**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Государственное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ**

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**Кафедра аудита**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине**

**«Внутрифирменные стандарты аудита»**

Вариант 15

**Студент**

Номер студенческого билета

Факультет Учетно-статистический

Специальность, курс БУАиА, 6 курс

Группа №

**Преподаватель:**

Курск 2011.

Содержание

1. Принципы разработки внутренних (внутрифирменных) стандартов. 3

2. Стандарты, отражающие специфические аспекты проведения аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования. 7

Список литературы 21

**Принципы разработки внутренних стандартов.**

Определение внутренних стандартов и принципы их разработки определены в Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций»(одобренном Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 октября 1999 г., протокол N 6).

**Внутренний стандарт аудиторской организации** – это документы, детализирующие и регламентирующие единые требования к осуществлению и оформлению аудита, принятые и утвержденные аудиторской организацией с целью обеспечения эффективности практической работы и ее адекватности требованиям правил (стандартов) аудиторской деятельности.

Аудиторская организация должна сформировать пакет внутренних стандартов, отражающий ее собственный подход к проводимым проверкам и составляемым заключениям, исходя из общеустановленных принципов организации и проведения аудита. Наличие системы внутренних стандартов и ее методологического сопровождения является необходимым показателем профессионализма деятельности аудиторской организации. Внутренние стандарты аудиторских организаций должны содержать конкретные рекомендации, позволяющие аудиторам на практике определить четкий порядок своих действий по выполнению требований правил (стандартов) и по повышению качества аудиторских проверок.

Внутренние стандарты регламентируют деятельность аудиторов в рамках данной аудиторской организации и обеспечивают дополнительные основы для урегулирования реальных и потенциальных конфликтов между сотрудниками и администрацией аудиторской организации, между аудиторской организацией и контролирующими органами, между аудиторской организацией и экономическим субъектом, между аудиторской организацией и организациями, защищающими общественные интересы, а также между самими аудиторами.

Внутренние стандарты формулируют единые базовые требования к порядку проведения аудита, к качеству и надежности аудита и создают при их соблюдении дополнительный уровень гарантии результатов аудиторской проверки. Внутренние стандарты определяют общий подход аудиторской организации к проведению аудита независимо от условий, в которых проводится аудит. К внутренним стандартам аудиторской организации могут относиться принятые и утвержденные в установленном порядке стандарты, инструкции, методические разработки, пособия и другие документы, обязательные к применению в аудиторской организации, раскрывающие внутренние подходы к осуществлению аудиторской деятельности. Внутренние стандарты являются частью организационно-распорядительной документации и системы внутреннего контроля аудиторской организации.

Внутренние стандарты аудиторских организаций должны соответствовать следующим **принципам**:

* целесообразности - иметь практическую пользу;
* преемственности и непротиворечивости - каждый последующий внутренний стандарт должен опираться на ранее принятые, обеспечивать согласованность и взаимосвязь с остальными стандартами;
* логической стройности - обеспечивать четкость формулировок, целостность и ясность изложения;
* полноты и детализации - полностью охватывать значимые вопросы данного стандарта, логически развивать и дополнять излагаемые принципы и положения;
* единства терминологической базы - содержать одинаковую трактовку терминов во всех стандартах и документах.

Все внутренние стандарты должны в совокупности представлять описание комплексного подхода аудиторской организации к организации и технологии проведения аудита.

При отсутствии правил (стандартов) аудиторской деятельности в определенной области аудита, детализированных методик и подходов к проведению аудита аудиторские организации при разработке внутренних стандартов могут руководствоваться международными стандартами аудита с учетом специфических особенностей проведения аудита в Российской Федерации. Аудиторская организация самостоятельно устанавливает перечень, сроки, порядок разработки и внедрения в практику внутренних стандартов.

