Аудит финансовой отчетности страховых организаций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Унанян, Сергей Самвелович

**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Унанян, Сергей Самвелович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

212

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Унанян, Сергей Самвелович

Введение.

ГЛАВА 1. КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ АУДИТА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. Развитие страховой деятельности в России.

1.2. Особенности формирования финансовой отчетности в страховых организациях

1.3. Страховая деятельность как объект аудита.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Аудиторские процедуры, применяемые на этапе планирования аудиторской проверки.

2.2. Методика аудиторской проверки страховых премий и выплат.

2.3. Методика аудиторской проверки страховых резервов.

ГЛАВА 3. АНАЛИТИЧЕСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Аналитические процедуры как основа понимания деятельности аудируемого лица.

3.2. Оценка применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Аудит финансовой отчетности страховых организаций"

Актуальность темы исследования. Анализ состояния и тенденций развития российского страхового рынка позволяет говорить о необходимости повышения его роли в социально-экономической системе страны, развития условий экономико-правового характера для обеспечения надежности и прозрачности страховых организаций.

Условия для страховой деятельности в России все еще остаются экстремальными: это и несовершенство действующего законодательства, и постоянно ужесточающиеся требования к платежеспособности со стороны государственного регулятора страхового рынка, и усиливающаяся конкуренция, вызванная экспансией иностранных и федеральных страховщиков в регионы. Наблюдается тенденция устойчиво слабогоспроса на реальные страховые услуги. Это подтверждается достаточно низким уровнем в течение ряда лет доли страховых взносов в ВВП и даже снижением доли реального страхования: в 2004 г. она составляла 2,81% (без учета операций по ОМС - 2,23%), в 2005 г. - 2,27% (1,62%), в 2006 г. -2,25% (1,50%), в 2007 г. - 2,35% (1,47%), в 2008 г. - 2,27% (1,33%), в 2009 г. - 2,21% (1,3%), в 2010 г. - 2,3% (1,3%) [89]. и и

В такой ситуации современное состояние страховых организации требует поиска новых форм и методов повышения их конкурентоспособности и финансовой устойчивости, что, в свою очередь, должно обеспечивать доверие страхователей к страховым организациям.

В качестве основных факторов, сдерживающих развитие российской страховой системы, специалисты выделяют недоверие потенциальных страхователей к страховым организациям, что вызвано отсутствием объективной и открытой информации об их деятельности, и недостаточная развитость правого механизма повышения их ответственности.

Связующим звеном между государством, гражданским обществом и конкретным хозяйствующим субъектом служит аудит, который, являясь экономико-правовым и социальным институтом, должен стать одним из средств выхода страховых организаций на качественно новый уровень, соответствующий мировым стандартам.

В условиях динамично развивающихся рыночных отношений роль современного аудита в принятии оптимальных управленческих решений непрерывно возрастает, что, в свою очередь, требует постоянного совершенствования и научного обоснования его методологии и организации проведения.

В соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЭ «Об аудиторской деятельности» [4] (далее Закон об аудите) страховые организации подлежат ежегодной обязательной аудиторской проверке.

Необходимость обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности страховых организаций обусловлена, в первую очередь, социальной значимостью и характером их функций, т.е. обстоятельствами, которые требуют установления повышенных гарантий достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. В этой связи, статьей 5 Закона об аудите [4] установлено, что проводить обязательнуюаудиторскую проверку имеют право исключительно аудиторские организации.

Несмотря на то, что взаимодействие страховщика и аудиторской организации осуществляется на коммерческой основе в рамках гражданско-правового договора, и прерогативой страховой организации является выбор аудиторской фирмы и оплата аудиторских услуг, по своим целям, предназначению и функциям обязательный аудит проводится в интересах неопределенного круга лиц и государства в целом.

Развитие аудита за рубежом и в Российской Федерации показывает, что к аудиторам со стороны пользователей предъявляются весьма высокие требования. Связано это с тем, что снижение информационного риска возможно только при доверии к профессионализму аудитора и качеству его работы [135].

Актуальность темы исследования состоит в рассмотрении вопросов, связанных с повышением со стороны пользователей финансовой отчетности требований к аудиту в целом, и страховых организаций в частности, усилением конкуренции на рынке аудиторских услуг, необходимостью повышения качества аудиторских проверок при минимизации стоимостных, временных и трудовых затрат на их проведение.

Это обусловило необходимость рассмотрения в работе: . вопросов дальнейшего совершенствования методических подходов к осуществлению независимого аудита страховых организаций, оказывающего непосредственное влияние на развитие страхового рынка в Российской Федерации; методики проведения аудита финансовой отчетности страховых организаций, в частности, специфических статей, присущих только страховой деятельности.

Степень научной разработанности проблемы. В процессе выполнения диссертационного исследования были изучены труды отечественных и зарубежных специалистов, посвященных как общим вопросам страхования, так и вопросам аудита страховых организаций.

Сущность страховой деятельности описана в трудах таких отечественных авторов как: Аленичев В.В., Архипов А.П., Асабина С.Н., Балакирева В.Ю., Гварлиани Т.Е., Гомелля В.Б., Дедиков И.П., Дюжиков Е.Ф., Ермасов C.B., Клоченко J1.H., Коломин Е.В., Орланюк-Малицкая Л.А., Пылов К.И., Райхер В.К., Сплетухов Ю.А., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Чернова Г.В., Шахов В.В., Щиборщ К.В., Юлдашев Р.Т. А также зарубежных: Ананд М., Бландт Д., Крюгер О.Г., Уиттингем П., Хэмптон Д.Д., Эдей Б. и других ученых и практиков.

Вопросы аудита, в том числе специфического характера аудита страховых организаций, привлекали внимание таких специалистов как: Азарская М.А., Алтынникова И.В., Гизятова А.Ш., Гутцайт Е.М.,

Дубровина Т.А., Жильцова А.Д., Кварандзия A.A., Ланцева Т.Г., Миронова O.A., Никулина H.H., Петров А.Ю., Петрова В.И., Романова М.В., Скачко Г.А., Смирнова Л.Р., Суйц В.П., Шеремет А.Д. и др.

