

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2019-6-3-84-90
УДК 658(045),334.02
JEL M21, M29

Особенности внутреннего контроля страховых компаний

А.О. Фокина

Финансовый университет, Москва, Россия
<https://orcid.org/0000-0002-8595-5644>

АННОТАЦИЯ

В современных условиях функционирования экономики для страхового бизнеса характерно не только получение высокого уровня доходов, но и высокий уровень конкуренции в данной отрасли. В статье определена целесообразность разработки и внедрения системы внутреннего контроля для отечественных страховых компаний. В работе рассмотрены особенности нормативно-правового регулирования системы внутреннего контроля страховых компаний, проанализированы основные положения Концепции системы внутреннего контроля страховых организаций (далее – СВК). Автором определен алгоритм формирования системы внутреннего контроля, особенности и требования к системе в страховых компаниях. Особое внимание при создании СВК необходимо уделить контрольным действиям, которые определяют специфику бизнес-процессов. За счет грамотно подобранных контрольных действий возможно повысить эффективность как отдельного бизнес-процесса, так и страховой компании в целом.

Ключевые слова: страхование; страховые компании; система внутреннего контроля; алгоритм формирования; риски

Для цитирования: Фокина А.О. Особенности внутреннего контроля страховых компаний. *Учет. Анализ. Аудит.* 2019;6(3):84-90. DOI: 10.26794/2408-9303-2019-6-3-84-90

ORIGINAL PAPER

Features of Internal Control of Insurance Companies

A.O. Fokina

Financial University, Moscow, Russia
<https://orcid.org/0000-0002-8595-5644>

ABSTRACT

Current situation of the economy for the insurance business is characterized not only by a high level of income, but also by a high level of competition in the industry. The article defines the feasibility of developing and implementing an internal control system for modern insurance companies. Internal control of the insurance company is related to internal audit and insurance management. These concepts at the current stage of development of ICS insurance companies are not clearly separated. The paper considers the features of the regulatory and legal regulation of the internal control system, analyzes the main provisions of the Concept of the internal control system of insurance companies. The author defines the algorithm of internal control system formation, features and requirements to the system in insurance companies. Particular attention should be paid to control actions that determine the specifics of business processes when creating insurance company ICS. Due to well-chosen control actions, it is possible to increase the efficiency of both the individual business process and the insurance company as a whole.

Keywords: insurance; insurance company; internal control system; algorithm; risks

For citation: Fokina A.O. Features of internal control of insurance companies. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing.* 2019;6(3):84-90. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2019-6-3-84-90

ВВЕДЕНИЕ

Одним из древнейших видов общественных отношений выступает страхование. Для экономики страны оно является необходимым инструментом обеспечения социально-экономической безопасности, развития предпринимательства, эффективной защиты интересов граждан и хозяйствующих субъектов от рисков. В России объем страховых операций динамично увеличивается, играет все более значимую роль, но и является наиболее рискованным финансовым сектором российской экономики, на который воздействуют субъективные и объективные риски (рис. 1).

С целью повышения конкурентоспособности каждая страховая компания стремится повысить эффективность своей работы и достичь наиболее важных для нее тактических и стратегических целей [2, с. 109].

РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Одним из инструментов повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта является создание системы внутреннего контроля (СВК). Необходимость внедрения системы внутреннего контроля в страховых компаниях возникла из-за сложных финансовых отношений, которые произошли в связи с изменением сферы страхования после кризисов 2008–2009 гг., 2014–2015 гг. и вступлением России во Всемирную торговую организацию (ВТО) [3, с. 207]. Из-за увеличения роста проникновения иностранного капитала и получения филиалами иностранных компаний значительной рыночной доли отечественного страхового рынка он становится более подверженным глобальным кризисам. Как показала практика 2008–2009 гг., при финансовых затруднениях материнские компании выводят капитал из своих филиалов и дочерних компаний, работающих на развивающихся рынках. Поэтому негативным следствием вступления России в ВТО стало увеличение системных рисков на российском рынке страхования.

Система внутреннего контроля обеспечивает «прозрачность» деятельности страховой компании и оценивает степень соответствия конкретной бизнес-модели стратегическим целям владельцам страхового бизнеса. Функционирование СВК формирует крепкую взаимосвязь собственников и управленцев страховой компании, образуя эффективную систему корпоративного управления на основе дирекции по управлению рисками.

