

*На правах рукописи*

**Унанян Сергей Самвелович**

**АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва – 2012

Работа выполнена в федеральном государственном образовательном бюджетном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет Министерства финансов Российской Федерации»

Научный руководитель: **Галова Елена Викторовна,**  
кандидат экономических наук

Официальные оппоненты: **Скачко Галина Александровна,**  
доктор экономических наук, профессор,  
профессор кафедры экономики и  
бухгалтерского учета ГОУ ВПО «Российский  
заочный институт текстильной и легкой  
промышленности»;

**Дюжиков Евгений Федорович,**  
кандидат экономических наук, старший  
научный сотрудник, ведущий научный  
сотрудник Центра финансовой политики  
НИФИ ФГОБУ ВПО «Государственный  
университет Минфина России»

Ведущая организация: ФГБОУ ВПО «Государственный университет  
управления»

Защита диссертации состоится 31 мая 2012 г. в 16 часов на заседании диссертационного совета Д 226.001.01 при ФГОБУ ВПО «Государственный университет Минфина России» по адресу: 101990, г. Москва, Малый Златоустинский пер., д. 7, стр. 1, ауд. 318.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГОБУ ВПО «Государственный университет Минфина России».

Автореферат разослан: 25 апреля 2012 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
кандидат экономических наук

Е.В. Галова

## 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**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 слабого спроса на реальные страховые услуги, что 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%)<sup>1</sup>.

В такой ситуации современное состояние страховых организаций 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 недостаточную развитость правового механизма повышения их ответственности.

---

<sup>1</sup> Доклады ФССН о развитии страхового рынка России (2004 – 2009 г.г.). Источник: [www.fssn.ru](http://www.fssn.ru)

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-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (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 установлено, что проводить обязательную аудиторскую 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.

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 С.В., Ключенко Л.Н., 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 А.А., Ланцева Т.Г., Миронова О.А., Никулина Н.Н., 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 Х., 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 А.М., 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 автора 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. 104-107, 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.), I 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 «Гарант Плюс», 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.

### **Структура диссертационной работы:**

Введение	3
<b>Глава 1. Концептуальные основы аудита страховых организаций</b>	
1.1 Развитие страховой деятельности в России	13
1.2 Особенности формирования финансовой отчетности в страховых организациях	31
1.3 Страховая деятельность как объект аудита	51
<b>Глава 2. Особенности проведения аудита финансовой отчетности страховых организаций</b>	
2.1 Аудиторские процедуры, применяемые на этапе планирования аудиторской проверки	64
2.2 Методика аудиторской проверки страховых премий и выплат	78
2.3 Методика аудиторской проверки страховых резервов	93

<b>Глава 3. Аналитические процедуры аудита финансовой отчетности страховых организаций</b>	
3.1 Аналитические процедуры как основа понимания деятельности аудируемого лица	126
3.2 Оценка применимости допущения непрерывности деятельности аудируемого лица	140
Заключение	159
Список использованной литературы	163
Приложения	179

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### **Специфика страховой деятельности и ее отражение в составлении финансовой отчетности как объекта обязательного аудита**

Социальная роль, выполняемая институтом страхования, велика. Помимо этого страхование как коммерческий вид деятельности является одним из основных элементов финансовой системы. Однако, как показывает исследование, Российская Федерация значительно отстает по уровню проникновения страхования в социально-экономическую жизнь общества. Ежегодно страховые организации в странах с развитой рыночной экономикой аккумулируют в виде страховых премий примерно от 7-8% до 15-16% национального ВВП. В России данный показатель колеблется в районе 2-2,5% от ВВП, что отражает существенное отставание российского страхового рынка.

Страховая деятельность имеет ярко выраженные отличительные черты:

- вероятностный характер страховых операций,
- неопределенность момента наступления страхового события и суммы ущерба,
- использование специфических способов нивелирования убытков путем сострахования и перестрахования,
- высокий динамизм (постоянно заключается большое количество новых договоров, и постоянно осуществляются страховые выплаты),

- «инверсия»<sup>2</sup> цикла, что приводит к формированию такого специфического объекта учета, как страховые резервы и т.д.

