



# ОСОБЕННОСТИ АУДИТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Методические указания  
для ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ



для магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»  
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»

**ФГБОУ ВО СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

# **ОСОБЕННОСТИ АУДИТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
для практических занятий магистрантов  
по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»  
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»**

**Ставрополь**

**2019**

**УДК 657.63**  
**ББК 65.053**  
**К64**

Методические указания для практических занятий магистрантов рассмотрены и утверждены (протокол №6 от «10» декабря 2018г.) на заседании учебно-методической комиссии факультета учетно-финансового ФГБОУ ВО Ставропольского государственного аграрного университета

**Авторы:**

**Скляр Игорь Юрьевич** – доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Нестеренко Алексей Викторович** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Бездольная Татьяна Юрьевна** кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Нещадимова Татьяна Александровна** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Особенности аудита в страховых организаций: Методические указания для практических занятий магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»/ А. В. Нестеренко, Т.Ю. Бездольная, И.Ю. Скляр, Т.А. Башкатова.- Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2019. – 56 с.

Методические указания для практических занятий магистрантов включают в себя ситуационные задачи и тесты, темы рефератов, вопросы для самоконтроля.

При изложении материала использованы законодательные и нормативные акты, регулирующие страховые операции, указываются бухгалтерские, финансовые и другие документы, которые должен рассмотреть и проанализировать аудитор. Каждый раздел состоит из нескольких заданий, что обеспечивает проведение аудиторских практических занятий по курсу «Особенности аудита в страховых организаций», а также способствует закреплению полученных при этом знаний и навыков в процессе самостоятельной работы студентов.

Предназначен для магистрантов очной и заочной форм по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг», а также для практических работников-аудиторов, финансовых менеджеров, финансовых аналитиков.

**УДК 657.63**  
**ББК 65.053**

## Введение

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

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

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

На сегодняшний день развитие аудита и анализа страхования значительно отстает от развития самих страховых компаний. Количество аудиторов в нашей стране крайне мало. Они не могут охватывать весь рынок страховых услуг. Анализ проводящихся аудиторских проверок показывает их низкий уровень. Это объясняется спецификой данной отрасли, особенностями, имеющимися в деятельности страховых компаний, которые отличают их от других объектов аудита.

# **I. ОСНОВЫ ТЕОРИИ И ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК**

## **Тема 1. Теория и организация финансового контроля**

1. Понятие контроля и его формы.
2. Объект, субъекты финансового контроля.
3. Принципы финансового контроля.
4. Классификация государственного финансового контроля

1. Контроль – это неотъемлемая составная часть деятельности по управлению экономикой, подчиненная решению задач стоящих перед управляющей системой. Поэтому назначение контроля соответствует целям управления, которые в свою очередь, определяются экономическими и политическими закономерностями развития общества.

Контроль является средством познания реальной действительности и орудием воздействия на отношения общественного воспроизводства, становится основным источником информации для выявления причин нарушений, возникающих в процессе реализации отношений общественного воспроизводства, и методом преобразования этих отношений в соответствии с целями дальнейшего их развития.

Финансовый контроль — это совокупность действий и операций по проверке финансовых, и связанных с ними вопросов деятельности субъектов хозяйствования и управления с применением специфических форм и методов его организации.

Цель ГФК— обеспечение соблюдения принципов законности, целесообразности и эффективности распорядительных и исполнительных действий по управлению, включая стадии планирования, формирования, распределения и использования, государственными финансовыми ресурсами, материальными ценностями

Форма контроля - это способ организации и выражения определенным образом упорядоченной совокупности контрольных процедур. В качестве форм ГФК нужно выделить следующие:

- ревизия,
- проверка (включая как непосредственную проверку,
- обследование, т.е. наблюдение,
- опросы с целью выявления положения дел по каким-либо вопросам в целях определения целесообразности проработки определенной проблемы и проведения более глубокого контроля)
- надзор,
- экспертиза нормативно-правовых актов и иных документов '(Включая

подготовку аналитических материалов по отдельным вопросам, например, касающимся финансовой политики, государственных программ, договоров и соглашений органов государственной власти, международных договоров и т.п.). Последняя форма также включает анализ и оценку различного рода государственных решений в плане их финансово-экономических последствий для государства (например, оценка решений по преобразованию отношений собственности и т.д.), так как на две самостоятельные формы их разделить достаточно проблематично.

**Выбор формы ГФК** зависит от его задач, планов и программ, сложности и специфики его объектов. Раскроем содержание наиболее распространенных форм - ревизии и проверки.

**Ревизия**- наиболее действенная форма ГФК. Ее основная цель - изучить специальными приемами документального и фактического контроля экономическую эффективность финансово-хозяйственной деятельности, законность, достоверность и целесообразность хозяйственных и финансовых операций, установить правильность их отражения в регистрах бухгалтерского учета и отчетности. Вышеописанное относится к финансово-хозяйственному контролю. В рамках же финансово-бюджетного контроля ревизия в основном заключается в детальном, глубоком и всеобъемлющем контроле исполнения доходной и расходной частей бюджетов всех уровней в целях установления своевременности и правильности реализации (прохождения) определенного этапа бюджетного процесса, выявления резервов роста доходной базы бюджета. Ревизия в отличие от проверки охватывает все (или почти все) стороны деятельности объекта контроля

**Проверка**- проводится по определенному кругу вопросов или теме путем ознакомления с определенными сторонами деятельности (например проверка на предмет целевого использования бюджетных ассигнований, правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности отчетности и т.д.).

**Надзор**- (наблюдение, мониторинг) производится контролирующими органами за хозяйствующими субъектами на предмет соблюдения последними установленных правил и нормативов (например, надзор со стороны Банка России за деятельностью коммерческих банков, со стороны Департамента страхового надзора Минфина России - за страховыми организациями; со стороны Министерства по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства России - за предприятиями-монополистами, со стороны Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации - за деятельностью негосударственных пенсионных фондов).

Исходя из установленного Конституцией России разделения государственной власти на три самостоятельные ветви, различаются следующие виды ГФК:

1) контроль по линии законодательной власти (Счетная палата РФ, контрольные органы (комитеты и комиссии) законодательных (представительных) органов субъектов РФ):

2) контроль по линии исполнительной власти (Правительств-во РФ. органы федерального казначейства России, территориальные КРУ и Департамент государственного финансового контроля и аудита Минфина России (и иные его структурные подразделения, в рамках своих функций осуществляющие контроль), МНС России, ФСНП России, ГТК России, Банк России, ОКЦБ России, Минимущества России, ФЦПФ России, Минэкономразвития России, МАГ) России, Госкомстат России,- ФСФО России, органы контроля администраций субъектов РФ, контрольно-ревизионный аппарат финансовых органов регионального уровня (уровня субъектов РО), службы ведомственного контроля и внутреннего контроля государственных организаций (об этом см. ниже), следственные и другие органы систем госбезопасности и внутренних дел, например ГУБЭП МВД России и др., иные органы исполнительной власти (включая разного рода межведомственные структуры (например, Межведомственный центр при МВД России по противодействию легализации доходов, полученных незаконным путем, и др.), правительственные и иные комиссии (например, Комиссия Правительства РО по координации деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ по реализации соглашений о разделе продукции) и др.);

3) контроль по линии судебной власти (судебная система, система органов прокуратуры).

4) Так как президентская власть в какой-то мере сочетает в себе и законодательную, и исполнительную, правомерно выделить и контроль по линии президентской власти, или президентский контроль (Президент РФ и Администрация Президента РФ, в том числе Главное контрольное управление Президента РФ и его территориальные органы, полномочные представители Президента РФ в федеральных административных округах, включая их аппарат, в частности, федеральных инспекторов).

В зависимости от предметов ведения органов исполнительной власти ГФК, осуществляемый органами исполнительной власти, может быть вневедомственным (иногда его называется надведомственным или межведомственным) и ведомственным. При этом к органам вневедомственного контроля относятся все вышеперечисленные органы по линии исполнительной власти.

Вневедомственный контроль в отличие от ведомственного осуществляется по определенным вопросам деятельности не подчиненных контрольному органу организации. Ведомственный же контроль осуществляется специальными структурными подразделениями самих министерств и ведомств, государственных комитетов и иных органов государственного управления, включая органы вневедомственного контроля, основном ведомственный контроль организуется в виде контрольно-ревизионных служб.

2. Объектом финансового контроля являются финансовые отношения субъектов хозяйствования или государства в процессе формирования и целевого использования фондов денежных средств.

Предметом финансового контроля являются финансовые, а также хозяйственные операции и процессы, имеющие место в субъектах хозяйственной деятельности. Непосредственно на практике это выражается а контроле финансовых (стоимостных) показателей, таких как прибыль, доходы, налоги, рентабельность, себестоимость, издержки обращения, отчисления на различные цели и в фонды.

В качестве объектов финансового контроля могут выступать:

а) государственные финансы (государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит);

б) финансы юридических лиц (финансы государственных и коммерческих предприятий, учреждений, организаций; финансы общественных объединений; финансы учреждений и организаций, осуществляющих : некоммерческую деятельность);

в) финансы физических лиц (граждан, осуществляющих деятельность в качестве субъектов предпринимательской деятельности).

Состояние государственных финансов характеризуется разнообразной финансовой информацией: о государственных доходах, источниках их формирования; о государственных расходах; о бюджетном дефиците; о доходах и расходах внебюджетных фондов.

Финансы юридических лиц характеризуются информацией об объемах и формах финансовых средств, источниках их формирования, направлениях использования финансовых ресурсов, формировании и использовании целевых фондов денежных средств, финансовом состоянии предприятий, учреждений, организаций, финансовых аспектах совершенных и планируемых сделок, о привлечении и использовании средств акционеров, кредитных и иных денежных источниках, о выполнении годовых финансовых показателей.



Источником информации о деятельности объекта финансового контроля являются данные учета и отчетности (оперативный, бухгалтерский, статистический). К качеству финансово-экономической информации предъявляются определенные требования, прежде всего, она должна удовлетворять пользователей информации, иначе говоря, — быть полезной.

Субъектами финансового контроля, т.е. пользователями информации, контролирующими деятельность ревизионных единиц, являются особые органы, организации или структурные подразделения, наделенные контрольными функциями в области финансов.