До недавнего времени внутреннему контролю в страховой организации не уделялось должного внимания. К тому же следует отметить, что до сих пор

четко не определено место внутреннего контроля в системе управления финансовыми рисками страховой организации. Более того, не вполне понятно, что понимать под внутренним контролем и что включать в систему внутреннего контроля страховой организации. При этом система внутреннего контроля является тем ключевым звеном, которое должно повысить эффективность контрольных процедур в рамках приоритетных направлений Стратегии развития страховой деятельности в РФ на период до 2013 года, к числу которых относится выработка единых правил и стандартов введения в страховых организациях служб внутреннего контроля [4].

Внутренний контроль страховой организации таким образом связан с внутренним аудитом и страховым менеджментом. Безусловно, внутренний аудит является составной частью системы внутреннего контроля страховой деятельности. Вместе с тем функции внутреннего контроля зачастую отождествляются с функциями внутреннего аудита. Более того, роль внутреннего контроля во многих случаях сводится, можно сказать, к поддержке внешнего аудита. По нашему мнению, системой внутреннего контроля следует считать совокупность методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в целях выявления, исправления и предотвращения существенных ошибок и искажений в учетной информации, что способствует повышению достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Подчеркнем, что на данном этапе развития страхования понятия «внутренний аудит» и «внутренний контроль» страховых организаций четко не разделены. В страховых организациях образованы службы внутреннего аудита или управления внутренним контролем, функции которых пересекаются или полностью совпадают.

В нормативно-правовой документации содержится обязанность компаний в осуществлении системы внутреннего контроля (рис. 2). Этот же вопрос достаточно подробно освещен и проанализирован в работах российских специалистов в области страхования [5, с. 145].

В 2016 г. Центральный банк России разработал Концепцию системы внутреннего контроля страховых организаций, которая предполагает обеспечение трех «линий защиты» системы внутреннего контроля страховой организации: первая «линия защиты» обеспечивается владельцами рисков, вторая — контрольными функциями, третья — внутренним аудитом, оценивающим эффективность функционирования СВК [6].

Любая страховая компания обязана сформировать органы согласно четырем ключевым подразделени-



Рис. 1 / Fig. 1. Субъективные и объективные риски страхования / Subjective and objective risks of insurance

Источник / Source: разработано автором на основе [1] / developed by the author on [1].

ям, ответственным за процесс управления рисками: внутренний аудит; управление рисками; актуарной; комплаенс — обеспечение соответствия деятельности существующим требованиям.

Согласно данным функциям страховые компании обязаны назначить должностных лиц, а внутренний аудитор не должен совмещать свою работу с выполнением иных контрольных функций или передавать работу на аутсорсинг.

Кроме того, Банк России обязал страховые компании разработать и внедрить следующую внутреннюю документацию:

- кодекс поведения;
- политика информационной безопасности;
- политика управления рисками;
- правила внутреннего контроля по противодействию мошенничеству (внутреннему и внешнему);
- положение об обеспечении непрерывности деятельности;
- кадровая политика.

Следует особо отметить, что в последнее время в стране усилено внимание к службе внутреннего контроля в связи с принятием нормативно-законодательных документов федерального уровня.

В соответствии с данными документами внутренний контроль — это деятельность, осуществляемая

страховщиком (его органами управления, подразделениями и работниками) и направленная на достижение целей, которые обеспечивали бы не только эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности страховщика, эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственным капиталом, страховыми и иными обязательствами, эффективность управления рисками страховщика, но и противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [7].

К целям системы внутреннего контроля относятся [8, с. 386]:

- обеспечение эффективной и рациональной финансово-хозяйственной деятельности;
- формирование финансовой и нефинансовой отчетности;
- достижение соответствия действующему законодательству и нормам.

