. руб. |

1. Расчет соотношения между фактическим и нормативным размерами маржи платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Расчет отклонения фактического размера маржи платежеспособности от нормативного размера маржи платежеспособности  Фактический размер маржи платежеспособности (стр. 022) | 001 | 398 000 | 450 000 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию жизни (стр. 034) | 002 | 34 000 | 54 000 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни (сумма строк 042, 004, 005, 006) | 003 | 85 500 | 239 918 |
| в том числе, нормативный размер маржи платежеспособности по видам обязательного страхования с согласованными величинами процентов: жизнь и здоровье военнослужащих | 004 | - | 142 918 |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 005 | - | 0 |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 006 | - | 0 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности (сумма строк 002, 003, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного (складочного) капитала) | 007 | 119 500 | 293 918 |
| Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного (стр. 001 – стр. 007) | 008 | 278 500 | 156 082 |

2. Расчет нормативного размера маржи платежеспособности по виду обязательного страхования с согласованными величинами процентов, используемыми при расчете первого и второго показателей.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид обязательного страхования **жизнь и здоровье военнослужащих** | | | |
| Дата и номер письма Министерства финансов Российской Федерации **01.01.2002 г. №24-0000001-08/13** | | | |
| Наименование показателя | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **Расчет нормативного размера маржи платежеспособности**  Показатель, принимаемый для расчета нормативного размера маржи платежеспособности (стр. 216 или стр. 228 (максимальное значение)) | 201 | - | 142 918 |
| Нормативный размер маржи платежеспособности по виду обязательного страхования с согласованными величинами процентов (стр. 243 х стр. 201) | 202 | - | 142 918 |
| Согласованная величина процента для расчета первого показателя | 203 | - | 10.67 |
| Согласованная величина процента для расчета второго показателя | 204 | - | 15.34 |
| **Расчет первого показателя (расчетный период – год (12 месяцев), предшествующий отчетной дате)** |  |  |  |
| Страховые премии за расчетный период | 211 | - | 1 200 000 |