Данные особенности налагают отпечаток на организацию бухгалтерского учета, формирование и аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности страховых организаций.

Специфические объекты бухгалтерского учета страховых организаций, основными из которых являются страховые премии, выплаты и резервы, вытекают из отраслевого характера ведения договора страхования (рис. 1).



*Рис. 1. Основные этапы ведения договора страхования*  
Источник: разработано автором

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности страховых организаций - неотъемлемое условие цивилизованного развития рынка страховых услуг. Заключение, выдаваемое аудитором, является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности организаций (в том числе страховых) подлежащей

<sup>2</sup> То есть оплата страховой услуги предшествует самому факту предоставления страховой защиты и производится вне зависимости от отсутствия или наличия страховых случаев.

обязательной публикации в средствах массовой информации в соответствии с законодательством.

Вместе с тем, проведенное исследование показывает, что мировая практика развития аудита и его стандарты указывают на то, что в основе качественного аудита должно лежать глубокое понимание не только правил бухгалтерского учета и аудита, но и самой специфики деятельности, проблем и рисков аудируемого лица. Игнорировать специфические особенности страховой деятельности при проведении аудита страховщиков невозможно, поскольку они predeterminedены специальным страховым законодательством, особенностями ведения бухгалтерского учета страховых операций и составления бухгалтерской отчетности, расчета страховых резервов, существующими особенностями в налогообложении страховых организаций и т.д.

Завоевание доверия потенциальных страхователей и обеспечение прозрачности деятельности страховых организаций являются краеугольными камнями развития страховых взаимоотношений. В таких условиях достоверная бухгалтерская отчетность служит важным инструментом коммуникации участников этого рынка.

Изучение взглядов разных специалистов на концепцию аудита позволяет автору с точки зрения сегодняшних реалий выделить в качестве наиболее важного концептуального принципа аудита принцип независимости. Непокосимость данного принципа наряду с принципом объективности в практической деятельности является основой существования аудита.

Учитывая социально-экономическую значимость системы страхования, особенности деятельности и «аудиторию» потенциальных пользователей (большое количество физических лиц) финансовой (бухгалтерской) отчетности, предоставляемой страховыми организациями, в диссертационном исследовании были предложены меры, которые прямо или косвенно влияют на качество и достоверность представляемой страховыми организациями информации:

- создание централизованного источника информации о всех страховых организациях, функционирующих на российском рынке;
- введение требования обязательной ротации аудиторов страховых организаций через определенные промежутки времени;
- требование достаточного опыта в области общего аудита, прежде чем организация будет допущена, к аудиту страховых организаций, т.е. вновь созданная аудиторская организация не должна иметь права на аудит страховой организации до истечения определенного срока;
- рекомендации саморегулируемой организации (СРО), в которой состоит аудиторская организация, о том, что данная аудиторская организация имеет практический опыт, необходимый квалифицированный штат и положительную репутацию для того, чтобы проводить аудиторскую проверку страховой организации.

#### **Последовательность и содержание основных процедур методики аудита финансовой отчетности страховых организаций**

Значительную часть аудиторских процедур для обоснования своего мнения о достоверности финансовой отчетности страховой организации аудитор выполняет на этапе планирования. На данном этапе аудитор определяет уровень существенности и аудиторский риск, на основе изучения среды, в которой осуществляет свою деятельность страховая организация, специфики деятельности, бизнес-процессов и системы внутреннего контроля организации.

Аудиторский риск и уровень существенности являются ключевыми факторами в определении характера, длительности и размера необходимых аудиторских процедур, направляемых на определение достоверности представления финансовой отчетности. Оценка аудиторского риска и уровня существенности осуществляется на стадии планирования аудита для определения стратегии проведения проверки.

