

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации



Источники информации для страхового аудита.

Цель страхового аудита является проверка выполнения страховой организацией требований законодательных нормативных актов, без соблюдения которых невозможно оценить достоверность бухгалтерской отчетности.

Одно из основных решений, принимаемых аудитором, - определение количества информации для проведения аудита отчетности.

Источниками информации являются:

- *Первичные документы ;*
- *Учебная система (ученые регистры, Главная бухгалтерская книга и т.п.);*
- *Система отчетности;*
- *Материальные активы; Администрация и персонал;*
- *Независимые третьи лица.*

Проверка состава и содержания форм отчетности проводится в целях достоверности представления и полноты раскрытия в нем показателей деятельности страховой организации. *Источниками информации при проверке бухгалтерской отчетности служат :*

- Нормативные документы, регулирующие вопросы формирования показателей бухгалтерской отчетности;
- Приказ об учетной политике;
- Регистры синтетического и аналитического учета по отдельным объектам бухгалтерского учета;
- Главная книга;
- Формы промежуточной отчетности;
- Регистры налогового учета и налоговые декларации;
- Разработочные таблицы и др.



Установлен приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора» от 8 декабря 2003г. № 113н. В соответствии с этим приказом определены:

- Состав и рекомендуемые формы годовой и промежуточной отчетности;
- Методические указания о порядке составления и представления отчетности .

Страховые организации могут самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской отчетности с учетом *принципа существенности показателей отчетности для пользователей и требования формирования достоверного, полного представления о финансовом положении, предполагаемых изменениях финансовых результатов деятельности.*

В указания по подготовке бухгалтерской отчетности (приказ № 113н) рекомендуется раскрывать следующую информацию:

- Об изменениях учетной политики;
- О движении денежных средств;
- О финансовых результатах деятельности организации;
- Об остальных средствах;
- О доходах и расходах;
- О последствиях событий после отчетной даты;
- О последствиях условных фактов хозяйственной деятельности и др.

Порядок представления отчетности страховыми организациями имеет определенную специфику. Так, например, для осуществления государственного финансового контроля отчетность представляется в Минфин России и территориальные органы страхового надзора, годовая и промежуточная отчетность представляется внешним пользователям по общим правилам.



Цель аудита бухгалтерской отчетности страховой организации является формирование и выражение мнения о достоверности этой отчетности. В соответствии с приказом № 113н в состав бухгалтерской отчетности страховых организаций включены следующие формы:

- Бухгалтерский баланс страховой организации (форма №1-страховщик);
- Отчет о прибылях и убытков страховой организации (форма №2-страховщик);
- Отчет об изменениях капитала страховой организации (форма №3-страховщик);
- Отчет о движении денежных средств страховой организации(форма №4-страховщик);
- Приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации (форма №5-страховщик);
- Пояснительная записка;
- Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность отчетности страховой организации.

Отчетность, представляемая в порядке надзора в Федеральную службу страхового надзора или ее территориальные органы

- Отчет о платежеспособности страховой организации (форма №6-страховщик);
- Отчет о размещении страховых резервов (форма №7-страховщик);
- Отчет о размещении средств страховых резервов (форма №7п-страховщик);
- Отчет о страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (форма №8-страховщик);



- Отчет об использовании средств резервов предупредительных мероприятий (форма №9-страховщик);
- Отчет об операции перестрахования (форма №10-страховщик);
- Информация по операционному сегменту (форма № 11-страховщик);
- Информация о дочерних и зависимых обществах страховой организации (форма № 12-страховщик);
- Информация о филиалах и представительствах страховой организации (форма №13-страховщик);
- Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма №14-страховщик);
- Отчет в составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма №15-страховщик);

Для страховых медицинских организаций разработаны специальные формы отчетности, учитывающие особенности их деятельности:

- Отчет о прибылях и убытков страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма №2а-страховщик);
- Отчет о движении денежных средств страховой медицинской организации по обязательному медицинскому страхованию (форма №4а-страховщик);



- Отчет о размещении страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию (форма №7а-страховщик);
- Отчет о размещении средств страховых резервов (форма №7п-страховщик).

Изучая состав и содержание форм отчетности, аудитор должен проверить :

1. Наличие всех форм;
2. Правильность заполнения заголовочной части отчетных форм:
 - Наименование отчета;
 - Указание отчетной даты или отчетного периода, за который составлен отчет;
 - Полное наименование юридического лица;
 - Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
 - Вид деятельности;
 - Организационно-правовую форму/формы собственности;
 - Единицу измерения;
 - Адрес;
 - Дату утверждения;
 - Дату отправки / принятия бухгалтерской отчетности.



