

浅谈内部审计在保险行业治理中的作用 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/451/2021_2022__E6_B5_85_E8_B0_88_E5_86_85_E9_c53_451434.htm 内部审计具有监督、评价与控制职能，这三项职能主要是审查一个行业内部经营活动的真实性、合法性和效益性。而内部审计工作的内容与重点是联系三者之间的桥梁和纽带。内部审计如何在保险行业治理中更好的发挥其职能作用，我认为应重点做好以下几个方面的工作：一、强化保险行业内部财务收支审计，促进治理工作 内部审计所实施的财务收支审计是对本部门、本单位及所属各部门、各单位财务收支的真实性、合法性和效益性进行的审计监督。保险行业的内部财务收支审计重点应放在对资产、负债、所有者权益、财务收支和损益进行审计监督。通过对财务收支的真实性审计，真实地反映保险行业经营活动和经济事项，为行业正确决策与改进经营管理提供重要依据。同时为通过对财务收支的真实性审计，也为开展经济效益审计、经济责任审计及专项审计打下了良好的基础。众所周知，由于内部审计是在本单位、本部门负责人的领导下开展工作，不可避免地受到本单位、本部门的利益影响。受利益的驱动，保险行业在财务收支活动中可能存在着两种问题：一是操纵盈余，或虚盈实亏夸大业绩，或虚亏实盈藏富保险行业。当然，这是极端倾向，平稳操纵利润的情况比较多见；二是制造假保单、假保费、假存款、假理赔、假利润、假发票、假报表、假费用、小金库等各种手段，使保险行业的资金蒙受损失。因此，保险行业内部审计要想实现财务收支审计监督的目的，必须要做好审查、验证、评价和披露

几个方面工作。具体而言，一是要做到真实性。真实性主要反映保险行业的各种经营活动是否存在，各种业务与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。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客观公允性；二是要做到正确性。主要反映保险行业各种经营活动的业务与财务资料是否完整、正确无误，有无错弊，如各种凭证账簿填报的平衡关系、勾稽关系是否正确无误，收入、成本、利润的计算是否正确无误等。通过审计，及时发现和纠正技术上的错误，纠正和查出舞弊行为，以确保财务资料的正确性；三是要做到合规性。主要反映分支保险行业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、高返还、高赔款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；四是要做到合法性。主要是反映保险行业的各项经营活动是否符合国家法律法规和方针政策的规定，有无吃单、埋单、洗钱等违法犯罪问题。通过这方面的审计，发现和揭示偏离法规政策的问题，揭露和打击违法犯罪活动，保证保险市场正常经营秩序；五是要做到安全性。主要反映分支保险行业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、财务收支中各种营私错弊、违章操作行为，预防和打击侵犯保险行业资产权益的各类违法犯罪行为，切实保证保险行业资产和收益的安全完整；六是要做到有效性。主要反映保险行业各经营活动是否有良好的经营经

营效益，有无虚盈实亏的现象。通过这方面的审计、促进分支保险行业努力改善经营管理，不断开发新业务，增收节支，提高经济效益。

二、积极开展经济效益审计，推动治理工作的效益成果

随着保险业市场主体的增多，保险市场的竞争会不断加剧。为此，质量与效益就会成为保险企业经营管理的目标和发展生存至关重要的一个重大问题。企业要生存，最重要的经营目标就是经营效益最大化，保险行业要做到这一点，必须处理好国家、保险行业、个人三者之间的利益的关系，要想实现经营效益最大化的目标，就必须全面落实各项政策、措施，完善各项制度，处理好合法性与合理性的关系。保险行业的内部审计人员对业务、财务情况比较熟悉，直接深入到保险行业检查业务、财务实务规程、各个业务操作系统，可以及时取得有关资料和信息，可以为本单位管理者决策提供客观、真实可靠的依据，为改善本单位经营管理、提高经营效益起到很好的参谋和助手作用。开展经济效益审计，可以通过促进保险经营管理和完善内部管理制度两个方面来进行。从促进保险经营管理方面开展经济效益审计，主要是通过保险行业的经营理念、财务收支、承保质量、理赔质量、防灾防损、服务质量、数据质量以及市场营销渠道等环节检查、分析评价，提出建议和意见及管理措施，提高经济效益。开展经济效益审计，完善内控机制，评价内部控制体系，发现管理工作中存在的问题，提出管理建议，达到健全管理制度，提高经济效益的目的。