Автором предложена методика оценки неотъемлемого риска, учитывающая специфику страховых организаций. Данная методика обобщена и представлена на рисунке 2 в виде схемы.



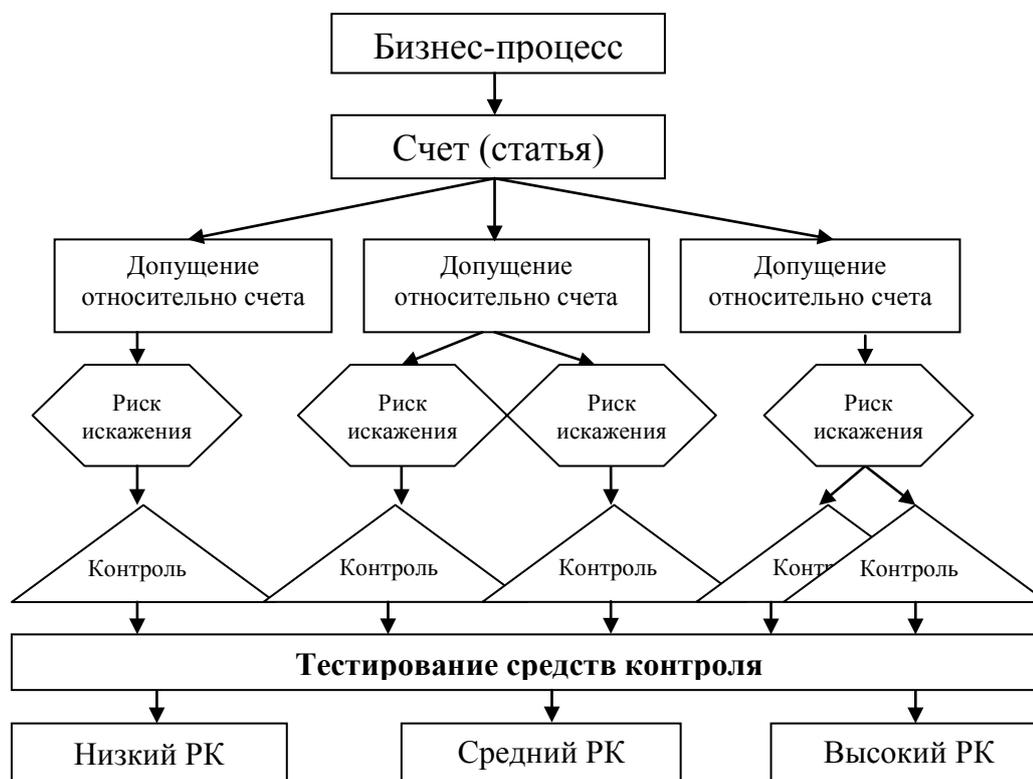
Рис. 2. Оценка неотъемлемого риска страховой организации

Источник: разработано автором

Выполняя процедуры оценки рисков, аудитор может получить аудиторские доказательства в отношении групп однотипных хозяйственных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и раскрытия информации и связанных с ними предпосылок (допущений) подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также об операционной эффективности средств

контроля, даже если такие аудиторские процедуры не были специально запланированы в качестве процедур проверки по существу или тестов средств контроля.

В работе также предложен комплексный механизм идентификации рисков средств контроля на этапе планирования аудита (рисунок 3) и определения дальнейших аудиторских процедур с учетом уровня определенных рисков, особенностей отрасли и т.д. Данный механизм автор представил на рисунке 3 в общем виде, не конкретизируя его на примере какого-либо бизнес-процесса, поскольку в каждом процессе и в каждой организации имеются существенные различия в построении данных процессов.



*Рис. 3. Оценка риска средств контроля*  
*Источник: Разработано автором*

Определив риск искажения финансовой отчетности (неотъемлемый риск и риск средств контроля) аудитор получает понимание об уровне риска необнаружения, что позволяет построить стратегию применения аудиторских процедур по существу.

