

Ермишина Оксана Федоровна
Ульяновский государственный университет
Хусаинова Эльвина Эльдаровна
Ульяновский государственный университет
Кузнецова Анастасия Сергеевна
Ульяновский государственный университет
Чебакова Наталья Анатольевна
Ульяновский государственный университет
Шибанова Дарья Алексеевна
Ульяновский государственный университет

Особенности аудиторской проверки страховых компаний

Аннотация. Развитие современной экономики непосредственно связано с правильной организацией учета, контроля и аудита страхового сектора. Страхование затрагивает финансовые интересы значительной части населения, поэтому является одним из наиболее регулируемых видов бизнеса, к финансовой отчетности которого предъявляются повышенные требования и интерес со стороны контрольных органов. Страховой аудит помогает снизить риски недостоверности финансовой отчетности, потенциальные проблемы в управлении активами и обязательствами страховых организаций.

Исследование посвящено вопросам значимости проверки страхового бизнеса с помощью аудиторского контроля, рассмотрены ключевые особенности организации страховой сферы, проанализированы основные отличия аудита страховых компаний от аудита других финансовых организаций, перечислены хозяйствующие субъекты, для которых аудит обязателен в системе страхования, систематизирован ряд особенностей свойственных аудиторской проверке страхового предпринимательства.

Ключевые слова: страховой аудит, аудит страховых компаний, обязательный аудит, страховые выплаты, страховой риск, страховая деятельность, страховой рынок

Ermishina Oksana Fedorovna
Ulyanovsk State University
Khusainova Elvina Ildarovna
Ulyanovsk State University
Kuznetsova Anastasia Sergeevna
Ulyanovsk State University
Shcherbakova Natalia Anatolyevna
Ulyanovsk State University
Shibanova Darya Alekseevna
Ulyanovsk State University

Features of the audit insurance companies

Abstract. The development of the modern economy is directly related to the correct organization of accounting, control and audit of the insurance sector. Insurance affects the financial interests of a significant part of the population, therefore it is one of the most regulated types of business, the financial reporting of which is subject to increased requirements and interest from regulatory authorities. Insurance audit helps to reduce the risks of unreliability of financial

statements, potential problems in the management of assets and liabilities of insurance organizations.

The study is devoted to the importance of checking the insurance business using audit control, the key features of the organization of the insurance sector are considered, the main differences between the audit of insurance companies and the audit of other financial organizations are analyzed, business entities for which the audit is mandatory in the insurance system are listed, a number of features inherent in the audit of insurance entrepreneurship are systematized.

Keywords: insurance audit, audit of insurance companies, mandatory audit, insurance payments, insurance risk, insurance activity, insurance market

Введение

Современный страховой рынок играет ключевую роль в экономике, обеспечивая защиту физических и юридических лиц от различных рисков. Новые правовые акты в сфере страхования трансформируют режимы регулирования деятельности субъектов страхового рынка, возникает необходимость совершенствования процессов управления и внутреннего контроля. Одним из инструментов обеспечения прозрачности и повышения эффективности страховой деятельности является аудит. 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.

Методы и материалы исследования

При написании работы применялись такие методы исследования, как: сбор и анализ данных, статистический анализ, синтез, сравнительный анализ.

В целях исследования были использованы нормативные документы, законодательные акты, регулирующие аудит страховой деятельности, статистические данные, а также учебная и методическая литература. Практическую значимость в исследовании специфики аудита страховых компаний внесли такие экономисты, как Алекринский А.Л., Архангельская Т.А., Асабина С.Н., Енгальчева Е.С., Карус О.И., Лапаева А.В., Мартыненко П.Г., Маммаева З.Р., Осташенко Е.Г., Тургаева А.А., Юдина О.В. и др.