Из зарубежных авторов проводивших исследования в данном направлении можно отметить: Адамса Р., Андерсона X., Аренса А., Дебуа Ф., Колдуелла Д., Лоббека Дж., Ришара Ж., Робертсона Дж. и др.

Учитывая недолгий исторический путь развития отечественного страхования, вклад названных специалистов в его развитие сложно переоценить. Вместе с тем, многие вопросы аудита страховых организаций требуют дальнейших исследований и совершенствования.

Проблемы регулирования финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций рассматривались в работах Желязо A.M., Кормановской М.Ю., Котлобовского И.Б., Орланюк-Малицкой Л.А., Тронева О.В., Черных М.Н. и других специалистов. Однако анализ данного направления регулирования деятельности страховых организаций позволяет говорить о заметном отставании от международных тенденций и о несоответствии его развития интеграционному процессу российского страхового рынка.

Анализ законодательно-нормативной базы, литературы по теме диссертационного исследования и практическая деятельность в данном направлении показали, что на сегодняшний день не в полной мере определена сущность и роль аудита в системе финансового контроля, отсутствуют исследования, носящие целостный, системный характер анализа аудиторской проверки страховых организаций с учетом специфики страховой деятельности.

Практическая значимость и актуальность изложенных выше вопросов, их недостаточная научная проработанность послужили основой общей направленности диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка организационно-методических положений и выработка рекомендаций по проведению аудита финансовой отчетности страховых организаций.

Для достижения этой цели поставлены и решены следующие задачи:

- проанализировано развитие страховой деятельности в России и роль аудита в нем, выявлены особенности формирования финансовой отчетности страховых организаций, как объекта обязательного аудита;

- определена логическая последовательность и раскрыто содержание основных процедур методики аудита в соответствии с особенностями формирования финансовой отчетности страховых организаций;

- выделены и обоснованы направления анализа в аудите, обеспечивающего повышение качества аудита: разработаны аналитические процедуры, рекомендованные к применению на этапах планирования аудиторской проверки, проведения аудита финансовой отчетности страховых организаций, оценки применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица;

- обоснованы методические подходы к проведению аудита страховых премий, страховых выплат и страховых резервов и предложена технология применения аналитических процедур в процессе их аудита, основанная на взаимозависимости данных показателей; выявлены особенности проведения аудиторской проверки финансовой отчетности страховых организаций, составленной по МСФО и разработаны аналитические процедуры, направленные на анализ взаимосвязи между отчетностью, составленной по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) и отчетностью, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО);

- обоснованы практические рекомендации, направленные на совершенствование оценки финансового состояния и платежеспособности страховой организации в рамках аудиторской проверки на основе анализа методов оценки рисков снижения финансовой устойчивости страховой организации, рассмотрения зарубежных моделей оценки рисков страховщика.

Предметом исследования являются теория и методика аудита страховых организаций.

Объектом исследования являлась финансовая (бухгалтерская) отчетность страховых организаций.

Теоретической и методологической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, анализа и аудита, законодательные и нормативные акты, международные стандарты финансовой отчетности и аудита, статистические материалы официальных сайтов Федеральной службы государственной статистики и Федеральной службы страхового надзора, Министерства финансов Российской Федерации, саморегулируемых организаций аудиторов, Директивы Европейского Союза, статистические данные рейтинговых агентств, отчетные данные российских страховых организаций, материалы научных конференций, монографических и периодических изданий.

В процессе исследования использовались такие общенаучные методы познания как: анализ, синтез, дедукция, сравнение, системный подход, наблюдение, группировка и обобщение, а также экономико-статистические методы обработки информации, приемы экономического анализа.

Информационную базу исследования составляют данные финансовой отчетности страховых организаций, рабочие документы аудиторов, публикации международных аудиторских компаний, результаты аналитических исследований, опубликованные в средствах массовой информации, электронной сети интернет, а также базы данных «Консультант Плюс». Обработка количественных показателей была осуществлена с помощью электронных таблиц «Microsoft Office Excel 2007».

Научная новизна. Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке организационно - методических рекомендаций по совершенствованию аудиторской проверки финансовой отчетности страховых организаций, направленных на повышение эффективности и качества аудита.

По результатам проведенного исследования автором получены следующие результаты, обладающие научной новизной и выносимые на защиту:

• раскрыто влияние специфики страховой деятельности на систему бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности страховых организаций, что позволило определить логическую последовательность и раскрыть содержание основных процедур методики аудита в соответствии с особенностями формирования финансовой отчетности страховых организаций (с. 31-47);

• разработана методика анализа применительно к задачам аудита, включающая анализ исходной информации, понимание деятельности страховой организации, идентификацию ее существенных рисков и оценку системы контроля, что позволило совершенствовать методические подходы к планированию аудиторской проверки, составить программы аудита по проверке специфических статей отчетности страховых организаций, которые сделают проверку более эффективной и снизят степень аудиторского риска (с. 67-78, 88-95, 103);

• предложен методический инструментарий, обеспечивающий повышение качества аудита, на основе развития аудиторских процедур в отношении страховых премий, выплат, резервов с учетом присущих им аудиторских рисков (с. 81-84, 80-93, 97-103, 109-110, 114-117, 124);

• предложены аналитические процедуры по сопоставлению динамики изменения премий, выплат и резервов, коэффициентов убыточности, долей перестраховщиков, анализу основных контрагентов на основе анализа взаимозависимости страховых премий, выплат и резервов (с. 81-84, 90, 109,130-140);

• проведено сравнение подходов к формированию специфических показателей в отчетности страховых организаций, составленной по РПБУ и МСФО, в частности показателей резерва незаработанной премии и резерва заявленных, но неурегулированных убытков, что позволяет выявлять наиболее спорные аспекты применения принципов и допущений формирования статей финансовой отчетности по РПБУ и МСФО (с. 104107,117-121,139- 140);

• разработаны предложения по совершенствованию оценки платежеспособности страховых организаций на основе сравнения российской модели регулирования платежеспособности с зарубежными риск-ориентированными моделями, учитывающими не только финансовые (расчетные) коэффициенты, но также уровень менеджмента, организацию контрольных процессов, обеспечивающих точность оценки применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица (с. 150-156).

