

"УТВЕРЖДАЮ"

Заместитель Министра финансов
Российской Федерации,
Председатель Совета по аудиторской
деятельности при Минфине России

_____ А.Ю. Петров

«23» апреля 2004 года.

**Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при
проверке правильности формирования страховых резервов**

(одобрено Советом по аудиторской деятельности
при Минфине России, протокол № 25 от 22 апреля 2004г.)

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ.....	12
1.2. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ	13
1.3. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ	13
1.4. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ	17
1.5. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ.....	18
1.6.ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ВЫРАВНИВАЯ УБЫТКОВ	19
1.7.ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	20
1.8.ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА.....	21
II. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СБОРУ АУДИТОРСКИХ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ ПРИ ПРОВЕРКЕ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ	23
<u>2.1. Наличие у страховщика документов,на основании которых формируются резервы</u>	23
<u>2.2.Проверка обоснованности формирования резерва по страхованию жизни</u>	24
<u>2.3.Проверка обоснованности формирования резерва незаработанной премии</u>	25
<u>2.4.Проверка обоснованности формирования резерва произошедших,но незаявленных убытков</u>	29
<u>2.5.Проверка обоснованности формирования резерва заявленных,но неурегулированных убытков</u>	31
<u>2.6.Проверка обоснованности формирования резерва выравнивая убытков по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств</u>	33

<u>2.8.Проверка обоснованности формирования стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств</u>	35
<u>2.9.Проверка обоснованности формирования стабилизационного резерва</u>	36
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	40

В настоящей работе представлены практические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при выполнении аудиторского задания по выражению мнения о соответствии порядка формирования, отражения в учете страховых резервов, установленных законодательством.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Главной целью аудиторской проверки является установление достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации.

Страховые резервы являются одной из наиважнейших составляющих бухгалтерской отчетности страховой организации. Неправильное формирование страховых резервов может привести к недостоверности бухгалтерской отчетности страховщика, что не позволит собственниками и заинтересованным пользователям бухгалтерской отчетности реально оценить активы и обязательства страховой организации, затруднит принятие ими правильных управленческих решений в целях успешного ведения бизнеса.

Аудиторская проверка должна отвечать определенному набору требований и состоять из следующих этапов:

1. планирование;
2. сбор аудиторских доказательств;
3. завершение аудита

Планирование аудита включает в себя:

- предварительное знакомство с клиентом;
- оформление отношений с клиентом договором;

- расчет уровня существенности предстоящей проверки;
- изучение и оценку системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации клиента;
- оценку аудиторских рисков;
- подготовку общего плана и программы аудита.

Мнение аудитора о достоверности или недостоверности или недостаточной степени достоверности бухгалтерской отчетности должно быть основано на собранных в ходе аудита необходимых и достаточных аудиторских доказательствах. Каждое такое доказательство должно служить свидетельством верности бухгалтерской отчетности в целом или ее составляющих.

В ходе проверки аудитор должен изучить такой объем информации, который позволил бы ему сделать обоснованные выводы. При этом, следует учитывать, что достаточность аудиторских доказательств в каждом конкретном случае определяется на основе оценки системы внутреннего контроля и уровня аудиторского риска у данного экономического субъекта. Чем надежнее система внутреннего контроля или больше запас аудиторского риска по отношению к допустимому его уровню, тем меньше доказательств может позволить себе собрать аудитор.

1.1. ТЕСТ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ *)

ПОКАЗАТЕЛИ	Критерии	Количество баллов
1	2	3
1. ОЦЕНКА КОНТРОЛЬНОЙ СРЕДЫ		
1. Уровень профессиональной компетенции главного бухгалтера предприятия	Высокий	5
	Средний	3
	Низкий	0

ПОКАЗАТЕЛИ	Критерии		Количество баллов
1	2		3
2. Наличие и функционирование службы внутреннего аудита или отдела внутреннего контроля, соответствие их целей, задач, структуры масштабам деятельности организации	Да		
	Частично		
	Нет		
3. Наличие и функционирование актуарного департамента или актуариев, соответствие их целей, задач, структуры масштабам деятельности организации	Да		
	Нет		
4. Распределение обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и работниками, отвечающими за формирование страховых резервов	Да		
	Нет		
5. Работа с аудиторскими материалами, внесение изменений в учет согласно рекомендациям аудиторов	Да		
	Нет		
	Не всегда		
6. Наличие и соблюдение единой методики учета в головном предприятии и его филиалах, структурных подразделениях (в т.ч. консолидированной отчетности)	Да		
	Нет		
7. Проведение проверок своих филиалов, структурных подразделений либо собственными силами (внутренний аудит, ревизионная комиссия), либо при помощи аудиторских фирм	Да		
	Нет		
1. ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УЧЕТА			
8. Наличие учетной политики	Да, с обобщенными данными		
	Да, с раскрытием сведений об учете и н/о		
	Нет		
9. Соответствие критериев, отраженных в учетной политике, критериям, установленным законодательством, и применение положений учетной политики в учете	Соответствуют		
	Не соответствуют		
	Нет учетной политики		

ПОКАЗАТЕЛИ	Критерии		Количество баллов
1	2		3
10. Способ расчета страховых резервов	Полностью компьютеризированный учет		
	Смешанный		
	Ручной		
11. Тип используемой компьютерной программы	Использование лицензированной программы		
	Программа разработана самим предприятием		
	Использование нелицензированной программы		
	Нет компьютеризации		
12. Полнота и правильность отражения финансово- хозяйственных операций на счетах бухучета с учетом влияния на финансовый результат и налогооблагаемую базу (в соответствии с действующими нормативными положениями и учетной политикой и соблюдением методологии учета)	Да		
	Нет, без влияния на финансовый результат и н/о базу		
	Нет, с искажением финансового результата и н/о базы		
13. Своевременность отражения финансово-хозяйственных операций в бухучете	Да		
	Нет		
	Не всегда		
14. Соблюдение предприятием установленного порядка подготовки и сроков сдачи отчетности	Да		
	Нет		
	Не всегда		

ПОКАЗАТЕЛИ	Критерии		Количество баллов
1	2		3
15. Надлежащая организация подготовки и ввода информации в базу данных для расчета страховых резервов.	Да		
	Нет		
16. Наличие контрольных процедур при осуществлении данной операции: а) На предприятии имеется отдельное от бухгалтерии звено (человек, подразделение), занимающееся вводом данных по проданным полисам в программу расчета резервов	Да		
	Нет		
б) На предприятии налажена система регулярной сверки по заключенным договорам страхования между: -бухгалтером, выполняющим проводку по начислению договора и отделом страхования, дающим сведения	Да		
	Нет		
-звеном по расчету резервов и бухгалтером, выполняющим начисление по договору	Да		
	Нет		
-отделом страхования и звеном по расчету резервов	Да		
	Нет		
в) На предприятии налажена система регулярной сверки по расторгнутым договорам (изменению условий в договоре между: -бухгалтером, выполняющим проводку по начислению договора и отделом страхования, дающим сведения	Да		
	Нет		
-звеном по расчету резервов и бухгалтером, выполняющим начисление по договору	Да		
	Нет		

