

Сыдыков А.Т.

## СТРАХОВАНИЕ АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК ШАГ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ АУДИТА ЭКСПОРТНО-ИМПОРТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

УДК: 368.013:342.9 (575.2) (04)

*Аудиторская деятельность, как правило, связана с проверкой сложного финансового документооборота. Страхование профессиональной деятельности аудиторов является одной из наиболее эффективных форм минимизации возможных убытков аудитора. Страхование аудиторской ответственности дает возможность аудитору чувствовать себя более уверенно и позволяет эффективно вести конкурентную борьбу, не прибегая к занижению цен на свои услуги.*

*Auditor activity, as a rule, concerns with the process of the checking complex financial document. Insurance of auditor's professional activity is one of the most efficient forms of minimization of the eventual losses of the auditor. The insurance of auditor's responsibility enables the auditor to feel itself more certain and allows effectively compete, not reducing the prices on own facilities.*

Эффективное развитие отечественных внешнеторговых предприятий и привлечение инвестиций в экономику нашей страны невозможны без участия квалифицированных аудиторов и проведения качественного аудита. Для повышения статуса современного аудита в Кыргызской Республике требуется решение следующих задач:

- повышение уровня квалификации аудиторов, а также качества и надежности аудита;
- совершенствование законодательства в области аудита и улучшение стандартов аудита;
- создание надежных каналов предоставления аудиторами различной информации по вопросам аудита.

Аудиторская деятельность, как правило, связана с проверкой сложного финансового документооборота. Защита от риска негативных последствий в результате непреднамеренных ошибок при осуществлении профессиональной деятельности аудиторов посредством страхования является одной из наиболее эффективных форм минимизации возможных убытков аудитора. Договор страхования будет здесь выступать формой финансового обеспечения ответственности аудитора. В развитых странах этот вид страхования получил широкое распространение не только в силу действующего законодательства, но и благодаря спросу на такие продукты со стороны самих потенциальных виновников вреда - страхователей.

Страхование ответственности аудиторов распространено во многих странах и зачастую является обязательным. Например, большое внимание вопросам страхования аудиторской деятельности уделяется в Швеции. Аудиторы и

аудиторские организации должны заключать соглашение о страховании или оставлять в Комиссии по аудиторской деятельности залог под обязательство возмещения убытков, которые аудитор или аудиторская организация могут понести в ходе своей деятельности. Исключение из этого требования может быть сделано Комиссией по аудиторской деятельности только при наличии особых обстоятельств. По законодательству Испании аудиторы отвечают лично и солидарно перед аудируемыми организациями и третьими лицами за вред, причиненный из-за невыполнения аудиторами своих обязательств. Если вред причинен аудитором, работающим в аудиторской организации, отвечает как аудитор, так и организация.

Объектом страхования аудиторской деятельности является ответственность аудитора за нанесение прямых фактических материальных убытков в результате предоставленных им услуг. Законодательство Кыргызской Республики не предусматривает, в отличие от развитых стран, полного и безусловного возмещения ущерба, нанесенного аудитором.

Основные причины предъявления претензий к аудиторам, как правило, связаны с ошибками, допущенными при проверке правильности расчетов заказчика по налогообложению, небрежностью при проверке первичных бухгалтерских документов. Эта проблема усиливается крайне нестабильным законодательством о налогах. Кроме того, крупные организации с большими оборотами редко заказывают масштабные проверки. В таких случаях аудитор вынужден исключать часть исследуемого материала - записей первичного учета, данных инвентаризации и т.д. Выборочность исследуемых документов объективно обуславливает вероятность ошибки аудитора.

Логично предположить, что потерпевший финансовые убытки заказчик может потребовать через суд компенсации финансовых убытков, которые он вынужден был понести по итогам налоговой проверки или подписанного им контракта.

Наличие договора страхования позволяет переложить бремя возмещения убытков на страховую организацию. Ведь никто не может быть застрахован от ошибок и упущений при осуществлении профессиональных обязанностей, а вред, причиненный такими ошибками, может

оказаться весьма значительным. При этом виновник вреда не всегда обладает достаточным количеством собственных средств для самостоятельного возмещения причиненного вреда. Следовательно, необходимо привлечение иных финансовых ресурсов. Их могут предоставить страховые компании, которые посредством сострахования и перестрахования в состоянии нести довольно крупные риски.

Таким образом, страхование ответственности выполняет двоякую функцию: с одной стороны, ограждает страхователя или иных застрахованных лиц от материальных потерь в случае необходимости возмещения причиненного ими вреда третьим лицам, а с другой - обеспечивает потерпевшим получение причитающейся им компенсации.

Применительно к страхованию ответственности аудиторов, как правило, говорят о страховании профессиональной ответственности. Но по нашему мнению необходимо страховать не только риск ответственности за нарушение договора, но и риск ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц.

Основание возникновения профессиональной ответственности - нарушение условий договора страхователем (застрахованным лицом) или причинение им вреда третьим лицам. Подразумеваемым условием договора является обязанность страхователя (застрахованного лица) проявлять необходимую осмотрительность (осторожность, внимание) и профессиональное умение.

