

《保险公司审计要领》

图书基本信息

书名：《保险公司审计要领》

13位ISBN编号：9787800877070

10位ISBN编号：7800877078

出版时间：2004-1

出版社：中国发展出版社

作者：郭大焕,刘少君

页数：254

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：www.tushu000.com

《保险公司审计要领》

内容概要

本书是中兴正信会计师事务所根据其多年来接受政府监管部门和保险公司委托，承办保险公司各类专项审计或综合审计业务的实践，总结提炼而成的保险公司审计操作要领。书中所介绍的审计内容和重点、审计方法和技巧以及所收录的各类审计案例、具体项目操作方案和参考表格等，均属以中兴正信会计师事务所承办过的实际业务为背景，并以其具体做法和经验为参照编著而成，因而具有典型的代表性、广泛的适用性以及现实的操作指导性。可供各级审计部门、保险监管部门、保险公司财会内审部门以及会计师事务所等机构的相关业务人员参考。

《保险公司审计要领》

作者简介

刘少君，中兴正信会计师事务所董事长，高级会计师、中国注册会计师，上海财经大学管理学硕士研究生毕业。曾任财政部驻湘财政监察专员办事处官员，并兼任中央金融工委派驻大国人民保险公司监事会监事和中央企业工委监事会主席特别技术助理。

作为国内大型会计师事务所的首席会起人，所领导的注册会计师团队和管理咨询团队曾为包括中国石化集团、中国电信集团、中国移动通信集团、国家电力公司、中国建设银行、中国人民保险公司、剑南春集团在内的数百家企业提供审计和咨询服务，执业质量和信誉得到广泛认可。

《保险公司审计要领》

书籍目录

- 第一章 保险公司审计概论
- 第二章 财产保险承保理赔业务审计要领
- 第三章 人寿保险承保给付业务审计要领
- 第四章 再保险分入分出业务审计要领
- 第五章 保险公司资金运用业务审计要领
- 第六章 保险公司业务风险审计要领
- 第七章 财务审计要领
- 附录一 保险公司财务审计依据的主要法规及涉及的具体条款
 - 一 财务审计中涉及的主要法规
 - 二 主要法规依据的具体条款
- 附录二 保险公司审计参考表格
- 附录三 保险公司审计案例
 - 一 财产保险公司审计案例
 - 二 人寿保险公司业务及财务审计案例

书摘2. 保险公司的服务对象特征决定了审计具有广泛性和延伸性特点。由于保险公司的服务对象及其业务收支涉及到各行各业的法人和各种身份的自然人, 因此保险公司审计具有明显的广泛性和延伸性。要求审计人员, 一方面应当了解各类保险业务的产品设计、市场价格、交易对象、操作流程和管理重点, 以及与此相伴的财务活动规律; 另一方面无论是对业务收入与支出的审查核实, 还是对资金运用去向的落实都不能仅局限在保险公司内部, 必须延伸到投保或赔付单位和个人, 只有这样, 才能掌握全面准确的第一手资料, 保证审计工作的质量。3. 保险公司的机构设置和管理体制决定了保险公司审计具有系统性的特点。其表现就是在保险公司某一分支机构发现的问题往往能在上级公司找到原因, 同时在其他分支机构也可以发现类似的问题。因此, 在进行审计时可针对这一特点以全系统为对象进行审计, 这样既可以提高审计的效率, 也从中发现带有普遍性、倾向性的问题, 从宏观角度解决整个系统存在的问题, 发挥保险公司审计的宏观作用。对这一类公司的审计, 尤其要注意汇总的会计与统计信息形成流程、范围; 资金统一调度、划拨、往来及内部清算; 上级对下级授予的业务经营权限和执行; 各项经营计划的分解、执行和考核等。

第五节 保险公司审计的目的

一、保险公司审计目的定位

1. 监管目标决定审计目的。保险公司审计的目的取决于对保险公司监管的目标, 有什么样的监管目标, 就有什么样的审计动机。不同的监管部门, 监管目标和审计目的都会有不同角度、不同程度的差异。具体而言, 政府和公司内部的监管目标、审计目的有所差异, 政府监管的各个部门之间的监管目标和审计目的也有所差异。即使是同一个监管部门, 监管目标和审计目的也不是一成不变的, 在不同的监管时期, 需要适应国内外保险市场的变化和国家宏观经济政策以及相关法律法规的调整变化而做出相应调整。我国政府以往对保险公司监管的职能比较分散, 各监管部门之间的职能交叉、重复以及缺乏协调的现象较普遍, 客观上形成了政府监管目标不够清晰、监管秩序比较混乱、行政干预过多或不足等实际问题。目前随着政府对经济管理的职能转变和保险公司改制的推进, 政府的监管职能不断加以整合、企业法人治理结构不断加强, 因而政府和保险公司内部的总体监管目标日益清晰, 围绕监管目标实施内外部审计的目的也日益明确。