ПОКАЗАТЕЛИ	Критерии	Количество баллов
1	2	3
-отделом страхования и звеном по расчету резервов	Да	
	Нет	
В)В компании налажена система регулярной сверки по убыткам между: - отделом урегулирования убытков и звеном по расчету РЗУ	Да	
	Нет	
-бухгалтером, выполняющим проводку и отделом по урегулированию убытков	Да	
	Нет	
Г) В компании проводится сверка между звеном по расчету агентских вознаграждений и звеном по расчету резервов	Да	
	Нет	
Д) данные отдела перестрахования регулярно сверяются с данными отдела прямого страхования	Да	
	Нет	
Е)Данные отдела перестрахования регулярно сверяются с данными звена по расчету резервов	Да	
	Нет	
3. ОЦЕНКА КОНТРОЛЬНЫХ ПРОЦЕДУР		
Применение процедур внутреннего контроля:		
16. Установление сроков сдачи внутренней отчетности в бухгалтерию предприятия	Да	
	Нет	
	Не всегда	
17. Проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала, регистрация входящих и исходящих документов на предприятии	Да	
	Нет	
	Не всегда	
18. Визирование первичных документов на предприятии	Да	

ПОКАЗАТЕЛИ	Критерии		Количество баллов
1	2		3
	Нет		
	Не всегда		
19. Документальное оформление контрольных процедур	Да		
	Нет		
	Не всегда		
20. Работа с персоналом: проведение оперативных совещаний, внутрифирменной учебы	Да		
	Нет		
	Иногда		

	Баллы	Фактическая надежность системы внутреннего контроля в процентах (Фактическое количество баллов / Максимальное количество баллов X 100%)
Максимальное количество баллов для проверяемого предприятия	160	
Фактическое количество баллов для проверяемого предприятия		

Оценка надежности системы внутреннего контроля	Надежность системы внутреннего контроля в процентах	Оценка надежности системы внутреннего контроля в процентах
Высокая	от 81 до 100 процентов	
Средняя	от 41 до 80 процентов	
Низкая	от 11 до 40 процентов	
Внутренний контроль отсутствует	0 до 10 процентов	

Качественная оценка контрольного риска	Проценты Контрольного риска (КР)	Оценка риска (100% - Фактическая надежность системы внутреннего контроля в процентах)
Низкий	10-0	
Средний (Умеренный)	50-11	
Высокий	70-51	
	100-71	

*) Для оценки системы внутреннего контроля могут быть использованы показатели, рекомендованные Федеральным Правилком (Стандартом) аудиторской деятельности №8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 №405, а также требования внутрифирменного стандарта «Внутренний контроль».

МЕТОД АУДИТА: выборочная проверка.

1-й этап. Планирование выборочной проверки

- 1.1. Определение совокупности данных, которая будет подвергнута выборочной проверке
- 1.2. Определение ключевых элементов и элементов наибольшей стоимости
- 1.3. Определение репрезентативной выборки

2-й этап. Проверка ключевых элементов и элементов наибольшей стоимости. Проверка элементов выборки.

3-й этап. Анализ результатов выборочного исследования. Определение прогнозной ошибки.

Полная прогнозная ошибка складывается из прогнозной величины ошибки по репрезентативной выборке и фактически найденной величины ошибки по элементам выборки.

ЗАВЕРШЕНИЕ АУДИТА. Систематизация выявленных отклонений (нарушений) от требований законодательства и формирование мнения о достоверности, бухгалтерской отчетности экономического субъекта на базе обобщения всей полученной в ходе проверки информации.

1.1. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

№ п/п	Перечень вопросов, подлежащих проверке	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
1.1	Наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы.	Лицензия на право проведения страховой деятельности. Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни. Учетная политика организации	П.п.1 п.2.1 Методических рекомендаций
1.2	Применение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отличных от методов, установленных Правилами формирования страховых резервов	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.	П.п. 2 п.2.1 Методических рекомендаций
1.3.	Изменение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию жизни	Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни	П.п. 3 п. 2.1. Методических рекомендаций

1.4.	Последовательность применения выбранного метода расчета страховых резервов в течение отчетного периода.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни Учетная политика организации	П.п. 3 п.2.1 Методических рекомендаций
------	---	--	--

1.2. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПО СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ

№ п/п	Проверяемый вопрос	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
2.1	Обоснованность применения нормы доходности при расчете резерва по страхованию жизни.	Расчет страховых тарифов по страхованию жизни, залицензированных в Департаменте страхового надзора Минфина РФ	П.п.1 п.2.2 Методических рекомендаций
2.2	Правильность расчета резерва по страхованию жизни.	Расчет резерва по страхованию жизни Структура тарифной ставки по страхованию жизни	П.п.2 п.2.2 Методических рекомендаций Форма ОД-3

1.3. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НЕЗАРАБОТАННОЙ ПРЕМИИ

№ п/п	Проверяемый вопрос	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
3.1	Правильность применения метода формирования РНП по учетной группе.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Таблица 2 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам»	П.п.1 п.2.3 Методических рекомендаций

		Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis»	
3.2	Правомерность отнесения комбинированных договоров к соответствующей учетной группе.	Договоры страхования Журнал учета заключенных договоров страхования Таблица 2 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» по учетным группам	П.п.2 п.2.3 Методических рекомендаций
3.3	Наличие журнала учета заключенных договоров страхования и перестрахования, наличие в них всех обязательных реквизитов.	Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования) Журнал учета договоров, принятых в перестрахование	П.п.3 п.2.3 Методических рекомендаций
3.4	Выборочная проверка соответствия данных, указанных в журнале учета заключенных договоров, договорам страхования и данным, отраженным на счетах бухгалтерского учета.	Договора страхования и перестрахования Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования) Журнал учета договоров, принятых в перестрахование Карточка счета 92, карточка счета 77	Форма РД-1 Форма ОД-2
3.5	Следует проверить не формировался ли РНП по не действующим на отчетную дату	Журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования)	П.п.5 п.2.3 Методических рекомендаций

	договорам.	Журнал учета договоров, принятых в перестрахование Таблица 2 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» по учетным группам	
3.6	Правильность исчисления базовой страховой премии для расчета РНП.	Таблица 1 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам Таблица 4 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам Таблица 7 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» по учетным группам Карточка счета 92, карточка счета 26	П.п.6 п.2.3 Методических рекомендаций
3.7	Правильность определения срока страхования при формировании РНП.	Договоры страхования и перестрахования Таблица 2 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам	Форма РД-1 Форма ОД-2

