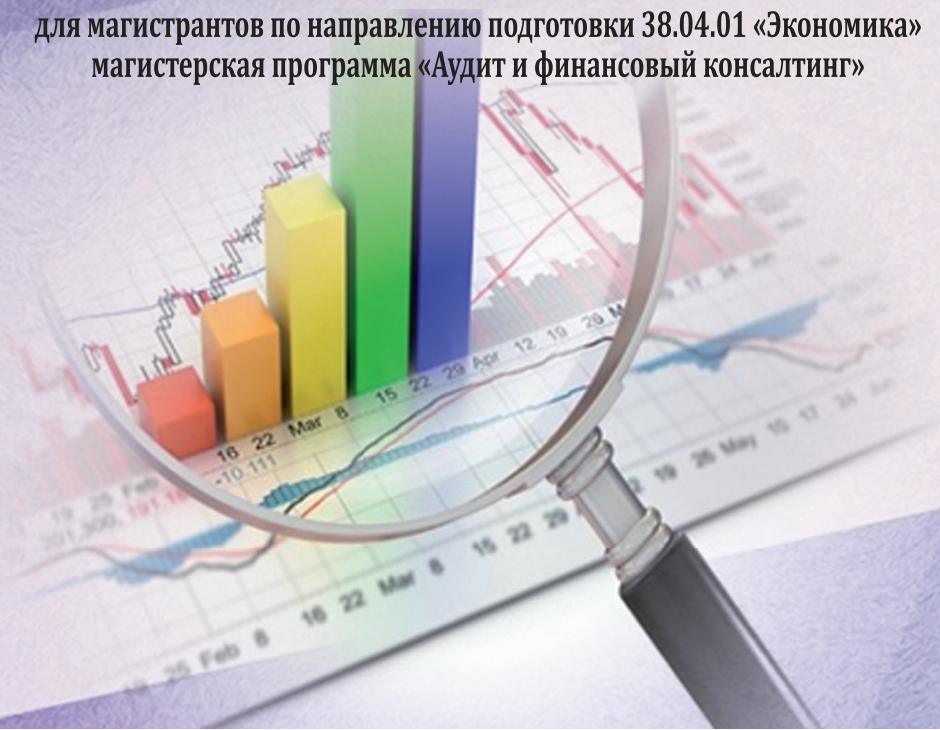




ОСОБЕННОСТИ АУДИТА В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Методические указания
для САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

для магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»



**ФГБОУ ВО СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Особенности аудита в страховых организациях

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ МАГИСТРАНТОВ
ПО НАПРАВЛЕНИЮ ПОДГОТОВКИ 38.04.01 «ЭКОНОМИКА»
МАГИСТЕРСКАЯ ПРОГРАММА
«АУДИТ И ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ»**

Ставрополь

2019

УДК 657.63
ББК 65.053
К64

Авторы:

Скляров Игорь Юрьевич – доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ и аудит»

Нестеренко Алексей Викторович – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Бездольная Татьяна Юрьевна кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Нещадимова Татьяна Александровна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Особенности аудита в страховых организаций: методические указания для самостоятельной работы магистрантов по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»/ А. В. Нестеренко, Т.Ю. Бездольная, И.Ю. Скляров, Т.А.Нещадимова.- Ставрополь: АГРУС Ставропольского гос. аграрного ун-та, 2019. – 24 с.

Методические указания для самостоятельной работы включают в себя ситуационные задачи и тесты, темы рефератов, вопросы для самоконтроля.

При изложении материала использованы законодательные и нормативные акты, регулирующие страховые операции, указываются бухгалтерские, финансовые и другие документы, которые должен рассмотреть и проанализировать аудитор. Каждый раздел состоит из нескольких заданий, что обеспечивает проведение аудиторных практических занятий по курсу «Особенности аудита в страховых организаций», а также способствует закреплению полученных при этом знаний и навыков в процессе самостоятельной работы студентов.

Предназначен для магистрантов очной и заочной форм по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг», а также для практических работников-аудиторов, финансовых менеджеров, финансовых аналитиков.

