Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.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)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «Б1.Д.В.Э.8.2 Страховой аудит» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" февраля 20 22 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования _____ Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:

Доцент кафедры БДиС _____ Е.Г. Ревтова
должность *подпись* *расшифровка подписи*

_____
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика _____ В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
_____ Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
_____ Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Ревтова Е.Г., 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: формирование теоретических знаний организации и технологии проведения аудита, способности проведения аудиторской проверки для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

Задачи:

– изучение аудиторской деятельности, связей аудита с другими формами экономического контроля, технологий аудита страховых организаций;

– формирование умений составления плана и программ аудита страховых организаций, умений определения существенности, оценки риска, выбора аналитических процедур, сбора аудиторских доказательств;

– приобретение навыков формирования документов по результатам аудита, составления аудиторского отчета, аудиторского заключения.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Пререквизиты дисциплины: Б1.Д.Б.18 Бухгалтерский учет и анализ

Постреквизиты дисциплины: Отсутствуют

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-7 Способен обеспечивать выполнение норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений и деятельность финансовых посредников	ПК*-7-В-1 Знает нормативно-правовую базу, регулирующую сферу денежно-кредитных отношений, банковскую деятельность и деятельность иных финансовых посредников	**Знать:** – нормативную базу, определяющую цели аудита и аудитора, понятие и виды аудиторских доказательств, подходы к выборке, ее объем и отбор элементов для тестирования, формы, структуру, содержание аудиторского заключения; – используемые в аудите международные стандарты аудита (МСА); – нормативные правовые акты РФ, регулирующие деятельность страховых организаций и определяющие порядок ведения бухгалтерского учета и организацию системы внутреннего контроля страховой организации; – нормативные акты, используемые в ходе аудита страховых организаций из налогового, трудового, административного и уголовного кодексов.
	ПК*-7-В-2 Обеспечивает выполнение норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений,	**Уметь:** – использовать нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность аудиторских организаций и аудируемых страховых организаций; – определять объем аудита и стоимость аудиторских услуг страховых организаций;

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	банковскую деятельность и деятельность иных финансовых посредников	– вычислять существенность и аудиторский риск, достаточность и надлежащий характер аудиторских доказательств; – собирать аудиторские доказательства и составлять рабочие документы по направлениям аудита страховых организаций в рамках аудиторских программ; – составлять план, программ аудита, рабочих документов аудитора и аудиторского заключения; – объяснять порядок составления письма-обязательства аудиторской организации о согласии на проведение аудита, договора на оказание аудиторских услуг, плана, программы, рабочих документов аудитора и аудиторского заключения.
	ПК*-7-В-3 Владеет навыками применения норм, регулирующих сферы денежно-кредитных отношений, банков и иных финансовых посредников в практической деятельности	**Владеть:** – навыками определения уровня организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля в страховых организациях, уровня существенности и аудиторского риска, уровня достаточности и надлежащего характера аудиторских доказательств; – методами и приемами сбора аудиторских доказательств по аудиту учетной политики; по аудиту учредительных документов и формирования уставного капитала; по аудиту кассовых операций; по аудиту операций по страхованию, состахованию и перестрахованию; по аудиту финансовых вложений страховых организаций; по аудиту оплаты труда страховых организациях; по аудиту финансовых результатов и использованию прибыли; по аудиту соблюдения обязательных экономических норматив; – способами определения типичных ошибок страховых организаций, доказывать их на основании нормативных актов, регулирующих деятельность страховых организаций; – навыками составления рабочих документов аудитора.

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

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

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**35,25**	**35,25**
Лекции (Л)	20	20
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Консультации	1	1

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: - написание реферата (Р); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий; - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к собеседованию по дискуссионным вопросам; - подготовка к промежуточному контролю.	**108,75**	**108,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
Раздел 1	Организация и технология аудита	58	8	4		46
Тема 1.1	Сущность аудита, его содержание, цель и задачи	16	2	1		13
Тема 1.2	Регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации					
Тема 1.3	Организация подготовки аудиторской проверки	16	2	1		13
Тема 1.4	Планирование аудита и документирование аудита					
Тема 1.5	Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности	16	2	1		13
Тема 1.6	Аудиторские доказательства					
Тема 1.7	Выводы и составление аудиторского заключения	10	2	1		7
Раздел 2	Методика аудита страховых организаций	86	12	10		64
Тема 2.1	Аудиторская проверка учредительных документов и формирования уставного капитала	17	2	2		13
Тема 2.2	Аудиторская проверка системы внутреннего контроля организации					
Тема 2.3	Аудиторская проверка организации бухгалтерского учета и учетной политики аудируемого лица	17	2	2		13
Тема 2.4	Аудиторская проверка учета операций с денежными средствами					
Тема 2.5	Аудиторская проверка операций по страхованию и сострахованию	9	2	1		6
Тема 2.6	Аудиторская проверка операций по перестрахованию	9	2	1		6
Тема 2.7	Аудиторская проверка финансовых вложений	17	2	2		13
Тема 2.8	Аудиторская проверка расчетов по оплате труда					
Тема 2.9	Аудиторская проверка расчетных и кредитных операций	17	2	2		13
Тема 2.10	Аудиторская проверка финансовых результатов и использования прибыли					

