

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН
ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

Алламбергенова Назира

**«Совершенствование аудита финансовых результатов
страховых компаний»**

5A230902 – «Аудит» (по отраслям)

Тошкент – 2014

ОГЛАВЛЕНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА И АУДИТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	10
1. Особенности организации и развития страховой деятельности в Республике Узбекистан.....	10
2. Сущность и задачи бухгалтерского учета и аудита финансовых результатов в страховых организациях.....	20
ВЫВОДЫ К ГЛАВЕ 1.....	27
ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	29
1. Современное состояние учета финансовых результатов в страховых организациях.....	29
2. Особенности организации финансовых результатов в страховых организациях.....	33
3. Совершенствование учета финансовых результатов.....	45
ВЫВОДЫ К ГЛАВЕ 2.....	52
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	54
1. Особенности организации аудита в страховых организациях.....	54
2. Порядок проведения аудита финансовых результатов.....	60
3. Оформление результатов проверки и пути совершенствования аудита финансовых результатов.....	70
ВЫВОДЫ К ГЛАВЕ 3.....	74
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	76
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	
ПРИЛОЖЕНИЯ	

Введение

Обоснованность и актуальность темы исследования. Благодаря последовательной и целенаправленной реализации важнейших задач и приоритетов экономической программы на 2014 год, несмотря на имеющиеся проблемы и риски в развитии мировой экономики, в Узбекистане обеспечиваются сохранение стабильно высоких темпов экономического роста. За первый квартал текущего года валовой внутренний продукт страны возрос на 7,5 процента. Объемы производства промышленной продукции увеличились на 8,9 процента, продукции сельского хозяйства – на 6,2 процента, услуг – на 11,8 процента. Объем страховых премий за первый квартал 2014 года возрос на 21,8%. Государственный бюджет исполнен с профицитом в размере 0,2 процента к ВВП. Уровень инфляции не превысил прогнозные параметры.

Как отмечает Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов: «Важнейшим приоритетом для нас продолжает оставаться модернизация, техническое и технологическое перевооружение производства, ускоренное обновление ведущих отраслей экономики»¹. Активное формирование рыночных отношений и развитие экономики страны определяет место страхования в экономической системе Республики Узбекистан как основного финансового механизма защиты общества от различного рода рисков и опасностей.

Эффективные страховые отношения, стимулируя деловую активность и уверенность субъектов рынка, улучшая инвестиционный климат, являются важными условиями стабильности и экономического роста в стране.

Прибыль является важнейшим рыночным показателем экономического развития страховой компании, отражающим результаты финансовой деятельности предприятий, эффективного использования всех

¹ Каримов И.А. Дальнейшее углубление демократических реформ и формирование гражданского общества- основной критерий развития нашей страны/ И.А. Каримов- Т.: Узбекистан, 2011. * Т.19.- С.187.

видов ресурсов. Она обеспечивает интересы государства, собственников и персонала организаций, а также потенциальных клиентов, инвесторов, банков. Данные о финансовых результатах применяются для оценки эффективности работы компании, а также для проведения внутреннего экономического анализа предприятия. Также информация о формировании прибыли важна для правильного и своевременного принятия решения при руководстве деятельностью компаний, она служит основой для планирования деятельности компании. Отсюда, возникает необходимость в достоверности, предоставляемой страховщиком информации о финансовых результатах.

Аудит направлен на уменьшение риска неверной оценки финансового состояния на основе информации, полученной из отчета финансовых результатах. В ходе проведения аудита получают данные, позволяющие сделать правильные выводы относительно соответствия бухгалтерского учета финансовых результатов и отчетности формы №2 страховой компании требованиям законодательства Республики Узбекистан.

Но аудитор должен учесть, что в страховых компаниях имеются свои особенности в формировании финансовых результатов и общая методика проведения аудита финансовых результатов не применима для аудита страховщиков.

Вышеотмеченное, позволяет сделать вывод, что возникает необходимость в совершенствовании методики проведения аудита финансовых результатов страховщиков, обеспечивающую повышение качества аудиторской проверки.

Проблемы совершенствования аудита финансовых результатов страховых компаний, особенно в условиях развития рыночных отношений, на данный момент не достаточно широко изучены отечественной наукой и практикой. Сегодня требуются новые научные подходы к аудиту финансовых результатов в страховых компаниях и методов их проведения.

Объектом исследования является Страховая организация ЗАО «ALFA INVEST»

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в аудите финансовых результатов страховых организаций в условиях модернизации экономики.

Цель и задачи исследования. Цель исследования – разработка научной и практической рекомендации по совершенствованию аудита финансовых результатов страховых организаций, путем разработки системы планирования аудита, аудиторской программы и конкретных аудиторских процедур при проведении аудита финансовых результатов.

В соответствии с поставленной целью определены следующие основные задачи исследования:

-изучение особенностей организации бухгалтерского учета и аудита финансовых результатов страховых компаний;

-охарактеризовать общий план аудита, как совокупность важной информации, необходимой для определения хода и особенностей проверки, как средство контроля за эффективностью аудита;

-разработать программу аудита раздела "Финансовые результаты деятельности предприятия", как совокупность аудиторских процедур, требуемых для сбора необходимого количества достаточных свидетельств об определении достоверности финансовой отчетности;

-разработка мероприятий по совершенствованию бухгалтерского учета и аудита финансовых результатов страховых компаний;

-анализ действующего состояния финансовых результатов, как метод познания финансового механизма предприятия, процессов формирования и использования финансовых ресурсов и как вид услуг аудитора;

Основные положения и гипотеза исследования. Гипотеза исследования заключается в том, что разработанные научные предложения и практические рекомендации диссертационной работы могут позволить

сформировать эффективную систему проведения аудита финансовых результатов страховых компаний.

Основные положения, выносимые на защиту:

- на основе критического осмысления теоретико-методологических подходов и основных концепций природы и сущности прибыли обоснована практическая значимость прибыли, ее учета и аудита;
- выявлены особенности формирования финансовых результатов страховых компаний и рекомендованы направления ее совершенствования;
- аргументирована необходимость совершенствования финансовых результатов страховых компаний в целях международного сотрудничества;
- разработаны практические рекомендации по составлению общего плана и программы аудита с учетом особенностей в страховых компаниях;

Краткий анализ литературы по теме. До настоящего времени в Узбекистане по проблемам формирования финансового результата деятельности страхового предприятия, организации аудиторской проверки и методики проведения аудита финансовых результатов в комплексе посвящено еще достаточно мало научных работ, хотя отдельные аспекты данной сферы уже исследованы зарубежной и отечественной наукой. В качестве научных предшественников среди зарубежных авторов следует назвать Э.А. Аренса, Рой Доджа, Дж.К. Лоббека. Российские ученые в области аудита И.Т.Балабанов, И.А.Бланк, Л.А.Дробозина, А.Ф.Ионова, А.М.Ковалева, И.Я.Лукаевич. Исследованиям по отдельным аспектам бухгалтерского учёта и аудита страховых компаний посвящены работы таких ученых-экономистов как: Т.А.Дубровина, В.А.Сухов, А.Д. Шеремет ² В.И.Петрова, А.Ю.Петров, Г.А.Скачко ³ , Н.Л.Вещунова ⁴ ,

2 Т.А. Дубровина, В.А.Сухов, А.Д. Шеремет. Аудиторская деятельность в страховании. Учебное пособие. М.:Инфра-М, 1997,-384с.

3 В.И.Петрова, А.Ю.Петров, Г.А.Скачко. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций, М.: Финансы и статистика, 2008. -400с. ил

4 Н.Л.Вещунова. Бухгалтерский учет в страховых организациях, М.:Прспект,2009,608 стр.

О.С.Красова⁵ Недостаточность научной литературы по учету и аудиту страховых компаний с особенностями законодательства РУз в скором будущем отрицательным образом скажется на решении задач управления предприятием и проведении аудита страховщиков. Это определяет актуальность исследования учета и аудита финансовых результатов страховых компаний.

Общие теоретические и методологические основы исследования формирования финансовых результатов отражены в трудах отечественных ученых Тулаходжаевой М.М., Гулямовой Ф.Г., Абдукаримова И.Т., Хасанова Б.А., Вахобова А., Шарифходжаева М., Илхамова Ш.

Теоретической и методологической основой данного исследования явились законодательные и нормативные акты, теоретические положения, содержащиеся в работах отечественных и зарубежных исследователей: материалы научно-практических конференций, статистическая информация, относящаяся к рассматриваемым вопросам. В диссертации для достижения сущности исследуемой проблемы использован метод научного исследования - структурный анализ и синтез. В сложном явлении аудита финансовых результатов деятельности предприятия вычленены элементы, образующие финансовый результат в виде результата от производственной деятельности, результата от финансовых операций, результата от дополнительных доходов и расходов. Организация и проведение аудита финансовых результатов исследованы через этап предварительного планирования, составления плана аудита и разработку программы раздела аудита «Финансовые результаты деятельности предприятия».

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования. Теоретическая значимость результатов исследования состоит в том, что полученные результаты работы могут быть

⁵ О.С. Красова. Бухгалтерский учет в страховании, Омега-Л, Москва, 2007, 264с.

использованы в дальнейших углубленных специальных научных исследованиях посвященным фундаментальным и прикладным аспектам совершенствования аудита финансовых результатов страховых компаний.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что полученные результаты диссертационного исследования могут быть использованы при аудите страховых организаций и анализе их финансового состояния.

Научная новизна исследования. В работе показана особая важность учета резервов при формировании финансового результата и определены направления совершенствования учета и аудита финансовых результатов страховых организаций.

В результате проведения теоретического и практического исследования получены следующие результаты, содержащие научную новизну:

- даны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета в страховых компаниях;
- разработана программа проведения аудита финансовых результатов в страховых компаниях;
- даны рекомендации по проведению аудита финансовых результатов в страховых компаниях;

Публикации. По теме диссертационной работы автором были опубликованы в соавторстве три тезиса «Влияние инвестиционной деятельности страховых организаций на формирование финансовых результатов и необходимость ее государственного регулирования», «Особенности аудита финансовых результатов в страховых организациях», «Возможности страховых компаний по углублению в глобальную экономику, проблемы и пути их решения».

Структура диссертационной работы. Структура диссертационной работы состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

В первой главе раскрыта сущность страхования и финансовых результатов. Проведен анализ состояния страхования рынка и описаны направления его развития. Подробно раскрыты экономическое содержание категории «финансовые результаты», определены цели и задачи их бухгалтерского учёта и аудита.

Во второй главе показывается современное состояние учета финансовых результатов в страховых организациях, раскрыты особенности бухгалтерского учета финансовых результатов страховщиков, а также даны рекомендации по их совершенствованию.

В третьей главе выявлены особенности организации аудита в страховых организациях, определен порядок проведения аудита финансовых результатов, путем разработки плана и программы аудита.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЁТА И АУДИТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1. Особенности организации и развития страховых организаций в Республике Узбекистан

С тех пор как механизм защиты от неблагоприятных случайных явлений посредством страхования был осознан в качестве наиболее оптимального, интерес к нему неизменно высок. Страхование играет ведущую роль в компенсации ущербов, и потребность в нем возрастает вместе с развитием экономики и цивилизованности социальных отношений. Страхование гарантирует от случайных рисков имущественные интересы граждан и предприятий, обеспечивая непрерывность общественного воспроизводства.

Перспективы развития отечественного страхования и его возрастающее влияние на экономику очевидны: в настоящее время это один из стратегических факторов эффективного функционирования и успешного развития финансово-хозяйственных отношений в нашей стране.

По своей сути страхование - это система общественных (экономических, правовых, информационных и др.) отношений по формированию страхового фонда и его использованию для возмещения убытков от неблагоприятных случайных явлений и инвестирования в экономику.

Действующим законодательством страхование определяется как «защита интересов юридических и физических лиц путем выплаты им в соответствии с договором страхования страхового возмещения (страховой суммы) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых премий, а также иных средств страховщика, при наступлении определенного события (страхового случая)»⁶

Страхование подразделяется на следующие отрасли:

⁶ Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» № 358-П от 05.04.2002 г.

- страхование жизни (страхование интересов, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и денежным обеспечением физических лиц, где минимальный срок страхования по договору составляет один год и включает разовые или периодические выплаты страховых сумм, содержащих в себе наращенный процент, оговоренный договором страхования (аннуитетов);
- общее страхование (личное, имущественное страхование, страхование ответственности и другие виды страхования, не относящиеся к отрасли страхования жизни).

В соответствии с общими характеристиками страховых рисков или их групп и связанных с ними обязательств отрасли страхования подразделяются на виды (классы) страхования. Виды (классы) страхования определяются Кабинетом Министров Республики Узбекистан.

Субъектами страховой деятельности являются профессиональные участники страхового рынка.

Страховщиком признается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, имеющее лицензию на осуществление страхования соответствующего вида и принимающее в соответствии с договором страхования обязательство осуществить выплату страхового возмещения (страховой суммы).

Страхователь - это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся страхователем в силу закона.

Страхование играет ведущую роль в компенсации ущерба, и потребность в нем возрастает вместе с развитием экономики и цивилизованности социальных отношений. Страхование гарантирует от случайных рисков имущественные интересы граждан и предприятий, обеспечивая непрерывность общественного воспроизводства.

На уровне макро-, мезо-, и микровоспроизводства через страховые финансовые последствия определенных рисков перекладываются на страховые компании, что выражается в его основной – рискованной функции.

Профессиональная деятельность страховых компаний позволяет им проводить широкую систему мер предупредительного характера, направленных на снижение вероятности реализации риска и уменьшения убытков от него, что проявляется в рамках предупредительной (превентивной) функции страхования.

В рамках сберегательной (накопительной) функции страхования происходит сбережение (накопление) денежных сумм (преимущественно по договорам страхования жизни), обусловленное потребностью в защите достигнутого достатка и благополучия.

Концентрируя огромные финансовые ресурсы в форме создаваемых страховых фондов, страхование является одним из наиболее значительных источников инвестиционных ресурсов, что способствует, в свою очередь, развитию производства и экономики и означает реализацию инвестиционной функции страхования.

Функция социальной защиты населения реализуется путем создания и функционирования специальных страховых фондов, формируемых государством или страховыми компаниями.

Развитая система страхования также освобождает государство от дополнительных финансовых расходов, вызванных неблагоприятными событиями, необходимость компенсации которых в ином случае легла бы на государство.