Практическая значимость диссертационного исследования определяется возможностью применения результатов проведенного исследования в улучшении аудиторских проверок страховых организаций.

Содержащиеся в диссертации методические рекомендации могут быть использованы в учебном процессе по дисциплинам «Основы аудита», «Аудит», «Страхование».

Соответствие диссертации Паспорту научной специальности.

Диссертационное исследование соответствует пунктам 2.1. «Методология и технология аудита», 2.3. «Бухгалтерская и статистическая природа аудиторских доказательств» и 2.4. «Методология разработки программ аудита и плана проверок» паспорта специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика».

Апробация и реализация результатов исследования. Основные результаты исследования докладывались на научной конференции

Современные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита» (Москва, 2010г.), Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет - современное научное направление» (Москва, 2011г.), 1 Международной научной конференции «Гуманитарные науки и современность» (Москва, 2011г.), V Международной научно-практической конференции «Экономические науки в России и за рубежом» (Москва, 2011г.).

Рекомендации и выводы диссертационной работы используются в практической деятельности Департамента внутреннего контроля страховой организации ООО «Росгосстрах» при проведении внутренних аудиторских проверок, что подтверждается справкой о внедрении.

Положения диссертационной работы по организации и проведению аудита страховых организаций также внедрены в практическую деятельность ООО «ГарантПлюс», использованы при разработке его внутрифирменных стандартов.

Публикации результатов исследования.

Основные результаты исследования опубликованы в 5 авторских работах общим объемом 1,7 п.л., в том числе 2 из них, объемом 0,8 п.л., в изданиях, входящих в перечень научных изданий, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации.

Объем и структура диссертационной работы.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 178 позиций и 7 приложений. Основной текст изложен на 183 страницах и содержит 31 таблицу и 23 рисунка.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Унанян, Сергей Самвелович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного диссертационного исследования обоснованы следующие выводы и предложения.

1. Анализ действующего российского законодательства, статистических и исследовательских материалов, сравнение отечественного страхового рынка с рынками стран с развитой рыночной экономикой показали, что страховая деятельность в России находится в стадии становления как с точки зрения организационной, так и нормативной.

С другой стороны, в России присутствует элемент недоверия со стороны потребителей страховых услуг, поэтому наблюдается одностороняя направленность развития рынка страховых услуг и перекос в сторону обязательных видов страхования.

2. Специфика страховой деятельности отражается на системе ведения бухгалтерского учета, формировании финансовой отчетности и организации бизнес-процессов в страховой организации.

Растущие запросы пользователей отчетности к качеству, полноте и достоверности раскрываемой информации при одновременном упрощении, со стороны государственных органов, форм и показателей отчетности страховых организаций, приводит к тому, что юридическая форма преобладает над экономическим содержанием показателей отчетности страховых организаций.

Эти особенности и недостатки в формировании отчетности обусловливают подходы к проведению аудита страховых операций, которые должны быть направлены на выявление аудиторских рисков присущих проверяемым статьям отчетности. С точки зрения качества и эффективности проверки, достоверности получаемых результатов не мало важна последовательность и систематизация аудиторских процедур, проводимых в отношении конкретных показателей деятельности страховщика.

160

3. По своим целям, предназначению и функциям аудит страховых организаций проводится в интересах неопределенного круга лиц и государства. Отношения, возникающие в ходе аудита страховой организации, в значительной мере имеют публично-правовой характер, аудитор, осуществляющий обязательный аудит страховой организации, по сути, выполняет публичную функцию, а аудит является формой общественного контроля.

Данные обстоятельства требуют как от государства, так и от общественных организаций, регулирующих деятельность страховых организаций, установления повышенных гарантий достоверности формируемой и публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности, её доступности и открытости и соответственно повышенных требований к репутации, опыту, квалификации аудитора проводящего её проверку.

4. Вышеуказанное позволило автору сделать вывод о том, что мерами прямо или косвенно влияющими на качество и достоверность представляемой страховыми организациями информации могут служить:

- создание централизованного источника информации о всех страховых организациях, функционирующих на российском рынке;

- введение требования обязательной ротации аудиторов страховых организаций через определенные промежутки времени;

- требование определенного опыта в области общего аудита, прежде чем организация будет допущена, к аудиту страховых организаций, т.е. вновь созданная аудиторская организация не имеет право на аудит страховой организации до истечения определенного срока;

- рекомендации саморегулируемой организации (СРО), в которой состоит аудиторская организация, о том, что данная аудиторская организация имеет достаточно опыта, необходимый квалифицированный штат и положительную репутацию, чтобы проводить аудиторскую проверку страховых организаций.

161

5. Важным этапом аудиторской проверки является планирование, когда определяется стратегия аудита. На данном этапе аудитор должен предварительно определить особенности и характер аудиторского задания, факторы определяющие специфику аудируемого лица. На данном этапе аудитор должен оценить уровень существенности и аудиторский риск. При этом, не имея возможности повлиять на уровни внутреннего риска и риск средств контроля (аудитор оценивает их, но не имеет возможности снизить их), аудитор должен добиться снижения аудиторского риска до приемлемого уровня, направив усилия на снижение риска необнаружения.

Изучая неотъемлемый риск и риск средств контроля нами отражены особенности их оценки аудитором с учетом специфических факторов, показателей и этапов бизнес-процессов в страховой деятельности.

