

Журавлева Н. В.

*кандидат экономических наук,
ГБОУ ВО МО «Технологический университет»,
кафедра «Экономика», доцент
e-mail: juravleva2005@mail.ru*

Кузовлева Н. Ф.

*кандидат экономических наук,
Московский университет МВД им. В.Я. Кикотя,
кафедра «Финансы и экономический анализ», профессор
e-mail: nina-kuzovleva@yandex.ru*

Содержание и функции внутреннего контроля в целях формирования системы внутреннего контроля страховых организаций

В статье акцентируется внимание на формировании системы внутреннего контроля, который способствует развитию института внутреннего контроля и является эффективным инструментом по выявлению и оценке рисков. Обосновывается взаимосвязь формирования системы внутреннего контроля и укрепления финансовой устойчивости страховых организаций. Обоснована необходимость обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля.

Ключевые слова: *полный внутренний контроль, страховой надзор, интегрированная модель, система внутреннего контроля.*

Zhuravleva N.

*PhD (Economics),
SBEO HE MO «Technological University»,
associate Professor of Economics chair*

Kuzovleva N.

*PhD (Economics),
Moscow University of Ministry of Internal Affairs named by Kikotya V. Ya.,
professor of «Finance and economic analysis» chair*

The content and internal control functions in order to create internal control systems of insurance companies

The article focuses on the formation of the internal control system, which contributes to the development of the institute of internal control and is an effective tool to identify and

assess risks. Obosnovyvaetsya relationship forming a system of internal controls and to strengthen financial stability of insurance companies. The necessity to ensure an adequate level of reliability of internal control.

Keywords: *full internal controls, insurance supervision, the integrated model, the internal control system.*

При рассмотрении понятия «внутренний контроль» обычно руководствуются несколькими подходами. Во-первых, внутренний контроль рассматривается как направление деятельности любой организации, в том числе и страховой организации. Руководство организации, выполняя функции по управлению деятельностью, осуществляет контроль этой деятельности, т.е. выполняет контрольную функцию с целью обеспечения непрерывности материально-вещественного и финансового оборотов. В данном случае нужно говорить о созданной в организации службе внутреннего контроля или даже системы внутреннего контроля (СВК), которая осуществляет мониторинг хозяйственной деятельности. В рамках службы внутреннего контроля может осуществляться внутренний аудит деятельности организации, который обычно привязан к осуществлению анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. При этом подходе понятие «внутренний контроль» шире понятия «внутренний аудит» даже потому, что внутренний контроль, также как и финансовый контроль, осуществляется постоянно на протяжении всего периода функционирования организации, а внутренний аудит представляет собой разовое мероприятие, периодически проводимое по указанию руководства организации.

Второй подход обычно основан на отождествлении понятий «внутренний контроль» и «внутренний аудит». Так, необходимость организации внутреннего контроля во всех хозяйствующих субъектах, подлежащих обязательной аудиторской проверке, предусмотрена российским правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом»¹. В соответствии с указанным стандартом «система внутреннего контроля представляет собой совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения ин-

¹ Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru/>.

формации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности». Из этого определения следует, что к объектам внутреннего контроля относятся: бухгалтерская отчетность; статьи бухгалтерской отчетности; счета бухгалтерского учета; документация экономического субъекта; экономические показатели; хозяйственные операции; экономические действия и события; цикл деятельности организации.

Таким образом, под внутренним контролем понимается проведение внутреннего аудита. Другими словами, внутренний аудит берет на себя функции внутреннего контроля и даже заменяет его. Это происходит тогда, когда организация отличается низким уровнем развития менеджмента и персонала компании.

Третий подход связан с представлением внутреннего контроля как элемента рискоориентированного надзора, позволяющий страховым организациям видеть собственные риски и контролировать свою финансовую устойчивость². Этим подходом руководствуется Банк России, который требует от крупных банков, в которых есть система внутреннего контроля, предоставления отчетности ежедневно. По мере необходимости можно запрашивать информацию по оценке рисков страховщиков — это станет некой альтернативой введения ежедневной отчетности для страховых организаций (сейчас она предоставляется раз в три месяца). Однако в банковском секторе в ряде случаев даже такая система внутреннего контроля не срабатывает. Истории, связанные с Межпромбанком и Банком Москвы, служат этому подтверждением.