		<p>Таблица 5 «Расчет резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам</p> <p>Таблица 8 «Расчет резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» по учетным группам</p>	
3.8	<p>Правомерность уменьшения страховой брутто-премии на сумму начисленного вознаграждения и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.</p>	<p>Структура тарифных ставок по страхованию иному, чем страхование жизни</p> <p>Договоры с агентами и брокерами</p> <p>Отчеты агентов и брокеров, акты выполненных работ</p> <p>Таблица 1 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/24» по договорам со сроками действия, равными N месяцам» по учетным группам</p> <p>Таблица 4 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «1/8» по договорам со сроками действия, равными N кварталам» по учетным группам</p> <p>Таблица 7 «Расчет базовой страховой премии для целей расчета резерва незаработанной премии методом «pro rata temporis» по учетным группам</p>	<p>П.п.8 п.2.3 Методических рекомендаций</p>
3.9	<p>Правильность исчисления доли перестраховщиков в РНП</p>	<p>Расчет доли перестраховщиков в РНП.</p> <p>Учетная политика организации</p>	<p>П.п.9 п.2.3 Методических рекомендаций</p>

1.4. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПРОИЗОШЕДШИХ, НО НЕЗАЯВЛЕННЫХ УБЫТКОВ

№ п/п	Проверяемый вопрос	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
4.1	Наличие журналов учета убытков и досрочно прекращенных договоров, журнала учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, наличие в них всех обязательных реквизитов.	Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования) Журнал учета убытков по договорам, принятым в перестрахование	П.п.1 п.2.4 Методических рекомендаций
4.2	Правомерность выбранного периода оплаты (развития) убытков для расчета РПНУ по соответствующей учетной группе.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Таблица 11 «Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков» по учетным группам	П.п.2 п.2.4 Методических рекомендаций
4.3	Правильность расчета заработанной премии для целей расчета РПНУ.	Таблица 10 «Расчет заработанной страховой премии для целей расчета резерва произошедших, но незаявленных убытков» Бухгалтерский баланс Отчет о прибылях и убытках	П.п.3 п.2.4 Методических рекомендаций
4.4	Правомерность и обоснованность выбранного метода расчета РПНУ (по косынке или 10% от заработанной премии).	Таблица 11 «Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков» по учетным группам	П.п.4 п.2.4 Методических рекомендаций
4.5	Правильность исчисления доли перестраховщиков в РПНУ.	Расчет доли перестраховщиков в РПНУ Учетная политика организации	П.п.5 п.2.4 Методических рекомендаций

1. 5. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ЗАЯВЛЕННЫХ, НО НЕУРЕГУЛИРОВАННЫХ УБЫТКОВ.

№ п/п	Проверяемый вопрос	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
5.1	Правильность исчисления базы для расчета РЗУ.	Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования) Журнал учета убытков по договорам, принятым в перестрахование Таблица 9 «Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков»	П.п.1 п.2.5 Методических рекомендаций
5.2	Отсутствие случаев включения в РЗУ убытков, превышающих максимально возможную величину убытков, в том числе и превышающих страховую сумму, определенную в договоре.	Договоры страхования и перестрахования Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования) Журнал учета убытков по договорам, принятым в перестрахование Таблица 9 «Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков» Заявления страхователей о наступивших убытках.	П.п.2 п.2.5 Методических рекомендаций
5.3	Обоснованность и правомерность включения в расчет РЗУ заявленных убытков.	Заявления страхователей о наступивших убытках. Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования)	П.п.3 п.2.5 Методических рекомендаций
5.4	Правомерность и обоснованность отказов в страховой выплате.	Правила страхования по видам страхования Договоры страхования Журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования)	П.п.4 п.2.5 Методических рекомендаций
5.5	Правильность исчисления доли перестраховщиков в РЗУ	Расчет доли перестраховщиков в РЗУ	П.п. 5 п. 2.5. Методических рекомендаций

1.1. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ВЫРАВНИВАЯ УБЫТКОВ

№ п/п	Проверяемый вопрос	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
6.1	Правомерность формирования резерва выравнивая убытков	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни)	П.п.1 п.2.6 Методических рекомендаций
6.2	Правильность расчета коэффициента состоявшихся убытков по ОСАГО	Таблица 16 «Расчет заработанной страховой премии, коэффициента состоявшихся убытков и расчетной величины коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета резерва выравнивания убытков по учетной группе 13.1»	П.п.2 п.2.6 Методических рекомендаций
6.3	Правильность применения расчетной величины коэффициента состоявшихся убытков по ОСАГО	Структура тарифных ставок	П.п.3 п.2.5 Методических рекомендаций
6.4	Проверка полноты учета показателей при расчете заработанной премии в целях расчета резерва выравнивая убытков по ОСАГО	Таблица 16 «Расчет заработанной страховой премии, коэффициента состоявшихся убытков и расчетной величины коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета резерва выравнивания убытков по учетной группе 13.1»	П.п.4 п.2.5 Методических рекомендаций

1.2. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Проверяемый вопрос	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
7.1	Правомерность формирования стабилизационного резерва по ОСАГО	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни)	П.п.1 п.2.7 Методических рекомендаций
7.2	Правильность исчисления базы для расчета СР по ОСАГО.	ТАБЛИЦА 18 «Расчет доходов, расходов и финансового результата для целей расчета стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по учетной группе 13.1»	П.п.2 п.2.7 Методических рекомендаций
7.3	Обоснованность выбранного метода распределения расходов в целях расчета СР по ОСАГО.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни Таблица 18 «Расчет доходов, расходов и финансового результата для целей расчета стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по учетной группе 13.1»	П.п.3 п.2.7 Методических рекомендаций
7.4	Правомерность увеличения СР по ОСАГО .	Таблица 19 «Расчет стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств по учетной группе 13.1»	П.п.4 п.2.7 Методических рекомендаций

1.8. ПРОГРАММА ПРОВЕРКИ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТАБИЛИЗАЦИОННОГО РЕЗЕРВА

№ п/п	Проверяемый вопрос	Источник получения доказательств	Рекомендации по проверке данного вопроса
8.1	Правильность применения порядка формирования СР (обязательный или добровольный) в зависимости от вида страхования.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Таблица 13 «Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 6,7,10,12,14 и 15» Таблица 15 «Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 1-5,8,9,11,13,16-19»	П.п.1 п.2.8 Методических рекомендаций
8.2	Правильность исчисления базы для расчета СР.	Таблица 12 «Расчет финансового результата, заработанной страховой премии и коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета стабилизационного резерва» по учетной группе	П.п.2 п.2.8 Методических рекомендаций
8.3	Обоснованность выбранного метода распределения расходов в целях расчета СР.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Таблица 12 «Расчет финансового результата, заработанной страховой премии и коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета стабилизационного резерва» по учетной группе	П.п.3 п.2.8 Методических рекомендаций
8.4	Ограничение размера СР, формируемого в обязательном порядке, предельными значениями.	Таблица 13 «Расчет стабилизационного резерва по учетным группам 6,7,10,12,14 и 15» по учетным группам	П.п.4 п.2.8 Методических рекомендаций
8.5	Правомерность формирования СР в добровольном порядке.	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Таблица 14 «Расчет средней величины коэффициента состоявшихся убытков и оценки квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета стабилизационного резерва по учетным	П.п.5 п.2.8 Методических рекомендаций