УДК 657.63
ББК 65.053

Методические указания для самостоятельной работы рассмотрены и утверждены (протокол №5 от «10» декабря 2018 г.) на заседании учебно-методической комиссии факультета учетно-финансового ФГБОУ ВО Ставропольского государственного аграрного университета

Введение

Реформа экономики дала толчок развитию страхового дела в России. Растет количество страховых компаний. На сегодняшний день положение несколько стабилизировалось. Страховые фонды играют все большую роль в распределении и перераспределении фондов денежных средств страны наряду с бюджетом, внебюджетными фондами и банковскими кредитами. Они все больше участвуют в формировании структуры использования валового национального продукта и создания на этой основе целевых ресурсов различного направления.

Особенностью страхования как вида деятельности является то, что она направлена на защиту имущественных интересов социальных субъектов - отдельных граждан, групп лиц, коллективов, предприятий и организаций, общества и целом, нарушаемых в результате воздействия непредвиденных негативных природных, хозяйственных и социальных явлений. Без страхования невозможно представить развитие рынка и рыночных отношений, так как рынок потенциально содержит в себе риск. Риск двух лиц - страхователя и страховщика.

В ходе аудита у страховщиков проверяются как общие вопросы, свойственные деятельности юридических лиц многих отраслей хозяйства, так и специфические операции, характерные только для страховых организаций. К общим вопросам относятся проверка операций с основными фондами, товарно-материальными ценностями и нематериальными активами, соблюдения трудового законодательства и расчетов по оплате труда, расчетно-платежных и кассовых операций, расчетов с дебиторами и кредиторами и ряда других. Контроль за этими операциями и расчетами у страховщиков существенно не отличается от аналогичных проверок в других сферах деятельности, так как в обоих случаях субъекты хозяйствования руководствуются в своей работе одними и теми же нормативными документами.

Специфические черты аудита страховщиков predeterminedены характерными особенностями страховых операций, и как следствие, наличием специального страхового законодательства, отличий в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, определении финансовых результатов и налогообложении.

I. ОСНОВЫ ТЕОРИИ И ПЛАНИРОВАНИЯ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

Тема 1. Теория и организация финансового контроля

1. Понятие контроля и его формы.
2. Объект, субъекты финансового контроля.
3. Принципы финансового контроля.
4. Классификация государственного финансового контроля

Практическое задание

Страховая компания «Альфа» имеет лицензию на проведение личного страхования, страхование объектов имущества, транспортных средств и т.д.

По договору страхования имущества юридического лица подлежит уплате премия в размере 600 000 руб. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты первой части страхового взноса.

Договор заключен сроком на 1 год (с 10.03.2014 г. на 10.03.2015 г.) через страхового посредника - компанию «Гарант». Согласно условиям договора страховая премия уплачивается страхователем через страхового посредника, вознаграждение которого составляет 10%.

Страховую премию страхователь в полном объеме 10.03.2014 г. перечислил на расчетный счет компании «Гарант», а посредник перечислил страховую премию за минусом удержанного комиссионного вознаграждения на расчетный счет страховой компании «Альфа».

Отчисления в резерв предупредительных мероприятий не производятся. Резерв незаработанной премии рассчитывается «Prorotatemporis». Иные технические резервы не формируются.

В учетной политике СК «Альфа» закреплен метод учета страховых премий (полисов) по начислению.

Действуют договоры облигаторного пропорционального перестрахования, согласие которых СК «Альфа» передает 70% риска по страхованию имущества юридических лиц в перестрахование, размер комиссионного вознаграждения составляет 6%, депо премии — 10%.

СК «Альфа» предоставляет заем страхователю — физическому лицу по договору долгосрочного страхования жизни в размере 120 000 руб.

В отчетном периоде СК «Альфа» получены страховые взносы по договорам страхования жизни в размере 500 0000 руб., произведены выплаты по договорам страхования жизни в сумме — 400 0000 руб. Из этой суммы выплачено деньгами — 200 000 руб.; зачтено в счет предоставления ранее страхователям займов — 100 000 руб.; зачтено в счет погашения процентов по

займам предоставленным страхователям — физическим лицам — 25 000 руб.; зачтено в счет неуплаченных страхователями взносов — 75 000 руб.

