


Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

Утверждаю

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 В.Н. Шимов

28  2010г.

Регистрационный номер №УД 454-105 баз.

Организация контроля в страховых организациях

Учебная программа по специализации
1-25.01.04 «Финансы и кредит»

Составитель: Пилипейко М.М., доцент кафедры финансов и финансового менеджмента Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

Рецензенты:

Колтина Л.Г., заведующий кафедрой «Финансы и кредит» Частного учреждения образования «Институт современных знаний им. А.М. Широкова», кандидат экономических наук, доцент;

Корженевская Г.М., доцент кафедры налогов и налогообложения Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент.

Рекомендована к утверждению:

Кафедрой финансов и финансового менеджмента Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 9 от «18» марта 2010г.);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 4 от «21» 04. 2010г.).

Ответственный за выпуск: Пилипейко М.М.

Пояснительная записка

В условиях развития рыночной экономики возрастает потребность в достоверной учетной и отчетной информации о деятельности страховой организации (государственной, акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и др.).

Объективная информация необходима владельцам страховых организаций для принятия мер по повышению эффективности их работы; государству для контроля за соблюдением страхового законодательства; страхователям и другим кредиторам для компетентной оценки платежеспособности и получения гарантий безусловного выполнения страховых обязательств; потенциальным инвестором для избежания риска при вложении своих капиталов.

В этой связи возрастает роль страхового надзора и независимого аудиторского контроля. В целях совершенствования контрольной (надзорной) деятельности государственных контролирующих органов Президентом Республики Беларусь был издан специальный указ от 16.10.2009г., №510, который определил единый порядок проведения проверок с целью создания дополнительных условий для развития эффективных форм хозяйствования.

Одновременно совершенствуется и аудит. Он осуществляется независимыми специализированными аудиторскими фирмами или частными лицами – индивидуальными предпринимателями, имеющими лицензию Министерства финансов на проведение аудита в страховых организациях. Страховой аудит в республике начал развиваться с начала 2000 года. Его цель – подтвердить достоверность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также проверить, ведется ли бухгалтерский учет в соответствии с действующими нормативными правовыми актами.

Страховой рынок в сложных условиях конкурентной борьбы предъявляет весьма высокие требования к уровню профессиональной подготовки специалистов в области организации финансов, бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита.

Целью преподавания дисциплины «Организация контроля в страховых организациях» является изучение студентами теоретических и практических основ организации контроля в страховых организациях, приобретение ими навыков в осуществлении предпринимательской деятельности.

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- теоретические основы организации контроля в страховых организациях;
 - сущность и содержание аудиторской деятельности, ее организацию, основные нормативные правовые акты по проведению аудита в страховых организациях;
 - особенности осуществления контроля в страховых организациях
- уметь:

- осуществлять контроль операций по прямому страхованию, сострахованию и перестрахованию, бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежеспособности страховой организации;

- применять на практике, полученные во время учебы в университете, знания в области контроля страховых организаций;

приобрести навыки:

- самостоятельной работы с контрольными органами (налоговой инспекцией, страховым надзором, Комитетом государственного контроля, банком и др.);

- в работе с источниками информации для контроля, а также сбора этой информации;

- в подготовке заключения (справки, акта) по итогам проверки.

Изучение вопросов учебной программы дисциплины «Организация контроля в страховых организациях» проводится на запланированных учебным планом аудиторных занятиях и путем самостоятельной работы в процессе обучения.

Всего часов по дисциплине 102 часов, из них часов аудиторных 68, в том числе лекций - 36 часов, практических занятий – 32 часа.

Рекомендуемая форма контроля – экзамен.

Примерный тематический план дисциплины
«Организация контроля в страховых организациях»

№ п/п	Наименование темы	Количество часов		
		Лекций	Практических (семинарских) занятий	Самостоятельная работа студентов
1	2	3	4	5
1.	Сущность и организационные формы контроля	4	2	4
2.	Организация контрольно-ревизионной работы	4	4	2
3.	Понятие и содержание аудита	4	2	4
4.	Организация аудита	4	2	4
5.	Особенности контроля страховых организаций	4	2	4
6.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность страховых организаций, как объект контроля	4	2	4
7.	Основы контроля страховых организаций	6	8	60
8.	Контроль финансового состояния и платежеспособности страховой организации	6	10	6
Итого		36	32	34

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Сущность и организационные формы контроля

Сущность контроля, его роль и значение в процессе управления страховой организацией. Функции управления и место контроля в управлении. Структурно-логическая схема управления. Характеристика функций управления в страховании.

Организационные формы контроля – государственный, ведомственный, внутрихозяйственный, общественный и аудиторский, краткая их характеристика. Виды контроля: предварительный, текущий и последующий; документальный и фактический. Методы контроля и система контрольных действий – ревизия, аудит, тематическая проверка, следствие, служебное расследование и др.

Органы государственного контроля и их функции. Комитет государственного контроля, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Национальный статистический комитет, Министерство экономики, административные органы (Верховный суд, Высший хозяйственный суд, Прокуратура Республики Беларусь и др.). Особенности государственного контроля за страховой деятельностью.

