Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Учетно-статистический факультет

Специальность «Бухгалтерский учет и аудит»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Аудит страховых организаций и особенности его проведения

## Выполнила студентка ФНО

Белова М.А.

### Волгоград

2003

Содержание

Введение 3

I. Сущность и содержание аудита. 9

1.1. Цели и задачи аудита. 9

1.2. Виды аудита. Место аудита в системе контроля. 14

1.3. Особенности аудита страховых организаций. 18

II. Организация аудита страховой компании САО «Росгосстрах-Волгоград». 23

2.1. Аудит учредительных документов страховой организации. 23

2.2. Методика аудита доходов и расходов и формирования страховых резервов и их размещения. 32

2.3.Методика аудита финансовых результатов и налоговых расчетов страховой фирмы. 45

III. Финансовый анализ в рамках обязательного аудита согласно договора с САО «Росгосстрах-Волгоград». 51

3.1.Цели и задачи финансового анализа страховой организации. 51

3.2. Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации САО «Росгосстрах-Волгоград». 54

3.3.Анализ финансового состояния страховой организации САО «Росгосстрах-Волгоград». 60

Заключение 70

Список использованной литературы 74

**Приложения**

# Введение

Георг Вильгельм Фридрих Гегель в своем философском учении впервые в мировой социально-политической мысли разделил гражданское общество и государство. По его определению гражданское общество представляет собой сферу частных интересов, а государство - сферу интересов публичных. Гражданское общество (по Гегелю) представляет собой сообщество юридически равных людей, общество равных возможностей, гарантированных законом. А поскольку это сфера частных интересов, то здесь должно на первое место выходить именно частное - гражданское право. Государственное управление должно постепенно заменяться общественным самоуправлением, путем установления контроля общества за государством. Необходимость контроля общества за государством обуславливается самой сутью государства, как политической организации людей особого рода (состоящей из должностных лиц, учреждений и организаций), главной функцией которых является управление другими людьми. Таким образом, государство, с одной стороны, создано обществом, порождено его социальными потребностями и зависит от него, а с другой стороны, государство должно защищать общество извне, поддерживать в нем порядок. Проблема заключается в том, что государство неизбежно обособляется от общества, постепенно создавая свою нормативную основу независимости - государственное и административное право, свой состав государственных служащих, приоритет именно своих, государственных интересов, а не интересов гражданского общества. Гегель писал об этом как о политическом отчуждении, перевоплощении государства в нечто чуждое обществу, господствующее над ним, хотя и порожденное этим обществом. Реальные возможности подчинить государство обществу, заставить государство не противостоять ему, а всячески способствовать реализации его интересов - это принятие концепции независимого аудита, объективно обусловленной задачами гражданского общества. Аудит, как самостоятельный институт права, не должен войти в систему норм административного регулирования. Административное регулирование уже имеет комплекс норм, регулирующих проведение проверок и ревизий, начисление штрафов и т.д. со стороны налоговой инспекции, налоговой полиции, фининспекций, казначейства и органов государственной власти. Аудит должен сохранить независимость по отношению к государственным структурам и войти в систему права частно-гражданского, а не публичного. Аудит должен быть саморегулирующейся системой, которая, выражая интересы общества, сможет сама издавать решения, касающиеся ее деятельности. Так если обратиться к опыту США, Великобритании и стран Британского содружества наций, в которых существует большая самостоятельность аудиторских организаций, которые сами готовят аудиторов, присваивают им соответствующую квалификацию и далее следят за тем, насколько добросовестно и квалифицированно аудиторы выполняют их профессиональные обязанности. В нашей стране деятельность аудиторов до 2001 года регулировалась временными правилами аудиторской деятельности в РФ созданными Комиссией по аудиторской деятельности при Минфине, Центральном Банке России и Росстрахнадзоре, а также Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ. Государственной Думой принят Федеральный Закон об аудиторской деятельности, который определяет правовые основы регулирования аудиторской деятельности в Российской Федерации под №119-ФЗ от 07.08.2001.

Слово аудит в разных переводах означает «он слышит» или «слушающий». В классическом понимании аудит означает независимый внешний финансовый контроль, осуществляемый независимыми дипломированными аудиторами, не работающими на данном предприятии. Аудит имеет уже достаточно большую историю. Первые независимые аудиторы появились еще в XIX веке в акционерных компаниях Европы.

Возникновение аудита связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением предприятия (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы). Последние не могли и не хотели полагаться лишь на ту финансовую информацию, которую предоставляли управляющие и подчиненные им бухгалтеры предприятия. Достаточно частые банкротства предприятий, обман со стороны администрации существенно повышали риск финансовых вложений. Акционеры хотели быть уверены в том, что их не обманывают, что отчетность, предоставляемая администрацией, полностью отражает действительное финансовое положение предприятия. Для проверки правильности финансовой информации и подтверждения финансовой отчетности приглашались люди, которым, по мнению акционеров, можно было доверять. Главными требованиями, предъявляемыми к аудитору, были его безупречная честность и независимость. Знание бухгалтерского учета не имело сначала основного значения, однако с усложнением бухгалтерского учета необходимым условием становится и хорошая профессиональная подготовка аудитора.

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

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

Мировой экономический кризис 1929-33 гг. усилил потребность в услугах бухгалтеров-аудиторов. В это время резко ужесточаются требования к качеству аудиторской проверки и ее обязательности, увеличивается рыночная потребность в такого рода услугах. После окончания кризиса практически все страны начинают вводить обязательные требования к объему информации, содержащейся в годовых отчетах, и обязательности публикации этих отчетов и заключений аудиторов. Аудит становится мощным оружием против мошенничества.

До конца 40-х гг. аудит в основном заключался в проверке документации. Это этап в развитии аудита - подтверждающий аудит.

После 1949 г. независимые аудиторы стали больше внимания уделять вопросам внутреннего контроля в компаниях. Аудиторские фирмы начали заниматься больше консультационной деятельностью. Этот этап развития аудита получил название системно-ориентированного.

Третий этап развития аудита - его ориентация на возможный риск при проведении проверок или при консультировании, предупреждение и избежание риска; аудит, при котором исходя из условий бизнеса клиента проверка проводится выборочно, в основном там, где риск ошибки или мошенничества максимальный.

В начале 70-х гг. началась разработка аудиторских стандартов. С переходом к рыночным отношениям в экономике нашей страны возникли новые проблемы и потребности, обусловившие появление новых специальностей и новых теоретических и практических дисциплин, в том числе и аудиторского контроля.

Сам по себе аудиторский контроль нельзя отнести к новшествам рыночных отношений, однако новым является появление независимого контроля, обеспечивающего реализацию практической потребности - подтверждение достоверности финансовой информации о деятельности экономических субъектов в интересах пользователей этой информации. Новым является и то, что независимый аудиторский контроль - это предпринимательская деятельность, осуществляемая на коммерческой основе и за счет проверяемых экономических субъектов.

Фактически процесс создания независимого аудиторского контроля продолжается в нашей стране уже несколько лет. Первые аудиторские фирмы появились в России в 1987 г.

Развитие предпринимательства, возникновение новых организационно-правовых форм предприятий и многообразных форм собственности коренным образом повлияли на механизм системы финансового контроля в стране. Аудит, являясь методом осуществления вневедомственного независимого финансового контроля, не подменяет государственный финансовый контроль. Однако его основными субъектами являются, прежде всего, предприятия и организации негосударственного сектора экономики.

За прошедшее десятилетие с момента возникновения первых отечественных организаций были достигнуты значительные результаты в развитии аудита в России. Формируется аудиторская среда: создана система нормативного регулирования аудиторской деятельности, эффективно действуют несколько тысяч независимых аудиторских организаций и самостоятельно работающих аудиторов, созданы общественные организации аудиторов (Аудиторская палата России, Российская коллегия аудиторов, Союз Профессиональных Аудиторских Организаций и других уполномоченных органов в виде общественных организаций), совершенствуется система подготовки аудиторских кадров.

Динамично изменяющееся законодательство в области бухгалтерского учета, аудита и налогообложения, внедрение в практику современных информационных технологий, использование опыта ведущих зарубежных стран требуют от аудиторов особой подготовки. Они должны уметь быстро ориентироваться в сложившейся ситуации, хорошо знать действующее законодательство, применять эффективную методику аудиторской проверки. Это возможно, в том числе при условии подготовки и внедрения в практику работы аудиторских организаций внутренних стандартов аудита и рациональных методов контроля качества аудита [35].

## I. Сущность и содержание аудита.

### 1.1. Цели и задачи аудита.

Аудиторская деятельность (аудит) - это предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, с целью подтверждения их достоверности соответствия законодательным актам, правильности сложения финансовых результатов и их использования, а так же оказанию иных аудиторских услуг: постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета; составление деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности; анализ финансово-хозяйственной деятельности; оценка активов и пассивов экономического субъекта; консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства; обучение и др.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

* возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между ней и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
* зависимость последствий принятых решений от качества информации;
* необходимость специальных знаний для проверки информации;
* частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Именно эти предпосылки и привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. Аудиторские услуги - это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации.

Проведение аудиторской проверки в тех случаях, когда она не является обязательной, так же имеет важное значение, так как заказчиками проверки являются заинтересованные стороны.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения и другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операции и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию.

Собственники (акционеры, пайщики, инвесторы), а так же кредиторы, лишены возможности, самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, и поэтому нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятии и соблюдении ими законодательства важно государству для принятия решений в области экономики и налогообложения и государственным органам, судам, прокурорам, следователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Аудит - это независимая экспертиза финансовой отчетности предприятия на основе проверки соблюдения порядка ведения бухгалтерского учета (документов Системы нормативного регулирования бухгалтерского учета), соответствия хозяйственных и финансовых операций законодательству РФ, полноты и точности отражения и финансовой отчетности деятельности предприятия. Экспертиза завершается составлением аудиторского заключения.

Аудитор - это квалифицированный специалист, аттестованный на право аудиторской деятельности в порядке, установленном законодательством.

Под аудитом иногда понимается процесс снижения до приемлемого уровня информационного риска (т.е. вероятность того, что в финансовых отчетах содержатся ложные или неточные сведения) для пользователей финансовых отчетов.

Существует несколько определенных правил, касающихся деятельности независимых аудиторов:

* свободный выбор аудитора (аудиторской фирмы) хозяйствующим субъектом;
* договорные отношения между аудитором (аудиторской фирмой) и клиентом, позволяющие аудитору самому выбирать своего клиента и быть независимым от указаний каких-либо государственных органов;
* возможность отказать клиенту в выдаче аудиторского заключения до устранения отмеченных недостатков;
* невозможность аудиторской проверки при родственных или деловых отношениях с клиентом, превышающих договорные отношения по поводу аудиторской деятельности;
* запрещение аудиторам и аудиторским фирмам заниматься хозяйственной, коммерческой и финансовой деятельностью не связанной с выполнением аудиторских, консультационных и других услуг, разрешенных законодательством.

Цель аудита - решение конкретной задачи, которая определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента.

Основной целью аудиторской деятельности, как уже отмечалось, является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, полученных финансовых результатов и их использования.

Из этого определения вытекает назначение аудита - это проверка финансовых отчетов с целью:

* подтверждения достоверности отчетов или констатация их недостоверности;
* проверки полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности затрат, доходов и финансовых результатов деятельности предприятия за проверяемый период;
* контроля за соблюдением законодательства и нормативных документов, регулирующих правила ведения учета и составления отчетности, методологии оценки активов, обязательств и собственного капитала;
* выявления резервов лучшего использования собственных основных и оборотных средств, финансовых резервов и заемных источников.

Основная цель аудита может дополняться задачами, обусловленными договором с клиентом.

В ходе аудиторской проверки устанавливается правильность составления баланса, отчета о прибыли и убытках, достоверность данных пояснительной записки.

Для этого аудитору необходимо решить следующие задачи:

* все ли активы и пассивы отражены в отчете;
* все ли документы использованы в отчете;
* насколько фактическая методика оценки имущества соответствует принятой при определении учетной политики предприятия.

Отчет о прибыли и убытках аудитор проверяет для установления правильности расчета балансовой и налогооблагаемой прибыли.

