**Тема 8. Сутність та значення аудиту страхових організацій**

* 1. **Поняття аудиту, його виникнення та розвиток**

Згідно з Законом України “Про аудиторську діяльність аудит – це перевірка публічної бухгалтерської звітності, обліку, первинних документів та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності суб’єктів господарювання з метою визначення достовірності їх звітності, обліку, його повноти і відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.

Уширокому розумінні аудит – це різні види діяльності, тобто незалежна перевірка, оцінка, експертиза.

Предмет аудиту – це незалежне дослідження (перевірка, експертиза) або оцінка фінансово-господарської діяльності суб’єкта господарювання та визнання її достовірності і правової відповідності.

Об’єкт аудиту – це дослідження конкретних форм прояву предмета аудиту: перевірка бухгалтерської звітності, обліку, первинних документів, засобів, процесів, коштів, розрахунків тощо.

Аудит у сучасному розумінні існує багато років. Він зародився тоді, коли вперше виникло розмежування інтересів між особами, які безпосередньо займаються управлінням підприємством (менеджерами) і вкладниками коштів у його діяльність (власниками). Також почали зароджуватись акціонерні товариства і аудитор зайняв центральне місце громадського контролера зовнішньої звітності правління компанії, обстоюючи інтереси сторін, зацікавлених у об’єктивних бухгалтерських показниках.

Аудит в країнах з розвиненою ринковою економікою пройшов в своєму розвитку певний еволюційний шлях.

Спочатку аудит був лише знаряддям перевірки і підтвердження достовірності бухгалтерських документів і звітів. Потім він стає системно-орієнтованим на активізацію економічної діяльності. При цьому з метою запобігання помилкам основні зусилля було спрямовано на підвищення ефективності системи управління підприємством . Насамперед, це стосувалося системи його внутрішнього контролю, що позитивно вплинуло на точність обліку і достовірність звітних даних.

Таким чином, системний підхід зумовив нові якості аудиту, його консультативну діяльність. За умови системного підходу здійснюється формалізація аудиторських процедур, що дає змогу оптимізувати проведення перевірок, починаючи з підготовчої стадії і закінчуючи складанням аудиторського висновку.

Третій етап розвитку аудиту – це його орієнтація на запобігання можливому ризику під час проведення перевірок або консультацій. Особливе значення ризику аудитора пояснюється не лише можливістю втрати ним репутації, а й великими штрафами при завданих матеріальних збитках клієнту в результаті непорядності та неправильного висновку аудитора.

Незалежність аудитора зобов’язує його діяти лише відповідно до професійних вимог; вимагає від нього обґрунтування аудиторського висновку тільки за результатами виконаної ним роботи. Позиція аудитора не повинна залежати від керівника суб’єкта перевірки.

В Україні необхідність виникнення незалежного аудиту обумовлена потребою підтвердження достовірності фінансової інформації суб’єкта господарювання. Такого підтвердження вимагають користувачі бухгалтерської (фінансової ) звітності. Вони мають бути впевнені в абсолютній якості аудиторського висновку, яким підтверджується достовірність звітності.

В нашій країні бухгалтерський облік підпорядкований потребам податкового законодавства. Тому головним завданням аудиту є контроль за дотриманням вимог, перш за все, цього законодавства.

# Види аудиту за організаційними ознаками

Згідно організаційних ознак розрізняють такі види аудиту

* + зовнішній;
  + внутрішній.

Зовнішній аудит виконують аудиторські фірми за договорами із замовниками, підприємствами та підприємцями. Відповідно до цих договорів замовник (страхова компанія) надсилає аудиторській фірмі замовлення, в якому визначає конкретні питання для вирішення аудитором. Ці питання стосуються перевірки фінансово- господарської діяльності згідно даних бухгалтерського обліку, балансу та звітності.

За допомогою зовнішнього аудиту визначають відповідність фінансово-господарської діяльності підприємства (страхової компанії) законодавству, а також достовірність її відображення в бухгалтерському обліку та звітності.

На договірних засадах аудиторська фірма надає замовнику (страховій компанії) різні аудиторські послуги щодо удосконалення бухгалтерського обліку і контролю фінансово-господарської діяльності.

Зовнішній аудит проводиться аудиторами незалежних фірм.

Питання, пов’язані з підготовкою, роботою та професійним захистом аудиторів, регулює Аудиторська палата України та Союз аудиторів України.