В тоже время, потерю капитала вследствие ошибок и упущений в профессиональной деятельности для отдельной компании можно считать предпринимательским риском, который несет в себе любая коммерческая деятельность. Однако уверенность потенциальных клиентов в финансовой надежности и профессионализме не только отдельного специалиста, но и профессиональных организаций в целом, является едва ли не главной предпосылкой развития рынка аудиторских услуг. И одним из таких факторов, который формирует уверенность потенциальных клиентов и обеспечивает финансовую независимость исполнителя, может служить наличие полиса страхования ответственности.

Полис страхования профессиональной ответственности позволяет возмещать все материальные убытки, которые возникли в результате непреднамеренных ошибок, небрежности или упущений во время оказания аудиторских услуг в период действия договора страхования. При наличии полиса, страховая организация принимает компенсацию такого ущерба на себя, который аудитор обязан был бы

осуществить за счет собственных средств при отсутствии договора страхования профессиональной ответственности.

Дополнительно к условиям полиса на страхование может приниматься ответственность за ущерб или потерю документов, которые находились в распоряжении сотрудников аудиторской компании и принадлежали заказчикам (клиентам). В случае наличия такого условия в полисе, страховая компания возместит ущерб, возникший в результате уничтожения или повреждения документов, включая и затраты на повторное изготовление таких документов.

Кроме перечисленных выше очевидных преимуществ, которыми обладает полис страхования ответственности, к безусловным положительным результатам его приобретения, следует также отнести формирование благоприятного имиджа и защиты деловой репутации профессионалов. Наличие полиса страхования ответственности является дополнительным фактором, который формирует уверенность потенциальных клиентов в финансовой надежности и независимости аудитора, его профессионализме. Данный полис также незаменим для расширения международного сотрудничества, так как необходимым условием, которое выдвигают иностранные партнеры, является наличие договора страхования профессиональной ответственности аудиторов. Но если у аудиторской организации нет достаточных гарантий платежеспособности в виде полиса страхования ответственности, то инвестор будет требовать проведения предварительного аудита у всемирно известной компании. Такая ситуация приводит к невозможности средним и мелким аудиторским компаниям вести конкурентную борьбу с более крупными и известными. Следовательно, страховая защита может служить дополнительным ресурсом, который усиливает позиции аудиторской компании в неценовой конкуренции.

Как правило, страховым случаем признается решение суда, определяющее и размер ущерба. Досудебное урегулирование претензий возможно при наличии бесспорных доказательств причинения вреда страхователем (аудиторской организацией), признания обоснованности возникновения ответственности страхователем. В этом случае судебное разбирательство нежелательно, так как будет означать публичное признание аудитором своей некомпетентности и может повлечь за собой негативные последствия (например, уменьшение числа клиентов). При досудебном урегулировании претензий определение размера подлежащего компенсации ущерба происходит при участии страховщика или его представителя.

Таким образом, страховщик (страховая компания) предоставляет страхователям (аудиторской компании) страховую защиту в случае предъявления им третьими лицами требований о возмещении вреда, который потребители услуг страхователя понесли в результате непреднамеренной ошибки или небрежности, допущенных страхователем в процессе выполнения им своих профессиональных обязанностей в течение срока действия договора страхования. Ошибка аудитора может заключаться в неправомерном применении (неприменении) нормативных правовых актов в области налогообложения, статистического, бухгалтерского учета и отчетности, а также в непреднамеренной арифметической ошибке аудитора; непреднамеренной ошибке аудитора при проведении консультаций с выдачей письменных рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета, финансового, налогового и иного законодательства, регулирующего финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта, приведшей к неправильным действиям аудируемого лица.

Требование о страховой выплате к страховщику вправе предъявить как сам страхователь, так и иное лицо, в чью пользу заключен договор страхования гражданско-правовой ответственности аудитора. При этом к заявлению, содержащему требование о страховой выплате, необходимо приложить документы, подтверждающие право на обращение за страховой выплатой, наступление страхового случая и размер подлежащего возмещению вреда. Такими документами могут быть:

- договор обязательного страхования ответственности аудитора;
- признанное страхователем требование аудируемого лица или другого лица, в пользу которого заключен договор страхования ответственности, о возмещении вреда с приложением документов, подтверждающих причиненный вред и его размер;
- вступившее в законную силу решение суда о возмещении вреда, причиненного страхователем при осуществлении аудиторской проверки;
- копия договора оказания аудиторских услуг, заключенного между страхователем и аудируемым лицом;
- документы, подтверждающие расходы, связанные с принятием мер по предотвращению и уменьшению размера вреда;
- копия аудиторского заключения и другие документы.

В законе об обязательном страховании гражданской ответственности аудиторов должны быть также определены:

- минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- размер, структура или порядок определения страхового тарифа;
- срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- срок действия договора;
- условия и порядок осуществления страховой выплаты, и иные положения.

Страховая премия определяется исходя из конкретных обстоятельств страхования и зависит от таких факторов, как годовая оборот аудиторской организации; страховая сумма; наличие или отсутствие лимита ответственности по одной претензии; размер франшизы (доля участия аудиторской организации в возмещении ущерба); специфика деятельности аудитора (объем аудиторских услуг, виды работ, регионы деятельности, условия перестрахования и т.д.); количество и опыт аудиторов; наличие претензий со стороны клиентов за последние несколько лет и т.п.

