

На правах рукописи

РУМЯНЦЕВА Анна Валентиновна

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
АУДИТА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

12.00.14 — административное право, финансовое право,
информационное право

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Саратов – 2007

Работа выполнена в Государственном образовательном учреждении
высшего профессионального образования
«Саратовская государственная академия права»

Научный руководитель: кандидат юридических наук, профессор
Покачалова Елена Вячеславовна

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Рукавишникова Ирина Валерьевна

кандидат юридических наук, доцент
Костикова Екатерина Геннадиевна

Ведущая организация: **ФГОУ ВПО «Саратовский юридический
институт МВД России»**

Защита состоится 27 февраля 2007 года в 16 часов на заседании диссертационного совета Д-212.239.02 при Государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Саратовская государственная академия права» по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104, ауд. 102.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права».

Автореферат разослан «___» _____ 2007 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

И.С. Морозова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Страхование, призванное защищать имущественные интересы граждан, организаций и государства, является необходимым и важнейшим элементом системы рыночных отношений. Представляя собой самостоятельное звено финансовой системы Российской Федерации, оно выступает в двух обособленных формах: в форме социального страхования и собственно страхования, связанного с непредвиденными чрезвычайными событиями¹. Собственно страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, чем, несомненно, способствует укреплению и стабильности финансов государства. Данное обстоятельство предопределяет заинтересованность государства в страховании как механизме поддержания надлежащего уровня общественного воспроизводства, обеспечивающем возможность покрытия непредвиденных затрат и убытков предприятий, предпринимателей и отдельных граждан без привлечения средств государственного бюджета.

Во всех странах страхование является стратегическим сектором экономики. Концентрация страховщиками в своих руках значительных финансовых ресурсов превращает страхование в важнейший фактор развития экономики путем активной инвестиционной политики.

В связи со столь значительной ролью страхования в экономике любого государства особое значение имеет качественный и эффективный аудиторский финансовый контроль в указанной сфере, призванный, наряду с государственным финансовым контролем, обеспечить соблюдение законности в сфере образования, размещения и использования денежных фондов страховых организаций.

¹ См.: Финансовое право: Учебник / Отв. ред. Н.И. Химичева. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2000. С. 494.

Несмотря на то, что коммерческое страхование в России развивается уже более десяти лет, оно еще далеко от того уровня развития, который существует в экономически развитых странах. В Основных направлениях развития национальной системы страхования в 1998–2000 годах¹ отмечалось, что «в России страхуется менее 10% потенциальных рисков (против 90 – 95% в большинстве развитых стран), 90% собственности предприятий не обеспечено страховой защитой. Весь объем страховых взносов в нашей стране сопоставим с аналогичными показателями лишь одной западной страховой компании, замыкающей перечень ста крупнейших страховых компаний мира».

По последним статистическим данным величина страховых взносов на душу населения в России составляет менее 150 долларов, в то время как в Западной Европе — более 2 500 долларов, в США — свыше 3 700 долларов, а в Японии — более 7 000 долларов. Страховые премии в 2005 году составляли 2,3% ВВП (в восточноевропейских странах — 3,3%, в Западной Европе — 7,9%)².

По состоянию на 1 апреля 2005 года в Государственном реестре страховщиков зарегистрирована 1 281 страховая компания. Из них 97 организаций в I квартале 2005 года не проводили операций страхования, 84 — представили отчет с нарушением установленных требований, предъявляемых к отчетности, 112 — не представили отчет по форме № 1-С «Сведения об основных показателях деятельности страховой организации»³.

В стране наблюдается реальный спрос на страховые услуги, который предопределяет неизбежность резкого роста объемов страхования. Общая сумма страховой премии (взносов) и страховых выплат по всем видам страхования за I квартал 2005 года составила соответственно 146,5 и 73,6

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 1 октября 1998 г. № 1139 «Об основных направлениях развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998–2000 годах» // Российская газета. 1998. 17 октября.

² См.: Эксперт-400: Обзоры отраслей // Эксперт. 2006. № 37. С. 186.

³ См.: Письмо Минфина РФ от 12 мая 2005 г. № 44-4093/04-01 // Финансовая газета (Региональный выпуск). 2005. № 21.

млрд рублей, или 94,9 и 125,0 % по сравнению с аналогичным периодом 2004 года¹.

По мнению аналитиков, после вступления России в ВТО конкуренция на страховом рынке будет более жесткой, чем в банковском секторе. Поэтому Министерство финансов РФ уже сейчас сознательно ужесточает требования как к уже существующим, так и к вновь создаваемым российским страховым компаниям. Целью такого ужесточения является не только обеспечение финансовой устойчивости страховых организаций, но и повышение их конкурентоспособности. Отечественные страховые компании, обладая рядом преимуществ (знание рынка, потребителей страховых услуг, специфики законодательства; наличие развитой филиальной сети), будут, несомненно, проигрывать западным конкурентам, имеющим многолетний опыт и значительные материальные ресурсы, в сервисе и ассортименте реализуемых страховых программ.

