

# Контрольно-ревизионная работа в страховых организациях

**З**АКОНОДАТЕЛЬСТВО стран со свободной рыночной экономикой жестко регламентирует деятельность страховых компаний, защищая в первую очередь права и имущественные интересы страхователей. Помимо того что большинство компаний имеет акционерную форму собственности и подпадает под действие Закона об акционерных обществах, страховое законодательство предусматривает свой специфический контроль за образованием страховщиков, их регистрацией и практической деятельностью.

**Татьяна ВЕРЕЗУБОВА,**  
доцент БГЭУ,  
кандидат экономических наук,  
аудитор

Для контроля за строго целевым, законным и целесообразным использованием средств страхового фонда создаются внешние и внутренние контролирующие органы.

Как и любое другое предприятие, страховая компания может быть подвергнута контролю со стороны Комитета государственного контроля, Министерства по налогам и сборам — по налоговым платежам в бюджет, фонда социальной защиты населения — по страховым взносам, Департамента по ценным бумагам Министерства финансов. Если страховщик является акционерным обществом, то и другими контролирующими государственными органами.

Спецификой контроля в страховом деле является контроль со стороны Главного управления страхового надзора Министерства финансов, которое контролирует только деятельность страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников. Данный орган государственного надзора за страховой деятельностью осуществляет всесторонний конт-

роль и наделен большими правами согласно Указу Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности». Его контролирующая функция осуществляется еще на стадии создания страховой организации. Законодательство предусматривает для страховщиков необходимость после их регистрации и до начала профессиональной деятельности получение специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности. При этом от страховой организации требуются доказательства ее финансовой устойчивости, надлежащей квалификации руководящих кадров, предоставление обоснованного перспективного плана развития на ближайшие годы (от 3 до 10 лет) с подробными расчетами, вступительным и заключительным балансами, счетами прибылей и убытков. Минфин следит за соблюдением требований законодательства, определяет состав и размеры необходимых финансовых резервов, осуществляет контроль за их сохранностью, проверяет правовые основания проведения тех или иных страховых операций, требует от страховых компаний представления широкой информации о финансовом состоянии.

Для большей эффективности и действенности проверок, проводимых Минфином, законодательством предусмотрен ряд санкций, которые применяются к страховым, перестраховочным организациям и страховым посредникам. Так, Министерство финансов и Комитет государственного контроля наделены правом налагать значительные финансовые и административные штрафы.

Ответственность страховщиков регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 № 530 «О страховой деятельности» (до момента вступления в силу законов о внесении изменений и (или) дополнений в Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21.04.2003 и (или) Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 20.12.2006). Согласно п.п.5.1 Указа на страховщиков могут быть наложены штрафы за 15 видов нарушений законодательства о страховании. К ним относятся несоблюдение установленного порядка формирования, инвестирования, размещения и использования страховых резервов, превышение установленных законодательством нормативов ответственности по договорам добровольного страхования, отсутствие у страховой организации на счетах в банках Республики Беларусь суммы денежных средств, соответствующей минимальному размеру уставного фонда (от 1 до 5 млн. евро в зависимости от осуществляемых видов страхования), и др. Страховщики также наказываются и за превышение страховой организацией

установленного законодательством норматива расходов на ведение дела. Такого нормирования себестоимости не существует ни в одной другой сфере деятельности. Наказывается и незаконный отказ страховой организации от заключения договора обязательного страхования, нарушение установленных законодательством или правилами страхования условий страхования, совершение иных нарушений законодательства или правил страхования.

Жестко регламентируется внешнеэкономическая деятельность страховщиков. Так, посредническая деятельность, связанная с заключением на территории Республики Беларусь договоров страхования от имени страховых организаций, созданных за пределами Беларуси, как и страховая деятельность на ее территории страховых организаций, страховых брокеров, созданных за пределами нашей страны, без государственной регистрации в Министерстве финансов и получения специального разрешения (лицензии), влечет наложение штрафа в двукратном размере полученного дохода.

Серьезному контролю подлежат также деятельность страховых организаций по перестрахованию. Они обязаны уведомлять перестраховочную организацию о заключенных с иными страховыми организациями договорах о перестраховании в порядке, установленном Министерством финансов. В статье 9 действующей редакции Закона Республики Беларусь от 20.12.1991 г. № 1323-ХІІ «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь» предусмотрено, что у страховых и перестраховочных организаций подлежат взысканию в доход бюджета в беспорядке: суммы страховых взносов, перечисленных страховым и перестраховочным организациями с нарушением порядка заключения договоров

перестрахования, установленного органом государственного надзора за страховой деятельностью; страховые суммы и суммы страхового возмещения, выплаченные необоснованно; суммы страховых резервов, использованных не по целевому назначению.

За несвоевременную выплату страхователю страховые организации также несут ответственность. За каждый день просрочки страховой выплаты по вине страховщика уплачивается пеня в размере 0,1% юридическому и 0,5% физическому лицу от суммы, подлежащей выплате.

Для избежания этих санкций, а также не менее строгих наказаний со стороны налоговой инспекции страховщики до прихода государственных контролеров стремятся провести внутриведомственную или аудиторскую проверку.

Исполнителями внутреннего контроля являются внутренние структурные подразделения страховщика. Обязательность его проведения регламентируется уставом страховой организации. Он проводится по приказу руководителя страховщика. Стоимость внутриведомственного контроля составляет оплата труда служащих ревизионных отделов с учетом начислений на заработную плату в соответствии с действующим законодательством. Обычно внутренний контроль проводится до приглашения внешнего контролера с целью своевременного исправления ошибок, осуществления постоянного наблюдения за деятельностью своих филиалов, представительств, других структурных подразделений.