Перечень первичных документов, используемых при страховом аудите

| <i>Содержание операции</i> | <i>Первичный документ по операции, в том числе.</i> |
|---|--|
| 1 | 2 |
| <p>1. Операции по добавочному капиталу, в том числе по:</p> <ul style="list-style-type: none"> • результатам переоценки основных средств; • направлению эмиссионного дохода, положительным и отрицательным курсовым разницам взносов в уставный капитал; • направлению средств добавочного капитала на увеличение уставного капитала и распределению суммы добавочного капитала между учредителями | <p>Расчеты Справка</p> <p>Решение собственников</p> |
| <p>2. Операции по резервному капиталу, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отчисление от нераспределенной прибыли в резервный капитал; • использование резервного капитала на погашение облигаций акционерного общества; • погашение непокрытого убытка | <p>Расчеты</p> <p>Расчеты</p> <p>Справка</p> |
| <p>3. Операции по уставному капиталу, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • регистрация уставного капитала; • увеличение уставного капитала (закрытая подписка); • продажа акций в результате открытого размещения; • уменьшение уставного капитала; <p>• ликвидация организации;</p> <p>• аннулирование акций организации по выкупной стоимости</p> | <p>Устав</p> <p>Учредительные документы</p> <p>Выписка из расчетного счета</p> <p>Решение собственников, учредительные документы, акты и др.</p> <p>Решение общего собрания</p> <p>Решение собственников, акты</p> |
| <p>4. Операции нераспределенной прибыли (непокрытого убытка):</p> <ul style="list-style-type: none"> • списание нераспределенной прибыли отчетного года; • начисление доходов учредителям за счет нераспределенной прибыли отчетного года; • начисление доходов работникам организации, являющимся учредителями; • списание в погашение убытка отчетного года | <p>Справка</p> <p>Расчетная ведомость</p> <p>Расчетная ведомость</p> <p>Справка</p> |
| <p>5. Операции прибыли, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • списаны доходы на финансовые результаты; • списаны на финансовый результат расходы; • начисление налога на прибыль; • начисление штрафных санкций налоговых органов | <p>Справка</p> <p>Справка</p> <p>Справка</p> <p>Справка</p> |

| 1 | 2 |
|--|---|
| <p>6. Операции прочих расходов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • отражение оценки ценных бумаг и других финансовых вложений до рыночной стоимости; • начисление расходов по суброгации; • начисление вознаграждения страховщику по договорам страхования; • начисление процентов по кредитам и займам; • списание безнадежной дебиторской задолженности; • списание отрицательных курсовых разниц | <p>Справка</p> <p>Документы о затратах</p> <p>Акт об оказании услуги</p> <p>Документы по расходам</p> <p>Акты</p> <p>Справка</p> |
| <p>7. Операции прочих доходов, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • начисление за предоставление прав на интеллектуальную собственность; • начисление арендной платы за сданное в аренду имущество; • начисление доходов от долевого участия в других организациях; • начисление выручки от продажи основных средств; • отражение излишков имущества, выявленного по результатам инвентаризации | <p>Счета-фактуры, акты</p> <p>Справка</p> <p>Справка</p> <p>Передача основных средств, накладные и т.п.</p> <p>Акт инвентаризации</p> |

Содержание форм отчетности, используемых в страховом аудите

Основные требования, предъявляемые к составлению бухгалтерской отчетности с точки зрения целей аудита следующие :

1. Давать достоверное представление о финансовом состоянии, о финансовых результатах деятельности страховой организации. Достоверная отчетность составляется по правилам, установленными актами системы законодательного и нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России;
2. Включать показатели филиалов, представительств и других подразделений, в том числе и выделенных на отдельные балансы ;
3. При оценке статей обеспечить соблюдение допущений и требований, предусмотренных ПБУ 1/98 «Учетная политика организации». Основные допущения и требования – это имущественная обособленность, непрерывность применения учетной политики, временная определенность фактов хозяйственной деятельности, требования полноты, своевременности, рациональности и др.;
4. Соблюдать принцип сопоставимости – это когда данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному, с учетом всех произошедших изменений.



1. В бухгалтерском балансе страховой

организации большинство показателей формируется так же, как для иных коммерческих организаций. Особенностью этой формы является раскрытие дебиторской задолженности по операциям страхования, перестрахования, сострахования.

Например, в статьях "Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования" показывается задолженность страхователей, страховых агентов, состраховщиков, представителей страховой организации, заключивших договоры ОСАГО. В строке "Дебиторская задолженность по операциям перестрахования" показывается задолженность перестрахователей, перестраховщиков по договорам перестрахования.