Однако, по прогнозам специалистов, в связи с новыми требованиями, предъявляемыми к страховым резервам и собственным средствам страховщиков, в ближайшие полтора года неизбежно произойдет резкое сокращение числа страховых организаций. Для того чтобы соответствовать новым требованиям, отдельные страховые организации будут вынуждены «выставить себя на продажу», другие — будут объединяться с более крупными компаниями. Недобросовестные же страховщики пойдут на демпинг с одной-единственной целью — собрать деньги и уйти с рынка.

В Концепции развития страхования в Российской Федерации² на ближайшую перспективу предполагается, что к 2007 году общий объем страховых премий достигнет 400 млрд рублей, объем страховых выплат — 300 млрд рублей; доля совокупной страховой премии в ВВП составит 4%.

¹ См.: Письмо Минфина РФ от 12 мая 2005 г. № 44-4093/04-01.

² Утверждена Распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2002 г. № 1361-р (см.: Российская газета. 2002. 2 октября).

Несомненно, без развитого страхового рынка невозможно говорить о стабильном социально-экономическом развитии России. Государство заинтересовано в том, чтобы население и хозяйствующие субъекты осознали собственную ответственность за возникающие риски. Приобретение страховых услуг призвано уменьшить финансовую и функциональную ответственность государства по их защите.

Непременным условием нормального функционирования экономики и финансовой системы, важнейшей составляющей финансовой деятельности, обеспечивающей законность и целесообразность действий в области образования, распределения и использования денежных фондов, является финансовый контроль. В силу сложившейся исторической ситуации конкурентный рынок коммерческого страхования в России пришел на место государственной монополии в страховании в условиях отсутствия полноценного правового регулирования страховой деятельности и действенного государственного финансового контроля за деятельностью страховых организаций. Поэтапная интеграция национальной системы страхования в международный страховой рынок требует формирования законодательной базы, регулирующей деятельность субъектов страхового дела, а также создания эффективного механизма финансового контроля за деятельностью страховщиков.

Поскольку страховое дело больше, чем другие виды предпринимательской деятельности, связано с выполнением публичных функций (защита интересов граждан, организаций и государства при наступлении непредвиденных ситуаций), основывается на абсолютном доверии клиентов к страховщикам, для эффективного функционирования страхового рынка требуется регулирование со стороны государства. Функции по государственному контролю и надзору в сфере страховой деятельности в настоящее время осуществляет Федеральная служба страхового надзора, которая находится в ведении Министерства финансов РФ¹. Заметную роль в

обеспечении доверия к институту страхования должен сыграть независимый аудиторский контроль за деятельностью страховых организаций. Институт аудита, являющийся составной частью системы финансового контроля в целом и одновременно его самостоятельным видом, способствует достижению целей, стоящих перед органами государственного контроля. Исторически аудит страховых организаций в Российской Федерации регулировался по-разному: страховой аудит подлежал отдельному лицензированию; действовали рекомендации по аудиторской проверке страховщиков. Нормативным документом, позволяющим в настоящее время выделить аудит страховщиков в отдельный вид, является Программа проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора на аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков), утвержденная Министерством финансов РФ и одобренная Советом по аудиторской деятельности при Министерстве финансов РФ¹. Однако указанный документ представляет собой подзаконный нормативный акт, необходимость существования которого на законодательном уровне не закреплена. В рамках общей политики либерализации экономики с 1 июля 2007 года планируется отменена лицензирование аудиторской деятельности². Однако произойдет ли это фактически — судить достаточно сложно, поскольку отменить лицензирование аудиторской деятельности первоначально предполагалось с 1 января 2006 года. В дальнейшем срок был продлен до 1 июля 2006 года, а затем — до 1 января 2007 года.

¹ См.: Положение о Федеральной службе страхового надзора (утверждено Постановлением Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330) // Российская газета. 2004. 13 июля.

¹ См.: Официальный сайт Министерства финансов РФ. http://www1.minfin.ru/audit/prog_audit_strah.htm

² См.: Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 252-ФЗ «О признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» // Российская газета. 2006. 31 декабря.

Действующее в настоящее время законодательство, устанавливая для страховых организаций обязательность ежегодного проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, не предъявляет особых требований к такому аудиту. Учитывая существенные особенности, присущие страховому делу, в том числе и особенности бухгалтерского учета страховых организаций, такой подход представляется неоправданным. Некачественный аудит подорвет доверие не только к проводившей его аудиторской организации, но и негативно скажется на аудируемой страховой организации.