Аудитор должен проверить:

* соответствие уставного капитала учредительным документам и решению собственников предприятия об изменении объема уставного капитала;
* соответствие данных синтетического и аналитического учета счетам актива и пассива баланса;
* правильность и полноту отражения в отчетности дебиторской и кредиторской задолженностей;
* соблюдение принятой на предприятии учетной политики;
* правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
* разграничение в учете текущих затрат и капитальных вложений;
* соответствие данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета на 1-е число каждого месяца.

Аудиторы (аудиторские фирмы) в процессе своей деятельности решают также ряд задач, связанных с оказанием аудиторских услуг:

* проверка ведения бухгалтерского учета и составление отчетности;
* оказание помощи в организации бухгалтерского учета;
* оказание помощи в восстановлении и ведении учета;
* оказание помощи в налоговом планировании и расчете налогов;
* консультирование по вопросам ведения учета и отчетности, и др. вопросам;
* анализ результатов хозяйственной деятельности;
* разработка учредительных и других документов;
* информационное обслуживание;
* другие услуги.

### 1.2. Виды аудита. Место аудита в системе контроля.

Аудит разделяют на внутренний и внешний.

Внутренний аудит является элементом управленческого контроля. Внутренний аудит дает информацию о повседневной деятельности предприятия и подтверждает достоверность отчетов менеджеров. Внутренний аудит необходим главным образом для предотвращения потери ресурсов и осуществления необходимых изменений внутри предприятия. Информация внутреннего аудита необходима для управления предприятием.

Определенные функции внутренних аудиторов выполняют ревизорские группы при бухгалтериях крупных предприятий, подчиненные главному бухгалтеру или финансовому директору, однако функции внутренних аудиторов шире и включают в себя:

1. контроль за состоянием активов и недопущение убытков; подтверждение точности информации, используемой руководством при принятии решений;
2. подтверждение выполнения внутрисистемных контрольных процедур;
3. анализ эффективности функционирования системы внутреннего контроля и обработки информации;
4. оценку качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой.

Внутренний и внешний аудит дополняют друг друга и, в то же время, существенно различается по постановке задачи, цели, виду деятельности, взаимоотношению, оплате, ответственности и т.д.

Объектом внешнего аудита является главным образом система учета и отчетности предприятия. Взаимоотношения и задачи определяются договором между независимыми сторонами: предприятием и аудитором. Средства аудита определяются общепринятыми аудиторскими стандартами. Аудиторская деятельность - вид предпринимательской деятельности при наличии аттестата и лицензии на право заниматься этим видом предпринимательства. Ответственность устанавливается законодательными и нормативными актами. Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитическая часть передается клиенту.

Функции внутреннего аудита могут выполнять не только работники предприятия, но и приглашенные независимые аудиторы.

Некоторые виды внутреннего аудита называются управленческим или производственным аудитом. Основными задачами данного аудита является проверка и совершенствование организации и управления предприятием.

Довольно близок к управленческому аудиту - аудит хозяйственной деятельности, т.е. систематический анализ хозяйственной деятельности организации, проводимый для определенных целей.

Этот вид аудита дает оценку эффективности управления, выявляет возможности улучшения хозяйственной деятельности, дает рекомендации, касающиеся улучшения деятельности. Он может быть проведен по заказу администрации и по требованию внешних потребителей, в том числе государственных органов.

Выделяют еще один вид аудита - на соответствие требованиям. Этот аудит заключается в анализе определенной финансовой или хозяйственной деятельности субъекта в целях определения ее соответствия предписанным условиям, правилам или законам. Если такие условия установлены администрацией, то этот вид аудита осуществляется сотрудниками предприятия.

Аудит на соответствие требованиям, установленным государственными актами, проводится ревизорами, работающими в государственном органе, осуществляющем контроль за исполнением этих актов, или сторонними аудиторами, которым поручается такой контроль. Результаты аудита докладываются соответствующему государственному органу.

Следующий вид аудита - аудит финансовой отчетности и специальный аудит.

Аудит финансовой отчетности обычно проводится сторонними аудиторами и ставит целью вынесение заключения о соответствии финансовой отчетности установленным критериям и правилам бухгалтерского учета. Результаты аудита финансовой отчетности публикуются и рассылаются широкому кругу пользователей - акционерам, кредиторам, инвесторам и др.

Специальный аудит – это проверка конкретных вопросов в деятельности хозяйствующего субъекта, обычно имеющая целью подтвердить законность, добросовестность и эффективность деятельности управляющих, правильность составления налоговой отчетности, использования специальных фондов и т.д.

Аудит так же разделяют на обязательный и инициативный.

Обязательная аудиторская проверка проводится в случаях, установленных законодательством или по поручению государственных органов. При проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора [1].

Инициативный (добровольный) аудит осуществляется по решению экономического субъекта, на основе договора с аудитором.

Аудит бывает первоначальный и согласованный.

Суть такого аудита видна из названия - первоначальный аудит проводится аудитором (аудиторской фирмой) впервые для данного клиента, это существенно увеличивает риск итрудоемкость аудита; согласованный (повторяющийся) осуществляется аудитором повторно или регулярно и основан, поэтому, на знании специфики клиента, результатах длительного сотрудничества с клиентом.

Наиболее предпочтителен согласованный аудит. Такое сотрудничество удобно и аудиторам, и клиенту.

С точки зрения развития аудит разделяют на три вида:

* подтверждающий;
* системно-ориентированный;
* аудит базирующийся на риске.

С точки зрения направленности деятельности аудит подразделяют на:

* общий аудит;
* банковский аудит;
* аудит страховых организаций;
* аудит бирж;
* аудит внебюджетных фондов;
* аудит инвестиционных институтов и др.

Одной из важнейших функций управления является контроль. Контроль - это объективное явление в экономической жизни общества. Контроль в сфере управления финансовыми средствами - неотъемлемая часть системы регулирования.

В зависимости от субъектов и характера контрольной деятельности финансовый контроль подразделяется на государственный, ведомственный и вневедомственный; в зависимости от объекта контроля - на внутренний и внешний; в зависимости от организации осуществления - на ревизионный (ревизия) и аудиторский (аудит).

Аудит является методом вневедомственного финансового контроля. Аудит не заменяет и не подменяет государственный финансовый контроль, для этого имеются соответствующие государственные органы.

Аудиторская деятельность направлена на все экономические субъекты независимо от организационно-правовых форм и форм собственности.

Аудит и ревизия являются способами организации контроля за финансово-хозяйственной деятельностью экономических субъектов, между ними существует много общего, но существуют и принципиальные различия:

* в целях;
* в характере;
* в основе взаимоотношений;
* в управленческих связях;
* в задачах;
* в результатах.

Цели и задачи ревизии - выявление недостатков, их устранение, пресечение и профилактика злоупотреблений, наказание виновных. Результатом ревизии является акт - внутренний документ, в котором отмечаются все, даже незначительные недостатки. Акт должен быть передан вышестоящему и другим органам.

### 1.3. Особенности аудита страховых организаций.

Реформа экономики дала толчок развитию страхового дела в России. Растет количество страховых компаний. На сегодняшний день положение несколько стабилизировалось. Страховые фонды играют все большую роль в распределении и перераспределении фондов денежных средств страны наряду с бюджетом, внебюджетными фондами и банковскими кредитами. Они все больше участвуют в формировании структуры использования валового национального продукта и создания на этой основе целевых ресурсов различного направления.

Особенностью страхования как вида деятельности является то, что она направлена на защиту имущественных интересов социальных субъектов - отдельных граждан, групп лиц, коллективов, предприятий и организаций, общества и целом, нарушаемых в результате воздействия непредвиденных негативных природных, хозяйственных и социальных явлений. Без страхования невозможно представить развитие рынка и рыночных отношений, так как рынок потенциально содержит в себе риск. Риск двух лиц - страхователя и страховщика.

Страховщик в данной ситуации выступает гарантом защиты страхователя от постигших его неудач вследствие таких объективных причин как, землетрясения, наводнения, засухи, пожары, неудачные вложения капитала, банкротства, преступления, несчастные случаи, болезни, приводящие к утрате имущества, здоровья или жизни.

В ходе аудита у страховщиков проверяются как общие вопросы, свойственные деятельности юридических лиц многих отраслей хозяйства, так и специфические операции, характерные только для страховых организаций. К общим вопросам относятся проверка операций с основными фондами, товарно-материальными ценностями и нематериальными активами, соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда, расчетно-платежных и кассовых операций, расчетов с дебиторами и кредиторами и ряда других. Контроль за этими операциями и расчетами у страховщиков существенно не отличается от аналогичных проверок в других сферах деятель­ности, так как в обоих случаях субъекты хозяйствования руководствуются в своей работе одними и теми же нормативными документами [31].

Специфические черты аудита страховщиков предопределены характерными особенностями страховых операций, и как следствие, наличием специального страхового законодательства, отличий в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, определении финансовых результатов и налогообложении.

Учитывая особые требования, предъявляемые к страховщику (необходимость получения лицензии, запрет на занятие производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью), в первую очередь необходимо проверять наличие и соответствие законодательству документов, подтверждающих его право на осуществление страховой деятельности: устава, учредительного договора, свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности. Кроме того, проверкой должны быть установлены соответствие осуществляемой деятельности требованиям законодательства, соответствие проводимых и разрешенных лицензией видов страхования.

Особенности организации бухгалтерского учета и отчетнос­ти страховщика должны учитываться при проверке правильности применения плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций.

Большое внимание в ходе аудита следует уделить контролю за правильностью составления, юридического оформления и учета договоров страхования, а также за правильностью осуществления и учета операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию.

Основной статьей расходов страховщика являются страховые выплаты. Поэтому проверке обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат, а также обоснованности отказов страхователям в страховых выплатах (если такое имело место) отводится значительное время.

Специфика страхования обусловливает необходимость образования у страховых организаций специальных резервов. В ходе проверки следует установить обоснованность и соответствие сформированных страховых резервов принятым обязательствам, соблюдение условий размещения (инвестирования) страховых резервов, предусмотренных органом страхового надзора.

Существенные особенности у страховщиков имеет состав расходов, включаемых в себестоимость страховых услуг, что определяет и свои отличия в формировании финансовых результатов. Поэтому в ходе аудиторской проверки должны быть установлены обоснованность включения тех или иных расходов в себестоимость страховых услуг и правильность формирования финансовых результатов.

Страховым законодательством установлены жесткие требования по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика. В связи с этим, особого внимания от аудитора требует проверка соблюдения страховой организацией нормативного соотношения активов и обязательств, требований о максимальной ответственности по отдельному риску.

В соответствии с действующим законодательством страховые и перестраховочные компании могут осуществлять некоторые операции в иностранной валюте. Поэтому в ходе аудита должны быть установлены законность осуществления и правильность учета операций с иностранной валютой.

Все эти особенности по аудиту хозяйственно - финансовой деятельности страховой компании будут рассмотрены в последующих главах более подробно и на конкретном материале Государственной Страховой компании «Росгосстрах-Волгоград», дочерней фирмы открытого акционерного общества «Росгосстрах».

В 2001 году ОАО «Росгосстрах» отметил свое 80-ти летие.

Создание системы государственного страхования в нашей стране, практическое ее использование в общественных и личных интересах трудящихся связано с именем В.И.Ленина. Предусматривая необходимость коренных революционных преобразований в России, В.И.Ленин в 1917 году в своей работе «Грозящая катастрофа и как с ней бороться» писал: «Национализация банков чрезвычайно облегчила бы одновременную национализацию страхового дела, т.е. объединение всех страховых компаний в одну, централизацию их деятельности, контроль за ней государства».

6 октября 1921 года В.И.Ленин подписал декрет Совнаркома «О государственном имущественном страховании», которым и было положено практическое начало развития страхового дела в нашей стране. Все частные страховые общества были ликвидированы, а их имущество и денежные средства перешли в собственность государства (образование Госстраха).

В 30-е годы увеличено число объектов обязательного страхования, создается сеть страховых агентов. За 1941-44 годы Госстрах СССР передан в государственный бюджет в порядке приобретения облигаций госзайма и в порядке отчислений от прибыли.

В 1968 году введено обязательное страхование имущества колхозов с широким спектром рисков, а вскоре и совхозов, аналогов такого страхования в мировой практике не было. В 1975 году в России действовало 65 млн. договоров личного страхования. В 1992 году решением правительства правопреемником Госстраха РСФСР становится ОАО «Росгосстрах», от имени государства учредителем выступил Госимущество России, который являлся стопроцентным держателем акций.

