

УДК 368:657.6

## МЕТОДИКА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

*Г.Б. Усманиева*

Приведена методика внутреннего аудита финансовых результатов страховых компаний. Внутренний аудит определен важнейшей формой финансового контроля, потребность в котором с учетом роста и развития отечественного страхового бизнеса возрастает.

*Ключевые слова:* внутренний аудит; доходы и расходы страховой компании; финансовый результат страховой компании.

Согласно статье 931 Гражданского кодекса Кыргызской Республики, статьи 3 Закона Кыргызской Республики “Об организации страхования в КР”, статьи 153 Налогового кодекса Кыргызской Республики (НККР) страховщик – это юридическое лицо (страховая организация), являющееся коммерческой организацией и имеющей специальное разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида. Страховая компания получает статус юридического лица с момента ее государственной регистрации в соответствии с законодательством КР. Страховая компания в КР может создаваться и действовать только в форме акционерного общества [1, ст. 6]. Государственный орган управления по страховому надзору КР ведет реестр страховых компаний, получивших лицензию на осуществление страховой деятельности. Функции государственного органа регулирования и страхового надзора осуществляет Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР. На каждый вид страхования выдается отдельная лицензия.

Главной целью любой предпринимательской деятельности, в том числе и страховой, является получение прибыли. Финансовый результат деятельности страховой компании формируется в конце отчетного периода путем обобщения данных о доходах и расходах. Доходы и расходы страховой компании – важные элементы деятельности, так как финансовый результат (прибыль или убыток) зависит от того, насколько полученные доходы превышают (не превышают) произведенные расходы за отчетный период.

Внутренний аудит призван предупреждать нарушения и контролировать действенность системы

внутреннего контроля; оценивать адекватность среды контроля, достаточность и эффективность применения средств контроля; осуществлять мониторинг своевременности и полноты выполнения процедур контроля субъектами центров финансовой ответственности в страховой компании [2, с. 59].

Основные направления внутреннего аудита финансовых результатов деятельности страховых компаний следующие:

- правильность классификации доходов и расходов;
- соответствие учета доходов и расходов нормативным документам;
- полнота, своевременность и правильность включения сумм в состав доходов;
- обоснованность расходов;
- правильность определения налогооблагаемой прибыли по Налоговому кодексу КР;
- правильность расчета налога на прибыль в соответствии МСБУ 12 “Налог на прибыль” и Налогового кодекса КР;
- достоверность отражения в отчете о финансовом положении нераспределенной прибыли (убытка);
- достоверность данных, включенных в отчет о совокупном доходе.

*Нормативно-правовая база учета доходов и расходов страховой компании регулируется следующим:*

- Гражданским кодексом КР;
- Налоговым кодексом КР;
- Законом КР “О бухгалтерском учете”;
- Законом КР “Об организации страхования в КР”;
- МСБУ 12 “Налог на прибыль”, МСБУ 18 “Выручка”.

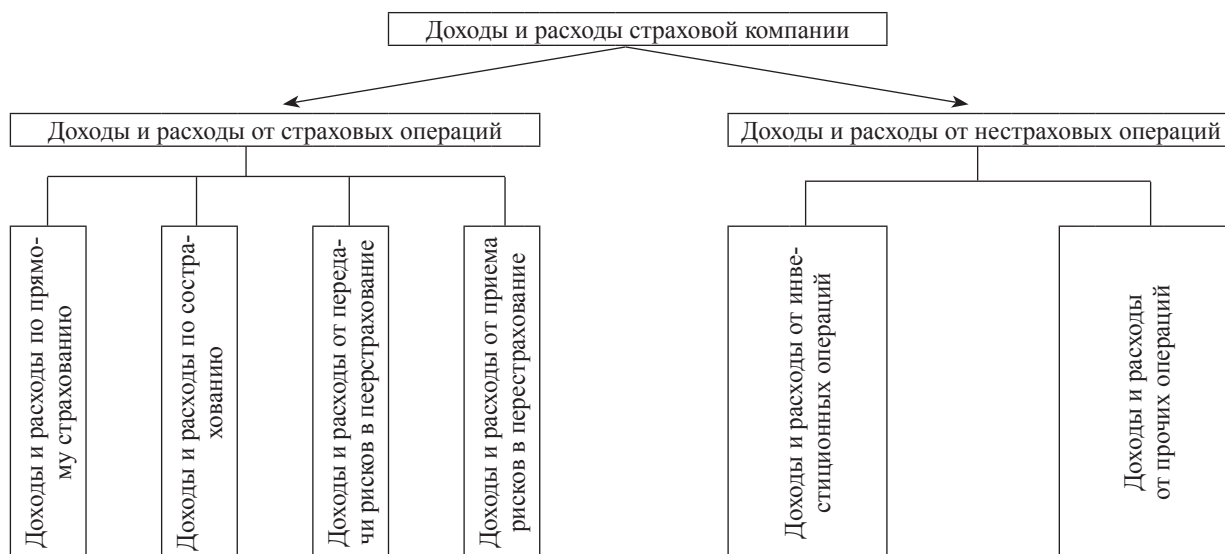


Рисунок 1 – Классификация доходов и расходов страховой компании в бухгалтерском учете