Практическое участие автора в аудиторских проверках многих крупных страховых организаций позволило определить перечень показателей, наиболее характерно отражающих деятельность аудируемого лица и чаще всего используемых для определения уровня существенности при аудите страховых организаций (таблица 1).

Таблица 1

Шкала показателей определения уровня существенности

Показатель	% от показателя
Собственный капитал	3 - 5%
Валюта баланса	2 - 4%
Прибыль страховой организации	3 - 5%
Страховые премии	1 - 3%
Страховые резервы	1 - 3%
Страховые выплаты	1 - 3%

*Источник: вывод автора*

На определение точной границы существенности из представленных диапазонов (например, 1% или 3% от страховых премий), а также на определение уровня существенности по статьям и отдельным операциям, влияют такие факторы как: организационно-правовая форма страховой организации; наличие собственных ценных бумаг котирующихся на бирже; уровень предварительной оценки рисков; уровень менеджмента; результативность деятельности в текущем и предыдущем отчетных периодах, метод определения существенности предыдущего периода и т.д.

Ввиду специфики страхового бизнеса автором разработан рабочий документ, позволяющий документировать бизнес-процесс (например, процесс урегулирования убытков в страховой организации), присущие неотъемлемые риски на каждом этапе процесса, соответствующие средства контроля (если они есть) и подтверждающие первичные документы. Такая схема позволяет более эффективно проводить оценку средств контроля во взаимосвязи с элементами неотъемлемого риска.

**Методический инструментарий в аудите страховых премий, выплат, резервов с учетом присущих им аудиторских рисков**

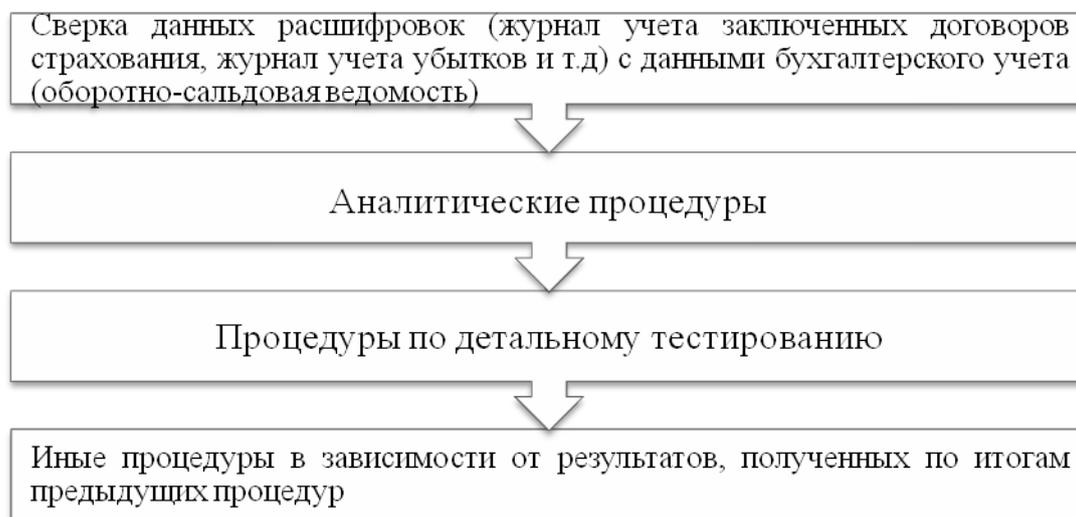
Универсальные методики аудита финансовой отчетности, предлагаемые в отечественной специальной литературе, не учитывают особенностей

проведения аудита страховых операций. Качество и эффективность аудита обусловлены методикой проведения аудиторской проверки, позволяющей с минимальными трудозатратами получить необходимый объем аудиторских доказательств для выражения мнения.

Предложенные авторам методики проведения аудиторской проверки страховых премий, выплат и резервов разработаны с учетом характерных для каждого этапа особенностей, специфики формирования данных показателей.