		группам 1-5,8,9,11,13,16-19»	
8.6	Правильность исчисления коэффициента состоявшихся убытков в целях расчета СР, формируемого в добровольном порядке.	Таблица 12 «Расчет финансового результата, заработной страховой премии и коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета стабилизационного резерва» по учетной группе	П.п.6 п.2.8 Методических рекомендаций
8.7	Ограничение размера СР, формируемого в добровольном порядке, предельными значениями.	Таблица 14 «Расчет средней величины коэффициента состоявшихся убытков и оценки квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков для целей расчета стабилизационного резерва по учетным группам 1-5,8,9,11,13,16-19»	П.п.7 п.2.8 Методических рекомендаций
8.8	Правомерность формирования иных страховых резервов	Положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни	П.п.8 п.2.8 Методических рекомендаций
8.9	Достоверность и правильность отражения в бухгалтерском учете высвобождения ранее начисленных и образования вновь созданных страховых резервов.	Оборото-сальдовый баланс Бухгалтерский баланс Отчет о прибылях и убытках	П.п.9 п.2.8 Методических рекомендаций
8.10	Правильность отражения страховых резервов в бухгалтерской отчетности.	Оборото-сальдовый баланс Бухгалтерский баланс Отчет о прибылях и убытках	П.п.10 п.2.8 Методических рекомендаций

II. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СБОРУ АУДИТОРСКИХ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ ПРИ ПРОВЕРКЕ ОБОСНОВАННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ

2.1. Наличие у страховщика документов, на основании которых формируются резервы

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Положения о формировании страховых резервов, утвержденные в страховой организации	<p>Страховая организация формирует страховые резервы на основании Положения о формировании страховых резервов, исходя из видов страхования, установленных лицензией на право проведения страховой деятельности. Положение о формировании страховых резервов представляется в Департамент страхового надзора Минфина РФ на этапе лицензирования (п.п.4.1 Условий лицензирования страховой деятельности на территории РФ, утвержденной приказом Росстрахнадзора №02-02/08 от 19.05.94г.).</p> <p>Положение о формировании страховых резервов утверждается соответствующими приказами, распоряжениями руководителя организации</p> <p>Примерное положение о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утверждено письмом Минфина РФ от 18.10.02г. №24-08/13</p>
2.	Применение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, отличных от методов, установленных Правилами формирования страховых резервов	<p>Если состав страховых резервов и методы, используемые для расчета страховых резервов отличны (в случаях предусмотренных <i>Приказом №51н</i>) от состава страховых резервов и методов, описанных в <i>Приказе №51н</i>, Положение подлежит <u>согласованию</u> с Департаментом страхового надзора.</p> <p>Представить Положение на согласование в Департамент страхового надзора необходимо не позднее чем за 90 дней до начала следующего отчетного года. При этом применение Положения, согласованного с Департаментом страхового надзора, возможно только с отчетного года, следующего за годом согласования.</p> <p>При внесении изменений в положение о порядке формирования страховых резервов организация представляет <u>для согласования</u> в Департамент страхового надзора новую редакцию Положения о формировании страховых резервов</p>
3.	Изменение страховщиком методов формирования страховых резервов по страхованию жизни	<p>Если страховая организация вносит изменения в Положение о формировании страховых резервов по страхованию жизни, то Положение подлежит согласованию с Департаментом страхового надзора. Применение Положения,</p>
4.	Последовательность применения выбранного метода	<p>Необходимо соблюдать последовательность выбранного метода расчета страховых резервов. Не допускается в течение года переходить с одних методов расчета страховых резервов на другие, например, с метода «pro rata</p>

расчета страховых резервов в течение отчетного периода.	temporis» на метод «1/24», или наоборот, с экспертного метода оценки РЗУ на статистический.
---	---

2.2. Проверка обоснованности формирования резерва по страхованию жизни

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Обоснованность применения нормы доходности при расчете страхового резерва по страхованию жизни.	<p>Обязательства страховщика по видам страхования жизни рассчитываются с учетом нормы доходности, используемой страховщиками <u>при расчете страховых тарифов и согласованной</u> с Департаментом страхового надзора (Разъяснения Росстрахнадзора от 27.12.94г. №09/2-16р/02).</p> <p>При увеличении нормы доходности страховые организации представляют <u>для согласования</u> новые редакции расчета страховых тарифов, оформленные с соблюдением требований, установленных для целей лицензирования (Письмо Минфина РФ от 15.04.02г. № 24-00/КП-53, письмо Минфина РФ от 26.0698г. №24-11/05)</p>
2.	Правильность расчета страхового резерва по страхованию жизни.	<p>Величина страховых резервов по страхованию жизни определяется в соответствии с Положением о формировании страховых резервов по страхованию жизни, согласованным с Департаментом страхового надзора. Указанным Положением может предусматриваться следующий метод расчета резервов по страхованию жизни (разъяснения Росстрахнадзора от 27.12.1994г. № 09/2-16р/02).</p> <p>Величина резерва по видам страхования, относящимся к страхованию жизни, определяется в соответствии с формулой:</p> $P = P_k \frac{100 + 0,25i}{100} + P_o \frac{100 + 0,125i}{100} - B,$ <p>где: P - размер резерва по виду страхования на отчетную дату; P_к - размер резерва по виду страхования на начало отчетного периода; P_о - страховая нетто-премия по виду страхования, полученная за отчетный период; i - годовая норма доходности (выраженная в процентах), использованная при расчете тарифной ставки по виду страхования;</p>

В - сумма выплат страхового обеспечения и выкупных сумм по виду страхования за отчетный период.

Нарушения, выявленные в ходе проверки, отражаются в отчетном документе ОД-1.

Форма ОД-1

Нарушение	По данным Общества	По данным аудиторов	Расхожден ия	Влияние на резерв страхования жизни	Влияние на бухгалтерскую отчетность	Рекомендации
1.						
....						