Исследование

Согласно законодательству РФ и Федерального закона "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008г. № 307-ФЗ (последняя редакция от 08.08.2024г. № 222-ФЗ) страховые компании входят в перечень случаев проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности [1]. В соответствии со ст. 29. Закона РФ 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.) утвержден порядок опубликования страховыми компаниями годовых бухгалтерских отчетов после получения аудиторского подтверждения достоверности всех сведений, содержащихся в данных отчетах [3].

Страховой аудит это комплексная оценка результативности финансово-хозяйственной деятельности, анализ данных отчетности с целью выявления ошибок допущенных при ее составлении, а также проверка достоверности указанной информации в соответствии с Федеральным законом "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 23.07.2013 N 234-ФЗ (последняя редакция от 29.07.2017г. № 281-ФЗ) [4].

Деятельность страховых компаний обусловлена созданием страхового фонда, который формируется из страховых премий (взносов) полученных от страхователей для осуществления страховых выплат в случае наступления страховых случаев. Поэтому требуется контроль не только за ликвидностью, платежеспособностью и финансовой

устойчивостью страховщика, но и соблюдением нормативного законодательства в части исполнения обязательств перед страхователями.

В ст.5.1. «Оказание аудиторских услуг общественно значимым организациям» Федерального закона "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008г. № 307-ФЗ страховые компании относятся к общественно значимым юридическим лицам и в соответствии с требованиями законодательства должны проводить обязательный аудит годовой бухгалтерской отчетности[4]. В страховой сфере функционируют следующие субъекты, аудит которых обязателен:

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

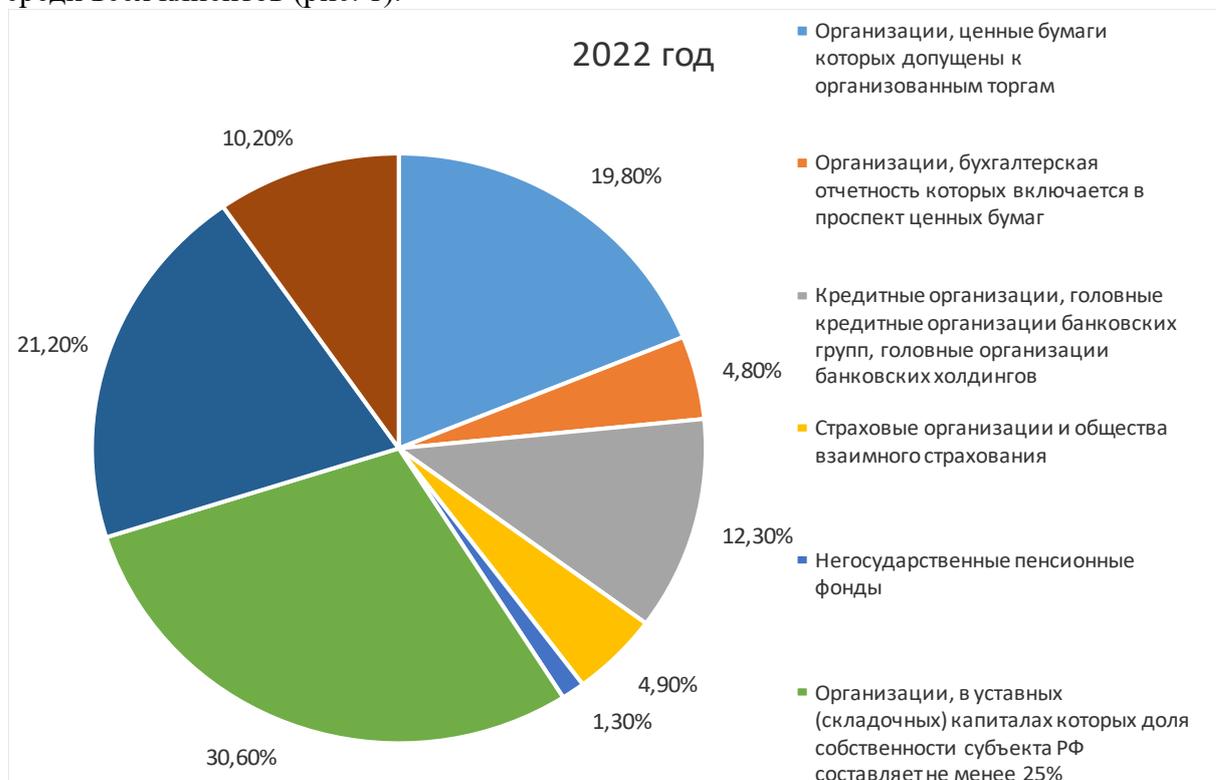
Рассмотрим отличия аудита страховых компаний от аудита коммерческих и бюджетных организаций в таблице 1.

