

Акимбаева К.Т.,
Жунисова Г.Е., Исаева А.А.

Особенности проведения аудита в страховых компаниях

Деятельность страховых компаний относится к сфере услуг и заключается в предоставлении страхового покрытия, которое предполагает право страхователя на получение денежного возмещения при наступлении оговоренных заранее последствий страховых случаев, а также обязательство страховщика выплатить соответствующее страховое возмещение. Гарантом стабильности любой организации является высокий уровень организации систем управления, одним из основных элементов которой является надлежаще организованный внутренний аудит. Привлеченными (сторонними) структурами для проведения внутреннего аудита чаще всего бывают крупные консалтинговые или аудиторские организации, их принято называть продавцами (провайдерами) аутсорсинговых услуг. Процесс создания независимого аудита, обеспечивающего реализацию практической общественной потребности – подтверждения достоверности финансовой информации в интересах пользователей этой информации, продолжается в нашей республике уже несколько лет.

Ключевые слова: страховая компания, внутренний аудит, внешний (независимый) аудит, планирование аудита, программа аудита, служба внутреннего контроля, календарный график работ, инвентаризация.

Akimbaeva K.T.,
Zhunisova G.E., Isayeva A.A.

Features of realization of audit in insurance companies

Insurance companies relates to the field of services and its aim is to provide insurance coverage, which includes the right of the insured to receive cash compensation in case of agreed in advance consequences of insurance claims, as well as the obligation of the insurer to pay the corresponding insurance compensation. The guarantor of stability to any organization is a high level of organization control system, one of basic elements of which is the properly organized internal audit. The attracted structures for realization of internal audit mostly are large consulting or public accountant organizations. Process of creation of independent audit, providing realization of practical public necessity are validifying of financial information in interests of the users of this information – proceeds in our republic already a few years.

Key words: insurance companies, internal audit, external (independent) audit, planning of audit, program of audit, service of internal control, calendar chart of works, taking of inventory.

Акимбаева Қ.Т.,
Жунисова Г.Е., Исаева А.А.

Сақтандыру компанияларында аудит жүргізудің ерекшеліктері

Сақтандыру компанияларының қызметі қызмет көрсету саласына жатады және сақтанушы құқығын сақтай отырып уақыты келген кезде алдын ала келісілген сақтандыру жағдайларының зардабын ақшалай орнын толтыру үшін сақтандыру өтелімін ұсыну. Кез келген ұйымның тұрақтылық кепілі басқару жүйесінің жоғары деңгейде ұйымдастырылуы болып табылады, оның негізгі элементтерінің бірі ретінде дұрыс ұйымдастырылған ішкі аудитті айтуға болады.

Әдетте, мұндай қызметтерді ірі консалтингтік немесе аудиторлық ұйымдар ұсынады. Қоғамдық қажеттілікті қамтамасыз етуші, мүдделі пайдаланушылар үшін қаржылық ақпараттың дұрыстығын растайтын процесс – тәуелсіз аудит болып отыр. Ол біздің республикамызда да міне бірнеше жылдар бойын жалғасын табуда.

Түйін сөздер: сақтандыру компаниясы, ішкі аудит, сыртқы (тәуелсіз) аудит, аудитті жоспарлау, аудит бағдарламасы, ішкі бақылау қызметі, күнтізбелік жұмыс кестесі, түгендеу.

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА В СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

Введение

Страховая деятельность регулируется специальным страховым законодательством. Государственный надзор за страховой деятельностью и ее лицензированием на территории РК осуществляет Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка, а также Департамент страхового надзора Национального банка Республики Казахстан.

Основная часть

Проверка правовых аспектов деятельности. Аудиторская проверка страховой компании (страховщика) начинается с установления у нее наличия учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной ведомством страхового надзора РК. Лицензия должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование страховой компании;
- юридический адрес;
- виды страховой деятельности;
- номер и дату выдачи.

Если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование, то компания должна иметь лицензию с указанием вида страхования – перестрахование.

В процессе проверки аудитор должен проверить соответствие проводимых страховой компанией, разрешенных лицензией видов страхования и установить соответствие осуществляемой деятельности требованиям действующего законодательства.

Аудитору для проверки должны быть предоставлены Правила по видам страхования (условия) (далее Правила), которые должны быть прошиты, пронумерованы, прошнурованы и утверждены руководителем страховой организации. К Правилам страхования должны быть приложены образцы форм договоров страхования и страховых свидетельств (полисов, сертификатов).

Правила страхования должны содержать:

- определение объектов страхования;
- определения перечня страховых случаев;
- страховые тарифы;
- определение сроков страхования;
- порядок заключения договоров страхования;
- порядок уплаты страховых взносов;
- порядок рассмотрения претензий по договорам страхования.