Итак, с точки зрения значимости контрольных функций в деятельности субъектов ГФК последних целесообразно распределить по следующим уровням:

**1. Субъекты ГФК 1-го уровня.** Они выполняют контрольные функции для реализации тех функций, которые за ними закреплены непосредственно, т.е. для них контроль является сопутствующим видом деятельности. К ним относятся: Администрация Президента РФ, все отраслевые министерства и ведомства (исключая их контрольно-ревизионные подразделения), главные распорядители бюджетных средств (включая органы исполнительной власти субъектов РФ), нижестоящие распорядители, организации - получатели бюджетных средств и др. (включая как региональные (территориальные) структуры вышеуказанных органов, так и аналогичные структуры органов власти субъектов РФ - министерства, ведомства и т.д.). Кроме того, субъекты этого уровня - все государственные органы (за исключением контрольных), в пределах, установленных законами и иными нормативно - правовыми актами, осуществляющие внутренний финансовый контроль, а также все работники государственных организаций (в частности, лица, исполняющие обязанности по государственным должностям), в пределах своих должностных обязанностей и прав осуществляющие финансовый контроль. К данному виду субъектов ГФК можно также отнести и парламент РФ (законодательные - представительные - органы в субъектах РФ), осуществляющий финансовый контроль как непосредственно, т.е. через комитеты и комиссии, так и опосредованно, т.е. через созданный для этого специальный контрольный орган - Счетную палату РФ (контрольно-счетные палаты субъектов РФ).

**2. Субъекты ГФК 2-го уровня.** В их обязанности входят как контрольные, так и иные функции, но финансовый контроль является одним из основных видов или направлений деятельности. Например, субъектами ГФК данного уровня являются: представители Президента РФ в федеральных административных округах (включая их аппарат в частности, феде-

ральных инспекторов), Правительство РФ, соответствующие подразделения парламента РФ и законодательных (представительных) органов власти субъектов РФ (например, бюджетно-финансовые комиссии, комитеты, рабочие группы), органы Федерального казначейства России, МНС России, ФСНП России, ГТК России, Банк России, ФКЦБ России, Минимущества России, Минэкономразвития России, МАП России, Госкомстат России, МВД России и др. (включая как региональные (территориальные) структуры вышеуказанных органов, так и аналогичные структуры органов власти субъектов РФ

**3. Субъекты ГФК 3-го уровня.** В их обязанностях контроль является определяющим (главным) видом деятельности. В основном это - Счетная палата РФ, контрольно-счетные палаты субъектов РФ, Департамент государственного финансового контроля и аудита Минфина России, территориальные КРУ Минфина России, Главное контрольное управление Президента РФ (осуществляющее функции финансового контроля в рамках контроля исполнения органами государственной власти и организациями федеральных законов, указов и распоряжений, (поручений) Президента РФ, касающихся, кроме всего прочего, и финансовых вопросов и нормативно-правовых актов.

#### **Принципы государственного финансового контроля**

Полезной в плане раскрытия особенностей ГФК является классификация.

Ключевым условием достижения целей и задач ГФК, построения его целостной и эффективной системы является соблюдение принципов, т.е. основных правил, охватывающих контрольные процедуры в целом.

#### **Базовым принципом являются. *Принцип законности***

Он является необходимым условием реализации всех остальных принципов. Свои исходные начала ГФК берет из законодательства Российской Федерации (также должны учитываться соответствующие международные договоры и соглашения, заключенные или признанные Российской Федерацией), т.е. деятельность органов ГФК (в том числе их действия, меры, принимаемые ими, методология и процедуры) должна строго соответствовать законам и иным нормативно-правовым актам.

Принцип законности предусматривает следующее:

- качество нормативно-законодательной базы ГФК и законодательства РФ в целом, т.е. его соответствие целям общественного развития, укрепления и наращивания государственно-финансовой базы

- соблюдение норм права органами ГФК (их представителями) при реализации своих контрольных полномочий

#### **Принцип независимости**

Органы ГФК (контролеры) должны обладать организационной, функциональной, материальной и иного характера (с точки зрения заинтересованности, личных или родственных связей и т.д.) независимостью от юридических или физических лица, чью деятельность они проверяют, а также от лиц, тем или иным образом связанных с последними.

Важной гарантией независимости государственных финансовых контролеров должны быть также достаточно высокие должностные оклады, соответствующее соцобеспечение, гарантии правового статуса, меры государственной защиты, компенсации и т.п.

Среди специалистов распространена точка зрения, что суть независимости органа финансового контроля выражена в его праве самостоятельно определять:

- а) предмет своей контрольной деятельности;
- б) методы контроля
- в) содержание и формы отчетов.

Независимость также укрепляется правом контрольного органа самостоятельно определять объемы, сроки и способы проведения контрольных мероприятий.

### **Принцип гласности (публичности или открытости)**

Его реализация способствует информированности органов государственной власти и широкой общественности о реальном положении дел не только в управлении государственной финансовой системой, но и в государственном управлении в целом. Гласность ГФК - необходимый атрибут современного демократического общества. Принцип гласности предусматривает открытость деятельности органа ГФК, доступность информации о результатах контрольной деятельности (контрольные материалы необходимо публиковать в журналах, брошюрах с учетом обеспечения государственной, коммерческой и иной охраняемой законом тайны) не только отчетные материалы по результатам проверок, но и официальные ответы органов исполнительной и судебной власти на выводы контролеров, в том числе с указанием принятых мер по устранению нарушений. Последние широко обсуждаются в средствах массовой информации, что влечет соответствующие государственные органы и организации исправлять эскрытые ГФК ошибки вихдеятельности. Кроме того, это снижает риск низкого качества официальных ответов (несоблюдение сроков и установленного порядка предоставления ответов, несоответствие ответов существу поставленных контрольным органом вопросов, неправильная трактовка положений тех или иных нормативно-правовых актов, подтасовка фактов и т.д.).

### **Принцип объективности**

Выводы контролеров, а также их подходы к планированию и проведению проверок должны исключать какую бы то ни было предвзятость или предрасположенность, а также какие-либо особые мотивы (корысть, политический заказ и т.п.). Выводы по результатам проверок также должны быть беспристрастны (особенно в плане представления материалов), обоснованны и подтверждены соответствующими данными. При этом о качестве информации можно судить по следующим критериям: необходимость, достаточность, истинность, своевременность, аналитичность, организованность.

### **Принцип ответственности**

Данный принцип может быть рассмотрен как минимум в трех аспектах:

- а) ответственность контролеров.
- б) ответственность контролируемых,
- в) ответственность третьих лиц (включая принимающих решения т.е. обладающих исполнительными полномочиями, государственных органов).

Рассмотрим последовательно эти аспекты, в связи с предметом настоящего исследования.

#### *Ответственность контролеров*

Каждый субъект ГФК (орган ГФК, его работник) за ненадлежащее выполнение возложенных на него контрольных функций и задач должен нести ответственность (экономическую, административную и дисциплинарную). Ответственность должна быть формально установлена за выполнение каждой контрольной функции, ясно очерченной и формально закрепленной за конкретным субъектом. В противном случае субъект не будет в должной мере осуществлять контроль.

#### *Ответственность контролируемых*

Должны быть установлены виновники выявленных ошибок и злоупотреблений в управлении государственными финансами и иной собственностью, они должны нести ответственность согласно степени тяжести и степени влияния допущенных ими незаконных или неадекватных действий для государственных финансов (в том числе наносящих государству непосредственный или косвенный ущерб).

#### *Ответственность третьих лиц*

Третьи лица, включая органы государственной власти, обладающие правом принятия решений (и их исполнения) на основе представлений должны нести ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

### **Принцип сбалансированности**

Этот принцип неразрывно связан с предыдущим. При распределении обязанностей между субъектами ГФК необходимо учитывать то, что каждая

контрольная задача (функция,) должна быть сбалансирована с определенным набором прав и возможностей (быть адекватной организационному, правовому, методическому, информационному и иному необходимому обеспечению контрольного мероприятия, в процессе которого эта задача выполняется).

### **Принцип системности**

Данный принцип предполагает наличие именно системы органов ГФК. Но системообразующий элемент может быть и не один, т.е. система как таковая вовсе не означает некую единую иерархическую конструкцию подчиненности как цементирующего ее начала. Допускается относительная самостоятельность органов контроля, образуемых по линии ветви власти.

## **3.КЛАССИФИКАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

### **КЛАССИФИКАЦИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ**

Признак классификации	Направления государственного финансового контроля
Охват государственной финансовой системы (признак типологии ГФК)	-Финансово-бюджетный контроль - Финансово-хозяйственный контроль
Форма ГФК	Ревизия, проверка, надзор, экспертиза нормативно-правовых актов и иных документов
Методические приемы ГФК	- общенаучные методические приемы контроля: анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, эксперимент и др - Собственные методические приемы контроля: инвентаризация, контрольные замеры работ, контрольный запуск оборудования, формальная и арифметическая проверки, встречная проверка, метод сопоставления однородных фактов, логическая проверка, письменный и устный опрос и др. - Специфические приемы смежных экономических наук: приемы экономического анализа, экономико-математические методы, методы теории вероятности и математической статистики
Агрегаты объектов ГФК	Хозяйствующие субъекты, финансовые аспекты управленческих решений, государственное имущество (и источники его образования), государственная бюджетная система

Признак классификации	Направления государственного финансового контроля
Характер (форма) собственности организаций -объектов ГФК	Государственная, негосударственная (частная, коллективная), смешанная собственность организации - объекта ГФК
Источники финансирования объектов ГФК	Бюджетные и хозрасчетные организации
Характер связи контролирующих и контролируемых субъектов	Контроль: внешний, внутренний
Характер определенности требований к объектам ГФК	Контроль: на соответствий формально установленным предписаниям (законность, правильность и т.п.), на предмет соблюдения общепринятых, но не закрепленных формально требований (оптимальность, эффективность, рациональность)
Характер предметов ГФК	Законность, эффективность, обоснованность, целесообразность, оптимальность, полнота, своевременность, достоверность, правильность и пр.
Характер мероприятий ГФК	Контроль: плановый, внеплановый
Отношение к ветвям государственной власти	Контроль: по линии президентской власти, по линии законодательной (представительной) власти, по линии исполнительной власти, по линии судебной власти
Предметы ведения органов исполнительной власти	Контроль: вневедомственный, ведомственный
Аспесы финансово-хозяйственной сферы государства	Контроль; налоговый, страховой, инвестиционный, банковский (кредитно-банкоэский), экспортно-импортный, фондовый, антимонопольный, валютный и пр.
Значимость контрольных функций в деятельности субъектов ГФК	Контроль: осуществляемый субъекта» (ГФК) 1-го, 2-го, и 3-го уровней

Признак классификации	Направления государственного финансового контроля
Отношение субъектов контроля к его осуществлению	Контроль: непосредственный (или прямой). опосредованный (или косвенный)
Время осуществления контрольных действий	Контроль: предварительный, текущий, последующий
Направленность на аспекты государственных финансовых потоков	Контроль. направленный на внутри государственные финансово-экономические отношения: затрагивающие отношения с зарубежными контрагентами
Уровень собственности (в отношении объектов ГФК)	Контроль в отношении финансовых ресурсов и имущества, принадлежащих на праве собственности: РФ, субъекту РФ, муниципальным образованиям.
Отношение к уровню государственной власти	Органы ГФК: федерального уровня, организованные на УРОВНЕ субъектов РФ
Порядок управления и разрешения вопросов и споров в органе ГФК	Коллегиальные, единоначальные органы ГФК
Характер компетенции органов ГФК	Органы ГФК: общей компетенции, отраслевой и межотраслевой компетенции, специальной компетенции
Способ назначения руководителей органов ГФК	Органы ГФК: с выборными руководителями; с руководителями, назначаемыми другими должностными лицами
Место проведения ГФК	Контроль: выездной (по месту нахождения объекта}, камеральный (по месту расположения органа контроля)
Уровень конкретизации объектов ГФК	Контроль: частный (или локальный), поперечный (или общий, сквозной)
Степень завершенности представления об объектах ГФК	Контроль: глубокий, ориентировочный (или поверхностный)
Содержание ГФК	Собственно контроль, контрольная проверка