Практика страхования профессиональной ответственности аудиторов за рубежом показывает, что круг потенциальных покупателей страховой защиты ограничен. Потребители таких полисов сегодня отвечают двум основным признакам:

- компании, которые вышли на довольно высокий качественный уровень обслуживания своих клиентов;
- компании, у которых появляется стабильная, надежная и относительно состоятельная клиентура, потеря которой, вследствие ненадлежащего уровня обслуживания, может крайне негативно отразиться на ее деловой репутации.

По объективным причинам число таких компаний на сегодняшний день ограничено. Если, например, аудиторские компании предпочитают нести ответственность в пределах полученного гонорара, то даже в силу современного экономического положения существует относительно небольшое количество компаний, которые получают заказы стоимостью в несколько десятков тысяч сомов.

По нашему мнению, отсутствие на сегодняшний день простой и эффективной системы рассмотрения претензий серьезно препятствует взаимодействию аудиторских и страховых компаний. Применяемый сейчас гражданский арбитраж не в состоянии эффективно определить была ли ошибка у аудитора или нет. Мы считаем, что немаловажную роль в процессе разрешения таких споров могут сыграть и страховые компании. Страховая организация могла бы подключаться к рассмотрению вопросов

уже на стадии внесудебного рассмотрения претензий заказчиков. Страховщики могли бы оплачивать тем аудиторам, к которым предъявлена претензия, все затраты, связанные с уменьшением размера претензий - т. е. фактически оплачивать аудитору защиту от претензий.

Функционирование в Кыргызской Республике эффективной и простой системы рассмотрения претензий потерпевших могло бы оказать положительное влияние на развитие рынка аудиторских услуг и страхования рисков аудиторской деятельности.

Всестороннее развитие добровольного страхования профессиональной ответственности позволило бы выявить реальные потребности в этом виде страхования, обосновать минимальный объем ответственности, усовершенствовать судебную практику рассмотрения исков и отрегулировать ставки тарифов, устанавливая их на научной основе, не прибегая к необоснованному завышению страховых премий.

В дополнение мы можем предоставить информацию об условиях страхования ответственности аудиторов российской страховой компании «РОСНО». Страховое покрытие включает в себя риски, связанные с непреднамеренными ошибками, небрежностью и упущениями и осуществляется при:

- неверной оценке соответствия деятельности другого лица требованиям нормативных актов;
- неверной оценке аудиторских доказательств, их достоверности и достаточности;
- невыявлении существенных искажений бухгалтерской отчетности.

А также при оказании сопутствующих аудиту услуг, выразившихся, в частности, в:

- нарушении установленных правил оформления и составления документов бухгалтерской отчетности, налоговых деклараций и др., а также несоответствии их содержания законодательству Российской Федерации;
- нарушении правил ведения учета и составления отчетности, начисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей.
- непреднамеренная утрата или повреждение документов бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций, ценных бумаг и иных подобных документов.

Договор страхования может предусматривать страхование всей деятельности аудиторской

компании, страхование при осуществлении аудиторской проверки и/или оказании сопутствующих аудиту услуг конкретному клиенту и страхование только при проведении обязательного аудита.

В сумму страхового возмещения включаются:

- суммы штрафов, подлежащие уплате клиентом Страхователя в соответствующий бюджет;
- расходы на проведение перепроверки в случае обнаружения неквалифицированного проведения аудита;
- расходы, связанные с получением, а также нотариальным удостоверением, утраченных документов;
- другие расходы, понесенные клиентами аудиторской компании, вследствие допущенных ошибок при проведении аудиторских проверок и оказании сопутствующих аудиту услуг.

Кроме возмещения имущественного ущерба «РОСНО» берёт на себя обязательства по компенсации дополнительных расходов, произведенных в целях выяснения и урегулирования обстоятельств страхового случая, в том числе по ведению дел в судебных органах.

Выплата страхового возмещения может осуществляться как на основании судебного решения, так и в досудебном порядке.

Стоимость страхования устанавливается в процентах от страховой суммы и ориентировочно составляет 0.4-3% от страховой суммы. Окончательное значение размера страхового взноса определяется в зависимости от характеристик деятельности

Таким образом, решение указанных автором проблем могло бы кардинально ускорить развитие рынка аудиторских услуг. В свою очередь это благотворно скажется на развитии внешнеторговых предприятий, ведь, как известно, качественно предоставленные аудиторские услуги позволяют оптимизировать хозяйственную деятельность. Страхование аудиторской ответственности с одной стороны дает возможность аудитору чувствовать себя более уверенно, с другой стороны он позволяет эффективно вести конкурентную борьбу, не прибегая к занижению цен на свои услуги. Также необходимо процедурно упростить систему рассмотрения претензий, что в свою очередь оказал бы положительный эффект на развитие рынка аудиторских услуг и страхования рисков аудиторской деятельности

Рецензент: д.э.н., проф., Исраилов М.И.