

Ермишина Оксана Федоровна
Ульяновский государственный университет
Хусаинова Эльвина Эльдаровна
Ульяновский государственный университет
Кузнецова Анастасия Сергеевна
Ульяновский государственный университет

Аудиторская проверка страховой компании: современные аспекты и отраслевые особенности

Аннотация. В современных условиях страховой бизнес сталкивается со сложной финансовой средой, сопровождаемой текущими значительными изменениями в регулировании страхового сектора. Осуществление страхового аудита является неотъемлемой частью обеспечения прозрачности и эффективности деятельности современной страховой компании. Именно аудиторская проверка подтверждает соответствие страховых операций и данных отчетности требованиям законодательства, стандартам страхового дела и лучшим практикам в управлении рисками страхового бизнеса. Основная цель при проведении аудита помочь руководству страховой компании оптимизировать её деятельность, повысить эффективность управления рисками и обеспечить высокий уровень доверия со стороны клиентов и партнеров. Результативность аудиторских проверок способствует принятию эффективных управленческих решений и успешной работе участников рынка страховых услуг в РФ.

Ключевые слова: аудит, аудиторская деятельность, страховой аудит, страховая компания, страховой бизнес, страховые услуги, страховые риски.

Ermishina Oksana Fedorovna
Ulyanovsk State University
Khusainova Elvina Eldarovna
Ulyanovsk State University
Kuznetsova Anastasia Sergeevna
Ulyanovsk State University

Insurance company audit: modern aspects and industry features

Abstract. In modern conditions, the insurance business faces a difficult financial environment, accompanied by current significant changes in the regulation of the insurance sector. The implementation of an insurance audit is an integral part of ensuring the transparency and efficiency of the activities of a modern insurance company. It is the audit that confirms the compliance of insurance operations and reporting data with the requirements of the law, insurance standards and best practices in managing the risks of the insurance business. The main goal of the audit is to help the management of the insurance company optimize its activities, increase the efficiency of risk management and ensure a high level of trust from customers and partners. The effectiveness of audits contributes to the adoption of effective management decisions and the successful work of participants in the insurance market in the Russian Federation.

Keywords: audit, auditing, insurance audit, insurance company, insurance business, insurance services, insurance risks.

Введение. Современное состояние экономики напрямую зависит от эффективности учета, контроля и аудита страхового сектора. Страхование затрагивает финансовые интересы широкого круга лиц, что делает его одной из наиболее регулируемых сфер бизнеса.

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 № 307 «Об аудиторской деятельности» [1] страховые компании подлежат обязательному аудиту. Закон "Об

организации страхового дела" [2] устанавливает порядок публикации годовой бухгалтерской отчетности страховых организаций после получения аудиторского заключения. Центральный Банк РФ контролирует соблюдение страховщиками установленных норм, включая нормативы платежеспособности и достаточности капитала.

Методы и материалы исследования. Исследование вопросов организации страхового аудита всегда были в центре внимания ведущих экономистов и ученых. Многие из них добились успехов в этой области, такие как Н.Н. Никулина, С.В. Березина, М.Е. Шашкина, Г.Г. Пирвердян, В.П. Суйц, Л.Р.Смирнова, Т.А.Дубровина, Я.Г.Лабушева, Н.Д. Эриашвили, А.А. Валгин, А.В. Румянцева, И.М. Кузнецова и другие.

Анализ нормативного законодательства в области аудиторской деятельности в части осуществления проверок страховых компаний позволил авторам выявить последние изменения при оказании аудиторских услуг. Акцентируется внимание на аудиторской проверке страхового бизнеса при проведении обязательного и инициативного аудита. Раскрыты задачи аудиторской проверки, рассмотрена отраслевая специфика аудита страховых компаний. Структурированы основные этапы страхового аудита.

Исследование. Аудит страховых компаний обладает рядом особенностей, обусловленных спецификой их деятельности, что требует особого внимания к нормативным требованиям, структуре страховых резервов, а также правильности и достоверности бухгалтерского учета для формирования показателей отчетности страховых операций [3].

