

**ΤΙ ΑΝΑΜΕΝΕΙ Η ΔΙΟΙΚΗΣΗ
ΜΙΑΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ
ΑΠΟ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**

Γιάννης Φίλος, MBA, PHD, CIA, CFE
Επικ. Καθηγητής Ελεγκτικής – Διεθνών
Προτύπων
Παντείου Πανεπιστημίου



Α. Ικανοποίηση βασικών αναγκών

1. η προστασία των περιουσιακών στοιχείων
2. η χρήση των πόρων με τον αποδοτικότερο τρόπο
3. η παροχή έγκυρων και έγκαιρων πληροφοριών (εντός και εκτός)
4. η συμμόρφωση με τους εσωτερικούς και εξωτερικούς κανόνες
5. γενικά, η επίτευξη των στόχων της διοίκησης (μερίδια, κέρδη κλπ)



B. Μηχανισμοί στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

1. ο σχηματισμός διευθύνσεων/τμημάτων και η σύνταξη οργανογράμματος
2. ο καθορισμός πολιτικών και διαδικασιών (σε γενική ή λεπτομερή μορφή)
3. η κατάλληλη ανάθεση καθηκόντων (μέσω job descriptions)
4. ο καθορισμός επιπέδων εξουσιοδοτήσεων και εγκρίσεων
5. ο καθορισμός συστήματος MIS



Γ. Ρόλος εσωτερικού ελεγκτή

- συμβουλευτικός (σχετικά με την λειτουργία και αποτελεσματικότητα των άλλων ανωτέρω μηχανισμών) και
- ελεγκτικός (για επιβεβαίωση της τήρησης των εντολών / συστάσεων / κατευθυντήριων γραμμών της διοίκησης, αλλά και για αξιολόγηση και υποβολή προτάσεων)



Δ. Τι πρέπει να γνωρίζει η διοίκηση για το έργο του εσωτερικού ελεγκτή

1. απαιτείται διασφάλιση ανεξαρτησίας και πρόσβασης
2. ύπαρξη επαγγελματικών προτύπων (διεθνών)
3. παροχή εύλογης διασφάλισης από τον ελεγκτή (και χρήση δειγμάτων)
4. επιλογές ελέγχου με βάση εκτίμηση κινδύνων
5. βήματα εργασίας (μέχρι το follow-up)
6. ανάγκη συνεχούς επιμόρφωσης του ελεγκτή



Ε. Διαφορές μεταξύ του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου (1/2)

1. η επισκόπηση των λειτουργιών από τον εσωτερικό έλεγχο γίνεται με πρωταρχικό σκοπό να αναπτυχθούν βελτιώσεις και να βεβαιωθεί η συμμόρφωση προς τις καθιερωμένες πολιτικές και διαδικασίες, ενώ ο εξωτερικός έλεγχος επισκοπεί τις λειτουργίες αποβλέποντας κυρίως στον έλεγχο της ακρίβειας των οικονομικών στοιχείων,
2. στον εσωτερικό έλεγχο ο επιμερισμός της εργασίας γίνεται σύμφωνα με τους λειτουργικούς κύκλους και τα επίπεδα διοικητικών ευθυνών, ενώ στον εξωτερικό έλεγχο ο επιμερισμός αυτός γίνεται συνήθως σύμφωνα με τις κύριες ομάδες λογαριασμών του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως,



Διαφορές μεταξύ του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου (2/2)

3. ο εσωτερικός έλεγχος ενδιαφέρεται άμεσα για την ανεύρεση και πρόληψη τυχόν ατασθαλιών, ενώ ο εξωτερικός έλεγχος ενδιαφέρεται γι' αυτό κυρίως στο μέτρο που επηρεάζεται σημαντικά η εικόνα των οικονομικών καταστάσεων και
4. στον εσωτερικό έλεγχο η επισκόπηση είναι συνεχής, ενώ στον εξωτερικό η εξέταση των οικονομικών στοιχείων είναι περιοδική.



ΣΤ. Types of Insurance fraud

- **Life Insurance**
- **Health Care Insurance**
- **Automobile Insurance**
- **Property Insurance**

Σημ: καταβολή μη οφειλόμενων αποζημιώσεων/
μη ύπαρξη επιθυμητής ασφαλιστικής κάλυψης



Ζ. Εκπαίδευση περί εσωτερικού ελέγχου στην Ελλάδα

Τριτοβάθμια εκπαίδευση

- Οικονομικό Πανεπιστήμιο (2000)
- Πάντειο πανεπιστήμιο (μεταπτυχιακό Φορολογίας και Ελεγκτικής, από 2006)
- ΤΕΙ – κολλέγια
- Διενέργεια ερευνών (προ & μεταπτυχιακά)

Επαγγελματική εκπαίδευση

- Επαγγελματικοί & επιστημονικοί φορείς

Η. Τμήμα ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟΥ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ

Develop Programs to assess:

1. quality assurance of telesales
2. handling of cancellation and processing of suspense payments
3. the underwriting function
4. Cost analysis and financial risks of a new product launch
5. Systems and controls for marketing insurance products
6. A new IT system for processing insurance



Θ. Αξιολόγηση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

- εσωτερικές αξιολογήσεις
- από τον εξωτερικό ελεγκτή
- από την επιτροπή ελέγχου
- συνεχής άτυπη αξιολόγηση (από τη διοίκηση και το προσωπικό)



I. Cost / benefit analysis

- Άπειρου ή έμπειρου ελεγκτή?
- Εσωτερική μετακίνηση ή από την αγορά?
- Μικρή ομάδα ελέγχου ή μεγάλη?
- Έλεγχος εταιρείας ή/και ομίλου?
-
- ΝΑΙ ή ΌΧΙ στη διενέργεια εσωτερικού ελέγχου?

