

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА



М.Е. КАРПИЦКАЯ

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ АУДИТА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В условиях трансформационной экономики определяющим фактором эффективности принимаемых управленческих решений выступает объективная и достоверная информация. Наиболее надежным инструментом формирования такой информации о деятельности хозяйствующих субъектов является аудит, методика проведения которого зависит от вида деятельности субъекта.

Цель страхового аудита — защита интересов собственников и инвесторов, поскольку практически все страховые организации Республики Беларусь созданы в форме акционерных обществ. Оценка достоверности отчетности страховых организаций особенно актуальна в связи с тем, что страхование призвано обеспечивать нейтрализацию рисков в других отраслях народного хозяйства.

Необходимость обеспечения высокого качества аудита страховых организаций, особые требования к аудиторским организациям, осуществляющим аудит страховых организаций, закреплены в законе Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности». В нем же определен круг лиц, подлежащих обязательному аудиту.

В национальном законодательстве по вопросам аудиторской деятельности нет четких требований, предъявляемых к аудиту в страховании, не разработана методика проведения аудиторских проверок с учетом отраслевой специфики.

Существующие аудиторские стандарты формируют единые базовые нормативные требования к качеству и надежности аудита. Однако с изменением экономических условий аудиторские стандарты должны периодически пересматриваться для максимального удовлетворения потребности пользователей финансовой отчетности страховщиков.

С учетом того, что аудиторские стандарты определяют правильность деятельности аудитора в целом, а не конкретных действий, приемов, способов, процедур, применяемых в процессе проведения проверки страховщика, предлагается методика аналитических процедур страховой организации, которая охватывает все этапы аудита и может быть различной при рациональном подходе аудитора.

Марина Евгеньевна КАРПИЦКАЯ, кандидат экономических наук, доцент, проректор по административному и экономическому развитию Гродненского государственного университета им. Я. Купалы.

Особенности контроля в страховании состоят в применении целого ряда синтетических счетов и субсчетов для учета страховых операций, своих форм первичных документов, учетных регистров и форм бухгалтерской и статистической отчетности, которые не используются предприятиями других отраслей, а также в формировании страховых резервов и фондов, себестоимости страховых услуг, конечного финансового результата, налогооблагаемой базы, определении рентабельности и т.д. Согласно Декрету 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 ней сведений [1]. Поэтому разработка комплексного подхода к проведению аудита страховых организаций с учетом отраслевых особенностей представляется актуальной.

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 — получение достаточных аудиторских доказательств по направлениям страховой деятельности. В связи с тем, что основным инструментом сбора аудиторских доказательств являются аудиторские процедуры, очень важное значение имеет аналитическая составляющая 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.

При проведении аудиторской проверки предлагается применять дедуктивный подход — от общего к детальному, конкретному. Правильное определение последовательности этапов аудита позволит свести к минимуму риск нарушения, а также уменьшить срок проведения аудиторской проверки.

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 состояния 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, лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности, устанавливается наличие учредительных документов, проверяется правильность юридического оформления и составления договоров страхования. Аудитор должен использовать: информацию о собраниях акционеров, правления и дирекции страховой компании; внутренние финансовые отчеты и материалы внутреннего аудита; акты проверок страхового надзора, налоговой инспекции, Комитета государственного контроля, ревизионной комиссии страхового акционерного общества; аудиторские отчеты за предыдущий период; другую необходимую информацию.

Целесообразно провести анализ страхового портфеля, динамики поступлений страховых взносов и страховых выплат, эффективности осуществления

инвестиционной и перестраховочной деятельности, правильности формирования налогооблагаемой базы и финансового результата, определить обоснованность включения затрат в себестоимость страховой услуги.

Основным элементом рабочего этапа является 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. Важнейшие из них — это 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 — численность страховых агентов и нагрузка на одного страхового агента по количеству договоров. На формирование среднего платежа по одному договору влияют средняя страховая сумма и сложившийся средний страховой тариф по данному виду страхования.

Кроме названных нами определены факторы второго порядка (социальные), оказывающие влияние на формирование факторов первого порядка (экономических). Так, на размер средней страховой суммы влияют изменение стоимостной структуры страхового портфеля в имущественном страховании и рост реальных доходов населения в — личном страховании. На размер среднего страхового тарифа воздействуют изменения рискованной структуры объектов имущественного страхования, 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.

Уровень выплат определяется по формуле

$$Y = \frac{S}{O}, \quad (1)$$

где Y — уровень выплат, %; S — сумма выплат по аудируемому виду страхования за отчетный период; O — объем платежей по этому же виду страхования.

С учетом формирования страховых резервов формула (1) приобретет следующий вид:

$$Y = (\text{Страховые выплаты за отчетный период} + \text{Резервы убытков на конец года}) / (\text{РНП на начало года} + \text{Страховые взносы отчетного года} - \text{РНП на конец года}), \quad (2)$$

где РНП — резерв незаработанной премии.

По операциям страхования жизни показатель уровня выплат будет выглядеть следующим образом:

$$Y = (\text{Страховые выплаты} + \text{Изменение величины математического резерва за отчетный период в течение года}) / \text{Страховые взносы по страхованию жизни отчетного года.} \quad (3)$$

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.

Норма выплат (в процентах) представляет удельный вес нетто-ставки в брутто-ставке и рассчитывается по формуле

$$H = \frac{\text{Нетто-ставка}}{\text{Брутто-ставка}} 100. \quad (4)$$

Если показатель Y превышает показатель H или приближается к нему, то посредством анализа коэффициента убыточности страховых сумм выясняются причины высокого уровня выплат:

$$Y_{cc} = \frac{\overline{S_b} R_b}{\overline{S_{cc}} K_d}, \quad (5)$$

где $\overline{S_b}$ — средняя выплата по одному договору; R_b — число произведенных выплат; $\overline{S_{cc}}$ — средняя страховая сумма по одному договору; K_d — количество договоров; $\overline{S_b} R_b$ — объем страховых выплат; $\overline{S_{cc}} K_d$ — совокупная страховая сумма.