По состоянию на 31 декабря 2006 года Министерством финансов РФ выдано 36 700 квалификационных аттестатов, из них только 600 квалификационных аттестатов по аудиту страховщиков¹.

Несомненным является и тот факт, что создание благоприятной среды для развития страхования требует создания условий для плодотворного взаимодействия Федеральной службы страхового надзора Министерства финансов РФ, страховщиков, органов, осуществляющих регулирование аудиторской деятельности, аудиторских организаций, аудиторов, а также профессиональных общественных организаций страховщиков и аудиторов.

Исходя из изложенного, выбранная проблематика диссертационного исследования представляется актуальной, имеющей практическое и теоретическое значение.

Объектом настоящего диссертационного исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе аудита страховых организаций в Российской Федерации.

Предметом исследования выступают нормы конституционного, финансового, гражданского и других отраслей права, определяющие правовой статус страховых организаций, аудиторов и аудиторских организаций, условия допуска аудиторов и аудиторских организаций к

¹ См.: Справка о количестве лицензий на право осуществления аудиторской деятельности и квалификационных аттестатов аудитора, выданных Министерством финансов Российской Федерации. <http://www1.minfin.ru/audit/spravka.htm>

аудиту страховых организаций, а также порядок его проведения. В диссертации анализируется правоприменительная практика и теоретические труды специалистов в области финансового права, общей теории права, иных отраслей права, а также работы ученых-экономистов по данной проблематике.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью настоящей работы является комплексный анализ правоотношений, возникающих при проведении независимого финансового контроля — аудита страховых организаций в Российской Федерации, а также разработка предложений по совершенствованию законодательства, регулирующего аудит страховых организаций.

Исходя из намеченной цели, поставлены следующие основные задачи исследования:

- 1) рассмотреть страховые организации как субъекты финансовых правоотношений;
- 2) охарактеризовать аудит как независимый вид финансового контроля;
- 3) исследовать связь аудита с другими видами финансового контроля, осуществляемого в Российской Федерации;
- 4) осветить историю возникновения и развития аудита;
- 5) определить правовой статус субъектов, осуществляющих аудит и иные виды финансового контроля за деятельностью страховых организаций;
- 6) выявить особенности страховой деятельности, влияющие на порядок и условия проведения качественного независимого финансового контроля за ней;
- 7) разработать рекомендации по совершенствованию правовой базы, регламентирующей аудит страховых организаций.

Методологическую основу исследования составляют общенаучные и частнонаучные методы познания: исторический, системного анализа, синтеза, дедукции, индукции, логический, сравнительного правоведения,

диалектический, единства теории и практики и социологического исследования.

Использование перечисленных методов позволило проанализировать правовое регулирование аудита страховых организаций в его взаимосвязи с другими видами финансового контроля за их деятельностью, а также выделить особенности независимого финансового контроля за страховой деятельностью.

Теоретической основой исследования являются труды ученых по финансовому праву: Е.М. Ашмариной, О.Н. Горбуновой, Е.Ю. Грачевой, В.В. Гриценко, А.И. Зевайкиной, М.В. Карасевой, Е.В. Покачаловой, И.В. Рукавишниковой, Н.А. Синельниковой, Э.Д. Соколовой, Н.И. Химичевой, С.О. Шохина, А.А. Ялбулганова и других.

С учетом комплексного характера правового регулирования исследуемых в работе вопросов отдельные выводы были заимствованы из трудов специалистов в области административного права: А.П. Алехина, Ю.С. Адушкина, Н.М. Кониная, В.М. Манохина и других.

В диссертации были использованы положения общей теории права, разработанные такими видными учеными, как С.С. Алексеев, М.И. Байтин, Н.И. Матузов, А.В. Малько.

При исследовании правовых основ страховой деятельности использовались работы представителей гражданско-правовой науки В.Ю. Абрамова, А.П. Архипова, В.Н. Григорьева, О.С. Иоффе, Л.Н. Клоченко, Н.Н. Косаренко, Н.Л. Маренкова, Ю.М. Никитина, К.И. Пылова, Ю.Б. Фогельсона, В.В. Шахова и других.

Нельзя не отметить тот факт, что аудиторская деятельность и страховое дело больше привлекают внимание ученых-экономистов. В связи с этим при проведении исследования были использованы труды А.Н. Ахметбекова, В.Б. Балакиревой, Т.Е. Гварлиани, Ю.А. Данилевского, Т.А. Дубровиной, А.Л. Звездина, М.В. Мельник, А.В. Пантелеева, В.И. Подольского, А.Я. Руфа, В.П. Суйца, А.А. Терехова и других.

