

УДК [657.6:368](076.5)
ББК 65.052.852.7я73-5
Н65

Рецензент:
*кафедра экономического анализа, финансов и статистики
Московского университета МВД России*
(нач. кафедры доктор экономических наук, профессор,
заслуженный экономист РФ А.Е. Суглобов)

Никулина, Надежда Николаевна.
Н65 Практический страховой аудит: учеб. пособие для студентов
вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кре-
дит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Нику-
лина, Н.Д. Эриашвили. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. —
287 с.
И. Эриашвили, Нодари Дарчоевич.

ISBN 978-5-238-02210-9

Агентство СІР РГБ

Рассмотрены практические вопросы следующих направлений страхо-
вого аудита: сущность и назначение страхового надзора и страхового
аудита; организационно-методический механизм страхового внутреннего
аудита; аудит правовых аспектов страховой деятельности; аудит учетной
политики; страховых премий (взносов), страховых выплат, операций
перестрахования; проверка обоснованности формирования и размещения
страховых резервов; особенности аудита финансовых результатов
деятельности страховой организации; аудит бухгалтерской (финансовой)
отчетности страховщика.

Для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и
кредит» (специализация «Страхование»), а также для специалистов —
аналитиков страховых организаций.

ББК 65.052.852.7я73-5

ISBN 978-5-238-02210-9

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2012

Принадлежит исключительное право на использование и распространение
издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.).

Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в
какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного
разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2012

Оглавление

Введение в «Практический страховой аудит»	3
Глава 1. Страховой надзор и страховой аудит: сущность, назначение	4
1.1. Понятие «страховой надзор»: составляющие, виды	4
1.2. Страховой аудит: сущность, цели и способы проведения	10
1.3. Принципы планирования в страховом аудите. Общий план аудита для страховой организации	17
1.4. Программа аудита страховых организаций	23
<i>Выводы</i>	26
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	27
Глава 2. Организационно-методические основы страхового внутреннего аудита	28
2.1. Контроль: сущность, виды, методы выборки	28
2.2. Внутренний страховой аудит: сущность понятия, характеристики	36
2.3. Варианты организации службы внутреннего аудита в страховых организациях	39
2.4. Права, обязанности аудиторского комитета страховой организации	42
2.5. Организационные основы и новые направления работы службы внутреннего аудита в страховом предпринимательстве	46
2.6. Ответность страхового внутреннего аудита и подготовка рекомендаций по результатам проверок деятельности страховых организаций	51
2.7. Особенности координации работы страхового внутреннего аудита с другими службами страховой организации. Оценка деятельности страхового внутреннего аудита	56
<i>Выводы</i>	59
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	60
Глава 3. Аудит правовых аспектов в деятельности страховщика	61
3.1. Содержание аудита правовых аспектов страховой деятельности	61
3.2. Аудит учредительных документов и лицензирования страховой деятельности	63
3.3. Аудит формирования и изменений уставного капитала	66
3.4. Аудит добавочного и резервного капиталов в страховой организации	75
<i>Выводы</i>	80
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	80

Глава 4. Аудиторская проверка учетной политики страховой организации	81
4.1. Учетная политика: сущность, требования, основные разделы	81
4.2. Анализ изменений учетной политики ПБУ 1/2008 и аудит учетной политики страховой организации	85
4.3. Аудит бухгалтерской службы страховой организации	89
<i>Выводы</i>	93
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	94
Глава 5. Аудит страховых премий (взносов) по прямому страхованию и сострахованию	95
5.1. Предмет и направления аудита страховых премий (взносов)	95
5.2. Программа аудита страховых премий (взносов) и комментариев к ней (аудиторские процедуры)	100
5.3. Внутренний аудит договорной работы страховщика	106
5.4. Условия признания доходов от страховых премий	110
<i>Выводы</i>	113
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	114
Глава 6. Аудит страховых выплат	115
6.1. Предмет и направления аудита страховых выплат	115
6.2. Программа аудита страховых выплат и комментариев к ней (аудиторские процедуры)	118
6.3. Условия признания страховых выплат и отказа в страховых выплатах	125
6.4. Аудит претензионно-исковой работы в страховой организации	128
<i>Выводы</i>	130
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	131
Глава 7. Аудит операций перестрахования	132
7.1. Сущность перестрахования. Предмет и задачи аудиторской проверки операций перестрахования	132
7.2. Аудиторская проверка операций перестрахования, программа и комментариев к ней	135
7.3. Проверка обоснованности формирования страховых резервов в операциях перестрахования	141
<i>Выводы</i>	146
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	146
Глава 8. Аудит обоснованности формирования и размещения страховых резервов	148
8.1. Предмет и программа проверки формирования страховых резервов	148
8.2. Программа аудита обоснованности формирования резерва по страхованию жизни	153

8.3. Аудит обоснованности формирования резерва незаработанной премии	155
8.4. Аудит правильности формирования резерва произошедших, но незаявленных убытков	161
8.5. Аудит обоснованности формирования резерва выравнивания убытков и стабилизационного резерва	167
8.6. Проверка правильности расчетов при формировании резерва предупредительных мероприятий	172
8.7. Соблюдение принципов размещения страховых резервов	173
<i>Выводы</i>	179
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	179
Глава 9. Особенности проверки финансовых результатов деятельности страховщика	180
9.1. Методика проверки обоснованности доходов и расходов страховой организации	180
9.2. Аудит обязательств страховой организации	189
9.3. Аудиторская проверка денежных средств страховщика	195
9.4. Аудиторская проверка расходов на ведение дела	199
9.5. Аудит финансовых результатов деятельности страховой организации	204
<i>Выводы</i>	211
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	211
Глава 10. Аудит бухгалтерский (финансовой) отчетности страховой организации	212
10.1. Источники информации для страхового аудита	212
10.2. Содержание форм отчетности, используемых в страховом аудите	220
10.3. Способы сбора информации в страховом аудите. Классификация пользователей информации по интересам	231
10.4. Проверка соответствия бухгалтерской отчетности требованиям действующего законодательства	236
10.5. Составление аудиторского заключения по результатам проверки	244
10.6. Решение задач страхового менеджмента на основе материалов аудита	249
<i>Выводы</i>	253
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	253
Тесты для самопроверки по «Страховому аудиту»	254
Глоссарий	269
Библиографический список	275
Приложения	278