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
	Итого:	144	20	14		110
	Всего:	144	20	14		110

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1 Организация и технология аудита

Тема 1.1 Сущность аудита, его содержание, цели и задачи

Сущность аудита, цель и задачи. Связь аудита с другими формами экономического контроля. Виды аудита и сопутствующих аудиту услуг. Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудиторы и аудиторские организации. Права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов при осуществлении аудиторской проверки. Права и обязанности аудируемых лиц при осуществлении аудиторской проверки. Аудиторская тайна. Профессиональная этика аудиторов. Значение аудита страховой организации и его специфика.

Тема 1.2 Регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации

Правовые основы аудиторской деятельности: субъекты регулирования, функции субъектов государственного и негосударственного регулирования. Стандарты аудиторской деятельности: международные стандарты аудита (МСА) и стандарты саморегулируемых организаций аудиторов. Квалификационный аттестат аудитора: условия получения. Основания и порядок аннулирования. Организационно-правовые формы аудиторских организаций. Ответственность аудиторов и аудиторских организаций: дисциплинарная, административная, гражданско-правовая, уголовная. Ответственность за выдачу заведомо ложного аудиторского заключения. Организация внешнего контроля качества аудита. Внутрифирменный контроль качества. Отчетность аудиторской организации о результатах аудита.

Тема 1.3 Организация подготовки аудиторской проверки

Отбор клиентов аудиторскими организациями. Выбор аудиторских организаций экономическими субъектами. Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита. Объем аудита и определяющие его факторы. Оценка стоимости аудиторских услуг. Договор на оказание аудиторских услуг, его условия.

Тема 1.4 Планирование аудита и документирование аудита

Цель аудитора, роль и сроки планирования аудита, участие ключевых членов аудиторской группы. Работы по планированию: разработка и документирование общей стратегии аудита, плана аудита и программы аудита. Отражение в программе страхового аудита соблюдения нормативных требований Банка России. Планирование аудиторских заданий, выполняемых впервые. Характер и назначение аудиторской документации, цели аудитора в ходе ее подготовки. Форма, содержание и объем рабочей документации о выполненных аудиторских процедурах и собранных аудиторских доказательствах. Понятие постоянного и текущего файла рабочих документов.

Тема 1.5 Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности

Понятие существенности в аудите, подходы к ее определению. Взаимосвязь между существенностью и аудиторским риском. Существенность и аудиторский риск при планировании и проведении аудита. Оценка последствий искажений.

Тема 1.6 Аудиторские доказательства

Аудиторские доказательства: цели аудитора, понятие и виды аудиторских доказательств.

Достаточность и надлежащий характер аудиторских доказательств. Информация, используемая в качестве аудиторских доказательств. Факторы, определяющие надежность аудиторских доказательств. Процедуры получения аудиторских доказательств: наблюдение, внешнее подтверждение,

пересчет, повторное проведение, аналитические процедуры, запрос. Аудиторская выборка: цель аудитора, подход к выборке, ее объем и отбор элементов для тестирования.

Тема 1.7 Выводы и составление аудиторского заключения

Цель аудитора и формирование мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности. Аудиторское заключение: форма, структура, содержание; требования к подписанию, дате и указанию адреса аудитора. Модифицированное мнение в аудиторском заключении: цель, обстоятельства, требующие выражения модифицированного мнения аудитора. Типы модифицированного мнения аудитора: мнение с оговоркой, отрицательное мнение, отказ от выражения мнения. Заведомо ложное аудиторское заключение.

Раздел 2 Методика аудита страховых компаний

Тема 2.1 Аудиторская проверка учредительных документов и формирования уставного капитала

Проверка юридического статуса экономического субъекта и права его функционирования. Состав проверяемых документов: устав организации, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации и регистрации в органах статистики, налоговых органах, внебюджетных фондах, протоколы собраний, документы приватизации, договоры банковских счетов и вкладов, проспекты эмиссии, приказы, распоряжения, внутренние положения и др. Проверка формирования уставного капитала, его структуры. Проверка правильности оформления изменений уставного капитала, анализ его обоснованности. Особенности проверки складочного капитала, паевого фонда. Проверка наличия государственной регистрации и лицензирования отдельных видов деятельности. Обобщение выявленных замечаний по результатам проверки учредительных документов, формирования уставного капитала и законности осуществления отдельных видов деятельности. Рабочие документы аудитора.