Кроме того, в работе были использованы труды зарубежных авторов, таких как А. Аренс, Дж. Лоббек и других.

Степень научной разработанности темы. Выбор темы обусловлен ее недостаточной научной разработанностью, которая вызвана:

- внесением существенных изменений в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- отменой лицензирования аудиторской деятельности с выдачей лицензий на проведение отдельных видов аудита (в том числе лицензий на страховой аудит);
- проведением работ по подготовке и принятию законопроекта о внесении в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» значительных изменений, во многом связанных со сменой оснований и методик контроля за аудиторской деятельностью.

Научная новизна диссертационного исследования определяется задачами, комплексным подходом, целью исследования правового регулирования аудита страховых организаций в Российской Федерации.

Новизна работы состоит в том, что: 1) впервые проведен анализ правового регулирования независимого финансового контроля за деятельностью страховых организаций; 2) выявлены особенности страховой деятельности, влияющие на проведение аудита; 3) определены условия, необходимые для обеспечения качественного аудита страховых организаций.

Новизна также проявляется в следующих **положениях, выносимых на защиту**:

1. На основе существенных признаков аудиторской деятельности и положений действующего законодательства формулируется следующее определение: аудит страховщиков — осуществляемая аудиторскими организациями на возмездных началах деятельность по независимой проверке финансовой (бухгалтерской) отчетности юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и

получивших соответствующие лицензии, с целью выражения мнения о ее достоверности и соответствии порядка ведения указанными юридическими лицами бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

2. Предлагается подразделять аудит страховщиков на аудит собственно страховой и общехозяйственной деятельности. При этом под собственно страховой деятельностью понимается сфера деятельности страховых организаций по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию.

3. С учетом особенностей страховой деятельности выделяются следующие направления ее аудиторской проверки: 1) аудит заключения договоров страхования, взаимного страхования, сострахования и перестрахования; 2) аудит страховых выплат; 3) аудит реализации прав на суброгацию и регресс; 4) аудит формирования страховых резервов; 5) аудит размещения средств страховых резервов; 6) аудит расходов на осуществление страхования.

4. На основе анализа положений действующего законодательства делается вывод о том, что действительно качественный аудит страховых организаций требует от аудиторов, задействованных в его проведении, не только высокой квалификации, но и специальной подготовки. Обеспечить гарантированное наличие специальной подготовки можно введением на законодательном уровне соответствующей специализации аудиторов. Для этого предлагается в Федеральном законе «Об аудиторской деятельности» определить типы квалификационных аттестатов аудиторов, закрепив выделение в отдельный тип квалификационного аттестата аудитора на аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков).

5. Обосновывается целесообразность замены обязанности аудиторской организации при проведении обязательного аудита страховать риск ответственности за нарушение договора на обязанность страхования ответственности за причинение вреда при проведении аудита.

6. Аргументируется необходимость привлечения Федеральной службы страхового надзора к разработке утверждаемой органом регулирования аудиторской деятельности Программы проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора на аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков).

7. Вносится предложение закрепить на законодательном уровне дополнительное обязательное требование к претендентам на получение квалификационного аттестата аудитора, дающего право на проведение аудита страховщиков: наличие стажа работы, связанной с проведением аудита и оказанием сопутствующих аудиту услуг либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации, осуществляющей аудит страховщиков.

8. Аргументируется положение о том, что взаимодействие аудита как независимой формы финансового контроля с государственным финансовым контролем будет способствовать более эффективному решению задач финансового контроля.

9. Обосновывается необходимость заложить законодательные основы взаимодействия органов контроля в области страхования и аудита, направленные на повышение качества аудита страховых организаций и обеспечение применения мер ответственности за некачественно проведенный аудит.

В качестве одного из направлений такого взаимодействия предлагается предусмотреть обязанность Федеральной службы страхового надзора в случае вынесения предписания, приостановления либо отзыва лицензии по результатам проверки деятельности страховой организации, при наличии безусловно положительного аудиторского заключения за тот же отчетный период, довести данный факт до сведения:

- руководства аудиторской организации, выдавшей аудиторское заключение;
- саморегулируемого аудиторского объединения, членом которого является аудиторская организация, выдавшая аудиторское заключение;
- уполномоченного федерального органа, выполняющего функции по регулированию аудиторской деятельности.

Возложить на руководство аудиторской организации, необоснованно выдавшей положительное аудиторское заключение, и саморегулируемое аудиторское объединение, членом которой она является, обязанность провести проверку по указанному факту, результаты которой сообщить Федеральной службе страхового надзора и уполномоченному федеральному органу, выполняющему функции по регулированию аудиторской деятельности.