2.3.Проверка обоснованности формирования резерва незаработанной премии

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Правильность применения метода формирования РНП по учетной группе.	В соответствии с п.23 Приказа №51н методом «pro rata temporis» можно формировать РНП по любому виду страхования, методом «одной двадцать четвертой» (далее –«1/24») и «одной восьмой» (далее- «1/8») только по следующим видам: <ul style="list-style-type: none"> - страхование пассажиров (туристов, экскурсантов) (учетная группа 3), - страхование граждан, выезжающих за рубеж (учетная группа 4), - страхование грузов (учетная группа 8), - страхование товаров на складе (учетная группа 9); - договоры, принятые в перестрахование (непропорциональные договоры(учетная группа 19)), - договоры, принятые в перестрахование (пропорциональные договоры), отнесенные к тем же учетным группам , что и прямые договоры.
2.	Правомерность отнесения комбинированных договоров к соответствующей учетной группе.	В соответствии с п.16. Приказа №51н в случае заключения страховщиком договоров, относящихся к нескольким учетным группам, для целей расчета страховых резервов указанные договоры разделяются на отдельные условные договоры, каждый из которых относится к соответствующей учетной группе.
3.	Наличие журнала учета	В соответствии с п.13 Приказа №51н страховщик осуществляет расчет страховых резервов на основе

	<p>заключенных договоров страхования и перестрахования, наличие в них всех обязательных реквизитов.</p>	<p>информации, содержащейся в Журнале учета заключенных договоров страхования (сострахования) и Журнале учета договоров, принятых в перестрахование. Обязательными реквизитами Журналов являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> номер договора (полиса, свидетельства, квитанции); дата вступления договора в силу (дата начала действия страхования); срок действия договора; размер (размеры) страховой суммы (сумм); размер начисленной страховой премии (взносов); дата, когда начисляется страховая премия (взносы); размер страховой премии (взносов), по которой произведена сторнирующая запись способом "красное сторно"; дата, когда на сумму страховой премии (взносов) произведена сторнирующая запись способом "красное сторно"; размер (размеры) и дата (даты) уплаты страховой премии (взносов); размер начисленного вознаграждения за заключение договора; размер отчислений от страховой премии (взносов) в случаях, предусмотренных действующим законодательством; <p>Документы, содержащие данные, необходимые для расчета страховых резервов на каждую отчетную дату по каждому договору, подлежат хранению страховщиком не менее 5 лет с даты полного исполнения обязательств по договору.</p>
4.	<p>Выборочная проверка соответствия данных, указанных в журнале учета заключенных договоров, договорам страхования и данным, отраженным на счетах бухгалтерского учета.</p>	<p>Формирование рабочего документа РД -1</p>
5.	<p>Следует проверить не формировался ли РНП по закончившимся на отчетную дату договорам.</p>	<p>Резерв незаработанной премии методом «pro rata temporis» формируется <u>по действующим</u> на отчетную дату договорам. Резерв незаработанной премии методами «1/24» и «1/8» формируется по действующим на отчетную дату договорам, с учетом того, что в соответствии с пунктами 21,22,23 приказа №51н даты начала действия договоров приходятся на середину месяца (квартала), срок действия договора, не равный целому числу месяцев (кварталов),</p>

		равен ближайшему большему целому числу месяцев (кварталов) и не может быть меньше одного месяца (квартала)».
6.	Правильность исчисления базовой страховой премии для расчета РНП.	В соответствии с п.18 Приказа №51н для расчета незаработанной премии по договору страхования (сострахования) начисленная страховая брутто-премия по договору страхования (сострахования) уменьшается на сумму начисленного вознаграждения за заключение договора страхования (сострахования) и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Для расчета незаработанной премии (резерва незаработанной премии) по договору (договорам), принятому в перестрахование, начисленная страховая брутто-премия по договору (договорам), принятому в перестрахование, уменьшается на сумму начисленного вознаграждения по договору (договорам), принятому в перестрахование. Полученные величины в дальнейшем именуется базовыми страховыми премиями по договорам.
7.	Правильность определения срока страхования при формировании РНП.	Формирование рабочего документа РД -1
8.	Правомерность уменьшения страховой брутто-премии на сумму начисленного вознаграждения и отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством.	Структурой тарифной ставки по видам страхования иным, чем страхование жизни могут быть предусмотрены отчисления в резерв предупредительных мероприятий (РМП), уменьшающие брутто-премию при расчете резерва незаработанной премии. В случае отказа страховщика от формирования РПМ ,резерв следует исключить из структуры тарифной ставки, утвердить структуру тарифной ставки в установленном порядке и уведомить Департамент страхового надзора письмом (письмо Минфина РФ от 22.04.2003 № 24-00/КП-20). При этом страховщик вправе применять измененную структуру с даты утверждения исполнительным органом. В противном случае отказ от формирования РПМ неправомерен, что ведет к неправомерному завышению резерва незаработанной премии.
9.	Проверка обоснованности и правильности формирования РНП в случае, когда дата вступления договора в силу наступает позднее даты начисления страховой премии по договору, и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу.	В соответствии с п.17 Приказа №51н при расчете резерва незаработанной премии в случае, когда дата вступления договора в силу наступает позднее даты начисления страховой премии по договору и расчет страховых резервов производится до даты вступления договора в силу , резерв незаработанной премии принимается равным величине начисленной страховой премии (страховой брутто-премии) по договору . При этом, следует учитывать следующее: в соответствии со ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не указано иное вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Дата признания дохода в виде страховых премий по договорам страхования должна быть определена в учетной политике организации.
10.	Правильность исчисления доли перестраховщиков в РНП	В соответствии с п.12 Приказа №51н доля участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) страхования,

сострахования и договору, принятому в перестрахование, относящимся к страхованию, иному, чем страхование жизни, в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Порядок формирования доли участия перестраховщиков в резерве незаработанной премии должен быть отражен в учетной политике организации

В ходе проверки составляется рабочий документ по форме РД-1.

Форма РД-1

Проверка соответствия данных, указанных в журнале учета заключенных договоров, договорам страхования и данным, отраженным на счетах бухгалтерского учета

Выборка: _____

Номер и дата договора	Сумма страховой премии			Срок действия договора			Сумма комиссионного вознаграждения			Дата вступления договора в силу		Дата начисления страховой премии		
	По договору	По журналу	По б/у (сч.92)	По договору	По журналу	В расчете РНП	По договору	По журналу	По б/у	По договору	По журналу	По договору (в соответствии с учетной политикой)	По журналу	По б/у
			-	-		-	-							

Нарушения, выявленные в ходе проверки, отражаются в отчетном документе ОД-2.

Форма ОД-2

Нарушение	По данным Общества	По данным аудиторов	Расхождение	Влияние на резерв незаработанной премии	Влияние на бухгалтерскую отчетность	Рекомендации
1.						
....						