- Положением о порядке формирования и представления страховыми организациями финансовой отчетности;
- Методическими рекомендациями по подготовке и представлению финансовой отчетности;
- другими нормативными документами, связанными с данным вопросом.

Классификация доходов и расходов страховой компании в целях бухгалтерского учета представлена на рисунке 1.

Классификация доходов и расходов в целях налогового учета отражена в НК КР в разделе VIII “Налог на прибыль”. При расчете налогооблагаемой прибыли по НК КР доходы классифицируются на совокупный годовой доход (СГД) и необлагаемые доходы, расходы классифицируются на расходы, подлежащие вычету, и расходы, не подлежащие вычету [3]. Согласно статье 193 НК КР страховая компания как налогоплательщик имеет право отнести на вычеты только документально подтвержденные расходы, связанные с получением дохода.

В ходе проверки целесообразно использовать следующие аудиторские процедуры: сверка с первичными документами; проверка правильности отнесения доходов и расходов к тому или иному периоду; анализ данных, аккумулированных на счетах учета доходов и расходов.

Аудитору целесообразно начать проверку “Отчета о совокупном доходе” с подтверждения достоверности и точности определения показателей отчетной формы с данными Главной книги и регистров анали-

тического учета по счетам учета доходов и расходов. Аудит финансовых результатов и расчета налога на прибыль осуществляется с помощью программы, возможный вариант которой представлен в таблице 1.

Аудитору необходимо выразить мнение относительно соответствия финансовых результатов периоду, т. е. в верный ли период времени записаны доходы и расходы страховщика согласно принципу начисления: отнесение доходов к тому периоду, в котором они заработаны, и учета расходов в том периоде, когда они возникли с учетом особенностей страховой деятельности. В случае получения убытка аудитор проверяет наличие решения, принятого собственниками, относительно того, за счет каких средств он может быть покрыт.

При аудите финансовых результатов и расчета налога на прибыль особое внимание уделяется формированию налоговой базы по налогу на прибыль. В этом случае аудитор изучает единую налоговую декларацию страховой компании и регистры налогового учета в целях выявления постоянных и временных разниц в соответствии МСБУ 12 “Налог на прибыль”.

Для подтверждения обоснованности величины расхода налога на прибыль, отраженного в “Отчете о совокупном доходе”, аудитор проверяет налоговый учет доходов и расходов, который регулируется НККР. Согласно статье 155 НККР страховая компания как налогоплательщик определяет стоимость активов, величину обязательств, доходы и расходы в целях налогообложения по методу и правилам, используемы в бухгалтерском

Таблица 1 – Программа проверки финансовых результатов и расчета налога на прибыль страховой компании

Содержание аудиторской процедуры	Источники информации
Проверка признания и отражения доходов в отчетном периоде	Договоры, страховые полисы, квитанции и другие платежные документы, журналы учета заключенных договоров страхования
Проверка признания и отражения расходов в отчетном периоде	Договоры, страховые полисы, письменные заявления лиц, имеющих право на получение страхового возмещения, акт о страховом случае, журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования, платежные документы
Проверка полноты отражения в учете и отчетности сумм доходов и расходов	Отчет о совокупном доходе, платежные документы, акт инвентаризации, регистры аналитического учета
Проверка точности определения себестоимости страховой продукции и услуг, управленческих, коммерческих и других расходов, отнесение их к соответствующим периодам времени	Расчеты, калькуляция, учетная политика, оправдательные документы
Проверка наличия прибыли (убытка) в отчетном периоде	Отчет о совокупном доходе, Главная книга
Проверка полноты отражения финансовых результатов в учете и отчетности	Формы финансовой отчетности, регистры аналитического учета
Проверка правильности определения налоговой базы и расчетов по налогу на прибыль	Отчет о совокупном доходе, регистры налогового учета, единая налоговая декларация, расчет предварительной суммы налога на прибыль
Подтверждение соответствующими документами прав и обязанностей страховой компании в отношении использования чистой прибыли	Учредительные документы, протоколы органов управления, внутренние положения, приказы

учете, т. е. методом (принципом) начисления. Также аудитору необходимо обратить внимание на правильность расчета вычетов по отчислениям в страховые резервные фонды, формируемые страховыми компаниями в соответствии с Положением о порядке расчета страховых (технических) резервов страховых организаций КР [3, ст. 218].