Внутренний стандарт аудиторской организации, как правило, имеет следующую структуру:

а) регламентирующие параметры - ссылка на российские или международные стандарты, использованные при разработке данного стандарта;

б) общие положения - необходимость внутреннего стандарта, определение его основных терминов и понятий, сферы применения, описание объекта стандартизации;

в) цель и задачи стандарта - назначение стандарта и конкретные проблемы, решение которых обеспечивается его применением;

г) взаимосвязь с другими стандартами - ссылки на соответствующие положения других стандартов;

д) определение основных принципов и методик - описание подходов аудиторской организации, принятых методик и технических приемов решения проблем, рассматриваемых стандартом;

е) оформление - перечень документов, которые аудитор должен составить согласно требованиям стандарта;

ж) перечень нормативных актов, которыми аудиторы должны руководствоваться при выполнении требований внутреннего стандарта (при необходимости).

Реквизиты внутренних стандартов могут состоять из:

* номера - порядкового или серийного кода данного стандарта;
* даты ввода в действие;
* названия - краткого и четкого изложения того, что регламентирует стандарт;
* даты и указания лица, утвердившего стандарт;
* преемственности - ссылки на ранее принятые, распространенные или предписанные нормативными документами правила, которые связаны с данным стандартом;
* сферы применения - перечня объектов, на которые распространяется (или не распространяется) действие данного стандарта.

В дополнение к внутренним стандартам могут разрабатываться приложения (инструкции, положения, методики, вопросники, компьютерные программы, рабочие таблицы и т.д.), играющие вспомогательную роль и обеспечивающие дополнительные разъяснения отдельных положений внутренних стандартов.

**Стандарты, отражающие специфические аспекты проведения аудита страховых организаций и обществ взаимного страхования.**

Известно, что аудиторская проверка деятельности страховых организаций имеет свои особенности, связанные с экономическими отношениями, возникающими в процессе операций страхования и действующими законодательно-нормативными актами в области права, бухгалтерского учета, налогообложения и аудита. Поэтому большой интерес вызывают профессиональные суждения аудиторов, которые позволяют им выразить мнение о

* соответствии проводимых видов страхования полученным лицензиями;
* соответствии осуществляемой деятельности требованиям законодательства;
* полноте и своевременности формирования уставного капитала страховой организации;
* наличии, правильности оформления и соблюдении принятой учетной политики; правильности отражения в учете операций страхования;
* обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат;
* формировании страховых резервов и другим аспектам.

Для проведения аудита в страховых организациях, как и в других организациях, формируется общий план и программы проверки. При разработке общего плана аудита, согласно правилу (стандарту) "Планирование аудита", необходимо рассмотреть следующие вопросы:

* 1. деятельность аудируемого лица;
  2. системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, риск и существенность;
  3. характер, временные рамки и объем аудиторских процедур;
  4. координацию, текущий контроль и направления выполненной работы;
  5. прочие аспекты.

Надо отметить, что каждый раздел общего плана аудита требует специальной разработки с учетом требований соответствующих правил (стандартов) аудита. Федеральными правилами (стандартами) аудита установлены общие требования к методике и организации аудиторских проверок. В этой связи аудиторским фирмам целесообразно разрабатывать внутрифирменные стандарты, раскрывающие особенности методики аудита страховых организаций.

Рассмотрим наиболее важные аспекты каждого раздела общего плана аудита и вопросы проверки специфических объектов аудита применительно к деятельности страховых организаций.

Понимание деятельности аудируемого лица является основой для выражения профессионального суждения аудитора и помогает аудитору:

-оценивать риски и выявлять проблемные области;

-эффективно планировать и проводить аудит;

-оценивать аудиторские доказательства;

-обеспечивать высокое качество аудита и обоснованность выводов.

В федеральном правиле (стандарте) аудита № 15 "Понимание деятельности аудируемого лица" определены задачи, источники информации, основные вопросы и факторы, изучение которых позволяет решить эти задачи.

Целесообразно изучить и отразить в рабочей документации аудита следующие вопросы о деятельности страховой организации.