Страхование выполняет инновационную функцию, способствуя развитию технического процесса и внедрению новых технологий путем компенсации связанных с этим риском.⁷

⁷ Грищенко Н.Б., «Основы страховой деятельности»: Учеб. Пособие.- М: Финансы и статистика, 2006.352с.
Стр.15-16

Основными нормативно правовыми актами регулируемыми страховую деятельность являются:

- Гражданский Кодекс Республики Узбекистан (Глава 52)
- Закон Республики Узбекистан от 05.04.2002г. N 358-II «О страховой деятельности»
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998г. №286 «О мерах по государственному регулированию страховой деятельности»
- Положение о Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан, утвержденное согласно Приложению № 2 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 08.07.1998 г. №286
- Указ Президента Республики Узбекистан от 31.01.2002г. N УП-3022 "О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка"
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 27.11.2002г. N413 "О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг"
- Постановление Президента Республики Узбекистан "О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 годах" N-325 17 апреля 2006 г.
- Постановление Президента Республики Узбекистан от 10 04.2007г. N ПП-618 "О мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг"
- Положение о профессиональных участниках страхового рынка“, утвержденное согласно Приложению № 2 к Постановлению Президента Республики Узбекистан от 10.04.2007г. №ПП-618
- Постановление Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2007 г. N ПП- 640 "О дополнительных мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в период до 2010 года"

- Постановление Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2008 г. N-872 "О дополнительных мерах по дальнейшему реформированию и развитию рынка страховых услуг"
- Положение о квалификационных требованиях, предъявляемых к руководителю и главному бухгалтеру страховщика (страхового брокера), зарегистрированное Министерством юстиции от 18.06.2008г. №1827
- Положение об особенностях состава затрат и формирования финансовых результатов страховыми организациями, зарегистрированное Министерством юстиции от 18.10.2005г. №1517
- Положение о платежеспособности страховщиков и перестраховщиков, утвержденное Приказом Министерства финансов №41 от 22.04.2008г.
- Положение о страховых резервах страховщиков, зарегистрированное Министерством юстиции от 15.12.2008г. №1882
- Положение о страховых агентах, зарегистрированное Министерством юстиции 01.02.2003 г. №1213
- Положение о порядке применения налоговых льгот, предоставленных Постановлением Президента Республики Узбекистан от 21.05.2008г. № ПП-872 „О дополнительных мерах по стимулированию и развитию рынка страховых услуг“, зарегистрированное Министерством юстиции от 17.07.2008г. №1738
- Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика, зарегистрированное Министерством юстиции от 16.07.2009г. №1982
- Положение о временной администрации страховщика, зарегистрированное Министерством юстиции от 22.12.2009г. №2058
- Положение о порядке применения штрафных санкций к страховщикам за нарушение законодательства о страховой деятельности, зарегистрированное Министерством юстиции от 15.08.2008г. №1842

- Правила внутреннего контроля по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма для страховщиков и страховых посредников, зарегистрированное Министерством юстиции от 03.11.2009г. №2036
- Закон Республики Узбекистан «Об обязательном личном страховании пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования» от 07.05.1993г. № 867-ХП
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 30.07.1993 г. №379 «О размерах страховых сумм и страховых тарифов по обязательному страхованию пассажиров воздушного, железнодорожного, внутреннего водного и автомобильного транспорта общего пользования от несчастных случаев»
- Положение о порядке обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу других лиц в случае аварии на опасном производственном объекте, утвержденное согласно Приложению №5 к Постановлению Кабинета Министров Республики Узбекистан от 10.12.2008 г. №271
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 20.12.1999г. №532 «Об обязательном страховании строительных рисков при возведении объектов за счет государственных средств и кредитов под правительственную гарантию»
- Закон Республики Узбекистан от 21.04.2008 г. №ЗРУ-155 "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"
- Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по реализации Закона Республики Узбекистан «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»» №141 от 24.06.2008г.

- Правила "Страхования разведочных работ и разработки нефтегазовых месторождений EED (Energy Exploration and Development Insurance) 8/86".
- INSTITUTE CARGO CLAUSES (Оговорки Института Лондонских страховщиков)

В результате осуществляемых широкомасштабных экономических реформ в Республике Узбекистан сформирован современный финансовый рынок. Также развивается рынок страховых услуг, деятельность страховых компаний. При этом большое значение имеют реализуемые по инициативе Президента Р.Уз. меры (Указ Президента Республики Узбекистан № УП-3022 от 31.01.2002 г. «О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка»; Постановление Президента Республики Узбекистан от 26.11.2010г. № 1438 в части «Развития рынка страхования и дальнейшего расширения деятельности страховых компаний») по созданию конкурентной среды в оказании страховых услуг, развитию и повышению качества новых их видов, обеспечению финансовой устойчивости компаний, совершенствованию методов регулирования страховой деятельности.

Таблица №1.

Сведения о рынке страховых услуг Республики Узбекистан по итогам 2013 года и по сравнению с аналогичным периодом 2012 года.

Показатель	За 2012 год (тыс.сум)	За 2013 год (тыс.сум)	Изменение в процентах
Совокупный уставный капитал	260 856 865,20	287 300 438,80	110,1
Страховые премии, в т.ч.	256 312 631,20	338 483 335,70	132,1
Добровольное страхование	179 014 574,30	235 535 413,90	131,6
Обязательное страхование	77 298 056,80	102 947 921,80	133,2
Страховые выплаты, в т.ч.	43 627 832,00	66 919 812,30	153,4
Добровольное страхование	29 812 299,50	47 835 138,45	160,5
Обязательное страхование	13 815 532,5	19 08 673,86	138,1

Сегодня страховая деятельность считается динамично (рис.1) развивающейся отраслью экономики нашей страны.(табл.1)

Из данных таблицы видно, что в Республике Узбекистан объем страховых премии в 2013 г.по добровольному страхованию и обязательному страхованию по сравнению с 2012 г. вырос на 31,6% и 33,2% соответственно. Вместе с тем произошло значительное увеличение страховых выплат , в особенности касательно добровольного страхования (60,5%).



Рис. №1. Динамика роста объемов страховых премий (млрд.сум)

В Республике Узбекистан отмечается устойчивая динамика поступления страховых премий с 73,5 млрд. сум в 2007 г. до 338,483 млрд. сум в 2013 г., т.е. имеет место увеличение их в 4,6 раза. Тем не менее данные показатели являются несопоставимыми по сравнению с развитыми зарубежными странами, в которых доля страховых премий в ВВП достигает 8-12 против 0,28% в нашей республике.

Постановлением Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года № ПП-1438 «О приоритетных направлениях реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» определены основные приоритеты развития страхования на ближайшие годы. Так, в 2014 году

основной мерой по развитию страхования является дальнейшее развитие инфраструктуры страхового рынка путем расширения деятельности профессиональных участников страхового рынка, в том числе аджастеров, сюрвейеров, актуариев и компаний, оказывающих услуги ассистанс.

**СВЕДЕНИЯ
О РЫНКЕ СТРАХОВЫХ УСЛУГ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**
по итогам 2013 года и по сравнению с аналогичным периодом 2012 года

тыс. сум

№ п/п	Наименование страховой организации	Страховые премии	Соотношение к 2012г. (в %)	Страховые выплаты	Соотношение к 2012г. (в %)
1	ГАСК "Узагросуртурта"	61 653 610,8	133,4	8 378 537,1	109,3
2	НКЭИС "Узбекинвест"	44 130 726,9	102,2	26 788 420,7	421,4
3	ООО "Asia Inshurans"	34 770 975,3	118,0	2 032 989,5	19,3
4	ГАСК "Кафолат"	31 137 550,1	149,7	6 351 553,0	257,8
5	ЗАО "Alfa Invest"	20 762 056,7	188,0	1 959 757,0	117,4
6	ОАО "Kapital Sug'urta"	18 656 435,2	136,9	3 189 654,5	139,3
7	ОАО "Alskom"	18 552 486,9	144,6	1 274 991,6	119,7
8	ООО "UVT Inshurans"	15 120 106,7	107,7	1 404 238,3	69,6
9	ООО "Temiryo'l-Sug'urta"	13 688 425,9	137,6	953 697,7	310,7
10	ДСК "Узбекинвест Хаёт"	10 794 816,5	150,6	5 959 161,1	150,3
11	СЗАО "Инго-Узбекистан"	9 151 680,3	145,9	1 979 160,4	146,6
12	ЗАО "Universal-Sug'urta"	7 089 273,3	162,6	1 528 731,7	251,2
13	ООО "Xalq Sug'urta"	6 709 195,2	163,8	927 921,2	196,5
14	ООО "Sug'urta O'z"	6 268 166,7	184,0	210 022,5	153,5
15	ООО "Gross Insurance"	5 056 248,6	187,0	123 214,8	2 472,8
16	МСК "IShONCh"	4 750 359,3	137,2	809 601,7	279,4
17	ООО "Euroasia Insurance"	3 762 590,7	163,2	160 562,9	90,0
18	ОАО "Agro Invest Sug'urta"	3 700 915,2	83,1	1 130 746,4	122,6
19	ООО "Kafil sug'urta"	2 559 308,9	111,3	67 095,4	248,1
20	ООО "Mega Invest Insurance"	2 361 387,6	165,1	19 921,4	49,0
21	ОАО "Silk Road Insurance"	2 281 631,4	148,8	176 060,0	248,4
22	ООО "DD-General Insurance"	2 267 371,8	139,7	301 198,5	181,9
23	ООО "Аско-Восток"	2 022 652,7	106,9	3 854,6	5,6
24	ООО "Unipolis"	1 959 942,0	194,4	111 202,4	488,1
25	ООО "Hamkor Sug'urta"	1 955 246,9	198,1	191 875,6	793,0
26	ДСК "Garant Insurance Group"	1 905 648,2	165,4	27 598,6	60,2
27	ООО "Global Insurance Group"	1 892 549,9	166,3	113 705,6	817,1
28	ОАО "Мадад"	1 334 724,8	203,4	7 720,3	17,0
29	ДСК "Alfa Life"	1 038 239,0	71,2	722 838,6	105,5
30	СП ООО "Chartis Uzbekistan"	823 513,0	87,6	698,0	10,1
31	ООО "Ark Sug'urta"	325 499,3	40,2	13 081,0	12,9
	Всего:	338 483 335,7	132,1	66 919 811,9	153,4

* - при расчете сведений не учитывались данные страховщиков у которых действие лицензии прекращены (ОАО "Finans Sug'urta", ООО "Transinsurance plus", ООО "Total Insurance Group")

Рис. №2. Сведения о рынке страховых услуг РУз.

По состоянию на 1 января 2014 года в Республике Узбекистан зарегистрировано 31 страховщик, из них 29 осуществляет деятельность в отрасли общего страхования и 2 в отрасли страхования жизни. На страховом рынке Узбекистана функционируют 2 актуарные компании, 16 ассистанс, сюрвейерских и аджастерских организаций, 3 страховых брокера, общее количество страховых агентов достигло отметки в 7,5 тыс. единиц, из которых 78% физические лица, в штате страховщиков трудятся более 3,6 тыс. работников.

В соответствии с принятыми решениями Главы государства и правительства, в целях обеспечения поступательного увеличения доли страховых услуг в ВВП страны, приоритетными направлениями развития рынка страховых услуг на ближайшие годы являются:⁸

1. Системное совершенствование законодательной базы страховой деятельности, в т.ч.

механизма экспортного страхования, которое позволит шире использовать возможности

страхования для стимулирования экспортного потенциала республики, а также интеграция

банковского и страхового секторов экономики, которая не только обеспечит комплексность

финансовых услуг, предоставляемых потребителям, но и придаст дополнительный импульс

развитию самих секторов;

2. Дальнейшее развитие страховых компаний путем поэтапного повышения

требований к минимальному размеру уставного капитала, эффективности деятельности в

соответствии с международными нормами и стандартами, расширения спектра оказываемых

⁸ Отчет по регулированию и надзору за страховой деятельностью в Республике Узбекистан за 2012 год

ими услуг, а также внедрения новых страховых продуктов и каналов продаж;

3. Стимулирование проникновения страховых услуг в сельской местности по таким важным направлениям как страхование жизни и медицинское страхование сельского населения, являющейся важным направлением развития страхования в Узбекистане;

4. Дальнейшее укрепление институтов инфраструктуры страхового рынка путем:

- расширения деятельности профессиональных участников страхового рынка, в том числе
- аджастеров, ассистанс, сюрвейеров, актуариев и лиц, оказывающих посреднические услуги в страховании;

5. Комплексное развитие системы регулирования страхового рынка, в т.ч. путем:

- внедрения системы электронного документооборота и повышения квалификации работников
- Государственной инспекции по страховому надзору при Министерстве финансов Республики Узбекистан и профессиональных участников страхового рынка.

1.2. Сущность и задачи учета и аудита финансовых результатов в страховых организациях.

Одним из важнейших объектов бухгалтерского наблюдения, составляющих производственно- хозяйственную и финансовую деятельность, считается финансовый результат, который выражается прибылью или убытком.

Прибыль относится к одной из самых сложных экономических категорий, без изучения которой невозможен научный подход к решению таких вопросов, как повышение эффективности производства, усиление материальной заинтересованности и ответственности трудовых

коллективов в достижении конечных результатов при наименьших затратах.

Именно поэтому в период формирования в нашей стране рыночной экономики, коренной ломки сложившихся стереотипов и представлений о мотивации труда особенно возрастает актуальность вопроса о сущности прибыли.

Первой попыткой объяснения источника прибыли была теория меркантилистов XVI-XVII вв., утверждавших, что прибыль возникает во внешней торговле в результате того, что люди продают товары за границей по более высоким ценам, чем они их купили. Основателями этой теории были Т. Мен, Д. Локка, Р. Кантильон.

А. Смит и Д. Рикардо увидели источник прибыли в производстве. Смит указывал на то, что «стоимость, которую рабочие прибавляют к стоимости материалов, распадается сама на две части, из которых одна идет на оплату их заработной платы, а другая - на оплату прибыли их предпринимателя.⁹ Таким образом, прибыль рассматривалась им как вычет предпринимателя из продукта труда наемных рабочих. В свою очередь, Рикардо сформулировал закон, согласно которому величина заработной платы и прибыль находятся в обратном отношении друг к другу. Он писал: «... прибыль будет высока или низка в соответствии с тем, низка или высока заработная плата».

Развернутое определение теории предпринимательской прибыли дано Шумпетером: «Предпринимательская прибыль есть избыток сверх издержек производства. С точки зрения предпринимателя, это выручка между выручкой и затратами».

По мнению специалистов Американского института бухгалтеров, «прибыль... представляет собой величину, получаемую вычитанием из доходов или выручки себестоимости реализованной продукции, прочих

⁹ Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. Книга I-III. Пер. с англ. М.: 1993.- 432с.

расходов и убытков...». Специалисты же Американского института присяжных бухгалтеров считают, что «чистая прибыль» (чистый убыток) – превышение (дефицит доходов над расходами за отчетный период...»

Приведенные определения демонстрируют подход к понятию прибыли от хозяйственной деятельности, который основывается на сравнении доходов и расходов субъектов рыночной экономики. Однако данный подход является более узким по сравнению с тем, как трактуют прибыль экономисты. Поэтому многими учеными разных стран предпринимались попытки расширить границы бухгалтерского понимания прибыли. Например, Эдвардсом и Беллом была выделена прибыль четырех типов:

текущая прибыль от хозяйственной деятельности (представляет собой превышение выручки от реализации над текущей стоимостью затрат на производство и себестоимостью реализованной продукции);

реализуемая экономия затрат (возникает при росте цен на имеющиеся в наличии активы в течение периода);

реализованная экономия затрат (разница между себестоимостью и текущими покупными ценами реализованной продукции);

реализованные выигрыши по капитальным активам (разность выручки от реализации и исторической себестоимости при ликвидации долгосрочных активов);

По мнению М.Р. Мэтьюс и М.Х.Б. Перера, «сведения об этих четырех видах прибыли служили бы лучшим показателем «благосостояния» и представляли бы пользователям больше информации для анализа результатов деятельности предприятия. Такой взгляд на прибыль шире и представляет собой существенный шаг вперед по сравнению с традиционным, так как выступает за представление отчетности о возникающих за период выигрышах и потерях от владения на том основании, что это улучшило бы информационное наполнение финансовых отчетов».