Признак классификации	Направления государственного финансового контроля
Очередность исследования одних и тех же документов	Контроль: первичный, дополнительный, повторный
Уровень автоматизации ГФК	Контроль: неавтоматизированный, не полностью автоматизированный, полностью автоматизирован
Стадии проведения контроля	Контроль: предварительный, промежуточный, конечный
Временная направленность ГФК	Контроль: стратегический, тактический, оперативный
Широта (величина) объекта ГФК	Контроль: тематический, комплексный
Этапы получения информации	Контроль: первичный, сводный
Характер отношения к объекту контроля	Контроль: направляющий, фильтрующий (этапный)
Четкость (конкретность) указания в законодательстве характера обязательности контроля	Контроль: обязательный, инициативный
Периодичность проведения контрольных мероприятия	Контроль: систематический, периодический, эпизодический
Временной аспект	Постоянный, единовременный
Источники контрольных	Контроль: документальный, фактический, автоматизированный
Полнота охвата	Контроль: сплошной и несплошной (выборочный)

### Тестовые задания

#### 1. Государственный финансовый контроль ведется в масштабе

- а) Российской Федерации и в субъектах России;
- б) субъектов России;
- в) муниципальных предприятий;

#### 2. Организация поведения аттестации по аудиту возлагается на

- а) ЦБ РФ и Минфин РФ;
- б) Государственная Дума;
- в) Главное контрольное управление Президента РФ;



**3. К сопутствующим услугам не совместимым с проведением у экономического субъекта обязательного аудита относятся :**

- а) тестирование бухгалтерского персонала, анализ хозяйственной деятельности;
- б) компьютеризация бухгалтерского учета;
- в) восстановление бухгалтерского учета, составление налоговых деклараций;

**4. Аудитор признает правомерным изменения в учетной политике в случае**

- а) изменения в составе руководства;
- б) изменения в составе бухгалтерии;
- в) изменений в законодательстве.

**5. К сопутствующим услугам совместимым с проведением у экономического субъекта обязательного аудита относятся :**

- а) тестирование бухгалтерского персонала, ведение бухгалтерского учета;
- б) компьютеризация бухгалтерского учета, анализ хозяйственной деятельности;
- в) восстановление бухгалтерского учета, составление налоговых деклараций;

**6. Аудиторская деятельность в России - это вид**

- а) по осуществлению ведомственных проверок бухгалтерской отчетности;
- б) по осуществлению вневедомственных проверок бухгалтерской отчетности;
- в) по осуществлению независимых проверок бухгалтерской отчетности;

**7. Организация поведения аттестации по аудиту страховых организаций возлагается на**

- а) ЦБ РФ;
- б) Минфин РФ;
- в) Государственная Дума;
- г) Главное контрольное управление Президента РФ;

**8. В России система нормативного регулирования включает несколько нормативных уровней. Сколько?**

- а) 3 уровня ;
- б) 4 уровня ;
- в) 5 уровней;

**9. Основным нормативным документом регулирующим аудиторскую деятельность в страховых организациях является**

- а) ФЗ «ОБ организации страхового дела»;
- б) ФЗ « Об аудиторской деятельности в РФ»;
- в) Временные правила аудиторской деятельности в РФ.

**10. Основным нормативным документом, регулирующим деятельность страховых организаций является**

- а) ФЗ «ОБ организации страхового дела»;
- б) ФЗ « Об аудиторской деятельности в РФ»;
- в) Временные правила аудиторской деятельности в РФ.

### **Практические задания**

**Задача 1.** Начислены страховые взносы по основному страхованию на момент наступления ответственности страховой организации 52000 руб. По-

лучены на расчетный счет страховые взносы, по основному страхованию в сумме 52000 руб. Результаты проверки показали, что по одному из договоров полученная сумма превышает сумму, указанную в договоре на 200 руб. Возвращена страхователю излишне перечисленная им сумма 200 руб. Проверить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

**Задача 2.** Получено заявление от страхователя о наступлении страхового случая и о сумме понесенного им убытка в размере 3000 руб. В результате проверки установлена достоверность произошедшего страхового случая и начислено страховое возмещение в сумме 3000 руб. Произведена выплата страхователю в сумме 2500 руб., 500 руб. было удержано в счет неуплаченного страхователем очередного страхового взноса. Отразить хозяйственные операции на счетах бухгалтерского учета.

### **Тематика рефератов**

1. Цели и задачи государственного финансового контроля. Пути его реформирования

2. Основные элементы системы государственного финансового контроля

3. Основные требования к организации государственного финансового контроля

4. Нормативная база государственного финансового контроля

5. Профессиональные стандарты и кодекс этики государственного финансового контроля

6. Формирование институционального финансового контроля государства

7. Основы построения организационной структуры государственного финансового контроля

8. Аспекты реформирования организационных структур основных органов государственного финансового контроля

9. Совершенствование взаимодействия органов государственного и аудиторского контроля организаций

10. Концепция использования системы внутреннего контроля коммерческой организации

## **Тема 2. Аудит заключения договоров страхования и поступления страховой премии**

1. Особенности аудита страховой деятельности.
2. Риск нарушений действующего законодательства при заключении договоров страхования.
3. Риск неблагоприятного изменения конъюнктуры страхового рынка.
4. Заключительная оценка риска нарушений при заключении договоров страхования и отражения в учете сумм страховой премии.

1. 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.

**2.** При оценке данного риска прежде всего необходимо произвести следующие процедуры: составить список видов страхования, на проведение которых компания имеет лицензии; оценить имеющиеся в наличии сведения (из периодической печати, по материалам ведомственных проверок) о нарушениях, допущенных компанией по каким-либо видам страхования (если аудит компании проводится не первый год, необходима ссылка на результаты предшествующей проверки). Важным в данном случае является не только сама информация о нарушениях, но также и то, когда и кем зафиксировано нарушение, значение нарушения в сопоставлении с объемом операций компании. При этом особое внимание следует уделять тому, какова была реакция ответственных лиц компании на замечания со стороны контролирующих органов: естественно, если по итогам проверок не были приняты меры для устранения как самих нарушений, так и причин их возникновения, риск повторения подобных ситуаций многократно возрастает, и аудиторам следует наиболее тщательно подходить к изучению данной области страховой деятельности. Если имеются сведения о нарушениях правил страхования, применяемых компанией, и структур тарифных ставок (проведение видов страхования на основании правил, незалицензированных Департаментом страхового надзора, отклонения от согласованной структуры тарифной ставки т.п.), следует предоставить соответствующие комментарии.

В рамках предварительной оценки риска нарушений действующего законодательства при заключении договоров страхования целесообразно собрать сведения о соблюдении письменной формы заключения договора страхования; наличии существенных условий договора страхования, реквизитов и подписей страховщика и страхователя; подтверждений факта ознакомления страхователя с правилами страхования при заключении договора. В случае положительного ответа следует собрать, как уже отмечалось выше, сведения о том, кем и когда были зафиксированы нарушения, а также какие меры были приняты страховой компанией для того, чтобы устранить отмеченные нарушения. После получения информации, которую аудитор сочтет достаточной для предварительной оценки вышеуказанных рисков, необходимо оценить каждый из них.

**3.** При оценке данного риска прежде всего необходимо произвести следующие процедуры: составить список видов страхования, на проведение ко-

торых компания имеет лицензии; оценить имеющиеся в наличии сведения (из периодической печати, по материалам ведомственных проверок) о нарушениях, допущенных компанией по каким-либо видам страхования (если аудит компании проводится не первый год, необходима ссылка на результаты предшествующей проверки). Важным в данном случае является не только сама информация о нарушениях, но также и то, когда и кем зафиксировано нарушение, значение нарушения в сопоставлении с объемом операций компании. При этом особое внимание следует уделять тому, какова была реакция ответственных лиц компании на замечания со стороны контролирующих органов: естественно, если по итогам проверок не были приняты меры для устранения как самих нарушений, так и причин их возникновения, риск повторения подобных ситуаций многократно возрастает, и аудиторам следует наиболее тщательно подходить к изучению данной области страховой деятельности. Если имеются сведения о нарушениях правил страхования, применяемых компанией, и структур тарифных ставок (проведение видов страхования на основании правил, незалицензированных Департаментом страхового надзора, отклонения от согласованной структуры тарифной ставки т.п.), следует предоставить соответствующие комментарии.

В рамках предварительной оценки риска нарушений действующего законодательства при заключении договоров страхования целесообразно собрать сведения о соблюдении письменной формы заключения договора страхования; наличии существенных условий договора страхования, реквизитов и подписей страховщика и страхователя; подтверждений факта ознакомления страхователя с правилами страхования при заключении договора. В случае положительного ответа следует собрать, как уже отмечалось выше, сведения о том, кем и когда были зафиксированы нарушения, а также какие меры были приняты страховой компанией для того, чтобы устранить отмеченные нарушения. После получения информации, которую аудитор сочтет достаточной для предварительной оценки вышеуказанных рисков, необходимо оценить каждый из них.

4. На том этапе аудита следует предоставить клиенту рекомендации по устранению нарушений, отмеченных на этапе предварительной оценки, и произвести заключительную оценку риска с тем, чтобы определить, стоит ли вносить соответствующие замечания (оговорки) в заключение или нет. Однако перед этим необходимо решить вопрос, связанный с осуществлением процедур проверки, которые условно можно назвать техническими. Предварительная оценка риска строится в основном на аналитических процедурах

сравнения и анализа расхождений, расчета показателей. Но аналитических процедур может оказаться недостаточно для выведения заключительной оценки риска, потому что по их результатам нельзя сделать вывод о достоверности полученной информации.

В этом случае рекомендуется поступать следующим образом: в случае если средняя предварительная оценка риска составляет 1 «минимальный», данная область страховой деятельности признается с точки зрения аудита не несущей риска искажений и ошибок и дальнейших аудиторских процедур не производится, соответственно, не вносятся замечаний ни в аналитическую, ни в итоговую часть аудиторского заключения.

При значении средней оценки риска от 2 «ближе к минимальному» до 5 «максимальный», в зависимости от степени оценки требуется проведение технических процедур аудита, перечисленных ниже.