Метою діяльності Аудиторської палати є створення системи незалежного фінансово-господарського контролю у формі аудиту, який дає об’єктивну оцінку фінансового стану підприємств, забезпечує достовірний контроль за доходами та видатками власників та одночасно оберігає інтереси держави.

Аудиторська палата видає ліцензії аудиторським фірмам і окремим аудиторам на право здійснення аудиторської діяльності, а також веде реєстр аудиторів України, яким видано кваліфікаційний сертифікат на проведення аудиту.

Союз аудиторів України здійснює професійний захист аудиторів.

Аудиторська фірма здійснює свою діяльність відповідно до статутних документів, затверджених і зареєстрованих у встановленому порядку.

Портфель замовлень на аудиторські послуги формується за договорами та замовленнями, які надходять від підприємств. На правах юридичної особи аудиторська фірма самостійно затверджує плани своєї діяльності та здійснює взаємовідносини з бюджетом, банками та замовниками аудиторських послуг.

Відповідальність аудиторської фірми конкретизується статутом, умовами договорів із замовниками, а також контрактами між аудитором і аудиторською фірмою.

Аудитори як суб’єкти підприємницької діяльності можуть займатися аудиторством індивідуально або в аудиторських фірмах. Для цього вони повинні мати кваліфікаційне свідоцтво (сертифікат) і ліцензію, видані у порядку, передбаченому законодавством.

Аудитори несуть відповідальність за неякісне виконання аудиторських послуг відповідно до законодавства України, невиконання нормативних документів Аудиторської палати України і аудиторської фірми.

Внутрішній (відомчий) аудит проводиться власником залежно від потреб управління маркетингом, визначення платоспроможності та запобігання банкрутству.

Внутрішній аудит проводиться у великих страхових компаніях, які мають відокремлені підрозділи від головної організації.

Наприклад, НАСК “Оранта” в кожній області України має дирекції, яким підпорядковуються міські та районні відділення. Обласні дирекції підпорядковуються Правлінню НАСК “Оранта”, яке знаходиться в м. Києві.

Внутрішній аудит вирішує для клієнта такі завдання:

* + перевіряє відповідність діючого контролю політиці компанії;
  + аналізує ситуації ризику і запобігання від банкрутства;
  + вивчає систему контролю за активами;
  + оцінює якість інформації.

Внутрішній аудит дає експертну науково обґрунтовану оцінку господарським операціям і процесам.

# Організація процесу аудиту страхової компанії

Процес аудиту – це чітко визначена організація аудиторської перевірки на основі прийнятої методології її проведення.

Розрізняють такі етапи безпосередньо процесу аудиту:

* + планування аудиту;
  + перевірка та оцінка структури внутрішнього контролю;
  + проведення незалежної перевірки операцій;
  + проведення аналітичних процедур;
  + перевірка статей фінансового звіту;
  + завершення аудиту та вироблення погляду;
  + написання аудиторського висновку.

План аудиту – це перелік робіт на основних етапах аудиту.

Принципи планування аудиторської перевірки відображені в національному нормативі № 9 “Планування аудиту”. При плануванні аудиту мають бути дотримані такі загальні принципи:

* комплексність;
* неперервність;
* оптимальність.

. Принцип комплексності передбачає взаємне узгодження усіх етапів планування аудиту.

Принцип неперервності полягає у встановленні аудиторській бригаді необхідних завдань та узгодженості етапів планування зі строками аудиторської перевірки.

Принцип оптимальності полягає в розробці декількох варіантів плану, з яких обирається один найоптимальніший варіант.

На практиці планування аудиту поділяється на такі етапи: І етап - вивчення та опис підприємства, яке перевіряється;

ІІ етап – розробка методики перевірки та складання детального опису всіх робіт.

З метою правильного планування перевірки аудитор повинен оцінити структуру та ефективність системи внутрішнього контролю страхової компанії, в якій здійснюється процес аудиту. Оцінка такої системи проводиться шляхом вивчення її організації при допомозі бесід з персоналом.

Зовнішній аудитор також повинен оцінити рівень незалежності та кваліфікацію внутрішніх аудиторів та проаналізувати їх звіти.

В залежності від рівня оцінки системи внутрішнього контролю уточнюється програма аудиту, обираються методи та час проведення аудиторських процедур.

Програма аудиту – це документ, який містить:

* + завдання аудиту для конкретного об’єкта;
  + процедури, необхідні для виконання поставлених завдань;
  + обсяг і термін виконання завдань аудиту.