С.Б. Вадьтер и М.Л. Лишанский под прибылью понимают не просто элемент выручки, а одну из наиболее сложных экономических категорий, за которой скрываются глубинные связи, присущие товарному производству, стоимостным отношениям, движению товара и денег. По их мнению, прибыль выполняет две важнейшие функции.

Во-первых, характеризует конечные финансовые результаты деятельности, размер денежных накоплений, а также является наиболее обобщающим экономическим показателем работы, мерилom эффективности хозяйствования. В ней отражаются все аспекты деятельности: производительность труда, степень использования основных производственных средств; уровень техники и технологии, организации труда; себестоимость, качество и объем реализованной продукции.

Во-вторых, прибыль служит главным источником производственного и социального развития организации, платежей в бюджет. С её помощью создается заинтересованность в повышении эффективности деятельности, более полной мобилизации внутренних резервов для успешного достижения поставленной цели.

Изучение функций прибыли способствует совершенствованию экономического стимулирования деятельности хозяйствующих субъектов, что особенно важно в условиях рыночной экономики. На основании прибыли может быть дана оценка экономической эффективности проведения хозяйственных мероприятий в организациях различных отраслей. Использование показателя прибыли в качестве оценочного позволяет установить прямую зависимость между развитием полученного эффекта и стимулированием.

В условиях современного экономического развития Республики Узбекистан и формирования реальность самостоятельности субъектов хозяйствования прибыль получила новое содержание. И.А. Бланк утверждает, что, являясь главной движущей силой рыночной экономики, она обеспечивает интересы государства, собственников и персонала

организаций. По его мнению, «прибыль представляет собой выраженный в денежной форме чистый доход предпринимателя на вложенный капитал, характеризующий его вознаграждение за риск осуществления предпринимательской деятельности, представляющий собой разницу между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления этой деятельности». Роль, которую прибыль играет в настоящее время, является многогранной и характеризуется многообразием видов, в которых она выступает (рис.3).

Сегодня на величину прибыли оказывают влияние не только усилия трудового коллектива, но и умение администрации квалифицированно использовать заложенные в действующих нормативных документах возможности регулирования учетных процедур.



Рис. 3. Роль прибыли организации в условиях рыночной экономики

Противоположным прибыли показателем выступает убыток. Его наличие свидетельствует о неудовлетворительных финансовых результатах, что всегда является следствием нерационального ведения производства, бесхозяйственности, низкого уровня экономической работы и представляет собой выраженные в денежной форме потери, уменьшение

материальных и денежных ресурсов в результате превышения расходов над доходами .

В зависимости от размера убыток может повлечь одно из двух последствий: либо постепенное сворачивание производства с последующей его ликвидацией, либо уменьшение сумм, направляемых на возобновление постоянной и переменной составляющей воспроизводственного процесса.

В современных условиях, когда прибыль превращается в основной источник пополнения государственного бюджета (в виде налога на прибыль), расширения производства, вознаграждения собственников, решения социальных проблем, достоверность исчисления и распределения положительного финансового результата становится важнейшей задачей бухгалтерского учета.¹⁰

К основным задачам бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности организации относятся:

Формирование полной и достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности организации, необходимой внутренним пользователям финансовой отчетности – руководителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

Обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям финансовой отчетности для контроля за соблюдением законодательства, за целесообразностью совершенных хозяйственных операций;

Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

¹⁰ Л.Н.Булавина, Н.в. Кулиш, Е.И. Костюкова. Финансовые результаты. Бухгалтерский и налоговый учёт. Финансы и статистика. 2006 г. ,320 с.

Одним из наиболее действенных средств повышения эффективности организации учета деятельности страховых компаний, является аудит и его разновидность – внутренний контроль. В его проведении заинтересовано, в первую очередь, руководство страховых компаний, имеющее потребность в получении объективной информации о деятельности своих организаций и рекомендаций по устранению источников выявленных проблем, а также пользователи финансовой отчетности, для которых основным критерием ее оценки является достоверность содержащейся в ней информации. В то же время, в процессе совершенствования страхового рынка возникают новые потребности его участников, расширяется спектр страховых операций, что ведет к повышению требований к объему и качеству оказываемых аудиторских услуг. Однако существующая практика учета и аудита страховой деятельности зачастую оказывается недостаточной для удовлетворения потребностей участников страхового рынка и решения вновь возникающих проблем.

Согласно Шеремета А.Д. целью аудита финансовых результатов является установление достоверности отражения в отчетности прибылей и убытков предприятия, законности распределения и использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения. Это необходимо для установления достоверности конечного финансового результата и финансовой отчетности во всех существенных аспектах.¹¹

По мнению Ковалевой О.В. основными задачами данного вида аудита являются:¹²

1. оценка соответствия финансовой отчетности данным синтетического и аналитического учета составляющих конечного финансового результата;

¹¹ Шеремет А.Д., Аудит, Инфра-М, М.:2006г.

¹² Ковалева О.В.Аудит: Учебное пособие-М.:Изд-во Приор,2002 .- 320с.

2. подтверждение соответствия оформленных предприятием бухгалтерских операций действующему законодательству в области бухгалтерского учёта;
3. проверка правильности формирования и отражения прибыли(убытка) от продаж;
4. проверка правильности формирования и отражения прибыли(убытка) от прочих доходов;
5. проверка правильности налогообложения прибыли;
6. проверка текущего использования прибыли, ее распределения и проверка прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, резервов;
7. проверка и подтверждение отчетности о финансовых результатах;

Выводы к Главе 1.

Страхование играет ведущую роль в компенсации ущербов, и потребность в нем возрастает вместе с развитием экономики и цивилизованности социальных отношений. Перспективы развития отечественного страхования и его возрастающее влияние на экономику очевидны: в настоящее время это один из стратегических факторов эффективного функционирования и успешного развития финансово-хозяйственных отношений в нашей стране.

В Республике Узбекистан отмечается устойчивая динамика поступления страховых премий с 73,5 млрд. сум в 2007 г. до 338,483 млрд. сум в 2013 г., т.е. имеет место увеличение их в 4,6 раза.

С развитием страхового сектора в Республике Узбекистан, возникает необходимость в качественном проведении аудита страховой деятельности.

Особое место в аудиторской проверке занимает аудит финансовых результатов. Независимое подтверждение информации касательно финансовых результатов и соблюдение законодательства при их формировании необходимо государству для принятия решений в области

экономики и налогообложения. Собственники страховых компаний лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные операции предприятия законны и правильно отражены в отчетности, поэтому они нуждаются в аудите. Основной целью аудита финансовых результатов является установление достоверности отражения в отчетности прибылей и убытков предприятия, законности распределения и использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения. Это необходимо для установления достоверности конечного финансового результата и финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

ГЛАВА 2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

2.1. Современное состояние учета финансовых результатов в страховых организациях

Одним из важных показателей характеризующих результат предпринимательской деятельности страховых организаций является финансовый результат.

Финансовый результат представляет собой прирост (уменьшение) капитала организации, вызванный ее предпринимательской и иной деятельностью. Повышение доходов над расходами формирует финансовый результат в виде прибыли, а превышение расходов над доходами-убыток.

Доходы страховой организации - это совокупная сумма денежных поступлений на ее счета в результате осуществления им страховой или другой, законодательно не запрещенной, деятельности Страховщик может получать доходы от страховой деятельности и другие доходы, в том числе от инвестиционной деятельности.¹³

Доходы от страховой деятельности формируются за счет страховых премий, полученных по заключенным договорам страхования и перестрахования, возмещение части убытков по рискам, переданным в перестрахование, за счет комиссионных и брокерских вознаграждений в случае, если страховая организация является посредником в страховании, за счет возврата страховых резервов, а также за счет других доходов от страховых операций .

Страховщик также может иметь другие доходы, не связанные со своей основной деятельностью, в частности:

- прочие доходы от основной деятельности (операционные доходы);

¹³ Л.Н.Булавина, Н.в. Кулиш, Е.И. Костюкова. Финансовые результаты. Бухгалтерский и налоговый учёт.Финансы и статистика. 2006 г. ,320 с.

- доходы от финансовой деятельности;
- чрезвычайные доходы.

Прочие доходы от основной деятельности состоят из:

- Прибыль от выбытия основных средств";
- Прибыль от выбытия прочих активов";
- Взысканные штрафы, пени и неустойки";
- Прибыли прошлых лет";
- Доходы от краткосрочной аренды";
- Доходы от списания кредиторской и депонентской задолженности";
- Доходы обслуживающих хозяйств";
- Безвозмездная финансовая помощь";
- Прочие операционные доходы".

Доходы от финансовой деятельности страховой организации формируются за счет инвестирования средств страховых резервов и собственных свободных средств. Страховые инвестиции должны осуществляться в объемах, за сроками и в пространстве, которые согласованы со взятыми страховыми обязательствами. Доходы страховой организации от инвестиционной деятельности могут быть использованы на исполнение обязательств по предоставлению инвестиционного дохода выгодоприобретателям по долгосрочным договорам страхования жизни или на покрытие недостающих страховых резервов для возмещения убытков. Финансовый доход также может быть источником прироста собственного капитала страховой компании, который используется в чрезвычайных ситуациях для покрытия страховых обязательств.

Доходы от финансовой деятельности состоят из:

- Доходы в виде роялти;
- Доходы в виде дивидендов;
- Доходы в виде процентов;

- Доходы от валютных курсовых разниц ;
- Доходы от долгосрочной аренды;
- Доходы от переоценки ценных бумаг;
- Прочие доходы от финансовой деятельности.

Расходы страховой организации - это затраты при осуществлении уставной деятельности

Состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса - погашение обязательств перед страхователями и финансирование деятельности страховой организации, поэтому в страховании применяется такая классификация расходов:

- расходы на ведение страховых дел;
- расходы периода;
- расходы по финансовой деятельности
- чрезвычайные убытки

Порядок формирования и использования финансовых результатов регулируется Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 года N 54 (СП КМ. РУ. 1999 г. N 2 ст. 9), Национальными стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан, а также Положением об особенностях состава затрат и формирования финансовых результатов страховыми организациями (утверждено Приказом министра финансов от 20.07.2005 г. N 65).

Финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта характеризуются следующими показателями прибыли:

- **валовая прибыль от оказания страховых услуг** , которая определяется как разница между чистой выручкой от оказания страховых услуг и производственной себестоимостью оказанных страховых услуг:

$$ПВ=ЧВР-СР,$$

где

ПВ - валовая прибыль;

ЧВР - чистая выручка оказания страховых услуг;

СР - производственная себестоимость оказанных страховых услуг;

- **прибыль от основной деятельности**, которая определяется как разница между валовой прибылью от реализации продукции и расходами периода, и плюс прочие доходы или минус прочие убытки от основной деятельности:

$$\text{ПОД} = \text{ПВ} - \text{РП} + \text{ПД} - \text{ПУ},$$

где

ПОД - прибыль от основной деятельности;

РП - расходы периода;

ПД - прочие доходы от основной деятельности;

ПУ - прочие убытки от основной деятельности;

- **прибыль (или убыток) от общехозяйственной деятельности**, которая рассчитывается как сумма прибыли от основной деятельности плюс доходы и минус расходы по финансовой деятельности:

$$\text{ПО} = \text{ПОД} + \text{ДФ} - \text{РФ},$$

где

ПО - прибыль от общехозяйственной деятельности;

ДФ - доходы от финансовой деятельности;

РФ - расходы по финансовой деятельности;

- **прибыль до уплаты налога**, которая определяется как прибыль от общехозяйственной деятельности плюс чрезвычайная прибыль и минус чрезвычайные убытки:

$$\text{ПДН} = \text{ПО} + \text{ПЧ} - \text{УЧ},$$

где

ПДН - прибыль до уплаты налога;

ПЧ - чрезвычайная прибыль;

УЧ - чрезвычайные убытки;

- **чистая прибыль** года, которая остается в распоряжении хозяйствующего субъекта после уплаты налога, представляет собой прибыль до уплаты налогов за вычетом налога на прибыль и минус другие налоги и платежи, предусмотренные законодательством:

$$ПЧ = ПДН - ННД - НД,$$

где

ПЧ - чистая прибыль;

ННД - налог на прибыль;

НД - другие налоги и платежи.

Для формирования финансовых результатов используются отдельно счета учета доходов и отдельно счета учета расходов.

Для обобщения информации о формировании и использовании финансовых результатов деятельности страховщика в отчетном периоде используется следующая группа счетов:

9000 Счета учета доходов от основной (операционной) деятельности;

9100 Счета учета себестоимости реализованных товаров и услуг;

9200 Счета учета выбытия основных средств и других активов;

9300 Счета учета прочих доходов от основной деятельности;

9400 Счета учета расходов периода;

9500 Счета учета доходов от финансовой деятельности;

9600 Счета учета расходов по финансовой деятельности;

9700 Счета учета чрезвычайных прибылей (убытков);

9800 Счета учета использования прибыли для уплаты налогов и других обязательных платежей;

9900 Счет учета конечного финансового результата.

2.2. Особенности организации финансовых результатов в страховых организациях.

Бухгалтерский учет в страховых организациях имеет свои особенности, так одним из важных отличий от бухгалтерского учета хозяйствующих

субъектов(кроме банковских и бюджетных учреждений), является наличие специализированного Плана счетов ¹⁴ и инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщиков.

Как было отмечено в предыдущем вопросе, формирование финансовых результатов в страховых организациях имеет свои особенности.

Состав затрат страховых организаций определяется в соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 года N 54 (СП Республики Узбекистан, 1999 г., N 2, ст. 9), при этом в состав себестоимости страховых услуг входят дополнительные (специфические) расходы.¹⁵

- сумма выплат страховых возмещений по договорам страхования (сострахования) и перестрахования (в части доли, относящейся к страховой организации);
- расходы, связанные с урегулированием и выплатой по страховым случаям;
- отчисления в резервы по финансированию мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества;
- комиссионные вознаграждения и танъемы, начисленные по операциям перестрахования.

Перечень статей расходов и их классификация для целей управленческого учета должен быть отражен в учетной политике страховой организации в отчетном году.