При оценке 2 «ближе к минимальному» рекомендуется проведение технических процедур по отношению к количеству не менее 15% всей совокупности поступившей страховой премии; при оценке 3 «средний» — не менее 40 %, при оценке 4 «ближе к максимальному» — не менее 60%, при оценке 5 «максимальный» — не менее 90%. Необходимо иметь в виду, что в случае первоначальной оценки риска в качестве меньшего (например, оценки 2 «ближе к минимальному») и обнаружении при проведении технических процедур ошибок в части не менее 60 % объема первоначально произведенной выборки целесообразно последовательно повышать значение риска, соответственно увеличивая процент выборки договоров страхования (до оценки 3, 4,5) до тех пор, пока не будет сформировано четкое представление о размере обнаруженных нарушений с точки зрения масштабов операций компании. Процедуру повышения степени риска следует остановить при обнаружении 60 % и более ошибок в учете сумм страховой премии (не соответствует действительности не менее 60 % счета учета страховой премии). Технические процедуры проверки включают (по выбранным договорам страхования в соответствии с оценкой риска):

— отбор необходимого количества договоров страхования на основании выборки по бухгалтерскому счету учета страховых премий (счет 92 — бывший счет 38) по признаку наибольших сумм страховой премии, виду страхования или другому признаку (к примеру, каждая 5-я, 10-я или 15-я сумма по оборотам по счету за проверяемый период). Следует также обращать внимание на нетипичные операции по счету 92 (например, операции по дебету счета) и обязательно включать их в выборку для проверки;

— проверку (по каждому из выбранной совокупности договоров) соответствия договора страхования действующему законодательству (наличие существенных условий, реквизитов и подписей страховщика и страхователя, заявлений на страхование и т.д.) и сопоставление суммы причитающейся по нему страховой премии с суммой, отраженной на счете учета сумм страховой премии. Необходимо обратить внимание на то, что отражение в учете как поступивших сумм страховых премий по договорам страхования, не вступившим в силу, недопустимо. Эти суммы следует расценивать как кредиторскую задолженность перед страхователями и лишь при вступлении договора в силу списывать на счет отражения сумм страховых премий. Также по данной выборке целесообразно проверить правильность отражения в учете сумм брокерских и агентских вознаграждений на счете 26 «Общехозяйственные расходы» (расходы на ведение дела). Для этого необходимо изучить условия договоров с агентами и брокерами по выбранной совокупности договоров страхования (ставки комиссионного вознаграждения, порядок и сроки уплаты), удостовериться в наличии НДС в размере 20% с суммы комиссионного вознаграждения и сопоставить рассчитанные суммы комиссионного вознаграждения в разрезе договоров страхования с данными на счете 26;

— выборочный отбор договоров страхования в первичных отделах (возможно, на основании базы договоров, которая должна вестись для расчета резерва незаработанной премии) и проверку на их основании правильности отражения сумм страховой премии в бухгалтерском учете на счете 92. По итогам оценки рисков и последующего проведения технических процедур проверки, можно сделать вывод о масштабе отмеченных нарушений и искажений. Поскольку в процесс проверки были включены вопросы, на основании которых можно выявить источники появления ошибок и нарушений (в основном это аналитические процедуры), то основываясь на них и на анализе результатов технических процедур можно предложить рекомендации по устранению недочетов. Так как выявленные ошибки и нарушения всегда носят индивидуальный для каждого клиента характер, представляется весьма сложным рекомендовать готовую модель анализа результатов проверки, включающую в себя все возможные варианты. Тем не менее при проведении анализа представляется важным, чтобы результаты технических процедур подтверждали и раскрывали выводы, сделанные на стадии осуществления аналитических процедур. К примеру, если в ходе проведения аналитических процедур было обнаружено завышение суммы собранной страховой премии со стороны оперативного подразделения, то в ходе технической проверки должны быть идентифицированы излишне учтенные суммы по конкретным

договорам страхования, с тем чтобы подтвердить предположения и предварительную оценку риска реальными фактами и суммами.

### **Тестовые задания**

**1. При начислении комиссионного вознаграждения страховым агентам и брокерам аудитор признает правильной проводку**

- а) Д 25-К 74
- б) Д 20 –К 70
- в) Д 26 – К 74
- г) Д 20 - К 74

**2. Аудитор признает правильной следующую тарифную ставку по любому виду страхования**

- а) брутто-ставка
- б) брутто-ставка + нагрузка
- в) брутто-ставка + нетто-ставка

**3. Инициативный аудит – это**

- а) аудит, проводимый по инициативе государственных органов;
- б) аудит, проводимый по инициативе организации или индивидуального предпринимателя;
- в) аудит, проводимый по инициативе аудитора;

**4. Мера вины и ответственности аудитора перед клиентом определяется**

- а) судом;
- б) договором об аудиторской проверке;
- в) налоговой инспекцией;

**5. Ответственность аудитора заключается в том , что он**

- а) ответственен за свое заключение;
- б) ответственен за содержание отчетов клиентов;
- в) ответственен за результаты деятельности проверяемого экономического субъекта;

**6. Аудитор признает правильным, если резерв на оплату отпусков работников страховой организации создается за счет**

- а) резервного капитала
- б) нераспределенной прибыли
- в) себестоимости продукции, работ , услуг
- г) добавочного капитала

**7. Аудитор признает правильным, если при создании резерва на оплату отпусков работников страховой организации в учете производится запись**



- а) Д 20- К 96
- б) Д 96- К 20
- в) Д 70-К 96
- г) Д 96-К 70

**8.В соответствии ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» минимальный размер оплаченного уставного капитала для страхования жизни должен быть не менее**

- а) 25000 ММОТ
- б) 35000 ММОТ
- в) 45000 ММОТ

**9.Приобретенные лицензии страховой организации отражаются в бухгалтерском учете по**

- а) фактическим затратам на приобретение
- б) по величине возможной выгоды от их использования
- в) по стоимости приобретения с отнесением расходов на приобретение на затраты производства

**10. Аудит в страховых организациях проводится**

- а) по инициативе руководства;
- б) в обязательном порядке – ежегодно.

### **Практические задания**

**Задание 1.** По договору основного страхования был начислен и поступил страховой взнос в сумме 100000 руб. По данному договору был заключен договор перестрахования, в соответствии с которым начислена страховая премия, подлежащая передаче перестраховщику, в сумме 50000 руб. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено депо премий в размере 20% от суммы страховой премии. В соответствии с договором перестрахования цедентом начислено комиссионное вознаграждение, подлежащее получению от перестраховщика, в сумме 5% от страховой премии. Какие будут проведены этапы аудиторской проверки?

#### **Задание 2.**

5 мая 2012 года был заключен договор страхования жизни без участия посредников. Срок страхования — 365 дней. Страховая сумма — 100 000 руб. Страховой взнос — 50 000 руб. Норма доходности — 4%. Страховой резерв на начало периода составлял 110 000 руб. За отчетный период нагрузка на страховую премию составляет 20%. Выплат по страхованию жизни за отчетный период не было. Требуется проверить бухгалтерские записи на счетах и расчёт размера резерва страхования жизни. Какие будут проведены этапы аудиторской проверки?

## **Тематика рефератов**

1. Экономическая сущность и необходимость финансового контроля. Задачи финансового контроля.
2. Классификация и организация финансового контроля. Сферы и типы контроля.
3. Виды и методы контроля.
4. Зона риска в финансовом контроле страховых операций. Особенности предварительного, текущего и последующего контроля в страховых организациях.
5. Страховой надзор как форма государственного контроля за страховой деятельностью. Принципы организации.

## **II. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА ОТДЕЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Тема 1. Аудит страховых выплат**

1. Риск неадекватных выплат или некорректной оценки сумм страхового возмещения.
2. Риск некорректного отражения сумм страхового возмещения в бухгалтерском учете.
3. Предельные размеры величины рисков.
4. Технические процедуры при заключительной оценке риска нарушений при осуществлении и учете страховых выплат.

1. Прежде всего следует оценить имеющуюся информацию об отмеченных нарушениях при осуществлении компанией выплат страхового возмещения (информация должна включать сведения из публичных источников и аудита за прошлый период). Особое внимание необходимо уделить данным последней налоговой проверки в части подтверждения расходов компании, уменьшающих налогооблагаемую базу, отмеченным налоговой инспекцией случаям отнесения на себестоимость выплат, противоречащих условиям договора страхования или правил для страхования (например, осуществление выплат страхового возмещения по событиям, произошедшим до или после окончания срока действия договора страхования; выплата возмещения без наличия подтверждающих документов, предусмотренных правилами страхования, и т.д.).

Необходимо составить описание процедуры урегулирования претензий в компании. Однако вначале следует выяснить, существует ли в структуре компании отдел урегулирования претензий, не подчиненный подразделениям, занимающимся привлечением клиентов. Отсутствие такого отдела существенно повышает риск нарушений при осуществлении страховых выплат, так как нарушается принцип независимости страховых выплат от предпочтений или установившихся отношений между подразделениями, осуществляющими продажи страховых продуктов, и страхователями. Следует также рассмотреть практику привлечения для установления и расследования факта страхового случая и его последующей оценки независимых экспертов (сюрвейеров, оценщиков).

Надо отметить, что сам по себе факт привлечения к рассмотрению претензий независимых экспертов еще не свидетельствует об их полноценном рассмотрении. Необходимо, чтобы эксперты имели надежную репутацию, опыт работы на рынке.

Желательно установить, какие убытки более характерны для компании — множество мелких убытков или более редкие, но крупные. Следует иметь в виду, что преобладание редких, но более крупных убытков является фактором, увеличивающим риск ошибок при осуществлении страховых выплат, так как единичные убытки, носящие индивидуальный характер, требуют большего количества технических знаний и опыта. Если в структуре компании не существует отдела внутреннего контроля (аудита), одной из обязанностей которого является контроль за производением страховых выплат, это повышает риск нарушений при осуществлении страховых выплат. Необходимо также учитывать следующие факторы, увеличивающие риск неадекватных выплат или некорректной оценки сумм страхового возмещения: появление в компании принципиально новых видов страхования, предоставление больших полномочий в области урегулирования претензий страховым агентам, брокерам или сюрвейерским бюро.

2. При оценке данного риска целесообразно рассчитать значения коэффициентов выплат (на данном этапе без учета операций перестрахования) в разрезе видов страхования поквартально и в целом за год. Если проверяемый период год, или за каждый квартал проверяемого периода, и сравнить полученные данные с данными за соответствующие кварталы прошлого года (предшествующего аудита) и за предшествующие кварталы текущего года. Это делается для того, чтобы установить наличие (отсутствие) значительных превышений коэффициентов выплат в каких-либо периодах отчетного года. Необходимо также собрать объяснения относительно каждого значительного увеличения коэффициента выплат в каком-либо отчетном периоде и сведения о наличии баз оплаченных убытков в оперативных отделах. В случае наличия таких баз следует указать, кем они ведутся: сотрудником, исполняющим только эту обязанность или имеющим ее как второстепенную по отношению к своей основной деятельности. Безусловно, совмещение сотрудником данной обязанности повышает риск искажений в составляемых им отчетах. Далее рекомендуется: проанализировать соответствие данных баз оперативных отделов по суммам страхового возмещения данным бухгалтерского учета в разрезе отделов страхования и выявить причины расхождений; исходя из доступной информации оценить точность, полноту, своевременность отражения в бухгалтерском учете сумм выплат страхового возмещения.