Исследование позволило выстроить оптимальную последовательность применения аудиторских процедур в зависимости от проверяемого объекта, с целью наиболее эффективного их применения. По каждому разделу проверки (премии, выплаты, резервы по видам) разработаны программы проверки, включающие перечни вопросов подлежащих проверке по конкретному направлению, во взаимосвязи с предпосылками подготовки финансовой отчетности и присущих данным статьям рискам.

В общем виде последовательность применяемых процедур представлена на рисунке 4.



*Рис. 4. Аудиторские процедуры*  
*Источник: разработано автором*

В диссертационной работе, каждая из приведенных процедур детализирована с учетом особенностей аудиторской проверки страховых премий, выплат и резервов (по видам резервов).

Одним из самых объемных и сложных при проведении аудита финансовой отчетности страховых организаций является раздел, связанный с формированием страховых резервов. Порядок формирования и методы расчета отдельных видов страховых резервов различны, но общим для них является то, что по своей экономической сути они являются средствами, привлеченными от страхователей, и предназначены для страховых выплат.

Адекватное формирование страховых резервов, наряду со стратегией инвестирования, политикой перестрахования и др. функциями страховой организации, является основой финансовой устойчивости.

Состав и правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни регламентированы Приказом Минфина России от 11.06.2002 г. № 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Установленные данным приказом резервы представлены на рисунке 5.



*Рис. 5. Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни*  
*Источник: разработано автором*

Правильный расчет страховых резервов имеет большое значение с позиций как обеспечения страховщиком предстоящих выплат, так и определения достоверных финансовых результатов. Они могут служить инструментом

манипуляции финансовыми результатами, в силу их оценочного характера. Поэтому к ним обращено особое внимание, как со стороны аудиторов, так и надзорных органов, налоговой службы. При этом интересы проверяющих органов – органов страхового надзора и налоговых органов – в данном вопросе противоположны.

В связи с этим на практике наиболее спорные вопросы появляются именно в данном направлении аудита страховых организаций.

Одним из таких вопросов, освещенных в рамках *аудита резерва незаработанной премии* (поскольку это имеет прямое отношение к формируемому резерву незаработанной премии) является формирование резерва страховыми организациями резерва по сомнительным долгам.

В работе обосновано, что страховщики обязаны формировать резерв по сомнительным долгам (РСД) по договорам страхования в соответствии с принципом осмотрительности. При этом доказано, что резерв по сомнительным долгам очень часто приводит к завышению обязательств (резервов) страховщика по конкретному договору страхования, так как оно может быть покрыто уже сформированным РНП по данному договору.

Исходя из этого, для достоверного отражения обязательств страховщика относительно резервов по договорам страхования, автор предложил по каждому из таких договоров скорректировать (учитывать) сформированный РНП, чтобы исключить необоснованное завышение резервов (т.е. чтобы исключить двойной учет).

$$РСД = \begin{cases} СД - РНП, & СД > РНП \\ 0, & СД \leq РНП \end{cases}$$

где:

СД – сомнительный долг.

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 соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2002 г.

№ 51н «Об утверждении правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» в состав резервов убытков включается трехпроцентная величина от базовой части резервов убытков, направленная на резервирование будущих расходов, на урегулирование убытков.

$$\begin{aligned} \text{РЗУ} &= \text{ЗУ} \times 1,03; \\ \text{РПНУ} &= \text{ПНУ} \times 1,03. \end{aligned}$$

где:

ЗУ – величина заявленных убытков,

ПНУ – величина произошедших, но незаявленных убытков.

По мнению автора, данная величина (3% от базовой части резервов убытков) не отражает достоверно будущие расходы на урегулирование убытков, поскольку процессы урегулирования убытков в зависимости от вида страхования существенно различаются по длительности периода урегулирования, по вовлеченности в этот процесс экспертов и посредников и т.д.

Решение данного вопроса более эффективно осуществлено в рамках международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), где на покрытие будущих расходов, на урегулирование убытков направлен отдельный резерв – резерв на расходы по урегулированию убытков формируемый по видам страхования (по учетным группам).

