



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания
по организации практических занятий
по учебной дисциплине
Аудит страховых организаций**

Специальность
38.02.02 Страховое дело (по отраслям)

Ростов-на-Дону
2021


Методические указания по учебной дисциплине Аудит страховых организаций разработаны с учетом ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям) и предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): А.В.Скорнякова, преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям)

Протокол № 7 от 28 мая 2021 г

Председатель П(Ц)К специальности  Е.Н. Мошкова

и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 6 от 31 мая 2021 г

Председатель учебно-методического совета колледжа


С.В.Шинаикова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
Перечень практических работ	6
Раздел 1. Основные принципы аудиторской деятельности	7
Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности РФ	8
Раздел 3. Основные процедуры аудиторской проверки страховых организаций.	9
Раздел 4. Порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита страховых организаций	12
Информационное обеспечение обучения	14

Пояснительная записка

Аудит представляет собой деятельность по независимой экспертизе и проверке бухгалтерских счетов, балансов и других документов с целью объективной оценки финансового состояния страховой организации, а также по оказанию других услуг, связанных с профессиональной деятельностью аудиторов и аудиторских фирм: по постановке и восстановлению бухгалтерского учета, составлению деклараций о доходах и финансовой отчетности; анализу финансово-хозяйственной деятельности; оценке активов и пассивов организации; консультированию по вопросам налогового и хозяйственного законодательства России.

Представленные методические рекомендации по аудиту знакомят студентов с методологией аудиторских проверок на примерах типичных и наиболее сложных ситуаций в хозяйственной деятельности предприятий.

Методические рекомендации разработаны в соответствии с программой подготовки специалистов страхового дела и освещают вопросы в рамках учебного курса «Аудит страховой организации», подготовлены с учетом новых законодательных и нормативно-правовых актов, положений и инструктивных указаний по экономическим и правовым вопросам.

Методические рекомендации содержат задания, вопросы и ситуации, с которыми аудитор может встретиться в процессе практической деятельности.

Тематика заданий охватывает правовые основы, этику аудита, процесс организации и планирования аудита, права и обязанности аудитора, методику проверки и правила составления аудиторского заключения.

По каждой практической работе определены цели, задачи и основные требования к уровню знаний студентов. Каждая практическая работа содержит контрольные вопросы и ситуационные задачи. Данный практикум позволяет проводить как семинары, так и практические занятия

Цель методических указаний состоит в обеспечении эффективной практической работы, определении ее содержания, установления требований к оформлению и результатам работы.

Задача практической работы по дисциплине: овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

В результате освоения обучающийся должен уметь:

- основные принципы аудиторской деятельности;
 - нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации;
 - основные процедуры аудиторской проверки страховых организаций;
 - теоретические основы контроля и аудита в области страхования;
- порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита страховых организаций;
- знать:
- анализировать проблемы бухгалтерского характера финансово-хозяйственной деятельности страховых организаций;
 - использовать информационные и компьютерные технологии для проведения аудита;

- систематизировать и обобщать информацию, применять методы экономического анализа;
 - пользоваться источниками экономической информации, методами и приемами ее обработки;
 - пользоваться нормативными документами и инструкциями Минфина, Государственной налоговой инспекции Российской Федерации и другими нормативно – правовыми актами регулируемыми аудиторскую деятельность в РФ;
 - выполнять работы по проведению аудиторских проверок в страховых организациях;
- выполнять работы по составлению аудиторских заключений.

Практикум нацелен не только на проверку знаний студентов посредством тестов, задач, ситуаций, индивидуальных заданий, но и на формирование аудиторско-аналитического мышления, умения обобщать результаты аудиторских и аналитических процедур, разрабатывать мероприятия по обоснованию качественных управленческих решений.

Перечень практических работ

Практическое занятие № 1 :

- Сравнительный анализ отличий аудита от других форм экономического контроля.

Практическое занятие № 2 :

- Работа с отраслевыми нормативными документами по аудиту, изучение структуры Федерального закона об аудиторской деятельности. Решение тестовых заданий.

Практическое занятие № 3:

- Разработка программы аудиторской проверки, составление договора на оказание аудиторских услуг.

Практическое занятие № 4 :

- Изучение и составление аудиторских заключений по итогам аудиторских проверок страховых организаций

Практическое занятие № 5 :

- Изучение рабочих документов аудиторов.

Практическое занятия № 6 :

- Оценка системы внутреннего аудита страховой организации

Раздел 1. Основные принципы аудиторской деятельности

Практическое занятие № 1 :

- Сравнительный анализ отличий аудита от других форм экономического контроля.