На этом этапе можно дать предварительную оценку риска некорректного отражения сумм страхового возмещения в бухгалтерском учете. Дальнейшие шаги аналогичны описанным выше при оценке риска, связанного с заключением договоров страхования и учетом сумм страховой премии.

3. Клиент, решивший заключить договор страхования, всегда стоит перед проблемой выбора оптимального соотношения между размерами страховой премии и страхового покрытия. Очевидно, что страхователь стремится обеспечить себе максимальный размер страхового покрытия, гарантирующий защиту от всех выявленных рисков. Соответственно, страховщик преследует обратные цели.

Различные методы страхования подразделяют именно по способу распределения ответственности за риск между сторонами. Различают две большие группы методов страхования: полное, покрывающее весь конкретный риск, т.е. максимально возможный ущерб от выбранного класса страховых событий, и частичное страхование, которое ограничивает ответственность страховщика, оставляя часть риска страхователю.

Частичное страхование дешевле, чем полное. Оно также подразделяется на:

Пропорциональное страхование. Размер возмещения, которое страховщик должен уплатить страхователю при наступлении страхового случая, составляет установленную долю от общего убытка.

Непропорциональное страхование используется для расширения возможностей предприятия по управлению рисками посредством страхования. Оно позволяет разделить подходы к финансированию рисков в зависимости от их величины и, одновременно, объединить эти подходы в одном договоре. Методы непропорционального страхования:

Страхование по системе первого риска (ущерб возмещается полностью только в пределах страховой суммы);

Страхование предельных рисков (на случай убытков, превышающих зафиксированную в договоре величину);

Страхование с франшизой (для убытков, не превышающих определенной пороговой величины – франшизы).

Преимущества использования страхования как механизма управления риском:

Привлечение страхового капитала для компенсации убытков предприятия;

Снижение неопределенности в финансовом планировании деятельности предприятия;

Высвобождение денежных средств для более эффективного использования;

Сокращение затрат на управление риском путем использования опыта страховых экспертов для оценки и управления риском.

Использование механизма страхования, как финансового инструмента для покрытия риска связано с определенными проблемами, основная из которых заключается в том, что практически никогда страхование не может обеспечить полную компенсацию всех убытков.

Любой крупный промышленный объект обладает чертами уникальности, и это обстоятельство следует иметь в виду при обсуждении условий страхования. Проблемы, связанные с уникальностью объектов страхования, условно делятся на следующие категории:

- Невозможность определить адекватное страховое покрытие.
- Отсутствие страхового покрытия для специфических рисков.
- Неадекватный размер страховой премии.
- Трудности сравнения условий конкурирующих страховых компаний.

4. Оценка данного риска происходит также на основе имеющейся информации за прошлый проверяемый период и информации, полученной от сотрудников компании. При этом рекомендуется определить наличие в оперативных подразделениях баз заключенных договоров страхования с указанием сроков действия и сумм поступившей страховой премии в оригинальной валюте и валюте Российской Федерации. В случае наличия таких баз целесообразно указать, кем они ведутся: сотрудником, исполняющим только эту обязанность или имеющим ее как второстепенную по отношению к своей основной деятельности (например, поиску клиентов, заключению договоров страхования). Следует иметь в виду, что совмещение сотрудником обязанности по вводу данных с другими обязанностями повышает риск искажений в составляемых им отчетах. Проанализировав соответствие данных баз оперативных отделов по суммам страховой премии данным бухгалтерского учета в разрезе отделов страхования, следует выявить принципиальные причины расхождений (технические ошибки ввода, использование разных принципов учета сумм премии и т.п.) и оценить точность, полноту, своевременность отражения в бухгалтерском учете сумм страховой премии. Выполнение данных процедур позволяет выявить серьезные ошибки при учете сумм страховой премии. К примеру, если по данным бухгалтерии сумма поступившей страховой премии по какому-либо виду страхования за год составила в два раза меньшую величину, чем указано в данных оперативного подразделения, то основных причин может быть две: ошибка в бухгалтерии или ошибка в оперативном подразделении. В данном случае ошибка или неточность скорее всего была допущена в оперативном подразделении, так как в его интересах завышение суммы сборов. Не стоит забывать также и о том, что неправильное исчисление суммы страховой премии может вести к искажению суммы резерва незаработанной премии

## Тестовые задания

### 1. Страховой риск - это:

- вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя

- вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб имущественным интересам выгодоприобретателя

- достоверное событие, при наступлении которого возможен ущерб имущественным интересам страхователя

### 2. НЕ считаются страховыми рисками события:

- достоверные

- вероятность наступления которых мала

- связанные с чрезвычайным ущербом

### 3. Признаки, характеризующие экономическую категорию страхования ...

- перераспределение ущерба в пространстве и во времени по определенному кругу лиц

- использование страхового фонда выходит за рамки совокупности плательщиков взносов

- неизбежность наступления разрушительного события

- раскладка ущерба на неограниченное число лиц

### 4. Понятия «страховое событие» и «случайное событие»:

- множество «случайных событий» шире множества «страховых событий»

- идентичны

- множество «страховых событий» шире множества «случайных событий»

### 5. Главным признаком категории «страховая защита» считается:

- формирование целевого страхового фонда

- обеспечение бесперебойности общественного производства

- случайный характер наступления неблагоприятного события

### 6. Среди признаков риска, поддающегося страхованию, неверным является:

- риск должен быть не подвержен кумуляции

- вероятность наступления риска должна поддаваться измерению и оценке

- наступление риска должно иметь объективный характер

- случайный характер риска

### 7. Глобальным методом борьбы с риском, к которому, в основном, относится страхование, является:

- компенсация

- превенция

-репрессия

**8. Страхование не подлежат риски:**

- не осознанные страхователем

-материального характера

-фундаментальные

**9. Селекцией рисков НЕ является:**

- один из этапов идентификации риска

-отбор рисков в соответствии с критериями, установленными страховщиком

-программа управления риском, целью которого является формирование сбалансированного страхового портфеля

**10. Метод создания страхового фонда в натуральном выражении ...**

- самострахование

-взаимное страхование

-собственно страхование

**Практические задания**

**Задача 1.** 15 июня 2012 г. был заключен договор страхования с участием страхового агента. Срок страхования — 365 дней. Страховой взнос — 110 000 руб. Страховая сумма — 250 000 руб. Норма доходности — 6%. Комиссионное вознаграждение агенту — 15% от страхового взноса. Р нулевое по счету 95-1 — 300 000 руб. За отчетный период нагрузка на страховую премию составляет 20%. В результате наступления страхового случая необходимо произвести страховую выплату. Требуется на основании данного задания разработать план проведения аудита и проверить бухгалтерские записи на счетах и рассчитать размер страхового резерва.

**Задача 2.** 15 апреля 2015 года был заключен договор страхования по видам страхования иным, чем страхование жизни. Срок страхования — 365 дней. Страховой взнос — 60 000 руб. Страховая сумма — 70 000 руб. Комиссионное вознаграждение агенту составило 5 000 руб. В день заключения договора страхователь внес деньги в кассу страховой организации.

Требуется на основании данного задания разработать план проведения аудита и составить бухгалтерские записи на счетах и рассчитать величину резерва незаработанной премии по состоянию на 1 июня 2015 г.

**Тематика рефератов**

1.Риск неадекватных выплат или некорректной оценки сумм страхового возмещения.

2.Риск некорректного отражения сумм страхового возмещения в бухгалтерском учете.

3.Предельные размеры величины рисков.

4.Технические процедуры при заключительной оценке риска нарушений при осуществлении и учете страховых выплат.



## Тема 2. Аудит выплат по перестрахованию

1. Проверка соответствия действующему законодательству осуществления выплат по перестрахованию.
2. Аудит доходов и расходов по перестрахованию.
3. Аудит обоснованных затрат.

1. Программа аудита расширяет общий план проверки, являясь набором инструкций для аудитора, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. Программа содержит процедуры проверки комплексов работ, обусловленных спецификой страховой деятельности. Как правило, эта программа оформляется в виде таблицы, форма которой содержится во внутренних документах аудиторской организации. Перестрахование - это деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательствам по страховой выплате. При этом договоры страхования жизни в части дожития до определенного возраста (либо наступления иного события) не подлежат перестрахованию. ГК РФ также обеспечивает регулирование перестраховочной деятельности, давая общую характеристику договора перестрахования. Так, согласно п. 1 ст. 967 ГК РФ риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования. Деятельность по перестрахованию включает операции, связанные с передачей рисков в перестрахование (осуществляет перестрахователь), получением рисков в перестрахование (осуществляет перестраховщик). Цель перестрахования - распределение принятых на страховщика рисков. Существуют две основные формы перестрахования - факультативное и облигаторное, а также смешанная форма - факультативно-облигаторное перестрахование. Факультативное перестрахование является исторически наиболее ранней формой, при которой перестраховщик самостоятельно, по собственному усмотрению выбирает риски, принимаемые в перестрахование. Перестрахователь в этом случае также самостоятельно решает, какие риски и в каком объеме передать в перестрахование. При облигаторном перестраховании перестрахователь передает, а перестраховщик принимает определенную долю во всех рисках. При этом и перестраховщик, и перестрахователь не имеют права отбора конкретных рисков, под перестрахование попадают все договоры прямого страхования, заключенные первичным страховщиком за опреде-

ленный период времени, чья страховая сумма превышает оговоренную величину. При факультативно-облигаторном перестраховании перестрахователь имеет право отбора рисков для передачи перестраховщику, тогда как перестраховщик обязан принять передаваемые ему риски. Бухгалтерский учет перестраховочных операций ведется по методу начисления в отличие, в частности, от учета страховых выплат по основным договорам. Для учета операций по рискам, полученным в перестрахование, используются следующие субсчета: 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование»; 22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование»; 77-3 «Расчеты по договорам, принятым в перестрахование»; 77-6 «Расчеты по депо премий»; 91-1 «Прочие доходы»; 91-2 «Прочие расходы». Аудит перестраховочной деятельности заключается в проверке достаточно обширного комплекса операций, включающего следующие блоки. Аудит входящего (принятого) перестрахования охватывает: анализ соответствия заключенных договоров законодательству; проверку полноты и своевременности отражения в учете дохода в виде перестраховочной премии; проверку полноты, своевременности, а также анализ обоснованности отражения в учете выплат по входящему перестрахованию; проверку полноты, своевременности и обоснованности отражения в учете перестраховочных комиссий и тантьем. Аудит исходящего (переданного) перестрахования охватывает: анализ соответствия заключенных договоров законодательству; проверку полноты и своевременности отражения в учете расходов в виде перестраховочной премии; проверку полноты, своевременности, а также анализ обоснованности отражения в учете долей перестраховщиков в произошедших страховых выплатах; проверку полноты, своевременности и обоснованности отражения в учете перестраховочных комиссий и тантьем. В ходе проверки операций входящего и исходящего перестрахования аудитор беседует с руководством аудируемого лица, а также с руководителями и другими сотрудниками перестраховочного подразделения. С персоналом страховой организации обсуждаются: проблемы перестрахования проверяемого периода; основные виды рисков, принятые в перестрахование в этот период; крупные, вновь заключенные, прекращенные, измененные договоры перестрахования; динамика изменения суммы принятых перестраховочных и ретроцессионных премий за проверяемый период. Наиболее существенные проблемы по результатам беседы фиксируются, отмечается, когда и с кем была проведена беседа. Также проверяется работа, проделанная над устранением недостатков, замеченных в предыдущие периоды (если аудит данного клиента проводится не в первый раз, в противном случае целесообразно ознакомиться с отчетом предыдущего аудитора). Затем выполняются тестирование средств