На основании вышеизложенного необходимо:

- рассчитать размер резерва незаработанной премии;
- рассчитать размер резерва по страхованию жизни (РСЖ) по норме доходности — 8% (величина РСЖ на начало отчетного года — 450 000 руб.)
- произвести необходимые расчеты по рискам, переданным в перестрахование;
- оформить все операции проводками, заполнить Журнал учета хозяйственных операций.

Тематика рефератов

1. Понятие и сущность страхования.
2. Основные термины в страховании.
3. Понятия страхового взноса и страхового тарифа.
4. Методика расчета страховых тарифов.
5. Понятие страхового случая и страховой выплаты.
6. Договор страхования.
7. Формы страхования.
8. Виды страхования.

Тема 2. Аудит заключения договоров страхования и поступления страховой премии

1. Особенности аудита страховой деятельности.
2. Риск нарушений действующего законодательства при заключении договоров страхования.
3. Риск неблагоприятного изменения конъюнктуры страхового рынка.
4. Заключительная оценка риска нарушений при заключении договоров страхования и отражения в учете сумм страховой премии.

Практическое задание

Вопрос	Ответ	Пояснения
1. В активе бухгалтерского баланса отражаются: а) средства организации; б) источники средств.		
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций находится:		

Вопрос	Ответ	Пояснения
а) на I уровне нормативного регулирования; б) на II уровне нормативного регулирования; в) на III уровне нормативного регулирования; г) на IV уровне нормативного регулирования;		
3. По договорам страхования жизни, взносы, вносимые в рассрочку начисляются: а) сразу в полном объеме; б) только в то время и в той части, которая причитается к оплате в отчетном периоде;		
4. Если страховая премия (взнос) поступила позднее даты, указанной в договоре страхования, то датой начисления страховой премии на счете 92 является: а) дата подписания договора страхования; б) дата, указанная в договоре страхования; в) фактическая дата уплаты страховой премии; г) день получения отчета агента (брокера)		
5. Выведен из состава страховых резервов и учитываются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов»: а) резерв незаработанной премии; б) резерв предупредительных мероприятий; в) резерв по страхованию жизни; г) стабилизационный резерв.		
6. Суммы страховых выплат по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок менее 5 лет: а) не учитываются при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, если суммы страховых выплат не превышают сумм, внесенных физическими лицами страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБРФ на дату заключения указанных договоров; б) учитываются при определении налоговой базы страхователя - физического лица, и подлежат налогообложению у источника выплат по ставке		

Вопрос	Ответ	Пояснения
<p>13%;</p> <p>в) учитываются при определении налоговой базы страхователя - физического лица, и подлежат налогообложению у источника выплат по ставке 35%</p>		
<p>7. Займы, предоставленные страхователям - физическим лицам по договорам страхования жизни, учитываются:</p> <p>а) на счете 22 «выплаты по договорам по страхованию, сострахованию и перестрахованию»;</p> <p>б) на счете 58 «Финансовые вложения»;</p> <p>в) на счете 78 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию»;</p> <p>г) на счете 91 «Прочие доходы и расходы»</p>		
<p>8. Страховщики обязаны обеспечивать сохранность данных бухгалтерского учета и других документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов, а также документов, подтверждающих полученные доходы (произведенные расходы) и уплаченные (удержанные) налоги:</p> <p>а) в течение трех лет;</p> <p>б) в течение пяти лет;</p> <p>в) в течение десяти лет,</p>		
<p>9. Промежуточная бухгалтерская отчетность страховщиков в органы страхового надзора в течение:</p> <p>а) 15 дней по окончании отчетного срока;</p> <p>б) 30 дней по окончании отчетного срока;</p> <p>в) 60 дней по окончании отчетного срока;</p> <p>г) 90 дней по окончании отчетного срока;</p>		
<p>10. В составе отчетности в порядке надзора страховые организации представляют:</p> <p>а) отчет о прибылях и убытках страховой организации;</p> <p>б) отчет о движении денежных средств страховой организации;</p> <p>в) отчет о размещении страховых резервов;</p> <p>г) информацию о филиалах и представитель-</p>		

