



*cutting through complexity™*

## 2. setkání IA ze zdravotních pojišťoven

**Rizikové oblasti  
zdravotních pojišťoven z  
pohledu externího  
auditora**

## Audit účetní závěrky ZP

## Přístup k auditu

## Rizikové oblasti

# Audit účetní závěrky ZP

## Cíl auditu účetní závěrky ZP

- věrný a poctivý obraz
  - aktiv a pasiv společnosti k rozvahovému dni
  - nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za účetní období
  - soulad s českými účetními předpisy
  - princip materiality
  - předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky (finanční aspekty, compliance)

## Základní východisko pro výběr auditorských postupů

- vyhodnocení rizika, zda účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou
- posouzení spolehlivosti vnitřního kontrolního systému relevantního pro sestavení ÚZ
- vhodnosti použitých účetních metod
- přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením účetní jednotky
- posouzení celkové prezentace účetní závěrky

## Základní přístup KPMG k provedení auditu

- Kontrolní přístup
  - Audit založený převážně na (ověřeném!) předpokladu spolehlivosti interních kontrol společnosti
- Substantivní přístup
  - Audit založený na substantivních testech (detailní a analytické testy)

# Přístup k auditu účetní závěrky ZP

## Kontrolní přístup - testování procesů a spolehlivosti IKS

- Oblasti, kde údaje v ÚZ jsou výsledkem rutinního zpracování velkého množství položek
- Evidence pojištěnců a výběr pojistného, jeho kontrola, vymáhání pohledávek apod.
- Úhrady zdravotní péče, uzavírání smluv se ZZ, vyúčtování, revize

## Substantivní přístup

- Oblasti obsahující významné účetní odhady
  - Oblasti založené na menším počtu relativně významných individuálních položek
  - Oblasti se specifickým charakterem (one-off)
- 
- Investice, dlouhodobý majetek, fondy, ostatní zdaňovaná činnost

# Testování kontrol

## Úrovně testování

- nastavení kontrol (design, funkčnost)
- faktické provádění kontrol (operating effectiveness)

## Způsob testování závisí na druhu kontroly

- Manuální
- Automatické
- Kombinace

## Příklady

- soulad údajů zadaných v systému se smluvní dokumentací,
- ověření autorizace smluvních zařízení a nasmlouvaných výkonů
- oddělení pravomocí v oblasti revizní činnosti
- proces výběru pohledávek

# Příklady detailních testů v oblasti fondů

## Fondy veřejného zdravotního pojištění a ostatní kapitálové fondy

- Soulad tvorby a čerpání fondů s legislativou
- Kontrola správnosti výpočtu přidělů fondů dle legislativních ustanovení
- Kontrola souladu údajů v tabulkové části A pro všechny fondy s údaji v účetnictví
- Kontrola souladu údajů v tabulkové části B s údaji v účetnictví

# Rizikové oblasti

## Spolehlivost IT systému v klíčových procesech

- Spolehlivost a funkčnosti obecných IT kontrol (bezpečnostní politika, přístupová práva, plány obnovy systémů, zálohování dat, řízení incidentů a jiné)
- Spolehlivost specifických kontrol
  - Automatické kontroly správnosti dat a výpočtu prováděných nad hlášením plateb pojistného
  - Automatický výpočet opravných položek k pohledávkám za plátcí pojistného
  - Automatický přenos dat mezi produkčním a účetním systémem
  - Nastavení a funkčnost automatických kontrol při pre-revizi včetně nových pre-revizních kontrol implementovaných v průběhu příslušného roku

## Specifické položky účetní závěrky

- Dohadné položky pasivní / aktivní
- Opravné položky k pohledávkám

## Regulatory compliance

- ZP jako subjekt veřejného zájmu
- Regulované prostředí
- (Ne)stabilita
- Potenciální riziko na going concern
  
- Dotazník pro klíčové předpisy

## Riziko podvodných jednání

- Základní fond
- Fond prevence
- Ostatní
  
- Spolupráce s oddělením interního auditu (oblasti zaměření, nastavení, realizace opatření)
- Neobvyklé účetní zápisy

**Děkuji za pozornost**

**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

**Karla Voráčková**

**+420 222 123 500**

**[kvorackova@kpmg.cz](mailto:kvorackova@kpmg.cz)**

**[www.kpmg.cz](http://www.kpmg.cz)**