¹⁴ Приказ министра финансов от 05.05.2008 г. N 47, зарегистрированным МЮ 22.05.2008 г. N 1813

¹⁵ Положение об особенностях состава затрат и формирования финансовых результатов страховыми организациями, утверждено Приказом министра финансов от 20.07.2005 г. N 65, зарегистрированным МЮ 18.10.2005 г. N 1517

Состав доходов страховых организаций определяется в соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 года N 54 (СП Республики Узбекистан, 1999 г., N 2, ст. 9), при этом чистая выручка от реализации страховых услуг определяется как:

общая сумма премий по прямому страхованию и сострахованию (в части доли страховщика, установленной в договоре сострахования) за вычетом страховых премий (взносов) по договорам, переданным в перестрахование;

плюс страховые премии по договорам, принятым в перестрахование; плюс/минус результат изменения резерва незаработанной премии (далее - РНП), скорректированный на долю перестраховщиков в РНП;

плюс/минус результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков (далее - РЗУ), скорректированный на долю перестраховщиков в РЗУ;

плюс/минус результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков (далее - РПНУ), скорректированный на долю перестраховщиков в РПНУ;

плюс/минус результат изменения резерва по страхованию жизни (далее - РЖ), скорректированный на долю перестраховщиков в РЖ;

плюс/минус результат изменения других технических резервов, скорректированный на долю перестраховщиков в соответствующих резервах;

плюс начисленные комиссионные и иные вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера, посредника;

плюс начисленные комиссионные вознаграждения по договорам, переданным в перестрахование;

плюс вознаграждения за оказание услуг страхового сюрвейера и аджастера или аджастерской организации; (Абзац в редакции Приказа министра финансов, зарегистрированного МЮ 21.06.2007 г. N 1517-1) (См. Предыдущую редакцию)

плюс другие доходы, полученные непосредственно от оказания страховых услуг.

В состав доходов от финансовой деятельности страховщиков также включаются доходы от инвестиционной деятельности, в т.ч. и от инвестирования средств страховых резервов.

Можно сделать вывод, что одной из главных особенностей при определении финансового результата, является формирование чистой выручки от реализации страховых услуг. Как было отмечено выше, на показатель чистой выручки от реализации страховых услуг, влияют результаты изменения резервов.

Страховые резервы - средства, формируемые страховщиком из уплаченных страхователем как в суммах, так и в иностранной валюте страховых премий и учитываемые в виде активов или обязательств на балансе страховщика, необходимые для выполнения финансовых обязательств по страховым выплатам, для расходов по урегулированию убытков и финансированию предупредительных мероприятий.

Страховые резервы образуются страховщиком по каждому виду (классу) страхования и в той валюте, в которой предусмотрена выплата страхового возмещения (страховой суммы) согласно договору страхования.

Страховщик рассчитывает размеры страховых резервов при определении финансовых результатов от осуществления страховой деятельности по состоянию на отчетную дату при составлении бухгалтерской отчетности. Расчет страховых резервов производится на основании данных учета и отчетности страховщика

В соответствии Положением¹⁶ страховщик обязан формировать следующие технические резервы, учитываемые в балансе страховщика как обязательства или активы (по обстоятельству):

а) резерв незаработанной премии (при осуществлении деятельности по общему страхованию (перестрахованию));

б) резерв премий (при осуществлении деятельности по страхованию жизни);

в) стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (СР ОСГО), который предназначен для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по данному виду страхования в последующие годы (при осуществлении деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств);

в-1) стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя (СР ОСГОР), который предназначен для компенсации расходов на осуществление страховых выплат по данному виду страхования в последующие годы (при осуществлении деятельности по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя); (Подпункт введен в соответствии с Приказом министра финансов, зарегистрированным МЮ 13.08.2009 г. N 1882-1)

г) резерв убытков, который определяется в соответствии с размером ущерба (вреда), вызванного наступлением страхового случая и подлежащего компенсации по условиям договора страхования и состоящий из:

резерва заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ);

резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).

¹⁶ Положение о страховых резервах страховщиков, утверждено Приказом министра финансов от 20.11.2008 г. N 107, зарегистрированным МЮ 15.12.2008 г. N 1882

Страховщик может образовывать дополнительно:

резерв предупредительных мероприятий (РПМ);

резерв катастроф (РК);

резерв колебаний убыточности (РКУ);

резерв несоответствия активов (РНСА);

другие виды резервов, связанные с осуществлением страховой деятельности.

При этом страховщики, осуществляющие обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств и/или обязательное страхование гражданской ответственности работодателя, обязаны формировать резерв предупредительных мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств (РПМ ОСГО) и/или резерв предупредительных мероприятий по обязательному страхованию гражданской ответственности работодателя (РПМ ОСГОР), соответственно.

Увеличение технического резерва представляет собой убыток, а уменьшение технического резерва представляет собой доход страховщика при определении прибыли.

Обобщение информации о результатах изменения страховых резервов осуществляется на следующих счетах:

9230 "Результат изменения резерва не заработанной премии";

9240 "Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков";

9250 "Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков";

9260 "Результат изменения резерва катастроф";

9270 "Результат изменения резерва колебания убыточности";

9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни";

9290 "Результат изменения резерва не соответствия активов".

На счете 9230 "Результат изменения резерва не заработанной премии" учитывается результат изменения резерва не заработанной премии. В конце отчетного периода страховой деятельности за отчетный период данный счет корреспондируется со счетами 8110 "Доля перестраховщиков в резерве не заработанной премии", 8010 "Резерв не заработанной премии". На отчетную дату страховщиком рассчитываются размер резерва не заработанной премии и доля перестраховщика в данном резерве.

В случае увеличения размера резерва не заработанной премии, относительно размера резерва на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 9230 "Результат изменения резерва не заработанной премии" в корреспонденции с кредитом счета 8010 "Резерв не заработанной премии". В противном случае, на сумму уменьшения резерва не заработанной премии делается запись по дебету счета 8010 "Резерв не заработанной премии" в корреспонденции с кредитом счета 9230 "Результат изменения резерва не заработанной премии".

В случае увеличения размера доли перестраховщика в резерве не заработанной премии, относительно размера доли перестраховщика на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 8110 "Доля перестраховщиков в резерве не заработанной премии" в корреспонденции с кредитом счета 9230 "Результат изменения резерва не заработанной премии". В противном случае, на сумму уменьшения доли перестраховщика в резерве не заработанной премии делается запись по дебету счета 9230 "Результат изменения резерва не заработанной премии" в корреспонденции с кредитом счета 8110 "Доля перестраховщиков в резерве не заработанной премии".

Дебетовое сальдо счета 9230 "Результат изменения резерва не заработанной премии" списывается в дебет счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". Кредитовое сальдо счета 9230 "Результат изменения

резерва не заработанной премии" списывается в кредит счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг".

На счете 9240 "Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков" учитывается результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков. В конце отчетного периода страховой деятельности за отчетный период данный счет корреспондируется со счетами 8130 "Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков", 8020 "Резерв произошедших, но не заявленных убытков". На отчетную дату страховщиком рассчитываются размер резерва произошедших, но не заявленных убытков и доля перестраховщика в данном резерве.

В случае увеличения размера резерва произошедших, но не заявленных убытков, относительно размера резерва на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 9240 "Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 8020 "Резерв произошедших, но не заявленных убытков". В противном случае, на сумму уменьшения резерва произошедших, но не заявленных убытков делается запись по дебету счета 8020 "Резерв произошедших, но не заявленных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 9240 "Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков".

В случае увеличения размера доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков, относительно размера доли перестраховщика на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 8130 "Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 9240 "Результат изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков". В противном случае, на сумму уменьшения доли перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков делается запись по дебету счета 9240 "Результат изменения резерва

произошедших, но незаявленных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 8130 "Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков".

Дебетовое сальдо счета 9240 "Результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков" списывается в дебет счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". Кредитовое сальдо счета 9240 "Результат изменения резерва произошедших, но незаявленных убытков" списывается в кредит счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг".

На счете 9250 "Результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков" учитывается результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков. Данный счет может корреспондироваться со счетами 8120 "Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков", 8030 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков". При формировании резерва заявленных но неурегулированных убытков на сумму резерва делается запись по дебету 9250 "Результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 8030 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков".

С осуществлением страхового возмещения на сумму страхового возмещения делается запись по дебету 8030 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 9250 "Результат изменения резерва заявленных, но неурегулированных убытков". Также, эта запись делается и на сумму расходов страховщика по урегулированию заявленных убытков. При прекращении обязательства страховщика по выплате страхового возмещения в соответствии с договором страхования или законодательства на заявленную сумму увеличенной на величину расходов страховщика по урегулированию убытков делается запись по дебету 8030 "Резерв заявленных, но неурегулированных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 9250

"Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков".

Доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков учитывается по дебету 8120 "Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 9250 "Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков". С полным урегулированием убытка перестрахователем, независимо от того, произвел перестраховщик возмещение, предусмотренное договором перестрахования, или нет, перестрахователь делает запись по дебету счета 9250 "Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков" в корреспонденции с кредитом счета 8120 "Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но неурегулированных убытков" на сумму доли перестраховщика в данном резерве.

Дебетовое сальдо счета 9250 "Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков" списывается в дебет счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". Кредитовое сальдо счета 9250 "Результат изменения резерва заявленных, но не урегулированных убытков" списывается в кредит счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг".

На счете 9260 "Результат изменения резерва катастроф" отражается сумма изменения резерва катастроф. На отчетную дату страховщиком рассчитывается размер резерва катастроф.

В случае увеличения размера резерва катастроф, относительно размера резерва на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 9260 "Результат изменения резерва катастроф" в корреспонденции с кредитом счета 8060 "Резерв катастроф". В противном случае, на сумму уменьшения резерва катастроф делается запись по дебету счета 8060 "Резерв катастроф" в корреспонденции с кредитом счета 9260 "Результат изменения резерва катастроф". Дебетовое

сальдо 9260 "Результат изменения резерва катастроф" списывается в дебет счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". Кредитовое сальдо счета 9260 "Результат изменения резерва катастроф" списывается в кредит счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг".

На счете 9270 "Результат изменения резерва колебаний убыточности" отражается сумма изменения резерва колебаний убыточности. На отчетную дату страховщиком рассчитывается размер резерва колебаний убыточности.

В случае увеличения размера резерва колебаний убыточности, относительно размера резерва на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 9270 "Результат изменения резерва колебаний убыточности" в корреспонденции с кредитом счета 8070 "Резерв колебаний убыточности". В противном случае, на сумму уменьшения резерва колебаний убыточности делается запись по дебету счета 8070 "Резерв колебаний убыточности" в корреспонденции с кредитом счета 9270 "Результат изменения резерва колебаний убыточности". Дебетовое сальдо 9270 "Результат изменения резерва колебаний убыточности" списывается в дебет счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". Кредитовое сальдо счета 9270 "Результат изменения резерва колебаний убыточности" списывается в кредит счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг".

На счете 9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни" учитывается результат изменения резерва по страхованию жизни. В конце отчетного периода страховой деятельностью за отчетный период данный счет корреспондируется со счетами 8140 "Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни", 8090 "Резервы по страхованию жизни". На отчетную дату страховщиком рассчитываются размер резерва по страхованию жизни и доля перестраховщика в данном резерве.

В случае увеличения размера резерва по страхованию жизни, относительно размера резерва на начало отчетного периода, на сумму

увеличения делается запись по дебету счета 9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни" в корреспонденции с кредитом счета 8090 "Резервы по страхованию жизни". В противном случае, на сумму уменьшения резерва по страхованию жизни делается запись по дебету счета 8090 "Резервы по страхованию жизни" в корреспонденции с кредитом счета 9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни".

В случае увеличения размера доли перестраховщика в резерве по страхованию жизни, относительно размера доли перестраховщика на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 8140 "Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни" в корреспонденции с кредитом счета 9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни". В противном случае, на сумму уменьшения доли перестраховщика в резерве по страхованию жизни делается запись по дебету счета 9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни" в корреспонденции с кредитом счета 8140 "Доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни".

Дебетовое сальдо счета 9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни" списывается в дебет счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". Кредитовое сальдо счета 9280 "Результат изменения резерва по страхованию жизни" списывается в кредит счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг".

На счете 9290 "Результат изменения резерва не соответствия активов" учитывается результат изменения резерва несоответствия активов. На отчетную дату страховщиком рассчитывается размер резерва не соответствия активов.

В случае увеличения размера резерва несоответствия активов, относительно размера резерва на начало отчетного периода, на сумму увеличения делается запись по дебету счета 9290 "Результат изменения резерва не соответствия активов" в корреспонденции с кредитом счета

8050 "Резерв несоответствия активов". В противном случае, на сумму уменьшения резерва несоответствия активов делается запись по дебету счета 8050 "Резерв несоответствия активов" в корреспонденции с кредитом счета 9290 "Результат изменения резерва не соответствия активов".

Дебетовое сальдо 9290 "Результат изменения резерва не соответствия активов" списывается в дебет счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". Кредитовое сальдо счета 9290 "Результат изменения резерва не соответствия активов" списывается в кредит счета 9030 "Доход от оказания страховых услуг". (Приложение №1)

2.3. Совершенствование учета финансовых результатов.

Создание и совершенствование эффективных методов управления, разработка новых принципов налоговой политики вызывают необходимость совершенствования учета и отчетности на основе изучения и использования международного опыта обобщения отечественной практики применения основных учетных понятий.

На сегодняшний день особенности бухгалтерского учета в страховых организациях не достаточно широко изучены. Недостаточно методической литературы и специалистов этого направления. В связи с этим имеется большая вероятность искажения финансовых показателей.

На финансовый результат оказывают влияние результаты изменения резервов. Главный бухгалтер получает информацию о состоянии резервов у специалистов финансового отдела, которые уполномочены вести учёт резервов. Главный бухгалтер должен знать суть и принцип начисления резервов, для того чтобы данные получаемые им были корректны. Одним из методов совершенствования учета финансового результата является глубокое изучение главным руководителем организации бухгалтеров сущности резервов и отражения их в учёте.

На финансовый результат оказывает влияние себестоимость оказанных услуг. При оказании услуг себестоимость услуг отражается по

дебету счета 9130 "Себестоимость оказанных услуг" в корреспонденции со счетами учета затрат, формирующих услуги по страхованию.

Группировка затрат по местам возникновения и другим признакам, а также калькуляционный учет могут осуществляться в отдельной системе счетов, состав и методика использования которой устанавливается страховщиком исходя из особенностей деятельности, структуры, организации управления. Если группировка затрат по местам возникновения и другим признакам, а также калькуляционный учет не осуществляются в отдельной системе счетов, то аналитический учет по счету 2010 "Расходы на ведение страховых дел" ведется также по подразделениям страховщика. Еще одним из методов совершенствования учета финансовых результатов является разработка оптимального всеобъемлющего калькуляционного учета. Для калькуляционного учета должны быть выделены специальные работники.

В результате осуществляемых широкомасштабных экономических реформ в Республике Узбекистан сформирован современный финансовый рынок, где отдельно можно отметить динамичное развитие рынка страховых услуг. При этом большое значение имеют реализуемые по инициативе Президента меры по созданию конкурентной среды в оказании страховых услуг, развитию и повышению качества новых их видов, обеспечению финансовой устойчивости компаний, совершенствованию методов регулирования страховой деятельности. По мере того, как Узбекистан все активнее становится полноправным членом мировой хозяйственной системы, все большее влияние на развитие экономики оказывает международная практика. Страховые организации не являются исключением. Сегодня страховые компании уже выходят на мировой рынок путем привлечения иностранных инвестиций, осуществления инвестиций на территории других государств, сотрудничества с инопартнерами в сфере перестрахования, оказания профессиональных услуг зарубежным организациям и пр.

