

# Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации



# Источники информации для страхового аудита.

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

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

*Источниками информации являются:*

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

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

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



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

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

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

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

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

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



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

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

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

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



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

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

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



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

Изучая состав и содержание форм отчетности, аудитор должен проверить :

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



## Перечень первичных документов, используемых при страховом аудите

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



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

# Содержание форм отчетности, используемых в страховом аудите

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

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



# 1. В бухгалтерском балансе страховой

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

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

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



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

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



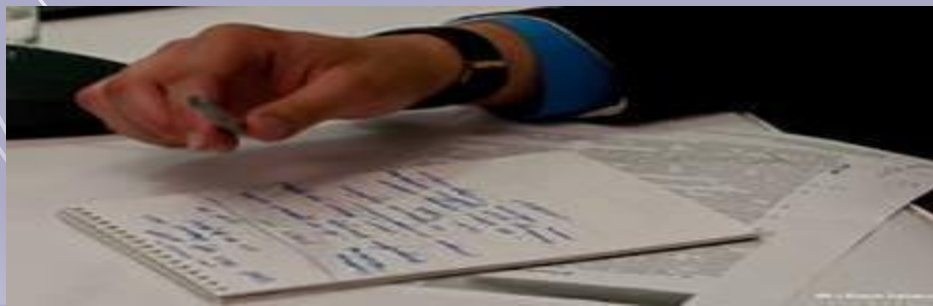
2. Отчет о прибылях и убытках формируется так, чтобы и аудиторы получили информацию, необходимую для аудиторской проверки.

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

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

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

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



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

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

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

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



### 3. Отчет о движении денежных средств

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

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



#### 4. Отчет о платежеспособности

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

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





384,741,000

30

549

1,076,839,5

30

1,319

677,850,8

30

669

591,625,8

395,67

540

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

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



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

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

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



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

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

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

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

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



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



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

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

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

