

* Аудит операций перестрахования

Ионова Валерия
Яр- ДЛО- 101- 2к

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

* Основные задачи аудита операций перестрахования

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.

* Программа аудиторской проверки операций по перестрахованию.

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

Таблица 4.9. Программа аудиторской проверки операций по перестрахованию.

№	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-стра	Отчет об операциях перестрахования (ф. № 10-е)

* Процедуры аудиторской проверки операций по перестрахованию

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

1. 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;
2. во-вторых, при проверке операций по перестрахованию нужно обратить особое внимание на оформление и составление договоров перестрахования с юридической точки зрения, на условия этих договоров, а также правильность ведения журналов заключенных договоров перестрахования.

* Проверка операций по входящему перестрахованию

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 цедентом 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).

В конце отчетного периода перестраховщики в установленном порядке формируют страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, - технические резервы, а по страхованию жизни - резерв по страхованию жизни.

* Проверка операций по исходящему перестрахованию

Проверяя операции по исходящему перестрахованию, следует иметь в виду, что премии (а также комиссии) по договорам, переданным в перестрахование, начисляются в тот момент, когда возникает обязательство перестрахователя уплатить перестраховщику страховую премию, обусловленную конкретным договором перестрахования. Начисление премии и комиссионных вознаграждений производится, как правило, по дате акцепта договора перестрахования.

При определении финансовых результатов от операций по исходящему перестрахованию остатки средств по субсчетам 91-1 «Комиссионные вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование» и счету 22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах премии по договорам, переданным в перестрахование» и 91-2 «Суммы начисленных процентов на депо премий» списываются на убытки (дебет счета 99).

Аудитору целесообразно предусмотреть аналитические процедуры по проверке формирования страховых резервов. При этом надо иметь в виду, что перестрахователи рассчитывают долю перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с условиями договоров перестрахования и с порядком, определенным в учетной политике страховой организации. Отчет об операциях перестрахования (ф. № 10-страховщик) является составной частью годовой отчетности страховой организации, представляемой в Федеральную службу страхового надзора. При проверке этого отчета аудитору следует выявить правильность его показателей в разрезе перестраховщиков и перестрахователей, а также увязку их с данными бухгалтерского учета и отчетности.

* Показатели

Особое внимание нужно обратить на следующие показатели:

- отраженные в отчете суммы страховых премий (взносов) по договорам, принятым и переданным в перестрахование;
- комиссионные вознаграждения и тантьемы по договорам, принятым и переданным в перестрахование;
- сведения о доле перестраховщиков в резерве незаработанной премии; сведения о доле перестраховщиков в резервах убытков;
- сведения о резервах убытков, сформированных по договорам перестрахования, и др.

При этом следует проанализировать данные о дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе перестраховщиков и перестрахователей.

 **СПАСИБО ЗА
ВНИМАНИЕ!**