Вместе с тем имеются ряд проблем, которые по нашему мнению, не позволяют ещё шире использовать потенциал страховых компаний. Так, для изучения финансового состояния страховой организации необходима прозрачная отчетность предприятия. Одной из существенных проблем является то, что для иностранных инвесторов, перестраховщиков и других потенциальных клиентов финансовая отчетность страховых организаций Узбекистана не понятна, так как она составляется на основе национальных стандартов, в то время как в мировой практике применяются международные нормы и стандарты финансовой отчетности.

В качестве положительного примера можно привести развитие банковской системы республики, где широко применяются Международные стандарты финансовой отчетности (далее МСФО).

Внедрение международных норм и стандартов в банковской сфере позволяют банкам на должном уровне сотрудничать с передовыми мировыми рейтинговыми (Moody's Investor Service, Fitch Ratings, Standart & Poor's) и аудиторскими компаниями (PricewaterhouseCoopers, Deloitte, Ernst & Young). Очевидно, что данное сотрудничество приносит соответствующие положительные результаты (привлечение кредитных линий, расширение торгового финансирования).

В настоящее время страховые организации практически не используют международные нормы и стандарты отчетности. Так, основным международным стандартом для страховых организаций является МСФО 4 «Договоры страхования», аналога которого нет среди национальных стандартов, что усложняет процесс внедрения международных норм. Также можно отметить, что из-за определенных стереотипов и специфичных особенностей, большинство представителей бухгалтерской профессии не владеют стандартами МСФО.

Учитывая имеющиеся проблемы с кадрами, не решенные технологические вопросы (отсутствие специализированного программного обеспечения для МСФО), неознакомленность руководителей страховых

компаний с последствиями для бизнеса, отсутствие законодательной базы, можно констатировать, что в настоящее время не созданы надлежащие условия для перехода к МСФО в сфере страховой деятельности.

По нашему мнению, государственные и негосударственные органы, уполномоченные исполнять план или программу внедрения МСФО в национальную экономику, могли бы поспособствовать устранению основных проблем перехода к МСФО страховыми организациями.

Также важную роль во внедрении практики применения МСФО страховыми организациями Узбекистана могло бы сыграть сотрудничество с международными профессиональными организациями, такими как Международная Федерация бухгалтеров (IFAC), Евразийский Совет сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (ЕССБА) и др., от которых можно ожидать обучение МСФО ответственных представителей страховых организаций, а также разработка типовых рабочих документов для применения МСФО страховыми организациями и др.

Переход к системе МСФО страховыми организациями могла бы дать возможность для страховых организаций ещё более глубже интегрироваться на международный рынок, сопоставить свои финансовые результаты с иностранными партнерами.

Нужно иметь в виду, что МСФО постоянно совершенствуются, так 20 июня 2013 года Совет по Международным стандартам финансовой отчетности предложил новую модель учета и представления договоров страхования в отчетности, которая полностью изменит облик финансовой отчетности страховых организаций. Это значит, что процесс перехода к МСФО нужно ускорить.

Концентрация страховыми организациями в своих руках значительных финансовых ресурсов делает страхование важнейшим фактором развития экономики путем активной инвестиционной политики. Страховщики превращают пассивные денежные средства, полученные от различных владельцев полисов, в активный капитал, действующий на

рынке. Так, еще В.К.Райхер¹⁷ отметил, что «собирая и накапливая колоссальные денежные средства, буржуазное страхование питает своими вкладами банковскую систему и дает возможность широкого и длительного использования страховых капиталов путем обращения их в фондовые ценности для нужд государства».

Способность аккумулировать финансовые потоки и направлять их на развитие экономики превращает страховые организации в мощного институционального инвестора. Во всех странах мира страхование является стратегическим сектором экономики. Так, общая сумма инвестиций страховщиков в Европе составляет около 28 % ВВП, что соответствует примерно 2,2 трлн. евро. В начале 90-х годов XX в. страховые компании Европы, Японии и США управляли общим объемом вложенных средств на сумму 4000 млрд. долл. Более 80 % этих вложений обеспечивалось операциями по страхованию жизни, 50 % было помещено в частные или государственные долговые обязательства, из них 12 — в облигации и 15 — в ипотеку.

Наметившаяся на страховом рынке Республики Узбекистан тенденция увеличения сборов страховых премий и объемов страховых технических резервов, формируемых на их основе, повышения размеров собственного капитала оказывает существенное влияние на инвестиционные возможности страховых организаций. В то же время заемный характер формируемых страховщиком страховых резервов требует от него продуманной инвестиционной политики и учета риска инвестиционной деятельности при выборе направлений инвестиций. От результатов инвестиционной деятельности страховщика зависит его возможность исполнения обязательств по договорам страхования: если инвестиционная программа страховщика выбрана недостаточно продуманно и объект инвестиций окажется несостоятельным, то

¹⁷ Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. М.: "ЮКИС", 1992. - 282 с. - (Серия "Научное наследие страхового дела").

банкротство может ожидать и самого страховщика. Поэтому формирование эффективного инвестиционного портфеля страховщика, оценка рискованности инвестиций такие же «судьбоносные» для страховщика, как и достоверная оценка страхового риска.

И вполне логично, что подобная инвестиционная деятельность страховых компаний должна достаточно жестко регулироваться со стороны государства, поскольку страхователи объективно лишены возможности осуществлять контроль за тем, насколько обоснованно страховщик распорядится предоставленными ему средствами и тем самым не поставит под угрозу выполнение обязательств по договорам страхования. Необходимость государственного регулирования инвестиционного процесса вызвана также и тем, что оно обеспечивает направление потоков инвестируемых средств в сторону, одобряемую государством, и, прежде всего, предпочтение в странах с переходными экономиками должно отдаваться вложениям в отечественные предприятия в целях дальнейшего развития национальных экономик.

Основой государственного регулирования инвестиционной деятельности страховщиков в нашей стране является Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности», ряд Постановлений Кабинета Министров Республики Узбекистан («О мерах по государственному регулированию страховой деятельности» от 08.07.1998г. №286, «О мерах по дальнейшему развитию рынка страховых услуг» от 27.11.2002г. № 413 и др.). Более детально требования к диверсификации активов страховых организаций и нормативам инвестирования определяет Положение о страховых резервах страховщиков, зарегистрированное Министерством юстиции 15.12.2008г. № 1882 и Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика, зарегистрированное Министерством юстиции от 16.07.2009г. №1982, а также известное Постановление Президента Республики Узбекистан от 26.11.2010г. № 1438

в части «Развития рынка страхования и дальнейшего расширения деятельности страховых компаний».

Согласно законодательству Республики Узбекистан инвестиции должны удовлетворять требованиям диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Как было отмечено выше на доход от страховой деятельности влияет величина резервов. Резервы также влияют и на финансовую деятельность страховщика. Страховщик обязан выделить активы в сумме, эквивалентной стоимости средств страховых резервов. Выделенные активы должны быть однозначно определены в регистрах учета и отчетности страховщика в момент их выделения.

Таблица №2.

**Инвестиции страховых организаций по итогам 2013 года
и по сравнению с аналогичным периодом 2012 года**

Показатели	2012 год	Уд.вес (%)	2013 год	Уд.вес (%)	Изменение (в %)
Инвестиции, в т.ч.	437 336 493,4	100	526 667 256,1	100	120,4
Депозиты (вклады)	199 707 762,1	45,7	237 922 226,5	45,2	119,1
Ценные бумаги	190 530 621,1	43,6	234 068 734,7	44,4	122,9
Займы	4 517 573,8	1,0	4 945 829,1	0,9	109,5
Недвижимость	15 877 971,0	3,6	19 199 044,2	3,6	120,9
Участие в уставном фонде предприятий	240 83 606,0	5,5	263 37 076,8	5,0	109,4
Прочие инвестиций	2 618 959,4	0,6	4 194 344,9	0,8	160,2

На основе анализа отчетных данных страховых организаций Узбекистан можно сделать определенные выводы о состоянии инвестиционных вложений страховщиков .

Из данных таблицы № 2 можно сделать вывод, что в Республике Узбекистан инвестиции страховщиков в 2013 году увеличились на 20.4%. При этом наибольший удельный вес в составе инвестиции составляют депозиты (вклады) и ценные бумаги.

Значимость инвестиционной деятельности страховых организаций, обусловленная их способностью аккумулировать финансовые потоки и направлять их на развитие экономики, вызвала необходимость регулировать вложения страховых организаций как на макроуровне, так и на микроуровне.

Таким образом, государственное регулирование страховщиков в области инвестиционной деятельности является обязательным условием стабильного функционирования как каждого отдельного страховщика, так и страхового рынка республики в целом. Для достижения этой цели необходимо усилить надзорные функции уполномоченных органов по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за качеством формируемых страховыми организациями инвестиционными портфелями по набору финансовых инструментов, их ликвидности и доходности.

Целесообразно также внедрить в практику и использовать национальными страховщиками международные методики оценки эффективности инвестиций в целях оперативного контроля и управления инвестиционными потоками.

Выводы к Главе 2

Бухгалтерский учет в страховых компаний имеет свои особенности, это подтверждается наличием специализированного Плана счетов и инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховщиков. Одной из важных

особенностей страховых компаний при формировании финансовых результатов является формирование чистой выручки от реализации страховых услуг, на которую влияют резервы.

Концентрация страховыми организациями в своих руках значительных финансовых ресурсов делает страхование важнейшим фактором развития экономики путем активной инвестиционной политики. Значительным источником получения прибыли в страховых организациях является доход от финансовой деятельности. Поэтому для совершенствования учета финансовых результатов необходимо усилить надзорные функции уполномоченных органов по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за качеством формируемых страховыми организациями инвестиционными портфелями по набору финансовых инструментов, их ликвидности и доходности.

Целесообразно также внедрить в практику и использовать национальными страховщиками международные методики оценки эффективности инвестиций в целях оперативного контроля и управления инвестиционными потоками.

Важным элементом совершенствования бухгалтерского учета финансовых результатов является переход к системе МСФО. Переход к системе МСФО страховыми организациями могла бы дать возможность для страховых организаций ещё более глубже интегрироваться на международный рынок, сопоставить свои финансовые результаты с иностранными партнерами.

ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

3.1 Сущность и особенности организации аудита финансовых результатов в страховых организациях.

Успех аудиторской проверки зависит в основном от профессионализма аудиторов и от применяемой методики проведения аудита.

Методика проведения аудита обеспечивает следующие цели:

- Повышение качества аудиторской проверки;
- Грамотное планирование действий аудиторов в случае нестандартных ситуаций, а также в выборе эффективных аудиторских процедур;

Для реализации целей аудиторской проверки необходимо последовательное выполнение намеченных этапов проведения аудита.

Известные зарубежные специалисты в области аудита Э.Аренс, Д.Лоббек, Д.Рой и другие определяют следующие этапы аудита:¹⁸

4. Начальная стадия (предполагает планирование аудита, предварительную оценку существенности и аудиторский риск на основе аналитического обзора данных отчетности организации);
5. Оценка системы внутреннего контроля (на данном этапе определяются аудиторские процедуры для объективной проверки и оценки системы внутреннего контроля);
6. Проведение выборочного аудита (предполагает аудиторскую проверку оборотов и остатков по счетам бухгалтерского учета с выборкой по количественному признаку);
7. Завершение аудиторской проверки (составляется аудиторское заключение и представляется клиенту);

Российские специалисты в области аудита Ю.А. Данилевский и С.М. Шапигузов выделяют такие этапы аудита: планирование, сбор аудиторских доказательств, завершение аудита.

¹⁸ Аренс Э.А., Лоббек Дж.К. «Аудит». Финансы и статистика, 2001. 550 с.

В.И. Подольский, В.В. Скобара, Н.П. Барышников и другие выделяют также несколько этапов аудиторской проверки: договорная работа, подготовка и планирование аудиторской проверки, исследование в аудите, проведение аудиторской проверки, заключительная стадия (отчет и заключение аудитора).

Таким образом, анализ подходов к методике проведения в экономической литературе не позволяет сделать однозначный вывод об основных этапах проведения аудита. Исходя из этого представляется целесообразным выделить три основных этапа проведения аудиторской проверки:

- 1) подготовка и планирование аудиторской проверки;
- 2) проведение аудиторской проверки (выполнение аудиторских процедур и оформление рабочих документов аудитора);
- 3) заключительный этап аудиторской проверки (подготовка аудиторского заключения и отчета)

Рассмотрим методику и организацию аудита по трем ее основным этапам.¹⁹

Подготовка и планирование аудиторской проверки. До принятия решения о проведении аудиторской проверки аудиторской организации необходимо провести предварительное ознакомление с учредительными документами и документами бухгалтерского учета и финансовой отчетности хозяйствующего субъекта с целью получения первичных сведений о форме собственности, руководстве и операциях хозяйствующего субъекта, подлежащего аудиторской проверке, и определить, можно ли достичь того уровня знаний, который требуется для проведения аудиторской проверки.

При достижении между аудиторской организацией и организацией-клиентом договоренности на проведение аудита составляется договор на оказание аудиторских услуг. После подписания договоров руководитель

¹⁹ Т.Дубровина, В.Сухов, Анатолий Шерemet, Аудиторская деятельность в страховании. Учебное пособие. Инфра-М, 1997.-383с.

аудиторской организации издает приказ о проведении аудиторской проверки на конкретном предприятии и назначает для проведения аудита группу аудиторов и ее руководителя.

Для качественного проведения аудиторской проверки и в установленные договором сроки руководитель группы составляет общий план предстоящих работ.

Планирование, являясь начальным этапом проведения аудита, состоит в разработке аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Планирование аудита осуществляется на основе НСАД 3 «Планирование аудита».

При планировании аудита аудиторской организации следует выделить следующие основные этапы:

1. Предварительное планирование;
2. Подготовка и составление общего плана аудита;
3. Подготовка и составление программы аудита.

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно является для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы средством контроля качества работы.

Проведение аудиторской проверки. На данном этапе проверки проводятся аудиторские процедуры, подготавливаются аудиторские доказательства, документы аудита, собираются данные для подготовки письменной информации и аудиторского заключения.

В ходе проверки аудитору нужно собрать исчерпывающие доказательства для составления объективного заключения о достоверности финансовой отчетности. Аудиторские доказательства - информация, собранная аудиторской организацией в ходе аудиторской проверки и обосновывающая аудиторское заключение. Аудитор на основе своего профессионального опыта и НСАД № 50 «Аудиторские доказательства» самостоятельно определяет необходимый объем информации, достаточный для выражения своего мнения о достоверности финансовой отчетности во всех существенных аспектах.

Для сбора аудиторских доказательств применяются различные аудиторские процедуры. Аудиторская процедура – это определенный порядок и последовательность действий аудитора для получения необходимых аудиторских доказательств на каждом конкретном участке аудита.