Система внутреннего контроля компании должна проводить реальную оценку финансового состояния субъекта, устанавливать, анализировать и оценивать проблемы его развития, выявлять «узкие места», устанавливать источник и причины формирования отрицательных результатов и негативных тенденций, принимать обоснованные и эффективные управ-

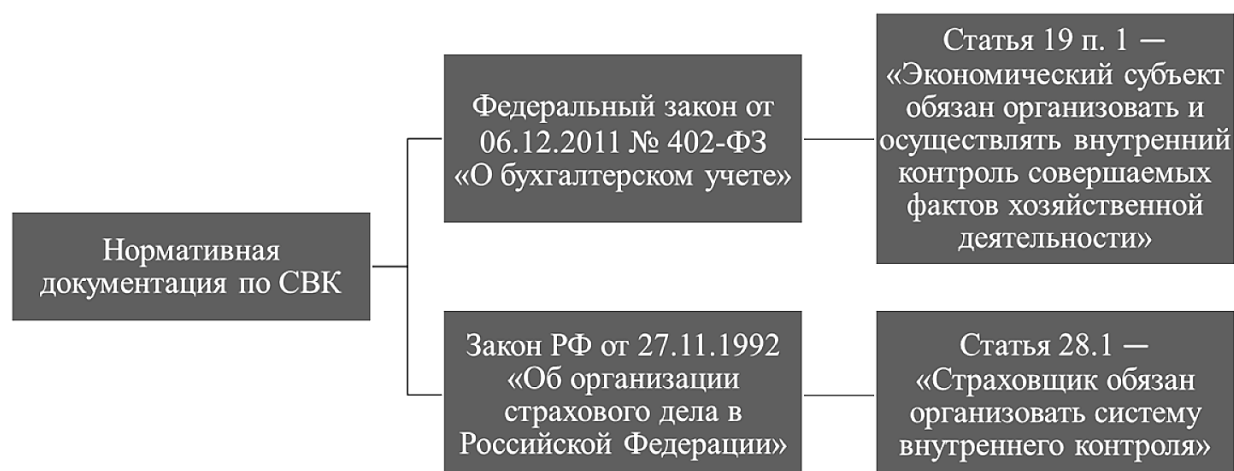


Рис. 2 / Fig. 2. Нормативные документы системы внутреннего контроля / Regulatory documents of the internal control system

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

ленческие решения. Выбор наиболее значимой цели функционирования СВК предопределяет подход по организации внутреннего контроля в страховой организации [9].

Введение системы внутреннего контроля (СВК) разумно начинать с определения направлений деятельности страховщика или его отдельных функциональных подразделений, для которых должны быть выработаны контрольные процедуры. После определения границ СВК следует подготовка плана работ и формирование рабочей группы, целью которой является разработка специальных контрольных процедур. В такие группы рекомендуется включать работников службы внутреннего аудита, а также специалистов по идентификации и анализу рисков. Помимо этого, полезно привлекать к роли экспертов руководителей тех функциональных подразделений, для которых создают процедуры контроля [8, с. 39].

С позиции разграничения зон ответственности и полномочий между органами, осуществляющими контроль, обычно выделяют три модели функционирования СВК:

- западная модель;
- традиционная российская модель;
- расширенная российская модель.

Западная модель базируется на концепции COSO, реализуется в иностранных компаниях и поддерживается Министерством финансов РФ. Ее отличительная черта состоит в возложении исключительно методическо-координирующих полномочий на службу внутреннего контроля и сильном лимите функций.

В традиционной российской модели функции внутреннего контроля обширнее по сравнению с западной моделью, однако функции внутреннего контроля органов управления, главного бухгалтера, актуария в данной модели аналогичны западной модели. Последняя модель характеризуется тем, что служба внутреннего контроля обладает предельно широкими функциями [10, с. 104].

Для того чтобы знать, какие изменения требуются внести в существующую СВК в страховой организации, необходимо выполнить ее оценку по важным элементам, которые позволяют в последующем преобразовать СВК в соответствии с требованиями законодательства.

По мнению Э.Н. Ишкининой, полученный результат оценки СВК страховой компании необходимо сравнить с их «идеальной» моделью, сформированной из законодательных актов, опыта страховых, финансовых и других организаций. Вследствие сравнения вырабатываются итоги, выводы о переменах, которые должны быть выполнены с целью максимального соответствия законодательству о страховании в части внутреннего контроля [10, с. 105].

Один из ключевых этапов формирования СВК — установление результативности и эффективности выполненных контрольных мероприятий. Главные трудности оценки результативности процедур службы внутреннего контроля навеяны тем, что результат не всегда измеряется количественно; оценка проводится субъективно [11].