Однако МСФО не содержат конкретной методики формирования данного резерва, в связи с чем в работе предложен подход к созданию такого резерва на основе данных управленческого учета и анализа расходов по урегулированию убытков в понесенных страховой организацией в отчетном периоде:

$$\text{РРУУ} = \frac{\text{РУУ}_{\text{отч}}}{\text{У}_{\text{отч}}} \times \text{РУ}_{\text{к.л.отч.}};$$

где:

РРУУ – резерв на расходы по урегулированию убытков,

РУУ – расходы на урегулирование убытков в отчетном периоде,

У – убытки за отчетный период,

РУ – резерв убытков на конец отчетного периода (без 3%).

Под достаточностью страховых резервов понимается адекватность их структуры и размеров принятым страховщиком обязательствам по договорам страхования. Оценивать страховые резервы с точки зрения их достаточности следует исходя из характера операций, осуществляемых конкретным страховщиком.

### **Аналитические процедуры, применяемые в процессе аудиторской проверки финансовой отчетности страховых организаций**

Важной составляющей аудита страховых организаций являются аналитические процедуры, применяемые на разных этапах аудиторской проверки. Аналитические процедуры, применяемые в ходе аудита, связаны с отраслевыми особенностями деятельности аудируемого лица, что ярко выражено в аудите финансовой отчетности страховщиков.

Содержание, последовательность и периодичность применения аналитических процедур различны на разных этапах проверки и обусловлены конкретными целями. Как правило, аналитические процедуры определяют содержание более углубленных проверок того или иного цикла операций.

При решении некоторых конкретных задач аудита или в тех случаях, когда остатки по счету невелики, достаточное количество свидетельств можно получить при помощи одних лишь аналитических процедур. В большинстве случаев, однако, чтобы учесть требование о сборе достаточного количества доказательных свидетельств, необходимо, помимо результатов аналитических процедур, получить дополнительную информацию.

При применении в ходе аудита аналитических процедур аудитор должен осуществлять анализ соотношений и закономерностей, основанных на сведениях о деятельности аудируемого лица, а также изучает связь этих соотношений и закономерностей с другой имеющейся в распоряжении аудитора информацией или причины возможных отклонений от нее. Так, сам по себе рост выплат является негативным фактором для страховой

организации, однако данную тенденцию следует оценивать во взаимосвязи с динамикой страховых премий.

На наш взгляд, выполнение аналитических процедур должно складываться из нескольких конкретных шагов (рисунок 6).



*Рис. 6. Система применения аналитических процедур*  
*Источник: разработано автором*

В работе предложены и обоснованы основные аналитические процедуры в зависимости от проверяемого объекта учета, ориентированные на специфический характер каждого из объектов аудита. По соответствующим разделам проверки (премии, выплаты, резервы) приведены основные аналитические процедуры, которые, по мнению автора, лучше всего отражают специфику конкретного объекта учета, а также процедуры, построенные на базе взаимозависимости различных показателей.

### **Оценка платежеспособности, как основы допущения непрерывности деятельности страховой организации**

Аудитор должен в процессе проведения аудиторской проверки проявлять высокий профессиональный скептицизм в отношении способности страховой организации непрерывно продолжать свою деятельность в течение следующего за проверяемым отчетного периода.

На практике оценка применимости допущения непрерывности деятельности аудируемой страховой организации выражается в оценке платежеспособности этой организации на период, следующий за отчетным.

Маржу платежеспособности, через которую сегодня оценивается платежеспособность страховых организаций, как в России, так и в Европейском Союзе (ЕС), относят к синтетическим показателям, обобщающим ряд сторон

деятельности страховщика (объем собственных средств, объем страховых премий и страховых выплат, степень участия перестраховщиков в страховом портфеле). Однако этот показатель не всеобъемлющий, поскольку не учитывает многие стороны деятельности страховой организации (уровень выплат по страховым операциям за текущий период, величину риска на одного страхователя, достаточность страховых резервов, ликвидность активов и т.д.)