контроля и оценка рисков по конкретным разделам. Описывается механизм приема риска в перестрахование: какое подразделение занимается этим, как анализируется риск при принятии, какие документы оформляются и как регистрируются, какая тарифная политика проводится, есть ли перечень одобренных перестрахователей или брокеров, есть ли в компании программа приема рисков в перестрахование, какая основа - факультативная или обязательная и т.д. Влияние на мнение аудитора оказывает также принятый в компании порядок принятия рисков - только после их изучения, ведение дел только с солидными компаниями, брокерами или наличие одобренного списка перестрахователей/брокеров и др.

2. В современной российской практике аудита проверке операций перестрахования зачастую уделяется недостаточно внимания вследствие относительной сложности данной области для осуществления контроля.

Иногда вследствие отсутствия должного внимания к осуществлению начислений по более сложным договорам перестрахования (в первую очередь по договорам эксцедента убытка) происходит искажение сумм премии, например, несвоевременно и не в полном размере отражается сумма перестраховочной премии по итогам года по договорам эксцедента убытка. В этой связи основными задачами аудита операций перестрахования являются:

доскональное изучение заключенных договоров, во-первых, на предмет соблюдения условий договора перестрахования и, во-вторых, на предмет соблюдения условий и сроков проведения расчетов, перерасчетов сумм премии, убытков, комиссии, доли перестраховщика в резервах убытков;

-проверка обоснованности осуществляемых операций перестрахования;

-проверка обоснованности и правильности формирования страховых резервов и доли участия в них перестраховщиков;

-проверка правильности и полноты отражения в учете страховых выплат и расходов по операциям перестрахования;

-проверка правильности отражения в учете доходов и формирования финансового результата по операциям перестрахования и др.

В процессе проверки поступления платежей по договорам перестрахования следует убедиться в том, что соблюдены правильность и полнота отражения в бухгалтерском учете перестраховочных операций, что разделены операции страховой компании с другими страховыми организациями по передаче рисков в перестрахование и принятию рисков на перестрахование.

Все вопросы проверки и источники информации должны быть предусмотрены в программе аудиторской проверки. Ниже приводится примерная программа проверки перестраховочных операций (табл. 4.9).

Таблица 1 - Программа аудиторской проверки операций по перестрахованию.

№ п/п	Вопросы, подлежащие проверке	Источники информации
1	Проверка законности осуществления перестраховочных операций	Лицензия на право ведения страховой деятельности; Правила страхования по видам страхования и перестрахования
2	Проверка правильности юридического оформления, составления договоров перестрахования	ГК РФ Договоры перестрахования
3	Проверка правильности ведения журналов заключенных договоров перестрахования	Журналы заключенных договоров перестрахования
4	Проверка операций по входящему перестрахованию	Договоры перестрахования; регистры бухгалтерского учета по счетам 22,26,51,77,91,92
5	Проверка операций по исходящему перестрахованию	Договоры перестрахования; регистры бухгалтерского учета по счетам 22,26,51,77,91,92
6	Проверка отчета об операциях перестрахования (ф. № 10-страховщик)	Отчет об операциях перестрахования (ф. № 10-е)

Процедуры аудиторской проверки операций по перестрахованию включают проверку следующих основных вопросов:

-во-первых, аудитору необходимо установить законность осуществления перестраховочных операций. При этом в качестве источников информации используют лицензии на право ведения страховой деятельности и Правила страхования и перестрахования;

-во-вторых, при проверке операций по перестрахованию нужно обратить особое внимание на оформление и составление договоров перестрахова-

ния с юридической точки зрения, на условия этих договоров, а также правильность ведения журналов заключенных договоров перестрахования.

Приступая к проверке операций по входящему перестрахованию, необходимо иметь в виду, что премии (а также комиссии) по договорам, принятым в перестрахование, начисляются в страховой организации тогда, когда наступает право перестраховщика на получение от перестрахователя страховой премии (взноса), обусловленное конкретным договором страхования.

При этом необходимо проверить обоснованность депонирования у перестрахователя страховых премий, подлежащих передаче перестраховщику; размер и виды комиссионного вознаграждения; обоснованность участия перестраховщика при урегулировании страховых выплат и др.

При проверке операций по входящему перестрахованию очень важно проверить правильность отражения в бухгалтерском учете начисления и выплат перестраховочных премий, подлежащих получению по рискам, принятым в перестрахование (ретроцессию), а также депонированных премий по этим рискам и процентов, начисленных на депо премий.

Аудитору нужно помнить, что при определении финансовых результатов от операций по входящему перестрахованию остатки по субсчетам 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование» и 91-1 - суммы процентов, начисленных cedentом на депо премий, относятся на прибыль (на кредит счета 99 «Прибыли и убытки», а по субсчетам 22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование» и счету 26, субсчет «Комиссионные вознаграждения по договорам, принятым в перестрахование» списывается на убытки в дебет счета 99).

### **3. Планирование аудита включает следующие основные этапы:**

- предварительное планирование аудита;
- составление общего плана аудита;
- составление программы аудита.

Остановимся на первых двух из этих этапов.

Предварительное планирование - это всестороннее исследование деятельности страховщика. Целью изучения аудитором бизнеса клиента является облегчение проведения аудита и повышение его качества. Для аудитора немаловажно оценить затраты, связанные с предстоящей проверкой, и сделать на основании полученной информации о клиенте вывод о своих возможностях (например, численность сотрудников аудиторской компании может не позволить ей провести качественную проверку очень крупного клиента, либо стоимость и сроки аудита не устраивают клиента). В процессе про-

ведения планирования заполняются принятые аудитором внутренние документы, например лист предварительного планирования.

Первое направление предварительного планирования - общие характеристики организации:

- дата создания;
- структура компании (включая ее организационно-правовую форму);
- наличие в организации иностранного капитала, аффилированных лиц;
- филиалы и обособленные подразделения организации;
- действующие лицензии на страховую деятельность;
- наличие у организации рублевых и валютных счетов с наименованием банков;
- численность сотрудников головной компании и филиалов (аудитор должен также охарактеризовать текучесть и комплектацию управленческих кадров, а также специалистов, отвечающих за ведение бухгалтерского учета);
- структура капитала страховой организации (оцениваются доли в организации крупнейших собственников и учредителей), изучаются акции компании (номинальная стоимость и курс);
- рейтинг с указанием рейтингового агентства, участие в различных профессиональных объединениях, прочие публикации о компании.

Второе направление предварительного планирования - особенности собственно страховой деятельности организации:

- виды страхования, осуществляемые данным страховщиком;
- наличие среди проводимых видов страхования обязательных;
- основные контрагенты-перестраховщики;
- иностранные контрагенты (клиенты, перестраховщики, брокеры);
- деятельность, обеспечиваемая целевым финансированием, а также финансированием из бюджета;
- инвестирование (наименования эмитентов ценных бумаг, их количество и общая сумма инвестиций, а для векселей и облигаций - срок погашения);
- наличие предписаний страхового надзора и судебных исков в отношении компании;
- порядок использования прибыли.

Третье направление исследования страховщика в процессе предварительного планирования аудита - изучение и характеристика системы внутреннего контроля клиента. Имеет значение наличие у организации учетной политики отдельно для бухгалтерского и для налогового учета. Важную роль

играет также то, какие правила формирования страховых резервов применяет компания - собственные или типовые.

В настоящее время практически все предприятия, в том числе и страховые компании, ведут бухгалтерский (и страховой) учет с помощью компьютерных программ. В процессе предварительного планирования необходимо выяснить, какая именно программа используется данным страховщиком, все ли страховые операции заносятся в базу, автоматически ли рассчитываются резервы и др.

Аудитор также должен оценить и зафиксировать свое профессиональное суждение об оформлении бухгалтерской документации в компании, акцентируя внимание на возможной необходимости восстановления бухгалтерского учета. Также выражается мнение о квалификации руководства организации и главного бухгалтера, других сотрудников бухгалтерии. Следует выяснить, когда и за какой период в компании проводилась последняя налоговая проверка. Проведение незадолго до аудита налоговой проверки может служить дополнительным подтверждением надежности системы внутреннего контроля. Важно наличие в компании службы или отдела внутреннего аудита.

Четвертое направление предварительного планирования - определение потребностей клиента, его пожеланий. Это может быть формальное подтверждение отчетности или детальное исследование бухгалтерской отчетности, включающее бухгалтерские и налоговые консультации, совершенствование бухгалтерского учета и налогообложения. Аудитор должен быть в курсе тех целей, ради которых страховщик прибегает к его услугам: обязательный ежегодный аудит, для получения лицензии, по заказу нового руководства, для получения займов и др. Учитывая предстоящий объем и специфику работы, необходимо также решить, привлекать ли к проверке другого аудитора или указать главного аудитора.

Затем начинается собственно планирование проверки: анализируются виды и масштаб операций клиента, объем его основных средств, необходимость проведения инвентаризации, перечень видов страхования, наличие обязательных видов страхования, основные позиции отчетности (величина взносов по различным видам страхования, выплат в разрезе видов, расходы, чистая прибыль и т.д.).

По результатам экспертизы формируется общее впечатление о клиенте. Особое внимание уделяется вероятности того, что клиент оплатит оказанные ему аудитором услуги. Затем составляется предполагаемая оценка объема работ с указанием должностей работников, занятых на проверке, их числа, количества человеко-дней, почасовой ставки оплаты их услуг. Затраты сум-

мируется, выводится итог. Также отмечаются указанные клиентом предпочтительные сроки проведения аудиторской проверки. Составленный таким образом внутрифирменный документ подписывается экспертами, работавшими над ним, и утверждается руководителем аудиторской организации, который назначает ответственных лиц по данному проекту.

После окончания всех необходимых формальностей организацией, если аудитор и клиент пришли к соглашению по всем существенным условиям, заключается договор на оказание аудиторских услуг.