Автором разработан рабочий документ документирования неотъемлемых рисков и средств контроля, направленных на покрытие этих рисков.

Основными преимуществами данного документа является то, что он позволяет:

- анализировать бизнес-процессы по этапам, определяя при этом конкретные вовлеченные подразделения (сотрудников);

- определить бухгалтерские операции, присущие данному бизнес-процессу, с выделением подтверждающих первичных документов;

- определить конкретные элементы неотъемлемого риска по бизнес-процессу (например процессы: начисление премии, урегулирование убытков, формирование резервов);

- выявить средства внутреннего контроля, позволяющие устранять (уменьшать) конкретные элементы неотъемлемого риска, определенные рабочим документом.

6. Страховые премии и выплаты являются доходами и расходами страховщика по основной деятельности и составляют основную их часть в отчете о прибылях и убытках страховой организации соответственно.

Основной особенностью выплат с точки зрения бухгалтерского учета является то, что их учет строится кассовым методом. Данный подход обусловлен обязанностью страховщика формировать резерв по заявленным убыткам, и учет выплат методом начисления привел бы к удвоению расходов в бухгалтерском учете.

Исследования позволили автору выделить основные особенности страховых премий и выплат как формы доходов и расходов страховщика, определить аудиторские риски, связанные с процессами начисления премии и урегулирования убытков в страховой организации, предложить методический инструментарий их проверки аудитором.

7. Важной особенностью страховой деятельности является формирование страховых резервов, служащих обеспечением для выполнения обязательств, принятых страховой организацией.

На практике страховые резервы очень часто служат инструментом манипуляции финансовыми результатами, в силу их оценочного характера. В связи с этим наиболее спорные вопросы появляются именно в данном направлении аудита страховых организаций.

Формальное соблюдение требований законодательно-нормативных документов не всегда решает проблемы формирования качественной информации, поскольку эти требования очень часто не учитывают особенности деятельности страховых организаций. Поэтому существенную роль в аудите играет профессиональное суждение аудитора, оценивающего объективность и достоверность представленной в отчетности информации, с учетом приоритета экономического содержания над юридической формой.

Учитывая данное обстоятельство, в работе отражена взаимосвязь резерва сомнительных долгов, формируемого страховыми организациями по договорам страхования, с РНП. Предложено и обосновано мнение, что страховые организации обязаны формировать резерв по сомнительным долгам и создавать данный резерв в соответствии с принципом осмотрительности и руководствуясь тем, что учетная политика организации должна обеспечивать отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности, исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования, при этом резерв сомнительной задолженности по каждому из таких договоров должен быть скорректирован с учетом созданного РНП, чтобы исключить необоснованное завышение резервов организации (чтобы исключить двойной учет).

8. В процессе осуществления своей основной деятельности страховщики неизбежно несут расходы на урегулирование убытков. Поскольку данная статья может занимать существенную долю в общих расходах страховой организации, в настоящее время в состав резервов убытков включается трехпроцентная величина от базовой части резервов убытков, направленная на резервирование будущих расходов на урегулирование убытков.

На наш взгляд решение данного вопроса более эффективно осуществлено в рамках МСФО, где на покрытие будущих расходов на урегулирование убытков направлен отдельный резерв - резерв на расходы по урегулированию убытков.

Однако МСФО не содержат конкретной методики формирования данного резерва, в связи с чем нами предложен подход к созданию такого резерва на основе данных управленческого учета и анализа расходов по урегулированию убытков в предыдущих отчетных периодах страховой организации.

В диссертационной работе разработана технология проверки РПНУ сформированного в соответствии с Приказом 51н. позволяющая аудиторам значительно сокращать время на проверку РПНУ.

9. Важной составляющей аудита страховых организаций являются аналитические процедуры, применяемые на разных этапах аудиторской проверки.

Специфика деятельности страховщиков находит отражение в том числе и в аналитических процедурах, которые являются неотъемлемым инструментом аудита, позволяющим повысить его качество и снизить количество детальных аудиторских процедур.

Содержание, последовательность и периодичность применения аналитических процедур различны на разных этапах проверки и обусловлены конкретными целями. Как правило, аналитические процедуры предопределяют дальнейшее направление проверки того или иного цикла операций.

Исследования позволили выделить аналитические процедуры, отражающие особенности страховых показателей и их взаимосвязь: сопоставление динамики изменения премий, выплат и резервов, анализ коэффициентов убыточности, анализ доли перестраховщиков, анализ основных контрагентов на основе анализа взаимозависимости страховых премий, выплат и резервов.

В работе также предложены и обоснованы аналитические процедуры, основанные на взаимосвязи показателей отчетностей, составленных в соответствии с РПБУ и МСФО. Сравнение показателей сформированных в соответствии с РПБУ и МСФО позволяет выявлять расхождения, обусловленные не только разными методами их формирования, но также расхождения, вызванные допущенными в учете ошибками.

10. Аудитор должен в процессе проведения аудиторской проверки проявлять высокий профессиональный скептицизм в отношении способности страховой организации непрерывно продолжать свою деятельность в течении следующего за проверяемым отчетного периода. На практике оценка применимости допущения непрерывности деятельности аудируемой страховой организации выражается в проверкиплатежеспособности этой организации.

Однако маржа платежеспособности, через которую сегодня оценивается платежеспособность страховых организаций в России, не всеобъемлющий показатель, поскольку не учитывает многие стороны деятельности страховой организации. Данный метод часто называют «коэффициентным» и он не позволяет включать в оценку платежеспособности специфические риски, присущие только конкретной проверяемой страховой организации.

Не существует универсального метода, который при всех обстоятельствах давал бы адекватную оценку платежеспособности. Она может быть только результатом глубокого анализа деятельности конкретного страховщика с принятием во внимание специфических факторов, таких, как политика принятия рисков, инвестиционная политика, практика урегулирования убытков, стратегия перестрахования, риск-менеджмент и многих других.