Однако одним из самых надежных способов определения эффективности СВК считается использо-

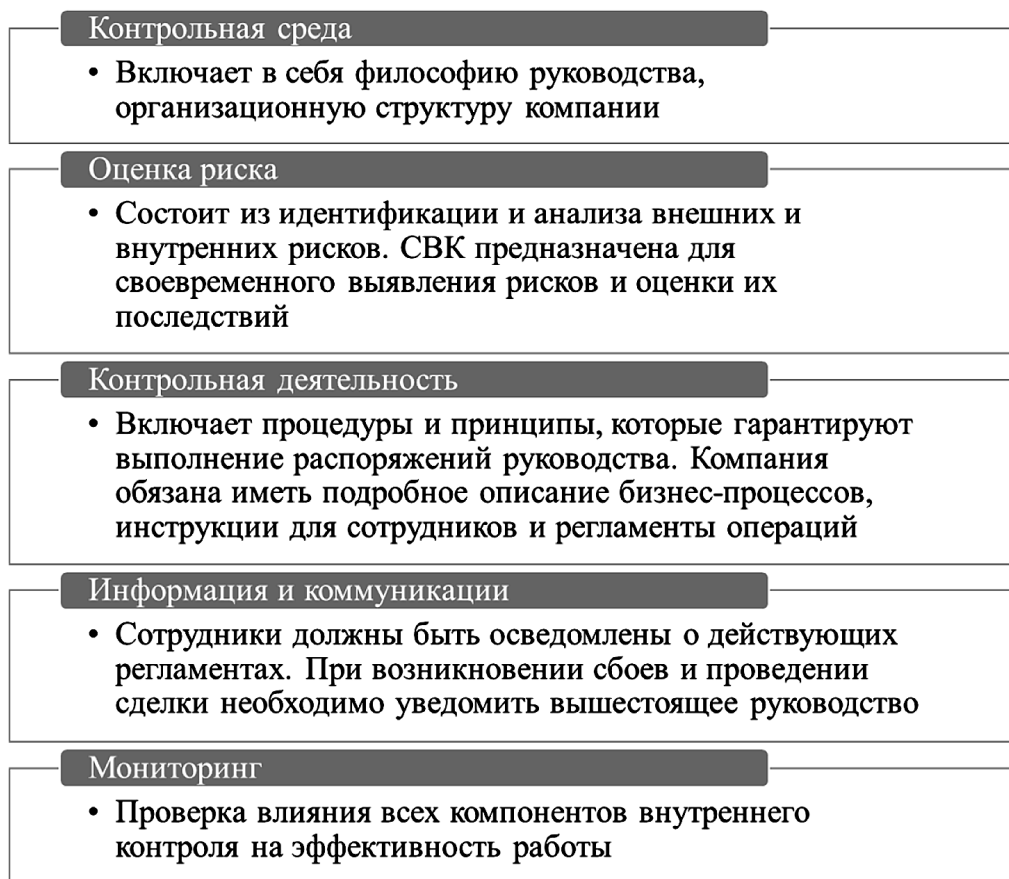


Рис. 3 / Fig. 3. Компоненты внутренней системы / Internal System Components

Источник / Source: разработано автором на основе [13] / developed by the author basing on [13].