Основной недостаток подхода «фиксированных коэффициентов»<sup>3</sup> состоит в невозможности принятия во внимание индивидуальных рисков страховых организаций в связи с его структурной ограниченностью. С этой точки зрения, данный подход считается недостаточно гибким.

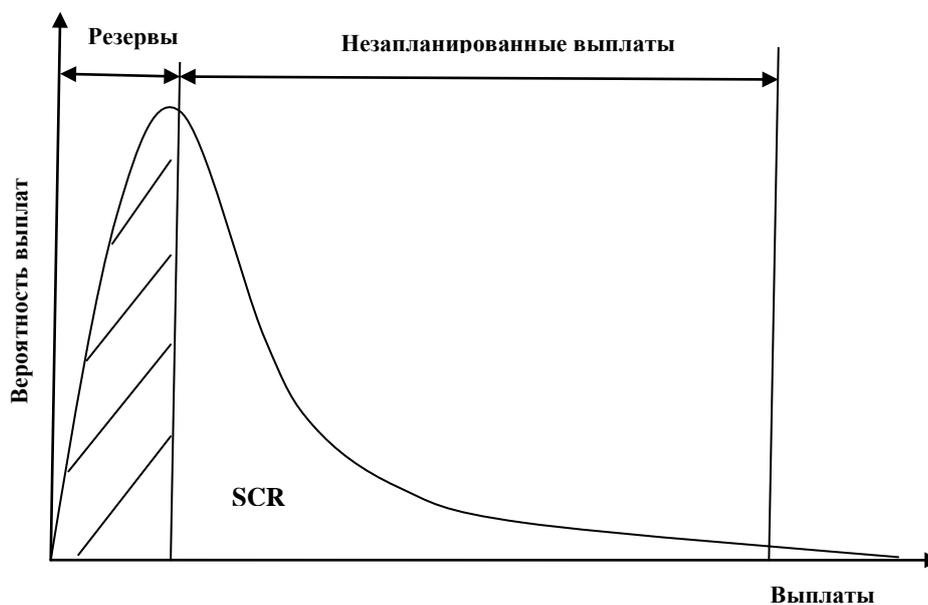
Таким образом, существующая система оценки и регулирования платежеспособности страховых организаций обладает недостатками, которые привели к ее переосмыслению с целью повышения качества контроля со стороны надзорных органов. В настоящее время в ЕС создают концептуально новый подход к этой проблеме, который заключается в разработке новой системы – Solvency II с учетом особенностей страхового рынка.

Особенность новой системы Solvency II в страховом секторе состоит в концептуальном изменении подхода к оценке платежеспособности – она должна определяться на основе индивидуальных рисков, присущих конкретному страховщику.

Активы страховой организации должны покрывать свободный от обязательств уровень капитала, а также технические резервы, которые, с одной стороны, оценены по рыночным ценам, а с другой, выражены в соответствии с наилучшей оценкой, а также рискованной маржой, необходимой для поддержания принятых страховых обязательств на определенном уровне.

---

<sup>3</sup> Метод оценки платежеспособности, действующий в ЕС и в России в настоящее время, в литературе часто называется метод «фиксированных коэффициентов»



*Рис. 7. Платежеспособный уровень капитала  
(Solvency Capital Requirement, SCR)*

Если размер ликвидных активов (Available Solvency Margin - ASM), которые не представляют собой резервы, покрывают размер SCR, то организация является платежеспособной (рисунок 7). События на мировых финансовых рынках ставят перед страховыми организациями сложные задачи. Любое бизнес-решение связано с риском, а это означает, что эффективное управление рисками должно стать неотъемлемой частью стратегии любой организации, в том числе страховой.