Влияние каждого фактора, входящего в формулу (5), на показатель убыточности предлагаем определять методом цепных подстановок.

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 нами предлагается провести сравнительный анализ динамики страховых резервов и фондов поквартально на конец отчетного периода в разрезе видов страхования с аналогичным периодом, предшествующем отчетному. В случае выявления существенных колебаний в суммах резервов в отчетном периоде рекомендуется выявить факторы, вызвавшие колебания. Для резерва заявленных, но не урегулированных 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 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 данный период.

Наряду со страхованием значимой сферой деятельности для страховой организации является инвестиционная, которая выступает основным условием по обеспечению ее финансовой устойчивости. В связи с этим важным аспектом анализа эффективности деятельности страховой организации является оценка инвестирования средств страховых резервов. Эффективность инвестиционной деятельности может быть оценена на основании анализа показателей рентабельности инвестиций.

Рентабельность инвестиций математических страховых резервов предлагаем рассчитывать по формуле

$$R_{иж} = \text{Доход от инвестиций за год} / \text{Среднегодовой размер математических резервов}, \quad (6)$$

где $R_{иж}$ — рентабельность инвестирования средств по страхованию жизни.

Рентабельность инвестиций технических страховых резервов рассчитывается по формуле

$$R_{ир} = \text{Доход от инвестиций за год} / \text{Среднегодовой размер технических резервов}, \quad (7)$$

где $R_{ир}$ — рентабельность инвестирования средств по рисковому виду страхования.

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 потерять 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. Для того чтобы не привести страховую компанию к экономической несостоятельности или 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 страховой техникой риск снижается, что является главной функцией перестрахования. Кроме того, достигаются 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 факт передачи риска в перестрахование еще не является свидетельством обеспечения финансовой устойчивости первичного страховщика. Независимо от передачи рисков в перестрахование, первичный страховщик несет полную ответственность перед клиентами. На основании изложенного можно сделать вывод, что при высокой доле участия перестраховщика финансовое состояние страховщика в значительной степени зависит от надежности перестраховщика.

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

- 1) отношение суммы 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 %. Мы предлагаем 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.

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 следующих страховых услуг:

- 1) доходов от страховой деятельности;
- 2) доходов от инвестиционной деятельности;
- 3) доходов от иной деятельности, связанной со страхованием, в том числе вознаграждений, полученных страховщиком от деятельности;
- 4) доходов 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.

Состав затрат по производству и реализации страховых услуг, учитываемых при налогообложении расходов, предлагается сгруппировать по девяти видам элементов:

- 1) материальные затраты;
- 2) затраты на оплату труда;
- 3) амортизация основных средств и нематериальных активов;
- 4) затраты на социальные нужды;
- 5) отчисления в страховые резервы и фонды;
- 6) страховые выплаты;
- 7) расходы на сострахование и перестрахование;
- 8) расходы на инвестирование;
- 9) прочие затраты.

Такая группировка затрат с учетом отраслевой специфики позволяет обеспечить достоверность отражения затрат в данных бухгалтерского учета, повысить его аналитичность и дает возможность правильно формировать налогооблагаемую базу.

На следующем этапе проводится аудит финансовых результатов и эффективности деятельности страховой организации. Финансовый результат является обобщающим качественным показателем деятельности страховой организации. Анализ финансовых результатов страховой организации 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 следующих показателей:

- рентабельность страховых операций, определяемая как отношение прибыли от страховой деятельности к выплатам страхового возмещения (обеспечения), расходам на ведение дела, управленческим и прочим расходам, изменению размера страховых резервов. Рентабельность страховых операций рекомендуется определять как в целом по страховой организации, так и по отдельным видам страхования;

- рентабельность капитала, рассчитываемая как отношение прибыли к уставному капиталу и собственным средствам страховщика.

Анализ рентабельности осуществляется в двух направлениях. Во-первых, изучаются динамические ряды показателя рентабельности в целом по страховым операциям и по каждому виду страхования. Анализ рентабельности во времени позволяет выявить тенденции ее изменения под влиянием разного рода факторов. Эффективность страховых операций зависит главным образом от объема поступивших страховых взносов и расходов, связанных с осуществлением страховых операций. Следовательно, в ходе анализа финансовых результатов страховой организации необходимо использовать данные по поступлению страховых взносов и страховых выплат, полученных по результатам аналитических процедур, реализованные в ходе аудита страховых операций.

Во-вторых, сопоставляются по годам показатели рентабельности страховых операций или конкретных видов страхования с аналогичными показателями других страховых организаций, что позволяет определить позиции страховщика на рынке.

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

Применение комплексного подхода в проведении аналитических процедур позволит определять в деятельности аудируемой страховой организации периоды повышенного риска искажений данных бухгалтерского учета, избежать дублирования контрольных операций, что, в свою очередь, уменьшит трудоемкость аудита и сократит стоимость аудиторских услуг.

Литература

1. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г. □ 530 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2009.

А.В. ГОРОВЕНКО

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РАСЧЕТОВ ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Развитие экономики любого государства невозможно без высокоэффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. Практика показывает, что успешно решать проблемы финансирования, кредитования экономики, исполнения бюджета позволяет интенсивное развитие различных форм безналичных расчетов.

В настоящее время довольно часто покупка товаров и услуг, проведение расчетов (платежей) между экономическими субъектами происходят в инте-

Андрей Валентинович ГОРОВЕНКО, магистр экономических наук, аспирант кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка Белорусского государственного экономического университета.

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.
□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.