## II. Организация аудита страховой компании САО «Росгосстрах-Волгоград».

### 2.1. Аудит учредительных документов страховой организации.

Аудиторская проверка страховой компании начинается с установления наличия учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации. Здесь важно обратить внимание на правильность отражения изменений в уставе страховой компании, касающихся состава учредителей, ее организационно-правовой формы, юридического адреса и т.д. Эти изменения должны быть правильно оформлены (наличие протокола собрания, которое приняло соответствующее решение, регистрация этих изменений в установленном законодательством порядке). Об изменениях, внесенных в устав, страховщик обязан информировать орган страхового надзора. Если это не было сделано, то имеет место нарушение страхового законодательства и контролирующей организацией могут быть применены к страховщику предусмотренные санкции. Аудиторы должны проинформировать руководство компании о возможных последствиях допущенного нарушения.

Устав дочернего страхового открытого акционерного общества «Росгосстрах-Волгоград» зарегистрирован Администрацией Центрального района г. Волгограда 30.10.96. Свидетельство о государственной регистрации №539.

Последнее изменение в Устав общества внесено в 2002 году и зарегистрировано Управлением государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Изменение следующее: увеличение уставного капитала на 3100 тыс. руб. и изменение статей 29, 32.

Большое внимание необходимо уделить проверке полноты и своевременности оплаты уставного капитала.

Страховая компания должна обладать уставным капиталом в размере, предусмотренном действующим законодательством. На 1 января 2000 г. к уставному капиталу предъявлялись следующие требования: его минимальный размер, сформированный за счет денежных средств, должен быть не менее 25 тысяч минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) - при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни, не менее 35 тыс. МРОТ - при проведении страхования жизни и иных видов страхования, не менее 50 тыс. МРОТ - при проведении исключительно перестрахования.

Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации) либо имеющая долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49%, должна иметь уставный капитал, сформированный за счет денежных средств, в размере не менее 250 тыс. МРОТ, а при проведении исключительно перестрахования - не менее 300 тыс. МРОТ.

Аудитору следует сопоставить величину уставного капитала, отраженную в пассиве бухгалтерского баланса и в уставе страховой компании (она должна быть одинакова), проверить правильность оплаты уставного капитала. Новая страховая ком­пания должна оплатить не менее 50% суммы заявленного уставного капитала до регистрации, остальную сумму - в течение первого года со дня регистрации. Если действующая страховая компания меняет размер уставного капитала, то необходимо проверить правильность оформления изменений (наличие протокола собрания, государственной регистрации изменений величины капитала в уставе и т.д.) [31].

Когда страховщик объявляет об увеличении уставного капитала, то его оплату необходимо произвести в течение одного года со дня регистрации изменений величины капитала. При этом важно отметить, что принятие решения об увеличении размера уставного капитала возможно лишь после полной оплаты ранее объявленной суммы капитала. Если в течение установленного срока (одного года) уставный капитал оплачен не полностью, то должно быть принято решение об уменьшении его величины.

Оплата уставного капитала в денежной форме должна быть подтверждена справкой банка о поступлении на расчетный счет страховой организации средств в счет оплаты уставного капитала, а также копиями платежных документов (платежные поручения, объявления о взносе наличными).

Сверх установленной законодательством минимальной величины вклады в уставный капитал могут осуществлятьсяи в иных формах: ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами, либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Если взнос сделан имуществом с передачей права собственности на него, то этот факт должен подтверждаться документом о праве собственности вкладчика на имущество, актом приема-передачи имущества и решением о денежной оценке этого вклада. Причем, когда номинальная стоимость акций, оплачиваемых имуществом, составляет более 200 МРОТ, для его оценки должен привлекаться независимый оценщик. Денежная оценка должна быть единогласно утверждена решением общего собрания. Важно также отметить, что имущество, вносимое в уставный капитал, не должно быть обременено какими-либо обязательствами.

Аудитору следует иметь в виду, что вкладом в уставный капитал не может быть объект интеллектуальной собственности (патент, объект авторского права, включая программу для ком­пьютера и т.п.) или «ноу-хау». Однако в качестве вклада может быть признано право пользования таким объектом, передаваемое страховой компании в соответствии с лицензионным договором, который должен быть зарегистрирован в порядке, предусмотренным законодательством.

При любой форме оплаты не допускается освобождение участника (акционера) общества от обязанности внесения вклада в уставный капитал, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к обществу.

Действующие страховые компании могут увеличить уставный капитал за счет собственных средств (нераспределенной прибыли, фонда накопления, фонда потребления и т.д.). В этом случае аудитору следует ознакомиться с наличием решения об изменении уставного капитала, с балансом страховщика, на основании которого принято решение о капитализации, с наличием согласия акционеров о капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов.

В ходе проверки следует обратить внимание на правильность отражения в учете изменений величины уставного капитала. В частности новый размер объявленного уставного капитала показывается в бухгалтерском балансе лишь после государственной регистрации изменений в уставе: в пассиве - сумма, которая указана в уставе, в активе - задолженность учредителей (акционеров) по оплате своей доли уставного капитала. Разность между пассивом и активом представляет собой оплаченную сумму уставного капитала.

Уставной капитал САО «Росгосстрах-Волгоград» составляет 8950 тыс.руб. В учете изменение уставного капитала отражено правильно.

Страхование является одним из видов деятельности, заниматься которой можно лишь при наличии специального разрешения - лицензии. Поэтому в процессе аудиторской проверки вопросам, связанным с лицензией, уделяется большое внимание.

Лицензия на проведение страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца заниматься этой деятельностью при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии. Лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности, как на всей территории Российской Федерации, так и на определенной территории, заявленной страховщиком.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не предусмотрено при выдаче. В случае, если отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховой риск, страховщику может быть выдана временная лицензия, где указывается срок, на который она выдана.

САО «Росгосстрах-Волгоград» выдана бессрочная лицензия №3746 Д от 1 апреля 2002 года (приложение №10).

Лицензия выдана на проведение добровольного и обязательного:

личного страхования, включающего:

* добровольное страхование жизни;
* добровольное страхование от несчастных случаев и болезней;
* обязательное страхование от несчастных случаев и болезней;
* добровольное медицинское страхование;

имущественного страхования, включающего:

* добровольное страхование средств наземного транспорта;
* добровольное страхование средств воздушного транспорта;
* добровольное страхование средств водного транспорта;
* добровольное страхование грузов;
* добровольное страхование других видов имущества;

страхования ответственности, включающего:

* добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
* добровольное страхование гражданской ответственности перевозчика;
* добровольное страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности;
* добровольное страхование профессиональной ответственности.

В ходе проверки необходимо ознакомиться с подлинником лицензии. Она должна содержать следующие обязательные реквизиты: наименование страховщика, его юридический адрес, виды страховой деятельности и формаих проведения, номер и дата выдачи, территория, на которой действует лицензия, регистрационный номер страховщика. На бланке должна быть подпись руководителя (заместителя руководителя) Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью или заместителя министра финансов РФ и соответствующая печать.

Если лицензия временная, то в ней указывается срок ее действия. В этом случае аудитор должен удостовериться в том, что в проверяемый период срок действия лицензии не истек и, следовательно, страховщик имел право заключать договоры страхования.

К лицензии выдается приложение, где указываются конкретные виды страхования, которые вправе осуществлять страховая организация по правилам, одобренным органом страхового надзора.

САО «Росгосстрах-Волгоград» осуществляет свою деятельность по более 40 видам страхования, по правилам, одобренным органами страхового надзора.

Аудитору, прежде всего, нужно сопоставить данные лицензии и учредительных документов о названии страховщика, его организационно-правовой форме, юридическом адресе и если есть несоответствие, выяснить причину. Если эти реквизиты в уставе изменились и не соответствуют отраженным в лицензии, о произошедших изменениях необходимо сообщить в орган страхового надзора и заменить лицензию на новую. Важно также обратить внимание на даты выдачи лицензии и начала заключения договоров страхования. Осуществлять страховые операции можно лишь после получения соответствующего разрешения органа страхового надзора.

Перед проведением проверки следует также уточнить в органе страхового надзора, не применялись ли с его стороны санкции в отношении аудируемого страховщика. Если эти санкции выражались в ограничении или приостановлении лицензии, то до их отмены страховщик не имел права заключать новые договоры и продлевать действующие по отдельным видам страхования или по всем видам в целом.

Аудитору следует проконтролировать и порядок учета лицензии. Дело в том, что первая лицензия на право осуществления страховой деятельности должна учитываться в составе нематериальных активов по стоимости, включающей, кроме установленной платы в бюджет, и расходы на оплату юридических и консультационных услуг, в том числе по разработке правил страхования. Затраты, связанные с получением лицензии на новые виды страховой деятельности, подлежат учету как расходы на ведение дела. При этом стоимость первой лицензии следует продолжать погашать путем амортизационных отчислений в течение ранее установленного срока ее использования независимо от замены бланка лицензии.

Аудитор также должен установить соответствие осуществляемой деятельности требованиям действующего законодательства. Последнее, в частности, запрещает страховщикам заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью. Для выявления нарушений необходимо проверить хозяйственные договоры, заключенные страховщиком со своими контрагентами. Если среди них встречаются договоры на предоставление страховой компанией кредитов, покупку и реализацию материальных ценностей, не предназначенных для деятельности страховщика и т.п., то это свидетельствует о нарушении закона, о чем должно быть проинформировано руководство страховой организации.

В ходе проверки следует последовательно установить соответствие названия правил страхования, предъявленных проверяющему, названию, указанному в приложении к лицензии, идентичность условий страхования, по которым работает страховая компания, правилам, получившим одобрение органа страхового надзора.

Правила страхования должны быть пронумерованы, прошнурованы, утверждены руководителем страховщика. На правилах страхования, представленных в орган страхового надзора после 29.06.94 г., как правило, должен стоять штамп этого органа. Однако иногда такая отметка может отсутствовать.

В частности, в случае принятия решения о выдачи лицензии с условием доработки правил путем внесения в них изменений и дополнений, указанных в письме органа страхового надзора, отметка на правилах не ставится, и они в страховую компанию не возвращаются. Доработанные правила, страховщик в установленный срок представляет в одном экземпляре в страхнадзор, но они не подлежат возврату. В этой ситуации страховая организация имеет правила страхования, согласованные с органом страхового надзора, но без его соответствующей отметки. В качестве доказательства согласования аудируемая компания должна предъявить письмо надзора о выдачи лицензии с условием доработки правил.

В процессе своей деятельности у страховщика возникает необходимость внести изменения в правила страхования, в величину и структуру тарифных ставок. Аудитор должен проверить правильность внесения изменений с учетом требований страхового надзора. Все вносимые изменения и дополнения подразделяются на два типа: требующие обязательного предварительного согласования со страховым надзором и принимаемые страховщиком самостоятельно с последующим уведомлением контролирующего органа.

К первым относятся изменения правил по всем видам страхования с целью расширения объема обязательств страховщика по договору страхования, в том числе перечня объектов страхования и страховых рисков, а также изменения порядка уплаты страховых взносов и осуществления страховых выплат по видам страхования жизни.

В части тарифов требует предварительного согласования пересмотр нетто-ставок по страхованию жизни, связанный с изменением исходных статистических данных, объема обязательств страховщика, включая перечень страховых рисков, порядок осуществления страховых выплат, а также в связи с изменением порядка уплаты страховых взносов, методики расчета страховых тарифов и увеличением нормы доходности.

Все остальные изменения и дополнения принимаются страховщиком самостоятельно, однако, с соблюдением установленных требований контролирующего органа. Так изменение величины нетто-ставки страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни, должно проводиться с учетом фактически сложившейся убыточности страховых операций за период не менее года на основании методики расчета страховых тарифов, согласованной с органом страхового надзора при получении лицензии.

Проверяющему должны быть предъявлены решение о внесении изменений, принятое и оформленное страховщиком в порядке, установленном учредительными документами, а в случаях, требующих согласования, - разрешение страхового надзора применять измененные правила и тарифы. Важно обратить внимание на дату начала работы страховой компании по новым правилам и тарифам. Дело в том, что при внесении изменений, не требующих согласования, страховщик вправе осуществлять страховую деятельность на новых условиях с момента вступления в силу принятого им решения, тогда как при необходимости согласования — после получения разрешения контролирующей организации. Следует также проверить, был ли проинформирован страховой надзор об изменениях, не требующих предварительного согласования, в установленный для этого срок.

