

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.8.2 Страховой аудит»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 6 от «11» февраля 2019 г.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Н. И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнитель:

Доцент, к. э. н.

должность

подпись

Е. А. Помогаева

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

Е. В. Смирнова

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н. Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

расшифровка подписи

Н. А. Тычинина

№ регистрации _____

© Помогаева Е. А., 2019
© ОГУ, 2019

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины: формирование у студентов системы теоретических и практических знаний в области организации и проведения страхового аудита.

Задачи:

- приобретение знаний о необходимости, сущности и содержании страхового аудита;
- изучение нормативно – правовой базы организации и проведения страхового аудита;
- овладение методологией аудиторской проверки деятельности страховой организаций;
- приобретение практических навыков проверки деятельности страховой организаций.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: состав и методологию проверки первичных учетных документов, регистров аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Уметь: интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в первичных учетных документах, регистрах аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании для разработки плана и программы аудита и его проведения. Владеть: навыками формулирования рекомендаций по результатам проверки финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в первичных учетных документах, регистрах аналитического и синтетического учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.	ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Знать: нормативно-правовую базу бухгалтерского учета в страховой компании и страхового аудита, методологию и порядок проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации; состав и структуру аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации; основания для формирования мнения аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании. Уметь: составлять план и программу аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Владеть: навыками выбора аудиторских процедур, определения объема аудиторской выборки, проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, формирования положений аудиторского заключения по его результатам.	ПК-32 способность вести бухгалтерский учет в страховой организации, составлять отчетность для предоставления в органы надзора

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	13,5	13,5
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; подготовка к практическим занятиям)	130,5 +	130,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	экзамен	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические аспекты аудиторской деятельности	26	2	2	-	22
2	Страховой аудит	118	4	4	-	110
	Итого:	144	6	6	-	132
	Всего:	144	6	6	-	132

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1. Теоретические аспекты аудиторской деятельности

Тема № 1. Теоретические аспекты страхового аудита. Предмет и задачи курса. Компетенции, формируемые в результате изучения курса. Основная и дополнительная литература. Состав и содержание методических указаний к изучению курса.

Понятие и содержание аудита и аудиторской деятельности. Подходы к рассмотрению сущности аудиторской деятельности. Институциональный подход к сущности аудита. Взаимосвязь между качеством бухгалтерской информации, экономическими субъектами, экономическими агентами и аудиторами. Роль аудита в снижении транзакционных издержек. Механизм функционирования аудиторской деятельности. Цель, задачи, предмет аудита. Методы и приемы аудита. Виды аудита в зависимости от характера заказа; от периодичности проверки; от сроков проведения; от метода проведения; добровольный и обязательный аудит. Подходы к созданию методик проведения аудита: бухгалтерский, юридический, специальный, отраслевой. Функции аудита. Содержание аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации. Роль страхового аудита в обеспечении доверия к страховому сектору.

Раздел № 2. Страховой аудит

Тема 2. Организация аудита в страховой компании. Нормативная база аудита деятельности страховой компании. Учетная политика страховой компании. Правила ведения бухгалтерского учета в страховых компаниях. Правила документооборота в страховой компании. Источники информации для проведения аудита деятельности страховой компании: первичные учетные документы; учетные регистры (документы аналитического и синтетического учета). Особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании. Внутренний и внешний аудит в страховой компании. Цели, задачи, направления деятельности внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) страховой компании. Полномочия внутреннего аудитора (служба внутреннего

аудита) страховой компании. Права внутреннего аудитора (служба внутреннего аудита) страховой компании. Методология и схема проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой компании. Основные направления аудиторской проверки деятельности страховой компании. Этапы аудиторской проверки деятельности страховой компании: планирование; сбор аудиторских доказательств; завершение аудита. План аудита и программа аудита. Особенности деятельности страховой компании, которые необходимо учитывать при планировании аудиторской проверки. Профессиональное суждение аудитора. Понятие существенности в аудите. Классификация аудиторских доказательств. Критерии оценки надежности аудиторских доказательств. Аудиторские процедуры и особенности их использования в страховом аудите. Понятие аудиторского заключения. Признаки аудиторского заключения. Виды аудиторского заключения.

Тема 3. Аудит капитала страховой компании. Нормативная база аудита капитала страховой компании. Цель, задачи и предмет аудита капитала страховой компании. Информационная база аудита капитала страховой компании. Направления аудита капитала страховщика: аудит формирования и изменений уставного капитала; аудит добавочного и резервного капитала. Аудиторские процедуры проверки формирования и изменений уставного капитала; аудита добавочного и резервного капитала. Программа аудиторской проверки уставного капитала страховщика. Программа аудиторской проверки добавочного и резервного капитала страховщика.