Аудиторская организация получает аудиторские доказательства путем выполнения одной или нескольких следующих аудиторских процедур:

а) инспектирование, представляющее собой проверку записей, документов и материальных активов;

б) наблюдение, представляющее собой изучение процесса и процедур, выполняемых другими лицами. Например, наблюдение аудиторской организацией за инвентаризацией товарно-материальных запасов, осуществляемой персоналом хозяйствующего субъекта;

в) запрос, представляющий собой поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами хозяйствующего субъекта;

г) подсчет, представляющий собой проверку точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях;

д) аналитические процедуры, представляющие собой анализ и оценку полученной аудиторской организацией информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого хозяйствующего субъекта с целью выявления необычных или неверно

отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин искажений.

Заключительный этап аудиторской проверки. На заключительном этапе проверки, после проведения всех необходимых процедур, аудитор оценивает выполнение всех пунктов плана и программы проверки. На этом этапе предусматривается проведение следующих мероприятий: систематизация результатов проверки, анализ результатов проверки, подготовка письменной информации и аудиторского заключения.

Современная практика аудита, в том числе и аудита страховой деятельности в Республике Узбекистан, характеризуются следующими обстоятельствами:

Согласно статье 10 Закона Р.Уз «Об Аудиторской деятельности» страховые организации подлежат ежегодной обязательной аудиторской проверке. Целью аудиторской проверки является установление достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству.

Все более важную роль начинают играть Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и аудита (МСА).

Особенности проведения аудита в страховых компаниях связаны, во-первых, с особенностями их организационно-правовой деятельности и, во-вторых, с особенностями отражения в бухгалтерском учете операций, характеризующих страховую деятельность. В аудиторских документах (прежде всего в заключении и письменной информации) должны быть обязательно отражены вопросы о наличии и соответствии законодательству РУз документов, подтверждающих право организации на осуществление страховой деятельности. Аудиторы, кроме общих вопросов проведения аудита, должны владеть, как минимум следующими специальными знаниями: формы проведения страхования, объекты страхования, субъекты правовых отношений, долевые и солидарные обязательства; требования

законодательства, предъявляемые страховым организациям, и многими другими.

В связи с тем, что страховые организации ведут бухгалтерский учет в соответствии с действующим в Узбекистане законодательством на основе разработанной ими учетной политики и специального Плана счетов, аудиторы должны сделать профессиональные выводы по таким специальным вопросам: правильность применения Плана счетов бухгалтерского учета в страховой организации; правильность отражения в бухгалтерском учете операций по договорам страхования и перестрахования; обоснованность формирования страховых резервов; своевременность и обоснованность страховых премий, выплат и др.

В практике проведения аудита страховой организации имеются весьма значительные особенности, отличающие его от общего аудита. Они связаны в основном со спецификой экономических отношений, возникающих в процессе страхования. Прежде всего это касается экономических и правовых аспектов страхования, формы проведения страхования, субъектов страховых правоотношений и др. Таким образом, вполне очевидно, что одна из особенностей аудита страховой деятельности связана с организационно-правовыми основами деятельности страховых компаний.

Особенности проведения аудиторских проверок в страховой организации имеют также организация бухгалтерского учета и отражение на счетах, характерных для страховой деятельности операций. Страховые компании ведут бухгалтерский учет в соответствии с действующим в Узбекистане законодательством на основе специального Плана счетов, который отличается от единого Плана счетов специфической направленностью, наличием, например, таких счетов как 6200 «счета учета отсроченных обязательств и страховых премий», 8000 «счета учета страховых резервов».

Кроме вышеназванных вопросов, составляющих особенности деятельности страховых организаций, аудитору необходимо знать вопросы, связанные со страховыми обязательствами, с порядком заключения договоров

по обязательному страхованию и перестрахованию, с порядком деятельности страховых посредников, а также принципиальные отличия различных видов договоров страхования.

С учетом наличия специфических особенностей в проведении финансовых и хозяйственных операций, связанных со страховой деятельностью, можно предложить следующий перечень особых вопросов, необходимых к рассмотрению в процессе аудиторской проверки страховщиков:

1. Наличие и соответствие законодательству, действующему в Республике Узбекистан документов, подтверждающих право на осуществление страховой деятельности: учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации, лицензии на осуществление страховой деятельности.
2. Соответствие проводимых и разрешенных лицензией видов страхования.
3. Правильность составления, юридического оформления и учета договоров страхования.
4. Правильность осуществления и учета операций по страхованию, сострахованию и перестрахованию.
5. Обоснованность и своевременность осуществления страховых выплат
6. Обоснованность отказов страхователям в страховых выплатах.
7. Обоснованность формирования страховых резервов.
8. Обоснованность включения расходов в себестоимость страховых услуг.
9. Правильность формирования финансовых результатов.
10. Соблюдение требования о максимальной ответственности по отдельному риску.

3.2. Порядок проведения аудита финансовых результатов.

Объектом проверки финансовых результатов в страховых организациях является бухгалтерская прибыль (убыток), представляющая собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организаций.

Источниками проверки финансовых результатов являются первичные документы, подтверждающие доходы и расходы предприятия, учетные регистры, Главная книга, бухгалтерский баланс (форма №1) и отчет о финансовых результатах (форма №2) .

Аудитору необходимо составить и документально оформить план (табл.№3) и программу (приложение №2) аудита финансовых результатов, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.

Таблица № 3.

План аудита финансовых результатов

№	Планируемые виды работ	Период проведения	Аудиторские процедуры	Примечание
1	Нормативная проверка показателей формирующих финансовый результат	зависит от объема работ	инспектирование	Привлечение эксперта во вопросам перестрахования
2	Арифметическая проверка достоверности отражения показателей формирующих финансовый результат	зависит от объема работ	Подсчет, инспектирование	
3	Нормативная проверка правильности бухгалтерского учета налога на прибыль	зависит от объема работ	Инспектирование , наблюдение	
4	Арифметическая проверка правильности отражения налога на прибыль в бухгалтерской отчетности.	зависит от объема работ	Подсчет, инспектирование	
5	Оценка структуры и динамики финансовых результатов организации; расчета и оценки показателей рентабельности.	зависит от объема работ	Аналитические процедуры	

Аудиторская проверка формирования финансовых результатов страховых организаций включает следующие сегменты (блоки) проверки:

- Аудиторскую проверку доходов (страховые платежи по прямому страхованию, прочие доходы).
- Аудиторскую проверку расходов (страховые выплаты по прямому страхованию, расходы на ведение дела)

- Проверку страховых резервов;
- Проверку перестраховочных операций;
- Оценку финансовых результатов деятельности;
- Проверку начисления налогов и других обязательных платежей;
- Аудит использования чистой прибыли;

Все учетные регистры, используемые для записи операций, и все статьи бухгалтерской книги должны быть включены хотя бы в один сегмент проверки. Если они попадают более, чем в один блок, это показывает связь между блоками. Руководитель группы должен хорошо представлять и исследовать взаимосвязь между этими блоками, устанавливать сроки проведения аудиторами проверки каждого блока.

Например, нарушение полноты отражения в учете поступивших страховых премий (аудит доходов), влияет на расчет страховых резервов (проверка страховых резервов), на правильность определения выручки страховщика, как базы для исчисления налога на прибыль, определение финансового результата.

Аудитор прежде всего должен проверить :

- полноту, обоснованность, своевременность и правильность включения сумм в состав доходов и расходов аудируемой страховой организации;
- правильно ли произведен расчет выручки;
- правильно ли «классифицированы» доходы и расходы организации;
- правильность отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности страховой организации, а затем правильность определения им финансовых результатов за проверяемый отчетный период;
- достоверность данных включенных в Отчет о финансовых результатах.

Детальная проверка операций требует использования следующих процедур:

1. сверки с первичными документами (включая правильность расчета расходов, учитываемых при налогообложении);
2. проверки правильности отнесения расходов к тому или иному периоду;
3. анализа данных, отраженных на счетах учета доходов и расходов.

Таблица №4.

Программа аудиторской проверки отчета о финансовых результатах.

№ п/п	Перечень вопросов, подлежащих проверке. Аудиторские процедуры	Источник получения информации
1	Проверка соответствия данных отчета о финансовых результатах данным бухгалтерского учета путем их сопоставления, анализа и т.п.	Отчет Ф. №2 , Главная книга, регистры аналитического учета по счетам 9000,9100,9200,9300,9400,9500,9600, 9700,9800,9900
2	Проверка правильности отражения в отчете расчетов по налогу на прибыль	Декларация по налогу на прибыль, регистры налогового учета; Отчет Ф. №2, Справка о платежах в бюджет;
3	Проверка обоснованности использования прибыли и направлений ее использования с применением аналитических процедур	Внутренние нормативные документы (приказы, положения, протоколы собрания органов управления страховой организации)
4	Проверка взаимосвязки показателей формы №2 с показателями других форм отчетности путем сравнения и с помощью аналитических процедур	Все формы финансовой отчетности

Отчет о финансовых результатах (форма 2) является также основной формой отчетности, характеризует показатели финансовых результатов деятельности страховой организации за отчетный период.

Все вопросы проверки, аудиторские процедуры и источники информации предусматриваются в программе проверки. Ниже приведена примерная программа проверки отчета о финансовых результатах.

Проверку соответствия данных отчета о финансовых результатах данным бухгалтерского учета следует начинать с подтверждения

достоверности показателей формы. Для этого аудитору нужно сверить показатели финансовой отчетности с данными Главной книги по счетам учета доходов и расходов, по счетам выплат, резервов и др., а также с данными регистров синтетического и аналитического учета по этим счетам.

При этом основными аудиторскими процедурами могут выступать такие, как сопоставление, анализ, при необходимости пересчет.

Для проверки правильности отражения в отчете расчетов по налогу на прибыль необходимо в качестве источников информации наряду с бухгалтерскими документами и расчетами использовать Декларацию по налогу на прибыль и регистры налогового учета. В данном случае уместно будет проверить первичные документы; правильность расчетов расходов, влияющих на налогообложение, отнесения расходов к соответствующему отчетному периоду, а также проанализировать данные счетов по учету доходов и расходов.

Проверяя обоснованность использования прибыли, аудитору нужно иметь в виду, во-первых, что в проверяемом отчетном периоде может распределяться и использоваться прибыль прошлых лет и, во-вторых, что использование прибыли должно быть подтверждено внутренними нормативными документами: решениями органов управления страховщика, соответствующими постановлениями, протоколами собраний органов управления страховой организации и др. При этом аудитору следует помнить, что прибыль может быть использована прежде всего на погашение убытков прошлых лет, на выплату дивидендов, на пополнение резервного капитала, а также на увеличение добавочного капитала. В случае если финансовым результатом организации будет убыток, то аудитору нужно посмотреть, за счет чего может быть погашен убыток: за счет средств резервного капитала, прибыли прошлых лет или каких – либо других источников. При проверке обоснованности

использования прибыли целесообразно использовать аналитические процедуры.

Проведение анализа финансовой отчетности является неотъемлемой частью аудита финансовых результатов. Финансовый анализ в аудите используется в двух аспектах. Во-первых осведомленность аудитора вследствие проведенного анализа придает ему уверенность в своих действиях, помогает правильно спланировать проверку, выявить слабые места в системе учета. Во –вторых финансовый анализ рассматривается как вид услуг аудитора. Принятую в анализе и аудите систему анализа финансовых результатов деятельности предприятия можно распространить и на страховые организации. «... Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности предприятия являются: оценка динамики показателей прибыли, обоснованности образования и распределения их фактической величины; выявление и измерение действия различных факторов на прибыль...».

Для характеристики различных аспектов финансового состояния в ходе анализа применяются как абсолютные показатели, так и финансовые коэффициенты, представляющие собой относительные показатели финансового состояния.

Проведем горизонтальный и вертикальный анализ финансовых результатов страховой организации ЗАО «ALFA INVEST».

Из данных таблицы № 5 можно сделать вывод, что прибыль предприятия в отчетном периоде увеличилась на 1 797 407,12 тыс. сум. В отчетном периоде сумело выйти на прибыль от основной деятельности, в то время как аналогичный показатель прошлого периода был минусовым. Это связано со значительным увеличением расходов по реализации и прочих операционных расходов.

Таблица №5.

Горизонтальный анализ финансовых результатов

ОО ЗАО «ALFA INVEST»

Наименование показателей	Код строки	прошлый период (тыс.сум)	отчетный период (тыс.сум)	откл (тыс. сум)	откл (%)
Чистая выручка от оказания страховых услуг	60	6 626008,34	7 574507,18	948 498,84	14,3
Себестоимость оказанных страховых услуг	70	4 505 723	4 608255,69	102 532,69	2,3
Валовая прибыль (убыток) от оказания страховых услуг	80	2 120285,34	2 966 251,49	845 966,15	39,9
Расходы периода всего, в том числе:	90	4 143 603,76	5 863 751,88	1 720 148,12	41,5
Расходы по реализации	100	491 511,19	983 423,10	491 911,91	100,1
Административные расходы	110	2 664 815,19	3 280 519,70	615 704,51	23,1
Прочие операционные расходы	120	987 277,38	1 599 809,08	612 531,70	62,0
Прочие доходы от основной деятельности	140	810 412,01	3 151 855,20	2 341 443,19	288,9
Прибыль от основной деятельности	150	-1 212 906,41	254 354,81	1 467 261,22	576,8
Доходы от финансовой деятельности, в том числе	160	2 008 454,79	3 222 561,42	1 214 106,63	60,4
Доходы в виде дивидендов	170	1 160 789,30	2 089 072,64	928 283,34	80,0
Доходы в виде процентов	180	788 794,43	460 360,00	-328 434,43	-41,6
Доходы от валютных курсовых разниц	200	58 871,06	224 875,50	166 004,44	282,0
Прочие доходы от финансовой деятельности	210	0,00	448 253,28	448 253,28	100,0
Расходы по финансовой деятельности, всего	220	68 532,48	558 203,88	489 671,40	714,5
Расходы в виде процентов	230	49 826,02	23 335,50	-26 490,52	-53,2
Убытки от валютных курсовых разниц	250	18 706,46	534 868,38	516 161,92	2759,3
Прибыль (убыток) от общехозяйственной деятельности	270	727 015,90	2 918 712,35	2 191 696,45	301,5
Прибыль(убыток) до уплаты налога на прибыль	290	727 015,90	2 918 712,35	2 191 696,45	301,5
Налог на прибыль	300	89 302,52	320 981,96	231 679,44	259,4
Прочие налоги и другие обязательные платежи от прибыли	310	51 017,07	213 626,96	162 609,89	318,7
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	320	586 696,31	2 384 103,43	1 797 407,12	306,4

Предприятие значительно увеличило прибыль за счет доходов от финансовой деятельности, а именно за счет доходов в виде дивидендов. В отчетном периоде имело место значительное увеличение расходов по финансовой деятельности на 714,5% по сравнению с предыдущим периодом. Этот показатель увеличился за счет убытков от курсовых разниц (-534868,38) тыс. сум в отчетном периоде.

Соответственно, за счет увеличения прибыли от общехозяйственной деятельности, повысилась величина налогов подлежащих к оплате. Налог на прибыль увеличился на 259,4%, величина прочих налогов и других обязательных платежей от прибыли увеличилась на 318,7 %.