三、积极开展内控评审工作，推动治理工作的制度建设

内部控制系统是指保险行业为了实现经营目标，维护资产的安全、完整，确保会计信息的真实、可靠，保证对国家法律法规的遵循，提高组织运

营的效率及效果，通过制定并实施系统化的政策、程序和措施，对风险进行有效识别、评估、控制、监测和改进的动态过程和机制。是保险行业治理的目的所在，而内部控制评审是对被审计单位内部控制的建设、实施和运行情况独立开展的审查、测试、分析和评价的系统性活动。要想搞好内控评审工作，达到保险行业治理的目的，需要注重以下几个方面：

第一，实施测试分析评价，必须注重内部控制体系的健全性。保险行业以COSO委员会发布的《内部控制整体框架》为依据，采用内部控制评估表的形势对内部控制进行评审，包括控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息和沟通监控五大要素的内容。根据五大要素，对基层保险行业的内部控制引申出八项具体内容：（1）控制环境，（2）财务会计控制措施，（3）财产物资控制措施，（4）货币资金控制措施，（5）承保业务控制措施，（6）理赔/客户服务管理业务控制措施，（7）单证管理控制措施，（8）信息技术控制措施。因此，内部审计控制体系通过上述内部控制评估表的内容的测试，达到对内部控制评估表测试、分析、评价内控系统的健全。另一方面，通过测试发现管理中存在的漏洞、内部控制系统是否合理、健全，以及内部控制关键点是否齐全、准确等问题，针对内控薄弱点和失控点，提出改进措施。

第二，实施测试分析评价，必须注重内部控制体系的有效性。为了深入实际调查了解内部控制的整体情况，促使内控制度能有效的执行，以及对内控评价体系各个控制点更为准确的把握，还需做好：首先是对控制环境有个全面了解，主要是管理部门和管理者对内控制重要性的态度和意识；其次掌握对风险识别与评估方式的方法，同时，还要了解风险

管理部门的风险管理程度和过程；第三要对控制措施进行全面了解，为识别控制点打好基础；第四要对信息平台的建设和运行情况，进行全面掌握；第五要了解各个结点所采用的监督手段的主要类型，以及对内部控制进行调整的方式方法。第三，实施测试分析评价，必须注重内部控制系统的科学性。内部审计通过对内控评价体系关键控制点的测试、评价，可以清晰地了解内部管控的制约程度和各个控制环节作用的发挥程度，以及管理的效果程度。要想准确地对内控评价体系关键控制点的测试，还必须注重科学性：一是内控制度的制定是否将内控制度公开化，也就是保险行业的各项经营管理活动是否纳入内部控制范围。二是内控制度的设计、布局的合理性。内控制度成为保险行业员工的行为规范，不得凌驾于其上或游离其外。三是内部控制程序控制是否规范、能否防患于未然。四是控制职能是否划分清楚。五是人员间的分工和牵制是否恰当。六是建立内部审计制度，有效开放投诉渠道，注重实际调查，迅速反馈信息。七是内部控制的各项政策规定要及时进行修订和补充。八是内部控制制度设计是否符合成本效益原则。内部审计在保险行业治理工作中，还可以通过创建和推动行业文化建设发挥其积极作用。总之，内部审计在保险行业治理过程中发挥其积极作用还有更多的手段和方法。要想达到保险行业治理的目的，关键是经营者、管理者和执行者的经营意识和管理意识及法律意识必须加强，明确治理保险行业的意义、作用。同时重视内审工作的职能作用，注重内审工作的工作成效，重视内审工作报告提出的意见和建议，要给予内审工作充分的肯定和其积极性的充分调动。只有这样，才能更加充分地发挥和调动内

审工作在保险行业治理过程中的积极作用。 100Test 下载频道
开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com