Аудиторская деятельность согласно Федеральному закону №307-ФЗ в части проверок страховых компаний включает контрольно-проверочную деятельность, как в рамках обязательной аудиторской проверки, так и оказание сопутствующих аудиту услуг.

Страховые компании сталкиваются с многогранными задачами, такими как:

- Необходимость соответствия постоянно меняющимся требованиям законодательства, а также стандартам бухгалтерского учета страхового бизнеса;
- Постоянный мониторинг и адаптация внутренних инструкций и положений указаниям Центрального Банка;
- Финансирование операционной деятельности;
- Оценка рисков и адаптация стратегии к изменениям рынка;
- Предоставление сопоставимой и прозрачной информации;
- Улучшение финансовых показателей;
- Усиление внутреннего контроля страховых операций;
- Оптимизация процессов в страховой компании;
- Правомерность операций по урегулированию убытков при наступлении страховых операций;
- Контроль выплат страхового возмещения и т.д.

Страховой аудит имеет ряд отличий от аудита других финансовых организаций по части регулирования, отчетности, целей аудита, рисков, аудиторских процедур [3].

Законодательство в сфере аудита в целом претерпевает изменения.

Основные нововведения к 2025 г. включают:

- 1) Уточнение критериев обязательного аудита.
- 2) Обязанность представления аудиторских заключений в государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности.

С 1 сентября 2025г. аудиторские организации обязаны представлять аудиторские заключения о консолидированной финансовой отчетности в налоговый орган в течение 10 рабочих дней со дня их подписания.

3) Рост стоимости аудиторских услуг, связанный с изменениями в регулировании аудиторской деятельности и повышением требований к качеству аудита.

4) Изменения в представлении информации в государственный информационный ресурс бухгалтерской отчетности. Расширен перечень информации, подлежащей

представлению в ГИРБО, что способствует повышению прозрачности финансовой отчетности и усилению контроля за деятельностью компаний.

В сфере аудиторской проверки страховых компаний произошли следующие изменения:

1. Изменения в законодательстве о взаимном страховании по привлечению для проведения обязательного аудита исключительно аудиторских организаций.

2. Уточнение критериев обязательного аудита, связанных с выручкой, а также для страховых организаций, чьи ценные бумаги допущены к организованным торгам.

3. Повышение требований к качеству аудита и соблюдение обновлённых стандартов и рекомендаций, направленных на обеспечение достоверности и полноты финансовой отчётности страховых компаний. Так, с января 2025г. страховые компании РФ обязаны следовать МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и предоставлять соответствующую отчётность в соответствии с этим стандартом.

4. Согласно данным Банка России, по состоянию на IV квартал 2024 года в стране зарегистрировано 208 субъектов страхового дела, из которых действующих 131 страховая организация. Наблюдается динамика в сторону сокращения страховых организаций в РФ.

Результаты и обсуждение. Страховой аудит - подразумевает проверку организаций, занимающейся страховой деятельностью, которая зависит от сложной финансовой среды сопровождаемой текущими изменениями в регулировании страхового бизнеса [3].

В страховой сфере функционируют следующие субъекты, аудиторская проверка которых обязательна перед составлением годовой финансовой отчетности, в соответствии с ФЗ РФ «Об аудиторской деятельности» [1]:

- страховые организации,
- Общества взаимного страхования,
- Объединения субъектов страхового дела (профессиональное объединение страховщиков, осуществляющее определённую деятельность),
- Единое общероссийское объединение страховщиков [3].

Задачи аудиторской проверки страховой компании представлены на рисунке 1.