По результатам проведенного анализа, аудитор может сделать следующие выводы:

1. Необходимо провести детальную проверку расходов периода, подтвердить их достоверность необходимыми доказательствами.

2. Необходимо проверить доходы в виде дивидендов, подтвердить законность их получения и правильность отраженных сумм.

3. Необходимо организовать сплошную проверку счета убытков от валютных курсовых разниц, в качестве доказательства предоставить копию всех документов, подтверждающих факт убытка.

По результатам проведенного анализа (Таблица №6) мы можем сделать вывод, что доходы от оказания страховых услуг в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом увеличились на 14,4%. В отчетном периоде имело место значительное увеличение страховых премий по прямому страхованию и сострахованию (в части доли страховщика, установленной в договоре страхования) на 167,4%. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование увеличились на 1249,6%. Исходя из данных выше произведенного анализа, аудиторам необходимо проверить следующие участки:

Таблица №6.

**Анализ формирования доходов от оказания страховых
услуг СО ЗАО «ALFA INVEST»**

Наименование показателя	Прошлый период (тыс.сум)	Отчетный период (тыс.сум)	Откл. в(тыс.сум)	Откл. (в %)
Доходы от оказания страховых услуг, в том числе:	6 506 705,10	7 446 585,59	939 880,47	14,4
Страховые премии по прямому страхованию и сострахованию(в части доли страховщика, установленной в договоре страхования)	10 893 271,00	20 762 056,72	9 868 785,59	90,6
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	-920 643,69	-12 425 356,00	-11 504 712,30	1249,6
Страховые премии по договорам ,принятым в перестрахование	145 842,77	0,00	-145 842,77	-100,0
Результат изменения резерва незаработанной премии скорректированный на долю перестраховщиков в РНП,скорректированный на долю перестраховщиков в резерве незаработанной премии	114 170,79	-291 585,54	-405 756,33	-355,4
Результат изменения резерва заявленных,но не урегулированных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве заявленных но не урегулированных убытков	-326 000,69	642 486,91	968 487,60	-297,1
Результат изменения резерва произошедших,но не заявленных убытков, скорректированный на долю перестраховщиков в резерве произошедших,но не заявленных убытков	-41 590,00	-831 581,19	-789 991,19	1899,5
Результат изменения других технических резервов	-3 358 345,20	-409 435,35	2 948 909,84	-87,8

1. Правильность сумм отраженных страховых премий, путем проверки страхового портфеля и страховых договоров.

2. Правильность сумм страховых премий, переданным в перестрахование.

3. Определение правильности формирования результата изменения других технических резервов, скорректированный на долю перестраховщиков в соответствующих резервах СР ОСГО.

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчётности с рядом предшествующих периодов и определение тренда. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный анализ. (Приложение №3).

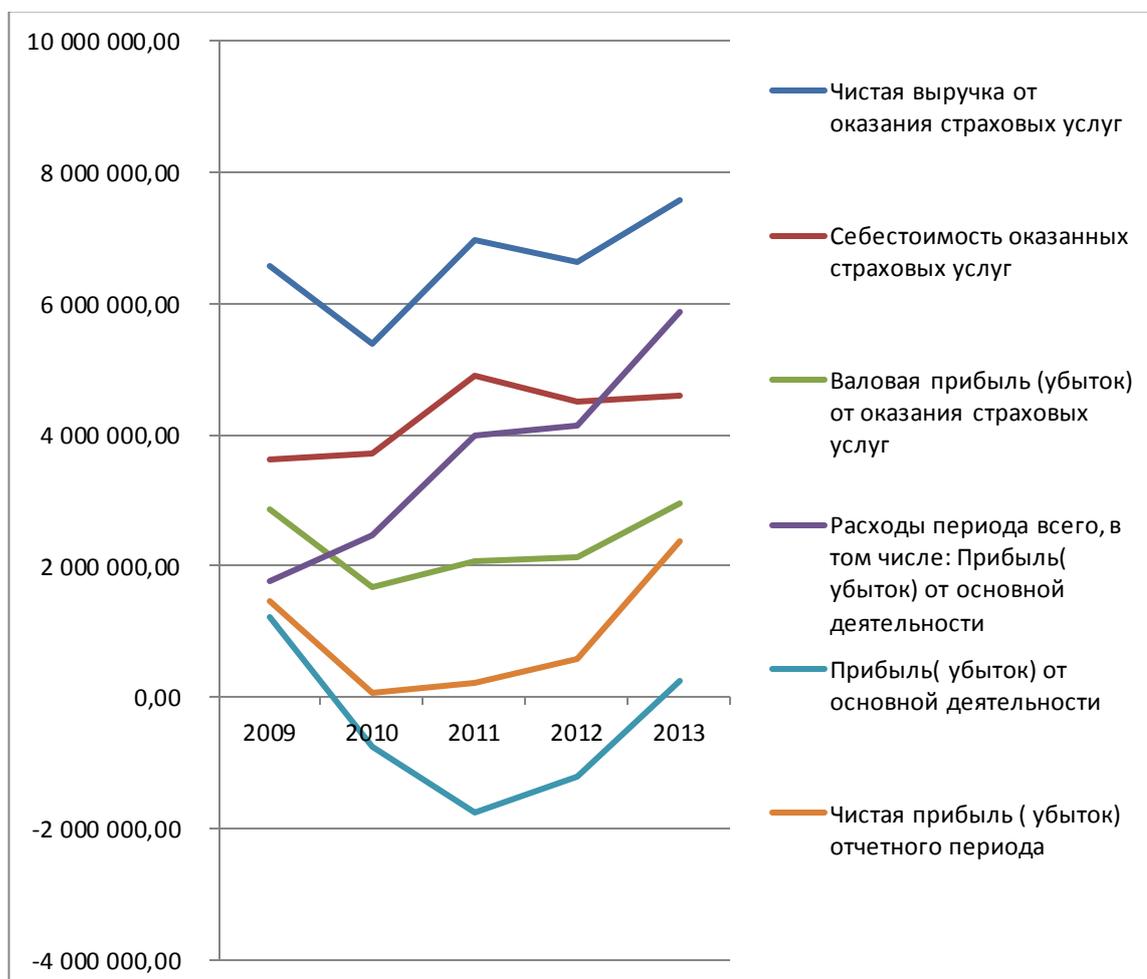


Рис.4. Трендовый анализ показателей СО ЗАО «ALFA INVEST»

Результаты трендового анализа позволяют сделать следующие **ВЫВОДЫ:**

- Начиная с 2010 по 2013 года расходы периода выше валовой прибыли, по этой причине с 2010 по 2012 гг. на предприятии был убыток от основной деятельности;

- С 2010 г. показатель чистой прибыли увеличивается, что говорит об эффективной работе предприятия.

Исходя из выводов, приведенных в результате проведенного анализа на примере отчетности СО ЗАО «ALFAINVEST», нет сомнения, что анализ играет важную роль при аудите финансовых результатов страховых организаций.

3.3. Оформление результатов проверки и пути совершенствования аудита финансовых результатов

Аудиторская проверка финансовых результатов страховых организаций заканчивается оформлением двух итоговых документов – аудиторского отчета и аудиторского заключения.

Аудиторский отчет - документ, адресованный руководителю, собственнику, общему собранию участников (акционеров) хозяйствующего субъекта, содержащий подробные сведения о ходе аудиторской проверки, выявленных отклонениях от установленного порядка ведения бухгалтерского учета, нарушениях в финансовой отчетности, а также другую информацию, полученную в результате проведения аудиторской проверки, и являющийся основанием для составления аудиторского заключения.

Аудиторское заключение - документ, содержащий выраженное в письменной форме мнение аудиторской организации о достоверности финансовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, установленным законодательством и доступный для пользователей финансовой отчетности хозяйствующего субъекта.

Существуют следующие виды аудиторских заключений:

а) положительное аудиторское заключение;

б) отрицательное аудиторское заключение.

Вопросы, связанные с аудитом финансовых результатов в коммерческих организациях исследованы в работах таких ученых как: И. Н. Богатая, О. М. Гусарова, О. В. Ковалева, А. П. Колесникова, Ю. П. Константинов, М. В. Н.С. Косова, С. П. Суворова, М. В. Мельник, Е. М. Мерзликина, Е. А. Мизиковский, Ю. П. Никольская, Н. В. Парушина, В. И. Подольский и другие.

Проблемам совершенствования аудита и внутреннего контроля в организациях посвящены труды ученых-экономистов: И. Т. Абдукаримова, О.Б. Буздалиной, Е. А. Еленевской, В. Ф. Ермакова, О. А. Ефремовой, М. В. Карасевой, В. И. Макарьевой, Г. Панаедовой, Н. П. Семенченко, Т. Ю. Серебряковой, А. Ткача и др.

Вместе с тем, несмотря на достаточно широкий круг авторов, занимающихся данными проблемами, вопросы развития методики аудита финансовых результатов в организациях страховой отрасли не исследовались. Кроме того, имеющиеся исследования в области аудита финансовых результатов не учитывают специфики деятельности страховых организаций. В настоящее время необходимо не только адаптировать имеющиеся методики аудита финансовых результатов к специфике страховой отрасли, но и выработать качественно новые методические подходы.

Особое значение имеет отраслевой подход, позволяющий сформировать методику аудиторской проверки, учитывая особенности предприятия, относящегося к конкретной отрасли экономики. Например, методика аудиторской проверки предприятий отрасли «Страхование».

Основной информационной базой аудита финансовых результатов является данные бухгалтерского учета. Поэтому от правильности постановки учета затрат и учета финансовых результатов зависит достоверность полученных данных и объективность решений аудитора при проведении проверки.

Аудитору также следует обратить внимание на наличие и функционирование управленческой учетной системы на предприятии. Так как условия рынка постоянно изменяются, то для определения перспектив дальнейшего существования возникает необходимость в оперативном информировании руководства о финансовом состоянии предприятий, об эффективности осуществляемой деятельности. В связи с этим в компаниях осуществляют разработку системы управленческого учета. Управленческий учет позволяет формировать и использовать экономическую информацию для принятия важных управленческих решений.

Иными словами, основным источником управленческой информации выступают внутренние отчеты и отчетность компании. Благодаря сведениям, представляемым в управленческих отчетах, в условиях рыночной конкуренции, можно оперативно получать представление о состоянии своей организации на конкретный момент времени, узнавать о финансовом результате и об эффективности хозяйственной деятельности.

От правильно составленного плана и программы аудита, зависит и эффективность его проведения. Обязательным элементом при проведении аудита является оценка системы внутреннего контроля. Поэтому для совершенствования аудита финансовых результатов, необходимо разработать и внедрить аудиторские процедуры по оценке системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля страховщика. На практике многие аудиторы должным образом не оценивают систему внутреннего контроля и основываются на данных, полученных от руководителей проверяемой организации, это в свою очередь снижает эффективность аудита.

Оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховщика предваряет проведение всех последующих аудиторских процедур и предназначена для определения эффективности контрольной среды страховщика, предупреждения и своевременного выявления

искажения бухгалтерской информации. Перечень общих вопросов для тестирования бухгалтерского учета и внутреннего контроля страховщика представлен в приложении №.4

Кроме общих вопросов оценки системы внутреннего контроля страховщика целесообразно использовать для тестирования и специальные вопросы, отражающие особенности оценки системы внутреннего контроля при проверке страховых организаций (Приложение №5).

Для оценки эффективности системы внутреннего контроля страховой организации можно использовать оценку ответов на вопросы (тесты) в баллах, приведенные в Приложении №5: 0 баллов - ответ «правильный»; 5 баллов - ответ «неправильный».

Градация эффективности системы внутреннего контроля проведена следующим образом: поскольку в тесте системы внутреннего контроля содержится 23 вопроса, каждый из которых был оценен 0 или 5 баллов, то максимальное количество баллов, которое могла бы получить страховая компания, составило бы 115 баллов (23 вопроса * 5 баллов), а минимальное - 0 баллов.

Если принять градацию риска внутреннего контроля как низкий, средний и высокий, то: 30% - низкий, 60 - средний, 90% - высокий уровень риска.

Интервалы в баллах определяются следующим образом: три градации (низкий, средний и высокий) составляют 115 баллов, значит, интервал каждой градации будет 38 баллов (115 : 3).

В современных условиях аудиторские организации чаще используют в процессе проверок компьютерные информационные технологии.

Анализ применения компьютерных технологий в аудиторской практике свидетельствует, что в первую очередь программные средства стали использоваться для обобщения нормативно-справочных данных и для снижения трудоемкости аналитических процедур.

Современные программы финансового анализа дают возможность: трансформировать показатели бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним в показатели в «нетто-оценке» и в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) сводить исходные данные нескольких предприятий и проводить анализ на основании сводных бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и приложений к ним; экспортировать результаты вычислений; рассчитывать множество различных показателей, отражающих структуру имущества предприятия и источники его образования, финансовую устойчивость, ликвидность, рентабельность, рыночную оценку и другие параметры финансового положения; представлять финансовые показатели и иную информацию в виде таблиц и графиков; проводить экспресс-анализ финансового состояния в текстовом формате и т. д.

Выполнение бухгалтерских операций в компьютерной системе приводит к накоплению больших массивов данных, существующих обычно только в машинной форме. Поэтому программные средства аудиторской системы должны обеспечивать доступ к этим данным и их преобразование в формат пригодный для проверки.

Система аудита с применением компьютеров должна иметь в своем составе блок, обеспечивающий конвертацию базы данных предприятия в данные, обработка которых возможна средствами программного обеспечения аудиторской организации.

Выводы к Главе 3

В практике проведения аудита страховой организации имеются весьма значительные особенности, отличающие его от общего аудита. Они связаны в основном со спецификой экономических отношений, возникающих в процессе страхования.

Особенности проведения аудиторских проверок в страховой организации имеют также организация бухгалтерского учета и отражение на счетах, характерных для страховой деятельности операций.

Объектом проверки финансовых результатов в страховых организациях является бухгалтерская прибыль (убыток), представляющая собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организаций.

Аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита финансовых результатов, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.

Проведение анализа финансовой отчетности является неотъемлемой частью аудита финансовых результатов.

Исходя из выводов, приведенных в результате проведенного анализа на примере отчетности СО ЗАО «ALFAINVEST», нет сомнения, что анализ играет важную роль при аудите финансовых результатов страховых организаций.

Для совершенствования аудита финансовых результатов, необходимо разработать и внедрить аудиторские процедуры по оценке системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля страховщика. На практике многие аудиторы должным образом не оценивают систему внутреннего контроля и основываются на данных, полученных от руководителей проверяемой организации, это в свою очередь снижает эффективность аудита.

Заключение

Выбранную республикой Узбекистан рыночную модель трудно представить себе без разветвленной финансово-устойчивой системы страхования.

Между тем страхование в нашей стране стало еще механизмом, обеспечивающим безопасность общества в условиях становления рыночных отношений. Если на начальном этапе страхование не было востребовано обществом, то сегодня в Узбекистане уже появляются признаки того, что страхование становится важнейшим сегментом рыночных экономических отношений. Страховой институт обеспечивает безопасность, стабильность, социальные гарантии в обществе посредством механизма финансовой защиты.