1. Контрольные вопросы

1. Что включает в себя понятие «аудит»?
2. Какой аудит является внешним?
3. Какова основная цель инициативного аудита?
4. Какие принципы положены в основу аудиторской деятельности?
5. В чем различия между аудитом и ревизией и контролем?

2. Ситуационные задачи

1.. Определите цели аудиторской деятельности, исходя из ее содержания, а также состав специальных аудиторских заданий и сопутствующих аудиту услуг.

Что понимают под задачами аудиторской деятельности? Какими факторами они определяются (цели, виды, объекты аудиторской деятельности)?

2. Аудиторская организация 1 февраля подала заявление о продлении лицензии на аудиторскую деятельность, срок действия которой истекал 11 февраля, а 25 февраля заключила договор с экономическим субъектом на проведение аудита с 1-го по 30-е апреля. Лицензирующий орган принял решение о продлении срока действия лицензии аудиторской организации 1-го апреля.

Действительна ли сделка аудиторской организации и экономического субъекта, а если нет, то почему?

3. Аудиторская организация в течение года оказывала экономическому субъекту широкий спектр консультационных услуг в области бухгалтерского учета, налогообложения, экономики, финансов, права и управления (в устной и письменной формах).

По окончании года экономический субъект обратился с просьбой к аудиторской организации выдать за дополнительное вознаграждение аудиторское заключение с выражением безоговорочно положительного мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности без проверки.

Аудиторская организация удовлетворила просьбу экономического субъекта. Допустимы ли действия аудиторской организации с точки зрения законодательства, а если нет, то какие последствия они повлекут?

Раздел 2. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности РФ

Практическое занятие № 2 :

- Работа с отраслевыми нормативными документами по аудиту, изучение структуры Федерального закона об аудиторской деятельности.

1. Контрольные вопросы

1. Какие основные нормативные документы регулируют аудиторскую деятельность в Российской Федерации.
2. Права и обязанности аудиторов при осуществлении аудиторской проверки.
3. Аудиторская тайна.
4. Назовите основные этические нормы аудиторской деятельности.
5. Какие процедуры выполняются в процессе контроля соблюдения аудиторами профессиональных требований?

2. Ситуационные задачи

1. В вашу аудиторскую фирму с целью заключения договора на проведение аудита обратилась страховая компания, главным бухгалтером которой является сестра вашей (вашего) супруги (супруга).

Можете ли вы заключить договор с данной страховой организацией? Не будут ли нарушены основные положения принципа независимости аудитора в случае заключения такого договора?

2. Какие профессиональные этические принципы положены в основу аудиторской деятельности в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности»?

3. В ходе осуществления аудиторской проверки аудитор провел ряд устных бесед с руководством проверяемой организации, из которых узнал об особенностях финансово-хозяйственной деятельности организации, о масштабах ее производства, о величине рентабельности. Все устные заявления руководства проверяемого экономического субъекта были подтверждены в письменной форме.

Достаточны ли полученные аудитором аудиторские доказательства для подготовки разумных выводов?

Раздел 3. Основные процедуры аудиторской проверки страховых организаций.

Практическое занятие № 3:

- Разработка программы аудиторской проверки, составление договора на оказание аудиторских услуг.

1. Контрольные вопросы

1. Экономические субъекты аудита (клиенты) и их выбор.
2. Что такое лицензирование аудиторской деятельности?
3. Объем аудиторской проверки и определяющие его факторы.

4. Определите, при каких условиях письмо-обязательство направляется исполнителю органу экономического субъекта в соответствии с Правил (стандартом) аудиторской деятельности «Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита».

5. Оценка стоимости аудиторских услуг.

2. Ситуационные задачи

1. Аудиторскую фирму пригласили провести аудиторскую проверку и подтвердить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. На первом этапе аудиторская фирма провела предварительное планирование и знакомство с деятельностью клиента.

Составьте письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита.

2. В процессе аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности СК «Визит» было установлено, что акционерное общество осуществляет взаиморасчеты с филиалами, расположенными в других регионах. Данное обстоятельство значительно влияет на объем и сроки проведения аудиторской проверки.

Составьте письмо-разъяснение руководству СК «Визит» с предложением пересмотреть объем и сроки проведения аудиторской проверки.

3. Старший аудитор проверяет одну и ту же организацию в течение длительного времени. Отношения между старшим аудитором и руководителем проверяемой организации налажены. За время работы удалось достичь полного взаимопонимания и взаимного доверия, а следовательно, добиться максимальной эффективности работы.

Какими недостатками может обладать подобное долговременное сотрудничество, если исходить из принципа независимости аудиторов?

Практическое занятие № 4 :

- Изучение и составление аудиторских заключений по итогам аудиторских проверок страховых организаций

1. Контрольные вопросы

1. Перечислите группы обязательных документов аудитора , предусмотренных государственными нормативами.