В настоящее время федеральными правилами аудиторской деятельности не установлена форма договора на оказание аудиторских услуг. В качестве одного из возможных вариантов используют форму договора на аудиторское обслуживание, рекомендованную к применению Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в рамках правила (стандарта) «Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг». Однако каждая аудиторская организация имеет право самостоятельно, руководствуясь законодательством и внутрифирменными стандартами аудита, разработать и применить свою форму договора на оказание аудиторских услуг.

## **Тестовые задания**

### **1. За уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки на страховую организацию налагается штраф**

- а) от 10 –до 50 ММОТ;
- б) от 50 –до 100 ММОТ;
- в) от 100 –до 500 ММОТ.

### **2. За любое препятствование в проведении обязательной аудиторской проверки, на основании решения суда или арбитражного суда на руководителя налагается штраф**

- а) от 10 –до 50 ММОТ;
- б) от 50 –до 100 ММОТ;
- в) от 100 –до 500 ММОТ.

### **3. Для получения лицензии на осуществление страховой деятельности юридическим лицам необходимо предоставить в Минфин РФ следующие документы:**

- а) заявление, учредительные документы; документы, подтверждающие оплату уставного капитала;
- б) заявление, учредительные документы; документы, подтверждающие оплату уставного капитала, экономическое обоснование страховой деятельности, правила по видам страхования;
- в) заявление, учредительные документы; документы, подтверждающие оплату уставного капитала, экономическое обоснование страховой деятельности,



правила по видам страхования, расчет страховых тарифов, сведения о руководителе и его заместителях.

**4. Ограничение действия лицензии означает**

- а) запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по договорам;
- б) запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страхования;
- в) запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страхования или на определенной территории;

**5. Приостановление действия лицензии означает**

- а) запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по договорам;
- б) запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страхования;
- в) запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страхования или на определенной территории;

**6. Отзыв лицензии означает**

- а) запрет на осуществление страховой деятельности, за исключением выполнения обязательств, принятых по договорам;
- б) запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по всем видам страхования;
- в) запрет до устранения нарушений, установленных в деятельности страховщика, заключать новые договоры страхования и продлевать действующие по отдельным видам страхования или на определенной территории;

**7. Основной целью аудиторской деятельности является**

- а) положительное, аудиторское заключение;
- б) достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта;
- в) соответствие совершенных экономическим субъектом финансовых и хозяйственных операций
- г) выявление и наказание виновных лиц;

**8. Проверку качества аудиторского заключения может назначить**

- а) руководитель экономического субъекта;
- б) прокурор;
- в) орган, выдавший лицензию, по заявлению экономического субъекта.

**9. Заключение аудитора состоит из**

- а) двух частей;
- б) трех частей;
- в) четырех частей.

**10. Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой**

- а) результаты проверки бухгалтерского учета;

- б) мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности;
- в) ФИО аудитора, номер, дату выдачи и наименование органа выдавшего, выдавшего лицензию.

### **Практические задания**

**Задача 1.** Страховой взнос по договору страхования иному, чем страхование жизни страхованию наземного транспорта, подлежащий поступлению от страхователя, по условиям договора составляет 64 000 руб. На расчетный счет ведущего состраховщика (организации «А») поступил страховой взнос 20 000 руб. Задолженность страхователя составила 44 000 руб. Доля ведущего состраховщика -60%. Доля состраховщиков: организации «Б» — 35%, организации «С» — 15%. Ведущий состраховщик перечислил денежные средства (суммы страховых премий в соответствии с долями, определенными условиями договора) на расчетные счета состраховщиков — участников договора страхования.

Требуется составить план проведения проверки и отразить операции на счетах бухгалтерского учета.

**Задача 2.** Учет операций по обязательному медицинскому страхованию  
Практическая часть контрольной работы В соответствии с условиями договора страхования иному, чем страхование жизни — страхования воздушного транспорта, состраховщику (организации «Б») от ведущего страховщика (организации «А») должна поступить страховая премия. Сумма премия, подлежащая поступлению по условиям договора составляет 28 000 руб. Фактически на расчетный счет организации «Б» от организации «А» поступило 10 000 руб.

Требуется составить план проведения проверки и составить бухгалтерские проводки на счетах страховых организаций.

### **Тематика рефератов**

1. Проверка соответствия действующему законодательству осуществления выплат по перестрахованию.
2. Аудит доходов и расходов по перестрахованию.
3. Аудит обоснованных затрат

### III. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОБУСЛОВЛЕННОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

#### Тема 1. Анализ хозяйственной деятельности страховых организаций

1. Основные варианты АХД страховой организации.
2. Общая методология комплексного управленческого анализа страховой организации.

В табл. 1 представлены основные варианты финансового и управленческого анализа хозяйственной деятельности страховой организации, проводимые как менеджментом самой компании, так и внешними пользователями информации. В зависимости от целей анализа, каждый вариант АХД имеет свои методологические особенности. Комплексный управленческий анализ является наиболее полномасштабным исследованием состояния и тенденций развития бизнеса компании из всех возможных вариантов АХД.

Таблица 1 - Основные варианты АХД страховой компании

Варианты АХД	Цель АХД	Пользователи информации (субъекты АХД)
<b>Финансовый анализ</b>		
1) Анализ финансового состояния компании и динамики конечных финансовых результатов	1) Расчет общих показателей финансовых результатов (объем страховых сборов, чистая прибыль, уровень убыточности) и финансовой устойчивости (ликвидность, структура источников финансирования) и сравнение с нормативными (или средними по отрасли), общая оценка состояния и тенденций развития компании.	1) Акционеры (в крупных компаниях), специализированные консультационные агентства (для составления рейтингов, конъюнктурных исследований рынка и пр.)
2) Анализ абсолютной и относительной величины страхового покрытия (резервов)	2) Определение уровня финансовой устойчивости компании (абсолютного и в сравнении с другими страховщиками) на предмет принятия решения о заключении страхового договора и его условиях	2) Страхователи (существующие и потенциальные)
3) Экспресс оценка стоимости бизнеса	3) Определение приблизительной стоимости бизнеса компании	3) Потенциальные покупатели (для небольших страховых компаний) и существующие собственники в процессе выработки условий купли продажи
<b>Управленческий анализ</b>		

Варианты АХД	Цель АХД	Пользователи информации (субъекты АХД)
4) Комплексный управленческий анализ для нужд текущего и стратегического планирования	4) Выработка и корректировка текущей и стратегической управленческой политики компании	4) Менеджмент компании (высшее и среднее руководство)
5) Полномасштабная оценка стоимости бизнеса	5) Получение достоверной оценки стоимости бизнеса компании	5) Стратегические инвесторы, потенциальные покупатели (при слияниях и поглощениях крупных компаний), кредиторы (при банкротстве компании)

2. Методологически любой анализ проводится по принципу «от общего к частному». Применительно к АХД предприятия данный принцип означает, что в начале выявляются общие (агрегированные) показатели, характеризующие ключевые аспекты состояния компании, а затем производится детализация полученных результатов и выявление причин (факторов), обуславливающих динамику агрегированных показателей (факторный анализ). Завершающим этапом является так называемый *нормативный анализ*, то есть оценка результатов количественных расчетов в контексте генеральной цели АХД («хорошо» или «плохо») и, на основе этого, формулировка окончательных выводов. Таким образом, общая методологическая схема проведения комплексного управленческого анализа деятельности предприятия (не только страховой организации) включает три основных этапа:

- этап 1 «Общее изучение» (расчет агрегированных показателей состояния бизнеса);
- этап 2 «Факторный анализ по отдельным аспектам бизнеса»;
- этап 3 «Нормативный анализ» (оценка результатов расчетов и формулировка выводов).

**1-й этап «Финансовый анализ» (на основе баланса и отчета о прибылях и убытках)**

- расчет величины и динамики показателей финансовых результатов (объем страховых премий (сборов), инвестиционный доход, чистая прибыль) и финансовой устойчивости (структура источников финансирования, показатели ликвидности)
- первичный факторный анализ на основе данных сводной финансовой отчетности



**2-й этап «Факторный анализ (детализация) по отдельным аспектам бизнеса (с привлечением оперативной (внутренней) отчетности компании)**

- структура страховых сборов (премий)
- убыточность отдельных направлений и видов страховой деятельности
- источники формирования страховых резервов
- структура финансовых вложений
- прочее (структура операционных издержек, основных средств компании др.)



**3-й этап «Нормативный анализ»**

- SWOT-анализ (анализ «сильных» и «слабых» мест состояния бизнеса компании)
- Формулировка управленческих выводов на текущую и долгосрочную перспективу

Схема 1 - Методологическая блок-схема проведения комплексного управленческого анализа деятельности страховой организации за отчетный период

Анализ хозяйственной деятельности, если он проводится для нужд управленческого планирования, всегда предполагает исследование ретроспективы (то есть динамики показателей за ряд прошедших временных интервалов – кварталов, лет) только на основе построения длинных динамических рядов можно выявить общий (долговременный) тренд и краткосрочные колебания отдельного показателя. В этой связи на практике методология проведения комплексного АХД страховой организации во многом обуславливается информационным обеспечением анализа (первичными данными). Этап «общего изучения», как правило, проводится на основе данных сводной финансовой отчетности (баланса и отчета о прибылях и убытках), а фактор-

ный анализ – с привлечением внутренней (коммерческой) информации. Иными словами, комплексный управленческий анализ включает в себя проведение финансового анализа.

Общую методологию проведения комплексного управленческого анализа страховой организации нагляднее всего продемонстрировать на числовом примере. Рассмотрим деятельность условной страховой компании «Альфа» за первый квартал 2015г.

## Тестовые задания

**1.Имеет ли право предприятие давать расширение отдельных показателей, как в самой форме отчетности, так и в виде приложения к ним:**

- а)нет;
- б)да?

**2.В квартальной отчётности за 2015 г. помимо информации, предусмотренной в формах бухгалтерской отчетности ( «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах»), подлежит раскрытию информация о прочих доходах и расходах:**

- а)да;
- б)нет.

**3.Китайский мыслитель Мо-Цзы в IV в. до н. э. подметил: «Оценка не превращает ложь в истину и истину в ложь. Оценка — это выбор между полезным и вредным». В какой оценке отражаются товары в бухгалтерском балансе предприятия?**

- а)по покупным ценам;
- б)по продажным ценам.

**4.Бухгалтерский баланс называется балансом-нетто, если:**

- а)сальдо контрарного счета показывается со знаком плюс, т. е. итог баланса увеличивается;
- б)сальдо контрарного счета уменьшает итог баланса.

**5.Может ли «Отчет о финансовых результатах» заменить налоговую декларацию в части налога на прибыль?**

- а)да;
- б)нет;
- в)и да, и нет.

**6.Консолидированная отчетность объединяет данные:**

- а) материнской и дочерних фирм;
- б)материнской и зависимых фирм;
- в)материнской, дочерних и зависимых фирм.

