**GIAN LẠN VÀ SAI SÓT TRONG KIỂM TOÁN BÁO CÁO TÀI CHÍNH TẠI CÁC DOANH NGHIỆP KINH DOANH BẢO HIỂM**

**Nguyễn Thị Kim Hương**

**2.1. *Ghi nhận doanh thu và chi phí***

Các công ty bảo hiểm có thể ghi nhận doanh thu và chi phí không đúng kỳ và không phù hợp nhau. Khi thu phí bảo hiểm từ khách hàng của nhiều kỳ những có thể ghi nhận vào doanh thu của một kỳ. Hoặc khi thanh toán tiền bảo hiểm thực tế phát sinh liên quan đến một hợp đồng bào hiểm nhưng số chi phí quá lớn nên đã phân bổ cho các kỳ tiếp theo. Và do đó, thông tin về doanh thu, chi phí, lợi nhuận trên báo cáo tài chính sẽ bị sai lệch và không khách quan.

Hoặc là, một số hợp đồng bảo hiểm không phát sinh chi phí bồi thường. Như ng để làm sai lệch thông tin về về lợi nhuận chịu thuế các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm đã tạo hiện trường giả để ghi nhận sản phẩm phát sinh.

Các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm có thể khai khống doanh thu, chi phí. Lập dự phòng phí bảo hiểm không chính xác và không có cơ sở.

Các công ty bảo hiểm liên kết với các đơn vị sửa chữa tài sản để khai khống chi phí thực hiện cho các tai nạn liên quan đến hợp đồng bảo hiểm như bảo hiểm ô tô, xe máy, tàu thuyền…

- Theo luật bảo hiểm, hoa hồng bảo hiểm được chi trả cho các đại lý bảo hiểm và môi giới bảo hiểm. Tuy nhiên, để tăng doanh thu, các doanh nghiệp bảo hiểm đã tự trích một phần hoa hồng cho khách hàng hoặc người giới thiệu để khuyến khích mua bảo hiểm. Nhiều trường hợp, cùng một dạng tổn thất nhưng xử lý và bổi thường khác nhau. Điều này làm tăng tỷ lệ bồi thường và ảnh hưởng đến lợi nhuận của đơn vị.

**2.2 Tạo nghiệp vụ ảo**

Để tăng doanh thu trình bày trên báo cáo tài chính, các công ty bảo hiểm có thể thực hiện hành vi gian lận bằng cách tạo ra các hợp đồng bảo hiểm không có thật với các khách hàng thân quen.

Đối với các loại hình bảo hiểm nhân thọ, an sinh, giáo dục… Khi các khách hàng đã hủy hợp đồng và lấy lại tiền bảo hiểm đã đóng trong quá khứ nhưng các công ty bảo hiểm không ghi giảm tiền, nợ phải trả và định kỳ vẫn ghi nhận doanh thu có liên quan để thổi phồng doanh thu của đơn vị mình.

**2.3. Các gian lận khác**

- Tài sản cố định và hao mòn tài sản cố định: Khai tăng chi phí mua làm tăng nguyên giá tài sản cố định để làm tăng tổng giá trị tài sản trên bảng cân đối kế toán.Đồng thời, kế toán không ghi nhận chi phí phát sinh khi thanh lý TSCĐ để làm tăng chỉ tiêu lợi sau thuế trên Báo cáo kết quả kinh doanh và tăng chỉ tiêu Lợi nhuận chưa phân phối trên Bảng cân đối kế toán để thổi phồng quy mô của đơn vị. Hoặc ngược lại để trốn thuế thu nhập doanh nghiệp, các công ty bảo hiểm có thể ghi nhận các chi phí vốn hóa vào chi phí sản xuất kinh doanh trong kỳ, ghi nhận chi phí khi thanh lý TSCĐ mà không ghi nhận doanh thu.

- Lương phải trả: Khai khống hệ số lương, số lượng người lao động, số lượng hợp đồng bảo hiểm được ký kết để ghi tăng chi phí tiền lương để trốn thuế Thu nhập doanh nghiệp

- Tiền và khoản tương đương tiền thường bị khai tăng, nợ phải trả bị khai giảm để tăng khả năng thanh toán của doanh nghiệp bảo hiểm.

- Các doanh nghiệp bảo hiểm có thể dùng tiền thu được của các khách hàng để đầu tư vào các công cụ tài chính khác nhưng không ghi nhận hoạt động đầu tư trên vào sổ sách và báo cáo tài chính mà vẫn để số đó ở tài khoản tiền để đánh lừa khách hàng mua bảo hiểm về khả năng thanh toán của mình.

- Nhượng, tái bảo hiểm cho bên thứ 3 nhưng không ghi nhận vào sổ sách và bào cáo tài chính.

- Áp dụng tỷ giá quy đổi ngoại tệ không đúng thời điểm làm sai lệch thông tin về doanh thu và chi phí ghi nhận trong kỳ do đó làm sai lệch chỉ tiêu doanh thu, chi phí và lợi nhuận trước thuế thu nhập doanh nghiệp trên báo cáo kết quả kinh doanh. Gian lận này còn có thể làm sai lệch thông tin trên chỉ tiêu khoản phải thu trên Bảng cân đối kế toán.