Вопрос	Ответ	Пояснения
ствах страховой организации; д) все перечисленные формы; е) верно а) и б) ж) верно в) и г)		

Тематика рефератов

1. Характеристика участников страховых отношений.
2. Государственный контроль за деятельностью страховщиков.
3. Лицензирование страховой деятельности.
4. Бухгалтерская отчетность страховых организаций.
5. Учетная политика страховой организации.
6. Аудит и анализ операций по прямому страхованию.
7. Аудит и анализ страховых премий (взносов).
8. Аудит и анализ операций по прямому страхованию.
9. Аудит и анализ страховых выплат и расчетов по регрессным искам.
10. Аудит и анализ операций перестрахования у перестрахователя

II. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА ОТДЕЛЬНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 1. Аудит страховых выплат

1. Риск неадекватных выплат или некорректной оценки сумм страхового возмещения.
2. Риск некорректного отражения сумм страхового возмещения в бухгалтерском учете.
3. Предельные размеры величины рисков.
4. Технические процедуры при заключительной оценке риска нарушений при осуществлении и учете страховых выплат.

Практическое задание

Задание 1. Рассчитать перерасход по ГСМ за месяц, если по бухгалтерии

прошло списание расходов на ГСМ:

10.11.15	по цене 24,5 руб.	10 литров
20.11.2015	по цене 25,6	15 литров руб.
30.11.2015	по цене 27,3 руб.	20 литров

Транспортное средство - возраст 5 лет и 6 месяцев; эксплуатируется в городской местности базовый тариф 8,7 литров на 100 км. пробега. Пробег 210 км.

Задание 2. Определить перерасход по представительским расходам расходы на оплату труда за год
выручка за год (объем собранных премий) представительские расходы

1221 тыс. руб.
37450 тыс. руб.
3710 тыс. руб.

Задание 3.

Определить перерасход осуществленный страховой компанией на заключение договора долгосрочного страхования жизни

фонд зарплаты за год	7562 тыс.руб.
средняя страховая премия по договору	41 тыс.руб.
количество застрахованных по договору	22 чел.

Тема 2. Аудит выплат по перестрахованию

1. Проверка соответствия действующему законодательству осуществления выплат по перестрахованию.
2. Аудит доходов и расходов по перестрахованию.
3. Аудит обоснованных затрат.

Тестовые задания

1. Страховой пул – это:

- 1) Письменный документ, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора и содержащий его условия.
- 2) Объединение страховых компаний на основе соглашения для совместного страхования от определенных видов риска.
- 3) Комиссия с прибыли, форма поощрения перестрахователя.

2. Тантьема – это:

- 1) Комиссия с прибыли, форма поощрения перестрахователя.
- 2) Принятие страховщиком на страхование и риска и дальнейшая передача этого риска в перестрахование.
- 3) Платеж по договору страхования за весь срок его действия вместо ежегодных или ежемесячных взносов.

3. Страховой актуарий – это:

- 1) лицо, указанное в договоре страхования, в пользу которого заключено страхование.
- 2) гражданин РФ, осуществляющий свою деятельность на основании гражданско-правового договора, или российское юридическое лица, представляющее страховщика в отношениях со страхователем по поручению страховщика в соответствии с предоставленными полномочиями.
- 3) юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензии в установленном порядке.

4. Страховой риск – это:

- 1) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
- 2) денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты.
- 3) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

5. Страховой случай – это:

- 1) совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
- 2) денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты.
- 3) предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

6. Страховой тариф– это:

1) ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

2) процент от прибыли, полученной от договоров перестрахования, форма поощрения перестрахователя.

3) вознаграждение, выплачиваемое агенту, брокеру или страховщику-цеденту за заключение договора страхования или перестрахования, обычно в форме процента от премии.

7. Сострахование – это:

1) деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

2) отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

3) страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования.

Тематика рефератов

1. Сущность и содержание аудита

2. Цель и назначение аудита

3. Задачи аудита.

4. Содержание и значение финансового контроля.