Аудиторська процедура – це метод збору аудитором в ході перевірки інформації, яка необхідна для відображення обґрунтованого погляду. По кожній аудиторській процедурі аудитор приймає рішення про кількість даних, що підлягають перевірці, тобто про об’єм вибірки ( вибіркової перевірки). Крім цього, проводяться суцільні перевірки, але в особливо важливих та необхідних випадках.

В процесі аудиту аудитор здійснює аналітичні процедури, які характеризують якісну оцінку та аналіз одержаної ним інформації шляхом визначення зв’язків між фінансовими та не фінансовими показниками.

Аудит страхових компаній здійснюється згідно типової програми, затвердженої наказом Міністерства фінансів України від 24. 01. 2001 р. № 47.

Основними питаннями типової програми проведення перевірок страхових компаній є такі:

* + загальна характеристика страховика;
  + наявність документів, які регулюють процес організації страхової діяльності, та їх відповідність чинному законодавству;
  + відповідність видів фактичної діяльності страховика віданим ліцензіям;
  + економічний аналіз страховика;
  + укладення договорів з добровільних та обов’язкових видів страхування;
  + виконання зобов’язань згідно з укладеними договорами страхування;
  + здійснення операцій з перестрахування;
  + забезпечення платоспроможності страховика;
  + формування та облік страхових резервів;
  + достовірність встановлених форм звітності та їхня відповідність актам чинного законодавства;
  + дотримання вимог законодавства щодо розгляду пропозицій, заяв та скарг громадян

# 8 4. Зміст та види аудиторських висновків.

Аудит, який проводиться аудиторською фірмою, повинен супроводжуватися обов’язковим документуванням, тобто відображенням отриманої інформації у робочій документації аудиту , оформленої відповідно до стандартів аудиторської діяльності.

Аудиторський висновок є обов’язковим компонентом підсумкової документації.

Аудиторські висновки бувають таких видів:

* + безумовно-позитивний;
  + умовно-позитивний;
  + негативний.

Безумовно-позитивний висновок складається у випадках, коли виконані такі умови:

* + аудитор отримав всю інформацію і пояснення, необхідні для цілей аудиту;
  + фінансова документація складена на основі прийнятої на підприємстві системи бухгалтерського обліку, яка відповідає законодавчим та нормативним вимогам;
  + звітність складена на основі дійсних облікових даних і не містить протиріч;
  + звітність складена належним чином за формою, затвердженою у встановленому порядку.

Безумовно-позитивний висновок безупереджено й чітко виражає задоволення аудитора станом бухгалтерського обліку та фінансової звітності суб’єкта перевірки.

Негативний аудиторський висновок містить запис про неможливість підтвердження достовірності та об’єктивності фінансової звітності.

Аудитор не може видати безумовно-позитивний висновок за таких обставин:

* + непевність, тобто аудитор не може сформулювати думку;
  + незгода, тобто аудитор може сформулювати думку, але вона суперечить даним перевіреної інформації.

Причини непевності аудитора обумовлюються такими обставинами:

* + обмеження в обсязі аудиторської роботи у зв’язку з тим, що аудитор не може отримати необхідну інформацію та пояснення;
  + відсутність можливостей виконати необхідні аудиторські процедури за браком часу.

Основними причинами незгоди аудитора щодо можливостей видачі безумовно-позитивного висновку є такі:

* + неприйнятність системи або способів обліку;
  + розбіжність у судженні щодо відповідності фактів або сум у фінансовій звітності даним бухгалтерського обліку;
  + незгода зі ступенем та способом відображення фактів обліку та звітності;
  + невідповідність проведення або оформлення операцій законодавству та іншим вимогам.

Якщо аудитор на підставі наведених аргументів дає негативний висновок , він складає його з використанням формулювань “не задовольняє вимог”, “перекручує дійсний стан справ”, “суперечить” тощо.

Умовно-позитивний аудиторський висновок підтверджує достовірність фінансової звітності з обмеженнями. При цьому розрізняють такі причини обмежень:

* + непевність, тобто відмова аудитора від погляду по певному питанню в зв’язку з обмеженням аудиту;
  + незгода “за виключенням”, тобто аудитор виражає погляд, який протилежний до заяви адміністрації підприємства по певному питанню, яке не є істотним, не дивлячись на те, що дані фінансової звітності достовірні.