

УДК 368:657.6

## АУДИТ НАЛИЧИЯ И СООТВЕТСТВИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Н.С. Ерибаева, Г.Б. Усманиева*

Раскрыты особенности проведения аудита наличия учредительных документов и соответствия осуществляемой деятельности требованиям страхового законодательства.

*Ключевые слова:* договор страхования; страховые операции; страховая услуга; страховой надзор.

---

## AUDIT OF AVAILABILITY AND LEGISLATIVE DOCUMENTS CONFORMITY TO CARRY ON INSURANCE BUSINESS

*N.S. Eribaeva, G.B. Usmanalieva*

The article reveals the features of the audit, the availability of constituent documents and conformity of carried out activities with the insurance legislation requirements.

*Key words:* insurance policy; insurance operations; insurance service; insurance supervision.

Специфические черты аудита страховщиков предопределены характерными особенностями страховых операций и, как следствие, наличием специального страхового законодательства, отличий в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, определении финансовых результатов и налогообложения.

Страховые компании подлежат обязательному аудиту и обязаны заключать договор на проведение обязательного аудита с аудиторской организацией, оказывать содействие в своевременном и полном проведении аудита, представлять всю документацию, необходимую для осуществления аудита, давать по устному или письменному запросу исчерпывающие разъяснения и подтверждения [1, ст. 3].

В ходе аудита у страховщиков проверяются как общие вопросы, свойственные деятельности юридических лиц многих отраслей хозяйства, так и специфические операции, характерные только для страховых компаний. К общим вопросам относятся проверка операций с основными фондами, товарно-материальными ценностями и нематериальными активами, соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда, расчетно-платежных и кассовых операций, расчетов с дебиторами и кредиторами и ряда других. Контроль

за этими операциями и расчетами у страховщиков существенно не отличается от аналогичных проверок в других сферах деятельности, так как в обоих случаях субъекты хозяйствования руководствуются в своей работе одними и теми же нормативными документами.

Учитывая особые требования, предъявляемые к страховщику (необходимость получения лицензии, запрет на занятие производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью), в первую очередь необходимо проверять наличие и соответствие законодательству документов, подтверждающих его право на осуществление страховой деятельности: устава, учредительного договора, свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности. Кроме того, проверкой должно быть установлено соответствие осуществляемой деятельности требованиям законодательства, а также соответствие проводимых видов страхования разрешенным лицензией.

Большое внимание в ходе аудита следует уделить контролю за правильностью составления, юридического оформления и учета договоров страхования, а также за правильностью осуществления и учета операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию.

Аудиторская проверка страховой компании начинается с установления наличия учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации [2, с. 61].

Здесь обращается внимание на правильность внесения изменений в уставе страховой компании, касающихся состава учредителей, ее организационно-правовой формы, юридического адреса и т. д. Эти изменения должны быть правильно оформлены:

- наличие протокола собрания, которое приняло соответствующее решение;
- регистрация этих изменений в установленном законодательством порядке.

Об изменениях, внесенных в устав, страховщик обязан информировать орган страхового надзора. Если это не было сделано, то имеет место нарушение страхового законодательства и контролирующей организацией могут быть применены к страховщику предусмотренные санкции. Аудиторы должны проинформировать руководство компании о возможных последствиях допущенного нарушения.

Большое внимание необходимо уделить проверке полноты и своевременности оплаты уставного капитала.

Оплата уставного капитала в денежной форме должна быть подтверждена справкой банка о поступлении на расчетный счет страховой компании средства в счет оплаты уставного капитала, а также копиями платежных документов (платежные поручения, объявления о вносе наличными) [3, с. 31].

Оплата уставного капитала может быть произведена ценными бумагами, имущественными правами, имеющими денежную оценку, но только сверх установленной законодательством минимальной величины. Если взнос сделан имуществом с передачей права собственности на него, то этот факт должен подтверждаться документом о праве собственности вкладчика на имущество, актом приема-передачи имущества и решением о денежной оценке этого вклада. Денежная оценка должна быть единогласно утверждена решением общего собрания. Важно также отметить, что имущество, вносимое в уставный капитал, не должно быть обременено какими-либо обязательствами.

Вкладом в уставный капитал не может быть объект интеллектуальной собственности:

- патент;
- объект авторского права;
- ноу-хау.

Однако в качестве вклада может быть признано право пользования таким объектом, передаваемое страховой компании в соответствии с лицензионным договором, который должен быть зарегистрирован в порядке, предусмотренном законодательством.

В ходе проверки следует обратить внимание на правильность отражения в учете изменений величины уставного капитала. В частности, новый размер объявленного уставного капитала показывается в бухгалтерском балансе лишь после государственной регистрации изменений в уставе: в пассиве – сумма, которая указана в уставе, в активе – задолженность учредителей (акционеров) по оплате своей доли уставного капитала. Разность между пассивом и активом представляет собой оплаченную сумму уставного капитала.

Страхование является одним из видов деятельности, заниматься которой можно лишь при наличии специального разрешения – лицензии. Поэтому в процессе аудиторской проверки вопросам, связанным с лицензией, уделяется большое внимание.

Деятельность по оценке страховых рисков, определению размеров ущерба, консультированию не нуждается в получении лицензии [4, с. 259].