В результате проверки выявлено, что совершаемые операции соответствуют действующему законодательству. Нормативные акты, на основании которых осуществляются страховые операции, были приняты на основе федерального законодательства.

Кроме того, страховая фирма несет ответственность по договорам страхования жизни заключенным по лицензии Минфина №264 от 16.06.92 г., правила по которым не включены в лицензию, и не имеют отметки Росстрахнадзора.

Проверкой установлено, что новые договора по видам страхования не заключаются, страховая компания несет ответственность по этим договорам до окончания срока договора, что не противоречит законодательству и требованиям Росстрахнадзора.

Остальные правила, перечисленные в лицензии, имеют отметку Росстрахнадзора.

В учетной политике фирмы отражены основные моменты, регулирующие бухгалтерский учет. Отражены методы формирования технических резервов и резерва предупредительных мероприятий по видам страхования иным, чем страхование жизни. В целом учетная политика является целесообразной.

Документальное оформление и учет перестраховочных операций в фирме проводится в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в РФ», Планом счетов страховых организаций и Инструкций по его применению.

### 2.2. Методика аудита доходов и расходов и формирования страховых резервов и их размещения.

Доходы страховщиков складываются из следующих трех элементов: выручки, прочих поступлений от страховой деятельности и доходов от иной деятельности.

Выручка страховщика формируется за счет:

а) страховых взносов по договорам страхования, сострахования и перестрахования;

б) сумм возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды;

в) комиссионных вознаграждений, полученных за оказание услуг страхового агента, страхового брокера, сюрвейера и аварийного комиссара;

г) комиссионных вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование;

д) возмещения перестраховщиками доли страховых выплат по договорам, переданным в перестрахование.

При определении выручки указанные выше доходы уменьшаются на суммы отчислений в страховые резервы, страховых взносов по договорам, переданным в перестрахование, и страховых выплат. Следует отметить, что к последним относятся расходы страховой организации, осуществленные при наступлении страхового случая не только по договорам страхования, но и по договорам, принятым в перестрахование.

Среди перечисленных доходов, формирующих выручку, основное место обычно занимают страховые взносы. В ходе аудита устанавливается законность оприходования в кассу или зачисления на расчетный счет страховых взносов (проверяется наличие договора страхования с лицом, уплатившим взносы; соответствие поступивших и исчисленных страховых взносов, сроков действия договора и даты перечисления средств и т.д.), правильность отражения в бухгалтерском учете платежей по страхованию и перестрахованию (счет 92), достоверность отражения страховых взносов в отчете о финансовых результатах за соответствующий период.

К прочим поступлениям от страховой деятельности относятся:

а) доходы, полученные от размещения страховых резервов и других средств;

б) суммы полученных процентов, начисленных на депо премий по рискам, принятым в перестрахование;

в) суммы, полученные в порядке реализации права требования страхователя к лицу, ответственному за причиненный ущерб;

г) прочие доходы от осуществления страховой деятельности.

Среди названных поступлений от страховой деятельности ведущее место занимают доходы от инвестирования средств страховщиков. Все поступления должны быть в полном объеме отражены на счете учета прочих доходов (счет 91).

Кроме полноты отражения инвестиционных доходов следует проверить правильность уплаты с них налогов. Дело в том, что отдельные виды доходов облагаются у источникаихвыплаты, тогда как другие - непосредственно в страховой организации. Различны и ставки обложения. Поэтому в ходе проверки аудитор должен обратить на этот момент пристальное внимание.

Доходы от иной деятельности включают поступления, непосредственно не связанные со страховыми операциями:

а) прибыль от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов;

б) доходы от сдачи имущества в аренду;

в) суммы, поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в предыдущие периоды на убытки;

г) списанная кредиторская задолженность;

д) доходы от прочей не запрещенной законом деятельности. Специфика доходов этой группы состоит в том, что многие из них (прибыль от реализации активов, доходы от сдачи имущества в аренду, оказания консультационных и иных услуг по страхова­ния и др.) подлежат обложению налогом на добавленную стоимость (НДС).

Порядок расчета НДС в страховых организациях имеет свои особенности. Одна из них состоит в том, что величина налога не выделяется из общей суммы, уплаченной поставщикам. Основные средства и нематериальные активы, используемые для осуществления основной деятельности, отражаются в учете по стоимости приобретения, включая сумму уплаченного налога. Сумма налога по приобретенным товарам (услугам), которые использованы для осуществления страховых и перестраховочных операций, относится на издержки и списывается на счета учета расходов. Если товары и услуги использовались на непроизводственные цели, то уплата налога производится за счет прибыли, остающейся в распоряжении страховой компании.

К основным затратам страховщиков относятся:

а) страховые выплаты по прямому страхованию;

б) отчисления в страховые резервы, в том числе резерв предупредительных мероприятий, и фонд пожарной безопасности;

в) страховые взносы, переданные в перестрахование;

г) возмещения доли страховых выплат по договорам, принятым в перестрахование;

д) комиссионные вознаграждения и тантьемы, уплаченные по операциям перестрахования;

е) расходы на аренду основных фондов, включаяих отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности;

ж) расходы на ведение дела;

з) другие затраты, связанные со страховой деятельностью.

Правомерность и обоснованность каждого из названных видов расходов требует тщательной проверки при осуществлении контроля за деятельностью страховой организации.

Многие страховые организации не имеют собственных зданий и несут большие затраты по аренде нежилых помещений. Эти затраты могут быть отнесены на себестоимость страховых услуг лишь при наличии соответствующего договора с арендодателем, имеющим право на предоставление имущества в аренду. Кроме того, договор аренды, заключенный на срок не менее одного года, подлежит государственной регистрации и считается заключенным лишь с момента такой регистрации.

В состав расходов на ведение дела страховщиков входят как общие затраты, характерные для всех отраслей хозяйства (оплата труда и начисления на нее, расходы на рекламу, командировки и т.д.), так и специфические, обусловленные особенностями страховой деятельности.

Основания для осуществления и порядок отражения общих расходов в страховых компаниях такие же, как и в других предпринимательских структурах. Вместе с тем имеется и некоторая специфика, в частности в определении предельной величины некоторых расходов. Так, страховщики для расчета предельных размеров представительских расходов и расходов на рекламу вместо показателя «объем выручки от реализации продукции (работ, услуг)» используют показатель выручки страховщика и прочих поступлений от страховой деятельности. Однако в целом контроль общих расходов в страховых организациях аналогичен их проверке у других экономических субъектов.

К характерным для страховщиков расходам относятся следующие:

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

б) возмещения при наличии подтверждающих документов страховым агентам расходов по проезду от места жительства до местонахождения страховщика и обратно в дни, установленные для явки, и по вызову администрации и компенсации страховым агентам расходов по проезду на участке работы;

в) оплата предприятиям, учреждениям, организациям или отдельным физическим лицам за оказанные ими услуги, связанные со страховой деятельностью, в том числе:

* оплата услуг предприятий, учреждений и организаций за выполнение ими письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;
* оплата услуг учреждений здравоохранения, других предприятий, учреждений и организаций по выдаче справок, статистических данных, заключений и т.п.;
* оплата услуг (комиссионные вознаграждения) специалистов (экспертов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристов, адвокатов, сотрудников детективных агентств и других), привлекаемых для оценки страхового риска, определения страховой стоимости имущества и размера страховой выплаты, оценки последствий страховых случаев, урегулирования страховых выплат;

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

д) оплата консультационных и информационных услуг, а также аудиторских услуг, оказанных с целью подтверждения годового бухгалтерского отчета и в соответствии с другими требованиями законодательства;

е) расходы на публикацию годового баланса и счета прибыли и убытков.

В ходе проверки контролируются правильность определения состава расходов на ведение дела и обоснованность отнесения этих расходов на себестоимость страховых услуг. Для этого аудитор обязательно должен проверить наличие оправдательных первичных документов, подтверждающих все произведенные расходы, правильность их оформления.

Например, осуществляя контроль расчетов со страховыми агентами и брокерами, устанавливается наличие юридических оснований для начисления и оплаты комиссионного вознаграждения, т.е. надлежащим образом оформленного договора или контракта, утвержденного страховщиком положения о выплате комиссионного вознаграждения страховым агентам и т.д. Здесь же проверяется правильность исчисления комиссионного вознаграждения по заключенным и оплаченным договорам.

В целях исследования страхового рынка компании часто заключают договоры на оказание маркетинговых услуг и расходы, связанные с оплатой этих услуг, как правило, включаются в себестоимость. Однако следует иметь в виду, что если изучение рынка проводится на длительную перспективу, то в этом случае затраты следует рассматривать как долгосрочные инвестиции и, соответственно, на себестоимость они не могут быть отнесены.

Правильный расчет страховых резервов имеет большое значение как с позиций обеспечения страховщиком предстоящих выплат, так и с точки зрения определения достоверных финансовых результатов.

В начале проверки устанавливается наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы. К таким документам относятся положения об образовании резервов по страхованию жизни и по видам иным, чем страхование жизни, положение о формировании и использовании резерва предупредительных мероприятий и т.д.

В процессе проверки необходимо уделить достаточно времени контролю правильности формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Эти резервы включают технические и резерв предупредительных мероприятий (РПМ). В свою очередь технические резервы состоят из обязательных — резерва незаработанной премии (РНП) и двух резервов убытков: заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ); произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) и дополнительных - резерва катастроф, резерва колебаний убыточности и других видов, которые страховщик может образовывать по согласованию с органом страхового надзора.

Прежде всего, проверяется факт формирования всех обязательных резервов. Практика показывает, что некоторые страховые организации в силу разных причин (по незнанию, для уменьшения балансового убытка от своей деятельности и т.п.) отказываются от образования обязательных резервов (чаще всего РПНУ), что ставит под угрозу возможность исполнения страховщиками взятых на себя обязательств.

Расчет страховых резервов должен производиться исходя из данных, отраженных в журнале учета заключенных договоров страхования и журнале учета убытков. Поэтому необходимо проконтролировать их наличие и правильность ведения. Аудиторские проверки показывают, что часто в журналах заполняются не все предусмотренные графы, они содержат неполную информацию, так как ведутся с временными перерывами, а нередко и вовсе отсутствуют. Все это затрудняет проверку обоснованности и правильности формирования того или иного резерва.

Основой для расчета обязательных технических резервов (кроме РЗУ) является базовая страховая премия (БСП). Проверка правильности ее определения - важная часть работы аудиторов. БСП равна страховой брутто-премии, поступившей в отчетном периоде, за минусом фактически выплаченного (начисленного) комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования и суммы средств, направленных в резерв предупредительных мероприятий и в фонд пожарной безопасности. Страховщики иногда неправильно определяют БСП (при ее расчете берут вместо поступившей премии начисленную, не исключают отчисления в РПМ и т.п.) или вместо БСП используют брутто-премию в целом. В обоих случаях завышается исходная база, и следовательно, величина страховых резервов.

Резерв незаработанной премии представляет собой базовую страховую премию, поступившую по договору страхования, действовавшему в отчетном периоде, и относящуюся к периоду действия договора страхования, выходящему за пределы отчетного периода.

При проверке правильности определения РНП следует обратить внимание на:

* правомерность отнесения того или иного договора страхования к соответствующей учетной группе (иногда страховщики договоры страхования финансовых рисков относят к первой учетной группе, что неверно);
* последовательность соблюдения выбранной методики расчета;
* срок страхования, который указывается при расчете резерва. Иногда страховщики в целях завышения РНП увеличивают срок страхования по договору, включают в расчет договоры, которые на отчетную дату уже закончились и, следовательно, резервы по ним формироваться не должны.

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков образуется страховщиком для обеспечения выполнения обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующих ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено страховщику.

В процессе аудита следует проверить обоснованность формирования резерва (наличие всех документов, относящих к договорам, по которым заявлены, но не урегулированы убытки), правильность его образования именно в таком размере. Иногда встречаются случаи включения в РЗУ сумм, которые при расторжении договора страхования страховщик предполагает вернуть страхователю. В данной ситуации у страховой организации нет оснований для резервирования средств, так как РЗУ формируется для урегулирования убытков, возникших в связи со страховыми случаями, к которым досрочное прекращение договора не относится. Других проблем при образовании этого резерва обычно не возникает, лишь иногда страховщики забывают его увеличить на расходы по урегулированию убытка.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, включая расходы по урегулированию убытков, по договорам страхования, возникшим в связи с происшедшими страховыми случаями в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено в установленном законом или договором страхования порядке на отчетную дату.