Таблица 1 – Основные отличия аудита страховых компаний, бюджетных и коммерческих структур

Критерий	Страховые компании	Бюджетные организации	Коммерческие организации
Регулирование	Страховое законодательство, Центральный Банк РФ	Бюджетное законодательство (БК РФ) и МФ РФ	ГК РФ, налоговое законодательство, отраслевые акты
Отчетность	Бухгалтерский баланс страховой организации; Отчет о финансовых результатах страховой организации; Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации; Отчет о потоках денежных средств страховой организации; Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика	Баланс государственного (муниципального) учреждения; Справка по консолидируемым расчетам учреждения; Справка по заключению учреждением счетов бухгалтерского учета отчетного финансового года; Отчет об исполнении учреждением плана его финансово-хозяйственной деятельности; Отчет об обязательствах учреждения и т.д.	Бухгалтерская отчетность; Налоговая отчетность; Статистическая отчетность; Отчетность во внебюджетные фонды
Цели аудита	Оценка соблюдения страхового законодательства, правильности формирования резервов и расчетов по страховым выплатам	Проверка законности и целесообразности использования бюджетных средств	Оценка бухгалтерской отчетности, соблюдения налогового и гражданского законодательства
Риски	Платёжеспособности компании, адекватности	Нецелевого использования	Доходности, ликвидности,

	страховых резервов и платежей по страховым случаям	бюджетных средств и нарушений бюджетной дисциплины	невыполнения налоговых обязательств, мошенничество
Аудиторские процедуры	Проверка правильности расчёта страховых резервов, выполнения нормативов платёжеспособности и страховых выплат. Обязанность аудитора понимать специфику страхового дела	Проверка целевого использования бюджетных средств, выполнения сметных назначений. Аудит проводится специализированными органами, например, Счётной палатой или внутренними аудиторами	Проверка достоверности БФО, соблюдения налоговых обязательств. Аудит могут проводить внешние независимые аудиторы и службы внутреннего аудита

В 2022г. доля страховых организаций по России составила 4,9%, а в 2023 – 4,4% среди всех клиентов (рис. 1).



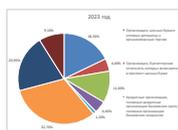


Рис. 1 – Общественно значимые клиенты аудиторских организаций, БФО которых проаудирована в России за 2022 – 2023 гг.

Всего проаудированных клиентов, являющихся общественно значимыми, за 2023 год составило 3 634, что на 11,3% больше чем в 2022г. (3 265). Среди них доля страховых организаций и обществ взаимного страхования уменьшилась в 2023г. по сравнению с прошлым годом. Это связано с тем, что количество учтённых страховщиков в отчётном периоде за 2022г. составило 162 единицы (в т.ч. 144 страховые организации), а в 2023г. – 156 (в т.ч. 136 страховых организаций). Сокращение связано прекращением деятельности некоторых компаний: по данным ВСС 8 страховых организаций в 2022г.; 9 в 2023г.; 3 в 2024г. по данным на 7 октября 2024г.

Страховые организации и общества взаимного страхования являются общественно значимыми клиентами аудиторских организаций, бухгалтерская отчётность которых аудировается на территории Российской Федерации.