**7.Какой период является первым отчетным годом для организаций, созданных после 1 октября?**

- а)период с 1 января до 31 декабря;
- б)период с даты государственной регистрации по 31 декабря текущего года;
- в)период с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года.

**8.Какой период является первым отчетным годом для организаций, созданных до 1 октября?**

- а)период с 1 января до 31 декабря;
- б)период с даты государственной регистрации по 31 декабря текущего года;
- в)период с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года.

**9. Необходимо ли составление бухгалтерского баланса при ликвидации предприятия?**

- а) да, составляется ликвидационный баланс;
- б) да, составляется вступительный баланс;
- в) нет.

**10. В квартальной отчетности за 2015 г. в форме «Отчет о финансовых результатах» по статье «Прочие доходы» показываются доходы организации, связанные с участием в уставных капиталах других организаций и подлежащие получению по сроку в соответствии с учредительными документами:**

- а) да;
- б) нет.

**11. Такие показатели, как непокрытый убыток, себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, убыток от продаж, проценты к уплате, операционные расходы, уменьшение капитала показываются в бухгалтерской отчетности в круглых скобках:**

- а) нет;
- б) в некоторых случаях;
- в) да.

**12. Остаточная стоимость проданных объектов основных средств и иных амортизируемых активов отражается по статье «Внереализационные расходы»:**

- а) да;
- б) нет.

## **Практические задания**

**Задача 1.** В ОАО «Восток» за отчетный период получен бухгалтерский убыток в размере 1000 тыс. руб. В учете отражены разницы между бухгалтерским и налоговым учетом:

- постоянные – в сумме 500 тыс. руб.,
- вычитаемые временные – 700 тыс. руб.,
- налогооблагаемые временные – 50 тыс. руб.

1) Определите финансовый результат, формирующийся в налоговом учете в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

2) Отражите хозяйственные операции в таблице (см. задача 1).

3) Определите чистую прибыль организации, сумму текущего налога на прибыль.

4) Определите по каким строкам «Отчета о финансовых результатах»-страховщик будут отражены соответствующие суммы.

**Задача 2.** В ОАО «Закат» за отчетный период получен бухгалтерский убыток в размере 1000 тыс. руб. В учете отражены разницы между бухгалтерским и налоговым учетом:

- постоянные – в сумме 100 тыс. руб.,
- вычитаемые временные – 200 тыс. руб.,
- налогооблагаемые временные – 50 тыс. руб.

- 1) Определите финансовый результат, формирующийся в налоговом учете в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».
- 2) Отрадите хозяйственные операции в таблице.
- 3) Определите чистую прибыль организации, сумму текущего налога на прибыль.
- 4) Определите по каким строкам «Отчета о финансовых результатах»- страховщик будут отражены соответствующие суммы.

### **Тематика рефератов**

1. Основные варианты АХД страховой организации.
2. Общая методология комплексного управленческого анализа страховой организации
3. Функции Департамента страхового надзора. Права, предоставленные государственному контрольному органу.
4. Санкции со стороны страхового надзора за нарушение действующего страхового законодательства.
5. Особенности проведения анализа и аудита в страховых организациях



## **Вопросы к зачету по предмету «Особенности аудита в страховых организациях»**

1. Экономическая сущность и необходимость финансового контроля. Задачи финансового контроля.
2. Классификация и организация финансового контроля. Сферы и типы контроля.
3. Виды и методы контроля.
4. Зона риска в финансовом контроле страховых операций. Особенности предварительного, текущего и последующего контроля в страховых организациях.
5. Страховой надзор как форма государственного контроля за страховой деятельностью. Принципы организации.
6. Действующее законодательство о страховании и задачи государственного надзора за его соблюдением.
7. Департамент страхового надзора МФ РФ – орган государственного контроля в сфере страхования. Его структура, права, обязанности.
8. Территориальные органы страхового надзора, их права и обязанности.
9. Санкции со стороны страхового надзора за нарушение действующего законодательства.
10. Лицензирование страховой деятельности.
11. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в области страхования.
12. Права и обязанности сторон при аудиторской проверке.
13. Виды аудиторских заключений.
14. Специфические вопросы, подлежащие, аудиторской проверки у страховщиков.
15. Проверка наличия и соответствия действующему законодательству учредительных документов, лицензий.
16. Предварительный контроль правильности заключения договоров страхования, обоснованности страховых выплат.
17. Текущий и последующий контроль заключения договоров страхования по имущественному и личному страхованию, и страхованию ответственности (правильность определения страховой суммы, ставок, формирования фондов).
18. Предварительный контроль обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат.

19. Текущий и последующий контроль обоснования страховых выплат по имущественному, личному страхованию и страхованию ответственности.
20. Контроль и аудит страховых резервов по видам страхования.
21. Контроль и аудит расходов на ведение дела.
22. Аудит оплаты труда в страховых организациях.
23. Аудит себестоимости страховых услуг (комиссионные вознаграждения, оплата услуг специалистов и т. д.).
24. Контроль и аудит расходов, включаемых в себестоимость страховых услуг и расходов на ведение дела в соответствии с величиной отдельных затрат установленным нормам.
25. Порядок и контроль правильности формирования и использования финансовых результатов.
26. Контроль полноты расчетов по обязательным отчислениям в государственные внебюджетные социальные фонды.
27. Контроль правильности определения налогооблагаемых баз для расчетов по налогам.
28. Основные варианты АХД страховой организации. Общая методология комплексного управленческого анализа страховой организации.
29. Анализ отчета о прибылях и убытках. Анализ баланса страховой организации.
30. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости страховых
31. организаций.

## Глоссарий

**Выкупная сумма** – денежная сумма, которую страховщик готов выплатить страхователю, пожелавшему расторгнуть договор страхования жизни. Она представляет собой стоимость, накопленную по договору резерва премии, подлежащую выплате страхователю на день досрочного прекращения договора страхования жизни.

**Общества взаимного страхования** - создаются юридическими и физическими лицами для страховой защиты всех имущественных интересов в порядке и на условиях, определяемых Положением об обществе взаимного страхования, утверждаемым законодательным органом РФ

**Объединения страховщиков** - образуются страховщиками для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства РФ. Эти объединения (союзы, ассоциации и т.п.) не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью. Действуют на основании уставов и приобретают права юридических лиц после государственной регистрации в МФ РФ

**Перестрахование** - страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика). Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования

**Страхователь** - юридическое и дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона

**Страховщик**- юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившее в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ

**Страховой агент**-физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями

**Страховой брокер** - юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика

**Страховой риск**-предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Данное событие должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления

**Страховой случай**-совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязан-

ность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодо-приобретателю или иным третьим лицам. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица— в виде страхового обеспечения

**Страховая сумма** - определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами РФ не предусмотрено иное. В договоре личного страхования устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком. При страховании имущества не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора

**Страховое возмещение** - не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное. Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то, поскольку страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости, каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным договорам страхования указанного имущества. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения

**Страховое обеспечение**-выплачивается страхователю или третьему лицу независимо от сумм, причитающихся ему по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. В случае смерти страхователя в состав наследственного имущества не входит

**Страховой взнос** - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом

**Страховой тариф** - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. По добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности может рассчитываться страховщиками самостоятельно. Конкретный размер определяется в договоре страхования по соглашению сторон

**Сострахование**- страхование объекта по одному договору совместно несколькими страховщиками. При этом в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика

## Список литературы

а) основная литература:

1. ЭБС «Znanium»: Шеремет А. Д. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. - 6-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с.

2. ЭБС «Znanium»: Петров А. М. Учет и анализ: Учебник / А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015.-512с.

3. ЭБС «Znanium»: Куприянова Л. М. Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с.

4. ЭБС «Znanium» :Парушина Н. В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: Уч. пос. / Н.В.Парушина, Е.А.Кыштымова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012 - 560 с.: ил.

5. ЭБ «Труды ученых СтГАУ: Галилова, Р. И. Контроль и аудит страховой деятельности [электронный полный текст] : электронное учебное пособие для студентов экон. специальностей и магистратуры / Р. И. Галилова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2012. - 2,35 МБ.

6. ЭБ «Труды ученых СтГАУ: Булавина, Л. Н. Особенности аудита в страховых организациях [электронный полный текст] : электронное учебное пособие для студентов экон. специальностей и магистратуры / Л. Н. Булавина, Р. И. Галилова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2012. - 2,23 МБ.

б) дополнительная литература:

1. Аудит : учебник для студентов вузов по экон. специальностям / под ред. В. И. Подольского. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 744 с.

2. ЭБС «Znanium» :Герасимова Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 192 с.

3. Булавина, Л. Н. Аудит : учеб.пособие / Л. Н. Булавина, И. Ю. Скляров, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. - 132 с.

4. Панкова, С. В. Международные стандарты аудита : учебник для студентов вузов по финансово-экон. специальностям. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр, 2008. - 287 с.

5. Шеремет, А. Д. Аудит : учебник для студентов вузов по экон. спец. и направлениям / Анатолий Данилович, Виктор Паулевич. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2008. - 448 с. - (Высшее образование. Гр. УМО).

6. ЭБС «Znanium» :Савин А. А. Аудит для магистров: Практический аудит: Учебник / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 188 с

7. БД «Труды ученых СтГАУ: Галилова, Р. И. Анализ и аудит страховых организаций [электронный полный текст] : [электронное учебное посо-

бие для студентов экон. специальностей] / Р. И. Галилова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2012. - 2,24 МБ.

8. БД «Труды ученых СтГАУ: Томилина, Е. П. Финансовый анализ страховых организаций [электронный полный текст] : учебно-методический комплекс по специальности 080105.65 - «Финансы и кредит» / Е. П. Томилина, И. И. Глотова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2013. - 7,92 МБ.

9. Костюкова, Е. И. Это нужно знать аудитору : терминолог. сл.-справ. / Е. И. Костюкова, Р. В. Дебелый ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2008. - 212 с. - (Приоритетные национальные проекты «Образование»).

10. Международная реферативная база данных SCOPUS.  
<http://www.scopus.com/>

11. Международная реферативная база данных Web of Science.  
<http://wokinfo.com/russian/>

12. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>

13. Аудит (периодическое издание).

14. Экономический анализ: теория и практика (периодическое издание).

УЧЕБНОЕ ИЗДАНИЕ

# **Особенности аудита в страховых организациях**

**Методические указания  
для практических занятий магистрантов  
по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»  
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»**

## **Авторы:**

**Нестеренко Алексей Викторович** – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Бездольная Татьяна Юрьевна** кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Скляр Игорь Юрьевич** – доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ и аудит»

**Нещадимова Татьяна Александровна** кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»



Подписано в печать 26.11.2019  
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 3,26.  
Тираж 50 экз. Заказ № 440.

---

Издательство Ставропольского аграрного университета «АГРУС»  
355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12, Тел (8652)35-06-94