Правила могут содержать и другие разделы.

Аудитор проверяет на основании предоставленных ему вышеназванных правил (условий), а также руководствуясь действующим гражданским законодательством и Законом РК «О страховании», правильность юридического оформления и составления договоров страхования. Аудитору следует обратить внимание на договора страхования жизни, которые должны быть заключены страховой компанией на срок не менее одного года [1].

Если страховой компанией проводилось страхование в валюте, то аудитор должен установить законность осуществления операций с иностранной валютой в соответствии с Законом РК о валютном регулировании.

Кроме выше перечисленного, к данному разделу проверки также относятся:

- проверка аудитором обоснованности страховых выплат;
- соблюдение претензионно-исковой работы, а именно, во всех ли необходимых случаях страховая компания использовала право регрессного требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб застрахованному имуществу и т. п.;
- проверка соблюдения требований действующего трудового законодательства.

Проверка правильности составления и соблюдения учетной политики. Приступая к проверке по данному вопросу, аудитор должен установить наличие соответствующего приказа (распоряжения) по аудируемой страховой компании, которым оформляется учетная политика, соответствие ее требованиям МСФО 1 и Закону РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и, по возможности, проанализировать обоснованность принятия конкретной учетной политики. Как уже отмечалось, согласно МСФО 1 учетная политика организации должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности. Непосредственно в процессе проведения аудиторских работ всеми участниками аудиторской проверки отслеживается соблюдение

страховой компанией принятой на отчетный проверяемый год учетной политики. Результаты проверки соблюдения последней затем суммируются руководителем группы участников проверки для выражения обоснованного мнения по данному вопросу. В процессе предаудиторской проверки руководителю группы аудиторов (или руководителю аудиторской фирмы) следует проанализировать, соблюдается ли график организации документооборота в компании, эффективность внутреннего контроля по данному вопросу. Соблюдение или некачественное соблюдение выше названного существенно влияет на своевременность и полноту отражения в учете финансовых и хозяйственных операций [2].

Правильная организация системы учетных регистров в целом влияет на эффективную и рациональную организацию учета в страховой компании, что, в свою очередь, повышает надежность собираемой аудитором информации.

Аудиторами также проверяется:

- правильность применения счетов бухгалтерского учета (на соответствие Плану счетов бухгалтерского учета для СФР РК) в редакции последующих изменений и дополнений;
 - правильность и обоснованность начисления амортизации по долгосрочным активам;
 - правильность отнесения расходов к расходам будущих периодов и применение сроков списания данных расходов;
 - соблюдение метода определения выручки по прямому страхованию, установленного учетной политикой, и по перестрахованию;
 - целесообразность создания резервов предстоящих расходов и платежей, правильность выбора видов и методов формирования резервов по каждому виду страхования;
 - процентов отчислений в резервы предупредительных мероприятий по каждому виду страхования, если предусмотрено их создание и т.д.
- Проверка правильности осуществления операций по страхованию и перестрахованию. Аудитор в процессе проверки поступлений страховых платежей рассматривает:
- правильность и полноту отражения в учете поступивших страховых взносов (премий);
 - устанавливает случаи страхования, которые по действующим Правилам не могли быть приняты на страхование;
 - правильность определения сроков начала и окончания действия договоров страхования и случаи получения страховых платежей после выплат или по окончании сроков действия договоров страхования;

– постановку бухгалтерского учета и перестраховочных операций и все ли операции отражены в учете;

– правильность исчисления страховых взносов (премий);

– правильность приема работниками бухгалтерии от страховых агентов отчетов о собранных платежах с населения;

– наличие, учет и последовательность расходных бланков строгой отчетности;

– законность оприходования в кассу или зачисления на счет страховых взносов (премий);

– достоверность отражения поступивших (начисленных) страховых премий в Отчете о прибылях и убытках за проверяемый отчетный период и т.д.

Проверка страховых выплат. Названная процедура проверки достаточно важна при проведении аудита страховой компании и включает в себя следующие основные вопросы:

– наличие, правильность и своевременность ведения Журнала учета убытков;

– действие договоров на момент страхового случая, установление сроков начала и окончания действия договоров;

– своевременность заявления страхователями о страховом случае в страховую компанию;

– соблюдение установленного порядка в компании регистрации поступивших заявлений в Журнале учета убытков;

– правильность регистрации произведенных страховых выплат в Журнале учета убытков;

– достоверность документов, послуживших основанием для страховых выплат, если это возможно;

– соблюдение установленного в страховой компании порядка хранения документов, по которым производятся выплаты;

– осуществление внутреннего контроля в страховой компании за своевременностью выплат и др.