- Hàng tồn kho có thể được ghi nhận không theo số thực tế tại đơn vị và áp dụng nhất quán phương pháp tính giá hàng tồn kho. Hàng tồn kho không được ghi nhận theo giá thấp hơn giữa giá thị trường và giá vốn. Giá vốn và giá trị thị trường không được xác định một cách hợp lý như quy định, không bao gồm dự phòng hao hụt, chậm luân chuyển, giảm giá hoặc hỏng, lỗ từ các cam kết mua và bán (Xác định giá trị). Tại ngày báo cáo chi nhánh công ty bảo hiểm không có quyền hợp pháp với hàng tồn kho trình bày trên báo cáo tài chính. Toàn bộ tài sản có thể bị sử dụng làm tài sản thế chấp, cầm cố hoặc bị cấm sử dụng. Hàng tồn kho không được phân loại, mô tả và trình bày đúng đắn, phù hợp và tuân theo các nguyên tắc kế toán trên báo cáo tài chính, bao gồm cả trình bày trong các thuyết minh báo cáo tài chính

- Các khoản chi phí trả trước trên bảng cân đối kế toán không thể hiện chi phí cho thời gian tới (tính hiện hữu). Các khoản chi phí cho thời gian tới không được phân loại vào nhóm chi phí trả trước tại ngày lập báo cáo và không được trình bày đầy đủ trong bảng cân đối kế toán. Chi phí trả trước không được ghi nhận trên Bảng cân đối kế toán theo giá trị thích hợp. Các Chi nhánh bảo hiểm không được quyền hưởng lợi ích từ các khoản chi phí trả trước được ghi nhận trên Bảng cân đối kế toán. Các khoản chi phí trả trước không được phân loại, mô tả và trình bày đúng đắn, phù hợp và không tuân theo các nguyên tắc kế toán trên báo cáo tài chính, bao gồm cả trình bày trong các thuyết minh báo cáo tài chính

- Toàn bộ nhà cửa, máy móc, vật kiến trúc tại ngày lập báo cáo (bao gồm các tài sản thuê tài chính) không đươc giữ tại chi nhánh hoặc không được các chi nhánh khác giữ hộ chi nhánh. Toàn bộ nhà cửa, máy móc, vật kiến trúc không thuộc sở hữu của chi nhánh hoặckhông được thuê tài chính tại ngày lập báo cáo được trình bày trên báo cáo tài chính của đơn vị. Nhà cửa, máy móc, vật kiến trúc không được ghi nhận theo giá trị hợp lý (có tính đến khấu hao luỹ kế). Giá trị của nhà cửa, máy móc, vật kiến trúc không được phân bổ theo số kỳ kế toán hợp lý một cách có hệ thống. Giá trị còn lại đang được sử dụng tại chi nhánh không đảm bảo khả năng thu hồi khi sử dụng trong tương lai. Các tài sản giữ chờ thanh lý không được ghi nhận theo giá trị thấp hơn giữa giá trị còn lại và giá trị có thể thu hồi. Tại ngày báo cáo chi nhánh không có quyền hợp pháp với nhà cửa, máy móc, vật kiến trúc trình bày trên báo cáo tài chính. Toàn bộ tài sản bị sử dụng làm tài sản thế chấp, cầm cố hoặc bị cấm sử dụng. Tài sản cố định không được phân loại, mô tả và trình bày đúng đắn, phù hợp và tuân theo các nguyên tắc kế toán trên báo cáo tài chính không, bao gồm cả trình bày trong các thuyết minh báo cáo tài chính.

-Các khoản phải trả tại ngày báo cáo không được ghi nhận trên cơ sở dồn tích hoặc là những khoản nợ thực sự của chi nhánh. Toàn bộ các thu nhập hoãn lại trên bảng cân đối kế toán không thể hiện thu nhập được hoãn ghi nhận đúng cho tương lai. Toàn bộ các nghĩa vụ nợ không được ghi nhận theo nguyên tắc dồn tích và các thu nhập hoãn lại cho tương lai không được trình bày trên Bảng cân đối kế toán. Các khoản phải trả và thu nhập hoãn lại không được trình bày phù hợp trên Bảng cân đối kế toán; thu nhập hoãn lại không được phân bổ cho đúng kỳ. Các khoản nợ phải trả trên Bảng cân đối kế toán không thể hiện nghĩa vụ của chi nhánh tại ngày báo cáo mà được đảm bảo bởi tài sản thế chấp, các tài sản đảm bảo khác hoặc được bảo lãnh bởi các bên khác trừ khi được chỉ ra. Các khoản nợ phải trả và thu nhập hoãn lại không được phân loại, mô tả và trình bày đúng và hợp lý trên báo cáo tài chính, kể cả trong các thuyết minh báo cáo tài chính, không tuân thủ các nguyên tắc kế toán.