Резерв предупредительных мероприятий предназначен для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также на другие цели, предусмотренные страховщиком в положении об образовании и использовании этого резерва.

РПМ формируется путем отчисления от страховой брутто-премии, поступившей по договорам страхования в отчетном периоде. Размер отчислений определяется исходя из процента, предусмотренного в структуре тарифной ставки на эти цели.

Величина РПМ соответствует сумме отчислений в данный резерв в отчетном периоде, увеличенной на величину РПМ на начало периода и уменьшенной на сумму израсходованных средств на предупредительные мероприятия в рассматриваемом периоде.

Наиболее распространенным нарушением при формировании РПМ является отчисления в него по видам страхования, в структуре тарифной ставки которых такие расходы не заложены или в размере, отличном от предусмотренного тарифом.

В заключении аудитору необходимо проверить достоверность отражения в бухгалтерском учете высвобождения ранее начисленных и образования вновь созданных страховых резервов, правильность определения изменения резервов при формировании финансовых результатов.

В составе годового бухгалтерского отчета предусмотрен отчет Ф.№7-страховщик «Отчет о размещении страховых резервов» и Ф.№8-страховщик «Отчет о страховых резервах по видам страхования иным, чем страхование жизни». Проверка данных отчетов предполагает как анализ применяемых методов формирования резервов и их размещения, так и соответствия фактически созданных резервов их заданным показателям.

Состав доходов и расходов страховой фирмы САО «Росгосстрах-Волгоград» можно анализировать на основании Ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации» за 2002 год, книг аналитического учета и главной книги.

Проверкой установлено:

В состав доходов включены: страховые премии (взносы) по страхованию жизни (сч.92) – 5812 тыс.руб.; страховые премии (взносы) по видам иным, чем страхование жизни (сч.92) – 38262 тыс. руб.

Данные, отраженные в стр. 010, 080 Ф.№2 соответствуют данным аналитического учета книг сч.92.

Проанализировано соблюдение лимитов ответственности по отдельно взятым рискам. Фактический размер свободных активов фирмы за проверяемый период составил 12288 тыс. руб. (см. приложение №6). Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ, утвержденными приказом Росстрахнадзора от 19.05.94 ответственность по отдельно взятому риску не может превышать 10% или 1228,8 тыс. руб. Договоров страхования, превышающих ответственность по отдельному риску в фирме нет.

В состав доходов включены также доходы от инвестиций, стр.020 Ф.№2 – 4647 тыс. руб.

Все остальные доходы отражены по сч.91 стр. 180, 210.

Расходы на ведение дела страховой фирмы отражены по стр. 050, 160, 200 Ф.№2.

Общая сумма расходов на ведение дела отражена по сч.26 и соответствует аналитическому учету книги по сч.26 – расходы на ведение дела и главной книги. Расходы распределены между видами страхования пропорционально поступившим платежам: расходы, прямо не зависящие от видов страхования, отнесены к прочим расходам (по принятой в компании методике).

По стр. 060, 190 Ф.№2 отражены расходы по инвестициям, отраженные бухгалтерскими проводками.

Расходы на ведение дела отражают себестоимость страховых услуг. Основанием для отнесения расходов на себестоимость является Налоговый Кодекс Российской Федерации.

К расходам на ведение дела страховой фирмы САО «Росгосстрах-Волгоград» отнесены:

* расходы на оплату труда штатных работников;
* комиссионное вознаграждение страхового агента;
* сумма компенсаций по уходу за детьми до 3-х лет;
* оплата труда работников не списочного состава;
* отчисления на социальные нужды, налоги, сборы, платежи и другие обязательные отчисления;
* амортизация основных фондов;
* амортизация нематериальных активов;
* хозяйственные и канцелярские расходы;
* аренда помещений;
* командировочные расходы;
* расходы на подготовку и переподготовку кадров;
* операционные расходы;
* расходы на рекламу
* другие расходы.

Проверка показала, необоснованных случаев отнесения сумм на себестоимость страховых услуг нет.

К расходам страховой организации отнесена сумма страховой премии по риску, переданному в перестрахование стр. 082 Ф.№2 – 2394 тыс. руб.

Страховые выплаты также являются одной из статей расходов страховой организации, отражены по сч.22 Ф.№2 – стр. 030, 100. Расхождений с книгами аналитического учета по сч.22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» и главной книги нет.

Оформление выплат страховых возмещений в фирме производится в соответствии с Законом РФ «Об организации страхового дела в России» при наличии заявления страхователя, акта о страховом событии, распоряжения на выплату, других документов, подтверждающих наступление страхового случая.

Страховая фирма САО «Росгосстрах-Волгоград» формирует страховые резервы по страхованию жизни на основе Положения о порядке формирования резерва по страхованию жизни ОАО «Росгосстрах» от 26.12.95 и согласованного с Росстрахнадзором Письмом от 26.01.96 №08/2-4733/04. Нормы доходности применяются в соответствии с Положением. Резервы по договорам страхования с различной нормой доходности формируется отдельно.

Схема для обобщения информации по страхованию жизни для определения резерва приведена в приложении №7.

Резервы на начало года, и конец отчетного периода сравниваем с данными III раздела пассива баланса Ф.№1 стр. 510 «Резервы по страхованию жизни» (сч.95) – расхождений нет.

Изменение резерва по страхованию жизни на конец отчетного периода стр. 510: 20121-16048=4073 тыс. руб. сравниваем с данными Ф.№2 стр. 040 – расхождений нет.

Страховые резервы по видам страхования иным, чем страхование жизни сформированы на основании Положения о формировании резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденного генеральным директором 26.12.96 и согласованного с Росстрахнадзором письмом от 12.03.97 №24-03-180-13/04.

Расчет технических резервов приведен в сводной таблице приложение №8.

Данные этой таблицы сравниваем с данными III раздела пассива баланса Ф.№1 стр. 520 «Резерв незаработанной премии» (сч.95) на начало года и конец отчетного периода – расхождений нет. Стр. 530 «Резерв убытков» на начало года и конец отчетного периода – расхождений нет.

Доля перестраховщика:

- в резерве незаработанной премии на начало года и конец отчетного периода отражена в I разделе актива баланса по стр. 170 – расхождений нет;

- в резервах убытков на начало года и конец отчетного периода отражена в I разделе актива баланса Ф.№1 стр. 180 – расхождений нет.

Изменение технических резервов на конец отчетного периода по собственному удержанию стр. 530 Ф.№1:

- резерв убытков 1637-1273=364 тыс. руб. сравниваем с данными Ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации» стр. 121 – расхождений нет;

- резерв незаработанной премии 11903-9383=2520 тыс. руб. сравниваем с данными Ф.№2 стр. 091 – расхождений нет.

Расчет отчислений в резерв предупредительных мероприятий приведен в приложении №9.

Сумма начисленного резерва 2140 тыс. руб. отражена в Ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации» стр. 140 – расхождений нет.

Движение средств резерва предупредительных мероприятий отражается в Ф.№8-страховщик и сравнивается с данными III раздела пассива баланса Ф.№1 стр. 560 – расхождений нет.

### 2.3.Методика аудита финансовых результатов и налоговых расчетов страховой фирмы.

Конечный финансовый результат деятельности страховщиков слагается из доходов от проведения страховых и перестраховочных операций, а также поступлений от нестраховых операций, не запрещенных действующим законодательством, уменьшенных на сумму расходов по всем названным операциям. Финансовый результат (прибыль или убыток) является обобщающим качественным показателем деятельности страховой организации. Он определяется сальдовым методом и находит отражение в отчете о прибылях и убытках и балансе страховщика. Аудит финансовых результатов, таким образом, сводится к аудиту доходов и расходов, из которых складывается прибыль или убыток от работы страховой компании. Вопросы проверки полноты отражения доходов и расходов страховщиков были подробно рассмотрены в предыдущих главах.

Не менее важным является контроль за точностью определения налогооблагаемых баз для исчисления налогов, а также за правильностью расчета сумм налогов и своевременностьюих уплаты.

В целом страховые компании платят те же налоги, что и другие юридические лица, однако специфика страховой деятельности обусловливает некоторые особенности, в частности, при определении базы исчисления того или иного налога. Так, базой для расчета налога на пользователей автомобильных дорог является выручка страховщика и прочие поступления от страховой деятельности (за исключением некоторых доходов, полученных по отдельным видам ценных бумаг). Проверки показывают, что часто в эту базу страховые компании не включают суммы, полученные по регрессным искам.

Облагаемая база по налогу на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы обычно принимается равной облагаемой базе по налогу на пользователей автомобильных дорог, если иной порядок не установлен представительными органами власти. В некоторых регионах такой базой является выручка страховщика, в ряде других - собранные страховые взносы. Свою специфику определения имеет база для расчета налог на имущество страховых организаций.

Особого внимания требует проверка правильности определения базы для исчисления налога на прибыль, поскольку расчеты с бюджетом осуществляются исходя из балансовой прибыли, уменьшенной (увеличенной) в соответствии с действующим налоговым законодательством. Например, из прибыли, подлежащей налогообложению, исключаются доходы, полученные по акциям и облигациям, принадлежащим страховщику, доходы от долевого участия в других предприятиях и т.д. С другой стороны, база обложения увеличивается на величину превышения фактических расходов над нормативными по нормируемым статьям затрат (представительские расходы, расходы на рекламу и т.д.). Страховая организация может воспользоваться установленными льготами по налогу на прибыль. В этом случае аудитор должен проверить обоснованность их применения.

В страховой компании, передающей риски в перестрахование за границу, необходимо проконтролировать правильность удержания налога с доходов зарубежных партнеров. Отечественное налоговое законодательство предусматривает, что доходы иностранных юридических лиц, полученные из источников, расположенных на территории России, подлежат обложению налогом у источника выплаты. Перестраховщики тех государств, с которыми наша страна подписала соглашения об избежании двойного налогообложения, могут быть освобождены от уплаты налога при предоставлении в российские налоговые органы установленных документов.

К облагаемым доходам относятся премии по перестрахованию, проценты на депо премий, формируемых отечественными страховщикамипо договорам, переданным иностранным перестраховщикам, и тантьемы, уплачиваемые зарубежным партнерам. Налог с доходов иностранного перестраховщика должен удерживаться российским страховщиком, выплачивающим доход, в валюте, в которой производится выплата при каждом перечислении платежа, и зачисляться в бюджет одновременно с выплатой дохода. Доходы от премий по перестрахованию рассчитываются исходя из полной суммы премии, умноженной на коэффициент 0,125, и облагаются по ставке 20%.

Таким образом, именно у российского страховщика возникает обязанность удерживать налог у источника по доходам зарубежного перестраховщика и именно к нему отечественные налоговые органы будут предъявлять претензии по взысканию данного налога. Поэтому в случае перевода средств за границу по договору перестрахования аудитору следует проверить наличие факта удержания налога с доходов и правильность расчета его суммы. Если выплата доходов произведена без уплаты налога, то в соответствии с установленным порядком его сумма удерживается в бесспорном порядке с российского страховщика.

Отличительной особенностью деятельности страховых организаций является удержание ими налога на доходы физических лиц, полученных гражданами по договорам страхования. Поэтому аудиторы уделяют много внимания проверке правильности исчисления и уплаты этого налога.

Прежде всего, следует иметь в виду, что не подлежат налогообложению суммы страховых выплат, полученных физическими лицами:

* по обязательному страхованию;
* по договорам добровольного имущественного страхования (за исключением материальной выгоды в виде разницы между суммой страховой выплаты и стоимостью реально полученного ущерба застрахованного имущества) и страхования ответственности в связи с наступлением страхового случая;
* в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц;
* по договорам добровольного долгосрочного (на срок не менее пяти лет) страхования жизни.

В остальных случаях выплаты, полученные от страховой организации, могут стать объектом налогообложения,но порядок расчета подоходного налога различается в зависимости от того, кто оплатил взносы по договору страхования. Если договор был оплачен физическим лицом и суммы страховых выплат окажутся больше сумм, внесенных этим лицом в виде страховых взносов, увеличенных страховщиком на сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования, установленной Банком России на момент заключения договора страхования, то материальная выгода в виде разницы между этими суммами подлежит налогообложению у источника выплаты отдельно от других доходов по ставке 15%. В том случае, когда физическое лицо застраховано за счет средств предприятия, налог взимается в общеустановленном порядке с суммы разницы между страховой выплатой и ранее уплаченным по договору страховым взносом.