Среди страховщиков республики наиболее четко работа ревизионной службы налажена в Белгосстрахе. В центральном аппарате и в восьми филиалах образованы ревизионные отделы, которые контролируют деятельность 140 представи-

тельств, расположенных во всех городах и районных центрах Республики Беларусь. В представительствах не реже одного раза в год проводится ревизия работы страховых агентов, инспекторов и других работников, осуществляющих сбор наличными деньгами страховых взносов от населения. При этом производится проверка наличия бланков строгой отчетности – заполненных и чистых страховых полисов и квитанций – согласно сведениям о выданных ему в подотчет бланках с указанием серий и номеров, собранных агентом наличных денежных средствах и своевременности их сдачи в обслуживающие отделения банков. Проверяется также правильность заключения договоров страхования и выписки страховых полисов. Большую эффективность при этом имеют проводимые встречные проверки, при которых сравниваются данные страховых полисов, имеющихся у страховщика и переданных страхователю. Они проводятся по месту жительства или работы страхователя. Это позволяет успешно решать задачи своевременного выявления и пресечения злоупотреблений и других правонарушений, наносящих ущерб экономическим интересам Белгосстраха, регулярно проверять законность совершения хозяйственных и финансовых операций, обеспечивать сохранность государственного имущества. Аналогичная система внутриведомственного контроля отработана в большинстве страховых организаций с долей государства в уставном фонде.

Что касается негосударственных страховых компаний, осуществляющих страховые операции на ограниченной территории, не имеющих столь разветвленной сети нижестоящих подразделений, то содержание отдельного ревизионного отдела является для них

неоправданно дорогостоящим и неэффективным. Поэтому внутренний контроль проводится в основном ревизионными комиссиями, назначенными приказом руководителя из числа ответственных работников страховой организации.

Аудиторский контроль за деятельностью страховых организаций осуществляется приглашаемыми независимыми аудиторами или аудиторскими организациями на платной основе. Труд аудитора является высококвалифицированным и соответственно оплачивается. Зачастую аудит устанавливает ошибки, исправление которых уменьшает санкции государственных контролирующих органов.

Страховые организации относятся к предприятиям, финансово-хозяйственная деятельность которых подвергается ежегодному обязательному аудиту. Годовая бухгалтерская отчетность страховщика представляется в Министерство финансов не позднее 1 марта следующего за отчетным года вместе с аудиторским заключением, выданным страховой организации по результатам проведенного аудита. Данные годовой бухгалтерской отчетности после подтверждения ее достоверности независимым внешним аудитом страховые организации обязаны публиковать. Публикация осуществляется в республиканской печати в срок не позднее 1 мая года, следующего за отчетным.

Методика страхового аудита основывается на принципах и стандартах мировой практики с учетом Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» и правил аудиторской деятельности, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь. Проводить аудит отечественных страховых организаций имеют право аудиторы, ежегодно повышающие квалификацию в Государственном учебном цент-

ре подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров Министерства финансов по аудиторской деятельности в области страхования. Страховщики обычно проводят тендеры среди аудиторских организаций и аудиторов-предпринимателей для заключения договора на проведение аудита. При этом особое внимание уделяется проекту программы аудиторской проверки. Она должна полностью охватывать обязательные вопросы проверки ежегодной отчетности страховой организации с учетом специфики страхования. На проверку каждого вопроса программой предусматривается определенное количество человеко-часов, в том числе при проверке центрального офиса, филиала, представительства. Следует отметить, что перечень вопросов, подлежащих проверке в ходе обязательного аудита, утвержден постановлением Минфина от 28 сентября 2004 г. № 142 как приложение к Правилу аудиторской деятельности «Планирование аудита». Однако он не учитывает специфики страховой деятельности. Было бы целесообразно законодательно утвердить такой же перечень вопросов для обязательного аудита страховщиков, в котором, кроме общих для всех коммерческих организаций, предусмотреть и проверку таких специфических вопросов, как:

▶ правильность отражения в учете операций по страховой деятельности, в том числе правильность заключения договоров страхования (сострахования) и отражения в учете страховых премий по обязательному и добровольному страхованию, проведение ревизии работы страхового агента, соблюдение норматива ответственности по договору страхования (сострахования, перестрахования), проверка обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат и отра-

жения в бухгалтерской отчетности сумм выплат страховых возмещений, проверка соответствия действующему законодательству операций по перестрахованию и правильности отражения их в учете;

▶ правильность отражения в учете расходов на ведение дела, в том числе соблюдение норматива расходов на ведение дела, анализ их структуры и динамики;

▶ правильность формирования и использования страховых резервов, в том числе соблюдение правил формирования страховых технических и математических резервов, соблюдение порядка размещения страховых резервов и их целевое использование, полнота и правильность формирования гарантийных фондов, фондов предупредительных мероприятий и их целевое использование, правильность оценки платежеспособности страховой организации.

Количество часов, необходимых для проверки конкретного вопроса, и метод проверки (сплошная или выборочная), а также и конкретные вопросы согласовываются при заключении договора между заказчиком и исполнителем.

Такая же практика страхового аудита существует и в зарубежных странах. В России перечень вопросов, подлежащих проверке при осуществлении обязательного аудита, является нормативным документом. В Украине такой перечень как нормативный документ пока только разрабатывается.

Чтобы выполнить функцию страховой защиты, страховщик должен быть финансово устойчивым в любых условиях экономической деятельности, в этой сфере не могут иметь места никакие случаи мошенничества. Поэтому основной задачей контролирующих органов в страховании является контроль за соблюдением интересов государства, страхователей и самих страховых организаций. ■