

РОЛЬ ПРОЦЕДУРЫ АУДИТА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ИХ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ

канд. экон. наук М.Е. Карпицкая

Гродненский государственный университет им. Янки Купалы

Организация контроля в страховых организациях имеет свою специфику по сравнению с другими субъектами хозяйствования. Особенности контроля в страховании состоят в применении целого ряда синтетических счетов и субсчетов для учета страховых операций, отраслевых форм первичных документов, учетных регистров и форм бухгалтерской и статистической отчетности, а также в специфике формирования конечного финансового результата, налогооблагаемой базы. В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь № 530 «О страховой деятельности» от 25.08.2006 г., страховая организация сможет опубликовать свою отчетность только после подтверждения аудиторской организацией достоверности указанных в них сведений [1]. Достоверность данных бухгалтерской отчетности и определение финансовой устойчивости страховщика позволяет страхователям иметь полную гарантию выплат страховых возмещений при наступлении страховых случаев. Поэтому представляется актуальным разработка комплексного подхода к проведению аудита страховых организаций с учетом отраслевых особенностей.

Основной целью аудита страховых организаций является выражение компетентного независимого мнения аудитора о финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации на основании подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности. Достижение данной цели возможно лишь при наличии комплексной научно обоснованной методики аудита и важнейшей ее части – получения достаточных аудиторских доказательств по направлениям страховой деятельности. В связи с тем, что основным инструментом сбора аудиторских доказательств являются аудиторские процедуры, важным представляется усиление роли аналитической составляющей методологии аудита. Предлагаемая методика аналитических процедур охватывает все этапы аудита – планирование, рабочий этап, завершение аудита. Такой комплексный подход позволит уменьшить количество детальных аудиторских процедур и минимизировать затраты на проведение аудита.

В процессе реализации первого этапа (планирования аудита) проводится анализ различных аспектов деятельности аудируемого субъекта с целью определения сущности, содержания и временных границ основной программы проверки. Результаты такого анализа должны углублять и расширять представление аудитора о финансово-хозяйственных фактах и операциях, имевших место со времени последней проверки, а также помогать выявлять возможные преднамеренные ошибки в отчетности. На данном

этапе необходимо определить особенности деятельности страховой организации с учетом организационно-правовой формы и права собственности страховой организации; изучить организационную структуру и систему управления с учетом действующих филиалов и дочерних компаний; проанализировать маркетинговую политику, определить конкурентные позиции страховщика на страховом рынке, дать оценку состоянию страхового рынка, на котором осуществляет деятельность аудируемый субъект, изучить клиентскую базу; собрать информацию о квалификации служащих страховой компании; провести анализ страхового портфеля.

В процессе реализации второго (рабочего) этапа аудита изучаются правовые аспекты деятельности, устанавливается наличие учредительных документов, лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности, правильность юридического оформления и составления договоров страхования, проводится анализ страхового портфеля, динамики поступлений страховых взносов и страховых выплат; эффективности осуществления инвестиционной и перестраховочной деятельности; определяется обоснованность включения затрат в себестоимость страховой услуги, правильность формирования налогооблагаемой базы и финансового результата.

Основным элементом рабочего этапа выступает аудит поступлений страховых взносов. На данном этапе нами предлагается выявить и оценить факторы, повлиявшие на изменение собранных страховых взносов за исследуемый период. Поступление страховых платежей – синтетический показатель, на величину которого влияет ряд факторов как экономического, так и социального характера. В процессе анализа страховых операций изучается влияние экономических факторов на объем поступления страховых взносов. Важнейшими факторами являются количество заключенных договоров и средний платеж на один договор. На количество заключенных договоров, в свою очередь, влияют, с одной стороны, размер страхового поля и его охват, с другой стороны – численность страховых агентов и нагрузка на одного страхового агента по количеству договоров. Средний платеж по одному договору формируется под воздействием средней страховой суммы и сложившегося среднего страхового тарифа по данному виду страхования.

При более тщательном изучении влияния вышеназванных факторов нами выявлены факторы второго порядка (социальные), оказывающие влияние на формирование факторов первого порядка (экономических). Так, на размер средней страховой суммы влияет изменение стоимостной структуры страхового портфеля в имущественном страховании и рост реальных доходов населения в личном страховании. На размер среднего страхового тарифа воздействуют изменение рискованной структуры объектов имущественного страхования, изменение рискованной и возрастной структуры страхового портфеля личного страхования.

