

5. КОНТРОЛЬ, АУДИТ І АНАЛІЗ: ВИДИ ТА БАГАТОЦІЛЬОВИЙ ХАРАКТЕР В ПРОЦЕСІ СУСПІЛЬНИХ ТРАНСФОРМАЦІЙ

Дарья АКУЛИЧ

студентка 4-го курсу

УО «Белорусский государственный экономический университет»

г. Минск, Республика Беларусь

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В современном мире большинство организаций заинтересованы в своей привлекательности как для поставщиков, так и для инвесторов. Для повышения репутации организация должна иметь устойчивое положение на рынке, что возможно благодаря наличию ресурсов организации и эффективному их использованию. Организация должна иметь слаженную систему внутреннего контроля и бухгалтерского учета. С целью повышения качества бухгалтерского учета и внутреннего контроля организации прибегают к контролю со стороны аудиторов.

Аудит - независимая оценка бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в том числе в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности. В Республике Беларусь обязательному аудиту подлежат: Акционерные общества, Национальный банк, банки, биржи, страховые организации, страховые брокеры, резиденты ПВТ, иные юридические лица, у которых объем выручки превышает 500 000 базовых величин. По результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации должны прилагать аудиторское заключение.

Целью аудита страховой организации является выражение аудиторского мнения о достоверности ее отчетности во всех существенных аспектах, а также оказание сопутствующих услуг (консультационные услуги, постановка и восстановление бухгалтерского учета, анализ хозяйственной деятельности и др.). Особенности проведения аудита страховщиков прежде всего связаны с наличием специального страхового законодательства, особенностями ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, а также специфические особенности налогообложения [1].

Бухгалтерский учет страховых организаций регулируется Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.01.2010 №2 «О ведении бухгалтерского учета, составлении и представлении бухгалтерской отчетности страховыми организациями». Особенности бухгалтерского учета страховых организаций являются:

1) Страховые организации используют Типовой план счетов, который применяется и для других субъектов хозяйствования, однако в нем для отражения страховых операций предусмотрены отдельные счета

**Міжнародна науково-практична Інтернет-конференція
«Облік, оподаткування і контроль: теорія та методологія»
17 грудня 2021 року, м. Тернопіль**

Таблица 1. Отдельные счета и субсчета бухгалтерского учета страховых организаций

Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Страховые выплаты	22	1.Страховые выплаты напрямую страхованию 2.Страховые выплаты по досрочно прекращенным договорам прямого страхования 3.Возмещение доли убытков по рискам, принятым в перестрахование 4.Возмещение доли убытков по рискам, переданным в перестрахование 5.Страховые выплаты по досрочно прекращенным договорам перестрахования
Расчеты по прямому страхованию и перестрахованию	77	1.Расчеты по прямому страхованию со страхователями 2.Расчеты по рискам, принятым в перестрахование 3.Расчеты по рискам, переданным в перестрахование 4.Расчеты по прямому страхованию со страховыми агентами и страховыми брокерами 5.Расчеты по депо премий 6.Расчеты с потерпевшими 7.Расчеты со страховщиками, участниками договора страхования 8.Расчеты по вознаграждению страховыми агентами – физическими лицами
Страховые взносы (премии)	93	1.Страховые взносы (премии) по прямому страхованию 2.Страховые взносы (премии) по рискам, принятым в перестрахование 3.Страховые взносы (премии) по рискам, переданным в перестрахование
Страховые резервы	95	1.Резерв по страхованию жизни 2.Результат изменения резерва по страхованию жизни 3.Резерв незаработанной премии 4.Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии 5.Результат изменения резерва незаработанной премии 6.Резерв заявленных, но неурегулированных убытков 7.Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков 8.Результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков 9.Резерв произошедших, но незаявленных убытков 10.Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков 11.Результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков

Примечание-Источник: собственная разработка на основе[2].

2) Для оформления страховых операций предусмотрены специальные первичные учетные документы (заявление о заключении договора страхования, страховые полисы, которые содержат следующие коды формы: 2РН - договор страхования, заключаемый с физическим лицом по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни; 2 РП – договор страхования, заключаемый с юридическим лицом или индивидуальным

предпринимателем по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни; 2) НН – договор страхования, заключаемый с физическим лицом по видам страхования, относящимся к страхованию жизни; 2) НП – договор страхования, заключаемый с юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем по видам страхования, относящимся к страхованию жизни; квитанция 1СУ, журналы учета заключенных договоров и учета убытков и др.) [3].

3) Затраты на проведения страховых операций называются расходами на ведение дела и отражаются на счете 26.

4) Страховые организации формируют резервы и фонды.

5) У страховщика особый порядок формирования финансового результата.

6) Отчетность страховщика отличается от отчетности организаций. В отчетности страховщика помимо основных форм имеется 11 Примечаний.

Среди особенностей налогообложения можно выделить следующие: НДС по основной деятельности страховые организации не уплачивают, ставка налога на прибыль составляет 25%, страховщики уплачивают налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство.

Таким образом аудитор должен проверить: правильность документального оформления, порядок соблюдения законодательства, порядок определения величины, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета страховых выплат, резервов, порядок расчета доли перестраховщиков в страховых резервах и др. По результатам аудита составляется отчет аудитора и аудиторское заключение, которое содержит мнение о достоверности отчетности, основанное на собранных в ходе аудита необходимых и достаточных доказательствах.

Среди проблем аудита страховых организаций можно выделить следующие: небольшое число клиентов (на белорусском страховом рынке действует только 16 страховщиков), у пользователей отчетности и органов государственного регулирования различные подходы к пониманию сущности аудита (у пользователей отчетности – достоверность отчетности, у госорганов – соблюдение законодательства), проблема доверия клиента к аудитору и его аудиторской группе (обычно страховщики работают с одними и теми же аудиторами, другой аудиторской организации трудно получить возможность участвовать в тендере), аудиторские заключения национальных аудиторских организаций не признаются за территорией Республики Беларусь.

Решение перечисленных проблем возможно при дальнейшем совершенствовании аудиторскими организациями внутренних правил осуществления своей деятельности. Целесообразно использовать комплексный подход к проведению аудита страховых организаций, учитывать специфику их деятельности и отражения ее в учете, определить правильную последовательность этапов проведения аудита для того, чтобы снизить риск необнаружения, повышать квалификацию сотрудников и расширять применение международных стандартов.

Список использованных источников

1. Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. №56-3 «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300056> – Дата доступа: 14.12.2021.

2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 11 января 2010 №2 «О ведении бухгалтерского учета, составлении и представлении бухгалтерской отчетности страховыми организациями» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.minfin.gov.by/upload/insurance/acts/postmf_110110_2.pdf. – Дата доступа: 14.12.2021.