Анализ зарубежных систем оценки платежеспособности показал, что в настоящее время в международной практике наблюдается устойчивая тенденция в развитии подходов к оценке платежеспособности страховых организаций в сторону риск-ориентированных моделей.

Интеграция России в мировое экономическое сообщество и планируемое вступление в ВТО предполагает соответствующую подготовку страхового рынка. Поэтому внедрение ряда положительных элементов зарубежного опыта в российскую практику позволило бы повысить эффективность и качество оценки платежеспособности страховых организаций.

166

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Унанян, Сергей Самвелович, 2012 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (в ред, от 07.02.2011).

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. 21.06.2011).

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996г. № 63-ФЗ (в ред. от 04.05.2011г.).

4. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-Ф3 (в ред. от 01.07.2011).

5. Об организации страхового дела в Российской Федерации. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 29.11.2010).

6. О бухгалтерском учете. Федеральный закон РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ (в ред. от 28.09.2010).

7. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Федеральный закон РФ от 25.04.2002 № 40-ФЗ (в ред. от 07.02.2011).

8. О консолидированной финансовой отчетности. Федеральный закон РФ от 27.07.2010 N 208-ФЗ.

9. О кооперации в СССР. Закон СССР от 26.05.1988 № 8998-Х1 (утратил силу).

10. О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации. Указ Президента РФ от 04.03.2011 №270.

11. Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (в ред. от 27.01.2011).

12. О Концепции развития страхования в Российской Федерации. Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-р.

13. По делу о проверке конституционности положения пункта 2 статьи 7 Федерального закона "Об аудиторской деятельности". Постановление Конституционного Суда РФ от 1 апреля 2003 г. N 4-П.

14. Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности. Приказ Минфина РФ от 17.08.2010г. № 90.

15. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. N 34н (в ред. от 24.12.2010).

16. О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора. Приказ Минфина РФ от 11.05.2010 №41н.

17. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (в ред. от 08.11.2010).

18. Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. Приказ Минфина РФ от0409.2001 N 69н (в ред. от 16.12.2010).

19. Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Приказ Минфина РФ от1106.2002 г. N 51н (в ред. от 21.02.2011).

20. Об утверждении Требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика. Приказ Минфина РФ от 13.07.2009 № 149н (в ред. от 13.07.2009).

21. Об утверждении Правил размещения страховщиками средств страховых резервов. Приказ Минфина РФ от 08.08.2005 № ЮОн (в ред. от 13.07.2009).

22. Об одобрении Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Приказ Минфина РФ от 01.07.2004 № 180.

23. Об Отчете о составе акционеров (участников) страховой организации. Приказ Минфина РФ от 05.08.2002 № 77н (в ред. от 13.12.2006).

24. Об утверждении положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.11.2001 г. № 90н (вред, от 14.01.2005).

25. Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. N 49н (ред. от 08.11.2010).

26. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина России от 06.07.99 № 43н (в ред. от 08.11.2010).

27. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2010).

28. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Приказ Минфина России от 25.11.1998 № 56н (в ред. от 20.12.2007).

29. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (в ред. от 08.11.2010).

30. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Минфина России от 06.05.1999 № ЗЗн (в ред. от 08.11.2010).

31. Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2010 год. Письмо Минфина РФ от 24.01.2011 № 0702-18/01.

32. О сомнительном долге организации. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 15.10.2003 г. № 16-00-14/316.

33. О Примерном Положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Письмо Минфина РФ от 18.10.2002 N24-08/13.

34. Кодекс этики аудиторов России. Протокол № 56, одобренный Советом по аудиторской деятельности при Минфине России от 3 мая 2007г.

35. Методические рекомендации по проверке формирования страховых резервов при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Протокол № 80, одобренный Советом по аудиторской деятельности Минфина России 26.11.2009 г.

36. Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов. Протокол № 25 от 22 апреля 2004г., одобренный Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, утв. Минфином РФ 23.04.2004 г.

37. Азарская М.А. Особенности аудита деятельнотси страховых организаций // Страховой аудит. 2005. - № 3.

38. Активы страховых компаний: рискованное восстановление // Рейтинговое агентство Эксперт РА. 2011.

39. Александр М. О ненадежности страховщиков // Финанс. 2009. -№ 23-24.

40. Аленичев B.B. Страхование в определениях экономической и юридической науки и практики: Исследование. М.: ЮКИС, 1998. - 64 с.

41. Алтынникова И.В., Яковлев М.К. Страховые резервы: порядок формирования. Бухгалтерский учет. Налогообложение. М.: Анкил, 2007. -112 с.

42. Амелькин Д.Н.Российское страхование в 1 полугодии 2010 года // Страхование сегодня страховой портал (режим доступа www.insur-info.ru). -2010.

43. Андреева Е. Исторические основы развития страхования ответственности // Страховое ревю. 2002. - № 10. - с. 24-26.

44. Арене А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ. / Под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика. - 2001. - 560 с.

45. Архипов А.П., Адонин A.C. Страховое дело: Учебно-методический комплекс. М.: Изд. центр ЕАОИ. - 2008. - 424 с.

46. Асабина С.Н. Теория и практика страхования: Учебное пособие. -М.: Анкил. 2003. - 704 с.

47. Аудит: Учеб. для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. В.И. Подольского. Изд. 4-е, перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Аудит. - 2008. - 494 с.

48. Аудит: учебник / под.ред. В. И. Подольского. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Экономистъ. - 2007. - 543 с.

49. Ахвледиани Ю.Т., Развитие страхового рынка России // Финансы. -2008. -№11.

50. Орланюк-Малицкая Л.А., Яновой С.Ю. Страхование : Учебник для студ., обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Финансовая акад. при Правит. РФ, под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой ; С.Ю. Яновой .— М. : Юрайт: Высшее образование. 2010. - 829 с.

51. Белых B.C., Кривошеее И.В., Митричев И.А. Страховое право России: учеб. пособие / под ред. B.C. Белых. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма. - 2009. - 352 с.