10. Обосновывается необходимость сохранения положения Федерального закона «Об аудиторской деятельности», согласно которому в состав Совета по аудиторской деятельности при уполномоченном федеральном органе входит представитель федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование профессиональной деятельности страховщиков, — представитель Федеральной службы страхового надзора.

11. Делается вывод о целесообразности установления дополнительных требований к аудиторским организациям, осуществляющим аудит страховщиков:

- работа на рынке аудиторских услуг не менее трех лет;
- наличие в штате аудиторской организации не менее двух аудиторов, имеющих квалификационный аттестат аудитора на аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования (аудит страховщиков).

Научная значимость диссертационного исследования состоит в том, что оно вносит определенный вклад в теорию финансового права в части регулирования финансовых отношений, возникающих в сфере аудита

страховых организаций. Рассматриваемая проблема отличается актуальностью и недостаточной изученностью. Основные положения и выводы диссертации могут быть использованы в ходе дальнейшей разработки и исследования проблем правового регулирования независимого финансового контроля за деятельностью страховых организаций.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается:

1) в разработке предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование законодательных и подзаконных актов, действующих в сфере аудита страховых организаций;

2) в использовании основных положений и выводов в учебном процессе (при чтении лекций и проведении практических занятий), а также в процессе подготовки учебно-методических материалов по финансовому праву.

Апробация результатов исследования осуществлялась в различных формах:

– обсуждение и одобрение диссертации на кафедре финансового, банковского и таможенного права ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права»;

– проведение семинарских занятий по финансовому праву в ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права»;

– публикация ряда статей;

– чтение ознакомительной лекции по проблемным вопросам финансовой деятельности страховых организаций и особенностям их аудита магистрантам кафедры финансового, банковского и таможенного права ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права»;

– выступление с докладами на научных и научно-практических конференциях, в том числе международных.

Структура работы. Цель работы, поставленные задачи и выбранные методы исследования определили структуру диссертации, которая состоит из

введения, двух глав, включающих пять параграфов, заключения и библиографического списка использованных источников. Каждая глава посвящена решению конкретной задачи: определению роли и места страховых организаций в финансовой системе и проблемам правового регулирования независимого финансового контроля за их деятельностью, а также совершенствованию законодательства об аудиторской деятельности в сфере страхования.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность темы исследования, определяются цель, задачи, предмет и объект исследования, указываются теоретические и методологические основы работы, степень разработанности исследуемого вопроса и его научная новизна. Помимо этого, формулируются основные положения, выносимые на защиту, раскрывается значимость исследования и приводится информация об апробации его результатов.

В **первой главе «Теоретико-правовые основы осуществления аудита страховых организаций в Российской Федерации»** определяются место и социально-экономическая роль страховых организаций, приводятся общие теоретические положения и правовые основы финансового контроля, которые послужили базой для более детального исследования аудита как независимого финансового контроля и правовой характеристики аудита страховых организаций, освещается история возникновения и развития аудита.

В *первом параграфе «Страховые организации как субъекты финансовой деятельности»* раскрываются понятие, значение, сущность и характерные черты страхования, указывается на его роль как одного из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. В целях более ясного представления о сути страхования освещается история его зарождения и развития. С отменой в конце 80-х годов XX века государственной монополии на страховую деятельность государственное управление в сфере страхования заменено на государственный контроль,

который в настоящее время осуществляется Федеральной службой страхового надзора Министерства финансов РФ.

Проанализировав мнения отечественных и зарубежных правоведов о месте страхового права в системе российского права, о соотношении частного и публичного интересов в области страхования, автор приходит к выводу о том, что за частным интересом в страховании всегда скрывается общественный, а за общественным — частные.

Финансовые правоотношения в сфере страхования возникают при формировании, перераспределении и использовании денежных средств страховых резервов, при оказании финансовой помощи на возвратной основе для осуществления инвестиционных проектов и пополнения оборотных средств государства за счет страховых ресурсов, при уплате налогов и осуществлении других платежей в бюджет и т.д. Отличительными чертами страхования являются целевое назначение привлекаемых средств, их возвратность, а также вероятностный характер отношений.

Автор делает вывод о том, что роль страхования во многом определяют выполняемые им функции. В качестве основных функций страхования как самостоятельного института финансовой системы предлагается выделить: 1) предупредительную; 2) восстановительную (защитную); 3) сберегательную; 4) контрольную; 5) инвестиционную.