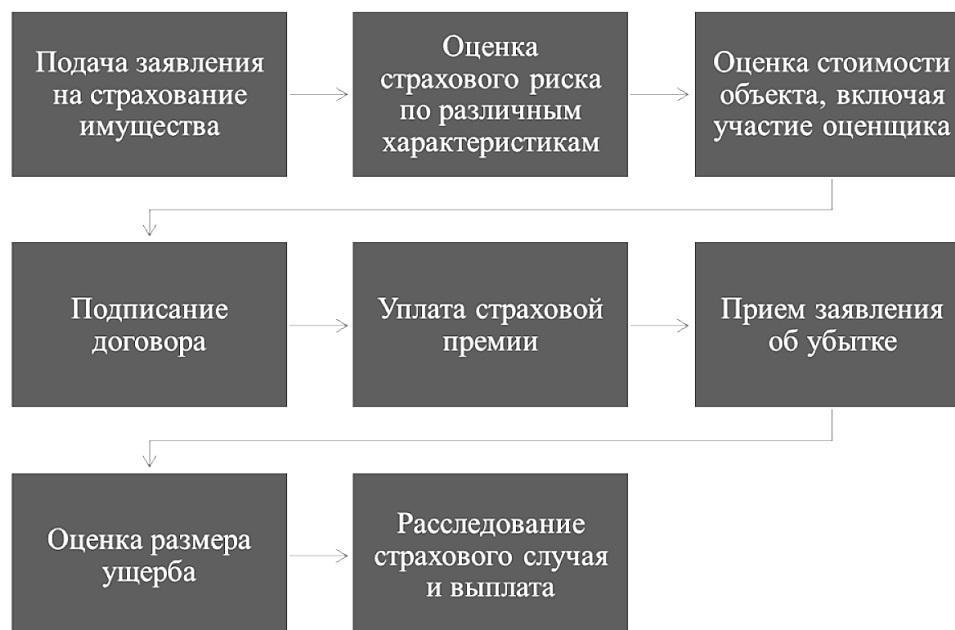


Рис. 4 / Fig. 4. Последовательность бизнес-процессов страховой компании / The sequence of business processes of the insurance company

Источник / Source: разработано автором / developed by the author.

вание аналитических процедур, состоящих из опроса и анализа расчетных показателей. О.Ю. Амбарнова предлагает при оценке эффективности применять показатель уровня покрытия СВК, который позволяет определить границы охвата СВК по конкретному бизнес-процессу, направлению деятельности или в целом компании [12, с. 17].

На рис. 3 представлены взаимосвязанные компоненты системы внутреннего контроля.

Таким образом, результативность системы внутреннего контроля можно быть получена только при наличии и функционировании рассмотренных компонентов во всех подразделениях компании и на каждом бизнес-процессе.

На рис. 4 представлена предлагаемая нами последовательность бизнес-процессов страховой компании, по которым необходимо осуществлять внутренний контроль. Как следует из рис. 4, каждый бизнес-процесс страховой компании закреплен по отдельным департаментам.

ВЫВОДЫ

Система внутреннего контроля — важный элемент организации деятельности страховой компании.

Службы внутреннего контроля в российских страховых компаниях — явление относительно недавнее. Поэтому важно, чтобы деятельность данного подразделения основывалась на принципе независимости. Как известно, службы внутреннего контроля подчиняются совету директоров. Совет одобряет стратегию развития бизнеса, осуществляет контроль за работой руководства и несет за него ответственность перед акционерами. Ему присуще исполнительное руководство, отвечающее за исполнение стратегии бизнеса, обеспечение ежедневного выполнения операций, установление процедур контроля и внутренних правил, несет ответственность за результаты деятельности компании. Служба внутреннего контроля при исполнительном органе призвана осуществлять проверки с целью достоверности обеспечения совета директоров и исполнительного руководства в том, что установленные процедуры контроля выполняются, а риски управляются адекватно. Поэтому важно, чтобы совет директоров не оказывал влияния на результаты деятельности службы внутреннего контроля, и до акционеров была доведена максимально достоверная информация.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Абдулина Е.Г. Основы классификации рисков и контрольных действий при построении систем внутреннего контроля в страховых компаниях на примере департамента андеррайтинга. *Экономика и предпринимательство*. 2015;(12-1):532-536.
2. Нехайчук Ю.С., Хижняк В. О стратегическом планировании в страховых компаниях. *Научный альманах*. 2016;(9-1):108-117.
3. Бобошко В.И. Внутренний контроль как элемент обеспечения финансовой безопасности страховых организаций. *Инновационное развитие экономики*. 2017;(3):206-209.
4. Tetin I.A. Underwriting cycles and competition impact in evaluation of insurance company's effective strategy. *Вестник ЮУГУ*. 2016;(4):155-161.
5. Mokeichev E.V. Russian insurance on its way to risk-oriented regulation approach. *Научно-технические ведомости СПбПУ*. 2017;(5):141-150.
6. Мейланова М. ЦБ разработал требования к внутреннему контролю страховщиков. *Экономика и жизнь*. 2016. URL: <https://www.eg-online.ru/article/305983> (дата обращения: 10.02.2019).
7. Земляков Ю.Д., Мамаева И.Л. О внутреннем контроле в страховых организациях. *Вестник Международной академии системных исследований. Информатика, экология, экономика*. 2016;(2):23-26.
8. Замбрыцкая Е.С. Оценка надежности системы внутреннего контроля страховой компании на уровне бизнес-процессов на примере департамента андеррайтинга. *Молодой ученый*. 2016;(17):383-389.
9. Мячин Н.В., Горшкова Е.В. Система внутреннего контроля как средство управления операционными рисками страховой организации. *Страховое дело*. 2016;(10):38-41.
10. Ишкинина Э.Н. Система внутреннего контроля в страховой организации. *Символ науки*. 2016;(12):104-107.
11. Турсунова Н.А., Прокофьева В.Ю. Оценка систем внутреннего контроля и внутреннего аудита страховой компании. *Развитие науки и образования в современном мире*. 2017;(2):136-138.
12. Амбарнова О.Ю. Система внутреннего контроля и ее интегральная оценка — как инструмент повышения эффективности деятельности страховых организаций. *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2017;(2):15-20.