Анализируя данные подходы можно отметить, что все они носят несколько ограниченный характер. Вместе с тем, можно выделить две общих модели, отражающие данные подходы содержание понятия внутреннего контроля. Первая модель основана на идее полного регулирования деятельности страховой организации (полный внутренний контроль), вторая модель представлена внутренним контролем, ориентированным на риск.

Для реализации модели полного внутреннего контроля необходимо разработать стандарты деятельности системы, провести анализ и сравнить достигнутые результаты с установленными стандартами, а, в случае несоответствия фактических результатов установленным стандартам, провести корректировку процессов управления. В этом случае

² Гладкова В.Е., Оглоблин А.М. Повышение эффективности государственного регулирования, контроля и надзора в сфере страховой деятельности. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2015. — № 44. — С. 197–207.

внутренний контроль выступает как проверка осуществления принятых решений и соблюдения установленных ограничений. Такое определение подчеркивает функциональное назначение контроля, возникновение его на стадии принятия решения в процессе его выполнения. С другой стороны, внутренний контроль определяется как выявление соответствия действительного состояния или поведения контролируемого «намеченному», т.е. подчеркивается направленность контроля.

Средства внутреннего контроля, имеющие отношение к системе аудита и бухгалтерского учета, содействуют достижению таких целей, как:

- осуществление операций по общему или специальному разрешению руководства;
- своевременный учет всех операций;
- возможность доступа к активам и записям только по разрешению руководства;
- сопоставление учтенных активов с активами, имеющимися в наличии, и принятие надлежащих мер в отношении любых расхождений.

Вместе с тем, система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые непосредственно относятся к функциям системы бухгалтерского учета, она включает:

- контрольную среду, под которой понимается осведомленность и действия руководства экономического субъекта, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля (СВК). Контрольная среда, влияющая на эффективность конкретных средств контроля, состоит из следующих элементов:
- стиль и основные принципы управления данным экономическим субъектом;
- организационную структуру экономического субъекта; распределение ответственности и полномочий; кадровую политику;
- порядок подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности для внешних пользователей;
- порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
- соответствие хозяйственной деятельности экономического субъекта в целом требованиям действующего законодательства;
- процедуры контроля — методы, принятые руководством для достижения конкретных целей. К процедурам (конкретным средствам) контроля относятся:

- подотчетность одних учетных работников другим, внутренние проверки и сверки данных;
- утверждение документов и осуществление контроля над документами;
- сравнение результатов подсчета денежных средств, ценных бумаг и товарно-материальных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);
- сравнение данных, полученных из внутренних источников, с внешними источниками информации;
- проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей и арифметической точности записей;
- осуществление контроля над прикладными программами и средой компьютерных информационных систем;
- ограничение прямого физического доступа к активам и записям;
- сравнение и анализ финансовых результатов с расходами, предусмотренными сметой.

Таким образом, по своим возможностям внутренний контроль превосходит внутренний аудит.

Полный внутренний контроль, основанный на аудите, нацелен на контроль финансовой отчетности. Однако, по мнению ряда экономистов — участников конференции Института внутренних аудиторов, которая состоялась в Санкт-Петербурге 24—25 ноября 2011 года на тему «Внутренний контроль и аудит в системе корпоративного управления», эффективным методом внутреннего контроля российской компании является интегрированная модель внутреннего контроля, которая предполагает соединение положительного прошлого опыта работы систем внутреннего контроля крупных российских корпораций, опыта контроля средних компаний и современных форм и методов контроля, адекватных существующему уровню экономического развития.