Тема 4. Аудит страховых премий и страховых выплат. Нормативная база аудита страховых премий. Цель, задачи и предмет аудита страховых премий. Информационная база аудита страховых премий. Специфика бухгалтерского учета страховых премий, метод начисления. Методология аудита страховых премий. Специфика аудита страховых премий по видам страхования. Проверка правильности классификации договоров страхования на долгосрочные договоры страхования жизни и договоры страхования по видам иным, чем страхование жизни. Анализ учета заключенных договоров страхования. Проверка отражения страховых премий в бухгалтерском учете. Нормативная база аудита страховых выплат. Цель, задачи и предмет аудита страховых выплат. Информационная база аудита страховых выплат. Методология аудита страховых выплат. Оценочные показатели аудита страховых выплат. Специфика аудита страховых выплат по видам страхования. Мошенничество в страховании и страховой аудит. Проверка отражения страховых выплат в бухгалтерском учете.

Тема 5. Аудит страховых резервов и операций перестрахования. Нормативная база аудита страховых резервов. Цель, задачи, предмет аудита страховых резервов. Информационная база аудита страховых резервов. Методология аудита страховых резервов. Методы оценки обязательств страховой компании. Специфика аудита обоснованности формирования отдельных видов резервов: страхования жизни; незаработанной премии; произошедших, но незаявленных убытков; заявленных, но неурегулированных убытков; стабилизационных резервов. Нормативная база аудита операций перестрахования. Цель, задачи, предмет аудита операций перестрахования. Информационная база аудита операций перестрахования. Рабочие документы аудитора, формируемые в процессе аудита операций перестрахования. Процедуры аудита операций перестрахования. Программа аудита операций перестрахования.

Тема 6. Аудит финансового результата страховой компании. Нормативная база аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании. Цель, задачи, предмет аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании. Информационная база аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании. Содержание понятий «доходы» и «расходы» страховой компании, их классификация для целей бухгалтерского учета и аудита. Проверка правильности классификации, полноты и своевременности отражения доходов и расходов страховой компании. Методология аудита финансового результата страховой компании. Аудиторские процедуры аудита доходов, расходов и финансового результата страховой компании. Проверка качества внутреннего контроля за формированием финансового результата страховой компании.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Теоретические аспекты страхового аудита	2
2	2	Организация аудита в страховой компании	2

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
3	2	Аудит капитала страховой компании. Аудит страховых премий и страховых выплат. Аудит страховых резервов и операций перестрахования. Аудит финансового результата страховой компании	2
		Итого:	6

4.4 Контрольная работа (8 семестр)

Вариант 1

Теоретический вопрос № 1. Служба внутреннего аудита: права, полномочия, координация с центрами финансовой ответственности страховщика.

Теоретический вопрос № 2. Особенности проведения аудиторской проверки обоснованности доходов и расходов страховщика.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 33601 «Математический резерв»

Кт 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражено начисление математического резерва по регуляторным требованиям;

2) Дт 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» – отражено уменьшение страховой премии по договору страхования жизни в связи с ошибочно начисленной страховой премией;

3) Дт 48006 «Расчеты со страховщиками по операциям сострахования»

Кт 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражено увеличение страховой премии по операции сострахования в связи с изменением условий договора.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 2

Теоретический вопрос № 1. Аудиторское заключение и его информационные возможности с точки зрения пользователей бухгалтерской отчетности страховой компании.

Теоретический вопрос № 2. Роль аудита в снижении информационной асимметрии страхового рынка.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 71407 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 33607 «Резерв выплат по заявленным, но не урегулированным страховым случаям» – отражено списание резерва выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям по регуляторным требованиям;

2) Дт 71402 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 48002 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» – отражено уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договора;

3) Дт 20202 «Касса организации»

Кт 71406 «Выплаты по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражена выплата по договору страхования жизни.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 3

Теоретический вопрос № 1. Аудит финансового результата страховой компании.

Теоретический вопрос № 2. Концепция страхового аудита.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-

перестрахование»

Кт 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» - начислен резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования по регуляторным требованиям.