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Организационно-правовая форма страховой организации |
| 2 | Полное и сокращенное наименование |
| 3 | Юридический адрес и адрес органа управления организации |
| 4 | Наличие филиалов и представительств и место их расположения |
| 5 | Сведения о государственной регистрации, постановке на налоговый учет и реквизиты организации |
| 6 | Реквизиты лицензии на право осуществления страховой деятельности, регистрационный номер в государственном реестре страховщиков |
| 7 | Виды добровольного и обязательного страхования, предусмотренные в соответствии с приложениями к лицензии. Какие виды осуществлялись фактически в проверяемом периоде? |
| 8 | Величина уставного капитала в соответствии с учредительными документами |
| 9 | Вносились ли изменения в учредительные документы в проверяемом периоде |
| 10 | Примерное количество действовавших в проверяемом периоде договоров страхования по каждому из осуществляемых видов |
| 11 | Осуществлялись ли операции перестрахования? Сколько партнеров — перестраховщиков и перестрахователей имеет ваша организация? |
| 12 | Примерное количество действовавших в проверяемом периоде договоров, принятых в перестрахование по каждому из осуществляемых видов |
| 13 | Примерное количество действовавших в проверяемом периоде договоров, переданных в перестрахование по каждому из осуществляемых видов |
| 14 | Функциональная структура управления организацией |
| 15 | Функциональная структура бухгалтерской службы |
| 16 | Определены ли порядок, сроки и форма представления информации, необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, отделами и службами организации |
| 17 | Характеристика технических и программных средств автоматизации оперативного и бухгалтерского учета |
| 18 | Связаны ли системы бухгалтерского и оперативного учета единой системой информационной системой? Если нет, то каким образом организована передача информации из одной системы в другую? |
| 19 | Применялись ли в проверяемый период к организации санкции Федеральной службы по надзору за страховой деятельностью Минфина России? Если да, то по каким основаниям? |
| 20 | Имели ли место налоговые проверки в проверяемом периоде? |
| 21 | Имеются ли незаконченные судебные дела и неурегулированные претензии с какими-либо организациями и другими лицами? |

Кроме того, необходимо провести предварительный анализ деятельности страховой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Следует изучить масштабы деятельности, динамику страховых премий и страховых выплат, страховые резервы и направления их инвестирования, рентабельность деятельности и дать оценку другим показателям. Целью такого анализа является предварительная оценка финансового положения и состояния аудируемого лица, а так же выявление важнейших направлений (областей) аудита.

Согласно требованиям правила (стандарта) аудита № 8 "Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом" аудитор должен достичь понимания систем бухгалтерского учета (СБУ) и внутреннего контроля (СВК) аудируемой организации и определить их эффективность.

Система внутреннего контроля (СВК) — это совокупность методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в целях выявления, исправления и предотвращения существенных ошибок и искажений учетной информации, которые могут повлиять на достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. На рис. 1 показаны все элементы системы внутреннего контроля, которые следует проанализировать.

При оценке уровня существенности аудитор должен руководствоваться правилом (стандартом) аудита № 4 "Существенность в аудите".

При оценке уровня существенности по одному показателю чаще всего в качестве такого принимается показатель прибыли до налогообложения (балансовая прибыль) или объем продаж. Однако эти показатели не позволяет учесть особенности деятельности страховых организаций. Трудно выбрать и иной показатель деятельности страховой организации, отвечающий данному требованию. Поэтому предпочтительнее является использование системы показателей, которые принято характеризовать как базовые. Используемая, как правило, система показателей деятельности коммерческих структур включает: балансовую прибыль, объем реализации, валюту баланса, собственный капитал, общие затраты. Недостатком этой системы является то, что она не учитывает важнейшие показатели страховой деятельности: объем страховых премий, страховые резервы и страховые выплаты.

При оценке уровня существенности для страховых организаций можно рекомендовать следующие базовые показатели и возможный уровень (долю) отклонений, признаваемых существенными.

**Базовые показатели оценки уровня существенности страховых организаций**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование базового показателя | Рекомендуемый уровень (доля) отклонений, признаваемых существенными, % |
| Прибыль организации | 3-5 |
| Страховые премии, включая премии, полученные по операциям перестрахования | 2-3 |
| Валюта баланса | 2-4 |
| Собственный капитал | 5-7 |
| Страховые резервы | 2-3 |
| Страховые выплаты | 2-3 |
| Общие расходы | 2-4 |

Предложенная система базовых показателей учитывает особенности деятельности страховых организаций, финансовые результаты ее деятельности, имущественное положение и источники формирования средств.