Данная модель представлена по трем уровням контроля. Первый уровень — система внутреннего контроля компании (СВК) как элемент управления. Второй уровень — это служба финансового контроля и управления рисками (СФК и УР). Третий уровень — внутренний аудит. В интегрированной модели внутреннего контроля он приобретает новые черты. Его эффективность повышается с помощью риск-ориентированного подхода. Однако в этом случае внутренний аудит обязан оценивать возможность возникновения риска мошенничества и процессы управления этим риском. На наш взгляд, данная интегрирован-

ная модель внутреннего контроля чрезмерно нагружает внутренний аудит выполнением несвойственных ему функций — контроль риска мошенничества. Для этого нужны специалисты-аналитики, нужна аналитическая служба, взаимодействующая с правоохранительными органами, Федеральной службой по финансовому мониторингу, Всероссийским союзом страховщиков, Российским Союзом Автостраховщиков и другими организациями, имеющими соответствующие базы данных и соответствующих специалистов. А служба внутреннего аудита такими данными и специалистами в настоящий момент не располагает. У нее отсутствуют готовые специалисты, которые могли бы профессионально осуществлять работу по созданию второго уровня интегрированной модели внутреннего контроля, поскольку здесь нужны специалисты, обладающие знаниями в финансовой и технической области, опытом работы в отрасли и способностью к восприятию современных форм и методов контроля.

Модель внутреннего контроля, ориентированного на риск, — это современная модель, по-нашему мнению, позволяющая отойти от регламентации контроля составления финансовой отчетности и анализировать риски обусловленные необходимостью обеспечения достоверной информацией об активах и обязательствах компаний, борьбы со злоупотреблениями, связанными с мошенническими действиями участников страховых отношений, легализацией (отмыванием) денежных средств или переводом капитала за рубеж с помощью страховых организаций, а также другим нарушением законодательства. Такая модель системы внутреннего контроля в большей мере опирается на потребности собственников страховой организации, защищает интересы страхователей как создателей привлеченного капитала страховой организации, соответствует интересам руководства страховой организации, сохраняя на должном уровне имидж страховой организации.

Впервые серьезно встал вопрос о создании внутреннего контроля в сфере страхования в связи с исполнением государственной функции осуществления контроля и надзора за соблюдением страховыми организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Внутренний контроль — деятельность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, по выявлению операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, свя-

занных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма³.

Цель — обеспечение соблюдения страховыми организациями требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Вместе с тем данная функция не была в должной степени реализована. Этим объясняется тот факт, что для многих страховых организаций понятия «внутренний контроль» и «внутренний аудит» являются тождественными. В страховых организациях образованы службы Внутреннего Аудита или Управления внутреннего контроля, функции которых пересекаются или полностью совпадают.

Например, руководитель службы Внутреннего Аудита ОАО СК «Ростра» наряду с разработкой локальных нормативных (регламентирующих) документов, подбором персонала, планированием деятельности, проведением аудиторских проверок, написанием и согласованием предписаний нескольких аудиторских групп по результатам аудитов, разработкой рекомендаций по исправлению выявленных нарушений, занимается также выстраиванием системы внутреннего контроля и бизнес-процессов страховой организации, системы контроля исполнения предписаний. В компетенцию начальника Управления внутреннего контроля ЗАО СГ «Уралсиб» входит проведение комплексных и тематических аудиторских проверок страховых организаций, входящих в структуру корпорации, и их филиалов, планирование и организация проверок, а также он осуществляет руководство проверками и контроль за качеством проведенных проверок, готовит предписания по результатам проверок, проводит контроль исполнения предписаний. В некоторых страховых организациях функции внутреннего контроля и аудита объединены в единую службу. Так, ведущий специалист Управления внутреннего контроля и аудита ОСАО «Россия» осуществляет аудит деятельности компании и ее филиалов, занимается подготовкой предписаний по результатам аудиторских проверок, согласованием внутренних документов, типовых форм, правил страхования.

Более того, роль внутреннего контроля во многих случаях сводится, можно сказать, к обслуживанию внешнего аудита. Термин «система внутреннего контроля» означает совокупность организационных мер,

³ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru/>.

методик и процедур, используемых руководством аудируемого лица в качестве средств для эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой (бухгалтерской) отчетности⁴. Практически такое же определение приводится другими авторами. Система внутреннего контроля — это совокупность методик и процедур, используемых аудируемым лицом в целях выявления, исправления и предотвращения существенных ошибок, искажений в учетной информации, что способствует достоверности показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности⁵.

В соответствии с Федеральным законом от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» введено понятие внутренний контроль также с позиции ориентации на риск. В статье 28 «Внутренний контроль» сказано, что страховщик обязан организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;

2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;

3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

⁴ А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова. Бухгалтерский учет и аудит. — М.: Издательство: КноРус, 2005.