5. Государственный финансовый контроль

6. Виды аудиторского контроля (классификация аудита по статусу аудитора; по принципу инициативы проведения; по объекту изучения и назначению; по периодичности осуществления и методу проведения проверки; виды сопутствующих аудиту услуг).

7. Основная законодательная база аудиторской деятельности.

8. Договор на проведение аудиторской проверки (субъекты, объекты, права и обязанности сторон).

III. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ОБУСЛОВЛЕННОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ АНАЛИЗА СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 1. Анализ хозяйственной деятельности страховых организаций

1. Основные варианты АХД страховой организации.
2. Общая методология комплексного управленческого анализа страховой организации.

Тестовые задания

1. Отрасль страхования, в которой объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением человека – это:

- 1) Страхование имущества
- 2) Страхование ответственности
- 3) Личное страхование

2. Обязательное страхование - это

1) форма страхования, при которой отношения между страхователем и страховщиком возникают в силу действующего законодательства, характеризуется установлением фиксированных страховых сумм, тарифных ставок и других условий страхования.

2) форма страхования, осуществляемая на основе договора с условиями и правилами, определяемыми страховщиком или объединениями страховщиков.

3) сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

3. Аннулирование лицензии или отмена решения о выдаче лицензии осуществляется в случае:

1) неприятия соискателем лицензии мер для получения лицензии в течение двух месяцев со дня уведомления о выдаче лицензии.

2) установления до момента выдачи лицензии факта представления соискателем лицензии недостоверной информации.

3) оба варианта.

4. Страховой надзор – это:

1) деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательств по страховой выплате.

2) контроль над деятельностью страховых компаний со стороны специально уполномоченных на это государственных органов.

3) мера материальной заинтересованности в страховании и (или) юридическое право на страхование, возникающее тогда, когда лицо имеет юридическое отношение к страхуемому объекту, застрахованному лицу.

Тематика рефератов

1. Заключение договора на проведение аудиторской проверки страховой компании.

2. Составление программы аудиторской проверки

3. Оформление заключения по результату аудиторской проверки.

4. Аудит учредительных документов.

5. Аудит документов связанных с формированием подразделений и дочерних страховых компаний.

6. Аудит документов дающих право на осуществление страховой деятельности (лицензирования).

7. Проверка правильности, своевременности и полноты оприходования наличных денежных средств

8. Аудит учета кассовых операций и операций по расчетному и прочим счетам в банках

9. Аудит бланков строгой отчетности.

Тема 2. Финансовый анализ страховых организаций

1. Анализ отчета о прибылях и убытках.

2. Анализ баланса страховой организации.

Практические задания

Задание 1. По договору страхования средств наземного транспорта страхователь — гражданин уплатил страховую премию в размере 20 тыс. руб. В результате аварии автомобиль был поврежден, стоимость ремонта подтверждена предусмотренными документами и составила 60 тыс. руб. Страховая компания произвела страховую выплату в размере 100 тыс. руб. Возникает ли в данном случае у страхователя налогооблагаемый доход? Если да, то рассчитайте размер налога на доходы физических лиц.

Задание 2. Рассчитайте сумму налога на доходы физических лиц, подлежащую уплате с дохода по договору добровольного страхования жизни, заключенному гражданином сроком на один год, если сумма уплаченных

взносов составила 100 тыс. руб., страховая выплата — 130 тыс. руб., ставка рефинансирования Банка России при заключении договора — 10% годовых.

Задание 3. Определите, соответствует ли фактический размер маржи платежеспособности нормативному размеру при следующих исходных данных: уставный капитал — 100 млн. руб., задолженность акционеров по взносам в уставный капитал — 24 млн. руб., резервный капитал — 10 млн. руб., нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет — 4 млн. руб., величина резерва по страхованию жизни на отчетную дату - 2000 млн. руб. Вам как аудитору необходимо разработать план оздоровления финансового положения страховой организации.