На основе подробного анализа правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации выявляются субъекты страхового дела, подлежащие обязательному аудиту, дается характеристика их правового статуса, рассматриваются отличительные особенности, оказывающие влияние на специфику проведения аудита их деятельности. Исследуя правовое регулирование деятельности обществ взаимного страхования и страховых организаций, автор приходит к выводу о том, что деятельность обществ взаимного страхования, получивших лицензию и имеющих право осуществлять страхование имущественных интересов лиц, не являющихся его членами, осуществляется по общим правилам,

предусмотренным для коммерческих организаций. Данное обстоятельство позволяет в полной мере распространить выводы и положения диссертации, сделанные в отношении страховых организаций, на такие общества взаимного страхования. Рассмотрение перестрахования и сострахования, обладающих рядом специфических особенностей, дало автору возможность подчеркнуть всю сложность отношений по страхованию и бесспорную необходимость действенного контроля за страховой деятельностью, направленного в первую очередь на обеспечение финансовой устойчивости страховщиков. Указывается на отсутствие достаточной нормативной базы, регулирующей перестраховочную деятельность. В настоящее время сделки перестрахования во многом регулируются обычаями делового оборота, в связи с чем правовое оформление перестраховочных операций вызывает большие дискуссии, что не может не отражаться на аудите и государственном финансовом контроле за соблюдением правильности данных сделок.

Исследование правовых основ осуществляемой страховыми организациями деятельности привело к необходимости рассмотреть вопросы классификации страхования. Анализируя действующее законодательство, автор выделяет три вида страхования, возникающего в силу требования закона, но различающегося по страхователям и источникам финансирования: 1) обязательное страхование; 2) обязательное государственное страхование; 3) обязательное социальное страхование.

Рассматривая вопросы государственного регулирования деятельности страховых организаций и порядок государственного контроля за ними, освещая деятельность Федеральной службы страхового надзора Министерства финансов РФ, автор приходит к выводу о необходимости более активного ее участия в организации независимого финансового контроля за деятельностью страховщиков и контроле за качеством его проведения. Активное взаимодействие органов государственного и независимого финансового контроля позволило бы эффективнее решать

стоящие перед ними задачи и в большей мере способствовало бы обеспечению финансовой устойчивости страховых организаций. Такое сотрудничество, по мнению автора, могло бы быть эффективным как на стадии подготовки аудиторов, так и при проведении внешнего контроля за качеством аудита.

Во втором параграфе «Понятие и общая характеристика аудита как независимого финансового контроля в Российской Федерации» рассматривается институт финансового контроля, приводятся его различные классификации, дается определение и выделяются отличительные особенности аудита.

Выявляя научные позиции различных ученых-правоведов по вопросу места аудита в системе финансового контроля, автор, опираясь на действующее законодательство, делает вывод о том, что: 1) аудит является новым видом финансового контроля в Российской Федерации; 2) отличительной чертой аудита является независимость. Законодательно закрепленный основной принцип аудиторской деятельности — независимость — имеет достаточно условный характер, поскольку, с одной стороны, независимость аудитора ограничена требованиями административно-правовых норм, а с другой — условиями гражданско-правовой сделки (договором оказания аудиторских услуг); 3) аудит является негосударственным финансовым контролем, но при этом выполняет публичную функцию, так как в большей мере преследует целью защиту публичных интересов; 4) аудит является платным видом финансового контроля.

Обосновывается необходимость усиления контроля качества аудита. Отмечается, что в настоящее время в силу значительных изменений в регулировании аудиторской деятельности достоверно охарактеризовать внутренний контроль качества аудита сложно. В целях обеспечения наибольшей эффективности внешнего контроля качества аудита предлагается заложить правовые основы активного взаимодействия

государственного и аудиторского финансового контроля при его проведении. Анализ федерального и регионального законодательства позволил привести положительные примеры эффективного сотрудничества органов государственного финансового контроля и аудита в Москве, Кабардино-Балкарии и Саратовской области.

Автор поддерживает идею принятия федерального закона о государственном финансовом контроле в Российской Федерации и обосновывает предложение о том, чтобы предусмотреть в нем порядок и условия взаимодействия органов государственного контроля с аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами и их профессиональными объединениями.

При рассмотрении требования об обязательном страховании аудиторскими организациями риска ответственности за нарушение договора при проведении обязательного аудита автор отмечает прогрессивный характер такого подхода к вопросу защиты прав аудируемых лиц, но выявляет и его серьезные недостатки. В частности, указывается на несоответствие ст. 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», устанавливающей обязательность такого страхования, требованиям Гражданского кодекса РФ (п. 3 ст. 936 ГК РФ). В соответствии с Кодексом закон, предусматривающий обязательное страхование, должен определить объекты, подлежащие обязательному страхованию, риски, от которых они должны быть застрахованы, и минимальные размеры страховых сумм.