Не останавливаясь на всех аспектах разработки программы аудита, выделим основные вопросы, которые должны быть включены в программу аудита страховых организаций:

* аудит законности деятельности;
* аудит договоров страхования и перестрахования, их соответствия правилам страхования и требованиям действующего законодательства;
* аудит формирования и раскрытия, последовательности применения учетной политики;
* проверка правильности учета страховых взносов и страховых выплат;
* проверка обоснованности отказов страхователям в страховых выплатах;
* анализ рассмотрения дел в судах по претензиям страхователей;
* аудит основных средств, нематериальных и других внеоборотных активов;
* аудит финансовых вложений;
* аудит расходов страховой организации;
* аудит денежных средств и прочих оборотных активов;
* аудит расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;
* проверка правильности формирования страховых резервов;
* проверка правильности осуществления расчетных операций;
* проверка правильности формирования финансовых результатов;
* проверка правильности составления годовой бухгалтерской отчетности;
* проверка соблюдения нормативного соотношения активов и обязательств;
* проверка соблюдения требований о максимальной ответственности по отдельному риску;
* проверка соблюдения правил размещения страховых резервов.

Каждый из перечисленных вопросов (или несколько взаимосвязанных вопросов) должны раскрываться в отдельной программе проверки. При аудите страховых операций основными объектами проверки являются страховые премии (взносы), страховые выплаты и страховые резервы.

При проверке законности отражения в учете страховых премий (взносов) аудитору необходимо обратить внимание на соответствие заключенных договоров требованиям законодательных актов в области страхования, правилам страхования и видам страхования, на которые получена лицензия страховой организации. Особое внимание следует уделить договорам по смешанным видам страхования. Целесообразно проанализировать (сопоставить) сроки действия договоров страхования с записями в Журнале регистрации договоров страхования, соответствие сроков поступления страховых премий (взносов) срокам действия договора страхования. Кроме того, большое значение имеет оформление самих договоров, наличие в них обязательных реквизитов и данных о страхователе, объекте страхования и др.

**Программа проверки страховых премий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Перечень вопросов, подлежащих проверке | Источники информации |
| 1 | Проверка наличия и правильности ведения Журнала регистрации договоров страхования | Журнал регистрации договоров страхования |
| 2 | Проверка законности отражения в составе доходов страховой организации страховых премий (взносов) | Лицензия на осуществление страховой деятельности. Правила страхования; договора страхования. Журнал регистрации договоров страхования |
| 3 | Проверка правильности определения момента признания в учете страховых премий (взносов) | Договоры страхования. Журнал регистрации договоров. |
| 4 | Проверка правильности применения тарифных ставок и начисления страховых премий | Правила страхования; тарифы; договоры страхования; |
| 5 | Проверка законности расторжения договора страхования и обоснованности возврата страховых премий (взносов) | Договоры страхования. Журнал регистрации договоров; деловая переписка |
| 6 | Проверка полноты отражения в учете и отчетности страховых премий (взносов) | Журнал регистрации договоров. Главная книга. Отчет и прибылях и убытках |
| 7 | Проверка организации учета расчетов со страховыми агентами, полноту и своевременности оприходования в кассу страховых премий (взносов), принятых у населения | Журнал учета бланков строгой отчетности; отчеты страховых агентов, документы к счету 50 |
| 8 | Организация учета и хранения бланков строгой отчетности | Журнал учета бланков строгой отчетности, приказы, акты |

Признание в бухгалтерском учете страховых премий (взносов) производится в момент, когда возникает право страховой организации на получение от страхователя страховой премии (взноса), вытекающее из конкретного договора страхования или подтвержденное иным образом (например, выставление счета на уплату страхователем страхового взноса).

Аудитору необходимо проанализировать, позволят ли используемые в договорах страхования формулировки однозначно определить момент вступления его в силу и соответственно момент возникновения права страховщика на получение страховой премии. Возможность признания в бухгалтерском учете страховой премии несколькими платежами относится только к долгосрочным договорам страхования жизни. В случае если условиями договоров по видам иным, чем страхование жизни, предусмотрена уплата страховой премии несколькими платежами (рассрочка), то в бухгалтерском учете начислению подлежит вся сумма страховой премии, причитающаяся к получению от страхователя.