2. Как формулируется в аудиторском заключении заявление о распределении ответственности между аудитором и руководством аудируемого лица?

3. В каких случаях составляется безоговорочное аудиторское заключение?

4. Обязательно ли в аудиторском заключении указывать его дату? Обоснуйте свою позицию.

5. Какая ответственность предусмотрена Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» за составление заведомо ложного аудиторского заключения?

2. Ситуационные задачи

1. Сотрудник аудиторской фирмы проводит проверку годовой отчетности акционерного общества, являясь при этом владельцем одной акции данного АО.

Нарушается ли при этом принцип независимости аудиторской деятельности, и если да, то почему?

2. При проведении аудиторской проверки между аудитором и руководством организации возникли разногласия относительно применения учетной политики и адекватности представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Эти разногласия оказали существенное влияние на сальдо по отдельным счетам бухгалтерского баланса и правильность формирования показателей формы NQ 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Какое аудиторское заключение будет представлено по результатам проверки? Определите содержание аудиторского заключения в результате возникших разногласий между аудитором и руководством экономического субъекта.

3. Аудитор установил, что руководство организации приняло решение об увеличении видов деятельности организации.

По мнению аудитора, данный факт хозяйственной деятельности окажет влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности организации. Поэтому его следует признать существенным событием после отчетной даты.

Практическое занятие № 5 :

- *Изучение рабочих документов аудиторов.*

1. Контрольные вопросы

1. Какие частные принципы проведения аудита используются при планировании?
2. В чем сущность принципа комплексного планирования аудита?
3. В чем сущность принципа непрерывности планирования аудита?
4. В чем сущность принципа оптимальности планирования аудита?
5. Назовите основные стадии планирования аудита?

2. Ситуационные задачи

1. По результатам аудиторской проверки крупной страховой компании аудиторская организация подготовила безоговорочно положительное аудиторское заключение.

Является ли аудиторское заключение гарантией состоятельности аудируемого лица и послужит ли это заключение мотивом к повышению рейтинга страховой компании?

2. Аудиторская фирма осуществляла проверку страховой компании «Кросс» и получила следующие доказательства:

- 1) акт инвентаризации имущества, проводимой с участием аудитора;
- 2) анализ выручки от продажи страховых продуктов, подготовленный плановым отделом предприятия;
- 3) учредительный договор и акты оценки имущества, вносимого учредителями, подписанные независимыми оценщиками.

Распределите доказательства по степени их значимости.

3. При выполнении специального аудиторского задания аудитор осуществлял экспертизу договоров экономического субъекта.

При проверке он использовал документальные приемы аудита и следующие аудиторские процедуры: нормативно-правовые, расчетные, аналитические.

Определите вид аудиторского заключения. Укажите, какие документальные приемы аудита мог использовать аудитор при экспертизе договоров. Конкретизируйте аудиторские процедуры экспертизы договоров. Какие договоры должен исследовать аудитор?

Раздел 4. Порядок оценки систем внутреннего и внешнего аудита страховых организаций

Практическое занятия № 6 :

- Оценка системы внутреннего аудита страховой организации

1. Контрольные вопросы

1. Что понимают под заведомо ложным аудиторским заключением? Как можно установить факт его составления?
2. Для чего в аудиторском заключении перечисляются основные нормативные документы, в соответствии с которыми проведен аудит?
3. Какие сведения отражаются в вводной части аудиторского заключения?
4. Кто подписывает аудиторское заключение? Требуется ли в аудиторском заключении печать аудируемого лица?
5. Прилагается ли финансовая (бухгалтерская) отчетность к аудиторскому заключению? Как она должна быть оформлена?

2. Ситуационные задачи

1. По поручению администрации аудитор проводит экспертизу финансово-хозяйственной деятельности организации, которая отражена в учетных документах, бухгалтерской и налоговой отчетности.

При проверке были выявлены следующие факты нарушений: нецелевое использование денежных средств, недостача имущества, нарушение сроков выплаты заработной платы работникам предприятия, факты мошенничества.

Определите вид заключения и действия аудитора. Вправе ли аудитор квалифицировать действия главного бухгалтера организации? Назовите типы аудиторских услуг, оказываемых государственным органам.

2. Аудитор установил, что руководство организации приняло решение об увеличении видов деятельности организации.

По мнению аудитора, данный факт хозяйственной деятельности окажет влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности организации. Поэтому его следует признать существенным событием после отчетной даты.

Определяющее значение при установлении существенности этого факта хозяйствен-

ной деятельности имеет изменение финансового состояния организации в связи с принятием масштабных решений, связанных с бизнесом.