В процессе оценки риска нарушений при осуществлении и учете страховых выплат нами предлагается проводить анализ сумм выплат страхового возмещения по следующим направлениям:

- определение темпов роста и прироста выплат страхового возмещения, а также изучение динамических рядов выплат с помощью цепных и базисных индексов по видам страхования;
- определение величины средней выплаты по одному договору по каждому виду страхования и виду ответственности (при этом синтетический показатель объема выплат определяется как произведение средней выплаты по одному договору на количество выплат).

Далее предлагается проанализировать объем страховых выплат по видам страхования на основе двух показателей: уровня выплат и нормы выплаты.

Показатель уровня выплат следует анализировать как по совокупности видов страхования, так и по каждому виду страхования отдельно. При этом положительным является такой результат, который не будет превышать долю нетто-ставки в страховом тарифе по конкретному виду страхования. На уровень выплат влияет территориальная раскладка ущерба.

Показатель убыточности нетто-ставки позволяет сопоставить расходы на страховые выплаты с объемом принятой на себя страховщиком ответственности. В результате анализа определяется отношение уровня выплат к уровню нормы выплат. В случае, если уровень выплат больше уровня нормы выплаты, то необходимо провести анализ убыточности страховой суммы и ее элементов.

В ходе аудита страховых резервов и фондов с целью формирования более полной информации о деятельности страховщика предлагается проводить сравнительный анализ динамики страховых резервов и фондов поквартально на конец отчетного периода в разрезе видов страхования с аналогичным периодом предшествующего отчетному. В случае выявления существенных колебаний в суммах резервов в отчетном периоде рекомендуется выявить факторы, вызвавшие колебания. Для резерва заявленных, но неурегулированных убытков целесообразно сопоставить динамику изменения резерва с динамикой осуществления страховых выплат (в случае произведения значительных выплат возмещения при отсутствии значительных новых заявленных убытков логично предположить, что сумма резерва должна сократиться). В ходе оценки динамики резерва незаработанной премии (далее – РНП) предлагается провести сравнительный анализ динамики РНП и поступлений страховых взносов за отчетный период. Увеличение объема собранной премии с большой вероятностью должно повлечь за собой увеличение РНП за определенный период.

Наряду со страхованием, значимой сферой деятельности для страховой организации является инвестиционная деятельность, которая выступа-

ет основным условием по обеспечению финансовой устойчивости страховой организации. В связи с этим важным аспектом анализа эффективности деятельности страховой организации является оценка инвестирования средств страховых резервов. Эффективность инвестиционной деятельности может быть оценена на основе анализа показателей рентабельности инвестиций. Полученный результат рентабельности инвестирования средств по страхованию жизни сравнивают с нормой доходности, заложенной в тарифные ставки по договорам страхования жизни. Если фактическая доходность от инвестиций окажется ниже заложенной в тарифе, то страховщик рискует утратить возможность сформировать резервы, позволяющие в полном объеме выполнить обязательства перед застрахованными по выплатам в связи с окончанием срока договора страхования жизни.

Выбранную инвестиционную политику страховщика характеризует коэффициент инвестирования, который исчисляется как отношение финансового результата к доходам, полученным от инвестиционной деятельности. Он рассчитывается по видам страхования и показывает, какую часть финансового результата составляют доходы от инвестиций, прибыль от страховой деятельности и как изменились расходы на ведение дела.

В условиях жесткой конкуренции на страховом рынке усиливается роль перестраховочной защиты. Чтобы не привести страховую компанию к экономической несостоятельности или даже к полному банкротству, страховщик, принявший обязательства в объеме, превышающем возможности их исполнения за счет своих средств, обязан в соответствии с законодательством передать перестраховщику часть исполнения этих обязательств. При приобретении перестраховочной защиты происходит снижение страхового технического риска, что является главной функцией перестрахования, а также достигаются и другие цели, как, например, увеличение страховой емкости и рентабельности использования собственного капитала. Поэтому при проведении аналитических процедур перестраховочной деятельности важное значение приобретает аудит страхового портфеля, позволяющий выявить наличие крупных или особо опасных рисков и сформировать решение о необходимости передачи рисков в перестрахование. Далее определяют установление лимита собственного удержания в оптимальном размере. Между тем сам факт передачи риска в перестрахование еще не является свидетельством обеспечения финансовой устойчивости первичного страховщика. Независимо от передачи рисков в перестрахование первичный страховщик полностью несет ответственность перед клиентами. Отсюда можно сделать вывод, что если доля участия перестраховщика окажется высокой, то финансовое состояние страховщика будет в значительной степени зависеть от надежности перестраховщика.