Некоторые нюансы имеются при налогообложении выплат по договорам добровольного медицинского страхования, на которые аудитор должен обратить внимание. В частности, страховые выплаты в форме оплаты стоимости амбулаторного и стационарного медицинского обслуживания застрахованных работников и членов их семей налогом не облагаются, тогда как выплаты в виде оплаты стоимости иных форм медицинского обслуживания, например санаторно-курортного лечения (даже если они предусмотрены правилами страхования) подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

Важно отметить, что страховая организация иногда может и не удерживать налог на доходы физических лиц, не нарушая при этом налогового законодательства. В том случае, когда страховые выплаты перечисляются страхователю, который непосредственно выплачиваетих застрахованным физическим лицам, удержание налога должно производиться указанным страхователем, являющимся источником выплаты. Однако такой порядок выплат должен быть предусмотрен договором страхования и обязанность аудитора проверить наличие такого условия в договоре.

Контроль за полнотой исчисления и уплаты всех установленных налогов сводится к проверке правильности: определения суммы налогов, соблюдения методики их исчисления; заполнения налоговых расчетов, предоставляемых налоговым органам; отражения на счетах бухгалтерского учета начисленных сумм налогов, а также проверке своевременности уплаты исчисленных налогов.

При проверке достоверности финансовых результатов страховой компании аудитор должен руководствоваться: Приказом Минфина РФ от 28.11.00 №105-н (ред. от 28.11.01) «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, предоставляемой в порядке надзора»; Приказом Минфина РФ от 12.01.01 №2-н (ред. от 28.11.01) «О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности страховых организаций»; Приказом Минфина РФ от 04.09.01 №69-н «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению».

В предыдущих параграфах данной главы мы проанализировали статьи Ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации» и можем сделать выводы о достоверности финансового результата по итогам работы САО «Росгосстрах-Волгоград» за 2002 год.

Проверкой установлено, в сводный бухгалтерский отчет страховой фирмы САО «Росгосстрах-Волгоград» включены балансы дирекции и 41 филиала.

Филиалы фирмы не определяют финансовые результаты и не распределяют прибыль. Финансовые результаты и страховые результаты формируются на уровне дирекции фирмы.

Налог на прибыль исчисляется в целом по всей фирме. По остальным налогам филиалы отчитываются и рассчитываются на своей территории.

Распределение прибыли производится в соответствии с «Положением о порядке образования и распределения прибыли (дохода)» разработанного в фирме.

Из суммы валовой прибыли подлежащей налогообложению у страховщика исключаются доходы от инвестиций по ценным бумагам (без налогообложения или у источника дохода) и положительные курсовые разницы. Ставка налога на прибыль в фирме установлена 24%.

Для уплаты различных финансовых санкций и взысканий за нарушение налогового законодательства в фирме использовались соответствующие источники, предусмотренные Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Образование и использование фондов страховой фирмы, образованных за счет чистой прибыли производится в соответствии с Уставом.

Как уже отмечалось ранее в фирме САО «Росгосстрах-Волгоград», в соответствии с принятой учетной политикой и требованиями законодательства централизованно за все филиалы начисляется налог на прибыль, по остальным налогам филиалы отчитываются самостоятельно на своей территории. Суммы налогов филиалы передают авизо в дирекцию для отнесения на финансовые результаты. Эти суммы учитываются при определении балансовой прибыли фирмы.

## III. Финансовый анализ в рамках обязательного аудита согласно договора с САО «Росгосстрах-Волгоград».

### 3.1.Цели и задачи финансового анализа страховой организации.

Финансовый анализ как один из видов экономического анализа используется в аудите в двух аспектах.

Во-первых, как метод познания финансового механизма предприятия, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности. Результатом анализа является оценка финансового благополучия предприятия, состояния его имущества, активов и пассивов баланса, скорости оборота всего капитала и его отдельных частей, доходности используемых средств.

Финансовые оценки бухгалтерских отчетов нужны аудитору как ориентиры, необходимые для выбора правильного решения в процессе аудита.

Осведомленность аудитора вследствие проведенного финансового анализа придает ему уверенность в своих действиях, помогает правильно спланировать проверку, выявить слабые места в системе учета.

Во-вторых, финансовый анализ рассматривается как вид услуг аудитора или аудиторской фирмы. Администрации предприятия, учредителям, собственникам и акционерам нужна полная и обстоятельная информация о финансовом положении предприятия в конце отчетного периода, полученных доходах и их использовании. Такая информация может быть получена в результате проведения комплексного анализа финансовых отчетов по научно-обоснованной методике.

Основная цель финансового анализа – получение нескольких ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего (менеджера) может интересовать как текущее финансовое состояние предприятие, так и его ближайшие или отдаленные перспективы, т.е. ожидаемые параметры финансового состояния [36].

Цели анализа достигаются в результате решения определенных взаимосвязанных аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основной фактор при решении аналитической задачи – объем и качество исходной информации. Необходимо аналитическое прочтение исходных данных.

Основной принцип аналитического чтения финансовых отчетов – это дедуктивный метод, т.е. от общего к частному, который должен применяться многократно.

На практике выработаны основные правила чтения (методика анализа) финансовых отчетов: горизонтальный анализ, вертикальный анализ, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов, сравнительный анализ, факторный анализ.

Горизонтальный (временной) анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Вертикальный (структурный) анализ – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно ведется перспективный, прогнозный анализ.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей.

Сравнительный (пространственный) анализ – это и внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов и межхозяй2ственный анализ показателей данной фирмы в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), т.е. раздробление результативного показателя на составные части, так и обратным (синтез), т.е. соединение отдельных элементов в общий результативный показатель [36].

Основное содержание внешнего финансового анализа, осуществляется партнерами предприятия по данным публичной финансовой отчетности, составляют:

* анализ абсолютных показателей прибыли;
* анализ относительных показателей рентабельности;
* анализ финансового состояния, рыночной устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
* анализ эффективности использования заемного капитала;
* экономическая диагностика финансового состояния предприятия и рейтинговая оценка эмитентов.

Внутрихозяйственный финансовый анализ используется в качестве источника информации кроме финансовой отчетности также и другие данные системного бухгалтерского учета, данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию и пр.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Наряду и абсолютной оценкой рассчитывают также относительную эффективность хозяйствования – показателей рентабельности. Отношение балансовой прибыли к средней стоимости имущества предприятия, капитала, основных и оборотных фондов дает общую рентабельность. Рассчитывают также множество других показателей рентабельности, меняя числитель и знаменатель общей формулы рентабельности.

Прибыль – важнейший показатель эффективности работы предприятия, источник его жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для самофинансирования деятельности предприятия, осуществления расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных и материальных потребностей работников и собственников предприятия. За счет прибыли выполняются также обязательства предприятия перед бюджетом, банками и другими организациями. Поэтому анализ прибыли должен охватывать как факторные ее формирования, так и распределения.

### 3.2. Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации САО «Росгосстрах-Волгоград».

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в качестве обязательных элементов: исследование изменений каждого показателя за текущий анализируемый период (так называемый горизонтальный анализ показателей финансовых результатов за отчетный год); исследование структуры соответствующих показателей и их изменений (вертикальный анализ показателей); изучение хотябы в самом обобщенном виде динамики изменения показателей финансовых результатов за ряд отчетных периодов (трендовый анализ показателей).

Различные стороны производственной и финансовой деятельности предприятия получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Обобщенно эти показатели представлены в «Отчете о прибылях и убытках страховой организации» форма №2.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия, балансовая прибыль или убыток, представляет собой алгебраическую сумму результата (прибыли или убытка) от реализации продукции (работ, услуг), результат от прочей реализации, доходов и расходов от внереализационных операций.

При проведении проверки сделан ряд расчетов.

В страховой организации результат от реализации услуг складывается из результатов от реализации услуг по видам страхования (см. Приложение №2, ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации».

Показатели балансовой и чистой прибыли приведены в таблице №1.

**Таблица №1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **За отчетный период**  **(в тыс.руб.)** | **За аналогичный период прошлого года**  **(в тыс.руб.)** | **В % к прошлому году** |
| 1. Результат от операций по страхованию жизни | 297 | (1457) | 490,4 |
| 2. Результат от операций страхования иного, чем страхование жизни | 11633 | 9710 | 119,8 |
| 3. Прочие доходы и расходы не отнесенные в 1 и 2 разделы | (9858) | (7745) | 127,3 |
| 4. Балансовая прибыль (до налогообложения) | 2072 | 508 | 407,9 |
| 5. Налог на прибыль | (846) | (124) | 682,3 |
| 6. Чистая прибыль | 1226 | 384 | 319,3 |

По данным таблицы №1 видно, что балансовая прибыль фирмы за 2002 год выросла. Увеличение прибыли достигнуть в основном за счет роста результатов от операций по страхованию иного, чем страхование жизни.

По страхованию жизни результат от реализации услуг отражен по стр.070 и составляет 297 тыс. руб., данная строка включает в себя и доход от инвестиции страховых резервов по страхованию жизни. Доход от инвестиции составляет 4650 тыс. руб., таким образом, по страхованию жизни без учета инвестиции фирма получила убыток в сумме 4353 тыс.руб. Однако выразить мнение о том, что страхование жизни в целом убыточно нельзя, так как при проведении страхования по долгосрочным накопительным видам фирма имеет свободные денежные средства, которые используются фирмой для текущих выплат, оплаты расходов страховой организации и вложений в инвестиции для получения дохода. Резервом для увеличения дохода по страхованию жизни является увеличение страховой премии, так как с увеличением объема удельный вес расходов к общей сумме платежей будет уменьшаться.

Так по результатам 2002 года удельный вес страховых выплат по страхованию жизни к поступившей премии составляет 84,9% (стр.030);резерв по страхованию жизни 70,1% (стр.040); расходы на ведение дела 19,8% (стр.050). При увеличении объема страховой премии, т.е. при большем охвате услугами страхования населения, исходя из статистических данных нескольких лет вероятность наступления страхового события уменьшается, т.е. удельный вес страховых выплат к поступившим платежам уменьшается, резерв увеличивается пропорционально поступившим платежам, расходы же на ведение дела при увеличении объема увеличиваются только за счет выплачиваемого комиссионного вознаграждения и отчислений на него, остальные же расходы: компенсационные выплаты, заработная плата штатных работников, оплата труда работников не списочного состава, амортизационные фонды, хозяйственные и канцелярские расходы, аренда помещений, оплата коммунальных услуг, командировочные расходы, расходы на рекламу, операционные расходы практически постоянны или же зависят от объема незначительно, следовательно, удельный вес расходов на ведение дела на рубль поступивших платежей уменьшается.

Таким образом, делаем вывод, что с увеличением объема платежей по договорам страхования жизни этот вид деятельности фирмы может стать безубыточным.

По страхованию иному, чем страхование жизни (см. приложение №2, ф.№2 «отчет о прибылях и убытках страховой организации» р. II) в фирме получен доход в сумме 71633 тыс. руб. (стр.170).

Удельный вес расходов по этим видам страхования к сумме поступивших платежей составляет:

* страховые выплаты – 22,7% (стр.110);
* страховые резервы – 0,9% (стр.120);
* резерв предупредительных мероприятий – 6,0% (стр.140);
* расходы на ведение дела – 31,8% (стр.160).

Увеличение объема платежей по этим видам также приведет к уменьшению удельного веса расходов на 1 рубль платежей.

Убыток по р.III «Отчета о прибылях и убытках страховой организации» ф.№2 (см. приложение №2) составляет 9858 тыс. руб. или (-475,8% к общей сумме прибыли. Прибыль по р.I к общей сумме прибыли составляет 14,3% и р.II – 561,5%.

Таким образом, делаем вывод, что прибыль в фирме сложилась за счет правильно организованной инвестиционной политики, большая часть дохода получена за счет инвестиций.

Резервом фирмы по увеличению прибыли является увеличение объемов страховых услуг.

Сумма страховой премии по видам страхования иным, чем страхование жизни в фирме сложилась из суммы страховых премий по: сложным техническим рискам 5173 тыс. руб.; массовым видам страхования 32695 тыс. руб.

Рассмотрим портфель договоров страховой фирмы по добровольным видам страхования за 2002 год по диаграмме №1.

