# Тема 11. Аудит операцій зі страхування та перестрахування

* 1. **Аудит надходження страхових платежів**

Страховий платіж (страховий внесок, страхова премія) – це плата за страхування, яку страхувальник зобов’язаний внести страховику згідно з договором страхування. Величина страхового платежу залежить від встановленого страхового тарифу, під яким розуміють ставку страхового внеску з одиниці страхової суми за визначений період страхування.. Страховий тариф складається з нетто-ставки та навантаження, які в сумі дорівнюють брутто- ставці.

Страхові тарифи при добровільній формі страхування обчислюються страховиком актуарно (математично) на підставі відповідної статистики настання страхових випадків, а за договорами страхування життя – також з урахуванням величини інвестиційного доходу, яка повинна визначатися у договорі страхування.

Відображення надходження страхових платежів здійснюється в момент виникнення у страховика зобов’язань перед страхувальником, тобто шляхом застосування методу нарахування. Це дає можливість забезпечити дієвий контроль за повнотою та своєчасністю сплати страхувальниками страхових платежів.

Як правило, договір страхування набирає чинності з моменту внесення першого страхового платежу.

Аудитор в ході перевірки надходження страхових платежів розглядає такі питання:

* правильність та повнота відображення в обліку надходження страхових платежів;
* чи немає випадків страхування, які згідно діючих правил не могли бути прийняті на страхування;
* чи правильно визначені строки початку та закінчення дії договорів майнового та особистого страхування;
* чи не було випадків одержання страхових платежів після виплат або після закінчення строку дії договорів;
* чи правильно застосовані тарифні ставки та обчислені страхові внески;
* повнота та своєчасність здачі страховими агентами зібраних страхових платежів;
* чи перевіряли працівники бухгалтерії при прийнятті від страхових агентів звітів про зібрані платежі наявність у них бланків суворої звітності;
  + - законність оприбуткування в касу страхової компанії страхових внесків;
    - правильність та своєчасність записів в журнал обліку договорів страхування про надходження страхових платежів за усіма договорами страхування;
    - законність припинення дії договорів страхування;
    - достовірність відображення надходження страхових платежів у звіті про фінансові результати за звітний період.

# Аудит правильності та своєчасності страхових виплат

Страхова виплата – грошова сума, яка виплачується страховиком відповідно до умов договору страхування при настанні страхового випадку.

Страхові виплати за договором страхування життя здійснюються в розмірі страхової суми (її частини) або у вигляді регулярних, послідовних виплат обумовлених у договорі страхування сум (ануїтету).

Страхова сума – грошова сума, в межах якої страховик відповідно до умов страхування зобов’язаний провести виплату при настанні страхового випадку.

Розмір страхової суми та розміри страхових виплат визначаються за домовленістю між страховиком та страхувальником під час укладання договору страхування або внесення змін до договору страхування.

Зазначена у договорі страхування величина інвестиційного доходу не повинна перевищувати чотирьох відсотків річних.

Договором страхування життя обов’язково передбачається збільшення розміру страхової суми та розміру страхових виплат на суми (бонуси), які визначаються страховиком один раз на рік за результатами отриманого інвестиційного доходу від розміщення коштів резервів із страхування життя за вирахуванням витрат страховика на ведення справи у розмірі до 15 відсотків отриманого інвестиційного доходу та обов’язкового відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу, що відповідає розміру, який застосовується для розрахунку страхового тарифу.

У разі несплати страхувальником чергового страхового внеску в розмірі та у строки, передбачені правилами та договором страхування життя, таким договором може бути передбачено право страховика в односторонньому порядку зменшити розмір страхової суми та страхових виплат.

Страхові виплати за договорами особистого страхування здійснюються незалежно від суми, яку має отримати одержувач за

державним соціальним страхуванням та соціальним забезпеченням, і суми, що має бути йому сплачена як відшкодування збитків.

При страхуванні майна страхова сума встановлюється в межах вартості майна за цінами та тарифами, що діють на момент укладання договору, якщо інше не передбачено договором страхування.