Тематика рефератов

1. Аудит прочих доходов страховщика.
2. Особенности аудит начислений и выплат зарплаты штатным и внештатным работникам страховой компании.
3. Аудит общехозяйственных и прочих расходов страховщика.
4. Особенности аудита страховых премий и выплат по договорам сострахования и перестрахования.
5. Аудит правильности расчета и формирования страховых технических резервов по договорам страхования.
6. Аудит правильности расчета и формирования страховых резервов по договорам перестрахования.
7. Методика аудита инвестиционной деятельности страховщика.

Тема 3. Факторный анализ по отдельным аспектам бизнеса на основе оперативной отчетности страховой компании

1. Уточнение и детализация выводов 1-этапа финансового анализа.
2. Структура страховых операций (по направлениям).
3. Анализ постоянных расходов.
4. Результаты 2-го этапа анализа. Нормативный анализ (3-й этап)

Практическое задание

Задание 1. По исходным данным требуется:

1. охарактеризовать понятие «сегмент деятельности» и виды сегментов;
2. оценить эффективность отдельных сегментов обычной деятельности организации, назвать состав расходов операционных сегментов;

3. оценить результаты анализа, указать возможные причины снижения финансовых результатов. 4. Практическое задание: □ в аналитической таблице специальной формы проанализировать динамику и структуру доходов, расходов и валовой прибыли в разрезе сегментов обычной деятельности организации;

5. рассчитать рентабельность отдельных сегментов деятельности организации;

6. рассчитать в аналитической таблице специальной формы финансовый результат деятельности каждого сегмента;

7. в аналитической таблице специальной формы определить рентабельность продаж и расходы на 1 руб. проданной продукции каждого операционного сегмента за предыдущий и отчетный годы;

8. обобщить результаты анализа и составить краткое аналитическое заключение.

Задание 2. В результате дорожно-транспортного происшествия уничтожен автомобиль. Цена автомобиля 24000 д.е. Износ на день заключения договора – 30%. От автомобиля остались детали на сумму 7000 д.е. На приведение в порядок указанных деталей израсходовано 2000 д.е. Провести расчет и анализ ущерба страхователя, если автомобиль застрахован в полной стоимости.

Задание 3. Инвентарь застрахован по системе пропорциональной ответственности на сумму 8425 руб. Оценка – 9000 руб. При какой сумме ущерба страховое возмещение будет равно 7425 руб. **Задача 4.** Рассчитать сумму полного возмещения ущерба владельцу автомобиля «Жигули» 1995 г. выпуска, оплатившего страховой взнос в размере 2,7 тыс. д.е. и имеющего 6-летний стаж вождения. **Задание для самостоятельной работы:** 1. Изучить функции Федерального и территориальных органов по надзору за страховой деятельностью. 2. Изучить порядок урегулирования убытков в имущественном страховании.

Тематика рефератов

1. Анализ формирования финансового результата.
2. Анализ корректировки финансового результата для целей налогообложения налога на прибыль и других налогов.
3. Методика оценки финансовой устойчивости страховщика.
4. Методика оценки показателей ликвидности страховщика.
5. Методика оценки показателей платежеспособности страховщика.
6. Необходимость внутреннего аудита страховщика.
7. Виды внутреннего аудита
8. Принципы формирования отдела внутреннего аудита

Вопросы к зачету

1. Экономическая сущность и необходимость финансового контроля. Задачи финансового контроля.
2. Классификация и организация финансового контроля. Сферы и типы контроля.
3. Виды и методы контроля.
4. Зона риска в финансовом контроле страховых операций. Особенности предварительного, текущего и последующего контроля в страховых организациях.
5. Страховой надзор как форма государственного контроля за страховой деятельностью. Принципы организации.
6. Действующее законодательство о страховании и задачи государственного надзора за его соблюдением.
7. Департамент страхового надзора МФ РФ – орган государственного контроля в сфере страхования. Его структура, права, обязанности.
8. Территориальные органы страхового надзора, их права и обязанности.
9. Санкции со стороны страхового надзора за нарушение действующего законодательства.
10. Лицензирование страховой деятельности.
11. Порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в области страхования.
12. Права и обязанности сторон при аудиторской проверке.
13. Виды аудиторских заключений.
14. Специфические вопросы, подлежащие, аудиторской проверке у страховщиков.
15. Проверка наличия и соответствия действующему законодательству учредительных документов, лицензий.
16. Предварительный контроль правильности заключения договоров страхования, обоснованности страховых выплат.
17. Текущий и последующий контроль заключения договоров страхования по имущественному и личному страхованию, и страхованию ответственности (правильность определения страховой суммы, ставок, формирования фондов).
18. Предварительный контроль обоснованности и своевременности осуществления страховых выплат.
19. Текущий и последующий контроль обоснования страховых выплат по имущественному, личному страхованию и страхованию ответственности.