**Диаграмма №1**



Обозначения:

1 – страхование сложных технических рисков

2 – массовые виды страхования

3 – страхование жизни

Из диаграммы №1 видно, что портфель по добровольным видам сложился следующим образом:

* по страхованию жизни – 13%;
* по массовым видам страхования – 75%;
* по страхованию сложных технических рисков – 12%.

Делаем вывод о несбалансированности портфеля договоров по добровольным видам страхования.

Проведем соответствующий анализ за 2002 и 2001 годы.

Представим состав расходов страховой организации за 2002 и 2001 годы в диаграмме №2.

**Диаграмма №2**



По итогам 2002 года: общая сумма платежей составила – 43680 тыс. руб.; страховые выплаты – 13066 тыс. руб.; расходы на ведение дела – 22524 тыс. руб.

Удельный вес в общей сумме страховой премии составил:

* страховые выплаты – 29,9%;
* расходы на ведение дела – 51,6%;.

По итогам 2001 года:

* общая сумма платежей – 34280 тыс. руб.;
* страховые выплаты – 11040 тыс. руб.;
* расходы на ведение дела – 17269 тыс. руб.

Удельный вес в общей сумме страховых премий в 2001 году составлял соответственно:

* страховые выплаты – 32,2%;
* расходы на ведение дела – 50,4%.

Страховая премия в 2002 году увеличилась по сравнению с 2001 годом на 27,4%, страховые выплаты – на 18,4%, расходы на ведение дела – на 30,4%.

Прибыль в 2002 году увеличилась по сравнению с 2001 годом в 4 раза. Увеличение в основном произошло за счет инвестиции.

Исходя из выше изложенного, в современных условиях одним из путей увеличения прибыли страховой фирмы является значительное наращивание объемов страховой премии и соответственно инвестирование временно свободных денежных средств.

### 3.3.Анализ финансового состояния страховой организации САО «Росгосстрах-Волгоград».

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использование средств (активов) и источниками их формирования (собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов). Эти сведения представлены в балансе предприятия.

Основными факторами, определяющими финансовое состояние, является, во-первых, выполнение бизнес-плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборотного капитала за счет прибыли и, во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств (активов). Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность предприятия, под которым подразумевают его способность вовремя удовлетворять платежные требования в соответствии с хозяйственными договорами, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. Поскольку выполнение бизнес-плана в основном зависит от результатов хозяйственной деятельности в целом, можно сказать, что финансовое положение определяется всей совокупностью хозяйственных факторов и является наиболее обобщающим показателем.

Для общей оценки динамики финансового состояния предприятия следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива). На этой основе осуществляется анализ структуры имущества предприятия.

Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях рынка в связи с усилением финансовых ограничений и необходимости оценки кредитоспособности предприятия. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Ликвидность активов – величина, обратная ликвидности баланса по времени превращения активов в денежные средства. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

Непосредственно из баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния (см. приложение №1, ф. №1).

Сравнительный аналитический баланс приведен в таблице №2.

**Таблица №2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель баланса** | **Абсолютные величины** | | **Удельные веса** | | **Изменения** | | | |
| **на начало периода** | **на конец периода** | **на начало периода** | **на конец периода** | **в абсолютных величинах** | **в удельных весах** | **в % к величине на начало периода** | **в % к изменению итога баланса** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
| **АКТИВ** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Нематериаль-ные активы | 48 | 4 | 0,1 | - | -44 | -0,1 | -91,7 | -0,6 |
| 2. Инвестиции | 14244 | 16339 | 33,0 | 32,1 | +2095 | -0,9 | +14,7 | +26,9 |
| 3. Доля перест-  раховщиков в резерве незара-  ботанной пре-  мии | 545 | 903 | 1,3 | 1,8 | +358 | +0,5 | +65,7 | +4,6 |
| 4. Доля перест-  раховщиков в резервах убыт-  ков | 68 | 113 | 0,2 | 0,2 | +45 | - | +66,2 | +0,6 |
| 5. Дебиторская задолженность | 2778 | 2569 | 6,4 | 5,1 | -209 | -1,3 | -7,5 | -2,7 |
| 6. Основные  средства | 6293 | 7333 | 14,6 | 14,4 | +1040 | -0,2 | +16,5 | +13,4 |
| 7. Незавершен-  ное строитель-  ство | - | 20 | - | - | +20 | - | - | +0,3 |
| 8. Запасы | 776 | 566 | 1,8 | 1,1 | -210 | -0,7 | -27,1 | -2,7 |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 9. Денежные  средства | 18413 | 23106 | 42,6 | 45,3 | +4693 | +2,7 | +25,5 | +60,3 |
| БАЛАНС | 43165 | 50953 | 100 | 100 | +7788 | 0 | +18,0 | 100 |
| ПАССИВ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 10.Капитал и  резервы | 11917 | 12292 | 27,6 | 24,1 | +375 | -3,5 | +3,1 | +4,8 |
| 11.Страховые  резервы | 30112 | 36344 | 69,8 | 71,3 | +6232 | +1,5 | +20,7 | +80,0 |
| 12.Обязатель-  ства | 1136 | 2317 | 2,6 | 4,6 | +1181 | +2,0 | +104,0 | +15,2 |
| БАЛАНС | 43165 | 50953 | 100 | 100 | +7788 | 0 | +18,0 | 100 |

Из таблицы №2 видно, что стоимость имущества фирмы возросла на 7788 тыс. руб., в том числе в результате увеличения на 26,9% инвестиций, на 13,4% основных средств и на 60,3% денежных средств.

При росте удельного веса в общей стоимости имущества инвестиций, а так же основных средств и денежных средств, снизилась доля запасов и дебиторской задолженности.

Главными факторами роста имущества фирмы являются увеличение инвестиций на 26,9% и денежных средств на 60,3%. Увеличение имущества фирмы на 80,0% было обеспечено за счет средств страховых резервов.

Общая стоимость имущества фирмы «Росгосстрах-Волгоград» по балансу на 01.01.03 равна валюте баланса на начало отчетного периода – 43165 тыс. руб., на конец отчетного периода – 50953 тыс. руб., то есть увеличилась за отчетный период на 7788 тыс. руб. (таблица №2).

Стоимость внеоборотных активов равна сумме строк актива баланса, стр.110 «Нематериальные активы», стр.120 «Инвестиции», стр.230 «Основные средства», стр.240 «Незавершенное строительство»:

на начало отчетного года – 20585 тыс. руб.;

на конец года – 23696 тыс. руб.

увеличилась на 3111 тыс. руб. Увеличение произошло в основном за счет финансовых вложений.

Стоимость оборотных средств равна сумме строк актива баланса, стр.170 «Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии», стр.180 «Дол перестраховщиков в резервах убытков», стр.210 «Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты», стр.220 «Прочая дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты», стр.250 «Запасы», стр.270 «Денежные средства», стр.280 «Иные активы»:

на начало отчетного периода – 22580 тыс. руб.;

на конец отчетного периода – 27257 тыс. руб.

то есть увеличились на 4677 тыс. руб.

Сумма свободных денежных средств равна строке 270 актива баланса «Денежные средства»:

на начало отчетного периода – 18413 тыс. руб.;

на конец отчетного периода – 23106 тыс. руб.

то есть увеличилась на 4693 тыс. руб. Увеличение произошло за счет средств на расчетных счетах фирмы.

Стоимость собственного капитала равна сумме строк пассива баланса, стр.490 итог по разделу капитал и резервы, стр.670 «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов), стр.675 «Доходы будущих периодов», стр.680 Резервы предстоящих расходов»:

на начало отчетного периода – 11939 тыс. руб.;

на конец периода – 12316 тыс. руб.

то есть увеличилась на 377 тыс. руб. Увеличение собственного капитала произошло за счет увеличения уставного капитала фирмы.

Понятие платежеспособность тесно связано с финансовым положением страховых организаций. Платежеспособность страховщика – это возможность покрытия его обязательств (по мере предъявления их страхователями, разного рода кредиторам и налоговыми органами) теми активами, которые представляют собой реальные ценности, а поэтому являются ликвидными.

Согласно методике расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков платежеспособность представлена разностью между суммой активов и суммой обязательств, которая не должна быть ниже установленного норматива.

Из «Отчета о платежеспособности страховой организации» (см. приложение №6) видно, что фактический размер свободных активов превышает нормативный.

Фактический размер свободных активов страховой фирмы равен (стр.110):

на начало года – 11869 тыс. руб.;

на конец года – 12288 тыс. руб.

Нормативный размер свободных активов (стр.140):

на начало года – 5352 тыс. руб.;

на конец года – 6728 тыс. руб.

Отклонение фактического размера свободных активов от нормативного (стр.150):

на начало года - +6517 тыс. руб.;

на конец года - +5560 тыс. руб.

Вывод: фирма платежеспособна.

Одной из важнейших особенностей финансовой деятельности страховой компании является привлечение заемных средств для обеспечения функционирования. Поэтому при исследовании источников средств страховой фирмы необходимо обратить внимание на разделение источников собственных средств на собственные и заемные.

Соотношение между собственными средствами страховой фирмы и суммой валюты баланса называется коэффициентом автономии или коэффициентом финансовой независимости (Кавт.).

Кавт.=, где



СК – источники собственных и приравненных к ним средств;

Б – валюта баланса.

Чем выше доля собственных средств, то есть чем больше коэффициент автономии, тем выше финансовая устойчивость страховой фирмы. Величину собственного капитала фирмы мы определили ранее, что касается заемных средств, то здесь есть некоторые особенности. К заемным средствам страховой фирмы относятся резервы по страхованию жизни и технические резервы, долгосрочные кредиты банков и займы.

При определении доли заемных средств в источниках средств страховой фирмы и влияние этой доли на платежеспособность необходимо исключить все страховые резервы из этой суммы, то есть раздел III пассива баланса, поскольку привлечение средств для формирования страховых резервов является сущностью деятельности страховой компании, и было бы неправильным определять влияние величины указанных средств на ее устойчивость в совокупности с другими факторами. Поэтому при определении финансовой устойчивости страховой фирмы необходимо рассматривать увеличение доли заемных средств как фактор, ухудшающий ее финансовое состояние.

По фирме «Росгосстрах-Волгоград» коэффициент автономии:

на начало года

Кавт.=



на конец года

Кавт.=



Коэффициент автономии страховой фирмы выше нормативного показателя, а следовательно можно сделать вывод о финансовой независимости страховой фирмы.

В фирмы принимаются меры к увеличению собственного капитала. Заемные средства в виде долгосрочных кредитов и займов не привлекаются, то есть отсутствует фактор, ухудшающий финансовую устойчивость страховой фирмы.

Активы страховой компании оцениваются как с позиции участия их в процессе страхования, так и с точки зрения их ликвидности.

В процессе деятельности страховой компании участвуют основные средства, нематериальные активы и денежные средства. К наиболее ликвидным активам относятся денежные средства на счетах, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочные ценные бумаги. Наиболее труднореализуемыми активами являются основные фонды и прочие внеоборотные активы. Долгосрочные финансовые вложения – основа стабильности страховой фирмы. Этот вид использования средств страховщика служит базой для обеспечения будущего постоянного устойчивого финансового состояния. Вместе с тем долгосрочные финансовые вложения снижают мобильность страховщика, понижая оборачиваемость средств. Поэтому выводы о рациональности распределения средств в указанный вид вложений необходимо делать с учетом факторов выгодности в будущем и невыгодности в настоящем.

При оценке оборотных средств страховой компании необходимо рассчитать скорость оборачиваемости текущих активов, которая является одной из качественных характеристик проводимой страховой фирмой финансовой политики: чем скорость оборота выше, тем выбранная стратегия эффективнее.

Для определения достаточности средств страховой фирмы для погашения ее обязательств используются различные показатели, раскрывающие платежеспособность страховщика с различной степенью подробности.

Наиболее распространены коэффициенты ликвидности:

* коэффициент абсолютной ликвидности (К1);
* коэффициент текущей ликвидности (К2);
* коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3);
* коэффициент оборачиваемости оборотных активов (К4).

Коэффициент абсолютной ликвидности свидетельствует о финансовой возможности фирмы полностью расплатиться по своим обязательствам. Данный коэффициент равен отношению величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

на начало года

К1=



на конец года

К1=



Коэффициент текущей ликвидности представляет собой характеристику общей обеспеченности страховой фирмы оборотными средствами и определяется как отношение суммы находящейся в наличии страховой фирмы оборотных средств к сумме наиболее срочных обязательств страховой фирмы.