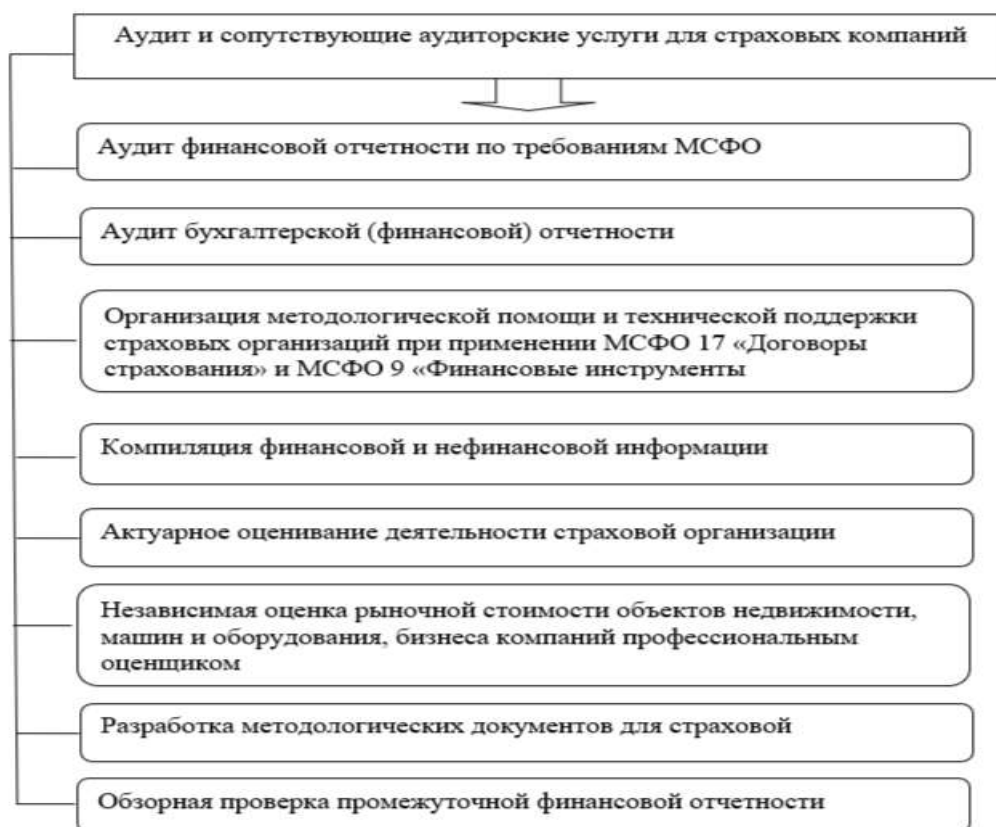


Рис. 1 - Задачи аудиторской проверки страховой компании

План работы страхового аудита включает в себя:

1 этап. Определение сроков и объёма проверки, определение ключевых направлений аудита, анализ нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность страховой компании.

2 этап. Определение состава аудиторов и их обязанностей.

3 этап. Оценка аудиторского риска: анализ вероятности существенных искажений в отчетности; оценка системы внутреннего контроля и уровня корпоративного управления; определение допустимого уровня риска для аудиторских процедур.

4 этап. Выбор методов аудиторской проверки.

5 этап. Оценка непрерывности деятельности страховой компании.

6 этап. Подготовка отчёта и аудиторского заключения.

7 этап. Разработка рекомендаций по улучшению деятельности страховой компании.

На рисунке 2, представлен аудит и сопутствующие аудиту услуги для страховых компаний.



Рис. 2 - Аудит и сопутствующие услуги для страховых компаний

Рассмотрим специфику проведения аудита страховых компаний, по данным таблицы 1

Таблица 1 – Отраслевая специфика проведения аудита страховых компаний

Отраслевая специфика	Цель аудиторской проверки
1.Аудиторский контроль осуществления расчетов	Проверка правильности осуществления расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами по страховым премиям и комиссионным вознаграждениям.
2. Аудиторский контроль стоимости финансовых инструментов на величину резерва дополнительных выплат	Изучение влияния изменения стоимости финансовых инструментов на величину резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) и резерва опций и гарантий (для договоров, предусматривающих зависимость страховой суммы и (или) величины