Тема 2.2 Аудиторская проверка системы внутреннего контроля организации

Основные цели и задачи аудита системы внутреннего контроля. Порядок проведения анализа контрольной среды и его документирование. Анализ системы управления страховой организацией, ее соответствия организационной структуре и специфике функционирования. Порядок проведения тестирования средств контроля страховщика и его документирование. Оценка функционирования системы внутреннего контроля и ее применение в ходе аудита.

Тема 2.3 Аудиторская проверка организации бухгалтерского учета и учетной политики аудируемого лица

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации для страховых организаций, внутренние документы, регулирующие бухгалтерский учет у страховщика. Методика аудиторской проверки постановки бухгалтерского учета. Аудит системы документации и документооборота. Оценка формы бухгалтерского учета и ее соответствия условиям организации и управления аудируемого лица. Проверка автоматизации бухгалтерского учета. Анализ и оценка учетной политики аудируемого лица для целей бухгалтерского учета. Анализ и оценка учетной политики для целей налогообложения.

Тема 2.4 Аудиторская проверка учета операций с денежными средствами

Система нормативного регулирования наличных и безналичных денежных операций, проводимых страховыми организациями. Проверка кассовых операций. Проверка правильности документального отражения операций с наличными денежными средствами. Проверка условий хранения и учета денежных средств в кассе. Кассовая дисциплина. Законность проводимых кассовых операций. Проверка валютных операций страховщика: анализ их законности и отражения на счетах бухгалтерского учета. Проверка и подтверждение отчетной информации о наличии и движении денежных средств (форма 4). Типичные нарушения действующих правил ведения операций с денежными средствами и их последствия.

Тема 2.5 Аудиторская проверка операций по страхованию и сострахованию

Проверка договоров страхования и сострахования. Анализ правомерности и обоснованности

начисления страховых и состраховочных премий. Анализ правомерности и обоснованности страховых выплат (отказов в выплатах). Анализ правильности и обоснованности формирования страховых технических резервов. Проверка правильности и обоснованности формирования резерва по страхованию жизни. Проверка правильности и обоснованности расчета долей перестраховщика в резервах. Проверка страховых операций в системе ОМС. Проверка правильности расчета резервов, сформированных от операций ОМС. Проверка страховых операций в системе ДМС. Проверка страховых операций в системе ОСАГО. Проверка операций со страховыми агентами и брокерами.

Тема 2.6 Аудиторская проверка операций по перестрахованию

Проверка операций по рискам, принятым в перестрахование. Проверка операций по рискам, переданным в перестрахование.

Тема 2.7 Аудиторская проверка финансовых вложений

Система нормативного регулирования финансовых вложений и операций с ценными бумагами для страховых организаций. Аудит финансовых вложений и их особенности у страховой организации.

Тема 2.8 Аудиторская проверка расчетов по оплате труда

Трудовое законодательство и нормативная база расчетов по оплате труда и налогообложению физических лиц. Проверка соблюдения законодательства о труде. Проверка документального оформления трудовых отношений. Проверка расчетов по оплате труда со штатным и внештатным персоналом организации. Проверка расчетов по прочим операциям с персоналом, в том числе по расчетам по возмещению материального ущерба и по операциям займа. Проверка правильности начисления и уплаты налогов и внебюджетных платежей по расчетам с физическими лицами. Типичные ошибки и нарушения в учете расчетов по оплате труда.

Тема 2.9 Аудиторская проверка расчетных и кредитных операций

Система нормативного регулирования ведения и учета кредитных операций. Проверка учета расчетов по выданным и полученным кредитам, в том числе краткосрочным и долгосрочным. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, за исключением задолженности, связанной с операциями по страхованию и перестрахованию. Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками. Проверка расчетов по претензиям. Проверка расчетов с подотчетными лицами. Проверка расчетов с дочерними обществами, проверка операций по совместной деятельности, а также внутрихозяйственных расчетов с филиалами. Проверка расчетов с бюджетом по видам налогов и внебюджетных платежей. Проверка правомерности использования льгот по налогам и внебюджетным платежам.