2.4.Проверка обоснованности формирования резерва произошедших,но незаявленных убытков

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Наличие журналов учета убытков и досрочно прекращенных договоров, журнала учета убытков по договорам, принятым в перестрахование, наличие в них всех обязательных реквизитов.	В соответствии с п.13 Приказа №51н страховщик осуществляет расчет страховых резервов на основе информации, содержащейся в Журнале учета убытков и досрочно прекращенных договоров, журнала учета убытков по договорам, принятым в перестрахование. Обязательными реквизитами Журналов являются: дата досрочного прекращения договора; дата (даты) изменения условий договора; размер страховой премии (взносов), возвращенной страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договора; дата возврата страховой премии (взносов); дата (даты) поступления заявления о страховом случае (случаях); дата (даты) наступления страхового случая (случаев); размер (размеры) заявленного убытка (убытков), а также информация об изменении размера (размеров) заявленного убытка (убытков) в процессе его урегулирования; дата (даты) страховой выплаты (выплат); размер (размеры) страховой выплаты (выплат); дата (даты) отказа в страховой выплате (выплатах). Документы, содержащие данные, необходимые для расчета страховых резервов на каждую отчетную дату по каждому договору, подлежат хранению страховщиком не менее 5 лет с даты полного исполнения обязательств по договору.
2.	Правомерность выбранного периода оплаты (развития) убытков для расчета РПНУ по соответствующей учетной группе.	В соответствии с п.п.1.2. по договорам, относящимся к учетным группам 1 - 11, рассматриваются данные не менее чем за 12 периодов наступления убытков (периодов оплаты (развития)), предшествующих отчетной дате, по договорам, относящимся к учетным группам 12 - 19, - не менее чем за 20 периодов, предшествующих отчетной дате.
3.	Сверка величины заявленных, но неурегулированных убытков для расчета РПНУ с величиной убытков, учтенной в РЗУ (без учета 3%, включенных в РЗУ).	В графе «Величина заявленных, но неурегулированных убытков» таблицы «Расчет резерва произошедших, но незаявленных убытков» по соответствующей учетной группе показывается величина заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, по страховым случаям, произошедшим в каждом квартале наступления убытков, согласно данным граф 3 «Сумма заявленных, но неурегулированных убытков на отчетную дату» и 4 «Сумма страховых премий (взносов), подлежащих на отчетную дату возврату страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров» Таблицы «Расчет резерва заявленных, но неурегулированных убытков».
4.	Правильность расчета	Для расчета РПНУ заработанная страховая премия определяется как страховая брутто-премия, начисленная в

	заработанной премии для целей расчета РПНУ.	отчетном периоде, увеличенная на величину резерва незаработанной премии на начало отчетного периода и уменьшенная на величину резерва незаработанной премии на конец этого же периода (п.30 Приказа №51н).
5.	Проверка полноты учета страховой брутто-премий при расчете заработной премии	Формирование рабочего документа РД -2
6.	Правомерность и обоснованность выбранного метода расчета РПНУ (по косынке или 10% от заработной премии).	<p>Расчет РПНУ возможен исходя из данных об оплаченных убытках меньше, чем за 12 кварталов для учетных групп 1-11(20 кварталов – для учетных групп 12-19), в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если у страховщика отсутствуют данные за 12 (20) кварталов, ввиду отсутствия деятельности в течение указанного периода по данной учетной группе; - если восстановление данных за предшествующие периоды наступления убытков требует неоправданно больших затрат времени и сил для расчета РПНУ и страховщик определил и обосновал данное условие в своем Положении о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, утвержденным руководителем и представленным в Департамент страхового надзора. <p>При этом следует учитывать, что в этом случае в качестве РПНУ принимается наибольший из двух резервов произошедших, но незаявленных убытков: резерв рассчитанный по косынке, и, резерв, рассчитанный в размере 10% от заработной страховой премии за последние 4 квартала, предшествующие отчетной дате.</p>
5.	Правильность исчисления доли перестраховщиков в РПНУ.	В соответствии с пунктом 12 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, доля участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) страхования, сострахования и договору, принятому в перестрахование, относящимся к страхованию, иному, чем страхование жизни, в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Порядок формирования доли участия перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков, должен быть отражен в учетной политике организации.

В ходе проверки составляется рабочий документ по форме РД-2.

Проверка полноты учета страховой брутто-премий при расчете заработной премии при формировании резерва произошедших, но незаявленных убытков

Учетная группа _____

Страховая брутто-премия,(руб.)

По журналу учета заключенных договоров страхования	По бухгалтерскому учету (сч.92)	По расчету РПНУ (гр.3 «Страховая брутто-премия» таблицы 10 «Расчет заработанной страховой премии для целей расчета РПНУ)	Расхождения

Нарушения, выявленные в ходе проверки, отражаются в отчетном документе ОД-3.

Форма ОД-3

Нарушение	По данным Общества	По данным аудиторов	Расхождение	Влияние на резерв произошедших, но незаявленных убытков	Влияние на бухгалтерскую отчетность	Рекомендации
1.						
....						

2.5. Проверка обоснованности формирования резерва заявленных, но неурегулированных убытков

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Правильность исчисления базы для расчета РЗУ.	В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи: <ul style="list-style-type: none"> - со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику; - с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Для расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков величина не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика увеличивается на сумму расходов по урегулированию убытков в размере 3 процентов от ее величины (п.26 Приказа №51н).
2.	Отсутствие случаев включения в РЗУ убытков, превышающих	Если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора, не установлен, для расчета резерва принимается максимально возможная

	максимально возможную величину убытков, в том числе и превышающих страховую сумму, определенную в договоре страхования.	величина убытка, не превышающая страховую сумму (п.27 Приказа №51н).
3	Правомерность и обоснованность отказов в страховой выплате.	<p>Страховщик может отказать страхователю в выплате в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Страхователь по договору имущественного страхования после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок и указанным в договоре способом. Неисполнение данной обязанности страхователем, дает страховщику право отказать в выплате страхового возмещения (п.2 статьи 961 ГК РФ); 2. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п.3 статьи 962 ГК РФ); 3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица (п.1 статьи 963 ГК РФ); 4. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие: <ul style="list-style-type: none"> воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (п.1 статьи 964 ГК РФ). <p>Освобождение и не освобождение о выплаты, право на отказ в выплате - все эти последствия предусмотрены в ГК только при наступлении страхового случая. Если же событие, обладающее признаками, описанными в договоре страхования не произошло, то не может быть и речи ни об освобождении от выплаты, ни о праве на отказ в выплате. Страховая выплата не производится просто потому, что не наступил страховой случай.</p>
4.	Правильность исчисления доли перестраховщиков в РЗУ	В соответствии с пунктом 12 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, доля участия перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, определяется по каждому договору (группе договоров) страхования, сострахования и договору, принятому в перестрахование, относящимся к страхованию, иному чем страхование жизни, в соответствии с условиями договора (договоров) перестрахования. Порядок формирования доли участия перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков, должен быть отражен в Учетной политике организации.