Аудитор проверяет следующее:

- обоснованность формирования налоговой базы с учетом СГД и разрешенных вычетов;
- документальное подтверждение доходов и разрешенных вычетов;
- правильность ведения налоговых регистров;
- правильность расчета налога на прибыль и т.д.

Внутренний аудит финансовых результатов и расчета налога на прибыль способствует снижению налоговых рисков в деятельности страховой компании. При расчете налоговой базы по налогу на прибыль налоговый риск связан с занижением суммы налога на прибыль, и в этом случае органы налоговой службы применяют налоговые санкции, которые согласно статье 209 НК КР не подлежат вычету. Снижение налогового риска при проверке расчета налога на прибыль возможно при обеспечении получения аудиторских доказательств в отношении:

- формирования налоговой базы и исчисления текущего налогового обязательства;

- отражения текущего налогового обязательства перед бюджетом в бухгалтерской и налоговой отчетности;
- отражения суммы отложенных налогов в бухгалтерской отчетности;
- полноты и своевременности уплаты страховой компанией налога на прибыль в бюджет [2, с. 209].

Если страховая компания передает риски в перестрахование иностранной организации, не связанной с постоянным учреждением в КР, аудитору необходимо проконтролировать правильность удержания налога с доходов зарубежных партнеров, полученных из источника КР, в соответствии со статьей 223 Налогового кодекса КР. Страховые платежи, полученные иностранной страховой компанией, не связанной с постоянным учреждением в КР, от источника в КР, подлежат налогообложению отечественными страховыми компаниями (налоговыми агентами) у источника выплаты без осуществления вычетов по следующим ставкам:

- договорам страхования или перестрахования рисков, за исключением договоров обязательного страхования, – 5 %;
- договорам обязательного страхования или перестрахования по обязательному страхованию рисков – 10 % [3, ст. 223].

Если выплата доходов произведена без уплаты налога, то в соответствии с установленным порядком его сумма удерживается в бесспорном порядке с кыргызского страховщика.

На наш взгляд, особую значимость приобретает такая дополнительная функция внутренних аудиторов, как участие в налоговом планировании деятельности страховой компании. Внутренние аудиторы могут взять на себя эту функцию при отсутствии на предприятии специализированного подразделения налогового планирования. Налоговое планирование, или налоговая оптимизация – это выбор оптимального варианта осуществляемой деятельности, направленного на достижение возможно более низкого уровня налогового бремени и минимизацию налоговых рисков.

Использование прибыли должно подтверждаться соответствующими решениями органов управления страховой компании. Прибыль может быть направлена на выплату дивидендов акционерам организации; создание и пополнение резервного капитала; увеличение добавочного капитала; погашение убытков прошлых лет.

На данном этапе аудитор проверяет законность использования прибыли, остающейся в распоряжении компании, правильность распределения прибыли и законность выплат из чистой прибыли (в том числе дивидендов). Дивиденды являются наиболее важной частью использования чистой прибыли, если в страховой компании производились выплаты дивидендов, то аудитор рассматривает:

- законность данных выплат, наличие решения общего собрания акционеров и т. д.;

- обоснованность выплаты дивидендов из прибыли, которая могла быть распределена;
- правильность исчисления налогов с выплат дивидендов;
- правомерность начисления дивидендов и последующую их выплату и др.

В настоящее время создание отделов внутреннего аудита в Кыргызстане нормативно не отрегулировано. В учредительных документах отечественных страховых компаний предусмотрено обязательное создание в акционерном обществе ревизионной комиссии в качестве органа контроля его финансово-хозяйственной деятельности. Ревизионная комиссия обязана проводить ревизию финансово-хозяйственной деятельности в страховой компании не реже одного раза в год по итогам отчетного периода. На наш взгляд, ревизионная комиссия является только одной из форм внутреннего аудита. Отдел внутреннего аудита и ревизия имеют общие характеристики – они дополняют друг друга, но в то же время существенно различаются. Таким образом, важнейшей формой финансового контроля является внутренний аудит, потребность в котором с учетом роста и качественного развития отечественного страхового бизнеса возрастает.

#### *Литература*

1. Закон КР “Об организации страхования в КР” от 23 июля 1998 г. № 96 (с изм. и доп.) // ИПС “Токтом”. Бишкек, 2000.
2. *Никулина Н.Н.* Практический страховой аудит / Н.Н. Никулина. М.: ЮНИТИ, 2012.
3. Налоговый кодекс КР от 17 октября 2008 г. № 230 (с изм. и доп.) // ИПС “Токтом”. Бишкек, 2009.