52. Бороненкова С. А., Буянова Т.И. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: Учебник. М.: ИНФРА-М. -2010.-478 с.

53. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Контроль качества аудита. М.: Эксмо. - 2008. - 208 с.

54. Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития: материалы Междунар. страхового форума (8-9 июня 2011г., г. Пермь) / гл. ред. Макарихин И.Ю.; отв. ред. Молчанова М.Ю.; Перм. гос. ун-т. Пермь. - 2011. - 548 с.

55. Воронина Л.И. Аудиторская деятельность: основы организации: учебно-практическое пособие. М.: Эксмо. - 2007. - 336 с.

56. Газарян A.B., Соболева Г.В. Практика организации процесса аудита. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет». - 2007. - 176 с.

57. Герасимова А.Р. Риски существенного искажения отчетности: понимание и оценка // Аудиторские ведомости . 2011. - № 9. - с. 10-18.

58. Гизятова А.Ш. Аналитические процедуры аудита страховых организаций: диссертация / А.Ш. Гизятова. Москва: 2003. - 206 с.

59. Голосов О.В., Гутцайт Е.М. Аудит: концепция, проблемы, стандарты, контроль, эффективность, кризис. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет».-2005.-512с.

60. Гомелля В.Б. Проблемы современного государственного регулирования страхового рынка России / Сборник статей международного страхового форума. Пермь. - 2011.

61. Григорьев A.B. Демпинг проник в страховые компании // Бизнес

62. ФМ (режим доступа www.bfm.ru). - 2009.172

63. Григорьев А.В.Развитие страхования в 2011/12 годах. Каких неприятностей ждать, когда и откуда //Страхование сегодня страховой портал (режим доступа www.insur-info.ru). - 2011.

64. Гутцайт Е.М. Аудит и другие науки. М.: ВивидАрт. - 2011. -374с.

65. Дедиков C.B. Правовые проблемы договоров страхования и перестрахования. Москва. - 2010.

66. Дементьева С. У многих обанкротившихся игроков была достоверная отчетность // Коммерсантъ. 20.02.2009.

67. Денисова И.П. Страхование. М.: ИКЦ МарТ; Ростов н/Д: Издательсикй центр МарТ. - 2003. - 288 с.

68. Донцова JI.B., Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности: практикум / JI.B. Донцова, H.A. Никифирова. 3-е изд., перераб. - М.: ИКЦ «Дело и Сервис». - 2008. - 144 с.

69. Донцова JI.B., Никифорова H.A. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. М.: Издательство «Дело и Сервис». - 2003. - 336 с.

70. Дюжиков Е.Ф. Страховые резервы: специфика аудиторской проверки // Финансовая газета. 2000. - № 20.

71. Дубровина Т.А. Бухгалтерский учет в страховых организациях: Учебник для вузов. М.: ЮНИТИ - ДАНА. - 2000. - 543 с.

72. Дубровина Т.А., Сухов В. А., Шеремет А. Д. Аудиторская деятельность в страховании: Учебное пособие / Под. ред. Заслуженного деятеля науки, проф. Шеремета А.Д. М.: 1997. - 384 с.

73. Ежова А.Ю. Контроль размера страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. 2009. - № 4.

74. Ежова А.Ю. Страховые резервы: практика расчета, размещение иучет: методическое пособие. М.: «Регламент». - 2008. - 616 с.173

75. Елисеева И.И., Терехов A.A. Статистические методы в аудите. -М.: Финансы и статистика, 1998. 176 с.

76. Ермасов C.B., Ермасова Н.Б. Страхование: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009. - 613 с.

77. Ершов A.A. Аудит как вид финансового контроля // Финансовое право. -2010.-№ 10.

78. Ефимова О.В. Финансовый анализ. -4-е изд., перераб. И доп. М.: Бухгалтерский учет, 2002. - 528 с.

79. Ефремова Л.В.Кризис и учет взгляд аудитора //Страхование сегодня - страховой портал (режим доступа www.insiire-info.ru). - 20.02.2010.

80. Желязо А.М., Чекмарев АЛ. Модель определения платежеспособности страховой компании с учетом рисков // Новгтехнологп. -2009.-№ 1.

81. Жилкина М. Как вместе с полисом не приобрести проблемы страховой компании // Консультант. 2010. - № 9.

82. Жильцова А.Д. Методика проведения аудита страховых операций // Альманах Центра общественных экспертиз. 2009. - № 4.

83. Жильцова А. Д. Резерв незаработанной премии страховой организации: порядок и типичные ошибки при его формировании // Аудиторские ведомости. 2008. - № 5.

84. Жильцова А.Д. Страховые компании и обязательный аудит // Аудиторские ведомости. 2010. - № 7.

85. Жильцова А.Д. Страховые операции: программа проверки // Аудиторские ведомости. 2009. №11.

86. Зуева И.А. Аудит: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2004. - 160 с.

87. Иванова Е.И., Мельник М.В., Шлейников В.И. Аудит эффективности в рыночной экономике: учебное пособие / под ред. С.И. Гайдаржи М.: КНОРУС, 2007. - 328 с.

88. Иванова М.В. Оценка и регулирование платежеспособности страховых компаний в странах Европейского Союза и России. М.: Анкил, 2010.- 102 с.

89. Ионова Г. Цена страховой услуги как основа финансовой устойчивости компании / Г. Ионова, Е. Галашова // Финансовый менеджмент в страховой компании. 2005. - № 1.

90. Итоги развития страхового рынка в 2010 году // Центр стратегических исследований страховой компании Росгосстрах. 2011.

91. Калабердина О.Л. Приоритеты модернизации российского страхового рынка в условиях восстановления экономики. / Сборник статей международного страхового форума. Пермь. - 2011. - с. 58.

92. Колесников Ю. Финансовая устойчивость страховщиков в фокусе законодательных инициатив // Страхование сегодня страховой портал (режим доступа www.insur-info.rn). - 2010.

