



АУДИТ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

Предмет и направления аудита страховых выплат



- Основную долю расходов страховой организации составляют страховые выплаты (страховое возмещение)-суммы, выплачиваемые страховщиком страхователю при наступлении страхового случая в порядке и на условиях, предусмотренных в договоре страхования для возмещения ущерба по страховому случаю

Предметом страхового аудита выступают:

- Страховые выплаты обоснованы и документально подтверждены;
- Выплаты осуществляются в соответствии с залицензированными правилами по видам страхования;
- Журналы учета убытков(страховых выплат) ведутся в соответствии с установленными требованиями;
- Инвентаризация заявленных и оплаченных убытков(страховых выплат)
- Страховые выплаты(отражены ли в отчетности правильно)

Цель аудита страховых выплат

- Формирование мнения аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности в части счета «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования», а также установление соответствия учета страховых выплат действующему законодательству



Задачи аудита операций

- Подтверждение законности их осуществления , а также обоснованности, правильности и своевременности учета этих операций.



Страховой случай



вершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика возместить страховую выплату страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю. Такое событие должно быть обусловлено наличием признаков вероятности наступления. В личном страховании страховая выплата- это страховое возмещение, в личном страховании- это страховое обеспечение.

Аудиторская процедура проверки включает следующие направления:

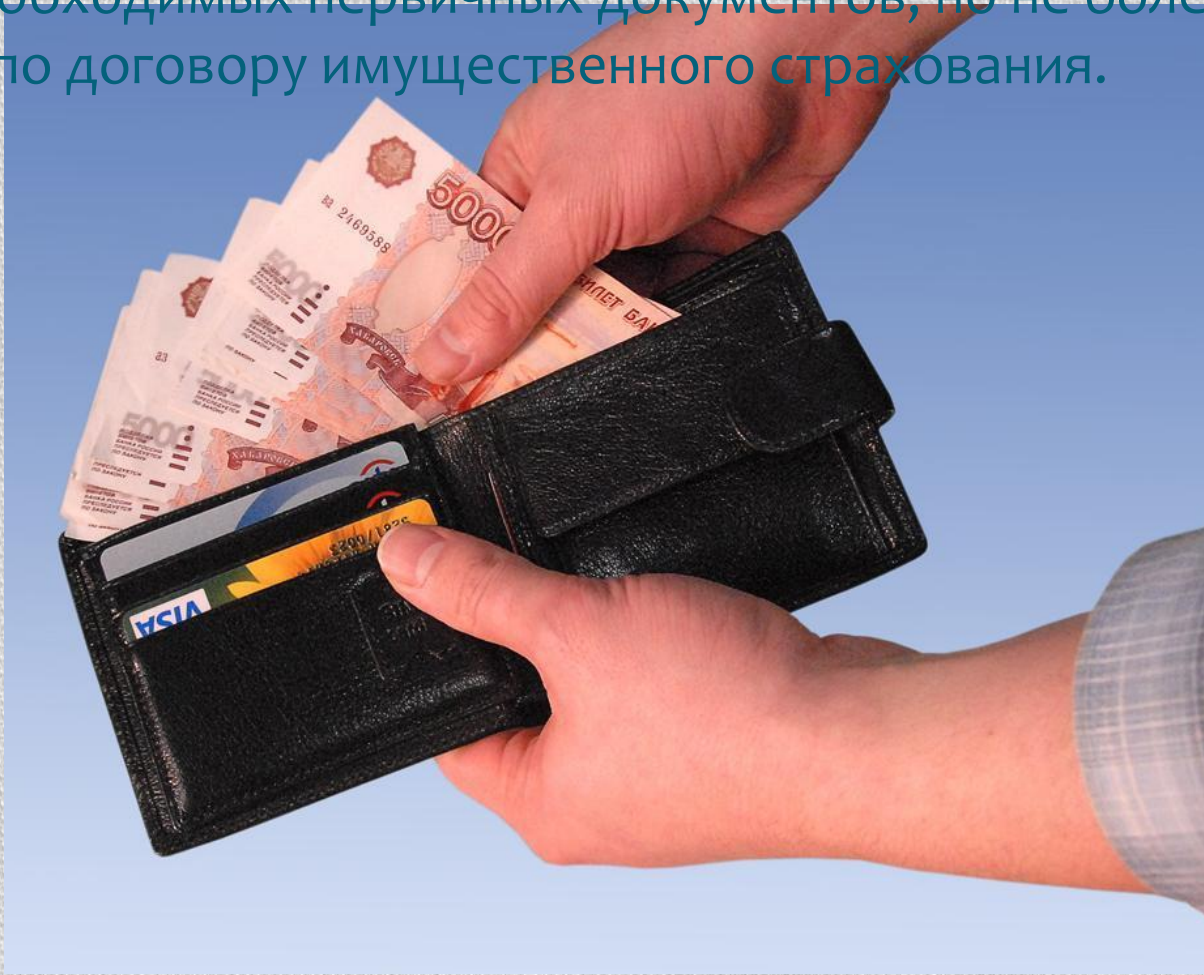
- Наличие, правильность и своевременность ведения Журнала учета убытков;
- Действовали ли договоры на момент страхового случая;
- Установление сроков начала и окончания действия договора;
- Своевременность заявления страхователями о страховом случае в СО;
- Соблюдение установленного порядка регистрации поступивших заявлений в Журнале учета убытков.