При проверке правильности применения тарифных ставок необходимо проанализировать обоснованность и правильность применения тарифов в зависимости от условий договора, от рисков принятых на страхования, от объема ответственности страховщика, от установленных скидок и льгот при их применении.

Возможность досрочного расторжения и прекращения договора страхования должна быть определена договором и подтверждена документами (соглашениями, письмами и др.).

Возврат страховых премий страхователю осуществляется в практике деятельности страховых организаций в основном по двум причинам:

— при досрочном расторжении договора страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством и договором страхования;

— после окончания срока действия договора страхования при безубыточном прохождении риска.

При возврате страховых премий в Журнал учета договоров страхования должны вноситься соответствующие записи.

При проверке организации расчетов со страховыми агентами по поступившим страховым премиям (взносам) необходимо проанализировать, установлены ли внутренними распорядительными документами порядок и сроки представления отчетов для страховых агентов, контролируется ли полнота и своевременность сдачи страховых премий в кассу страховой организации.

Для учета поступивших страховых премий страховые организации используют бланки строгой отчетности, к которым, в частности, относятся страховые полисы и квитанций о приеме страховых взносов. Порядок хранения, оформления и использования бланков строгой отчетности, организация контроль за неиспользованными и недействительными (испорченными) бланками являются важными вопросами аудита. Следует обратить внимание на учет бланков строгой отчетности, который должен осуществляться не только в целом по организации, но и в разрезе подотчетных лиц — страховых агентов.

Основными задачами аудита страховых выплат являются подтверждение обоснованности, своевременности и правильности их учета. При осуществлении аудиторских процедур необходимо помнить, что обоснованной признается выплата, если страховое событие попадает в период действия договора страхования (период ответственности страховщика) и соответствует страхуемым рискам. Особое внимание следует обратить на выплаты, которые по срокам близки или совпадают с датами начала и окончания действия договора. Можно проанализировать, имели ли место случаи страховых выплат ранее, чем поступление страховых премий, совпадают ли даты страхового события, указанные в заявлении страхователя, Журнале регистрации убытков и первичных документах, подтверждающих страховое событие.

Аудитору необходимо проанализировать действующую в страховой организации систему регистрации и экспертизы страховых событий. Обоснованность страховой выплаты должна быть подтверждена документами, составленными компетентными органами, например, гидрометеослужбы, ГИБДД, следственных органов и т.п. Необходимо проверить правильность составления страхового акта, а также соблюдение страховщиком установленных сроков его составления и запроса документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате.

При проверке размера страхового возмещения проверяется правильность расчета и размер возмещения, страховая сумма по договору; соответствие размера страховых выплат по аналогичным страховым событиям, произведенным в определенный период времени.

**Программа проверки страховых выплат**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Перечень вопросов, подлежащих проверке | Источники информации |
| 1 | Проверка наличия и ведения Журнала учета убытков | Журнал учета убытков, договора страхования |
| 2 | Проверка попадания страхового случая в период действия договора страхования | Журнал учета убытков, договора страхования |
| 3 | Проверка своевременности и обоснованности заявления страхователя о страховом случае | Журнал учета убытков, договора страхования, первичные документы, подтверждающие страховое событие |
| 4 | Проверка величины (суммы) выплаты страхового возмещения (обеспечения) | Договора страхования, расчеты суммы страховых выплат |
| 5 | Проверка организации аналитического учета страховых выплат по отчетным периодам | Договора страхования, расчеты страховых резервов и др. |
| 6 | Проверка возврата страховых премий (взносов) и выкупных сумм | Договоры страхования, деловая переписка. |

Аудитору необходимо проверить правильность отражения в бухгалтерском учете страховых выплат, по периодам их осуществления. Это позволяет проверить правильность формирования и использования (высвобождения) страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни.