93. Коломин Е.В. Задачи науки по повышению теоретической обоснованности перспектив развития страхования // Финансовый журнал. -2010. -№ 1.

94. Коломин Е.В. Международная научно-практическая конференция «Приоритеты науки в реализации стратегии развития страхования на среднесрочную перспективу» // Финансовый журнал. 2010. - № 1.-е. 145147.

95. Коломин Е.В. Раздумья о страховании. М,: Издательский дом «Страховое ревю», 2006. - 384с.

96. Комарова Н.Н. Экономический анализ в налоговых расчетах ипланировании. М.: Учебный центр МФЦ, 2006. - 196 с.175

97. Кормановская М.Ю., Регулирование платежеспособности страховой компании // Управление в страховой компании. 2008. - № 1.

98. Котлобовский И.Б., Сметанин А.Е. Новая система оценки платежеспособности страховых компаний в Евросоюзе и Швейцарии // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. -2009. № 3.

99. Красова О.С. Бухгалтерский учет в страховании: практ. пособие. -М.: ОМЕГА-Л, 2007. 263с.

100. Крикунов A.B. Совет по аудиторской деятельности: 5 лет на страже общественных интересов // Аудиторские ведомости. 2008. - № 1.

101. Кувалдина Т.Б. Создание резерва по сомнительным долгам // Аудиторские ведомости. 2010. - № 1.

102. Ланцева Т.Г. Бухгалтерский учет и аудит страховых обязательств: диссертация / Т.Г. Ланцева. Новосибирск: 2005. - 146 с.

103. Лосева H.A. Концепция развития аудиторских стандартов // Стандарты и качество. 2006. - № 6.

104. Любушин Н.П. Анализ финансового состояния организации: учебное пособие. М.: Эксмо, 2006. - 256 с.

105. Макконнел П., Статус МСФО в современном мире // Бизнес ФМ (источник: www.bfin.ru). 22.12.2009г.

106. Массарыгина В.Ф. Вопросы проверки оценочных значений входе аудита // международный бухгалтерский учет. 2011. - № 28.

107. Массарыгина В.Ф. Допущение непрерывности деятельности организации в современных условиях // Аудиторские ведомости. 2009. - № 10.

108. Массарыгина В.Ф. Закон об аудиторской деятельности: новая модель регулирования // Аудиторские ведомости. 2009. - № 4.

109. Мельник M.B, Когденко В.Г. Экономический анализ в аудите: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 543 с.

110. Мерзликина Е.М., Никольская О.П. Аудит: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 368 с.

111. Миллерман A.C., Системные проблемы регулирования российского страхового рынка // Страхование сегодня страховой портал (режим доступа www.insur-info.ru). - 08.06.2009г.

112. Минин Б.А., Радин В.Б., Серебрянников В.В., Терехов А. Г., Тихонов P.M. Аудит эффективности проектов, программ, изобретений и открытий. Новометрия, квалиметрия и сертификация продукции и производств. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2008. - 366 с.

113. Миронова O.A., Азарская М.А. Аудит: теория и методология: учеб.пособие. 3-е изд., испр. и доп. - Москва: Омега-JI, 2007. - 248 с.

114. МСФО: за или против // Бухгалтерский учет и налогообложение (Управление, Юридические вопросы). 09.06.2009г.

115. МСФО: точка зрения КПМГ. Практическое руководство по международным стандартам финансовой отчетности. 2009/2010: В 2 ч. / Пер. с англ. 6-е изд. - М.: Альпина Паблишерз, 2010. - ч.1: 1258 е., ч.2: 895 с.

116. МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования, учебное пособие по МСФО для профессиональных бухгалтеров / ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс», АССА, ФБК и «Агриконсалтинг», март 2007г.

117. Никулина H.H. Аудит страховых премий (взносов) по прямому страхованию и сострахованию // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение. 2011. - № 2.

118. Обзор «Долговая нагрузка страховых компаний: рост взаймы» // Рейтинговое агентство Эксперт РА. Москва. - 22.02.2011г.

119. Овсянников Л.Н. Финансовый контроль: какова перспектива? // Финансы. 2010.-№ 12.

120. Орланюк-Малицкая JI.А., Яновой С.Ю. Страхование : Учебник для етуд., обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Финансовая акад. при Правит. РФ, под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой ; С.Ю. Яновой .— М. : Юрайт: Высшее образование. 2010. - 829 с.

121. Павлюченко Т.Н. Развитие бухгалтерского учета и отчетности в страховых компаниях: диссертация / Т.Н. Павлюченко. Воронеж: 2010. - 244 с.

122. Панкова C.B., Панкова Н.И. Международные стандарты аудита: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2008. - 287 с.

123. Пенюгалова Л.А. Метапроблемы российского страхового рынка и пути ее решения // / Сборник статей международного страхового форума. -Пермь.-2011. с. 92.

124. Петрова В.И., Петров А.Ю., Скачко Г.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций. М.: Финансы и статистика, 2008. - 400 с.

125. Подольский В.И., Щербакова Н.С. Комиссаров В.Л. Компьютерные информационные системы в аудите: учеб. пособие / под ред. проф. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 159 с.

126. Полазнова Т.В. Учет доходов и расходов от страховых операций в страховых организациях / Т.В. Полазнова. Нижний Новгород: 2007. - 161 с.

127. Прогноз развития страхового рынка на 2011 год: в преддверии бума // Рейтинговое агентство Эксперт РА. 28.11.2011г.

128. Рабаданов P.M. Современные тенденции развития страховых транснациональных корпораций. М.: Экономический ф-т МГУ, ТЕИС, 2007. - 160 с.

129. Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования / В.К. Райхер, Акад наук СССР, Ин-т права, гл. ред. В.В. Аленичев .- Репринт, воспр.изд. 1947 г. М. : "ЮКИС", 1992. - 284 с.178

130. Робертсон Дж. Аудит: Пер. с англ. М.: KPMG, Контакт. - 1993. -496с.