⁵ Никулина Н.Н., Березина С.В. Организация и планирование аудита в страховых организациях // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение». — 2010. — № 3.

б) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таким образом, внутренний контроль создается с целью соблюдения деятельности страховщиков требований законодательства. Для этого страховщики должны создать отдельное структурное подразделение — службу внутреннего контроля, а также утвердить Правила внутреннего контроля. Согласно действующему страховому законодательству служба внутреннего контроля имеет широкие полномочия. Она должна быть наделена правами проведения проверок всех направлений деятельности страховщика, включая деятельность отдельных структурных подразделений или работников. Она должна получать все материалы, необходимые для проверок, и входить в любые помещения страховщика и его подразделений. Служба внутреннего контроля должна давать временные указания о проведении операций, сделок, в том числе об их приостановлении, для проверки информации о клиенте или операции.

Кроме того, служба внутреннего контроля подотчетна совету директоров и общему собранию акционеров страховщика. По результатам проверок она составляет квартальные отчеты для органов управления и годовые отчеты для общих собраний акционеров.

Исходя из целей, внутренний контроль является контролем, ориентированным на риск, необходимость нейтрализации которого продиктована целями обеспечения безубыточности проведения страховых и нестраховых операций, финансовой устойчивости и платежеспособности, надлежащего состояния активов и обязательств страховой организации.

Особо следует подчеркнуть, что в качестве приоритетной цели выделена необходимость противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дело в том, что сферу страхования можно представить как потенциально дестабилизирующую экономику сферу, как фактор риска для всей экономики. Непрозрачность самой системы страхования, проявляется, прежде всего, в невозможности точного определения происхождения страховых премий, а, значит, и в большем количестве денежных средств, втянутых в теневой оборот. Отсюда, сфера страхования остается крайне уязвимой с точки зрения возможности проведения разнообразных теневых мошеннических операций, в том числе и в целях легализации (отмывания) денежных средств, а страховой

сектор экономики до сих пор остается слабо регулируемым сектором даже потому, что здесь трудно найти факты легализации денежных средств и возбудить соответствующие уголовные дела. Вместе с тем, страховая компания — это заключительный этап в процессе легализации денежных доходов, полученным преступным путем. Нужно отметить, что страховая компания может иметь доходы или нести убытки от легализации преступных доходов. Если страховая компания сама легализует доходы, полученные преступным путем, то она извлекает из этой процедуры определенные экономические выгоды. Если страховая компания является площадкой для легализации преступных доходов, то в этом случае страховая компания несет убытки, связанные с потерей своего имиджа, репутации, что в условиях рыночной экономики оборачивается колоссальными затратами, связанными с потерей потенциальных клиентов — страхователей (физических и юридических лиц), а значит и страховых премий, формирующих финансовые ресурсы страховщиков.

Вместе с тем, выделяя достоверность, полноту, объективность и своевременность составления и представления бухгалтерской, статистической и специализированной отчетности в качестве направления деятельности внутреннего контроля, можно отметить пересечение с функциями внутреннего аудита. Так, в статье 28 «Внутренний аудит» Закона отмечено, что внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) страховщика проверяет достоверность, полноту, объективность и своевременность предоставления структурными подразделениями страховщика (в том числе обособленными) соответствующей отчетной или запрашиваемой информации органам управления и акционерам (участникам) страховщика; проводит анализ причин, приводящих к допущению выявляемых нарушений и недостатков; дает рекомендации о принятии мер, направленных на предупреждение аналогичных нарушений и недостатков в дальнейшей деятельности страховщика.

В целом внутренний аудит создается в целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Российской Федерации, в том числе страховому законодательству.

Также нам представляется, что внутренний контроль страховой организации должен распространяться не только на страховую сферу, но и на сферу деятельности, осуществляемую в связи со страховой деятельностью, т.е. в связи с инвестиционной деятельностью страховой

организации, поскольку, как было отмечено ранее, расширились возможности страховщиков для активного участия на фондовом рынке и превращения их в важных участников инвестиционного процесса, какими страховые организации являются почти во всем мире, значительно увеличилась доля страховых резервов, которые могут быть переданы в доверительное управление (50% от суммарной величины страховых резервов вместо 20%), более тесной становится связь страховых и кредитных организаций, значительно увеличилась доля заемных средств в капитале страховщиков с 15 до 60%, что, безусловно, будет стимулировать общее развитие, в том числе банковской отрасли.