2. 体现投资人利益的监管目标和审计目的。这种监管和审计是从保护公司的所有者权益出发, 并通过对保险公司的各种形式和一系列的监管与审计, 达到保护所有者权益不受侵害的目的。保护所有者权益的核心是保证股东价值最大化, 亦即使投资人投入的资产保值增值。由于股东价值最大化的原则贯穿于企业整个经营活动之中, 因而涉及经营管理的责任审计、内控审计、业务审计和财务审计均体现股东的意志和利益, 尤其是财务审计可以直接验证资产的流动性、安全性、效益性等企业财务状况, 反映股东利益的变化, 因此旨在维护投资人利益的监督主要是财务审计。实现保护投资人利益的监管目标的同时, 并不排斥对保险公司的市场行为和偿付能力的审计监督, 因为保险公司不依法合规经营、发生各种损失和偿付风险直至破产清算, 首先要危及股东利益, 所以责任审计、业务审计、内控审计经常作为实现保护投资人利益监管目标的审计事项。目前国家审计、财政、派驻监事会对国有保险公司的各类审计, 主要是代表国家这个投资人对保险公司进行监督并维护国家经济利益不受侵害。随着国有保险公司的改制和法人治理结构的健全, 代表出资人的监督审计将逐步转变成内部审计, 即成为保险公司内部监事会、董事会下的审计委员会和内部审计部门的职责, 政府对这方面的审计将逐步淡出或调整监管职能和形式。

3. 体现公众利益的监管目标和审计目的。这种监管和审计主要是从保护保单持有人(投保人或被保险人)的权益出发, 并通过对保险公司的各种形式和一系列的监管与审计, 达到保护公众利益不受侵害的目的。保护公众利益主要表现在确保保险市场有序、透明、公平以及保险公司有足够的偿付能力, 使消费者的利益得到充分保护。因此对保险公司的市场行为和偿付能力监管和审计监督是保护公众利益的主要手段。对保险公司市场行为的监督, 主要是通过业务审计并反映其各项业务活动是否依法合规、公平守信, 遏制市场恶性竞争; 对保险公司偿付能力监督, 主要是通过财务审计并反映其财务状况好坏、偿付能力高低, 促使其防范风险、稳健经营。通过这两个方面的审计监督, 以达到维护公众利益的监管审计目的, 同时也达到维护股东利益的目的。责任审计和内部控制审计, 针对审计对象也涉及依法合规经营和风险控制等市场行为、偿付能力方面的问题, 所以各种事项审计就审计目的而言是相辅相成的。目前政府监管与审计, 正由市场行为与偿付能力监管并重逐步转向以偿付能力为主的监管。

二、保险公司审计目的实现

无论是维护投资人利益, 还是维护公众利益, 实现审计监督目标的主要手段, 是围绕保险公司业务与财务一系列经营活动的真实性、正确性、合规性、合法性、安全性和有效性六个方面予以审查、验证、评价和披露。

1. 真实性。是指保险公司的各种经营活动是否客观存在, 各种业务与

《保险公司审计要领》

财务资料是否真实地反映了客观存在的经营活动，有无弄虚作假、无中生有和隐瞒真实情况的问题。如是否存在假保单、假保费、假存款、假理赔、假报表、小金库等问题，通过对真实性的审计，及时发现和纠正弄虚作假的行为，确保经营活动及其财务资料的客观公允性。2．正确性。是指反映保险公司各种经营活动的业务与财务资料是否正确无误，有无错弊，如各种凭证账簿的填报的平衡关系、勾稽关系是否正当无误，收入、成本、利润的计算是否正当无误等。通过保险审计，发现和纠正技术上的差错，纠正和查处舞弊行为，以确保财务资料的正确性。3．合规性。是指保险公川的各种经营活动是否符合保险业务操作规程的要求和其他财经规章制度的规定，有无高手续费(高佣金)、高返还、高给付(理赔)等违规操作和违纪的问题。通过这方面的审计，发现和纠正偏离业务操作规程和财经规章制度、纪律的问题，及时揭露各种违规问题，严肃有关规章制度和纪律。4．合法性。是指保险公司的各项经营活动是否符合国家法律法令和方针政策的规定，有无吃单、埋单、洗钱等违法犯罪的问题。通过这方面的审计，发现和纠正偏离法规政策的问题，揭露和打击违法犯罪活动，保证保险的正常秩序。5．安全性。是指保险公司的各项资产是否安全完整，有无风险和损失。通过这方面的审计，要揭露和纠正承保理赔、资金运用、财务收支中的各类营私错弊、违章操作行为，预防和打击侵犯公司资产权益的各类违法犯罪行为，切实保证公司资产和收益的安全完整。6．有效性。是指保险公司的各项经营活动是否具有良好的经济效益，有无虚盈实亏的现象。通过这方面的审计，促进保险公司努力改善经营管理，不断开发新业务，增收节支，提高经济效益。……