	дополнительных выплат от доходности актива (группы активов), определенного (определенной) в соответствии с условиями договора страхования жизни).
3. Аудиторский контроль классификации договоров на договоры страхования и инвестиционные договоры	Проверка практики классификации договоров на договоры страхования и инвестиционные договоры, а также выделения встроенных производных инструментов и отделения депозитной составляющей в договорах страхования.
4. Аудиторский контроль формирования страховых резервов	Проверка сформированных страховых резервов на предмет адекватности и правильности отражения в учете.
5. Аудиторский контроль договоров страхования и перестрахования	Анализ договоров страхования и перестрахования на предмет соответствия требованиям действующего законодательства и нормативным документам Банка России.
6. Аудиторский контроль достоверности отражения данных в учете и отчетности	- Оценка вероятности получения будущей налогооблагаемой прибыли в целях признания отложенных налоговых активов и обязательств; - Проверка правильности отражения в бухгалтерском и налоговом учете страховых и перестраховочных премий и выплат; - Проверка обоснованности и своевременности страховых выплат при наступлении страхового случая, обоснованность отказа в страховой выплате.

При проверке страхового бизнеса аудиторы основываются на специфику страхового законодательства, на отраслевые особенности учетной работы страховых операций и выплат, составление финансовой и статистической отчетности [5].

Заключение

Аудиторская проверка страховой компании рассматривается либо как обязательное требование перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, и нарушение «буквы закона» не желательно. Либо как инициативное решение собственников страхового бизнеса с целью оценки профессионализма и компетентности руководства страховой компании, сотрудников бухгалтерии в части растрат, хищений, злоупотреблений, оформления ничтожных сделок, с целью снижения страховых рисков. Из-за усложнений страхового бизнеса, инициативный аудит позволит собственникам качественно подготовить хозяйствующий субъект к дальнейшим проверкам.

И в том, и в другом случае аудит в страховании играет ключевую роль в обеспечении прозрачности финансовой деятельности страховых компаний. Практикой проведения страхового аудита доказано, что он способствует укреплению доверия клиентов и инвесторов, минимизации рисков и повышению эффективности управления страховым бизнесом. Результаты аудиторских проверок используются для формирования стратегии развития страховой компании, совершенствования ее системы внутреннего контроля, повышение финансовой стабильности, а также выявление возможностей роста и рентабельности продаж оказания страховых услуг.

Список источников

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ (с последними изменениями от 26.12.2024г. № 481-ФЗ) [Электронный ресурс] //Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

2. Федеральный закон от 27.11.1992г. № 4015-1 (ред. от 22.07.2024г.) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2024г.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

3. Особенности аудиторской проверки страховых компаний / О. Ф. Ермишина, Э. Э. Хусаинова, А. С. Кузнецова [и др.] // Журнал монетарной экономики и менеджмента. – 2024. – № 7. – С. 39-46.

4. Аудит страховых компаний и его особенности / И.М. Кузнецова, Д.А. Севостьянова // Экономические и социальные проблемы регионального развития в современных условиях. Сборник научных трудов Международной научно- практической конференции. В 2-х томах. Курс, 2025, С. 334-338.

5. Мурзалиева Э.И., Штыбаева О.Р., Бусурманова Т. К. Анализ финансовой деятельности страховых компаний// Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №3. С.413-417

Сведения об авторах

Ермишина Оксана Федоровна, старший преподаватель кафедры экономической безопасности, учета и аудита, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г. Ульяновск, Россия.

Хусаинова Эльвина Эльдаровна, студентка экономического факультета, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

Кузнецова Анастасия Сергеевна, студентка экономического факультета, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

Information about the authors

Ermishina Oksana Fedorovna, Senior Lecturer, Department of Economic Security, Accounting and Audit, Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

Khusainova Elvina Eldarovna, student of the Faculty of Economics, Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

Kuznetsova Anastasia Sergeevna, student of the Faculty of Economics, Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.