Система внутреннего контроля должна также сосредоточить свое внимание на контроле не только за формированием и размещением средств страховых резервов, но и за размещением собственных средств. По-нашему мнению введение службы внутреннего контроля — это необходимость нынешнего этапа развития страхования в России. Вместе с тем, Проект определяет практическую организацию службы внутреннего контроля, только исходя из целей легализации (отмывания) денежных средств. Представляется целесообразным расширить сферу деятельности внутреннего контроля и распространить его на риски, которым подвергается страховая организация в связи с возможным мошенничеством. Ситуация осложняется тем, что мошенничество в сфере страхования имеет высокую степень латентности, а эффективные методы борьбы с ним пока еще не разработаны. Кроме того, правонарушения в сфере страхования осуществляются в интересах страхователей, страховых посредников и страховых организаций (в лице руководителей всех уровней). Поэтому риск-ориентированный контроль должен учитывать специфику профессиональной деятельности финансового посредника и руководителей страховой организации, а также учитывать особенности деятельности страховой организации.

На основании изложенного выше можно сделать следующие выводы:

- 1) внутренний контроль рассматривается как неотъемлемый процесс всей деятельности страховой организации;
- 2) внутренний контроль рассматривается как контроль, ориентированный на риск;
- 3) внутренний контроль как понятие шире, чем внутренний аудит, который является составной частью системы внутреннего контроля страховой организации;

4) внутренний контроль должен охватывать страховую и инвестиционную деятельности страховых организаций;

5) внутренний контроль должен быть ориентирован на выявление рисков, вызванных не только процессами легализации (отмыванием) денежных средств, но и различного рода мошенническими операциями в сфере страхования, включая перевод капиталов за рубеж с помощью страховых организаций и уход от налогов.

Исходя из этого, нам представляется, что внутренний контроль есть процесс, направленный на достижение целей компании и являющийся результатом действий страховой организации по выявлению проблемных ситуаций, связанных с формированием собственных и привлеченных финансовых ресурсов в страховой и инвестиционной сферах, с возможностью осуществления различного рода мошеннических операций со стороны работников страховой компании, страховых посредников и страхователей (включая процессы легализации (отмывания) денежных доходов, полученных преступным путем, перевод капиталов за рубеж с помощью страховых организаций и уход от налогов), а также мониторингу деятельности страховой организации в целом и ее отдельных подразделений.

Содержание внутреннего контроля раскрывается в основных функциях внутреннего контроля:

- аналитическая функция предполагает проведение аналитических процедур по выявлению финансовых операций в страховой и инвестиционной деятельности, ухудшающих финансовое состояние страховщика, связанное с невыполнением его обязательств перед страхователями, собственниками, необеспечением рентабельной текущей деятельности страховой организации;
- информационная функция предполагает сбор и обработку экономической и финансовой информации, характеризующую состояние активов и обязательств страховой организации за определенный период времени;
- предупредительная функция предполагает проведение предупредительных мер по недопущению неправомерных действий со стороны страхователей, страховых посредников, руководителей страховой организации;
- функция обеспечения эффективности управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком).

Используемые источники

1. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности». [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru/>.
2. Гладкова В.Е., Оглоблин А.М. Повышение эффективности государственного регулирования, контроля и надзора в сфере страховой деятельности. Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2015. — № 44. — С. 197–207.
3. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.consultant.ru/>.
4. Суглобов А.Е., Жарылгасова Б.Т. Бухгалтерский учет и аудит. Издательство: КноРус, 2005.
5. Никулина Н.Н., Березина С.В. Организация и планирование аудита в страховых организациях // Страховые организации: бухгалтерский учет и налогообложение». — 2010. — № 3.
6. Кузнецова Е.И., Гамоненко С.С. Финансовый мониторинг как метод контроля в управлении экономической безопасностью // Вестник Московского университета МВД России. — 2015. — № 1. — С. 185–189.
7. Гладкова В.Е., Хусейнова Д.К. К вопросу о либерализации контроля за движением капитала // Журнал «Самоуправление. — 2015. — № 3. — С. 18–20.