

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ СТОИМОСТЬЮ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

В статье рассматривается роль оценки рисков страховой компании при проведении внутреннего аудита и управлении стоимостью компании.

Ключевые слова: внутренний аудит, управление стоимостью компании, риск-менеджмент, страховая компания.

THE INTERNAL AUDIT AS AN INSTRUMENT OF MANAGEMENT OF AN INSURANCE COMPANY'S COST

In the article the role of assessment of a company's risks during the carrying out the internal audit and management of a company's cost is considered.

Keywords: internal audit, management of a company's cost, risk management, insurance company.

В условиях рыночной конкуренции на благополучную деятельность страховой организации влияет уровень выполнения и достижения поставленных перед ней целей, соблюдение принятых установок и намеченных ориентиров, финансово-экономическая и правовая политика, а также устойчивость ее положения среди конкурентов на рынке. Организация выполнения указанных требований – это одна из главных задач управления компанией.

Стадии процесса управления страховой компанией представлены на рис. 1.

При этом каждая из стадий чередуется со стадиями контроля.

Внутренний контроль, с одной стороны, обе-

спечивает возможность принятия эффективных управленческих решений, а с другой стороны, – в интеграции с процессами организации и регулирования обеспечивает исполнение принятых решений. Следует отметить, что эти стороны внутреннего контроля находятся в неразрывном единстве и динамическом взаимодействии в циклах управленческих процессов.

В теории и практике управления страховой компанией одним из важных аспектов является вопрос формы внутреннего контроля как способа организации и выражения определенным образом упорядоченной совокупности контрольных процедур.

Наиболее действенной формой внутреннего



Рис. 1. Стадии процесса управления страховой компанией

¹ Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов и банковского дела НОУ ВПО «Российский новый университет».

контроля является внутренний аудит.

21 января 2014 г. вступили в силу поправки к закону об организации страхового дела. Они, в

частности, обязывают страховые компании организовать систему внутреннего контроля, создать подразделение внутреннего аудита либо назначить внутреннего аудитора и отчитаться об этом перед органом страхового надзора [1].

Предпосылками изменений в законе о страховом деле послужило:

- создание Мегарегулятора на базе Центрального банка Российской Федерации;
- необходимость, по мнению регулятора, усилить контроль над страховщиками;
- ухудшение финансового положения ряда страховых компаний и отдельные дефолты;
- постепенная унификации требований к страховым компаниям и банкам;
- декларирование необходимости соответствия международным подходам.

Таким образом, в силу закона, внутренний аудит предназначен для обеспечения надежности внутреннего контроля, проверки соответствия деятельности страховщика действующему законодательству, нормативным актам, правилам и стандартам профессиональных объединений.

Однако необходимость внутреннего аудита обусловлена еще и проблемами, связанными с «эффектом масштаба». В экономике понятие «эффект масштаба» означает, что, во-первых, по мере роста масштаба компания достигает снижения издержек за счет действия ряда факторов (положительный эффект масштаба); во-вторых, наряду с этим существует отрицательный эффект масштаба, что выражается в определенных управленческих трудностях, связанных с координированием и контролированием деятельности крупной страховой компании.

Затрудняется контроль различных звеньев управления со стороны центрального руководства, что повышает риск ошибок и злоупотреблений персонала. Руководство в страховой компании разрабатывает политику и процедуры работы. Однако персонал может не всегда их понимать или не всегда выполнять по тем или иным причинам. Менеджеры не имеют достаточно времени, для того чтобы проверить исполнение, и часто не обладают специфическими инструментами такой проверки. Следовательно, они не могут своевременно обнаружить недостатки и отклонения. Внутренние аудиторы помогают менеджерам: обеспечивают защиту от ошибок и злоупотреблений, определяют зоны риска и возможности устранения будущих недостатков или недостач, помогают идентифицировать и усилить слабые места в системах управления и найти те принципы управления, которые были нарушены. Наряду с этим необходимо прово-

дить обсуждение проблем с высшими органами управления компании, потребности и предложения которых определяют процедуры внутреннего аудита (внутренние аудиторы должны обеспечить управляющих любой информацией, касающейся компетенции этих специалистов).

Особенно важен внутренний аудит в том случае, если страховая компания имеет разбросанные в географическом отношении филиалы или отделения, местное руководство которых принимает самостоятельные решения. В этом случае центральному руководству необходима достоверная информация об их деятельности, чтобы осуществлять контроль и комплексную оценку принятых решений. Таким образом, органы управления пользуются услугами внутренних аудиторов как дополнительными ресурсами, помогающими им осуществлять функции по управлению компанией.

Создание эффективной системы внутреннего аудита в страховой компании позволяет:

- обеспечить эффективное функционирование, устойчивость и максимальное (согласно установленным целям) развитие организации в условиях многоплановой конкуренции;
- сохранить и эффективно использовать ресурсы и потенциал в страховой компании;
- своевременно выявить и минимизировать коммерческие, финансовые и иные риски в управлении компанией;
- сформировать адекватную современным, постоянно меняющимся условиям хозяйствования систему информационного обеспечения всех уровней управления, позволяющую своевременно адаптировать функционирование компании к изменениям во внутренней и внешней среде [2].