Аудит в страховой сфере имеет свои особенности, обусловленные характером деятельности страховых компаний и требованиями законодательства. Страховая деятельность является лицензируемым видом деятельности. Каждый страховщик должен иметь личный кабинет на официальном сайте органа страхового надзора в Интернете, через который осуществляется их информационное взаимодействие [8,с.53].

В соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», субъекты страхового дела в целях координации своей деятельности, единообразия страховой деятельности, представления и защиты общих интересов своих членов, обеспечения финансовой устойчивости страховых операций объединяются в саморегулируемые организации[2].

В настоящее время на страховом рынке РФ такой СРО является Всероссийский союз страховщиков (ВСС). В реестре ВСС числится 132 организации (на 4 октября 2024г.).

По данным Федеральной службы государственной статистики в 2023г. было зафиксировано 156 страховщиков (с учётом микропредприятий), осуществляющих свою деятельность с лицензией. Число прибыльных страховых организаций в 2023 году составило 91,9% от общего количества страховых организаций.

Результаты и обсуждение

Страховые организации оказывают страховые услуги по защите рисков страхователей, предоставляют информационно-консультационные услуги, обучают специалистов, контролируют работы своих филиалов. Как и другие экономические субъекты, осуществляют финансовые вложения, продают и приобретают активы, сдают имущество в аренду, ведут расчёты с бюджетом и другими контрагентами и т.д.

Страховой аудит (рис.2.) является предпринимательской деятельностью по независимой оценке данных учета и бухгалтерской отчетности страховых компаний и их филиалов.

Аудит страховых компаний подразумевает проверку организаций, занимающейся страховой деятельностью, которая зависит от сложной финансовой среды сопровождаемой текущими изменениями в регулировании страхового бизнеса



Задачи страхового аудита:

- соответствие страховой деятельности требованиям законодательства, а также стандартам учета и налогообложения;
- мониторинг указаний и положений Центрального Банка РФ;
- следование страхового бизнеса отраслевым стандартам учета и отчетности;
- финансирование операционной деятельности и оценка страховых рисков;
- представление в отчетности сопоставимой и прозрачной информации;
- повышение финансовых показателей, оптимизация управленческих процессов и усиление системы внутреннего контроля.

В соответствии с законодательством РФ страховой аудит не подменяет государственного контроля в части проверки достоверности отчетности. При этом существует ряд особенностей свойственных аудиторской проверке страховых компаний:

1) Деятельность страховых организаций регулирует Центральный Банк России, который имеет право требовать и получать от страховщиков необходимую информацию и осуществлять мониторинг их деятельности. Аудиторы должны проверять соблюдение норм, установленных регулируемыми органами, например, нормативов платёжеспособности и достаточности капитала.

2) В страховых организациях применяются особые стандарты бухгалтерского учёта, например, применяется план счетов, отличный от коммерческих и бюджетных организаций при котором основным объектом учёта является договор страхования. Так в Положение Банка России от 28 декабря 2015г. №526-П [5] внесены изменения к составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности начиная с отчетности за 1 квартал 2024 г., в соответствии с Указанием Банка России от 18 сентября 2023 г. N 6529-У.

3) В задачи страхового аудита входит оценка и проверка:

- законности страховой деятельности;
- управления страховыми рисками, в том числе актуарных рисков (связанных с вероятностью наступления страховых случаев) и рыночных рисков (связанных с колебаниями стоимости активов);
- договоров страхования и их соответствия правилам страхования и требованиям российского законодательства;

- операций перестрахования;
- страховых резервов (обязательства компании перед застрахованными лицами), некорректное отражение которых может привести к неверному заключению относительно прибыльности бизнеса и финансового положения компании;
- правильности учёта страховых премий и выплат по страховым случаям;
- правильности составления и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании;
- корректности учёта эффективности управления инвестициями и др.

4) Аудитор при необходимости может привлекать к помощи экспертов: актуариев, программистов, юристов, оценщиков и др., что регламентировано Международным стандартом аудита (МСА) 620 «Использование работы эксперта аудитора» [6].