Обособленно представлены сумма депо премий по принятым на перестрахование рискам, удержанная перестрахователем (в активе баланса), и задолженность по депо премий перед перестраховщиками по рискам, переданным в перестрахование (в пассиве баланса). Объясняется это тем, что данные средства учитываются на балансе перестраховщика и являются средствами перестрахователя по условиям договора перестрахования.



В балансе (раздел III пассивов "Страховые резервы") приводятся данные о резервах по страхованию жизни, резервах незаработанной премии, резервах убытков, отдельно показывается резерв по обязательному медицинскому страхованию. Резервы предупредительных мероприятий приводятся в разд. IV "Обязательства".

Для аудитора информация по показателям бухгалтерского баланса является основой принятия управленческих решений при построении оптимального варианта страхового и инвестиционного портфелей.



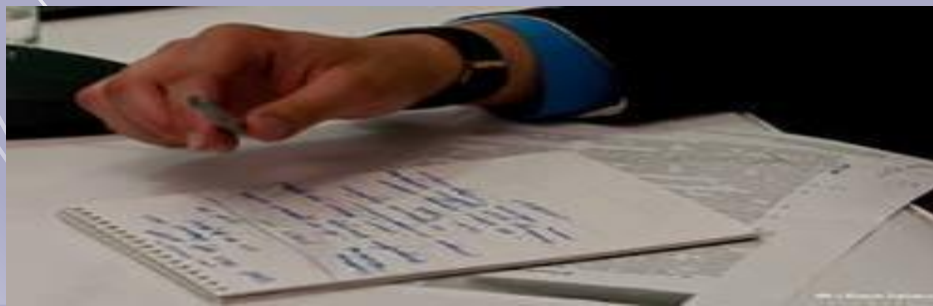
2. Отчет о прибылях и убытках формируется так, чтобы и аудиторы получили информацию, необходимую для аудиторской проверки.

В разделе I - "Страхование жизни" и разделе II - "Страхование иное, чем страхование жизни" указываются:

- страховые премии всего, в том числе переданные перестраховщикам;
- страховые выплаты, в том числе доля перестраховщиков;
- изменение резервов по страхованию жизни всего, в том числе изменение доли перестраховщиков в резервах;
- доходы и расходы по инвестициям;
- расходы по ведению страховых операций;
- результат от операций по страхованию жизни, результат по операциям страхования иного, чем страхование жизни.

В разделе III отражаются прочие доходы и расходы, не отнесенные в разделе I и II, аудиторам интересуют такие показатели:

- Доходы и расходы по инвестициям;
- Операционные доходы и расходы, кроме связанных с инвестициями.



В составе показателя " Доходы, кроме связанных с инвестициями" отражаются:

- проценты за использование денежных средств, находящихся на счете организации, суммы процентов по депо премий у перестрахователей;
- прочие доходы.

В составе показателя " Расходы, кроме связанных с инвестициями" отражаются:

- причитающиеся к уплате суммы процентов по облигациям за предоставление страховым организациям в пользование денежных средств (кредитов, займов), задолженности перестраховщикам по депо премий;
- прочие расходы.



3. Отчет о движении денежных средств

формируется по трем направлениям: по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 7 "Отчеты о движении денежных средств".

Операционная деятельность связана с проведением операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию и с затратами, необходимыми для их проведения. Инвестиционная деятельность связана с осуществлением финансовых инструментов, приобретением зданий, оборудования, недвижимости, нематериальных активов, с их продажей, с осуществлением собственного строительства. Финансовая деятельность изменяет величину, состав собственного и заемного капитала (поступления от выпуска акций, предоставления другим организациям займов). При составлении отчета в части операционной деятельности использование двух методов: прямого и косвенного. Информацию о денежных потоках в разрезе финансовой и инвестиционной деятельности можно представлять только прямым методом.



4. Отчет о платежеспособности

Платежеспособность оценивается путем сравнения фактической маржи платежеспособности с ее расчетной величиной. Каждая страховая организация обязана иметь:

- технические резервы, соответствующие принятым по договорам обязательствам, величина которых определяется «Правилами размещения страховых резервов»
- маржу (резерв) платежеспособности как дополнительную финансовую гарантию, свободную от обязательств, которая должна соответствовать объему сделок и определяться согласно двум индексам надежности (либо поступившим премиям, либо выплаченным страховым суммам);
- гарантийный фонд, состоящий из свободного от обязательств имущества в объеме до $1/3$ маржи платежеспособности. Фонд создается, чтобы маржа платежеспособности не опустилась ниже порога опасности для финансовой устойчивости. Фонд необходим, чтобы страховщик располагал достаточными средствами с момента начала функционирования на страховом рынке.



