

کلیات سیستم کنترل داخلی و حسابرسی داخلی و همچنین تشریح شرح وظایف و سطح سازمانی اکچوئر در مؤسسه بیمه و نحوه انجام وظایف توسط آنها

حسابرسی داخلی : سلسله فعالیت های مستقل و بی طرفانه است که به منظور ارائه خدمات اطمینان بخش و مشاوره ای از طریق برقراری رویکردی منسجم و روش مند برای ارزیابی و بهبود فرایندهای تجاری و عملکرد شرکت از نظر حسن جریان امور و رعایت الزامات قانونی و سازمانی طراحی و اجرا می شود .

بطور کلی حسابرسی داخلی اثر بخش از دو طریق شرکت را برای دستیابی به اهدافش یاری می کند .

1- ارزیابی و بهبود فرایندهای تجاری سازمانی :

در این بخش عملکرد شرکت از حیث حسن جریان امور و رعایت الزامات قانونی مورد ارزیابی و کنترل قرار می گیرد. ارزیابی فرایندهای تجاری شرکت اغلب با رویکرد حسابرسی عملیاتی و با استفاده از شاخص کلی شامل شاخص های : عملیاتی ، مالی ، توانایی ایفای تعهدات و مشتری مداری صورت می پذیرد و اقدامات اصلاحی نیز بر حول محورهای شاخص های 4 گانه می باشد .

2- ارزیابی و بهبود اثر بخشی فرایندهای راهبری سازمان :

در این بخش بهبود فرایندهای راهبردی ، ساختار محیط کنترلی و جهت گیری های راهبردی به منظور حصول اطمینان از اینکه شرکت بطور اقتصادی ، کار آمد و اثر بخش به هدف های خود دست می یابد مورد ارزیابی قرار می گیرد و این ارزیابی مبتنی بر هوشمند سازی کنترل های داخلی می باشد که نتیجه این ارزیابی سلامت عملکرد شرکت را ارائه خواهد کرد .

به طور کلی حصول اطمینان نسبت به اثر بخشی ارکان اساسی محیط کنترلی ، با تاکید بر کیفیت و کفایت عملکرد چهار راهبرد مدیریتی شامل مدیریت های : ریسک ، استراتژیک ، مدیریت دانش و سیستم مدیریت اطلاعات مورد ارزیابی قرار می گیرد .

وظایف حسابرسی و کنترل های داخلی

1- تهیه و تنظیم و اجرای برنامه حسابرسی داخلی طبق استانداردهای حرفه ای و اصول قابل قبول حسابداری به منظور حصول اطمینان از صحت و کفایت عملیات مالی و غیر مالی شرکت و واحدهای تابعه و طرح های عمرانی و انتفاعی و سپس تطبیق عملیات با قوانین و آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط .

2- بررسی و ارزیابی سیستم کنترل های داخلی موجود و ارائه پیشنهاد برای بهبود روش های کنترل داخلی مالی در شرکت و واحد های تابعه .

3- همکاری با حسابرسان مستقل و بازرسان قانونی در مورد رسیدگی و برنامه حسابرسی آنان مطابق با دستورالعمل مدیریت عامل شرکت .

4- برقراری رابطه ای مطلوب و مناسب با کلیه کارکنان شرکت که با نشان دادن حسن نیت و کاردانی همکاری آنان را جلب نمایند و اطمینان دهند که عملیات حسابرسی برای ایرادگیری و انتقام انجام نمی گیرد بلکه هدف رسیدگی ، کمک به آنها و بهبود روش ها و افزایش کارایی است .

5- بررسی گزارش های صورت های مالی قبل از تسلیم به حسابرسان مستقل و هیات مدیره و میزان رعایت استاندارد های حسابداری و میزان قابلیت اعتماد و اتکای اطلاعات صورت های مالی و مقایسه نسبت های مالی اساسی که امکان تجسم وضعیت حال ، میزان تغییرات و تاثیرات نسبت به گذشته و افق روشنی از آینده شرکت ها را فراهم میسازد .

6- بررسی اجرای مطلوب مصوبات هیات مدیره شرکت در زمان تعیین شده .

7- بررسی رعایت و اجرای صحیح قوانین و مقررات ، اساسنامه و آئین نامه های شرکت اعم از فنی ، فروش ، مالی ، معاملات ، استخدامی و و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها و اعلام نیاز های آموزشی پژوهشی ، خدماتی ، تدارکاتی ، سخت افزاری ، نرم افزاری و بودجه ای .

8- بررسی چگونگی اجرای آئین نامه نظام راهبری مطلوب شرکت .

9- بررسی میزان کارائی و اثر بخشی نظام کنترل های داخلی شرکت .

10- بررسی فرایند های عملیاتی با رویکرد مهندسی ارزش و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها به تناسب توسعه فعالیت های شرکت .

11- بررسی های شاخص های عملکردی از جمله بهره وری ، کارایی و اثر بخشی بر اساس شاخص های مرتبط .

12- بررسی عملکرد و بودجه شرکت و ارائه گزارش های ادواری .

13- بررسی قرارداد ها و معاملات عمده شرکت .

14- بررسی مسئولیت اجتماعی شرکت .

15- بررسی گزارش های مالی مورد در خواست سازمان بورس و اوراق بهادار .

16- بررسی میزان تحقق برنامه و اهداف راهبردی شرکت .

17- مطالعه و پیگیری موارد مندرج در گزارش های بازرسان قانونی و حسابرسان مستقل و تکالیف تعیین شده توسط مجمع عمومی شرکت .

شرح وظایف و سطح سازمانی اکچوئر (محاسب فنی)

1- محاسبات نرخ انواع بیمه نامه ها و ذخیره نقدی و دیون مورد نیاز جهت کسب اطمینان از دریافتی ها و منافع آتی بر اساس آیین نامه های مربوطه و تنظیم جداول بازخريد ، تشکیل اندوخته ، مشارکت در منافع ، کارمزد ، مستمری و هرگونه جداول مورد نیاز دیگر و تعیین روش محاسبه و فرمول های آنان .

2- طراحی ، بازنگری و همکاری در اداره امور بیمه ای ، طرح مقرری و مستمری ، تعیین صحت پرداخت های مالی .

3- تحلیل اطلاعات آماری جهت برآورد نرخ مرگ و میر و حوادث ، بیماری ، از کار افتادگی و بازنشستگی .

4- انجام محاسبات و برآوردهای مالی مربوط به صنعت بیمه و بررسی تعادل بین درآمد ها و هزینه های آتی شرکت .

- 5- اعلام ذخایر ریاضی فصلی و سالانه و همچنین پیش بینی ذخایر آتی .
- 6- بررسی و انجام تحقیقات لازم و تصمیم گیری در خصوص نگهداری ریسک یا انتقال آن .
- 7- مطالعه و بررسی جهت یافتن راهکارهایی در رسیدن به حداکثر منافع شرکت با توجه به وضعیت اقتصادی .
- 8- تهیه و تنظیم گزارش های تحلیلی و تخصصی جهت ارائه به مافوق .
- 9- تهیه و تنظیم جداول احتمالی برای حوادثی همچون آتش سوزی ، بلایای طبیعی و بیکاری بر اساس داده های آماری
- 10- نحوه محاسبه نسبت توانگری مالی و صحت آن .
- 11- نحوه پذیرش و نگهداری ریسک و کفایت پوشش های اتکائی .
- 12- نحوه مدیریت ریسک های موسسه بیمه از جمله ریسک سرمایه گذاری ها .