Интеграции России в мировое экономическое сообщество предполагает соответствующую подготовку страхового рынка. Отечественный рынок еще далек от той стадии его развития, когда страховые организации начинают в полной мере выступать гарантами стабильности. Российским органам страхового регулирования и надзора стоит учесть зарубежный опыт при развитии системы оценки и регулирования платежеспособности страховых организаций для поддержания надежных и добросовестных страховщиков, а также для постоянного мониторинга их деятельности.

### 3. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

В результате проведенного диссертационного исследования обоснованы следующие выводы и предложения.

1. Объективная потребность в установлении повышенных требований к репутации, опыту, квалификации аудитора проводящего проверку страховых организаций обусловлена специфическим характером страховой деятельности и тем, что аудитор, осуществляющий обязательный аудит страховой организации, по сути, выполняет публичную функцию, что требует установления повышенных гарантий достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

2. 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.

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, их взаимосвязь с риском необнаружения.

Аудитор должен документировать описание процессов, выявленные риски и существующие контроли. Для этих целей автором разработан рабочий документ аудиторской проверки для выявления и фиксирования неотъемлемых рисков и средств контроля, направленных на эти риски.

3. Специфика страховой деятельности оказывает влияние на систему ведения бухгалтерского учета и функционирование основных бизнес-процессов в страховой организации. Эти особенности предопределили подходы к проведению аудита специфических страховых операций (начисление премий, осуществление выплат, формирование резервов), направленных на выявление рисков, присущих проверяемым статьям отчетности, применение аудиторских процедур, позволяющих снизить выявленные риски.

4. 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.

Автором разработаны процедуры, направленные на выявление наиболее спорных вопросов формирования и раскрытия показателей страховой деятельности в финансовой отчетности, в частности предложены методики проверки резерва сомнительных долгов по страховым операциям и резерва расходов на урегулирование убытков, раскрывающие экономическое содержание и обоснованность данных показателей.

5. Содержание, последовательность и периодичность применения аналитических процедур различны на разных этапах проверки и обусловлены конкретными ее целями. Как правило, аналитические процедуры предшествуют более углубленным проверкам того или иного типа 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 выявления 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 формирования этих показателей по РПБУ и МСФО, но также расхождения, вызванные допущенными в учете ошибками.

6. Аудитор должен в процессе проведения аудиторской проверки проявлять высокий профессиональный скептицизм в отношении способности страховой организации непрерывно продолжать свою деятельность в течение следующего за проверяемым отчетного периода.

На практике оценка применимости допущения непрерывности деятельности аудируемой страховой организации выражается в проверке платежеспособности этой организации.

Действующий в России метод оценки платежеспособности не позволяет включать в нее 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 его функционирования.

Поэтому внедрение положительных элементов зарубежного опыта в российскую практику позволило бы повысить эффективность и качество оценки платежеспособности страховых организаций.

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, применение которых существенно повышает надежность оценки платежеспособности страховых организаций.

#### **4. СПИСОК РАБОТ, В КОТОРЫХ ОПУБЛИКОВАНЫ ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ**

1. Унанян С.С. Оценка платежеспособности страховых компаний в рамках аудиторской проверки // Финансы – М.: 2011, № 1.–0,3 п.л.\*

2. Унанян С.С. Методика аудиторской проверки страховых премий // Европейский журнал социальных наук – М.: 2011, № 8. – 0,4 п.л. \*
3. Унанян С.С. Страховая деятельность как объект аудита // Финансы и экономика. – Ереван: 2011, № 8. – 0,4 п.л. \*\*
4. Унанян С.С. Аудит резерва по сомнительным долгам в страховых организациях // Аспекты современной науки – М.: 2011, № 6. – 0,3 п.л.
5. Унанян С.С. Аналитические процедуры, применяемые в процессе аудита финансовой отчетности страховых организаций // Экономические науки в России и за рубежом. Сборник научных статей V Международной научно-практической конференции – М.: Изд-во Спутник Плюс, 2011.– 0,3 п.л.

---

\* Публикации в ведущих рецензируемых журналах, определенных ВАК

\*\* Журнал, определенный ВАК Республики Армения (основан Министерством финансов Республики Армения)