Коэффициент текущей ликвидности:

на начало года

К2=



=



на конец года

К2=



Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств страховой фирмы, необходимых для ее финансовой устойчивости. Этот коэффициент определяется как отношение разности между объемами источников собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов к фактической стоимости находящихся у страховой фирмы оборотных средств.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами:

на начало года

К3=



на конец года

К3=



Коэффициент оборачиваемости служит для определения тенденции оборачиваемости оборотных средств и рассчитывается как отношение выручки от реализации страховых услуг к сумме оборотных средств страховой фирмы. Выручку от реализации страховых услуг (В) рассчитываем из показателей Ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации». Этот показатель рассчитывается как разность между поступившими платежами страховых взносов и страховых резервов и страховых выплат.

В=стр.010+стр.080-стр.030-стр.110-стр.040-стр.120

Коэффициент оборачиваемости:

на начало года

К4=



=



на конец года

К4=



Рассчитанные коэффициенты представим в виде таблицы №3 и выведем отклонения:

Таблица №3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | На начало года | На конец года | Отклонение (+/-) | Нормативное значение |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (К1) | 1,75 | 1,63 | -0,12 | 1≥2 |
| Коэффициент текущей ликвидности (К2) | 2,15 | 1,92 | -0,23 | ≥2 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К3) | 0,25 | 0,20 | -0,05 | 0,1 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (К4) | 0,85 | 0,89 | +0,04 | - |

Как видно из таблицы №3 отклонение от нормативного показателя только коэффициента обеспеченности собственными средствами. Фирме необходимо принять меры для приведения в соответствие данного коэффициента. Для этого необходимо увеличить собственный капитал и рассмотреть возможность увеличения долгосрочных финансовых вложений.

Небольшое увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных средств свидетельствует об ускорении оборота оборотных средств фирмы.

Отчет о размещении страховых резервов приведен в форме №7-страховщик (приложение №9). Квоты и коэффициенты соответствия по размещению страховых резервов в соответствии с Приказом Минфина РФ от 22.02.99 №16н (ред. от 16.03.0) «Об утверждении правило размещения страховщикам страховых резервов».

# Заключение

Страхование как звено финансовой системы далеко не новая деятельность в современном мире. Россия накопила значительный опыт в формировании и создании собственной страховой системы государства. Существуют наглядные образцы крупнейших монополий, прошедших путь длиною в десятилетия. Это: Ингосстрах, «Росгосстрах-Волгоград», «Аско». Эти страховые организации приведены в пример, как лучшие образцы российского отечественного страхования. В последнее время, а именно в эпоху перехода страны на рельсы рыночной экономики, принято подвергать критике все то, что было до 1991 года, «эпохи застоя». Так охарактеризовано время до перестроек, реформ и перемен. Но в заключение дипломной работы «Аудит в страховых компаниях», исследуя работу этого звена финансовой системы, хочется сделать обратный вывод. И не только сделать, но и условно поделить его на два пункта. Первый сформулирует работу страховой организации в масштабе страны и ее выхода на мировой рынок. Надо отметить, что страхование никогда не было явлением застойным и бесперспективным. Доказательством этого могут служить высокие показатели рентабельности этих организаций и полное доверие со стороны клиентов. Другая часть вывода дипломной работы коснется непосредственно организации «Росгосстрах-Волгоград»: восемьдесят лет на рынке страховых услуг – срок почтенный. Но в первую очередь, он говорит о том, что крепкая команда – страхователей состоялась и их тандем приносит положительные результаты, о чем свидетельствуют исследования автора.

Но рыночная экономика внесла свои изменения. Особенно в области принятия решений. Современный руководитель страховой компании, налоговые органы, учредители не должны получать информации от так называемого вертикального изложения: гл. бухгалтер - налоговый орган. Такая информация, несомненно, нужна. Но ошибки в ней зачастую оборачиваются штрафными санкциями и пенями. Поэтому экономический разум выбирает путь аудитора, а именно того, кто увидит проблему, нащупает суть и найдет оптимальный путь решения. Положительным фактором сегодня можно назвать то, что аудиторская служба в РФ состоялась и она нашла свою профессиональную пригодность на рынке страховых услуг. Доказательством служат обязательное заключение аудитора всех страховых компаний. Этот опыт наша страна почерпнула из развития аудита страховой деятельности таких стран, как Великобритания, США, ФРГ, Франция и Япония.

В ходе аудиторской проверки и анализа финансово-хозяйственной деятельности выявлено, что страхование жизни для САО «Росгосстрах-Волгоград» является убыточным. Так как отчисления в резервы по страхованию жизни составляют 80% от суммы поступившей страховой премии и 20% отведено на расходы по ведению дела, то выплаты по дожитию по закончившимся договорам страхования жизни необходимо производить из текущих поступлений по данному виду страхования, которых явно недостаточно.

Как показал анализ страхового портфеля, добровольное страхование жизни составляет лишь 13% от всех поступлений по Обществу. Таким образом, чтобы страхование жизни было безубыточным необходимо увеличить объем поступления страховой премии по данному виду страхования, то есть увеличить охват населения страховыми услугами.

По страхованию иному, чем страхование жизни, в фирме сложился доход. Но большая часть дохода получена за счет инвестиций. Таким образом, делаем вывод, что прибыль в фирме сложилась за счет правильно организованной инвестиционной политики.

Фирма является платежеспособной, заемные средства в виде долгосрочных кредитов и займов не привлекаются, что является положительным фактором.

Поскольку организация страхового рынка - дело новое, требуется большое количество хороших специалистов. Для этого необходимо создание структур, занятых подготовкой и обучением кадров.

Для более быстрого принятия управленческих решений, необходимо повысить уровень информационной обеспеченности. В связи с этим необходимо приобрести специальные программы по учету страховых операций.

В САО «Росгосстрах-Волгоград» происходит увеличение объема поступления страховых платежей за счет увеличения средней страховой суммы на один договор и соответственно увеличивается его ответственность перед клиентами. Само увеличение объема поступления страховых платежей еще не свидетельствует о хорошей работе фирмы. Так как в то же время происходит уменьшение количества договоров по традиционным видам страхования.

На снижение договоров страхования повлияли такие факторы, как падение жизненного уровня населения, несвоевременная выплата заработной платы, пенсий, система взаимных неплатежей, запрет безналичных расчетов по уплате страховых платежей населения.

Положительным в работе фирмы является то, что, несмотря на значительное увеличение страховой суммы, страховой тариф не увеличивается. Это означает, что страховая фирма, принимая на себя все большую ответственность, не увеличивает цену на свои услуги.

Для улучшения страховой деятельности необходимо систематически изучать состояние страхового рынка и перспективы спроса на страховые услуги, разрабатывать предложения по улучшению организации работы, реализации имеющихся в распоряжении общества услуг по введению новых видов страхования. Всему этому способствует внедрение в страховой работе маркетинга.

Развитие страховой деятельности должно проходить в направлении более широкого охвата населения, улучшения качества обслуживания и введения новых, перспективных видов страхования.

С целью улучшения качества обслуживания клиентов сократить сроки определения ущерба и выплат страховых сумм.

Изучение проблем развития страхового дела в современной России позволяет утверждать, что наиболее важными из них являются следующие:

1. общий кризис экономики;
2. низкий уровень жизни населения;
3. низкая страховая культура;
4. недоверие граждан страховым компаниям.

Вместе с тем наличие объективных и специфических проблем подтверждает необходимость использования для их решения комплекса маркетинга. Именно он позволяет наладить тесное общение страховых компаний с клиентами, повысить степень доверия между ними, выбрать действительные страховые преимущества одной страховой компании от другой.

Опыт и методика интересна во всех направлениях. Экономические факторы, характер аудита и многие вопросы легли в основу написания дипломной работы «Аудит страховых организаций». В заключении необходимо добавить, что исследование и описание их помогли решать поставленные автором задачи для раскрытия темы дипломной работы.

# Список использованной литературы

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01 №119-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 14.12.01 №164-ФЗ, от 30.12.01 №196-ФЗ).
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.94 №51-ФЗ (ред. от 10.01.03). Часть вторая от 26.01.96 №14-ФЗ (ред. от 26.03.03).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.98 №146-ФЗ (принят ГД ФС РФ 16.07.98) (ред. от 30.12.01, с изм. от 09.07.02).
4. Налоговый кодекс (часть вторая) от 05.08.00 №117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.00) (ред. от 31.12.02).
5. Конституция Российской Федерации.
6. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.92 №4015-1 (ред. от 25.04.02) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.07.02).
7. Закон Российской Федерации «О налоге на имущество предприятий» от 13.12.91 №2030-1 (ред. от 10.01.03).
8. Закон Российской Федерации «О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27.12.91 №2116-1 (ред. от 06.08.01).
9. Закон Российской Федерации «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27.12.91 №2118-1 (ред. от 31.12.02).
10. Федеральный закон «О пожарной безопасности» от 21.12.94 №69-ФЗ (ред. от 10.01.03).
11. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 №208-ФЗ (ред. от 27.02.03).
12. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ (ред. от 10.01.03).
13. Постановление Правительства РФ от 23.09.02 №696 «Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
14. Постановление Правительства Российской Федерации «О фондах пожарной безопасности и противопожарном страховании» от 12.07.96 №789 (ред. от 28.08.02).
15. Постановление Правительства Российской Федерации «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации» от 22.11.96 №1387 (ред. от 20.02.02).
16. Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил подготовки нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации» от 13.08.97 №1009 (ред. от 30.09.02).
17. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.98 №34-н (ред. от 24.03.00).
18. Основные положения методики проведения контрольных проверок деятельности страховых организаций, утвержденные Приказом Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 07.10.94 №02-02/20.
19. Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденные Приказом руководителя Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью от 18.03.94 №02-02/04.
20. Правила размещения страховых резервов, утвержденные Приказом Росстрахнадзора от 14.03.95 №02-02/06.
21. Порядок проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности, утвержденные ЦАЛАК Минфина России от 25.03.99, протокол №66 (ред. от 31.05.01).
22. Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций в порядке надзора» от 28.11.00 №105-н (ред. от 28.11.01).
23. Приказ Минфина России «О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности страховых организаций» от 12.01.01. №2-н (ред. от 28.11.01).
24. Приказ Минфина России «Об особенностях применения страховыми организациями плана счетов деятельности организации и инструкции по его применению» от 04.09.01 №69н.
25. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденный Приказом Минфина России от 31.10.00 №94н.
26. Письмо Росстрахнадзора «О страховых резервах по видам страхования иным, чем страхование жизни» от 29.10.96 №08/2-80р/16.
27. Письмо Росстрахнадзора «О порядке размещения страховых резервов» от 02.07.96 №8/1-58р/04.
28. Инструкция о порядке расчета нормативного соотношения активов и обязательств страховщиков, утвержденная Приказом Росстрахнадзора от 30.10.95 №02-02/20.
29. Письмо «Рекомендации по аудиторской проверке страховщиков» от 20.03.95 №16-8р/22.
30. Письмо «Об организации аудиторских проверок страховщиков» от 17.12.93 №13/1-9р.
31. Дюжиков Е.Ф. Аудит деятельности страховых организаций. – М.: Издательский дом «Аудитор», 2001, 90с.
32. Ефимов С.Л. Справочник бухгалтера страховой компании. – М.: РосКонсульт, 1998, 208 с.
33. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой. – М.: Инфра-М, 2001, 553 с.
34. Романова М.В. Налогообложение страховой деятельности. – М.: Финансы и статистика, 2002, 174 с.
35. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит. – М.: ПРИОР, 2002 320 с.
36. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: Инфра-М, 1999, 512 с.
37. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. – М.:Инфра-М, 2000, 352 с.
38. Архипов А. Эффективность страховой деятельности /Аудитор/, 2000, №8.
39. Романова М.В. Страховые тарифы и налог на прибыль страховых организаций /Аудиторские ведомости/, 2001, №8.
40. Романова М.В. Налогообложение страховых организаций /Аудиторские ведомости/, 2001, №12.
41. Романова М.В. Налогообложение страховых резервов /Аудит и налогообложение/, 2001, №6.
42. Сплетухов Ю. Государственное регулирование страховой деятельности /Аудитор/, 2000, №1.