Страхове відшкодування – це страхова виплата, яка здійснюється страховиком у межах страхової суми за договорами майнового страхування та страхування відповідальності при настанні страхового випадку.

Страхове відшкодування не може перевищувати розміру прямого збитку, якого зазнав страхувальник. У разі, коли страхова сума становить певну частку вартості застрахованого об’єкта, страхове відшкодування виплачується у тій же частці від визначених по страховій події збитків, якщо інше не передбачено умовами страхування.

Згідно Закону України “Про страхування” основою прийняття рішення про страхову виплату є заява страхувальника та страховий акт.

Аудитор в процесі здійснення перевірки правильності страхових виплат повинен розглянути такі питання:

* наявність, правильність та своєчасність ведення журналу обліку збитків;
* чи діяли договори на момент страхового випадку;
* встановлення строків початку та закінчення дії договорів;
* чи своєчасно надійшла заява страхувальника про страховий випадок у страхову компанію;
* чи дотримується встановлений порядок щодо реєстрації заяв, що надійшли, в журналі обліку збитків;
* чи відноситься дана подія до страхових випадків;
* чи є в наявності відповідний документ компетентного органу, який підтверджує факт настання страхового випадку;
* правильність складання страхового акту та дотримання страховиком встановлених строків його складання та запиту документів, які необхідні для вирішення питання про страхові виплати;
* правильність реєстрації здійснених страхових виплат в журналі обліку збитків;
* правильність визначення розмірів страхових відшкодувань та своєчасність їх виплати;
* чи дотримується страховою компанією порядок зберігання документів, згідно яких проводяться страхові виплати;
* як проводиться внутрішній контроль в страховій компанії за своєчасністю виплат.

# Перевірка правильності здійснення перестрахувальних операцій

Перестрахування – це страхування одним страховиком (цедентом, перестрахувальником) на визначених договором умовах ризику виконання частини своїх обов’язків перед страхувальником у іншого страховика (перестраховика) резидента або нерезидента, який має статус страховика або перестраховика, згідно з законодавством країни, в якій він зареєстрований.

Перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента здійснюється згідно з вимогами та в порядку, встановленими Кабінетом Міністрів України.

Страховик (цедент, перестрахувальник) зобов’язаний повідомляти перестраховика про всі зміни свого договору із страхувальником.

Страховик, який уклав з перестраховиком договір про перестрахування, залишається відповідальним перед страхувальником у повному обсязі згідно з договором страхування.

У разі, якщо обсяги страхових платежів, що передаються в перестрахування нерезидентам перевищують 50 відсотків їх загального розміру, отриманого з початку календарного року, перестрахувальник подає до Уповноваженого органу декларацію за звітний період за формою, встановленою Кабінетом Міністрів України.

При перевірці здійснення перестрахувальних операцій аудитор повинен вивчити такі питання:

* правильність відображення в обліку частки страхових платежів, яка належить перестраховику;
* правильність розрахунку та відображення в обліку належної перестрахувальнику комісійної винагороди за перестрахування;
* правильність визначення та відображення в обліку частки перестраховиків у страхових резервах (резерві незароблених премій та резерві довгострокових зобов’язань);
* правильність відображення в обліку частки страхового відшкодування, належного перестрахувальнику;
* правильність відображення на рахунках бухгалтерського обліку сплачених перестрахувальнику страхових виплат;
* своєчасність та правильність здійснення страхових виплат перестрахувальнику в частині, обумовленій договором;
* чи перестрахувальник несе відповідальність перед страхувальником в повному обсязі;
* узагальнення інформації щодо часток страхових платежів, які були сплачені перестраховикам за договорами перестрахування;
* правильність визначення фінансового результату від страхової діяльності і його відображення в обліку з урахуванням операцій перестрахування;
* правильність розрахунків зі страховими посередниками за договорами перестрахування;
* достовірність та своєчасність подання декларації про операції з перестрахування за звітний період до Уповноваженого органу.