Органы ведомственного контроля. Необходимость, недостатки и перспективы ведомственного контроля в переходной экономике.

Тема 2. Организация контрольно-ревизионной работы

Сущность ревизии, ее виды, основные задачи. Организация ревизионной работы в страховой организации. Основные этапы ревизии.

Планирование контрольно-ревизионной работы. Перспективные и текущие планы, их характеристика, порядок разработки и утверждения. Учет и отчетность в контрольно-ревизионной работе.

Организация и проведение ревизии: подготовка к проведению ревизии; проведение ревизии в соответствии с программой; составление акта (справки) ревизии; реализация материалов ревизии; контроль за выполнением решений по результатам ревизии. Способы и приемы документального и фактического контроля. Порядок составления акта документальной ревизии и формы реализации материалов ревизии. Способы контроля за выполнением решений по результатам ревизии.

Тема 3. Понятие и содержание аудита

Сущность и необходимость аудиторской деятельности в страховании. Законодательство об обязательном проведении аудита в страховых организациях. Определение достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций.

Независимость аудиторов и признаки ее характеризующие.

Законодательство Республики Беларусь об аудиторской деятельности. Закон «Об аудиторской деятельности», его основные положения. Услуги, сопутствующие аудиту. Виды аудита. Аудиторы и аудиторские организации, их права и обязанности. Правила аудиторской деятельности. Аттестация и государственный надзор за деятельностью аудиторов.

Методология аудита и аудиторские правила.

Цели, необходимость разработки и значение правил аудиторской деятельности. Международные стандарты аудита.

Республиканские правила аудиторской деятельности, их характеристика.

Внутренние правила аудиторской деятельности объединений аудиторских организаций и аудиторов.

Правила аудиторской деятельности аудиторских организаций (внутрифирменные правила) и характеристика их элементов.

Тема 4. Организация аудита

Договор оказания аудиторских услуг и его основные условия. Права и обязанности сторон. Порядок заключения.

Оценка стоимости аудиторских услуг. Аккордная, повременная, сдельная, комбинированная системы оплаты аудиторских услуг. Предельные нормы расходов на проведение обязательных аудиторских проверок в страховании, относимых на себестоимость страховых услуг.

Организация процесса аудита. Характеристика основных этапов процесса аудита: планирование, сбор и анализ информации, составление аудиторского заключения.

Аудиторское заключение, содержание и порядок составления. Характеристика видов аудиторского заключения. Безусловно положительное аудиторское мнение и модифицированное аудиторское заключение (условно положительное, отрицательное и отказ от выражения аудиторского мнения).

Оценка аудиторского риска, сущность и компоненты аудиторского риска. Ответственность аудитора: материальная, дисциплинарная и уголовная. Страхование ответственности аудитора.

Тема 5. Особенности контроля страховых организаций

Особенности организации бухгалтерского учета в страховании: дополнительные синтетические счета и субсчета в Типовом плане счетов бухгалтерского учета и их характеристика; формирование конечного финансового результата, себестоимости и страховых резервов; система налогообложения страховых организаций; финансовая отчетность страховщиков; страховой аудит и др.

Учетная политика страховых организаций, ее характеристика и специфические особенности. Требования, предъявляемые к учетной политике страховых организаций и допущения, предполагаемые при ее формировании. Порядок оформления, изменения и раскрытия учетной политики страховщиками.

Налогообложение страховой организации. Объекты налогообложения. Порядок расчета налогооблагаемой базы. Законодательство о налогообложении страховщиков. Особенности исчисления налога на прибыль.

Тема 6. Бухгалтерская (финансовая) отчетность страховых организаций, как объект контроля

Значение бухгалтерской (финансовой) отчетности для управления страховой организацией. Состав и структура годовой бухгалтерской отчетности страховщиков, пользователи, требования, предъявляемые к отчетности.

Законодательство об обязательном аудите годовой отчетности страховых организаций. Публикация бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в центральных средствах массовой информации.

Сущность и задачи контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные выводы необходимые для составления обоснованного аудиторского заключения.

Источники информации, ее количество для осуществления контроля: первичные документы, учетные регистры, формы отчетности, активы, персонал страховой организации, независимые третьи лица.

Способы сбора информации: проверка первичных документов, изучение в натуре, наблюдение, опрос, перепроверка арифметических расчетов, проведение аналитических процедур.

Тема 7. Основы контроля страховых организаций

Контроль правовых аспектов страховой деятельности: наличие учредительных документов, свидетельства о государственной регистрации страховой организации, лицензий на страховую, перестраховочную деятельность.

Контроль соответствия действующему законодательству лицензионной страховой деятельности, а также инвестиционной и иной деятельности, связанной со страхованием.

Контроль своевременности регистрации акций; правильности и полноты формирования уставного фонда; размещения страховой организации по юридическому адресу; задолженности перед бюджетом более 6 месяцев подряд; неосуществления страховой деятельности в течение 6

месяцев подряд; осуществления недобросовестной рекламы и неоднократного нарушения прав страхователей;

Контроль операций по прямому страхованию, сострахованию и перестрахованию. Контроль за изготовлением и использованием страховых полисов, за осуществлением страховой деятельности в соответствии с полученными лицензиями, а также правильностью осуществления страховых операций в иностранной валюте.