Укажите, какое влияние окажет на аудиторское заключение событие после отчетной даты. Определите тип события после отчетной даты и порядок его отражения в бухгалтерской отчетности организации.

3. Учитывая требования, предъявляемые Правилom (стандартом) аудиторской деятельности «Документирование аудита», требуется спроектировать рабочий документ аудитора по результатам проверки плана продаж страховых продуктов. В документе необходимо предусмотреть:

- 1) возможность быстрого нахождения записи;
- 2) отражение нарушений количественного и качественного характера;
- 3) рекомендации по исправлению нарушений.

Информационное обеспечение обучения

Нормативно-правовые акты

1. Конституция РФ. - М: «Юридическая литература».
2. Гражданский Кодекс РФ. Полный текст в 3-х частях: - М: «ТД Элит-2014», 2014.
3. Налоговый Кодекс РФ. Части 1, 11. - М: ИНФРА-М, 2014.
4. Трудовой Кодекс РФ. - М.: Норма, 2014.
5. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учёте» от 21 ноября 1996 года. N2 129-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон РФ «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 года. N2 307-ФЗ.
7. Указ Президента РФ от 23 декабря 1993 года. N2 2263 «Об аудиторской деятельности».
8. Федеральный закон РФ «О саморегулируемых организациях» от 01.12.2007 года .N2315-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
9. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности (Постановления Правительства РФ от 23.09.2002 года .N2 696, от 04.07.2003 года .N2 405, от 07.10.2004 года .N2 532, от 16.04.2005 года .N2228, от 25.08.2006 года. N2 523, от 22.07.2008 года. N2 557).
10. Международные стандарты аудита. М., Международный центр реформ системы бухгалтерского учета (МЦРСБУ), 2014 год.
11. Этический кодекс аудитора.

Основная литература

1. Аудит: учебник для студентов учреждений среднего профессионального образования / Парушина, Наталья Валерьевна, <https://ntb.donstu.ru/MegaPro/Web/SearchResult/MarcFormat/https://ntb.donstu.ru/MegaPro/Web/SearchResult/MarcFormat/>

Дополнительная литература

1. Периодические газеты и журналы: «Аудит», «Аудитор», «Аудиторские ведомости» «Бухгалтерский учет», «Главный бухгалтер», «Экономика и жизнь», «Финансовая газета».
2. Кодекс этики аудиторов России - М.: МФЕ. Аудиторские ведомости .N211, 2015.
3. Сотников а л.в. Некоторые типичные ошибки при формировании годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности / Бухгалтерский учет. - 2015, .N21.
4. Экономический словарь / под редакцией А.н. Азраиляна - М.: Институт новой экономики, 2013.
5. Методический журнал «Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании»

Информационные ресурсы

1. СПС «Гарант»;
2. СПС «Консультант плюс»;
3. www.audit.ru 4. www.consuetant.ru
4. <http://www.al1insurance.ru> - Страхование в России.
5. <http://www.strahovka.info>. - Атлас страхования.
6. <http://www.finart.ru> ФинАрт.
7. <http://www.rosmedstrah.ru> - Медицинское страхование в России.
8. <http://www.insa.ru> - Insa.Ru.
9. <http://www.insur> - today.ru Страхование сегодня.
10. <http://analvtics.interfax.ru/shure.htm> - Общий обзор «Интерфакс».
11. <http://www.raexpert.ru> - Общий обзор страхового рынка.

12. <http://www.711.ru> - Страховые компании в Москве и пр.
13. <http://www.gazeta.ru/insurance.shtrri1> - Общий обзор страхового рынка.
14. <http://www.rgs.ru> - ОАО «Росгосстрах».
15. <http://www.uralsihins.ru> - СГ «УралСиб».
16. <http://www.ingos.ru> - ОСАО «Ингосстрах».
17. <http://www.rosno.ru> - РОСНО.
18. <http://www.soglasie.ru> - СК «Согласие».
19. <http://www.reso.ru> - СК «Ресо - Гарантия».
20. <http://www.vsk.ru> - Страховой дом вск.
21. <http://www.progress.ru> - ОАО СК «Прогресс - Гарант».
22. <http://gutains.ru> - СК «Гута - страхование».
23. «Обзор страхового рынка» выходит ежемесячно (подробнее см. <http://i-news.narod.ru/review.htm>)
27. «Публикации о страховании» - выходят раз в неделю (подробнее см. <http://i-news.narod.ru/ruБ.htm>)
28. «Публикации о медицинском страховании» - выходят 2 раза в месяц (подробнее см. <http://i-news.narod.ru/medpub.htm>)
29. Новостное приложение к «Обзору страхового рынка» «Страхование для всех» (подробнее см. <http://i-news.narod.ru/news.htm>)