Лицензия на проведение страховой деятельности является документом, удостоверяющим право ее владельца заниматься этой деятельностью при соблюдении им условий и требований, оговоренных при выдаче лицензии. Лицензия может быть выдана для осуществления страховой деятельности как на всей территории, так и на определенной территории, заявленной страховщиком.

Лицензия на проведение страховой деятельности не имеет ограничения по сроку действия, если это специально не предусмотрено при выдаче. В случае если отсутствует информация, позволяющая достоверно оценить страховой риск, страховщику может быть выдана временная лицензия, где указывается срок, на который она выдана [3, с. 33].

Лицензии выдаются на проведение добровольного и обязательного:

- личного страхования, включающего:
  - страхование жизни,
  - страхование от несчастных случаев и болезней,
  - медицинское страхование;
- имущественного страхования, включающего:
  - страхование средств наземного транспорта,
  - страхование средств воздушного транспорта,
  - страхование средств водного транспорта,
  - страхование грузов,
  - страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше;
- страхования финансовых рисков;
- страхования ответственности, включающего:
  - страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств,
  - страхование гражданской ответственности перевозчика,

- страхование гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности,
  - страхование профессиональной ответственности,
  - страхование ответственности за неисполнение обязательств,
  - страхование иных видов гражданской ответственности, кроме перечисленных выше;
- перестрахования, если предметом деятельности страховщика является исключительно перестрахование.

При ознакомлении с подлинником лицензии необходимо иметь в виду, что она должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование страховщика;
- юридический адрес;
- виды страховой деятельности;
- форма их проведения;
- номер и дата выдачи;
- территория, на которой действует лицензия;
- регистрационный номер страховщика.

К лицензии выдается приложение, где указываются конкретные виды страхования, которые вправе осуществлять страховая компания по правилам, одобренным органом страхового надзора.

Аудитору, прежде всего, нужно сопоставить данные лицензии и учредительных документов о названии страховщика, его организационно-правовой форме, юридическом адресе, и если есть несоответствие, выяснить причину. Если эти реквизиты в уставе изменились и не соответствуют отраженным в лицензии, о произошедших изменениях необходимо сообщить в орган страхового надзора и заменить лицензию на новую. Следует обратить внимание на даты выдачи лицензии и начала заключения договоров страхования. Осуществлять страховые операции можно лишь после получения соответствующего разрешения органа страхового надзора.

Для вновь созданной страховой компании выдаются лицензии на осуществление перечня видов страховых услуг, для действующих – лицензии по расширению спектра этих услуг [2, с. 64].

Перед проведением проверки следует также уточнить в органе страхового надзора, не применялись ли с его стороны санкции в отношении аудируемого страховщика. Если эти санкции выразились в ограничении или приостановлении лицензии, то до их отмены страховщик не имел права заключать новые договоры и продлевать действующие по отдельным видам страхования или по всем видам в целом.

Проверяя страховую компанию, которая занимается перестрахованием, необходимо иметь в виду

следующее. Если страховщик занимается прямым страхованием и перестрахованием, то отсутствие лицензии на перестрахование не является нарушением, так как в данном случае получать лицензию на перестрахование не надо. Ее необходимо иметь лишь в том случае, когда страховщик занимается исключительно перестраховочной деятельностью.

Аудитору следует проконтролировать и порядок учета лицензии. Дело в том, что первая лицензия на право осуществления страховой деятельности должна учитываться в составе нематериальных активов по стоимости, включающей, кроме установленной платы в бюджет, и расходы на оплату юридических и консультационных услуг, в том числе по разработке правил страхования. Затраты, связанные с получением лицензии на новые виды страховой деятельности, подлежат учету как расходы на ведение дела. При этом стоимость первой лицензии следует продолжать погашать путем амортизационных отчислений в течение ранее установленного срока ее использования независимо от замены бланка лицензии.

Аудитор также должен установить соответствие осуществляемой деятельности требованиям действующего законодательства. Последнее, в частности, запрещает страховщикам заниматься производственной, торгово-посреднической и банковской деятельностью [3, с. 35]. Для выявления нарушений необходимо проверить хозяйственные договоры, заключенные страховщиком со своими контрагентами. Если среди них встречаются договоры на предоставление страховой компанией кредитов, покупку и реализацию материальных ценностей, не предназначенных для деятельности страховщика и т. п., то это свидетельствует о нарушении закона, о чем должно быть проинформировано руководство страховой компании.

Таким образом, для дальнейшего развития страхования необходимы рациональные методы управления деятельностью страховых компаний на основе использования международных стандартов учета, отчетности и аудита.

#### *Литература*

1. Закон Кыргызской Республики “Об аудиторской деятельности” от 30 июля 2002 г. № 134 (с изменениями и дополнениями).
2. *Никулина Н.Н.* Практический страховой аудит: учеб. пособие / Н.Н. Никулина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 287 с.
3. *Дюжиков Е.Ф.* Аудит деятельности страховых организаций / Е.Ф. Дюжиков. М.: Аудитор, 2001. 92 с.
4. Страхование: учеб. / под. ред. Т.А. Федоровой. 3-е изд. М.: Магистр, 2008. 1006 с.