5. Информация о страховых резервах проходит в следующих формах отчетности:

- отчет о размещении средств страховых резервов (форма N 7-страховщик);
- отчет о размещении средств страховых резервов (форма N 7п-страховщик);
- отчет о страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (форма N 8-страховщик);
- отчет об использовании средств резервов предупредительных мероприятий (форма N 9-страховщик).
В форме N 7п-страховщик выделены:
- активы, удовлетворяющие требованиям Правил размещения страховщиками средств страховых резервов;
- активы, по которым возникли обстоятельства, не зависящие от действий страховщика, повлекшие нарушения, устраняемые в соответствии с п. 14 этих Правил.



6. Отчет об использовании средств резервов предупредительных мероприятий (форма N 9-страховщик) заполняется с использованием аналитического учета средств финансирования превентивных мероприятий. Раздел 1 "Движение средств резервов предупредительных мероприятий" дает сведения о движении средств резервов предупредительных мероприятий, как по добровольным, так и по обязательным формам страхования. Аудитор анализируют расшифровку направления средств резерва предупредительных мероприятий, чтобы дать рекомендации актуариям при разработке структуры нагрузки в страховом тарифе на страховую услугу.

С 2002 г. страховые организации в составе отчетности, представляемой в порядке надзора, формирует три новые формы:

- информация по операционному сегменту (форма N 11-страховщик);
- информация о дочерних и зависимых обществах страховой организации (форма N 12-страховщик);
- информация о филиалах и представительствах страховой организации (форма N 13-страховщик).



7. **Информация по операционному сегменту** (форма N 11-страховщик) составляется в соответствии с требованиями ПБУ 12/2000 "Информация по сегментам" (Приказом Минфина РФ N 11н). Сегмент является отчетным, если выполняется одно из условий: либо сумма страховых премий составляет не менее 10% суммы страховых премий всех сегментов, либо финансовый результат деятельности данного сегмента составляет 10% суммарного финансового результата всех сегментов, либо активы данного сегмента составляют не менее 10% суммарных активов всех сегментов. Операционный сегмент раскрывает деятельность организации по оказанию страховой услуги или однородных страховых услуг, связанных с риском и получением прибыли.

Для аудитов финансового результата деятельности страховщика в разрезе видов страхования, страховых премий (более 10% общего объема страховых премий), отдельно по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности, позволяет провести более глубокий анализ деятельности организации и принять обоснованные решения о целесообразности изменений в структуре страхового портфеля.

Составление формы N 11-страховщик требует высокой аналитичности учетных данных о расходах, они представляются отдельно: прямые расходы на ведение страховых операций, по видам страхования, управленческие расходы.

8. Формы "Информация о дочерних и зависимых обществах страховой организации" (N 12-страховщик) и "Информация о филиалах и представительствах страховой организации" (N 13-страховщик) раскрывают сведения о наличии, местонахождении, наименовании дочерних и зависимых обществ, филиалов и представительств, дают дополнительные сведения о масштабах деятельности страховщика, региональном рынке страховых услуг. В графах "Доля в уставном капитале" отражается доля страховой организации в уставных капиталах дочерних и зависимых обществ, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Аудитор, используя эти формы отчетности, принимает решения по расширению сети филиалов, представительств, тем самым прогнозирует расширение охвата страховыми услугами в различных регионах. Страховая организация составляет список всех филиалов и список всех представительств.



9. Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховой организации (форма N 14-страховщик) введен в соответствии с Приказом Минфина РФ от 09.04.2007 N 32н. В первом разделе приводятся сведения о структуре собственных средств страховщика и активах, принимаемых для их покрытия, во втором разделе - структура активов. Завершается форма N 14-страховщик сведениями о результатах размещения собственных средств страховой организации.



10. Пояснительная записка – это краткая характеристика страховой, инвестиционной и финансовой деятельности. Аудитор использует данную информацию для получения объективной картины о финансовом положении, финансовых результатах. В пояснительной записке раскрываются следующие показатели (выборочно):

- Сумма страховых взносов (премий) по видам страхования, динамика их роста, удельный вес страховых взносов (премий) по видам страхования в общем поступлений страховых взносов (премий);
- Проводятся аналогичные сведения при осуществлении перестрахования;
- Характеристика страхового портфеля;
- Данные о производственных страховых выплатах по видам страхования, их динамика за ряд лет;
- Размеры премий, переданных в перестрахование, размеры доли перестраховщиков в оплаченных убытках в абсолютном выражении и в отношении к страховой премии и оплаченным убыткам в целом, а также в разрезе видов страхования;
- Характеристика инвестиционной деятельности по размещению средств страховых резервов и собственного капитала по видам и направлениям вложений и результатов этой деятельности;
- Решение по распределению прибыли, оставшейся в распоряжении организации;

- Описание избранных при формировании учетной политики способов ведения бухгалтерского учета;
- Оценка финансового состояния.