13. Файзуллина А. А. Система внутреннего контроля: риск-ориентированный подход. *Молодой ученый*. 2017;(14):464–467.

REFERENCES

1. Abdulina E. G. Fundamentals of risk classification and control actions in the construction of internal control systems in insurance companies on the example of the underwriting department. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economics and entrepreneurship*. 2015;(12–1):532–536. (In Russ.).
2. Nekhaichuk, Yu.S., Khizhnyak V.O. On strategic planning in insurance companies. *Nauchnyi al'manah = Scientific almanac*. 2016;(9–1):108–117. (In Russ.).
3. Boboshko V.I. Internal control as an element of financial security of insurance companies. *Innovacionnoe razvitie ekonomiki = Innovative development of the economy*. 2017;(3):206–209. (In Russ.).
4. Tetin I.A. Underwriting cycles and the impact of competition in assessing the effective strategy of the insurance company. *Vestnik YuUGU = Vestnik YUGU*. 2016;(4):155–161.
5. Mokeichev E.V. Russian insurance on the way to risk-oriented approach of regulation. *Nauchno-tehnicheskie vedomosti SPGPU = Scientific-technical Bulletin of SPGPU*. 2017;(5):141–150.
6. Meilanova M. The Central Bank has developed requirements for internal control of insurers. *Ekonomika i zhizn' = Economy and life*. 2016. URL: <https://www.eg-online.ru/article/305983> (accessed on 10.02.2019). (In Russ.).
7. Zemlyakov Yu.D., Mamaeva I.L. On internal control in insurance organizations. *Vestnik Mezhdunarodnoi akademii sistemnyh issledovaniy. Informatika, ekologiya, ekonomika = Bulletin of the International Academy of system studies. Informatics, ecology, economics*. 2016;(2):23–26. (In Russ.).
8. Zambrzhitskaya E.S. Evaluation of the reliability of the internal control system of the insurance company at the level of business processes on the example of the underwriting Department. *Molodoi uchenyi = Young scientist*. 2016;(17):383–389. (In Russ.).
9. Myachin N.V., Gorshkova E.V. Internal control System as a means of operational risk management of an insurance company. *Strahovoe delo = Insurance business*. 2016;(10):38–41. (In Russ.).
10. Ishkinina E.N. The system of internal control in the insurance company. *Simvol nauki = Symbol of science*. 2016;(12):104–107. (In Russ.).
11. Tursunova N.A., Prokofieva V. Yu. Evaluation of internal control and internal audit systems of the insurance company. *Razvitie nauki i obrazovaniya v sovremennom mire = Development of science and education in the modern world*. 2017;(2)136–138. (In Russ.).
12. Ambarnova A. Yu. The system of internal control and its integrated assessment — as an instrument to increase the efficiency of activity of insurance organizations. *Azimuth nauchnyh issledovaniy = The azimuth of scientific research: Economics and management*. 2017;(2):15–20. (In Russ.).
13. Fayzullina A.A. Internal control System: risk-oriented approach. *Molodoi uchenyi = Young scientist*. 2017;(14):464–467. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Анастасия Олеговна Фокина — магистрант Департамента учета, анализа и аудита, Финансовый университет, Москва, Россия
n.fokina20@gmail.com

ABOUT THE AUTHOR

Anastasiya O. Fokina — Master student of the Department of Accounting, Analysis and Auditing, Financial University, Moscow, Russia
n.fokina20@gmail.com

Статья поступила 18.04.2019; принята к публикации 15.05.2019
Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.
The article was received 18.04.2019; accepted for publication 15.05.2019.
The author read and approved the final version of the manuscript.