Делая вывод о целесообразности введения обязательного страхования ответственности за причинение вреда при проведении аудита (ст. 931 ГК РФ) взамен страхования риска ответственности за нарушение договора, автор выделяет следующие преимущества такого подхода к обеспечению аудиторских организаций страховой защитой:

– договор страхования заключается на один год, в связи с чем аудитор освобождается от необходимости при заключении каждого конкретного

договора на оказание аудиторских услуг обращаться в страховую компанию за оформлением страхового полиса (договора);

– выгодоприобретателем по такому договору страхования является не только аудируемое лицо (или иные лица, названные в договоре на оказание аудиторских услуг), а все лица, которым может быть причинен вред;

– выгодоприобретатели приобретают право на предъявление требований о возмещении причиненного ущерба непосредственно к страховщику.

В *третьем параграфе «История возникновения и развития аудита»* выявляются причины возникновения аудита, рассматриваются основные этапы его развития. Исследование аудита в развитии, во взаимосвязи с иными социальными явлениями того или иного исторического периода обеспечило возможность более точной оценки современного состояния аудита и перспектив его дальнейшего совершенствования.

Проанализировав историческое развитие аудита, автор делает следующие выводы:

1) зарождение финансового контроля связано с возникновением и развитием хозяйственного учета и относится к IV веку до нашей эры;

2) становление хозяйственных отношений, их усложнение, появление крупных компаний, привлекающих внешние заимствования (инвестиции), вызвало потребность в независимом финансовом контроле и привело к развитию аудита;

3) возникновение и развитие аудита в России как независимого финансового контроля относится к 1987 году и связано с созданием первых совместных предприятий, общей либерализацией экономики страны;

4) на начальном этапе развития аудита в России в условиях отсутствия законодательного регулирования аудиторской деятельности на федеральном уровне достаточно активно развивалось нормативно-правовое регулирование аудита в субъектах Российской Федерации;

5) до настоящего времени правовое регулирование аудиторской деятельности в России осуществлялось по евразийскому типу, при котором приоритет в регулировании аудита принадлежит государству, а не профессиональным общественным организациям аудиторам;

б) проводимая административная реформа, предполагающая общую либерализацию экономики, предусматривает передачу в ближайшее время большинства полномочий в сфере регулирования аудиторской деятельности профессиональным общественным организациям аудиторам.

Во второй главе **«Особенности правоотношений, возникающих в процессе аудита страховых организаций в Российской Федерации»** дается подробная характеристика правового регулирования аудита страховых организаций, освещаются его особенности, рассматриваются перспективы его развития.

В первом параграфе *«Субъекты финансовых отношений в сфере аудита страховых организаций»* исследуются такие основополагающие теоретические вопросы, как понятие, содержание и субъектный состав финансового правоотношения.

С учетом перспектив развития правового регулирования аудиторской деятельности, связанного с проведением в стране административной реформы, подробно рассматривается правовое положение Совета по аудиторской деятельности при Министерстве финансов РФ и аккредитованных профессиональных аудиторских объединений. Отмечается, что единообразному и согласованному правоприменению в этой сфере будет способствовать принятие соответствующего федерального закона, в котором необходимо определить общие принципы и требования государственной аккредитации, а также установить исчерпывающий перечень видов деятельности, подпадающих под правовой режим аккредитации. На основе анализа законопроектов о саморегулируемых организациях выдвигаются предположения о возможных последствиях принятия такого закона для дальнейшего развития аудита в Российской Федерации.

Поскольку в соответствии с требованиями действующего законодательства, правомерность которых подтверждена судебной практикой, обязательный аудит (в том числе и аудит страховщиков) вправе проводить только аудиторские организации, подробно рассматривается их правовое положение. С учетом того, что основополагающим для определения правового статуса аудиторских организаций является правовое положение аудиторов, выявляются квалификационные требования, предъявляемые действующим законодательством к лицам, претендующим на получение квалификационного аттестата аудитора. Даются предложения по совершенствованию законодательства в части установления дополнительных квалификационных требований к аудиторам, претендующим на получение квалификационного аттестата на аудит страховщиков.

Исследуются вопросы, связанные с наличием действующего в настоящее время требования обязательного лицензирования аудиторской деятельности и возможными последствиями реализации планов Правительства РФ по его отмене.

Во *втором параграфе «Финансово-правовая сущность аудита страховых организаций»* подробно рассматриваются особенности аудита страховых организаций.

Специфика деятельности страховщиков состоит в том, что она направлена на предварительный, за счет страховых взносов (премий), сбор средств значительного количества страхователей, позволяющих в дальнейшем при наступлении определенных событий (страховых случаев) произвести гарантированные выплаты страховых возмещений и обеспечений. От того, как страховые организации распоряжаются данными средствами (правильно ли осуществляют страховые операции, формируют страховые резервы и размещают их и т.д.), зависит их способность своевременно выполнить свои обязательства перед страхователями. С учетом данного положения делается вывод о том, что аудиторская проверка деятельности страховых организаций направлена на решение следующих задач: 1)

определение финансовой устойчивости последних; 2) соответствие совершенных ими финансовых и хозяйственных операций действующему законодательству; 3) подтверждение правильности отражения в учете и отчетности финансовых результатов деятельности.