Тема 2.10 Аудиторская проверка финансовых результатов и использования прибыли

Система нормативного регулирования формирования и использования прибыли организаций. Проверка формирования финансовых результатов страховщика. Проверка налогообложения прибыли. Проверка учета затрат, уменьшающих налогооблагаемую базу страховой организации. Примеры таких затрат. Нормирование отдельных затрат страховщика.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
№1	Раздел 1	Тема 1.1Сущность аудита, его содержание, цель и задачи Тема 1.2 Регулирование аудиторской деятельности в РФ Тема 1.3 Организация подготовки аудиторской проверки Тема 1.4 Планирование аудита и документирование аудита	2
№2	Раздел 1	Тема 1.5 Оценка существенности и риска в процессе аудиторской деятельности Тема 1.6 Аудиторские доказательства Тема 1.7 Выводы и составление аудиторского заключения	2

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
№3	Раздел 2	Тема 2.1 Аудиторская проверка учредительных документов и формирования уставного капитала Тема 2.2 Аудиторская проверка системы внутреннего контроля организации	2
№4	Раздел 2	Тема 2.3 Аудиторская проверка организации бухгалтерского учета и учетной политики аудируемого лица Тема 2.4 Аудиторская проверка учета операций с денежными средствами	2
№5	Раздел 2	Тема 2.5 Аудиторская проверка операций по страхованию и сострахованию Тема 2.6 Аудиторская проверка операций по перестрахованию	2
№6	Раздел 2	Тема 2.7 Аудиторская проверка финансовых вложений Тема 2.8 Аудиторская проверка расчетов по оплате труда	2
№7	Раздел 2	Тема 2.9 Аудиторская проверка расчетных и кредитных операций Тема 2.10 Аудиторская проверка финансовых результатов и использования прибыли	2
		Итого:	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Федоренко, И. В. Аудит : учебник [Электронный ресурс]/ И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева. –2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 281 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ISBN 978-5-16-015136-6. – Текст : электронный. – URL: (дата обращения: 18.11.2020). – Режим доступа: https://znanium.com/catalog/product/1018316

2. Никулина, Н.Н. Практический страховой аудит: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Н.Н. Никулина, Н.Д. Эриашвили. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 287 с. - ISBN 978-5-238-02210-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1028545. – Режим доступа: по подписке.

5.2 Дополнительная литература

1. Суйц, В. П. Аудит: общий, банковский, страховой [Текст] : учеб. для вузов / В. П. Суйц, А. Н. Ахметбеков, Т. А. Дубровина. – М. : ИНФРА-М, 2002. – 556 с. – ISBN 5-86225-813-2.

2. Хахонова, Н.Н. Аудит [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Н.Н. Хахонова, И.И. Хахонова, И.Н. Богатая; под ред. Хахоновой Н.Н., – 3-е изд. – М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 384 с. –ISBN 978-5-369-01576-6 – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/556464/

3. Шеремет, А.Д. Аудит [Электронный ресурс]: Учебник / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. – 6-е изд. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 352 с. – ISBN 978-5-16-009379-6 – Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/436121

4. Бескоровайная, С. А. Стандартизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности : учеб. пособие / С.А. Бескоровайная. — М. : ИНФРА-М, 2018.— 277 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа http://www.znanium.com]. — (высшее образование: Магистратура). — www.dx.doi.org/10.12737/11724. - ISBN 978-5-16-010944-2. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/925824

5. Панкова, С. В. Международные стандарты аудита [Текст]: учебное пособие / С. В. Панкова. - М. : Юристъ, 2003. – 158 с. – ISBN 5-7975-0591-6

5.3 Периодические издания

1 Аудит: журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2021.
2 Аудит и финансовый анализ: журнал. – М. : ООО «ДСМ Пресс», 2021.
3 Аудитор: журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2021.
4 Аудиторские ведомости: журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2021.
5 Бухгалтерский учет: журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2021.
6 Страховое дело: журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2021.
7 Управленческий учет: журнал. – М. : Агентство «Роспечать», 2021.

5.4 Интернет-ресурсы

1 http://www.cbr.ru – Центральный Банк РФ
2 http://www.nalog.ru – Федеральная налоговая служба
3 https://www.minfin.ru – Министерство финансов России
4 http://www.org-rsa.ru/ – Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)
5 http://www.auditor-sro.org – Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
6 https://www.autoins.ru – Российский союз автостраховщиков

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, OneNote, Outlook, Publisher, Access)
3 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2022]. – 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», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe
5 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования – АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа – http://aist.osu.ru

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий семинарского типа используется компьютерный класс.

Для организации самостоятельной работы студентов, проведения групповых и индивидуальных консультаций методический кабинет кафедры «Банковское дело и страхование», а также библиотечный фонд университета.

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