Вариант программы аудиторской проверки по страховым выплатам

<i>№ п/п</i>	<i>Содержание аудиторской процедуры</i>	<i>Источники информации аудиторской процедуры</i>
1	2	3
1	Анализ данных последней налоговой проверки в целях подтверждения расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу в части обоснованности страховых выплат	Договоры и Правила страхования, материалы последней налоговой проверки, акты на страховые выплаты
2	Документальная проверка отражения сумм страховых выплат в бухгалтерском учете	Учетные регистры по счетам; акты на страховые выплаты, Журнал регистрации страховых выплат
3	Документальная проверка ведения аналитического учета страховых выплат по отчетным периодам	Договоры страхования, синтетические и аналитические регистры по счетам, Журнал регистрации страховых выплат
4	Проверка расчетов сумм выплат страхового возмещения (страхового обеспечения)	Договоры страхования; расчеты сумм страховых выплат; первичные документы, подтверждающие страховой случай
5	Документальная проверка своевременности и степени обоснованности заявления страхователя о страховом случае, соответствие даты наступления страхового случая сроку действия договора страхования	Договоры страхования; Журнал регистрации страховых выплат; первичные документы, подтверждающие наступление страхового случая; Журнал регистрации договоров страхования; акты на страховые выплаты
6	Анализ обоснованности возврата страховых премий и выкупных сумм	Договоры страхования, соглашения к договору, учетные регистры по счетам, расчеты сумм возврата страховых премий, деловая переписка

Оценка страховых выплат

- Страховые выплаты по прямому страхованию и сострахованию оцениваются в сумме фактических убытков, с подтверждением всех необходимых первичных документов, но не более страховой суммы по договору имущественного страхования.



Условия признания страховых выплат

Общие условия признания страховых выплат:

- Расход произведен в соответствии с договором и на основании предъявленных документов о страховом случае;
- Сумма страховой выплаты может быть определена по результатам послестраховой экспертизы;
- Есть уверенность в том, что произойдет уменьшение экономических выгод

Если не выполнено хотя бы одно условие, то расход в виде страховой выплаты не признается

Перечень лиц, в пользу которых могут производиться выплаты по договору имущественного страхования

<i>Вид договора страхования</i>	<i>Лица, в пользу которых производятся выплаты</i>
Страхование имущества	Страхователи или выгодоприобретатели, имеющие на основании закона, договора или иного акта интерес в сохранении этого имущества
Страхование ответственности за причиненный вред	Лица, которым может быть причинен вред Эти лица в договоре могут быть не указаны Лица, в пользу которых заключен договор, вправе предъявлять страховщику непосредственно требования о возмещении вреда в случаях, установленных договором или законом
Страхование ответственности по договору	Лица, перед которыми страхователь должен нести ответственность Выгодоприобретатель, даже если договор заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен
Страхование предпринимательского риска	Только страхователь, даже если в договоре названо другое лицо

Условия отказа или уменьшения страховых выплат

<i>Условия отказа</i>	<i>Отказ или уменьшение</i>	<i>Комментарий к условиям</i>
Страховой случай произошел в результате ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения, военных действий, маневров, иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений, забастовок	Отказ	Договор может предусматривать более узкий или широкий перечень такого рода обстоятельств
Убытки вызваны изъятием, конфискацией, арестом, уничтожением застрахованного имущества по распоряжению государственных органов	Отказ	В договоре имущественного страхования может быть предусмотрено иное
Страховой случай произошел до вступления договора в силу	Отказ	Договор может предусматривать иной срок начала действия договора
Произошло несвоевременное уведомление страховщика о наступлении страхового случая	Отказ	Договор предусматривает срок и способ уведомления страховщика
Страховой случай произошел по вине страхователя, выгодоприобретателя, застрахованного лица	Отказ	Данное условие не применяется при страховании гражданской ответственности и еще в отдельных случаях страхования
Страховая сумма по договору превышает страховую стоимость	Уменьшение	
Страховая сумма по договору меньше страховой стоимости	Уменьшение	Убытки, подлежащие возмещению, уменьшаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости

Аудит претензионно-исковой работы в страховой организации

Порядок регистрации претензий, предъявленный контрагентам, следующий.

1. Для регистрации претензий ведется Журнал учета претензий, в котором отслеживается по каждой претензии вся процедура от возникновения до результата рассмотрения:
 - Дата отправки претензии;
 - Адресат, кому предъявляется претензия;
 - Тип претензии;
 - Суть претензии;
 - Угрозы;
 - Срок рассмотрения в соответствии с требованиями;
 - Передача на рассмотрение;
 - Срок рассмотрения фактический;
 - Дата получения ответа;
 - Суть ответа контрагента;
 - Результат рассмотрения

2. Выбор способа рассмотрения:

- Выезд или посещение места события, дистанционное рассмотрение в зависимости от вида претензии исходя из опыта такой работы с данным контрагентом

3. Порядок формирования мнения или процедура рассмотрения претензий различными специалистами:

- Сроки;
- Форма отражения мнения специалистов.

4. Порядок информирования контрагента о позиции страховой организации; сроки представления ответа и перечень лиц, которые должны подписывать данные виды претензий.