《保险公司审计要领》

媒体关注与评论

前言随着我国社会主义市场经济体制的建立和完善，保险业正以前所未有的速度迅猛发展。保险业市场越来越大，保险机构越来越多，保险服务品种越来越丰富，保险业在国民经济中的影响面越来越广。与此同时，政府相关部门对保险业监管的职能日趋强化，保险业加强内部监督管理的要求日趋紧迫。保险审计作为保险公司监督手段的作用越来越重要。但目前我国在保险业审计方面尚处于摸索之中，专门介绍保险公司审计的教材和业务操作指导书几乎没有。作为审计一线工作者，我们深感业界迫切的需要这方面的业务指导，正是基于这种情况，我们尝试着编写了这本《保险公司审计要领》，其初衷是把我们近几年来在保险公司审计方面的做法、经验、体会和所形成的一些初步工作成果总结出来，供同行参考指教，并期望起到抛砖引玉作用，让更多业内专家关注这一领域，提出真知灼见，以更好地指导和推进保险审计工作。本书在内容安排上，包括承保业务审计、资金运用业务审计和财务审计，重点是业务审计和财务审计，因为业务是财务的基础，而财务是审计的重点和核心。其中在业务方面主要是以保险的核心业务财产保险、人身保险和再保险三大块的业务内控、业务操作环节和业务收支为主；在财务方面主要是按保险公司的资产、负债和所有者权益(包括准备金)逐项介绍审计内容、重点、目标及审计程序、方法、技巧。根据保险业与国际接轨及经营管理发展的未来趋势，我们特意对某些内容如保险公司风险管理审计等问题作了前瞻性的论述或介绍，我们对这些问题的观点和介绍的方法不一定完全正确。另外需要说明的是，本书对上述各项目的内容，在介绍时有所取舍和偏重，如对保险公司支出项目中的管理费用和营业外支出等未展开讨论和介绍，这主要是考虑篇幅有限及其重要程度较低等原因。本书只对保险业务、财务审计实务中最主要、最普遍的问题以及保险公司审计中大量运用的方法、程序和技巧进行了提炼归纳，以启发工作，而未从理论上展开深入讨论，内容不够全面、体系上也缺乏完整性，这是我们将本书称作审计要领的主要原因。本书编写力求突出以下特点：(1)内容简明扼要，不作理论上的长篇大论，而将实践中常用的程序、方法和技巧，总结提炼成针对性较强的技术要领。(2)操作指导性强，尽可能让书中所介绍的技术方法和程序清楚明了，让参阅者可即学即用。为便于操作，全书附了很多实表格，同时还归纳了有关法规依据，供读者参考。(3)以丰富的案例作辅助手段，详细介绍各类技术方法的运用实例。全书附了很多项目的审计检查工作具体操作方案及以实际工作的真实案例为基础改写成的关于审计过程与结果的专项或综合审计报告，目的是方便读者理解。需要申明的是，这些案例中所列举的事项和数据均已作增删、改动，不属真实情况，读者请勿对号入座或妄加推测。(4)适应面广，本书内容既适用于保险公司外部审计监督检查者参考使用，也适用于保险公司内部财务人员、业务人员、审计人员以及其他业务监管人员参阅借鉴。但由于编写人员水平及工作的局限性，本书疏漏乃至错误之处难免，恳望读者及专家批评指教。在本书编写的过程中，得到多方关心、指教和帮助。中兴正信会计师事务所彭桃英、李白林、费中玉、李小光、陈晓冬、王绍伟、任定鸣、彭峥嵘等同志、华安保险公司伍娟同志以及湖南商学院敖天平副教授参与了写作、讨论或提供了部分案例资料。本书还参考了高雅青、李三喜及袁瑾堡、张卓奇等同志关于保险会计、审计著述中的相关内容，在此一并致以衷心感谢。编著者于2003年12月

《保险公司审计要领》

精彩短评

1、产寿险百来页的真实案例报告值回阅读时间；审计要领章节只是概括的纲要，意义不大。

《保险公司审计要领》

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:www.tushu000.com