2) Дт 33601 «Математический резерв»

Кт 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражено начисление математического резерва по регуляторным требованиям;

3) Дт 48015 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»

Кт 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» – отражены страховые премии к получению от страховых агентов;

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 4

Теоретический вопрос № 1. Программа аудиторской проверки страховых резервов страховщика.

Теоретический вопрос № 2. Особенности аудита страховых премий.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 71408 «Изменение страховых резервов по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 33610 «Резерв выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям» – начислен резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям по регуляторным требованиям;

2) Дт 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование»

Кт 33104 «Резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни» – списан резерв незаработанной премии по договорам страхования жизни по регуляторным требованиям;

3) Дт 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни»

Кт 71401 «Заработанные страховые премии по страхованию жизни - нетто-перестрахование» – отражено увеличение страховой премии в связи с изменением условий договора.

Оцените правильность действий аудитора.

Вариант 5

Теоретический вопрос № 1. Страховые резервы: специфика аудиторской проверки.

Теоретический вопрос № 2. Особенности аудита страховых выплат.

Практическое задание. Аудитор подтвердил правильность отражения следующих операций страховой компании в бухгалтерском учете:

1) Дт 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»

Кт 48017 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами» - отражены суммы страховых премий (взносов), направленные страховым агентом на выплату страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая;

2) Дт 48015 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страховыми агентами»

Кт 48001 «Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями по договорам страхования жизни» – отражены страховые премии к получению от страховых агентов;

3) Дт 71410 «Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование»

Кт 33201 «Резерв заявленных, но не урегулированных убытков» - начислен резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования по регуляторным требованиям.

Оцените правильность действий аудитора.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Касьянова С. А. Аудит [Электронный ресурс] / Касьянова С. А. - Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. // <http://znanium.com/bookread2.php?book=508232>.

2. Парушина Н. В. Кыштымова Е. А. Аудит: основы аудита, технология и методика

проведения аудиторских проверок: учебное пособие [Электронный ресурс] / Парушина Н. В. Кыштымова Е. А. - М.: ИД, 2017. // <http://znanium.com/catalog/product/546676>

5.2 Дополнительная литература

1. Внутренний аудит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», для магистерских программ «Внутренний контроль и аудит», «Экономическая безопасность» [Электронный ресурс] / под ред. Ж. А. Кеворковой. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 319 с. ISBN 978-5-23-802333-5 // http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=119525.

2. Кеворкова, Ж. А. Аудит (схемы, таблицы, комментарии) [Текст]: учебное пособие / Ж. А. Кеворкова, Г. Н. Мамаева. - Москва: Проспект, 2017. - 231 с.: схемы, табл. - На тит. л.: Электронные версии книг на сайте www.prospekt.org. - Библиогр.: с. 229-230. - ISBN 978-5-392-12160-1.

3. Хахонова, Н. Н. Аудит: учебное пособие для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» (бакалавриат) и специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Налоги и налогообложение» / Н. Н. Хахонова, И. И. Хахонова, И. Н. Богатая; под ред. Н. Н. Хахоновой; М-во образования и науки Рос. Федерации, Рост. гос. экон. ун-т.- 3-е изд., доп. и перераб. - Москва: ПРИОР: ИНФРА-М, 2016. - 384 с.: ил. - (Высшее образование. Бакалавриат). - На обл. и тит. л.: Электронно-библиотечная система znanium.com. - Библиогр.: с. 329-333. - Прил.: с. 334-379. - ISBN 978-5-369-01576-6. - ISBN 978-5-16-012212-0.

5.3 Периодические издания

1. Аудит и финансовый анализ: журнал. - М.: ООО «ДСМ Пресс», 2019.

2. Аудитор: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

3. Аудиторские ведомости: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

4. Страхование дело: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

5. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД «Финансы и кредит», 2019.

6. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: Агентство «Роспечать», 2019.

5.4 Интернет-ресурсы

1. <http://www.cbr.ru> - Центральный банк Российской Федерации.

2. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов РФ.

3. <http://www.gks.ru> - Федеральная служба государственной статистики.

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows.

2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint).

3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe.

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\CONSULT\cons.exe.

5. SCOPUS [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: <https://www.scopus.com/>, в локальной сети ОГУ.

6. Законодательство России [Электронный ресурс]: информационно-правовая система. – Режим доступа: <http://pravo.fso.gov.ru/ips/>, в локальной сети ОГУ.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется компьютерный класс. Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций используется научно-методический кабинет кафедры, а также библиотечный фонд университета.

Аудитории для проведения практических занятий и осуществления самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет», и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.