Автор предлагает подразделять аудит страховой организации на аудит собственно страховой и аудит общехозяйственной деятельности. По результатам анализа особенностей аудита собственно страховой деятельности делается вывод о целесообразности выделения пяти основных направлений аудиторской проверки.

Обобщение практики аудита страховых выплат позволило выявить существующее противоречие в правовом регулировании страховых выплат в рамках договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств в части определения суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью.

Анализируя научные подходы различных ученых к понятию и правовой природе суброгации и регресса в страховании, автор поддерживает позицию тех теоретиков права, которые настаивают на нетождественности этих понятий. В качестве основной отличительной особенности указывается на то обстоятельство, что регрессное обязательство является новым требованием, а при суброгации происходит лишь перемена лиц в обязательстве.

Обосновывается вывод о том, что реализация суброгационных и регрессных прав не только право, но и обязанность страховщика. А осуществление страховой выплаты, при наличии оснований, освобождающих страховщика от обязанности ее осуществления, правомерно рассматривать как нарушение условий осуществления страховой деятельности и нарушение прав страхователей.

Выявление особенностей аудиторской проверки страховой деятельности, выделение отдельных направлений ее проведения позволили

сделать вывод о том, что для обеспечения качественного аудита страховых организаций необходимо наличие специальных знаний.

Помимо особенностей собственно страховой деятельности отмечается то обстоятельство, что в настоящее время развитие финансового рынка России пошло по пути консолидации капитала. Большинство страховых организаций входит в финансовые группы, включающие в себя, наряду с организациями, занимающимися страхованием, банки, факторинговые и лизинговые компании, иные финансовые организации¹. Учитывая данное обстоятельство, а также планы по внедрению широкого применения Международных стандартов финансовой отчетности, законодатель разработал проект федерального закона о консолидированной финансовой отчетности, который находится в стадии обсуждения. Указанный законопроект под консолидированной финансовой отчетностью понимает финансовую отчетность группы, состоящей из головной и контролируемых организаций, представленную как финансовую отчетность единой организации. Предполагается, что консолидированная финансовая отчетность должна содержать информацию о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении группы в целом. При этом головная организация, составляющая названную отчетность, при включении организации в группу, составляющую консолидированную отчетность, руководствуется требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Указанное обстоятельство в свою очередь предполагает введение новых требований к финансовой (бухгалтерской) отчетности страховых организаций и, соответственно, усложнит работу по ее аудиторской проверке.

¹ Например, Финансовая корпорация «УралСиб» которая является многопрофильной финансовой структурой, успешно развивающей коммерческий и частный банковский, инвестиционный и страховой бизнес. В Финансовую корпорацию «УралСиб» входят «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»), объединивший за последнее время пять более мелких банков, ЗАО АКБ «Волгоинвестбанк», «УРАЛСИБ/Банк 121», Инвестиционный банк «УРАЛСИБ Кэпитал», четыре страховых компании (ЗАО «Страховая группа «УралСиб», ЗАО «СКПО – УралСиб», ЗАО Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь», ОАО «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»), ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», ООО «Национальная факторинговая компания», ЗАО «Управляющая компания «УралСиб», ОАО «УРАЛСИБ –

В **заключении** подводятся итоги диссертационной работы, обобщаются выводы, полученные в процессе исследования правового регулирования аудита страховых организаций в Российской Федерации.

По теме диссертации автором опубликованы следующие работы:

1. *Румянцева А.В.* Профессиональные аудиторские объединения и их роль в организации аудита страховых организаций // Вестник Саратовской государственной академии права. Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2006. № 5 (0,4 п.л.).

2. *Румянцева А.В.* Субъекты правоотношений в области аудита / Актуальные проблемы финансового права: Сборник научных статей, посвященный 75-летию доктора юридических наук, профессора, академика РАН ВШ Н.И. Химичевой / Под ред. Е.В. Покачаловой. Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2003 (0,5 п.л.).

3. *Румянцева А.В.* Проблемы конституционного и финансово-правового регулирования государственного финансового контроля и аудита // Конституция Российской Федерации и современное законодательство: проблемы реализации и тенденции развития (к 10-летию Конституции России): Международная научно-практическая конференция (1–3 октября 2003 года). Саратов: Изд-во ГОУ ВПО «Саратовская государственная академия права», 2004. Ч. 2 (0,3 п.л.).

4. *Румянцева А.В.* Обязательный аудит: проблемы страхования ответственности // Финансовое право. М.: Издательская группа «Юрист», 2006. № 5 (0,4 п.л.).