Нарушения, выявленные в ходе проверки, отражаются в отчетном документе ОД-4.

ФормаОД-4

Нарушение	По данным Общества	По данным аудиторов	Расхождение	Влияние на резерв заявленных, но неурегулированных убытков	Влияние на бухгалтерскую отчетность	Рекомендации
1.						
....						

2.6.Проверка обоснованности формирования резерва выравнивая убытков по обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Правомерность формирования резерва выравнивая убытков	В соответствии с пунктом 3 Приложения №1 Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни страховщик рассчитывает резерв выравнивания убытков <u>в случае, если имеются отклонения коэффициента состоявшихся убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств от его расчетной величины</u> , в течение первых трех лет с момента введения в действие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (далее - ОСАГО), т.е. до 1 июля 2006 года..
2.	Правильность расчета коэффициента состоявшихся убытков по ОСАГО	Коэффициент состоявшихся убытков рассчитывается как отношение суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в этом периоде (за минусом участия перестраховщиков), резерва заявленных, но неурегулированных убытков (за минусом участия перестраховщиков) и резерва произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по убыткам, произошедшим в этом отчетном периоде(за минусом участия перестраховщиков), к величине заработанной страховой премии за этот же период.
3.	Правильность применения расчетной величины коэффициента состоявшихся убытков по ОСАГО	Расчетная величина коэффициента состоявшихся убытков определяется как доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа по ОСАГО.
4.	Проверка полноты учета показателей при расчете заработанной премии в целях расчета резерва выравнивая	Формирование рабочего документа РД -3

убытков по ОСАГО	
------------------	--

В ходе проверки составляется рабочий документ по форме РД-3.

Проверка полноты учета показателей при расчете заработанной премии при формировании резерва выравнивая убытков

Отчетный период _____

	По бухгалтерскому учету (руб.)	В расчете резерва выравнивания убытков, (руб.)	В расчетах РНП и доли перестраховщиков в РНП по учетной группе «ОСАГО», (руб.)	Расхождения, (руб.)
Страховая брутто-премия, начисленная в отчетном периоде		-	-	
Перестраховочная премия, начисленная в отчетном периоде, по договорам, переданным в перестрахование		-	-	
РНП на начало отчетного периода		-		
Доля перестраховщиков в РНП на начало отчетного периода		-		
РНП на конец отчетного периода (на отчетную дату)		-		
Доля перестраховщиков в РНП на конец отчетного периода (на отчетную дату)		-		

2.8.Проверка обоснованности формирования стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Правомерность формирования стабилизационного резерва по ОСАГО	Расчет стабилизационного резерва по ОСАГО обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств производится в обязательном порядке по учетной группе 13.1. «Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
2.	Правильность исчисления базы для расчета СР по ОСАГО.	<p>В качестве базы расчета величины стабилизационного резерва по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе 13.1</p> <p>Финансовый результат от страховых операций по учетной группе 13.1 определяется как разность между величиной доходов по учетной группе 13.1 за отчетный период и величиной расходов по учетной группе 13.1 за отчетный период.</p> <p>Доходы по учетной группе 13.1 за отчетный период в течение первых трех лет с момента введения в действие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств определяются как сумма:</p> <ul style="list-style-type: none"> страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период; изменения резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков, и резерва выравнивания убытков за отчетный период в сторону уменьшения; вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование, за отчетный период. <p>Расходы по учетной группе 13.1 за отчетный период в течение первых трех лет с момента введения в действие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств определяются как сумма:</p> <ul style="list-style-type: none"> отчислений от страховой брутто-премии в резервы компенсационных выплат (резерв гарантий и резерв текущих компенсационных выплат) за отчетный период; изменения резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков, и резерва выравнивания убытков за отчетный период в сторону увеличения; страховых выплат, произведенных за отчетный период; страховых премий (взносов), возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров за отчетный период в случаях, предусмотренных законодательством; расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по

		<p>заключению договоров, расходов по урегулированию убытков, вознаграждений и тантьем по договорам, принятым в перестрахование.</p> <p>Начиная с четвертого года с момента введения в действие обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (т.е. с 1 июля 2006 года), доходы и расходы по учетной группе 13.1 на конец отчетного периода определяются без учета изменений резерва выравнивания убытков за отчетный период. (п.44 Приказа №51н).</p>
3.	Обоснованность выбранного метода распределения расходов в целях расчета СР по ОСАГО.	Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетным группам в целях расчета стабилизационного резерва страховщик должен установить в Положении о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхования жизни (п.43 Приказа №51н).
4.	Правомерность увеличения СР по ОСАГО.	В случае, если разница между доходами и расходами по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств превышает 5 процентов от указанных доходов, стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств на конец отчетного периода по учетной группе 13.1 увеличивается на сумму указанного превышения.

2.9.Проверка обоснованности формирования стабилизационного резерва

№ п/п	Проверяемые вопросы	Требования нормативных документов
1.	Правильность применения порядка формирования СР (обязательный или добровольный) в зависимости от вида страхования.	По учетным группам 6, 7, 10, 12, 14 и 15 расчет стабилизационного резерва производится в обязательном порядке. По учетным группам 1 - 5, 8, 9, 11, 13 и 16 - 19 страховщик вправе производить расчет при наличии возможности его формирования в Положении о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни в случае, если по учетной группе имеются существенные отклонения коэффициента состоявшихся убытков от его среднего значения. Отклонения коэффициента состоявшихся убытков по учетной группе считаются существенными, если оценка квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков превышает 10 процентов от средней величины коэффициента. ((п.27 Приказа №51н, п. 2 Приложения N 1 к Приказу №51н).
2.	Правильность исчисления базы для расчета СР.	В качестве базы расчета величины стабилизационного резерва принимается величина финансового результата от страховых операций по учетной группе. Финансовый результат от страховых операций по учетной группе определяется как сумма: страховой брутто-премии, начисленной за отчетный период; изменения резерва незаработанной премии, резерва заявленных, но неурегулированных убытков и