131. Романова М.В. Аудит страховых резервов // Аудиторские ведомости. 2005. - № 4.

132. Рыбаков С.И. Развитие страхового рынка в России в условиях глобализации: диссертация / СИ. Рыбаков. Москва: 2006. - 180 с.

133. Рынок аудиторско-консалтинговых групп по итогам 2010 года: шагреневый прейскурант // Рейтинговое агентство Эксперт РА. 13.04.2011г.

134. Савченко О.С. Большая книга бухгалтера страховой компании (БКБСК): Ежегодный справочник-альманах. Часть П. Бухгалтерский учет. — М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2006. 280 с.

135. Семенова Д.О. Наиболее частые ошибки, допускаемые при формировании резервов убытков // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. — 2007. № 1.

136. Сиротенко Э.А. Перспективы развития теоретико-методологического аппарата аудита // Аудиторские ведомости. 2006. - № 1.

137. Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2006. -312 с.

138. Соколов К.Б.МСФО: ключевые отличия // Страхование сегодня -страховой портал (режим доступа www.insur-info.ru). 2011.

139. Страхование: учебник / под ред. Федоровой Т.А. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, 2009. - 1006 с.

140. Страховое дело: Учеб. пособие / Под общ. ред. М.А. Зайцевой, Л.Н. Литвиновой. Мн.: БГЭУ, 2001.- 137 с.

141. Страховое право: учебник для вузов / Под. ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. -2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2006. - 335 с.

142. Суворова С.П., Парушина Н.В, Галкина Е.В., Ковалева A.M. Основы внутрифирменной стандартизации аудиторской деятельности: учеб. пособ. М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2007. - 336 с.

143. Суйц В.П., Смирнова Л.Р., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник / Под ред. Суйца В.П. 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2005.-671 с.

144. Сурнина Е.С. Теоретические основы аналитических процедур в аудите // Международный бухгалтерский учет. 2010. - № 13.

145. Топ 40: Рынок России. Общее страхование 2008 // Ежегодный обзор аудиторской компании Мариллион. - 2011.

146. Точилин Р.Ю. Риск-ориентированная система страхового надзора. Опыт Канады. // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. -2009. № 4.

147. Тронев О.В. Некоторые методические вопросы обеспечения финансовой устойчивости и живучести страховых организаций в условиях кризиса. М.: «Анкил», 2011. - 384с.

148. Условия ведения бизнеса в посткризисном мире изменились навсегда. Исследование Ernst&Young // Интерфакс. 2010.

149. Федоров А., Кадыкова М. Рейтинг надежности страховщиков // Финанс. 18.05.2009 - 24.05.2009. - № 17. - с. 44-48.

150. Филин В.В. Переход на МСФО: реальная ситуация // Аудиторские ведомости. 2011. - № 4.

151. Финансы. Денежное обращение и кредит: учебник / под. ред. Н. Ф. Самсонова. М.: ИНФРА-М. 2001. - 448 с.

152. Худяков А.И. Страховое право. СПб.: Издательство Р. Асланова Юридический Центр Пресс, 2004 г. - с. 638.

153. Цыганов A.A. Информационная прозрачность в страховых компаниях // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. -2006. № 2.

154. Цымбал А. О необходимости перехода отчетности страховщика на страндарты МСФО // Страховой портал for INSURER.com (режим доступа www.forinsurer.com). 07.11.2007.

155. Черных М.Н., Аземша Е.А. Методика определения финансовой устойчивости страховой организации // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. 2009. - № 1.

156. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. М.: ИНФРА-М, 2004. - 237 с.

157. Шеремет А.Д. Реформирование бухгалтерского учета и аудита в соответствии с международными стандартами // Аудиторские ведомости. 2006. № 8.

158. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2007. - 448 с.

159. Шнейдман JT.3. Новые возможности развития аудита // Бухгалтерский учет. 2009. - № 6. - с. 5-8.

160. Юшкова С.Д. Оценка аудиторского риска: современные подходы // Аудиторские Ведомости. 2011. - № 10. - с. 17-28.

161. Юлдашев Р.Т. Практика развития страхового бизнеса (пособие для собственников и менеджеров страховых компаний) / Р.Т. Юлдашев, Л.И. Цветкова. М.: Анкил. 2011. - 269 с.

162. Яковлев М.К. Бухгалтерский учет в страховых компаниях: диссертация / М.К. Яковлев. Москва: 2009. - 271 с.

163. CFO international Forum. 06/2006.

164. Commission urges insurance companies to participate in the Solvency II quantitative impact study (QIS 5) Electronic resource. http://www.cei0ps.0rg/c0ntent/view/l 18/124/.

165. Directive 2009/138/EC of The European Parliament and of The council of on the taking-up and pursuit of the business of Insurance and Reinsurance (Solvency II) (Text with EEA relevance)

166. Edey B., Anand M. IFRS Phase II and Solvency II: bridging the gap. -2010.

167. Epstein J.B., Jermakowicz K.E. IFRS 2008: Interpretation and application of International Financial Reporting Standards. WILEY. - 2008. -1166 p.

168. IFRS Insurance Reporting Beyond Transition // Ernst & Young UK Sales Support & Marketing Design Team. - 11/2006.

169. QIS4 Technical Specifications (MARKT/2505/08). Brussels. -31.03.2008.

170. Solvency smart, Turning an internal model to your advantage // Outlook of Ernst & Young. 09/2011.

171. Solvency II Briefing // Ernst &Young. Electronic resource. -www.ey.com/solvencyii.

172. Solvency II Interpreting the key principles // Ernst & Young, Electronic resource. www.ey.com/solvencyii.

173. Van Heerwaarden A. Advanced insurance training. Non-life // Ernst & Young. Moscow. -11/2010.

174. Veysey S. Most insurers meet Solvency II capital requirements // Business Insurance. 03/2011.