20. Контроль и аудит страховых резервов по видам страхования.
21. Контроль и аудит расходов на ведение дела.
22. Аудит оплаты труда в страховых организациях.
23. Аудит себестоимости страховых услуг (комиссионные вознаграждения, оплата услуг специалистов и т. д.).
24. Контроль и аудит расходов, включаемых в себестоимость страховых услуг и расходов на ведение дела в соответствии с величиной отдельных затрат установленным нормам.
25. Порядок и контроль правильности формирования и использования финансовых результатов.
26. Контроль полноты расчетов по обязательным отчислениям в государственные внебюджетные социальные фонды.
27. Контроль правильности определения налогооблагаемых баз для расчетов по налогам.
28. Основные варианты АХД страховой организации. Общая методология комплексного управленческого анализа страховой организации.
29. Анализ отчета о прибылях и убытках. Анализ баланса страховой организации.
30. Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости страховых
31. организаций.

Глоссарий

Выкупная сумма – денежная сумма, которую страховщик готов выплатить страхователю, пожелавшему расторгнуть договор страхования жизни. Она представляет собой стоимость, накопленную по договору резерва премии, подлежащую выплате страхователю на день досрочного прекращения договора страхования жизни.

Общества взаимного страхования - создаются юридическими и физическими лицами для страховой защиты всех имущественных интересов в порядке и на условиях, определяемых Положением об обществе взаимного страхования, утверждаемым законодательным органом РФ

Объединения страховщиков - образуются страховщиками для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ, если их создание не противоречит требованиям законодательства РФ. Эти объединения (союзы, ассоциации и т.п.) не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью. Действуют на основании уставов и приобретают права юридических лиц после государственной регистрации в МФ РФ

Перестрахование - страхование одним страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях риска исполнения всех или части своих обязательств перед страхователем у другого страховщика (перестраховщика). Страховщик, заключивший с перестраховщиком договор о перестраховании, остается ответственным перед страхователем в полном объеме в соответствии с договором страхования

Страхователь - юридическое и дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиками договоры страхования либо являющееся страхователем в силу закона

Страховщик- юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получившее в установленном законом порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ

Страховой агент-физическое или юридическое лицо, действующее от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями

Страховой брокер - юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке в качестве предпринимателя и осуществляющее посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика

Страховой риск-предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Данное событие должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления

Страховой случай-совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязан-

ность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодо-приобретателю или иным третьим лицам. При страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица— в виде страхового обеспечения

Страховая сумма - определенная договором страхования или установленная законом денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты, если договором или законодательными актами РФ не предусмотрено иное. В договоре личного страхования устанавливается страхователем по соглашению со страховщиком. При страховании имущества не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает стоимость имущества, он является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора

Страховое возмещение - не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при страховом случае, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если условиями договора страхования не предусмотрено иное. Если страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то, поскольку страховое возмещение, получаемое от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости, каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным договорам страхования указанного имущества. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения

Страховое обеспечение-выплачивается страхователю или третьему лицу независимо от сумм, причитающихся ему по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. В случае смерти страхователя в состав наследственного имущества не входит

Страховой взнос - плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом

Страховой тариф - ставка страхового взноса с единицы страховой суммы или объекта страхования. По добровольным видам личного страхования, страхования имущества и страхования ответственности может рассчитываться страховщиками самостоятельно. Конкретный размер определяется в договоре страхования по соглашению сторон

Сострахование- страхование объекта по одному договору совместно несколькими страховщиками. При этом в договоре должны содержаться условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика

Список литературы

а) основная литература:

1. ЭБС «Znanium»: Шеремет А. Д. Аудит: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. - 6-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с.