		<p>резерва произошедших, но незаявленных убытков за отчетный период; уменьшенная на сумму: отчислений от страховой брутто-премии в случаях, предусмотренных действующим законодательством, за отчетный период; страховых выплат, произведенных за отчетный период; страховых премий (взносов), возвращенных страхователям (перестрахователям) в связи с досрочным прекращением (изменением условий) договоров за отчетный период в случаях, предусмотренных действующим законодательством; расходов по ведению страховых операций, произведенных за отчетный период, в том числе затрат по заключению договоров, расходов по урегулированию убытков, вознаграждений и тантьем по договорам, принятым в перестрахование, за минусом вознаграждений и тантьем по договорам, переданным в перестрахование, за отчетный период (п.36 Приказа №51н).</p>
3.	Обоснованность выбранного метода распределения расходов в целях расчета СР.	Метод распределения расходов по ведению страховых операций и расходов по урегулированию убытков по учетным группам в целях расчета стабилизационного резерва страховщик должен установить в Положении о формировании страховых резервов по видам страхования иным, чем страхования жизни (п.36 Приказа №51н).
4.	Ограничение размера СР, формируемого в обязательном порядке, предельными значениями.	Предельный размер стабилизационного резерва рассчитывается в процентах от суммы годовой страховой брутто-премии по учетной группе, максимальной за 10 лет, предшествующих отчетной дате, и не может превышать соответственно по учетным группам 6, 7, 10, 14 и 15 - 250 процентов, по учетной группе 12 - 150 процентов (п.36 Приказа №51н).
5.	Правомерность формирования СР в добровольном порядке.	Страховщик может производить формирование стабилизационного резерва в случае, если по учетной группе имеются существенные отклонения коэффициента состоявшихся убытков от среднего значения коэффициента состоявшихся убытков. Отклонения коэффициента состоявшихся убытков по учетной группе считаются существенными, если оценка квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков превышает 10 процентов от средней величины коэффициента (п. 2 Приложения 1 к Приказу № 51н). Пример расчета оценки квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков приведен в <i>письме Минфина РФ от 18.10.02г. №24-08/13 «О примерах расчета страховщиками резерва произошедших, но незаявленных убытков и стабилизационного резерва»</i> .
6.	Правильность исчисления коэффициента состоявшихся убытков в целях расчета СР, формируемого в добровольном порядке.	Коэффициент состоявшихся убытков рассчитывается как отношение суммы произведенных в отчетном периоде страховых выплат по страховым случаям, произошедшим в этом периоде (за минусом участия перестраховщиков), резерва заявленных, но неурегулированных убытков (за минусом участия перестраховщиков) и резерва произошедших, но незаявленных убытков, рассчитанных по убыткам, произошедшим в этом отчетном периоде (за минусом участия перестраховщиков), к величине заработанной страховой премии за этот же период.

7.	Ограничение размера СР, формируемого в добровольном порядке, предельными значениями.	Величина стабилизационного резерва на отчетную дату по учетной группе не может превышать 450% от оценки квадратического отклонения значений коэффициента состоявшихся убытков, умноженного на заработанную страховую премию по соответствующей учетной группе за последний финансовый год, предшествующий отчетному периоду.
8.	Правомерность формирования иных страховых резервов	В соответствии с п.3 Приказа №51н страховщик по согласованию с Департаментом страхового надзора Минфина РФ в случаях, предусмотренных Приказом №51н, может рассчитывать иные страховые резервы и (или) использовать иные методы расчета страховых резервов.
9.	Достоверность и правильность отражения в бухгалтерском учете высвобождения ранее начисленных и образования вновь созданных страховых резервов.	<p>В соответствии с Планом счетов страховых организаций для обобщения информации о страховых резервах, доли перестраховщиков в страховых резервах и результатах изменения страховых резервов предназначен счет 95 "Страховые резервы".</p> <p>К счету 95 "Страховые резервы" могут быть открыты субсчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> 95-1 "Резерв незаработанной премии"; 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии"; 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии"; 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии"; <p>другие субсчета по видам страховых резервов, по долям перестраховщиков в страховых резервах и по результатам их изменений.</p> <p>По кредиту субсчета 95-1 "Резерв незаработанной премии" отражается определенная на основании специального расчета сумма резерва незаработанной премии на конец отчетного периода в корреспонденции с дебетом субсчета 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии".</p> <p>По дебету субсчета 95-1 "Резерв незаработанной премии" в корреспонденции с кредитом субсчета 95-3 "Результат изменения резерва незаработанной премии" отражается сумма резерва незаработанной премии предыдущего отчетного периода.</p> <p>По дебету субсчета 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии" в корреспонденции с кредитом субсчета 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают определенную на основании специального расчета долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии на конец отчетного периода.</p> <p>По кредиту субсчета 95-2 "Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии" в корреспонденции с дебетом субсчета 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии" страховые организации, выступающие в договоре перестрахования перестрахователями, отражают долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии предыдущего отчетного периода.</p> <p>По окончании отчетного периода дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшиеся на субсчетах 95-3 "Результат</p>

		изменения резерва незаработанной премии" и 95-4 "Результат изменения доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии", списываются соответственно в дебет или кредит счета 99 "Прибыли и убытки". Формирование резерва по страхованию жизни, резерва заявленных, но неурегулированных убытков, резерва произошедших, но незаявленных убытков, и других страховых резервов, доли перестраховщиков в этих страховых резервах и результаты их изменений в бухгалтерском учете страховой организации отражаются в порядке, аналогичном порядку учета резерва незаработанной премии.
10.	Правильность отражения страховых резервов в бухгалтерской отчетности.	Страховые резервы, сформированные в соответствии с действующим законодательством, доля перестраховщиков в страховых резервах, изменения страховых резервов, отражаются в бухгалтерской отчетности (ф.№1,ф.№2) в порядке, установленном методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности страховых организаций

Нарушения, выявленные в ходе проверки, отражаются в отчетном документе ОД-5.

Форма ОД-5

Нарушение	По данным Общества	По данным аудиторов	Расхождение	Влияние на стабилизационный резерв	Влияние на бухгалтерскую отчетность	Рекомендации
1.						
....						

В завершение проверки, выявленные нарушения сводятся в обобщающую таблицу нарушений:

Форма ОД-001

Обобщающая таблица нарушений

Виды выявленных нарушений	Сумма	Влияние на бухгалтерскую отчетность	Влияние на налогообложение

Выводы:

Рекомендации:

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- Приказ Минфина РФ от 11.06.02г. №51н "Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни" (далее – Приказ №51н)
- Письмо Минфина РФ от 18.10.02г. №24-08/13 "О примерах расчета страховщиками резерва произошедших, но незаявленных убытков и стабильного резерва"
- Письмо Минфина РФ от 18.10.02г. №24-08/13 «О примерном положении о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»
- Разъяснения Росстрахнадзора от 27.12.94г.№09/2-16р/02 «О порядке формирования страховщиками страховых резервов по страхованию жизни по результатам деятельности за 1994 год»
- Письмо Минфина РФ от 15.04.02г.№ 24-00/КП-53 «О внесении изменений в документы, на основании которых была выдана лицензия на осуществление страховой деятельности»
- Письмо Минфина РФ от 26.06.98г.№24-11/05 «Об отдельных вопросах проведения видов страхования, относящихся к страхованию жизни»

- Приказ Минфина РФ от 04.09.2001 N 69н "Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению"
- Приказ Минфина РФ от 12.01.2001 N 2н (ред. от 06.12.2002) "О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности страховых организаций "