План работы аудитора выглядит следующим образом:

1. Обозначаются сроки и объём проверки.
2. Определяется состав и количество аудиторов.
3. Дается оценка аудиторского риска.
4. Определяются способы получения аудиторских доказательств и виды аналитических процедур.
5. Проводится оценка допущения непрерывности деятельности страховщика.
6. Формируется отчет аудитора и аудиторское заключение.
7. Представляются рекомендации по повышению эффективности деятельности страхового бизнеса и другим аспектам аудиторской проверки.

Заключение

Аудит в страховании имеет свои особенности, связанные с природой страховой деятельности и требованиями законодательства. Проведение аудита позволяет повысить надёжность финансовой отчётности страховых компаний, минимизировать риски, связанные с финансовой устойчивостью и соблюдением законодательных норм.

Исследованием доказано, что внимание при аудиторской проверке страхового бизнеса необходимо уделять:

- соответствию финансовых резервов и взятых финансовых обязательств;
- обоснованности страховых премий и выплат клиентам;
- оценке правомерности отказов и задержкам по страховым выплатам;
- корректности оформленных страховыми агентами договоров и выполнение указанных в них обязательств.

Результаты аудиторской проверки будут полезны руководителю страховой компании, его акционерам и участникам страхового бизнеса.

Профессиональные аудиторы при необходимости сформируют рекомендации по управлению страховыми рисками, внесут изменения в систему внутреннего контроля, составят отчет аудитора, в котором перечислят зафиксированные нарушения и выявленные несоответствия действующему страховому законодательству.

Функционирование страховых компаний основываются на специфику страхового законодательства, на отраслевые особенности организации учета страховых операций и выплат, составление бухгалтерской финансовой отчетности.

Список источников

1. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ (с последними изменениями от 24.07.2023г. № 355-ФЗ) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

2. Федеральный закон "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" от 13.07.2015 N 223-ФЗ (последняя редакция от 10.07.2023г. № 298-ФЗ)

[Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

3.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/>.

4.Федеральный закон "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 23.07.2013г. №234-ФЗ (последняя редакция от 29.07.2017г. № 281-ФЗ) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

5.Положение Банка России от 28.12.2015г. №526-П (ред. от 18.09.2023г.) "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.01.2016г. №40869).

6. "Международный стандарт аудита 620 "Использование работы эксперта аудитора" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019г. № 2н) (ред. от 16.10.2023г.) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

7.Лапаева А.В., Карус О.И. Особенности аудита общественно значимых организаций на финансовом рынке //Развитие науки и практики в глобально меняющемся мире в условиях рисков. Сборник материалов XXV Международной научно- практической конференции. Москва, 2024. С. 336-342.

8.Финансовый менеджмент страховой организации: учебник для вузов / Л. А. Орланюк-Малицкая [и др.] ; под редакцией Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой, С. Б. Богоявленского. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 139 с.

Информация об авторах

ЕРМИШИНА ОКСАНА ФЕДОРОВНА, старший преподаватель кафедры экономической безопасности, учета и аудита, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г. Ульяновск, Россия.

ХУСАИНОВА ЭЛЬВИНА ЭЛЬДАРОВНА, студент экономического факультета, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

КУЗНЕЦОВА АНАСТАСИЯ СЕРГЕЕВНА, студент экономического факультета, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

ЧЕБАКОВА НАТАЛЬЯ АНАТОЛЬЕВНА, студент экономического факультета, ФГБОУ ВО Ульяновский государственный университет, г.Ульяновск, Россия.

ШИБАНОВА ДАРЬЯ АЛЕКСЕЕВНА студент 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, economics student Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

KUZNETSOVA ANASTASIA SERGEEVNA, economics student Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

CHEBAKOVA NATALYA ANATOLYEVNA, economics student Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.

SHIBANOVA DARIA ALEKSEEVNA, economics student Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia.