

РОСЖЕЛДОР
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ростовский государственный университет путей сообщения»
(ФГБОУ ВПО РГУПС)
Тихорецкий техникум железнодорожного транспорта
(ТТЖТ – филиал РГУПС)

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
АУДИТ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

для специальности
38.02.02 Страхование (по отраслям)



Методические рекомендации по проведению практических занятий учебной дисциплины «Аудит страховой организации» разработаны на основе рабочей программы для специальности 380202 Страховое дело (по отраслям)

Организация-разработчик: Тихорецкий техникум железнодорожного транспорта – филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Ростовский государственный университет путей сообщения» (ТТЖТ – филиал РГУПС)

Разработчик:
Герасименко Т.П., преподаватель ТТЖТ - филиала РГУПС

Рекомендована цикловой комиссией № 7 сп.38.02.01, 38.02.02
Протокол заседания № 1 от 01.09.2016 г.

Содержание

1. Пояснительная записка.....	7
2. Практическое занятие № 1.....	9
3. Практическое занятие № 2.....	10
4. Практическое занятие № 3.....	13
5. Практическое занятие № 4.....	15
6. Практическое занятие № 5.....	17
7. Практическое занятие № 6.....	18
8. Практическое занятие № 7.....	20
9. Практическое занятие № 8.....	25
10. Практическое занятие № 9.....	27
11. Практическое занятие № 10.....	29
12. Практическое занятие № 11.....	31
13. Практическое занятие № 12.....	33
14. Практическое занятие № 13.....	39
15. Практическое занятие № 14.....	41
16. Практическое занятие № 15.....	45
17. Практическое занятие № 16.....	52
18. Практическое занятие № 17.....	55
19. Литература.....	57

Пояснительная записка

Учебная дисциплина «Аудит страховых организаций» относится к общепрофессиональному циклу основной профессиональной образовательной программы.

В результате освоения учебной дисциплины «Аудит страховых организаций» обучающийся должен

уметь:

– ориентироваться в нормативно – правовом регулировании аудиторской деятельности в РФ;

– выполнять работы по проведению аудиторских проверок;

– выполнять работы по составлению аудиторских заключений;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

– основные принципы аудиторской деятельности;

– нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в РФ;

– основные процедуры аудиторской проверки;

– порядок оценки систем контроля внутреннего и внешнего аудита.

Дисциплина Аудит страховых организаций включает 36 часов практических занятий. В процессе практической работы или практического занятия как видов учебных занятий студенты могут выполнять одну практическую работу (заданий) под руководством преподавателя в соответствии с изучаемым содержанием учебного материала.

Выполнение студентами практических занятий направлено на:

— обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам аудита, как общепрофессионального цикла;

— формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;

— развитие интеллектуальных умений у будущих специалистов: (аналитических, проектировочных, конструктивных и др.);

— выработку при решении поставленных задач таких профессионально значимых качеств, как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива. Дисциплина Аудит страховых организаций, по которой планируются практические занятия, определяются примерным и рабочим учебным планом.

В ходе практического занятия студенты на основе ранее полученных знаний и умений в новой учебной ситуации самостоятельно решают проблемно-познавательные задачи, публично представляют результаты индивидуальной и коллективной творческой деятельности, осваивают более сложные способы изучения аудита. Проведение практических занятий должно быть нацелено на установление тесных межпредметных связей, овладение обобщенными способами извлечения, осмысления и предъявления информации. При этом в зависимости от познавательных возможностей и интересов студентов занятия могут быть специализированными (по

определенной теме) или интегрированными. Организуются они с использованием самых различных заданий на основе привлечения широкого спектра источников по аудиту.

Проблемы, выносимые на практические занятия, должны являться ключевыми, быть интересными и посильными для обучающихся. Организация работы с источниками дополнит перечень традиционных видов заданий. Уместно предложить студентам:

- подготовить аннотацию - краткую характеристику содержания исследуемой темы по аудиту;
- написать рецензию (от франц. «рассмотрение») -, предполагающий критический анализ и оценку, отчет аудитора;
- составить резюме (от франц. «излагать вкратце») - краткое изложение программы аудита, типичных ошибок, выявленных в результате проведения аудита.

Для эффективности занятий необходимо наличие раздаточного материала, доступной литературы.

Для специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) при очной форме обучения предусмотрено проведение практических занятий в объеме 36 часов.

Практическое занятие № 1

Порядок проведения обязательного аудита

Цель занятия: ознакомиться Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений : ФЗ от 01.07.2010г. №136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Оборудование и раздаточный материал: инструкционная карта практического занятия № 1, Закон РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений : ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности», ст.5

Порядок проведения занятия

1. Описать случаи, при которых проводится обязательный ежегодный аудит страховой организации
2. Разработайте схему «обязательный аудит»
3. Определите, проводится ли обязательный аудит страховой организации ОАО «Жасо», если выручка за 2012г. составила 460млн. руб. Определите критерии проведения обязательного ежегодного аудита
4. Сделайте выводы

Краткие теоретические сведения

Обязательный аудит — обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учёта и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

В Российской Федерации обязательный аудит регулируется федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ.

В соответствии с этим законом обязательный аудит должны проводить:

3. Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах, иных кредитных и страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, организаций, в уставных (складочных) капиталах которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, государственных корпораций, государственных компаний, а также консолидированной отчетности проводится только аудиторскими организациями.

4. Договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, в уставном (складочном) капитале которой доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов, а также на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности государственной корпорации, государственной компании, государственного унитарного предприятия или муниципального унитарного предприятия заключается по итогам размещения заказа путем проведения торгов в форме открытого конкурса.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. . Описать моменты проведения обязательного ежегодного аудита страховой организации
2. Разработайте схему проведения «обязательный аудит»
3. Решите; проводится ли обязательный аудит страховой организации ОАО «Жасо», если выручка за 2015г. составила 460млн. руб. Определите критерии проведения обязательного ежегодного аудита
4. Составьте примерную самостоятельную задачу с решением.
5. Сделайте вывод

Практическое занятие № 2

Права и обязанности аудиторов и аудиторских фирм

Цель занятия: ознакомиться Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений : ФЗ от 01.07.2010г. №136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Оборудование и раздаточный материал: инструкционная карта практического занятия № 1, Закон РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений : ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Описать права индивидуального аудитора, аудиторской организации
2. Описать обязанности индивидуального аудитора, аудиторской организации
3. Описать права и обязанности аудируемого лица, лица, заключившего договор оказания аудиторских услуг
4. Разработайте схему «права и обязанности аудиторской организации»
5. Сделайте выводы

Краткие теоретические сведения

Права и обязанности аудиторской организации, индивидуального аудитора

1. При проведении аудита аудиторская организация, индивидуальный аудитор вправе:

1) самостоятельно определять формы и методы проведения аудита на основе федеральных стандартов аудиторской деятельности, а также количественный и персональный состав аудиторской группы, проводящей аудит;

2) исследовать в полном объеме документацию, связанную с финансово-хозяйственной деятельностью аудируемого лица, а также проверять фактическое наличие любого имущества, отраженного в этой документации;

3) получать у должностных лиц аудируемого лица разъяснения и подтверждения в устной и письменной форме по возникшим в ходе аудита вопросам;

4) отказаться от проведения аудита или от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности в аудиторском заключении в случаях:

а) непредоставления аудируемым лицом всей необходимой документации;

б) выявления в ходе аудита обстоятельств, оказывающих либо способных оказать существенное влияние на мнение аудиторской организации, индивидуального аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица;

4.1) страховать ответственность за нарушение договора оказания аудиторских услуг и (или) ответственность за причинение вреда имуществу других лиц в результате осуществления аудиторской деятельности;

(в ред. Федерального закона от 01.07.2010 N 136-ФЗ)

5) осуществлять иные права, вытекающие из договора оказания аудиторских услуг.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Систематизируйте основные направления прав и обязанностей аудита
2. Составьте схему по обязанностям аудита
3. Возможно ли нарушение прав аудитора?

Практическое занятие № 3

Составление письма-обязательства при проведении страхового аудита

Цель занятия: ознакомиться со структурой письма-обязательства при проведении страхового аудита

Оборудование и раздаточный материал: ознакомиться со структурой письма-обязательства при проведении страхового аудита, инструкционная карта практического занятия № 3, Закон РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений : ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Описать порядок выбора аудиторской фирмы страховой организацией
2. Изучите содержание оферты
3. Описать основные вопросы содержания письма-обязательства о проведении аудита страховой организации
4. Разработайте схему «Структура письма-обязательства»
5. Сделайте выводы

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Описать основные вопросы содержания письма-обязательства о проведении аудита страховой организации
2. Разработайте схему «Структура письма-обязательства»

Практическое занятие № 4

Планирование страхового аудита

Цель занятия: ознакомиться с алгоритмом планирования страхового аудита

Оборудование и раздаточный материал: ознакомиться с общероссийским стандартом «Планирование аудита», Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений : ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Описать этапы аудиторской проверки
2. Изучите алгоритм планирования страхового аудита
3. Сделайте выводы

Краткие теоретические сведения

Планирование аудита, таким образом, — это совокупность действий по выбору варианта, позволяющего эту цель достигнуть, т. е. выбору стратегии и тактики проведения проверки, по выбору видов, объемов и последовательности проведения аудиторских процедур.

Приближение к оптимальности достигается, как это предусмотрено общероссийским стандартом «Планирование аудита», эмпирически — вариантностью планирования, выявлением в ходе планирования областей повышенного риска, корректированием принятых решений в ходе проверки.

Для эмпирического приближения к оптимальному варианту проведения проверки в ходе планирования решают следующие задачи:

- сбор информации о потенциальном клиенте, в частности, о его бизнесе, организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля на его предприятии;
- оценка уровня существенности (допустимой ошибки) и аудиторского риска;
- анализ возможностей применения выборочных методов проверки и разработка стратегии ее проведения.

Результаты процесса планирования в соответствии с порядком, установленным федеральным стандартом №3 «Планирование аудита», оформляются в двух документах: плане аудита и программе аудита. В соответствии с данными, полученными в ходе планирования (стоимость и длительность проверки), составляется и заключается договор. Сложившаяся практика (что отмечено также в общероссийском стандарте «Планирование аудита») выделяет в процессе планирования ряд основных этапов, выполняемых в определенной последовательности:

- предварительное изучение экономического субъекта и его бизнеса (предварительное планирование),
- оформление отношений с экономическим субъектом (составление и предоставление клиенту письма-обязательства, заключение договора),

- оценка надежности системы внутреннего контроля экономического субъекта,
- оценка составляющих аудиторского риска;
- оценка уровня существенности (допустимой ошибки);
- анализ возможностей применения статистических либо содержательных методов определения ожидаемой ошибки;
- формирование стратегии аудита (выбор вида, объемов и последовательности проведения аудиторских процедур);
- документальное оформление результатов планирования (составление плана и программы аудита).

Представленная выше последовательность этапов планирования аудита исходит из следующих предпосылок. В ходе первого этапа (предварительного изучения экономического субъекта) аудитор оценивает возможность проведения аудита, подготавливает информационную базу для последующих этапов планирования, производит предварительную оценку возможного объема и стоимости проверки. Поскольку именно этот этап предваряет заключение договора между аудитором и экономическим субъектом, то в общероссийском стандарте «Планирование аудита» он именуется этапом «предварительного планирования». Заключение договора с экономическим субъектом по окончании всех этапов планирования также увеличивает для аудитора его предпринимательский риск.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Алгоритм планирования страхового аудита
2. Составьте примерную программу аудита страховой организации

Практическое занятие № 5

Материальность в страховом аудите

Цель занятия: ознакомиться с порядком расчёта существенности (материальности) страховой организации ОАО «Факел»

Оборудование и раздаточный материал: ознакомиться с общероссийским стандартом «Планирование аудита», Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений : ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Изучите и опишите уровни существенности
2. Изучите решение примерной задачи (метод. рекомендации)
3. Составьте примерную самостоятельную задачу
4. Сделайте выводы

Краткие теоретические сведения

Таблица 1. — Базовые показатели, используемые при нахождении уровня существенности для страховой организации ОАО «Факел» в тыс.руб.

Наименование показателя	Показатель из финансовой отчетности: строка, фафа, форма отчета	Значение базового показателя бухгалтерской отчетности ОАО «Факел»	Доля, %	Значение показателя, применяемое для нахождения уровня существенности [(ф. 2 x ф. 3) : 100%]
	1	2	3	4
Балансовая прибыль	Стр. 140, гр. 3 «За отчетный период», форма № 2	598	5	29,9
Валовой объем реализации без НДС	Стр. 010, ф. 3 «За отчетный период», форма № 2	10005	2	200
Валюта баланса	Стр. 300 или стр. 700, ф. 4 «На конец года», форма № 1	8 236	2	164,7
Собственный капитал	Стр. 490, ф. 4 «На конец года», форма № 1	5192	10	519,2
Общие затраты предприятия	Стр. 020 + стр. 030 + стр. 040, ф. 3 «За отчетный период», форма № 2	9 894	2	197,9
Итого	-	33925	-	1 111,7

Формула уровня существенности: $УС = \sum ЗП / 5$

ЗП — значение показателя, используемого при расчете уровня существенности.

Рассчитаем уровень существенности для ОАО «Факел» по формуле уровня существенности, тыс.руб.:

$$УС = (29,9 + 200 + 164,7 + 519,2 + 197,9) / 5 = 222,34$$

В соответствии с положениями приложения ПСАД «Существенность и аудиторский

риск» показатели, применяемые при расчете уровня существенности, не должны отличаться от их среднего значения более чем на 20%. Для проверки данного условия можно использовать следующую формулу:

$$\text{Откл.(\%)} = (УС - ЗП) / УС * 100\%$$

Процентные отклонения показателей, используемых при определении уровня существенности для ОАО «Факел», составляют, %:

- $(222,34 - 29,9) / 222,34 * 100\% = 86,55$
- $(222,34 - 200) / 222,34 * 100\% = 10,05$
- $(222,34 - 164,7) / 222,34 * 100\% = 25,92$
- $(222,34 - 519,2) / 222,34 * 100\% = -133,16$
- $(222,34 - 197,9) / 222,34 * 100\% = 10,99$

С учетом того, что максимальное и минимальное значения показателей отличаются от среднего (222,34 тыс. р.) более чем на 20% в большую и меньшую стороны соответственно, необходимо определить новое значение уровня существенности, тыс.руб.:

$$УС = (200 + 164,7 + 197,9) / 3 = 187,53$$

Общий уровень существенности составляет 187,53 тыс. р. Данное значение можно округлить согласно ПСАД «Существенность и риск в аудите» в пределах 20%. При решении вопроса, в какую сторону (увеличения или уменьшения) будет осуществлено округление, необходимо принимать во внимание, что существует обратная взаимосвязь между аудиторским риском и существенностью. Округление полученного значения уровня существенности в сторону увеличения снижает аудиторский риск, и наоборот. Произведем округление в большую сторону, что составляет 200 тыс. р. и не превышает 20% от 187,53 тыс. р. Следовательно, для ОАО «Факел» уровень существенности составит 200 тыс. р. и будет использоваться аудитором для оценки выявленных искажений по отдельности и в сумме, а также для выражения профессионального мнения о степени достоверности финансовой отчетности.

В предлагаемой методике используются показатели из формы № 1 «Бухгалтерский баланс» гр. 4 «На конец года». Возможен вариант, когда для расчета уровня существенности в аудиторской организации согласно внутрифирменным стандартам применяется среднее значение показателей из гр. 3 «На начало года» и гр. 4 «На конец года» формы № 1 «Бухгалтерский баланс». Данный подход дает возможность получить более точную оценку уровня существенности. Однако, так как аудитор выражает профессиональное мнение о степени достоверности финансовой отчетности за финансовый год, использование показателей только из гр. 4 «На конец года» формы № 1 «Бухгалтерский баланс» представляется более точным.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Алгоритм расчёта уровня существенности
2. Составьте примерную задачу самостоятельно

Практическое занятие № 6

Методика проведения аудиторской выборки

Цель занятия: изучить общероссийский Федеральный стандарт № 16 «Аудиторская выборка», МСА № 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования»

Оборудование и раздаточный материал: ознакомиться с общероссийским Федеральным стандартом № 16 «Аудиторская выборка», МСА № 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры выборочного тестирования», Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений: ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Изучите классификацию аудиторских выборок
2. Изучите способы отбора элементов выборки
3. Сделайте выводы

Краткие теоретические сведения

Классификация аудиторских выборок. В практике аудиторской деятельности находят применение сплошной и выборочный методы проверки. Выбор одного из двух методов зависит от целого ряда условий: характера аудиторского задания, количества элементов проверки, профессионализма аудитора, состояния системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля экономического субъекта и др.

Порядок проведения выборочной проверки регулируется Федеральным стандартом № 16 «Аудиторская выборка». В международной аудиторской практике применяется МСА № 530 «Аудиторская выборка и другие процедуры

выборочного тестирования». Исследование показало, что понятие «аудиторская выборка» наиболее точно определено в отечественном стандарте аудита, согласно которому «аудиторская выборка (выборочная проверка) - применение аудиторских процедур менее чем ко всем элементам одной статьи отчетности или группы однотипных операций». В международном стандарте определение данного понятия сужено за счет декларирования права каждого элемента проверяемой совокупности быть выбранным.

В аудиторской практике существуют различные виды аудиторской выборки. Однако системная классификация видов аудиторской выборки по различным классификационным признакам до сих пор отсутствовала. Единственная классификация – по способу отбора элементов выборки – представлена в Федеральном стандарте №16. Проведенное исследование позволило решить данную проблему.

По отражению свойств генеральной совокупности выделяют репрезентативные и нерепрезентативные выборки. Выборка является репрезентативной, если она достаточно хорошо представляет основные особенности генеральной совокупности. Необходимым условием этого является равновозможность каждого элемента генеральной совокупности войти в выборку. В этом случае выборочное исследование при большом объеме выборки дает достаточно хорошее представление о свойствах генеральной совокупности.

Если отобранные элементы не отражают характерных особенностей генеральной совокупности, то говорят, что произведена нерепрезентативная выборка. Отбор элементов и анализ результатов данного вида выборки производится на основе субъективных суждений аудитора, что не позволяет делать выводы о свойствах всей совокупности в целом. Целесообразность данного вида выборки чаще всего возникает в областях повышенного риска существенных искажений и может использоваться для доказательства ненадежности исследуемой совокупности или наличия в ней существенных искажений.

В зависимости от вида проверяемого признака, выборки делятся на качественные (нестоимостные) и количественные (стоимостные). При проверке по качественным признакам оценивается частота появления определенного признака в совокупности. Данный вид выборки применяется, в основном, при оценке эффективности средств внутреннего контроля экономического субъекта.

При проверке по количественным признакам устанавливается искажение в стоимостном выражении. Выборка по количественным признакам проводится с целью получения аудиторских доказательств в отношении искажений статьи отчетности или группы однотипных операций.

По способу отбора элементов выделяют следующие виды выборок: случайная выборка, элементы которой отбираются случайным образом с использованием средств вычислительной техники или таблицы случайных чисел; систематическая выборка, предполагающая отбор элементов из

генеральной совокупности через определенный интервал; блочная выборка, в которую случайным образом отбираются не элементы, а целые группы генеральной совокупности, которые проверяются сплошным образом; бессистемная выборка, элементы которой отбираются без какого-либо установленного заранее порядка.

В зависимости от используемых подходов к выборочной проверке в части отбора тестируемой совокупности и оценки результатов выборки различают статистическую и нестатистическую выборки.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Определите и классифицируйте виды аудиторских выборок
2. Составьте примерную схему основных элементов аудиторской выборки

Практическое занятие № 7

Виды аудиторских заключений, методика их составления

Цель занятия: изучить структуру аудиторского заключения, виды аудиторских заключений

Оборудование и раздаточный материал: виды аудиторских заключений, Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений: ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Классифицируйте состав аудиторского заключения
2. Изучите «Отчет аудиторской фирмы»
3. Охарактеризуйте виды аудиторских заключений

Краткие теоретические сведения

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности экономического субъекта представляет мнение аудиторской фирмы о достоверности этой отчетности. Аудиторское заключение – это документ с юридическим статусом для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов. Заключение аудиторской фирмы (аудитора) по результатам проверки, проведенной по поручению органов дознания, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством РФ. Заключение аудиторской фирмы (аудитора) по результатам проверки годовой отчетности является обязательным элементом годовой бухгалтерской отчетности для предприятий, которые подлежат в соответствии с законодательством Российской Федерации аудиту. Это заключение также носит юридический Аудиторское заключение содержит три части: вводную, аналитическую и итоговую Вводная часть включает все необходимые сведения

об аудиторской фирме или аудиторе, работающем самостоятельно. Так, для аудиторской фирмы указываются юридический адрес и телефоны, сведения о лицензии на право аудиторской деятельности (номер лицензии, дата выдачи, наименование органа, выдавшего лицензию, срок действия лицензии); фамилии, имена и отчества аудиторов, принимавших участие в проведении аудита, их квалификационные аттестаты на право заниматься аудиторской деятельностью. Для аудитора, работающего самостоятельно, указываются: фамилия, имя, отчество, стаж работы в качестве аудитора; дата выдачи и наименование органа, выдавшего лицензию на осуществление аудиторской деятельности, а также срок действия лицензии, номере квалификационного аттестата аудитора

Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской фирмы экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

Аналитическая часть должна включать:

- название данной части; кому адресована аналитическая часть: наименование экономического субъекта;
- объект аудита; общие результаты проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта;
- общие результаты проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности;
- общие результаты проверки соблюдения законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций.

Аналитическая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудиторской фирмой, должна быть озаглавлена «Отчет аудиторской фирмы», а аналитическая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудитором, работающим самостоятельно, «Отчет аудитора».

Аналитическая часть должна быть адресована администрации экономического субъекта. Изложение общих результатов проверки состояния внутреннего контроля у экономического субъекта должно включать: ответственность администрации экономического субъекта за организацию и состояние внутреннего контроля; цель и характер рассмотрения состояния внутреннего контроля при проведении аудита: общую оценку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта; описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта. Изложение общих результатов проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта должно включать: общую оценку соблюдения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности; описание выявленных в ходе аудита существенных нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности

Изложение общих результатов проверки соблюдения экономическим субъектом законодательств при совершении финансово-хозяйственных операции должно включать: цель и характер рассмотрения соответствия ряда совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций применимым законодательству и нормативным актам при проведении аудита; общую оценку соответствия во всех существенных отношениях совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций применимому законодательству; описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий в совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операциях применимому законодательству; ответственность исполнительного органа экономического субъекта за несоблюдение применимого законодательства Российской Федерации при совершении финансово-хозяйственных операций. Оценка общих результатов проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности экономического субъекта, а также соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово-хозяйственных операций может быть выражена в произвольной форме

Итоговая часть представляет собой мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Итоговая часть должна включать: название данной части:

- кому адресована итоговая часть;
- наименование экономического субъекта;
- объект аудита; указание на нормативный акт, которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность;
- распределение ответственности экономического субъекта и аудиторской фирмы в отношении бухгалтерской отчетности;
- указание на нормативный акт, в соответствии с которым проводился аудит;
- изложение существенных обстоятельств, приведших к составлению аудиторского заключения в форме, отличной от безусловно положительного, и оценку в стоимостном выражении, если это возможно, влияние обстоятельств на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта;
- мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта; дату аудиторского заключения.

Итоговая часть аудиторского заключения, выдаваемого аудиторской фирмой, должна быть озаглавлена «Заключение аудиторской фирмы». В итоговой части должен быть указан нормативный акт, который регулирует бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации и которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность.

В итоговой части должно быть описано распределение ответственности между экономическим субъектом и аудиторской фирмой в отношении бухгалтерской отчетности.

Итоговая часть не может быть датирована ранее даты подписания бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

К аудиторскому заключению должна быть приложена установленная законодательством бухгалтерская отчетность экономического субъекта, в отношении которой проводился аудит. Каждая страница аудиторского заключения подписывается аудитором, проводившим проверку, и заверяется его личной печатью. При проведении проверки аудиторской фирмой аудиторское заключение, кроме того, подписывается в целом руководителем аудиторской фирмы и заверяется печатью аудиторской фирмы. Экономический субъект обязан представить заинтересованным лицам только итоговую часть аудиторского заключения. В этой связи аналитическая и итоговая части могут подписываться и скрепляться полностью в отчетности. Что касается первой и второй частей заключения, то они носят конфиденциальный характер и без согласия экономического субъекта не подлежат разглашению. Аудиторы и аудиторские фирмы также не вправе передавать сведения, полученные в процессе проверки, третьим лицам для использования в предпринимательской деятельности. В соответствии с Порядком составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности, по результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская фирма должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в форме безусловно положительного, условно положительного или отрицательного аудиторского заключения или отказаться в аудиторском заключении от выражения своего мнения. Безусловно положительное аудиторское заключение безоговорочно подтверждает достоверность проверенной бухгалтерской отчетности. Его составляют, если: бухгалтерией предприятия внесены все изменения, рекомендованные аудиторами в ходе проверки, в отчетность за проверяемый период; отсутствуют иные объективные обстоятельства, препятствующие безусловному подтверждению достоверности бухгалтерской отчетности

Таким образом, безусловно положительное аудиторское заключение (его иногда называют аудиторским заключением без оговорок и без объяснительного абзаца) имеет вполне определенную и недвусмысленную сущность, зафиксированную в заключении аудитора. За содержание такого документа аудитор должен нести ответственность.

В условно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств бухгалтерская отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

В отрицательном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что в связи с определенными обстоятельствами эта отчетность подготовлена таким образом, что она не отражает во всех существенных аспектах активы и пассивы экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации.

Отказ аудиторской фирмы от выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в аудиторском заключении означает, что в результате определенных обстоятельств аудиторская фирма не может выразить такое мнение. При составлении своего заключения аудиторская фирма должна принимать во внимание все существенные обстоятельства, установленные в результате аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Существенными признаются обстоятельства, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Для определения уровня существенности при планировании и проведении аудита аудиторская фирма должна основываться на внутрифирменных стандартах, если нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность в Российской Федерации, не устанавливают более жесткие требования.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Определите и классифицируйте виды аудиторских заключений
2. Составьте примерную схему аудиторского заключения

Практическое занятие № 8 **Аудит уставного капитала**

Цель занятия: изучить структуру порядок проведения аудита уставного капитала страховой организации

Оборудование и раздаточный материал: структура и величина уставного капитала страховой организации, Законом РФ «Об аудиторской деятельности

№ 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений: ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Классифицируйте порядок создания уставного капитала страховой организации
2. Изучите источники информации, необходимые при проведении аудита уставного капитала

Краткие теоретические сведения

Согласно пункта 3 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщики должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного данным Законом минимального размера уставного капитала.

Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 30 миллионам рублей, и соответствующих коэффициентов:

- для осуществления личного страхования (включая страхование жизни) - 60 млн. рублей;
- для осуществление личного страхования (без страхования жизни) и (или) имущественного страхования - 30 млн. рублей;
- для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием - 120 млн. рублей.

Размер уставного капитала должен быть сформирован до одной трети установленного минимального размера уставного капитала.

Напоминаем, что в соответствии с пунктом 10 статьи 32 Закона, об изменениях, внесенных в учредительные документы, страховщики обязаны сообщить в орган страхового надзора в течение 30 дней со дня внесения этих изменений в установленном порядке.

Страховщикам, до настоящего времени не представившим документы, подтверждающие оплату уставного капитала, необходимо представить соответствующие документы, в том числе:

- при оплате уставного капитала деньгами - справку банка, подтверждающую зачисление на расчетный счет денег в оплату уставного капитала, подписанную руководителем и главным бухгалтером банка, а также копии первичных платежных документов;
- при оплате уставного капитала неденежными средствами - копию документа, подтверждающего право собственности акционера (участника) на имущество, с приложением отчета об оценке объектов оценки и акта приема-передачи имущества;
- при увеличении уставного капитала за счет собственных средств страховой организации (в частности, нераспределенной прибыли) - копию протокола заседания органа управления страховой организации, в котором зафиксировано соответствующее решение об изменении уставного капитала, с

приложением баланса страховой организации, на основании которого принято решение о капитализации, и баланса на последнюю отчетную дату, отражающего увеличение уставного капитала.

Аудитору следует сопоставить величину уставного капитала, отраженную в пассиве бухгалтерского баланса и в уставе страховой компании (она должна быть одинакова), проверить правильность оплаты уставного капитала. Новая страховая компания должна оплатить не менее 50% суммы заявленного уставного капитала до регистрации, остальную сумму - в течение первого года со дня регистрации. Если действующая страховая компания меняет размер уставного капитала, то необходимо проверить правильность оформления изменений (наличие протокола собрания, государственной регистрации изменений величины капитала в уставе и т.д.).

Когда страховщик объявляет об увеличении уставного капитала, то его оплату необходимо произвести в течение одного года со дня регистрации изменений величины капитала. При этом важно отметить, что принятие решения об увеличении размера уставного капитала возможно лишь после полной оплаты ранее объявленной суммы капитала. Если в течение установленного срока (одного года) уставный капитал оплачен не полностью, то должно быть принято решение об уменьшении его величины.

Оплата уставного капитала в денежной форме должна быть подтверждена справкой банка о поступлении на расчетный счет страховой организации средств в счет оплаты уставного капитала, а также копиями платежных документов (платежные поручения, объявления о вносе наличными).

Сверх установленной законодательством минимальной величины вклады в уставный капитал могут осуществляться и в иных формах: ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами, либо иными правами, имеющими денежную оценку.

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. Причем, когда номинальная стоимость акций, оплачиваемых имуществом, составляет более 200 МРОТ, для его оценки должен привлекаться независимый оценщик. 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.

Аудитору следует иметь в виду, что вкладом в уставный капитал не может быть объект интеллектуальной собственности (патент, объект авторского права, включая программу для компьютера и т.п.) или «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, предусмотренным законодательством.

При любой форме оплаты не допускается освобождение участника (акционера) общества от обязанности внесения вклада в уставный капитал, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к обществу.

Действующие страховые компании могут увеличить уставный капитал за счет собственных средств (нераспределенной прибыли, фонда накопления и т.д.). В этом случае аудитору следует ознакомиться с наличием решения об изменении уставного капитала, с балансом страховщика, на основании которого принято решение о капитализации, с наличием согласия акционеров о капитализации начисленных, но не выплаченных дивидендов.

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.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Составьте план аудита уставного капитала страховой организации
2. Укажите типичные ошибки, возникающие при аудите уставного капитала

Практическое занятие № 9

Аудит учета основных средств

Цель занятия: изучить структуру порядок проведения аудита учета основных средств страховой организации

Оборудование и раздаточный материал: структура учета основных средств страховой организации, Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений: ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Изучение информации, необходимой при проведении аудита основных средств
2. Изучите алгоритм аудита учета основных средств
3. Разработайте схему аудита учета основных средств
4. Сделайте выводы

Краткие теоретические сведения

Основными целями аудиторской проверки основных средств (ОС) является проверка законности и правильности:

- операций поступления, перемещения и выбытия ОС;
- определение первоначальной стоимости объектов ОС;

их документального оформления;
своевременное начисление, включение в издержки производства и использование амортизационных отчислений с ОС;
определение и использование остатка износа ОС;
отражение на счетах бухгалтерского учета операций по движению ОС;
осуществляется также проверка наличия неиспользуемого оборудования, его состояния, условий хранения и принятых мер по его реализации или передаче другим организациям;
сохранности ОС, наличие излишних ОС;
Источники информации:
баланс; журнал-ордер №№ 8, 10, 10/1, 11;
разработочные таблицы №№ 7, 10
акты приемки-передачи ОС, ф. № ОС-1;
акты приемки-сдачи отремонтированных, реконструированных ОС, ф. № ОС-2;
акты на списание ОС, ф. № ОС-3;
акты на списание автотранспортных средств, ф. № ОС-4;
инвентарные карточки учета ОС, ф. № ОС-6;
опись инвентарных карточек по учету ОС, ф. № ОС-7;
карточки учета движения ОС, ф. № ОС-8;
инвентарные списки ОС, ф. № ОС-9;
договора купли-продажи, договора поставки, договора дарения;
приказ об учетной политике предприятия.

Проверка операций по движению ОС

Проверку операций по оприходованию ОС необходимо начинать с изучения учетной политики предприятия на финансовый год, за который производится аудиторская проверка. Следующим этапом проверки является проверка наличия в организации постановления действующей комиссии по приему и списанию ОС (встречаются случаи неофициальной передачи функций этой комиссии главному бухгалтеру), если такой комиссии не создано, то в ходе проверки необходимо добиться у руководства ее создания, т.к. все оформленные документы по приему и особенно по списанию ОС не имеют юридической силы, и все записи в учете по этой причине должны быть скорректированы. Очень важно удостовериться в правильности определения первоначальной стоимости объектов ОС. Важно проверить фактическое наличие ОС, сравнив его с учетными данными. Аудитор должен также проверить правильность разделения ОС по характеру участия их в производстве (находящиеся в производстве, реконструируемые или находящиеся в запасах).

Проверка правильности документального оформления оприходования ОС и их списания

Практика проведения аудиторских проверок показывает, что в большинстве случаев необходимая документация, связанная с оприходованием ОС, не ведется, а если и ведется, то заполняются не все реквизиты, предусмотренные в форме документа. Проверка правильности оценки и переоценки ОС, начисления амортизационных отчислений, проведения капитального и текущего ремонта ОС

Проводя проверку начисления АО по ОС, аудитор должен проверить и соответствующие расчеты, и их тождественность с данными аналитического и синтетического учета АО.

Содержание отчета

Контрольные вопросы:

1. Составьте план аудита учета основных средств страховой организации
2. Укажите типичные ошибки, возникающие при аудите учета основных средств страховой организации

Практическое занятие № 10 **Аудит учета нематериальных активов**

Цель занятия: установление соответствия применяемой предприятием методики учёта нематериальных активов требованиям нормативных актов, регулирующих формирование себестоимости страховых услуг и финансовых результатов, а также требованиям соответствующих стандартов и положениям, устанавливающим правила их учёта в страховой организации

Оборудование и раздаточный материал: структура учета нематериальных активов страховой организации, Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений: ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

1. Изучение информации, необходимой при проведении аудита нематериальных активов
2. Изучите алгоритм аудита учета нематериальных активов
3. Разработайте схему аудита учета нематериальных активов

Краткие теоретические сведения

Аудитор должен последовательно проверить следующие моменты:

- изучить состав и структуру нематериальных активов по данным первичных документов и учетных регистров;
- подтвердить право собственности на объекты нематериальных активов;
- подтвердить достоверность начисления и отражения в учете амортизации по нематериальным активам;
- оценить качество инвентаризации.

Составление программы аудиторской проверки

Для выполнения аудита аудитору необходимо составить программу аудиторской проверки операций с нематериальными активами, которую я приведу ниже:

Программа аудиторской проверки операций с нематериальными активами

Перечень процедур	Источники информации
Выборочный контроль объектов нематериальных активов (НА) по данным регистров учета: а) провести инвентаризацию на;	Инвентаризационные описи, результаты текущей инвентаризации, акты приемки-передачи, акты ввода в эксплуатацию НА, счета-фактуры, договоры.

б) проверить документы на право собственности	
Проверка данных регистров учета НА и сверка их со счетами Главной книги	Инвентарные карточки учета НА, журналы-ордера, Главная книга.
Подготовка списка поступления НА: а) подтвердить правильность соответствующих виз на документах; б) проверить правильность определения и полноту отражения в учете первоначальной стоимости НА.	Договоры, счета-фактуры, накладные, акты приема-передачи, акты списания, инвентарные карточки учета НА, Главная книга.
Проверка данных инвентаризации НА и сравнение ее результатов с данными аналитического учета	Инвентаризационные инвентарные карточки учета НА.
Проверка правильности выделения и возмещения НДС по поступившим НА, начисление НДС и других налогов по реализации и прочим выбытиям	Расчетно-платежные документы, расчеты по налогам, акты приемки-передачи, акты списания
Анализ правильности начисления амортизации НА	Учетная политика. ведомости начисления амортизации
Проверка правильности отнесения амортизационных отчислений на соответствующие счета по учету затрат и др.	Ведомости распределения амортизационных отчислений.
Подсчет и сверка данных аналитического учета начисленной амортизации НА с данными счетов в Главной книге	Ведомости начисления и распределения амортизационных отчислений, Главная книга.

Приобретение и создание нематериальных активов

Нематериальные активы поступают на предприятие в качестве вложений в уставный капитал, а также в результате приобретения или создания; погашения дебиторской задолженности; компенсационной сделки; безвозмездной передачи.

Поступление нематериальных активов оформляется актом приёмки.

Проверяя указанные операции, аудитор изучает первичные документы: акты приёмки-передачи, договора купли-продажи, лицензии и др. Это позволяет сделать вывод, что указанные приобретения произведены с соблюдением требований действующего законодательства.

При аудите объектов имущественных прав следует уделить особое внимание оформлению соответствующими документами факта наличия объекта этой группы нематериальных активов. Например, основанием оприходования права пользования землей является соответствующая документация, подтверждающая права учредителя на земельный участок и факт передачи его в пользование предприятию (Государственный акт на право пользования землей). Она должна быть оформлена в соответствии с установленным законодательством порядком.

Аудитор должен проверить, правильно ли отражена первоначальная оценка стоимости нематериальных активов.

Если аудитор установит нарушения в учётных записях по операциям поступления нематериальных активов, то он указывает работникам бухгалтерии на необходимость внесения соответствующих исправлений и уточнений.

Проверка учёта амортизации нематериальных активов

Так как величина амортизационных отчислений по нематериальным активам включается в себестоимость, то в итоге это влияет на финансовый результат. Любое отступление от установленных правил начисления амортизации

нематериальных активов ведет к искажению дохода как базы для налогообложения. Поэтому задача аудитора в данном случае – обеспечить контроль за правильностью начисления амортизации.

Аудитору необходимо убедиться в том, что для каждого объекта нематериальных активов на предприятии установлены нормы амортизационных отчислений, срок полезного их использования, и амортизация начисляется ежемесячно.

Проверка учёта выбытия нематериальных активов

Нематериальные активы выбывают с предприятия: в результате реализации; в качестве вклада в уставные капиталы других предприятий или совместную деятельность; в результате безвозмездной передачи; в результате окончания срока полезного использования; в результате морального износа; в счёт погашения кредиторской задолженности; в результате компенсационной сделки.

Проверка налогообложения в операциях с нематериальными активами

В операциях с нематериальными активами взимаются следующие основные налоги: налог на добавленную стоимость (НДС); налог на прибыль.

Контрольные вопросы:

1. Составьте план аудита учета нематериальных активов страховой организации
2. Укажите типичные ошибки, возникающие при аудите учета нематериальных активов страховой организации

Практическое занятие № 11

Аудит кассовых операций

Цель занятия: аудит кассы и кассовых операций является проверка соблюдения страховой организацией действующего законодательства в сфере хранения денежной наличности, ведения и учета операций с денежной наличностью.

Оборудование и раздаточный материал: план аудита кассы страховой организации, Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений: ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

Документы, которые необходимо изучить при проверке кассовых операций:

1. Договоры - с банком на расчетно-кассовое обслуживание, договор с кассиром о материальной ответственности, договор с ЦТО на техническое обслуживание ККТ, договор займа наличными, исполнительные листы, приказ по учетной политике.
2. Первичная документация - приходные (КО1) и расходные (КО2) ордера, Журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (КО3), кассовая книга (КО4), Книга учета принятых денег (КО5), банковские выписки

с приложенными к ним платежными поручениями, платежными требованиями, чеками, чековая книжка, платежная ведомость.

Многочисленные и разнообразные операции движения денежных средств в кассе предприятия находят отражение в следующих регистрах синтетического учета и отчетности:

- Главная книга;
- Журнал-ордер №1 и ведомость №1 (для журнально-ордерной формы счетоводства);
- Регистры синтетического учета кассовых операций по счету 50 (при иных формах счетоводства)
- Бухгалтерский баланс (Ф. №1, строка 261);
- Отчет о движении денежных средств (Ф №4)

Так же аудитор использует в качестве доказательств наблюдение за работой кассира, опрос подотчетных лиц, лиц получающих заработную плату в кассе, опрос руководителя и главного бухгалтера, результаты перекрестных процедур (участок расчетный счет, подотчетные лица, заработная плата). При проведении аудита для достижения цели «достоверность» необходимо уделить особое внимание правильному заполнению первичных документов, наличию и подлинности подписей получателей денег на расходных кассовых ордерах. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или уполномоченными на это лицами. В случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях, счетах и т.д. имеется разрешительная подпись руководителя предприятия, его подпись на расходных кассовых ордерах не обязательна. Документы должны быть четко и правильно оформлены: наличие расписок получателей, погашение документов штампом «оплачено» с указанием даты, отсутствие подчисток и исправлений. Проверяются наличие и подлинность на кассовых ордерах и других денежных документах подписей должностных лиц и получателей денег, законность произведенных из кассы выплат денежных средств (в ведомостях на выплату заработной платы проверяют, являются ли работниками данной фирмы получатели заработной платы по ведомости). Аудитор может самостоятельно сопоставить подписи на кассовых документах с образцами подписей руководителей организации или запросить образцы в порядке получения подтверждений. Кроме того, выявляются факты, когда расходные кассовые документы подписаны только одним руководителем или главным бухгалтером, а так же случаи подписи ими незаполненных чеков кассиру для самостоятельного заполнения при получении денег в банке. При этом большое значение имеет корректность записей в бухгалтерском учете и особенно факты исправления ошибок, связанных с неправомерным отражением хозяйственной операции на счетах бухгалтерского учета и приводящих к занижению или завышению выручки от реализации.

Неправомерным признается расходный кассовый ордер, не подтвержденный хотя бы одной из следующих подписей: - получателя денег; - Главного бухгалтера или уполномоченного приказом руководителя

предприятия должностного лица;- руководителя предприятия или должностного лица.

В соответствии с Порядком ведения кассовых операций выдача денег из кассы, не подтвержденная распиской получателя в расходном кассовом ордере или другом заменяющем его документе, в оправдание расхода наличных денег по кассе не принимается. Эта сумма считается недостачей и подлежит взысканию с кассира. Наличные деньги, не подтвержденные приходным кассовым ордером, определяются как излишки кассы и записываются в доход предприятия. Они могут также свидетельствовать о фактах неполного зачисления выручки от контрагентов. Кассир в соответствии с действующим законодательством несет полную материальную ответственность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный организации. Договор о полной материальной ответственности должен быть подписан после издания руководителем приказа (решения, постановления) о назначения кассира на работу. Однако на малых предприятиях обязанности кассира может выполнять главный бухгалтер по письменному распоряжению руководителя и при условии заключения им договора. Необходимо обратить внимание на правильность ведения кассовой книги и порядок составления отчетов кассира. Кассовая книга должна быть типовой формы, прошита, отпечатана с указанием количества листов. При ручном учете нумерация листов в каждой книге может начинаться заново.

Одним из источников получения аудиторских доказательств являются результаты инвентаризации имущества экономического субъекта, проводимой его сотрудниками. Инвентаризация средств в кассе должна осуществляться периодически по распоряжению руководителя организации и перед составлением годового отчета не ранее чем 31 октября.

К началу аудиторской проверки должна быть представлена справка банка об установлении лимита остатка наличных денежных средств в кассе. Превышение установленных лимитов в кассе допускается лишь в течение 3 рабочих дней в период выплаты заработной платы, премий, пособий временной нетрудоспособности работникам организации.

Контрольные вопросы:

1. Составьте план аудита кассы страховой организации
2. Укажите типичные ошибки, возникающие при аудите кассы страховой организации

Практическое занятие № 12 **Аудит расчетного счета**

Цель занятия: аудит расчетного счета является проверка соблюдения страховой организацией действующего законодательства в сфере хранения денежной наличности в банке, ведения и учета операций с денежной наличностью.

Оборудование и раздаточный материал: план аудита кассы страховой организации, Законом РФ «Об аудиторской деятельности № 307-ФЗ от 30.12.2008г. и изменений: ФЗ от 01.07.2010г. № 136-ФЗ « О внесении изменений в федеральный закон «Об аудиторской деятельности»

Порядок проведения занятия

Целью аудиторской проверки операций на расчетном счете в банке является формирование мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по разделу «Денежные средства» и соответствии применяемой методики учета денежных средств на счетах в банке действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Для достижения данной цели аудиторам следует решить следующие задачи:

- установить количество открытых расчетных счетов в банках;
- проверить наличие письменного уведомления налогового органа об открытии и закрытии банковских счетов в десятидневный срок;
- проверить законность совершения операций по каждому счету;

Источники информации для проверки

Первичные документы:

- платежные поручения;
- платежные требования-поручения;
- объявления на взнос наличными;
- чековые книжки;
- реестры чеков;
- аккредитивы;
- кредитные договоры;
- выписки банка.

Бухгалтерская отчетность, в которой находит отражение раздел (участок, бухгалтерский счет), должна включать в себя:

- официальную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс по форме № 1, приложение к бухгалтерскому балансу по форме № 5, отчет о движении денежных средств по форме № 4).

Банковские кредиты находят отражение в следующих официальных бухгалтерских отчетах:

- бухгалтерском балансе (форма № 1);
- отчете о движении денежных средств (форма № 4).

Основные хозяйственные операции по ведению расчётного счета в банке

Большая часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем - перечислением денежных средств со счета плательщика на счет получателя. Посредником при осуществлении этих расчетов является банк .

В банке предприятию для хранения денежных средств и операций по расчетам открывают расчетный счет. Расчетные счета открываются предприятиям, являющимся юридическими лицами.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией, в соответствии с которой каждому предприятию может быть открыт только один расчетный счет в одном из банков по его выбору.

На расчетном счете сосредотачиваются свободные денежные средства и поступления за реализованную продукцию, выполненные работы и услуги, краткосрочные и долгосрочные ссуды, получаемые от банка, и прочие зачисления.

С расчетного счета производятся почти все платежи предприятия: оплата поставщикам за материалы, погашение задолженности бюджету, получение денег в кассу для выдачи заработной платы, материальной помощи, премий и т.п.

При расчетах между предприятиями, банками и государством применяется календарная система расчетов, то есть все платежи с расчетного счета, включая отчисления в бюджет и выплату заработной платы, производятся в порядке календарной отчетности (в порядке их поступления в банк).

Платежи по безналичным расчетам банк производит с согласия владельца расчетного счета. Лишь при платежах финансовым органам по просроченным налогам, по приказам арбитража, при погашении просроченных ссуд, списание денежных средств с расчетного счета производится без его согласия, то есть принудительно по инкассовому поручению.

Для того чтобы банк принял, выдал или осуществил операцию с безналичными денежными средствами, бухгалтер должен представить в банк специально оформленные документы, подписанные руководителем и главным бухгалтером предприятия, то есть лицами, чьи образцы подписей представлены в банк.

Первичными документами, на основании которых осуществляются операции на расчетном счёте, являются:

- при наличных расчётах - это денежные чеки и объявление на взнос наличными;
- в случае безналичных перечислений - платёжные поручения, платёжные требования-поручения, расчётные чеки, аккредитивы, векселя;

При внесении денег на счет банку представляется объявление на взнос наличными (ОВН). Оправдательным документом при этом является квитанция, заполняемая вместе с ОВН, отмеченная банком.

Денежные чеки представляются в банк при снятии средств со счёта на выплату заработной платы, пенсии, пособия, командировочные и хозяйственные нужды. Оправдательным документом при этом является корешок, который остаётся в чековой книжке предприятия.

Платёжное поручение является распоряжением клиента на перечисление средств другому предприятию или организации. Оно выписывается на основании счетов-фактур, договоров, актов выполненных работ, накладных, распоряжений бухгалтерии на перечисление налогов и сборов и др.

Платёжное требование-поручение заполняется поставщиком и передаётся покупателю вместе с отгруженной продукцией, а также может пересылаться в банк покупателя для акцепта и взыскания платежа. Оплачивается только при

наличии средств на расчётном счёте покупателя и его письменного согласия на полную или частичную оплату.

Платёжные документы выписываются под копировальную бумагу в количестве экземпляров, необходимых банку и всем сторонам, которые принимают участие в расчётах.

Предприятие периодически получает от банка выписку из расчетного счета, то есть перечень произведенных им за отчетный период операций. К выписке банка прилагаются документы, полученные от других предприятий и организаций, на основании которых зачислены или списаны средства, а также документы, выписанные предприятием.

Выписка из расчетного счета является вторым экземпляром лицевого счета предприятия, открытого ему банком и, таким образом, есть основным документом, согласно которому бухгалтер составляет корреспонденцию счетов о движении денежных средств. Выписка банка заменяет собой регистр аналитического учета по расчетному счету и одновременно служит основанием для бухгалтерских записей. Все приложенные к выписке документы гасятся штампом "погашено". Ошибочно зачисленные или списанные с расчетного счета суммы принимаются на счет 63 "Расчеты по сомнительным долгам", а банку немедленно сообщается о таких суммах для внесения исправлений. В последующих выписках банк вносит исправления, а в бухгалтерском учете предприятия задолженность списывается. Проверка и обработка выписок должны производиться в день их поступления.

Синтетический учет операций по расчетному счету бухгалтерия предприятия ведет на счете 51 "Расчетный счет". Это активный счет, по дебету которого записываются остаток свободных денежных средств предприятия на начало месяца, поступления наличных денег из кассы предприятия, денежные средства, зачисленные от покупателей продукции, заказчиков, дебиторов, полученные ссуды. По кредиту этого счета отражаются денежные средства в погашение задолженности предприятия поставщикам материальных ценностей (услуг), подрядчикам за выполненные работы, бюджету, банку за полученные ссуды, органам социального страхования и прочим кредиторам, а также суммы, выданные предприятию наличными в кассу.

Для отражения оборотов по кредиту счета 51 служит журнал-ордер №2. Обороты по дебету этого счета записываются в разных журналах-ордерах и, кроме того, контролируются ведомостью №2а. Основанием для заполнения этих регистров являются проверенные и обработанные выписки из расчетного счета. Суммы с одинаковыми корреспондирующими счетами каждой выписки складываются и записываются в журнал-ордер и в ведомость итогами.

Обязательное условие для заполнения регистров - использование одной строки для каждой выписки независимо от того, за какой период она составлена. Количество занятых строк журнала-ордера №2 и ведомости №2а за каждый месяц должно быть одинаковым и равно количеству полученных за этот период выписок из банка. Как в журнале ордере №2, так и в ведомости №2 суммы записываются в разрезе корреспондирующих счетов с дебетом и кредитом

счета 51. Наличие этих показателей за каждый отчетный период позволяет счетным работникам анализировать источники поступления денежных средств на расчетный счет предприятия, контролировать целевое использование средств, исполнение обязательств перед бюджетом и прочими хозяйственными органами.

Типичные ошибки при ведении расчетного счета в банке

Типичными ошибками при ведении расчетного счёта являются:

- отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка;
- оправдательные документы к выпискам банка представлены не полностью;
- на документах отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки;
- затраты, производимые в безналичном порядке, списываются непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов;
- нарушение порядка покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ при наличии валютного счёта;
- нарушение порядка аккредитивной формы расчетов.

Отсутствие выписок банка, подчистки и исправления в выписках банка. Полнота банковских выписок устанавливается по их постраничной нумерации и переносу остатка средств на счете. Остаток средств на конец периода в предыдущей выписке банка по счету должен совпадать с остатком средств на начало периода в следующей выписке. При обнаружении в выписке неоговоренных исправлений, подчисток, пятен, «жирных» подчеркиваний и подобных загрязнений аудитор должен произвести выверку информации в учреждении банка.

Оправдательные документы к выпискам банка представлены не полностью. Каждая сумма, указанная в выписке банка, должна быть подтверждена оправдательным документом. Это могут быть платежные поручения, платежные требования-поручения, мемориальные ордера, квитанции к объявлению на взнос наличными и другие документы. Суммы по выпискам банка должны полностью соответствовать суммам, указанным в приложенных к ним первичных документах. Если какой-либо оправдательный документ отсутствует, аудитору следует в письменном виде довести это до сведения руководителя проверяемого предприятия или уполномоченного им лица. При отсутствии оправдательных первичных документов аудитору также следует произвести выверку информации в учреждении банка.

Очень часто отсутствие оправдательных документов свидетельствует о мошенничестве с наличными денежными средствами при получении. Поэтому следует проверить правильность и полноту зачисления денежных средств, сданных в банк наличными. Проверка осуществляется путем сопоставления квитанции к объявлению на взнос наличными, кассовой книги, отчета кассира и выписки банка на соответствующую дату.

На документах отсутствует штамп банка о принятии документов для обработки. На первичных оправдательных документах, приложенных к выпискам банка, должны присутствовать штамп банка и подпись операциониста банка. В случае

выявления первичных документов без штампа банка аудиторю следует произвести выверку информации в учреждении банка.

Затраты, производимые в безналичном порядке, списываются непосредственно на счета затрат, минуя счета расчетов. В ходе аудиторской проверки при выполнении аудиторских процедур проверки оборотов и сальдо по счетам аудиторы устанавливают соответствие записей, указанных в выписках банка, записям в журнале-ордере и ведомости № 2 по сч. 51, 52, 55 (при ведении журнально-ордерной формы бухгалтерского учёта). Особое внимание обращают на операции по счетам в банке, которые отражаются непосредственно на счетах издержек производства и обращения (20 ... 44), минуя счета расчетов.

В соответствии с ПБУ 1/98 организации должны соблюдать принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Это означает, что факты хозяйственной деятельности организации должны относиться к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Таким образом, расходы организации должны быть начислены в корреспонденции между счетами учета имущества или издержек производства и обращения и счетами расчетов с поставщиками (прочими дебиторами и кредиторами). Кроме того, начисление задолженности перед поставщиками является одним из основных методов внутреннего контроля.

Нарушение порядка аккредитивной формы расчетов. В соответствии со ст. 867 ГК РФ при расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива, и в соответствии с его указанием банк-эмитент обязуются произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводный вексель.

В соответствии со ст. 868 и 869 ГК РФ аккредитивы могут быть отзывными или безотзывными. В тексте аккредитива должно быть определено указано, является он отзывным или безотзывным. Если такого указания нет, то он признается отзывным.

Расчеты по аккредитиву отличаются от наиболее распространенной формы расчетов - платежными поручениями тем, что обязанность осуществить платеж, возложенная на банк, не является безусловной, а должна быть осуществлена лишь при определенных условиях, указанных в аккредитиве.

В соответствии с п. 5.7 Положения о безналичных расчетах срок действия и порядок расчетов по аккредитиву устанавливаются в договоре, который заключается между плательщиком и поставщиком. В договоре должны быть указаны: наименование банка-эмитента, вид аккредитива и способ его исполнения, способ извещения поставщика об открытии аккредитива, полный перечень и точная характеристика документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву; сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению и др. Аналитический учет

должен быть организован по каждому выставленному предприятием аккредитиву.

Контрольные вопросы:

1. Составьте план аудита расчетного счета страховой организации
2. Укажите типичные ошибки, возникающие при аудите кассы страховой организации
3. Сделайте вывод

Практическое занятие №13

Тема: Аудит страховых взносов

Цель: Изучение алгоритма проведения аудита страховых взносов страховой организации

Оборудование: фрагменты отчета ОАО ЖАСО, инструкционная карта

Краткие теоретические сведения

Рейтинг «А+» (очень высокий уровень надежности) рейтингового агентства «Эксперт РА».

Аудитору необходимо определить:

- определить правильность классифицирования договоров страхования на долгосрочные договоры страхования жизни и договоры страхования по видам иным, чем страхование жизни;
- проверить, правильно ли ведется Журнал учета заключенных договоров страхования, соответствует ли Журнал установленным требованиям (требования установлены Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни);
- проверить своевременность и полноту начисления в учете страховых взносов по договорам;
- убедиться, что даты начисления в учете страховых взносов соответствуют датам заключения договоров, а по договорам долгосрочного страхования жизни датам причитающегося очередного платежа; убедиться, что поступившие страховые взносы поступают своевременно и по действующим договорам; проверить, нет ли случаев страхования, которые по действующим Правилам не могли быть приняты на страхование; проверить, правильно ли определены сроки начала и окончания действия договоров страхования, не было ли случаев получения страховых платежей после осуществления страховых выплат или по окончании сроков действия договоров страхования;
- проанализировать данные, включенные в Журналы учета заключенных договоров, определить все ли операции отражаются в учете;
- проверить, правильно ли применены тарифные ставки и исчислены страховые взносы (премии);
- протестировать полноту и своевременность сдачи страховыми агентами собранных платежей;
- проверить, производили ли работники бухгалтерии при приеме от страховых агентов собранных платежей с населения проверку наличия у них неиспользованных бланков строгой отчетности;
- проанализировать учет и последовательность расходования бланков строгой отчетности;
- проверить законность оприходования в кассу или зачисления на счет страховых взносов (премий);

- проверить законность расторжения договоров страхования; сделать выборку и проверить правильность отражения в учете начисленных страховых взносов (премий) по операциям страхования, сострахования (достоверность кредитовых оборотов по субсчетам 92/1, 92/2);
- убедиться, что от страховых премий сделаны все обязательные отчисления (в резерв предупредительных мероприятий, в резерв гарантий, в резерв текущих компенсационных выплат и т.д.);
- оценить правомерность сделанных сторнировочных записей в отношении начисленных страховых премий; проверить, зарегистрированы ли сторнировочные записи в Журнале учета договоров;
- проверить ведение Журнала досрочно расторгнутых договоров и правильность отражения в учете возврата части страховых премий;
- оценить достоверность отражения страховых премий (взносов) в Отчете о прибылях и убытках за проверяемый отчетный период.

Порядок проведения занятия

1. Изучение алгоритма отражения в учете страховых премий

Содержание отчета

1. Составьте план аудита страховых взносов
2. Сделайте вывод

Практическое занятие №14

Тема: Аудит страховых выплат

Цель: Изучение алгоритма проведения аудита страховых выплат страховой организации

Оборудование: инструкционная карта, план счетов

Краткие теоретические сведения

Учет страховых выплат по прямому страхованию и сострахованию ведется в соответствии с Особенности применения страховыми организациями инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и в соответствии с учетной политикой организации.

Предмет проверки:

- страховые выплаты обоснованны и документально подтверждены;
- выплаты осуществляются в соответствии с лицензированными

Правилами;

- выплатные дела правильно документально оформлены в соответствии с ГК РФ, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и лицензированными Правилами по видам страхования;

- журналы учета убытков ведутся в соответствии с установленными требованиями;

- инвентаризация заявленных и оплаченных убытков проводится;

- страховые выплаты отражены в отчетности правильно. Страховые выплаты производятся страховой организацией
- при наступлении страхового случая.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования (при добровольном страховании) или законом (при обязательном страховании), с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю. Причем событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде *страхового возмещения*, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица — в виде *страхового обеспечения*.

Страховые выплаты по договорам страхования являются одним из основных видов расходов страховой организации. Для учета страховых выплат предназначены субсчета 22/1 «Страховые выплаты по договорам страхования (основным)» и 22/2 «Страховые выплаты по договорам сострахования». По дебету данных субсчетов отражаются суммы выплаченного страхового возмещения (обеспечения) в результате наступления страхового случая, а также суммы, выплаченные страхователям при досрочном расторжении договоров страхования в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств страховой организации.

Записи по дебету субсчетов 22/1, 22/2 производятся также:

- при страховых выплатах, удержанных в уплату страховых взносов, если это предусмотрено условиями договора страхования, в корреспонденции с кредитом субсчетов 92/1, 92/2;
- при начислении налогов со страховых выплат в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». *Учет расходов на оплату медицинских услуг.* Оплаченные медицинские услуги, оказанные застрахованным в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по ОМС, на основании предъявленных медицинскими учреждениями документов об их оплате учитываются на субсчете 22/1, «Обязательное медицинское страхование» в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Аналитический учет по субсчету «Обязательное медицинское страхование», субсчет 22/1, ведется в разрезе договоров, заключенных между страховой организацией и медицинскими учреждениями.

Для учета расчетов по выданным авансам медицинским организациям под оказание ими медицинских услуг в соответствии с условиями, предусмотренными договорами на предоставление лечебно-профилактической помощи (медицинских услуг) по ОМС, в рабочий План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций вводится субсчет «Расчеты по авансам, выданным медицинским учреждениям», открываемый к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Суммы выданных медицинским учреждениям авансов отражаются по дебету счета 60 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Суммы авансов, зачтенных в оплату медицинских услуг, отражаются по кредиту счета 60 в корреспонденции с субсчетом 22/1.

При определении финансовых результатов по операциям ОМС остаток по субсчету 22/1, «Обязательное медицинское страхование» списывается в дебет счета 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Обязательное медицинское страхование».

Правила ведения учета страховых выплат в бухгалтерском учете отличаются от положений НК РФ. Согласно ст. 330 НК РФ страховые выплаты по договору, подлежащие выплате в соответствии с условиями указанного договора, включаются в состав расходов на дату возникновения у страховой организации обязательства по выплате страхового возмещения в пользу страхователя либо застрахованных лиц (при страховании ответственности — выгодоприобретателя) по фактически наступившему страховому случаю, выраженного в абсолютной денежной сумме, которая должна быть рассчитана в соответствии с российским законодательством и правилами страхования.

Документами, подтверждающими возникновение обязательства страховой организации по осуществлению страховой выплаты, могут быть:

- двусторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый со страхователем;
- двусторонний акт о наступлении страхового случая, подписываемый с медицинским учреждением, или другим лицом, оказывающим услуги (выполняющим работы) по предмету договора страхования;
- страховой акт, подписываемый только налогоплательщиком—страховой организацией;
- решение страховой организации о страховой выплате;
- любые другие документы, содержащие согласие (акцепт) налогоплательщика произвести страховую выплату и удовлетворяющие требованиям, предъявляемым к первичным документам.

Перечень документов, являющихся основанием для осуществления страховой выплаты, должен быть отражен в учетной политике.

Процедуры проверки страховых выплат являются достаточно существенными при проведении аудита страховщика; аудитор должен:

- убедиться, что все заявленные убытки регистрируются в Книге регистрации заявленных убытков;
- проверить наличие заявлений о наступлении страховых случаев;
- проверить правильность ведения Журнала учета убытков, соответствие Журнала установленным требованиям (требования
 - установлены Правилами формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни); проверить, действовали ли договоры на момент страхового случая;

- убедиться, что все заявленные убытки находят отражение в Журнале учета убытков;
- проверить своевременность заявления страхователями о страховом случае;
- проанализировать, правильно ли оцениваются заявленные убытки; названные аспекты проверки напрямую связаны с правильностью формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ), который согласно Правилам формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, образуется страховщиком для обеспечения выполнения обязательств по договорам страхования, не исполненным или исполненным не полностью на отчетную дату, возникшим в связи со страховыми случаями, которые имели место в отчетном или предшествующем ему периодах и о факте наступления которых в установленном законом или договором страхования порядке заявлено страховщику;
- проверить, относится ли к страховым случаям данное событие, а также имеется ли соответствующий документ компетентного органа (гидрометеослужбы, ГИБДД, следственных органов и т.п.), подтверждающий факт наступления страхового случая, причины и другие обстоятельства страхового случая;
- проанализировать правильность составления страхового акта (оформления решения о выплате), а также соблюдение страховщиком установленных сроков его составления и запроса документов, необходимых для решения вопроса о страховой выплате;
- оценить правильность определения размеров страховых возмещений, страховых обеспечений и своевременность их выплат;
- проверить правильность регистрации произведенных страховых выплат в Журнале учета убытков;
- проверить достоверность документов, послуживших основанием для страховых выплат;
- убедиться, что в страховой организации соблюдается установленный порядок хранения документов, по которым производятся выплаты;
- протестировать, как осуществляется внутренний контроль в компании за своевременностью выплат и др.;
- проанализировать своевременность осуществления страховых выплат организацией;
- убедиться, что отказы в страховых выплатах обоснованны;
- проверить, что осуществленные выплаты (в отношении причин и по размерам) соответствуют условиям договоров и за-лицензированным Правилам по видам страхования;
- проверить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета произведенных страховых выплат;

- проанализировать правильность и своевременность высвобождения резерва заявленных убытков на величину оплаченных убытков, а также на величину отказов в страховых выплатах;
- проверить правильность отражения страховых выплат в Отчете о прибылях и убытках за проверяемый отчетный период.

Порядок проведения занятия

1. Изучение алгоритма отражения в учете страховых премий

Содержание отчета

1. Изучите предмет проверки
2. Изучите порядок отражения в системе бухгалтерского учета страховых выплат
3. Изучите документы, подтверждающие возникновения обязательств страховой организации по осуществлению страховой выплаты
4. Изучите процедуры проверки страховых выплат
5. Сделайте вывод

Практическое занятие №15

Тема: Аудит входящего и исходящего перестрахования

Цель: Изучение алгоритма входящего и исходящего перестрахования

Оборудование: инструкционная карта, программа аудита, план счетов

Краткие теоретические сведения

В современной российской практике аудита проверке операций перестрахования зачастую уделяется недостаточно внимания вследствие относительной сложности данной области для осуществления контроля.

Иногда вследствие отсутствия должного внимания к осуществлению начислений по более сложным договорам перестрахования (в первую очередь по договорам эксцедента убытка) происходит искажение сумм премии, например, несвоевременно и не в полном размере отражается сумма перестраховочной премии по итогам года по договорам эксцедента убытка. В этой связи основными задачами аудита операций перестрахования являются:

доскональное изучение заключенных договоров, во-первых, на предмет соблюдения условий договора перестрахования и, во-вторых, на предмет соблюдения условий и сроков проведения расчетов, перерасчетов сумм премии, убытков, комиссии, доли перестраховщика в резервах убытков;

- проверка обоснованности осуществляемых операций перестрахования;
- проверка обоснованности и правильности формирования страховых резервов и доли участия в них перестраховщиков;
- проверка правильности и полноты отражения в учете страховых выплат и расходов по операциям перестрахования;
- проверка правильности отражения в учете доходов и формирования финансового результата по операциям перестрахования и др.

В процессе проверки поступления платежей по договорам перестрахования следует убедиться в том, что соблюдены правильность и полнота отражения в бухгалтерском учете перестраховочных операций, что разделены операции страховой компании с другими страховыми организациями по передаче рисков в перестрахование и принятию рисков на перестрахование.

Все вопросы проверки и источники информации должны быть предусмотрены в программе аудиторской проверки. Ниже приводится примерная программа проверки перестраховочных операций (табл. 1).

Таблица 1. Программа аудиторской проверки операций по перестрахованию.

/п	Вопросы, подлежащие проверке	Источники информации
	Проверка законности осуществления перестраховочных операций	Лицензия на право ведения страховой деятельности; Правила страхования по видам страхования и перестрахования
	Проверка правильности юридического оформления, составления договоров перестрахования	ГК РФ Договоры перестрахования
	Проверка правильности ведения журналов заключенных договоров перестрахования	Журналы заключенных договоров перестрахования
	Проверка операций по входящему перестрахованию	Договоры перестрахования; регистры бухгалтерского учета по счетам 22,26,51,77,91,92
	Проверка операций по исходящему перестрахованию	Договоры перестрахования; регистры бухгалтерского учета по счетам 22,26,51,77,91,92
	Проверка отчета об операциях перестрахования (ф. № 10- страховщик)	Отчет об операциях перестрахования (ф. № 10-е)

Процедуры аудиторской проверки операций по перестрахованию включают проверку следующих основных вопросов:

- во-первых, аудитору необходимо установить законность осуществления перестраховочных операций. При этом в качестве источников информации используют лицензии на право ведения страховой деятельности и Правила страхования и перестрахования;
- во-вторых, при проверке операций по перестрахованию нужно обратить особое внимание на оформление и составление договоров

перестрахования с юридической точки зрения, на условия этих договоров, а также правильность ведения журналов заключенных договоров перестрахования.

Приступая к проверке операций по входящему перестрахованию, необходимо иметь в виду, что премии (а также комиссии) по договорам, принятым в перестрахование, начисляются в страховой организации тогда, когда наступает право перестраховщика на получение от перестрахователя страховой премии (взноса), обусловленное конкретным договором страхования.

При этом необходимо проверить обоснованность депонирования у перестрахователя страховых премий, подлежащих передаче перестраховщику; размер и виды комиссионного вознаграждения; обоснованность участия перестраховщика при урегулировании страховых выплат и др.

При проверке операций по входящему перестрахованию очень важно проверить правильность отражения в бухгалтерском учете начисления и выплат перестраховочных премий, подлежащих получению по рискам, принятым в перестрахование (ретроцессию), а также депонированных премий по этим рискам и процентов, начисленных на депо премий.

Аудитору нужно помнить, что при определении финансовых результатов от операций по **входящему перестрахованию** остатки по субсчетам 92-3 «Страховые премии (взносы) по договорам, принятым в перестрахование» и 91-1 - суммы процентов, начисленных cedentом на депо премий, относятся на прибыль (на кредит счета 99 «Прибыли и убытки», а по субсчетам 22-3 «Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование» и счету 26, субсчет «Комиссионные вознаграждения по договорам, принятым в перестрахование» списывается на убытки в дебет счета 99).

В конце отчетного периода перестраховщики в установленном порядке формируют страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, - технические резервы, а по страхованию жизни - резерв по страхованию жизни.

Проверяя операции по **исходящему перестрахованию**, следует иметь в виду, что премии (а также комиссии) по договорам, переданным в перестрахование, начисляются в тот момент, когда возникает обязательство перестрахователя уплатить перестраховщику страховую премию, обусловленную конкретным договором перестрахования. Начисление премии и комиссионных вознаграждений производится, как правило, по дате акцепта договора перестрахования.

При определении финансовых результатов от операций по **исходящему перестрахованию** остатки средств по субсчетам 91-1 «Комиссионные вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование» и счету 22-4 «Доля перестраховщиков в страховых выплатах премии по договорам, переданным в перестрахование» и 91-2 «Суммы начисленных процентов на депо премий» списываются на убытки (дебет счета 99).

Аудитору целесообразно предусмотреть аналитические процедуры по проверке формирования страховых резервов. При этом надо иметь в виду, что перестрахователи рассчитывают долю перестраховщиков в страховых резервах

в соответствии с условиями договоров перестрахования и с порядком, определенным в учетной политике страховой организации.

Отчет об операциях перестрахования (ф. № 10-страховщик) является составной частью годовой отчетности страховой организации, представляемой в Федеральную службу страхового надзора. При проверке этого отчета аудитор должен выявить правильность его показателей в разрезе перестраховщиков и перестрахователей, а также увязку их с данными бухгалтерского учета и отчетности.

При этом особое внимание нужно обратить на следующие показатели:

- отраженные в отчете суммы страховых премий (взносов) по договорам, принятым и переданным в перестрахование;
- комиссионные вознаграждения и тантьемы по договорам, принятым и переданным в перестрахование;
- сведения о доле перестраховщиков в резерве незаработанной премии;
- сведения о доле перестраховщиков в резервах убытков;
- сведения о резервах убытков, сформированных по договорам перестрахования, и др.

При этом следует проанализировать данные о дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе перестраховщиков и перестрахователей.

Порядок проверки премий по входящему перестрахованию схож с проверкой прямого страхования. Аудитор описывает особенности динамики этих взносов, рассчитывает удельные веса по видам страхования, обращает внимание на наиболее заметные изменения. Аудиторскими доказательствами при проверке операций входящего перестрахования служат сами договоры, отобранные аудиторами, а также документы, подтверждающие акцепт проверяемых договоров (принятие условий договора). Согласно ст. 13 Закона № 4015-1 помимо договора перестрахования в качестве подтверждения соглашения между перестраховщиком и перестрахователем могут выступать иные документы, применяемые исходя из обычаев делового оборота. В соответствии с общепринятым обычаем делового оборота договор перестрахования считается заключенным путем проставления акцепта перестраховщика на экземпляре договора; при этом сам договор может быть получен различными способами, в том числе при использовании факсимильной связи. Еще одним аудиторским доказательством выступает бордеро премий и убытков. Данный документ используется при облигаторном перестраховании. Как правило, при заключении подобного договора его условия не содержат конкретных страховых сумм, а также сумм перестраховочных премий. Все предполагаемые к уплате суммы (перестраховочная премия, комиссии, тантьемы, доли участия в выплатах и т.п.) могут устанавливаться в виде определенной доли от страховых премий и выплат, произведенных перестрахователем за период времени, закрепленный в договоре. В ходе проверки операций входящего перестрахования, а также правомерности договоров и выплат данного раздела страховой деятельности аудитор формирует несколько рабочих документов. Речь идет прежде всего о файле по

проверке договоров входящего перестрахования (аналогичен файлу по проверке договоров прямого страхования), который содержит информацию о способе выборки, некоторые условия договора, необходимые аудитору для анализа и отобранные исходя из профессионального опыта, а также все выявленные ошибки и нарушения. Также в ходе проверки выплат входящего перестрахования составляется специальный рабочий документ - файл по проверке убытков по входящему перестрахованию, аналогичный файлу по проверке выплат по прямому страхованию. Данный файл содержит выборку выплатных дел, позволяет определить методику выборки, а также включает все нарушения, выявленные в ходе проверки, и примечания аудитора, необходимые для последующих проверок. Кроме того, при проверке операций входящего перестрахования аудиторами составляемый файл по проверке прочих доходов и расходов перестраховщика. К доходам перестраховщика относятся проценты на депо премии по принятым рискам. Депонирование части перестраховочной премии может производиться в соответствии с условиями договора между перестраховщиком и перестрахователем в начале действия договора перестрахования. Перестрахователь размещает суммы депо в различные финансовые инструменты, получая от этого доход; при этом перестраховщику выплачивается заранее установленный процент за использование денежных средств. Прочие расходы по входящему перестрахованию складываются также из комиссионных вознаграждений и тантьем, уплачиваемых перестрахователям. Перестраховочная комиссия представляет собой плату перестраховщика за предоставление ему бизнеса, основная ее функция - это возврат перестрахователю части расходов на ведение дела. Тантьема является комиссией с прибыли перестраховщика, вознаграждением страховщику за безубыточное прохождение риска, т.е. за хорошую андеррайтерскую политику. Файл по проверке прочих доходов и расходов входящего перестрахования формируется на основе данных, выгруженных из бухгалтерской программы, и должен содержать аудиторскую выборку проверяемых операций с возможностью определения метода выборки, а также все выявленные нарушения и примечания, необходимые для последующих проверок. Рассмотрим основные разделы программы, предназначенной для проверки операций входящего (принятого) перестрахования. Проверка полноты и своевременности отражения перестраховочной премии в учете. Аудитор должен удостовериться, что доход в виде перестраховочной премии начисляется в полном объеме в соответствии с договором, а также отражается в бухгалтерском учете на дату, когда возникает право перестраховщика на получение премии. Данное право должно вытекать из конкретного договора перестрахования либо может быть подтверждено иным способом, например выставлением счета на уплату перестрахователем премии (согласно приказу Минфина России от 4.09.01 г. № 69н). При проверке данного раздела источниками аудиторских доказательств являются: карточка и оборотная ведомость субсчета 92-3; отчет о заключенных в проверяемом периоде договорах входящего перестрахования; договоры перестрахования, согласно

произведенной аудиторской выборке; бордеро премий и убытков (для облигаторного перестрахования). Проверка соответствия фактического момента признания организацией дохода в виде перестраховочной премии утвержденному в учетной политике. Учетная политика страховщика должна содержать момент отражения дохода в виде перестраховочной премии: например, дату акцепта договора перестрахования (для факультативного перестрахования) или дату акцепта бордеро премий и убытков (для облигаторного перестрахования). Аудиторскими доказательствами при проверке служат: учетная политика страховщика (раздел входящего/принятого перестрахования); карточка и оборотная ведомость субсчета 92-3; отчет о заключенных в проверяемом периоде договорах входящего перестрахования; договоры перестрахования, согласно произведенной аудиторской выборке; бордеро премий и убытков (для облигаторного перестрахования). Проверка соответствия условий договоров перестрахования законодательству, а также генеральным соглашениям с контрагентами по перестрахованию (перестрахователями, перестраховочными брокерами). Перестраховщик в начале своего взаимодействия с перестрахователем может заключить с ним отдельный генеральный договор (генеральное соглашение), определяющий общие условия перестрахования. Данный документ не будет содержать некоторых существенных условий, которые конкретизируются в заключаемых в рамках генерального договора полисах. На практике подобный договор заключается на неопределенный срок либо с ежегодной автоматической пролонгацией в случае, если ни одна сторона не заявит о своем намерении расторгнуть соглашение. Перестраховщик может заключать генеральные соглашения с перестраховочными посредниками (брокерами), определяющие порядок расчетов, а также размер комиссионного вознаграждения. Данные соглашения зачастую предполагают длительное взаимодействие контрагентов. Также в ходе проверки аудитору необходимо удостовериться в соответствии договора перестрахования, а также прочих прилагаемых к нему документов (генерального соглашения, бордеро премий и убытков) действующему законодательству. Поскольку ГК РФ предполагает, что перестрахование по своей сути является страхованием ответственности страховщика, к договору применяются те же формальные требования, что и к договору страхования, в частности, касающиеся наличия определенных существенных условий. Требования ГК РФ к оформлению договорных отношений, а также ст. 9 Федерального закона от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в ред. от 3.11.06 г.) в отношении первичных документов также являются обязательными для применения при проведении операций перестрахования. В ходе проверки аудитор изучает: договоры перестрахования (согласно аудиторской выборке); бордеро премий и убытков (для облигаторного перестрахования); генеральные соглашения с конкретными перестрахователями и перестраховочными брокерами (согласно выборке договоров) - в случае их наличия. Проверка полноты и своевременности отражения в учете перестраховочных комиссий и тантьем. Перестраховочные комиссии и

тантьемы наряду с выплатами возмещения, причитающегося перестрахователю по произошедшим страховым событиям, являются существенными статьями расходов при операциях входящего перестрахования. Аудитору необходимо проанализировать следующие документы перестраховщика: договоры перестрахования (согласно аудиторской выборке); бордеро премий и убытков; генеральные соглашения с конкретными перестрахователями и перестраховочными брокерами; иные первичные оправдательные документы, подтверждающие обоснованность выплаты комиссионных вознаграждений и тантьем (внутренние правила по перестрахованию и т.п.); карточку и оборотную ведомость счета 77-3. Проверка правомерности, полноты и своевременности отраженных в отчетном периоде убытков (сумм, причитающихся к возмещению перестрахователю). Если по оригинальному договору страхования произошло страховое событие, то перестраховщик не обязан брать на себя какие-либо обязательства по урегулированию данного убытка. Фактически ответственность перестраховщика наступает только тогда, когда произошла выплата возмещения от страховщика (являющегося перестрахователем). Убытки в виде выплат по входящему перестрахованию отражаются в учете методом начисления, т.е. по факту возникновения у перестраховщика обязательств по выплате. Данное обязательство может быть выражено, в частности, в поступившем от перестрахователя акте о выплате, письме с просьбой о выплате доли в возмещении и др. Также перестрахователь обязан предоставить доказательства факта произведенной страховой выплаты (платежное поручение, выписка и т.п.). Аудиторскими доказательствами при проверке данного раздела выступают: выплатные дела по входящему перестрахованию (согласно произведенной аудиторской выборке), с подтверждением произведенной выплаты по основному договору страхования; карточка и оборотная ведомость субсчета 22-3; отчет о начисленных в отчетном периоде суммах, причитающихся к возмещению перестрахователю (бордеро премий и убытков - в облигаторном перестраховании); учетная политика компании (раздел входящего перестрахования). Проверка наличия у перестрахователей лицензий на страховую деятельность. Согласно ст. 6 Закона № 4015-1 для осуществления перестрахования необходимо получить лицензию в установленном законом порядке. Официальный сайт Федеральной службы страхового надзора содержит регулярно обновляющийся реестр субъектов страхового дела, имеющих лицензии. В ходе проверки аудитор запрашивает перечень всех перестрахователей, с которыми взаимодействует перестраховщик. Если какие-либо из контрагентов-перестраховщиков в перечне вызывают подозрение, то аудитор проверяет, имеется ли у него лицензия, запрашивая копию данного документа непосредственно у контрагента, а также перепроверяя полученные данные на сайте ФССН.

Порядок проведения занятия

2. Порядок проведения проверки обоснованности и правильности формирования страховых резервов и доли участия в них перестраховщиков

Содержание отчета

6. **Изучите** примерную программу проверки перестраховочных операций
7. **Составьте программу аудита** проверки перестраховочных операций
8. Сделайте вывод

Практическое занятие №16

Тема: Аудит образования страховых резервов

Цель: Изучение алгоритма аудита образования страховых резервов

Оборудование: инструкционная карта, программа аудита, план счетов

Порядок проведения занятия

3. Изучение алгоритма образования страховых резервов

Содержание отчета

9. **Составьте схему аудита страховых резервов по данным** САО «Росгосстрах-Волгоград»
10. Сделайте вывод

Краткие теоретические сведения

В начале аудиторской проверки устанавливается наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы: положение об образовании резервов по страхованию жизни и по видам иным, чем страхование жизни; положение о формировании и использовании резерва предупредительных мероприятий и т.д.

Данные положения согласуются с органом страхового надзора в случаях, когда это необходимо по закону. Если страховщик применяет методы формирования обязательных резервов, отличные от методов, установленных контролирующим органом, или образует дополнительные резервы, то в этом случае положения должны быть предварительно одобрены надзорным органом и аудитору следует установить наличие такого факта. Если в действующие положения страховщик внес изменения, то аудитор должен проверить, как они оформлены и согласованы ли с Департаментом страхового надзора.

Далее в процессе проверки аудитору необходимо уделять особое внимание контролю за правильностью формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни. Эти резервы включают технические резервы и резерв предупредительных мероприятий (РПМ). В свою очередь технические резервы состоят из обязательных - резерв незаработанной премии (РНП) и два резерва убытков: резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ); резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ), и дополнительных - резерв катастроф, резерв колебаний убыточности и других видов, которые страховщик может образовывать по согласованию с органом страхового надзора.

Основой для расчета обязательных технических резервов (кроме РЗУ) является базовая страховая премия (БСП). Проверка правильности ее определения - важный этап работы аудиторов. БСП равна страховой брутто - премии, поступившей в отчетном периоде, за минусом фактически выплаченного (начисленного) комиссионного вознаграждения за заключение договоров страхования и суммы средств, направленных в резерв предупредительных мероприятий и в фонд пожарной безопасности. Страховщики иногда неправильно определяют БСП (рассчитывают на основе начисленной, а не поступившей премии, не исключают отчисления в РПМ и т.п.) или вместо БСП используют брутто - премию в целом. В обоих случаях завышается исходная база и, следовательно, величина страховых резервов.

Состав доходов и расходов страховой фирмы САО «Росгосстрах-Волгоград» можно анализировать на основании Ф.№2 «Отчет о прибылях и убытках страховой организации» за 20-- год, книг аналитического учета и главной книги.

Проверкой установлено:

В состав доходов включены: страховые премии (взносы) по страхованию жизни (сч.92) – 5812 тыс.руб.; страховые премии (взносы) по видам иным, чем страхование жизни (сч.92) – 38262 тыс. руб.

Данные, отраженные в стр. 010, 080 Ф.№2 соответствуют данным аналитического учета книг сч.92.

Проанализировано соблюдение лимитов ответственности по отдельно взятым рискам. Фактический размер свободных активов фирмы за проверяемый период составил 12288 тыс. руб. (см. приложение №6). Условиями лицензирования страховой деятельности на территории РФ, утвержденными приказом Росстрахнадзора от 19.05.94 ответственность по отдельно взятому риску не может превышать 10% или 1228,8 тыс. руб. Договоров страхования, превышающих ответственность по отдельному риску в фирме нет.

В состав доходов включены также доходы от инвестиций, стр.020 Ф.№2 – 4647 тыс. руб.

Все остальные доходы отражены по сч.91 стр. 180, 210.

Расходы на ведение дела страховой фирмы отражены по стр. 050, 160, 200 Ф.№2.

Общая сумма расходов на ведение дела отражена по сч.26 и соответствует аналитическому учету книги по сч.26 – расходы на ведение дела и главной книги. Расходы распределены между видами страхования пропорционально поступившим платежам: расходы, прямо не зависящие от видов страхования, отнесены к прочим расходам (по принятой в компании методике).

По стр. 060, 190 Ф.№2 отражены расходы по инвестициям, отраженные бухгалтерскими проводками.

Расходы на ведение дела отражают себестоимость страховых услуг.

Основанием для отнесения расходов на себестоимость является Налоговый Кодекс Российской Федерации.

К расходам на ведение дела страховой фирмы САО «Росгосстрах-Волгоград»

отнесены:

расходы на оплату труда штатных работников;
комиссионное вознаграждение страхового агента;
сумма компенсаций по уходу за детьми до 3-х лет;
оплата труда работников не списочного состава;
отчисления на социальные нужды, налоги, сборы, платежи и другие
обязательные отчисления;
амортизация основных фондов;
амортизация нематериальных активов;
хозяйственные и канцелярские расходы;
аренда помещений;
командировочные расходы;
расходы на подготовку и переподготовку кадров;
операционные расходы;
расходы на рекламу
другие расходы.

Проверка показала, необоснованных случаев отнесения сумм на себестоимость страховых услуг нет.

К расходам страховой организации отнесена сумма страховой премии по риску, переданному в перестрахование стр. 082 Ф.№2 – 2394 тыс. руб.

Страховые выплаты также являются одной из статей расходов страховой организации, отражены по сч.22 Ф.№2 – стр. 030, 100. Расхождений с книгами аналитического учета по сч.22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования» и главной книги нет.

Практическое занятие 17

Тема: ***Аудит финансовых результатов и использования прибыли***

Цель: Изучение алгоритма аудита финансовых результатов и использования прибыли страховой организации

Оборудование: инструкционная карта, программа аудита, план счетов

Порядок проведения занятия

1. Изучение алгоритма образования страховых резервов

Содержание отчета

1. Составьте схему аудита план аудита финансовых результатов в соответствии со схемой и последовательностью бухгалтерского учета
2. Сделайте вывод

Краткие теоретические сведения

Последовательность учетных операций. Организация синтетического и аналитического учета прибыли

Записи по субсчетам 90-1 “Выручка”, 90-2 “Себестоимость продаж”, 90-3 “Налог на добавленную стоимость”, 90-4 “Акцизы” производятся накопительно

в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2 “Себестоимость продаж”, 90-3 “Налог на добавленную стоимость”, 90-4 “Акцизы” и кредитового оборота по субсчету 90-1 “Выручка” определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 90-9 “Прибыль / убыток от продаж” на счет 99 “Прибыли и убытки”. Таким образом, синтетический счет 90 “Продажи” сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 “Продажи” (кроме субсчета 90-9 “Прибыль / убыток от продаж”), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9 “Прибыль / убыток от продаж”.

Аналитический учет по счету 90 “Продажи” ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

Типовые проводки по дебету счета 90 “Продажи” представлены в приложении 2.

Основные проводки по кредиту счета отражены в приложении 3.

Как известно, если доходы превышают расходы, то образуется положительный финансовый результат или прибыль. Эту сумму необходимо отразить заключительными оборотами месяца по дебету субсчета 90-9 и кредиту счета 99 “Прибыли и убытки”:

Дебет 90-9

Кредит 99 - отражена прибыль от продаж

В случае формирования убытка сумма отражается заключительными оборотами месяца по кредиту субсчета 90-9 и дебету счета 99 “Прибыли и убытки”:

Дебет 99

Кредит 90-9 - отражен убыток от продаж

Счет 90 “Продажи” на конец каждого месяца иметь сальдо не должен. Однако все субсчета счета 90 в течение года сальдо иметь могут, и их величина будет увеличиваться, начиная с января отчетного года.

При этом субсчет 90-1 в течение года может иметь только кредитовое сальдо, а субсчета 90-2, 90-3, 90-4, 90-5, 90-6 - только дебетовое сальдо субсчет 90-9 может иметь как дебетовое так и кредитовое.

31 декабря (после того, как определен финансовый результат за декабрь) все субсчета, открытые к счету 90, необходимо закрыть. Делается это так:

а) кредитовое сальдо субсчета 90-1 закрывается проводкой:

Дебет 90-1

Кредит 90-9 - закрыт субсчет 90-1 по окончании года;

б) дебетовое сальдо субсчетов 90-2, 90-3, 90-4, 90-5, 90-6 закрывается проводками:

Дебет 90-9

Кредит 90-2 (90-3, 90-4, 90-5, 90-6) - закрыты субсчета 90-2, 90-3, 90-4, 90-5, 90-6 по окончании года.

В результате сделанных проводок дебетовые и кредитовые обороты по субсчетам счета 90 "Продажи" будут равны.

Таким образом, по состоянию на 1 января следующего года сальдо как по счету 90 "Продажи" в целом, так и по всем открытым к нему субсчетам будет равно нулю.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие, управленческие, операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие, управленческие, операционные, внереализационные и чрезвычайные расходы.

По новому Плану счетов все операционные и внереализационные доходы и расходы фиксируются в течение месяца на счете 91 "Прочие доходы и расходы" (доходы по кредиту и расходы по дебету). Планом счетов к счету 91 предусмотрено открытие следующих субсчетов:

91/1 "Прочие доходы"

91/2 "Прочие расходы"

91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов".

Аналитический учет к субсчетам 91/1 и 91/2 должен вестись в разрезе групп доходов и расходов (операционные и внереализационные), а также их конкретных видов.

По окончании месяца сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91/2 и кредитового оборота по субсчету 91/1 определяется сальдо прочих доходов над расходами. Оно может быть в виде превышения или доходов над расходами, или расходов над доходами. Вышеуказанное сальдо перечисляется на счет 99 следующими записями:

а) на сумму превышения доходов над расходами

- Дебет 91/9 Кредит 99

б) на сумму превышения расходов над доходами

- Дебет 99 Кредит 91/9

В результате синтетический счет 91 в целом не будет иметь сальдо на конец отчетного периода, хотя по субсчетам счета 91 сальдо остается.

По окончании года субсчета 91/1 и 91/2 закрываются субсчетом 91/9:

Д-т сч. 91/9 К-т сч. 91/2

Д-т сч. 91/1 К-т сч. 91/9

После этих проводок как счет 91 в целом, так и его субсчета не будут иметь сальдо на конец отчетного года.

В инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета сказано, что "построение аналитического учета по счету 99 "Прибыли и убытки" должно обеспечивать формирование данных, необходимых для составления отчета о

прибылях и убытках". Инструкцией к данному счету не предусмотрены субсчета, поэтому бухгалтер имеет право вводить субсчета исходя из требования управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Система субсчетов данного счета может быть представлена как:

- 99/1 "Прибыль (убыток) от продажи";
- 99/2 "Сальдо прочих доходов и расходов";
- 99/3 "Чрезвычайные доходы";
- 99/4 "Чрезвычайные расходы";
- 99/5 "Налог на прибыль";
- 99/6 "Налоговые санкции".

К субсчетам 99/3 "Чрезвычайные доходы" и 99/4 "Чрезвычайные расходы" следует открыть аналитические счета на каждый вид этих доходов и расходов (страховое возмещение, материальные ценности, полученные от списания активов, потери от пожаров, потери от аварий, потери от наводнений и т. п.).

Налоги и сборы, уплачиваемые в соответствии с установленным законодательством порядком за счет финансовых результатов, включаются в состав расходов в суммах, начисленных предприятием за отчетный период, и в этих суммах они учитываются при налогообложении прибыли.

Суммы налогов, относимых на финансовые результаты, проверяются по данным налоговых расчетов (деклараций).

Предприятия уплачивают в бюджет в течение квартала авансовые взносы налога на прибыль, определяемые исходя из предполагаемой суммы прибыли за отчетный период и ставки налога. Уплата в бюджет авансовых взносов налога на прибыль должна производиться не позднее 15-го числа каждого месяца равными долями в размере 1/3 квартальной суммы указанного налога. Суммы, дополнительно причитающиеся в бюджет по квартальным расчетам, вносятся предприятиями в пятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за квартал, а по годовым расчетам - в десятидневный срок со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета за истекший год.

Литература

1. Основная

1.1 Анисимова В.И., Родименко О.С., Сборник задач по курсу «Контроль, ревизия и аудит», Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2014. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16465>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

- 1.2 Арабян К.К. Теория аудита и организация аудиторской проверки [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34518>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.3 Анисимова В.И. Сборник задач по курсу «Контроль, ревизия и аудит» [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Анисимова В.И., Родименко О.С.— Электрон. текстовые данные.— Нижний Новгород: Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2014.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30823>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.4 Богатая И.Н., Лабынцев Н.Т., Хахонова Н.Н. Аудит Ростов-на-Дону Феникс ОАО Московские учебники, 2012г.
- 1.5 Булыга Р.П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты [Электронный ресурс]: учебное пособие — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40452>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.6 Булыга Р.П. Аудит [Электронный ресурс]: учебник/ Булыга Р.П., Андропова А.К., Бровкина Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16407>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.7 Булыга Р.П., Мельник М.В., ЮНИТИ-ДАНА Аудит бизнеса. Практика и проблемы развития, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.8 Елкина О.С., Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности, Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2012. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.9 Ендовицкий Д.А. Международные стандарты аудиторской деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, Ендовицкий Д.А., Панина И.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8094>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.10 Кеворкова Ж.А., Карпова Т.П., Савин А.А., Ахтамова Г.А., Внутренний аудит , М:ЮНИТИ-ДАНА, 2013. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16465>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.11 Логанина В.И., Карпова О.В., Аудит систем менеджмента качества, М: Вузовское образование, 2014. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.12 Подольский В.И., Сотникова Л.В., Кеворкова Ж.А., Савин А.А., Савин И.А., Макарова Н.С., Щербакова Н.С., Васильева М.В., Колесникова А.П., Мамаева Г.Н., Левицкая Н.В., Балакирева Н.М., Ганьшина С.Е., Аудит, ЮНИТИ-ДАНА, 2012. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7018>
- 1.13 Подольский В.И., Щербакова Н.А., Комиссаров В.Л., Компьютерные информационные системы в аудите , М: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10498>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю
- 1.14 Осташенко Е.Г. Аудит страховых компаний [Электронный ресурс]: учебное пособие (для магистрантов / Осташенко Е.Г.— Электрон. текстовые

данные.— Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2012.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24870>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

1.15 Осташенко Е.Г. Практический аудит [Электронный ресурс]: учебное пособие/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/16407>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

1.16 Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т., Савин В.Ю., Хмелев С.А., Донцов И.А., Слободчиков Д.Н., Пименов Д.М., Манышин Д.М., Подрезов А.А., Аудит, М:Дашков и К, 2015. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>— ЭБС «IPRbooks», по паролю

1.17 Танков В.А., Аудит, М:Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, Юриспруденция, 2014. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>— ЭБС «IPRbooks», по паролю

1.18 Турищева Т.Б., Внутренний контроль и аудит. Теория и практика применения в финансово-хозяйственной деятельности организации, ИД «Экономическая газета», ИТКОР, 2012. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/>— ЭБС «IPRbooks», по паролю

2. Дополнительная

2.1 Закон РФ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №308-ФЗ, с дополнениями и изменениями

2.2 Н.П.Кондраков «Бухгалтерский учёт», г. Москва, издательская группа ИНФРА-М-НОРМА, 2015г.

3. Электронные аудиторские комплексы:

3.1 Программа-Комплекс Аудит [AuditXP Комплекс Аудит](http://www.docaudit.ru/programms/ka/)
<http://www.docaudit.ru/programms/ka/>

3.2 Комплекс [Экспресс Аудит](http://www.docaudit.ru/programms/ea_prof/)
http://www.docaudit.ru/programms/ea_prof/

3.3 [Тест-Наставник аудитора.](http://www.docaudit.ru/programms/tests_and_educations/tnb/)
http://www.docaudit.ru/programms/tests_and_educations/tnb/

3.4 ООО «Аудиторская фирма «Фемида-Аудит»,
office@femida-audit.com femida@affa.ru