2. ЭБС «Znanium»: Петров А. М. Учет и анализ: Учебник / А.М. Петров, Е.В. Басалаева, Л.А. Мельникова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015.-512с.

3. ЭБС «Znanium»: Куприянова Л. М. Финансовый анализ: Учебное пособие / Л.М. Куприянова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 157 с.

4. ЭБС «Znanium» :Парушина Н. В. Аудит: основы аудита, технология и методика проведения аудиторских проверок: Уч. пос. / Н.В.Парушина, Е.А.Кыштымова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2012 - 560 с.: ил.

5. ЭБ «Труды ученых СтГАУ: Галилова, Р. И. Контроль и аудит страховой деятельности [электронный полный текст] : электронное учебное пособие для студентов экон. специальностей и магистратуры / Р. И. Галилова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2012. - 2,35 МБ.

6. ЭБ «Труды ученых СтГАУ: Булавина, Л. Н. Особенности аудита в страховых организациях [электронный полный текст] : электронное учебное пособие для студентов экон. специальностей и магистратуры / Л. Н. Булавина, Р. И. Галилова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2012. - 2,23 МБ.

б) дополнительная литература:

1. Аудит : учебник для студентов вузов по экон. специальностям / под ред. В. И. Подольского. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 744 с.

2. ЭБС «Znanium» :Герасимова Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 192 с.

3. Булавина, Л. Н. Аудит : учеб.пособие / Л. Н. Булавина, И. Ю. Скляров, Т. Ю. Бездольная ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2011. - 132 с.

4. Панкова, С. В. Международные стандарты аудита : учебник для студентов вузов по финансово-экон. специальностям. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Магистр, 2008. - 287 с.

5. Шеремет, А. Д. Аудит : учебник для студентов вузов по экон. спец. и направлениям / Анатолий Данилович, Виктор Паулевич. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2008. - 448 с. - (Высшее образование. Гр. УМО).

6. ЭБС «Znanium» :Савин А. А. Аудит для магистров: Практический аудит: Учебник / А.А. Савин, И.А. Савин, Д.А. Савин. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. - 188 с

7. БД «Труды ученых СтГАУ: Галилова, Р. И. Анализ и аудит страховых организаций [электронный полный текст] : [электронное учебное посо-

бие для студентов экон. специальностей] / Р. И. Галилова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2012. - 2,24 МБ.

8. БД «Труды ученых СтГАУ: Томилина, Е. П. Финансовый анализ страховых организаций [электронный полный текст] : учебно-методический комплекс по специальности 080105.65 - «Финансы и кредит» / Е. П. Томилина, И. И. Глотова ; СтГАУ. - Ставрополь, 2013. - 7,92 МБ.

9. Костюкова, Е. И. Это нужно знать аудитору : терминолог. сл.-справ. / Е. И. Костюкова, Р. В. Дебелый ; СтГАУ. - Ставрополь : АГРУС, 2008. - 212 с. - (Приоритетные национальные проекты «Образование»).

10. Международная реферативная база данных SCOPUS.
<http://www.scopus.com/>

11. Международная реферативная база данных Web of Science.
<http://wokinfo.com/russian/>

12. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://elibrary.rsl.ru/>

13. Аудит (периодическое издание).

14. Экономический анализ: теория и практика (периодическое издание).

Учебное издание

Особенности аудита в страховых организаций

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ ДЛЯ МАГИСТРАНТОВ
по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»
магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»**

Авторы:

Нестеренко Алексей Викторович – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Бездольная Татьяна Юрьевна кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Скляр Игорь Юрьевич – доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономический анализ и аудит»

Нещадимова Татьяна Александровна кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит»

Подписано в печать 12.11.2019.

Бумага офсетная.

Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 1,4.

Тираж 50 экз. Заказ № 440/1.

Издательство Ставропольского аграрного университета «АГРУС»
355017, г. Ставрополь, пер. Зоотехнический, 12, Тел (8652)35-06-94.