Аналитический учет страховых выплат оценивается по следующим признакам (отчетным периодам):

1) по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в предшествующем периоде. На данную сумму происходит высвобождение резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), сформированного в предыдущие отчетные периоды. Высвобождение данного резерва происходит также на расходы, связанные с урегулированием данного убытка и отраженные на соответствующем субсчете балансового счета 26 "Общехозяйственные расходы";

2) по страховым случаям (событиям) периода, предшествующего отчетному, о которых заявлено в отчетном периоде. На данную сумму происходит высвобождение резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), сформированного в предыдущие отчетные периоды;

3) по страховым случаям (событиям) отчетного периода. При проверке операций по возврату страховых премий (взносов) и выкупных сумм следует учесть, что они могут осуществляться в следующих случаях:

— досрочного прекращения или изменения условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договора страхования, сострахования, относящегося к виду страхования иному, чем страхование жизни;

— при досрочном прекращении или изменении условий (уменьшение страховой суммы и т.д.) договоров страхования жизни, в случаях, предусмотренных условиями этих договоров;

— в случаях досрочного прекращения договора страхования (основного) или договора перестрахования.

Вопросы аудита страховых резервов относятся к наиболее сложным вопросам проверки деятельности страховых организаций, требуют особого внимания при планировании и сборе аудиторских доказательств.

Задачами аудита страховых резервов являются: проверка наличия и соблюдения правил формирования страховых резервов; проверка правильности формирования страховых резервов (по видам страхования и видам резервов); проверка правильности и полноты отражения в учете страховых резервов; проверка обоснованности использования страховых резервов.

При разработке программы проверки страховых резервов можно использовать Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов, одобренные Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол № 25 от 22.04.2004 года. На основании Методических рекомендаций аудиторам целесообразно подготовить программу по следующим вопросам:

1. проверка обоснованности формирования страховых резервов;
2. проверка обоснованности формирования резервов по страхованию жизни;
3. проверка обоснованности формирования резерва незаработанной премии;
4. проверка обоснованности формирования резерва произошедших, но незаявленных убытков;
5. проверка обоснованности формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков;
6. проверка обоснованности формирования резерва выравнивания убытков;
7. проверка обоснованности формирования стабилизационного резерва.

Конкретный перечень вопросов зависит от видов страхования, осуществляемых страховой организацией и видов страховых резервов, формируемых в соответствии с действующими нормативными документами.

Страховые резервы должны формироваться на основании методических рекомендаций, разрабатываемых Федеральной службой надзора за страховой деятельностью или (если это допускают документы) по правилам, разработанным страховой организацией и согласованным в установленном порядке с органами надзора.

**Программа проверки обоснованности формирования страховых резервов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Перечень вопросов, подлежащих проверке | 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 |

В правила формирования страховых резервов могут быть внесены изменения, обоснованность которых также подлежит проверке. В отношении методов формирования страховых резервов в настоящее время отсутствуют строгие правила. Поэтому при аудите этих операций аудитору необходимо руководствоваться требованиями правила (стандарта) аудита "Аудит оценочных значений в бухгалтерском учете".

Программы проверки иных участков и объектов учета, так же как и методика оценки уровня существенности, надежности системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, аудиторского риска, должны разрабатываться с учетом специфики деятельности страховых организаций.

**Список литературы**

1. Евдокимова А.В., Пашкина И.Н. Внутренний контроль и финансово-экономическая деятельность организации: практическое пособие – Дашков и К, 2009г. – 208с.
2. Жминько С.И., Швырева О.И., Сафонова М.Ф. Внутренний аудит – Ростов н/Д : Феникс, 2008г.- 316с.
3. Макальская А.К. Внутренний аудит: учебное пособие – М.: Дело и сервис, 2004г. – 80с.
4. Пугачев В.В. Внутренний аудит и контроль: учебник – М.: Дело и сервис, 2010г. – 224с.
5. Сотникова Л.В. Оценка состояния внутреннего аудита – М.: Юнити, 2005г.-143с.
6. Грищенко А.В. Почему необходимо создавать службу внутреннего аудита? // Справочник экономиста – 2008г. - №8
7. Соколов Б. Роль службы внутреннего аудита в компании // Финансовый директор - 2007г.-№6
8. Хорохордин Н.Н. Служба внутреннего аудита: этапы, создание, цели и задачи // Аудиторские ведомости – 2007г. - №10, с.5-11
9. Официальный сайт Института внутренних аудиторов [www.iia-ru.ru](http://www.iia-ru.ru)
10. Справочная система «Консультант Плюс»