Проверка формирования страховых резервов. Данный вопрос при проведении аудита страховых компаний является очень объемным, достаточно трудоемким и наиболее важным, так как страховые резервы отражают неисполненные страховые обязательства компании по договорам страхования по состоянию на дату составления отчета. Определение «страховые резервы» в Законе РК «О страховой деятельности» раскрывается следующим образом: «..страховые резервы – обязательства страховой (перестраховочной) организации по договорам страхования (перестрахования), оцениваемые на основе

актуарных расчетов.» [3, ст. 3, п. 23] и «...для обеспечения исполнения принятых обязательств по действующим договорам страхования и перестрахования страховая (перестраховочная) организация обязана иметь сформированные страховые резервы в объеме, рассчитанном актуарием...» [3, ст. 47, п. 1].

При проведении проверки правильности и обоснованности формирования перечисленных нами в главе 5 страховых резервов аудитор должен установить:

– правильность расчета базовой страховой премии;

– правильность выбора метода формирования РНП и его применения;

– правильность определения доли перестраховщика в РНП;

– правильность и достоверность данных, записанных в Журнал учета убытков (для расчета резервов убытков);

– правильность определения доли перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков и в резерве произошедших, но незаявленных убытков;

– обоснованность высвобождения резервов (связано с проверкой страховых выплат);

– правильность отражения на счетах бухгалтерского учета результата изменения страховых резервов;

– правильность применения метода расчета отчислений в резервы;

– достоверность данных, участвующих в расчетах страховых резервов.

На заключительном этапе проверки блока «Страховые резервы» аудитор проверяет достоверность соответствующих данных, включенных в баланс, в отчет о прибылях и убытках, в отчет о страховых резервах по видам страхования и иным, чем страхования жизни.

Проверка размещения страховых резервов. В процессе проведения аудиторской проверки страховой компании аудитор должен рассмотреть соблюдение ею Требований формирования страховых резервов.

Данный вопрос также следует поместить в блок проверки «Страховые резервы» и проводить одновременно с проверкой правильности формирования страховых резервов.

Аудитор должен проверить:

– соблюдение направлений размещения страховых резервов, предусмотренных Требованиями формирования страховых резервов;

– правильность отражения на счетах бухгалтерского учета инвестиций;

- правильность «классифицирования» инвестиций в государственные ценные бумаги;
 - права собственности на долю участия в уставном капитале – учредительные взносы и паи;
 - недвижимое имущество;
 - денежную наличность.
- Аудитор также должен проверить:
- не были ли использованы средства страховых резервов для инвестиций, запрещенных Требованиями формирования страховых резервов;
 - законность выдачи ссуд по страхованию жизни;
 - правильность размещения резерва предупредительных мероприятий;
 - ведение аналитического учета по источникам, за счет которых произведены вложения, по объектам вложений, срокам вложений;

– соблюдение принципа диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности при размещении резервов, а также достоверность данных, включенных в Отчет о размещении страховых резервов [4].

В целях эффективного формирования страховых резервов страховым компаниям рекомендуется анализировать инвестиционную деятельность в части размещения страховых резервов. Периодичность такого рода анализа – 1 раз в квартал по состоянию на 1 число месяца следующего за отчетным периодом. В случае если сложившаяся за квартал величина норматива соответствия окажется ниже рекомендуемой величины, страховая компания должна будет принять меры к улучшению финансового положения и разработать так называемую программу финансового оздоровления.

Литература

- 1 Андреев В.Д. Внутренний аудит: учебное пособие. – М., 2005. – 318 с.
- 2 МСА-315 «Знание субъекта и его среды. Оценка рисков существенных искажений» // Сборник Международных Стандартов Аудита. – Алматы, 2007. - 1260 с.
- 3 Закон РК от 18.12.2000г. № 126-II О страховой деятельности (с измен. и дополн.)
- 4 Терехов А. А. Аудит: перспективы развития. – М., 2006. – 345 с.

References

- 1 Andreev V.D. Vnutrennij audit: uchebnoe posobie. – M., 2005. – 318 s.
- 2 MSA-315 «Znanie sub#ekta i ego sredy. Ocenka riskov sushhestvennyh iskazhenij» // Sbornik Mezhdunarodnyh Standartov Audita. – Almaty, 2007. – 1260 s.
- 3 Zakon RK ot 18.12.2000g. № 126-II O strahovoj dejatel'nosti (s izmen. i dopoln.)
- 4 Terehov A. A. Audit: perspektivy razvitija. – M., 2006. – 345 s.