Контроль за правильностью заключения, прохождения и прекращения договоров страхования. Журнал учета заключенных договоров и журнал учета убытков.

Контроль за правильностью составления и представления отчетов страховыми агентами, полнотой сдачи ими выручки в кассу или на расчетный счет страховщика.

Контроль правильности применения страховых тарифов и исчисления на их основе страховых взносов.

Контроль законности произведенных страховых выплат и обоснованности отказов в выплате, эффективности претензионно-исковой работы, состояния дел с регрессными требованиями страховщика к лицам, виновным в причинении ущерба страхователям.

Контроль обоснованности страховых выплат: наличие и достоверность необходимых документов, правильность их составления; своевременность и полнота расчетов по возмещению ущерба.

Контроль правильности формирования страховых резервов. Законодательная база и правила формирования страховых резервов. Технические страховые резервы: резерв незаработанной премии, резервы убытков, фонд предупредительных мероприятий и гарантийные фонды, доля перестраховщиков в страховых резервах. Математические страховые резервы. Контроль достоверности отражения страховых резервов и фондов в учете и отчетности.

Контроль инвестиционной деятельности страховых организаций. Нормативная правовая база осуществления инвестиционной деятельности страховщиками. Условия инвестирования, правила инвестирования, контроль соблюдения соотношений инвестирования. Пределы инвестирования.

Контроль правильности ведения кассовых и банковских операций.

Контроль расходов на ведение дела, правильности формирования себестоимости страховых услуг.

Контроль расчетных операций со страхователями, состраховщиками, перестраховщиками, бюджетом, предприятиями по хозяйственным договорам и т.д.

Тема 8. Контроль финансового состояния и платежеспособности страховой организации

Общая оценка финансового состояния страховой организации. Исходные данные для анализа финансового состояния: бухгалтерский баланс

и отчет о финансовых результатах. Общая стоимость имущества, размер собственного и привлеченного капитала.

Контроль результатов финансово-хозяйственной деятельности. Задачи проверки и источники информации. Проверка наличия приказа по учетной политике в части определения момента реализации страховых услуг. Проверка обоснованности данных о фактической себестоимости страховых услуг. Проверка правильности определения и законности отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых результатов от страховых операций, реализации основных средств и прочих активов, а также от внереализационных операций. Проверка правильности отражения в отчетности страховых резервов, страховых выплат и операций перестрахования. Проверка соответствия данных аналитического и синтетического учета финансовых результатов и использования прибыли, правильности бухгалтерских проводок, их соответствия записям в учетных регистрах и показателям в формах отчетности.

Контроль состава и структуры собственного капитала. Составление контрольного расчета размера собственного капитала и сравнение его с расчетом страховой организации.

Контроль правильности формирования уставного фонда. Источники информации: учредительные документы, устав, выписки банка, первичные документы, учетные регистры. Контроль правильности отражения операций в бухгалтерском учете.

Контроль соблюдения нормативов платежеспособности страховой организации. Источники информации, страховое законодательство. Контроль правильности расчета нормативной маржи платежеспособности, страховых резервов и принятых обязательств по договорам страхования. Контроль соблюдения норматива ответственности по одному договору. План оздоровления финансового положения страховщика, эффективность мер, предпринятых по финансовому оздоровлению.

Контроль обоснованности использования прибыли. Источники информации, действующее законодательство по данному вопросу. Контроль законности использования прибыли, правильности ее распределения и законность выплат, произведенных из чистой прибыли, в том числе и выплат дивидендов. Контроль правильности отражения операций в бухгалтерском учете и отчетности.

Информационно-методическая часть

Законодательные и нормативные акты:

1. Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» от 8.11.1994 г. № 3373-ХІІ (в ред. Закона Республики Беларусь от 18.12.2002г. № 164-3) Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г.
2. Закон Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 25.06.2001 г. № 42/3 Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 63.2 / 785;
3. Указ Президента Республики Беларусь от 25.08.2006г. № 530 «О страховой деятельности» с последними изменениями и дополнениями.
4. Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь», НРПА №1 от 11.06.2009г.
5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 13.11.2003 г. № 153 «О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003 г. № 89, утверждении форм бухгалтерской отчетности страховых организаций и порядка их заполнения», Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г. № 140, 8/10292;

Литература

Основная:

1. Пилипейко, М.М. Бухгалтерский учет в страховых организациях, Минск, Электронный ресурс библиотеки БГЭУ, 2010г.
2. Пилипейко, М.М. Организация контроля в страховых организациях, Минск, БГЭУ, 2007г.

Дополнительная:

1. Дробышевский, Н.П. Ревизия и аудит: учебное пособие, Минск, Мисанта, 2010г.
2. Пупко, Г.М. Аудит и ревизия, учебник, Минск, Мисанта, 2009г.
3. Журнал «Финансы, учет, аудит».

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>