В условиях модернизации экономики страхование принадлежит к числу наиболее динамично развивающихся финансовых институтов экономики. Прибыль была и остается важнейшим рыночным феноменом экономического развития предприятия, в том числе и страховых компаний, отражающим результаты финансовой деятельности предприятия, эффективного использования всех видов ресурсов. Поэтому аудит финансовых результатов в условиях функционирования рыночных отношений является инструментом повышения эффективности, как самой страховой организации, так и всего страхового рынка Республики Узбекистан.

Проведенные исследования позволили получить ряд научных выводов:

1. С развитием страхования, особую актуальность приобретает аудит финансовых результатов страховых компаний, совершенствование методологии его проведения в условиях модернизации экономики.
2. Одной из важных особенностей страховых компаний при формировании финансовых результатов является формирование чистой выручки от реализации страховых услуг, на которую влияют резервы.

3. Концентрация страховыми организациями в своих руках значительных финансовых ресурсов делает страхование важнейшим фактором развития экономики путем активной инвестиционной политики. Значительным источником получения прибыли в страховых организациях является доход от финансовой деятельности.
4. Важным элементом совершенствования бухгалтерского учета финансовых результатов является переход к системе МСФО
5. В практике проведения аудита страховой организации имеются весьма значительные особенности, отличающие его от общего аудита. Они связаны в основном со спецификой экономических отношений, возникающих в процессе страхования.
6. Проведение анализа финансовой отчетности является неотъемлемой частью аудита финансовых результатов.

Выводы, полученные по результатам исследования, позволяют внести следующие научные предложения и рекомендации, направленные на совершенствование аудита финансовых результатов в условиях модернизации экономики:

1. Для совершенствования учета финансовых результатов необходимо усилить надзорные функции уполномоченных органов по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за качеством формируемых страховыми организациями инвестиционными портфелями по набору финансовых инструментов, их ликвидности и доходности.
2. Целесообразно внедрить в практику и использовать национальными страховщиками международные методики оценки эффективности инвестиций в целях оперативного контроля и управления инвестиционными потоками.
3. По нашему мнению, государственные и негосударственные органы, уполномоченные исполнять план или программу внедрения МСФО в национальную экономику, могли бы поспособствовать устранению основных проблем перехода к МСФО страховыми организациями.

4. Также важную роль во внедрении практики применения МСФО страховыми организациями Узбекистана могло бы сыграть сотрудничество с международными профессиональными организациями, такими как Международная Федерация бухгалтеров (IFAC), Евразийский Совет сертифицированных бухгалтеров и аудиторов (ЕССБА) и др., от которых можно ожидать обучение МСФО ответственных представителей страховых организаций, а также разработка типовых рабочих документов для применения МСФО страховыми организациями и др.
5. Разработана программа проведения аудита финансовых результатов. Предложена методика проведения аудита.
6. Для совершенствования аудита финансовых результатов, необходимо разработать и внедрить аудиторские процедуры по оценке системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля страховщика.

Список использованной литературы

I. Законы Республики Узбекистан, Указы и постановления Президента Республики Узбекистан, Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан

1. Конституция Республики Узбекистан. – Т. Узбекистан, 2001.
2. Гражданский Кодекс Республики Узбекистан. -Т.: Адолат, 1996.
3. Закон Республики Узбекистан о бухгалтерском учете. 1996 г, 30 августа.
4. Закон Республики Узбекистан об аудиторской деятельности (в новой редакции) 2000 г, 26 мая.
5. Закон Республики Узбекистан «О страховой деятельности» от 05.04.2002г. N 358-II
6. Указ Президента Республики Узбекистан от 31.01.2002г. N УП-3022 "О мерах по дальнейшей либерализации и развитию страхового рынка"
7. Указ Президента Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» УК № 615 от 4 апреля 2007 г.
8. Постановление Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года № ПП-1438 «О приоритетных направлениях реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей»
9. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 05. 02. 1999 г. N 54 с дальнейшими изменениями 2003-2011 г.г.
10. Положение об особенностях состава затрат и формирования финансовых результатов страховыми организациями, зарегистрированное Министерством юстиции от 18.10.2005г. №1517
11. Положение о страховых резервах страховщиков, зарегистрированное Министерством юстиции от 15.12.2008г. №1882

12. Положение об инвестиционной деятельности страховщика и перестраховщика, зарегистрированное Министерством юстиции от 16.07.2009г. №1982

II. Произведения Президента Республики Узбекистан

13. Каримов И.А. «2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ» газета «Народное слово»

14. Каримов И.А. Выступление на церемонии открытия 43-го ежегодного заседания Совета управляющих Азиатского банка развития, газета «Народное слово», от 04.05.2010 №86

15. Каримов И.А. «Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана». – Т.: “Узбекистон”. 2009 –48 стр.

16. Каримов И.А. Бизнинг бош мақсадимиз – жамиятни демократлаштириш ва янгилаш, мамлакатимизни модернизация ва ислох этишдир. Т.: «Ўзбекистон», 2005. – 96 б.

III. Нормативные документы

17. Приказ МФ Республики Узбекистан от 27.12.2002г. №140, зарегистрирован МЮ 24.01.2003 г. № 1209 «Правила по заполнению форм финансовой отчетности». –Т.: 2003г.

18. Положение о порядке проведения ежегодной переоценки основных фондов по состоянию на 1 января от 29.10.2002 г ММЭС N 4, МФ N 129 и ГНК N 2002-86, зарегистрированным МЮ от 04.12.2002 г. N 1192 –Т.: 2002 г.

IV. Основная литература

19. М.Қ.Пардаев, Б.А.Хасанов и другие «Молиявий ва бошқарув таҳлили». Дарслик. Т.: ТДИУ ва СамИСИ, 2011. - 239 бет.

20. Л.Н.Булавина, Н.в. Кулиш, Е.И. Костюкова. Финансовые результаты. Бухгалтерский и налоговый учёт. Финансы и статистика. 2006 г. ,320 с.

21. Нечитайло А.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. – М.: Проспект, 2010. – 272 с.
22. Т. Дубровина, В. Сухов, Анатолий Шеремет, Аудиторская деятельность в страховании. Учебное пособие. Инфра-М, 1997. - 383 с.
23. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учеб.-практ. пособ. - М.: Проспект, 2010. – 560 с.
24. Подольский В.И., Савин А.А. Аудит: учебник. – М.: Юрайт, 2010. – 605 с.
25. Пугачёв В.В. Внутренний аудит и контроль. Организация внутреннего аудита в условиях экономического кризиса: учеб. – М.: Дело и Сервис, 2010. – 224 с.
26. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Краткий курс. - 2-е изд. - СПб: Питер. 2009. - 240 с
27. Кондраков Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. – М.: Проспект, 2009. – 448 с.
28. Шиленко С.И. и др. Основы аудита: учебник. – М.: КНОРУС, 2009. – 152 с
29. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. 4-е изд., доп. – СПб.: Питер, 2009. – 288 с.
30. Ионова А.Ф., Тарасова Н.А. Учет и анализ внешнеэкономической деятельности: учеб.-практ. пособ. - М.: ТК Велби, 2009. - 352 с.
31. Учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: Учеб. пособие / Под ред. проф. В.И. Бариленко. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 458 с
32. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. - 592 с.
33. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. 3-е изд. – СПб.: Питер, 2008. – 480 с
34. Гинзбург А.И. Экономический анализ: Учеб. 2-е изд., перераб. и доп. – СПб.: Питер, 2008. – 528 с.
35. Кириллова Н. А., Богаченко В. М. Бухгалтерский учет для вузов : учеб. — 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ТК Велби, Проспект, 2008. - 464 с.

36. Кириллова Н.А., Богаченко В.М. Сборник задач по бухгалтерскому учету. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 346 с
37. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник. для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 126 с.
38. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф Ю.А. Бабаева. – М.: Вузовский учебник, 2006. – 525 с.

IV. Дополнительная литература

39. Бочаров В.В. Финансовый анализ: Краткий курс.- 2-е изд.- СПб: Питер. 2009.- 240 с.
40. Шеремет А.Д., Аудит, Инфра-М, М., 2006г.
41. Евдокимова А.В. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации: Практ. пособ. - М.: «Дашков и К», 2009.-208 с.
42. Материально - производственные запасы: бухгалтерский и налоговый учет / Под ред. Г.Ю. Касьяновой (4-е изд., перераб. и доп.).- М.: АБАК, 2009.- 288 с.
43. Крайнова Ю. Е. Краткий курс по Международным стандартам аудита: учеб пособ. - М.: «Окейкнига», 2009.- 119 с
44. Попова, Л.В. Учет и анализ банкротств: учебное пособ. - М.: Дело и Сервис, 2009.-240 с
45. Соколова, Е.С. Бухгалтерское дело: учебник. - М.: Высшее образование, 2008.- 328 с
46. Бородина В.В. Документирование в бухгалтерском учете: учеб. пособ. - М: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2008. - 304 с
47. Константинова Е.П. Международные стандарты финансовой отчетности: Учеб. пособ. – М.: «Дашков и К », 2008. – 288 с
48. Ковалев В.В. Как читать баланс. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 672 с.
49. Мощенко Н.П. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 272 с

50. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская финансовая отчетность: составление и анализ. – 5-е издание. – М.: Омега-Л, 2006. – 167 с.
51. Шпаков Л. В., Барулина Е. В. Бухгалтерский учет как пользоваться МФСО. «Альфа-Пресс». – М.: 2006. -37 с
52. Жўраев Н., Бобожонов О., Абдувахидов Ф., Сотволдиева Д. Молиявий ва бошарув хисоби. Дарслик. -Т.: 2007 й
53. Аудит. Дарслик. М.М. Тулаходжаева ва Ш.И. Илхомовларнинг тахрири остида. Т.: ТДИУ, 2007. 463 бет.
54. Жўраев Н., Холбеков Р., Абдувахидов Ф., Илхомов И. Бухгалтерия хисоби, иктисодий тахлил ва аудит. Дарслик. -Т.: 2007 й
55. Кушмонов И.А. Ишлаб чиқаришдаги асосий воситалардан фойдаланиш харажатлари ҳисобининг назарий-услубий масалалари . –Т.: 2007й
56. Двадцать четвертые международные Плехановские чтение. Тезисы докладов (2011) ГОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова», Москва 2009 года
57. Эргашева Л. Структура и функции страхового дела (зарубежный опыт). Ж.. Бозор, пул ва кредит, № 1, 2004г., с.20.
58. Х.Р. Собиров «Суғурта 100 савол ва жавоб» Т-«Мехнат» 1998 йил.

VI. Периодические издания, статистические сборники, отчеты

59. «Экономический вестник Узбекистана» журнал. –Т.: 2012-2014 годы
60. «Рынок, деньги и кредит» журнал. –Т.: 2012-2014 годы
61. «Налоговые и таможенные вести» газета. –Т.: 2012-2014 годы
62. Показатели социально-экономического развития Узбекистана в 2013 году. –Т.: Узбекистан, 2014 г.

VII. Интернет сайты.

63. “Norma” (Нормативно правовая программа) 2013, 2014 годы
64. www.lex.uz.
65. www.mf.uz .
66. www.aicpa.org (American Institute of Certified Public Accountants).

67. www. buhgalt.ru (“Бухгалтерский учет”, журнал (РФ)).

68. “Pravo” 2013, 2014 г.г.

Приложение №1

Корреспонденция по счетам учета результатов изменения страховых резервов.

№	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
1	Расчет результата изменения резерва незаработанной премии(РНП): Сумма увеличения РНП	9230	8010
2	Расчет результата изменения резерва незаработанной премии(РНП): Сумма уменьшения РНП	8010	9230
3	Расчет доли перестраховщика в резерве незаработанной премии:		
	Сумма увеличения доли перестраховщика в данном резерве,	8110	9230
	Сумма уменьшения доли перестраховщика в данном резерве	9230	8110
4	Расчет результата изменения резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ):		
	Сумма увеличения РПНУ,	9250	8020
	Сумма уменьшения РПНУ	8020	9250
5	Расчет доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков:		
	Сумма увеличения доли перестраховщика в данном резерве,	8130	9240
	или Сумма уменьшения доли перестраховщика в данном резерве	9240	8130
6	Формирование резерва заявленных, но, не урегулированных убытков (РЗУ)	9250	8030
7	Прекращение обязательства с осуществлением страхового	8030	9250

	возмещения		
8	Расходы по урегулированию убытков	8030	9250
9	Прекращение обязательства страховщика: сумма заявленного убытка увеличенной на сумму расходов страховщика по урегулированию заявленных убытков	8030	9250
10	Доля перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	8120	9250
11	Списание доли перестраховщика в резерве заявленных, но не урегулированных убытков после прекращения обязательства по выплате возмещения	9250	8120
12	Расчет результата суммы изменения резерва катастроф (РК):		
	Сумма увеличения РК	9260	8060
	Сумма уменьшения РК	8060	9260
13	Расчет результата суммы изменения резерва колебаний убыточности (РКУ):		
	Сумма увеличения РКУ	9270	8070
	Сумма уменьшения РКУ	8070	9270
14	Расчет результата изменения резерва несоответствия активов (РНСА)		
	Сумма увеличения РНСА	9290	8050
	Сумма уменьшения РНСА	8050	9290
15	Закрытие счетов учета результатов изменения страховых резервов		
	Дебетовое сальдо	9030	9230, 9240, 9250, 9260, 9270, 9280, 9290
	Кредитовое сальдо	9230, 9240, 9250, 9260, 9270, 9280, 9290	9030

Программа аудита финансовых результатов

№	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Рабочие документы аудитора	Примечание
1	Аудит доходов от оказания страховых услуг	Главная книга, регистры по счетам 9000	Детальная проверка резервов
1.1	Проверка правильности формирования и отражения на счетах бухгалтерского учета страховых премий, премий по договорам, переданным в перестрахование,	Договора страхования и перестрахования, журналы регистрации договоров, полиса, слипы	
1.2	Проверка формирования результата изменения технических резервов	Страховой портфель	
1.3	Аудит других доходов от оказания страховых услуг	Договора на оказание страховых услуг	
2	Аудит чистой выручки от оказания страховых услуг	Договора перестрахования, счет на оплату, дебет нота, кавер нота	Проверка доходов по тангъемам, комиссиям вознаграждениям
3	Аудит себестоимости оказанных страховых услуг	Главная книга, регистры по счетам 9100, 2010	
4	Аудит расходов периода		Тщательная проверка счетов страховых возмещений 9431, 9432
4.1	Аудит расходов по реализации	Главная книга,	
4.2	Аудит административных расходов	Журнал регистрации страховых претензий	
4.3	Проверка прочих операционных расходов	Главная книга, регистры счетов	
5	Аудит доходов и расходов по финансовой деятельности	Главная книга, регистры бухгалтерского учета по счетам 9500, 9600	Проверка соответствия инвестированных средств Положению о резервах
6	Аудит налога на прибыль и др. налогов и обязательных платежей	Декларация по налогу на прибыль, регистры налогового учета; Отчет Ф. №2, Справка о платежах в бюджет;	