Для определения степени зависимости первичного страховщика от перестраховщиков нами предлагается использовать следующие показатели:

1. Отношение между суммой страховых премий, переданных в перестрахование, к общей сумме страховых премий.

2. Отношение величины перестраховочных выплат к общей сумме страховых выплат.

3. Отношение доли перестраховщиков в страховых резервах к общей сумме страховых резервов.

В международной практике этот норматив не превышает 50 %. Нами предлагается коэффициент зависимости от перестраховщика в странах с переходной экономикой установить в размере 70 % в связи с тем, что маломощность страхового рынка не позволяет перестраховывать риски внутри республики.

На следующем этапе рассмотрим методику аналитических процедур по определению достоверности формирования налогооблагаемой базы и своевременности расчетов с бюджетом. Объектом налогообложения страховых организаций является облагаемая налогом прибыль.

Аудит проводят поэтапно в разрезе видов доходов от реализации страховых услуг:

- 1) доходы от страховой деятельности;
- 2) доходы от инвестиционной деятельности;
- 3) доходы от иной деятельности, связанной со страхованием, в том числе вознаграждения, полученные страховщиком от деятельности;
- 4) доходы от внереализационных операций.

Далее переходим к аналитическим процедурам по подтверждению обоснованности включения затрат в себестоимость страховой услуги. Затраты по производству и реализации страховых услуг, учитываемые при налогообложении страховщиков, установлены налоговым законодательством, а особенности состава затрат, связанные с осуществлением страховой деятельности, – законами или актами Президента Республики Беларусь. Указанные затраты определяются на основании документов бухгалтерского и налогового учета.

На следующем этапе проводим аудит финансовых результатов и эффективности деятельности страховой организации. Финансовый результат является обобщающим качественным показателем деятельности страховой организации. Анализ финансовых результатов страховой организации нами предлагается проводить на основании исследования относительных показателей прибыльности в разрезе видов страхования, в динамике за отчетный период, а также в сравнении с аналогичными показателями деятельности других участников страхового рынка. Оценку эффективности деятельности страховых организаций предлагается производить на основе показателей: рентабельность страховых операций, рентабельность капитала. Сопоставляются по годам показатели рентабельности страховых операций или конкретных видов страхования с аналогичными показателями

других страховых организаций, что позволяет определить позиции страховщика на рынке.

Третий этап аналитических процедур – завершение аудита. По итогам проведенного аудита дается аудиторское заключение, предназначенное для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности и содержащее мнение аудиторской организации или аудитора, выраженное в установленной форме, о достоверности бухгалтерской отчетности страховой организации и о соответствии законодательству совершенных им финансовых (хозяйственных) операций.

Применение комплексного подхода к проведению аналитических процедур позволит определять в деятельности аудируемой страховой организации сферы, периоды повышенного риска искажений данных бухгалтерского учета, избежать дублирования контрольных операций, что, в свою очередь, обеспечит уменьшение трудоемкости аудита и сократит стоимость аудиторских услуг, что в конечном итоге позволит судить о финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

ЛИТЕРАТУРА

1. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь от 26.08.2006 г. № 530 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

ИЗДЕРЖКИ, ЗАТРАТЫ И РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ

канд. экон. наук Л.М. Колесёнкова

*Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации, Москва*

Исследование этих терминов интересно и актуально, поскольку в различных нормативно-правовых актах, а также других источниках (учебной литературе, статьях) часто не проводится четкой грани между такими понятиями как издержки, затраты и расходы. Необходимо исключить субъективную трактовку этих понятий, считает автор настоящей статьи.

Термины эти, хотя и похожи в общепринятом смысле, но разнятся при употреблении в зависимости от сферы применения.

Как правило, понятие "расходы" чаще применяется в бухгалтерском и налоговом учете. Понятие "затраты" больше относится к финансовой сфере, планированию и оценки эффективности деятельности организации. Понятие "издержки" используется в экономической теории и в экономическом анализе.

Задача автора состоит в том, что поскольку разница между рассматриваемыми понятиями существует, а неправильное оперирование может