Таким образом, систему внутреннего контроля страховой компании, с учетом вышесказанного, можно представить в виде модели с тремя уровнями защиты (рис. 2).

Методику аудита можно реализовать путем осуществления следующих шагов.

1. Установить основные внешние и внутренние факторы функционирования страховой компании. Изучить особенности страховой компании, вытекающие из специфики отрасли, видов деятельности, спектра страховых услуг, страховых рынков, иных обстоятельств.

2. Проанализировать схемы управления страховой компанией, порядок управления филиалами, организационные схемы управления – линейного, функционального, структуру исполнительного органа, порядок взаимосвязи между основными подразделениями, взаимозависимость.

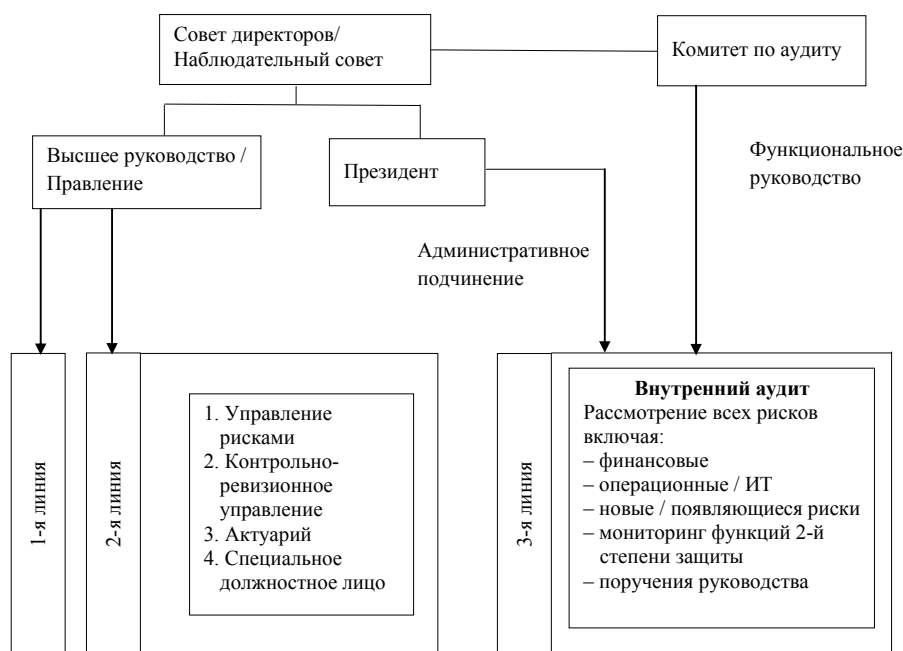


Рис. 2. Линии защиты при организации внутреннего аудита

3. Изучить штатные расписания, внутренние инструкции и положения по филиалам, службам, отделам, участкам, ключевым должностным лицам, а также нормативные документы, на основании которых составлены и протарифицированы штатные расписания.

4. Выделить области ответственности и полномочий управленческого персонала (администрации), области интересов и полномочий собственника – государства.

5. Оценить обоснованность принятой модели управления.

6. Оценить рациональность процедур принятия решений.

7. Оценить качество системы информационного обеспечения принятия решений в страховой компании [3].

Необходимо отметить, что основная задача внутреннего аудита – оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля и выработка рекомендаций по оптимизации системы, так как внутренние аудиторы играют важную роль в мониторинге системы управления рисками, но не имеют в качестве основной обязанности реализацию и поддержание функционирования этой системы. В то время как владельцем процесса и основным потребителем информации риск-менеджмента является исполнительное руководство компании, внутренний аудит – это независимый от менеджмента инструмент контроля Совета директоров. Объединять внутренний аудит и риск-менеджмент в

одном подразделении нецелесообразно

В настоящий момент различают два варианта внутреннего контроля: традиционный и риск-ориентированный.

– традиционный внутренний аудит – это контроль по факту, т.е. предметом его анализа являются уже наступившие рисковые события;

– риск-ориентированный внутренний аудит предполагает также и предупредительный контроль, т.е. выявление потенциальных проблемных ситуаций и выработку рекомендаций по их недопущению [5].

В страховании с учетом специфики деятельности и необходимости постоянно прогнозировать размеры резервов [4], необходимые для исполнения принятых обязательств и вероятность наступления страховых случаев, целесообразно применять риск-ориентированный подход (рис. 3).

Можно отметить, что риск – величина непостоянная. Его изменения во многом обусловлены изменениями в экономике, а также рядом других факторов. Страховое общество должно постоянно следить за развитием риска: ведутся соответствующие статистический учет, анализ и обработка собранной информации [6]. Исходя из полученной информации о возможном развитии риска, страховщик делает его оценку, которая заключается в анализе всех рисковых обстоятельств, характеризующих параметры риска. Выделяют соответствующие группы риска, которые служат мерой и критерием оценки.

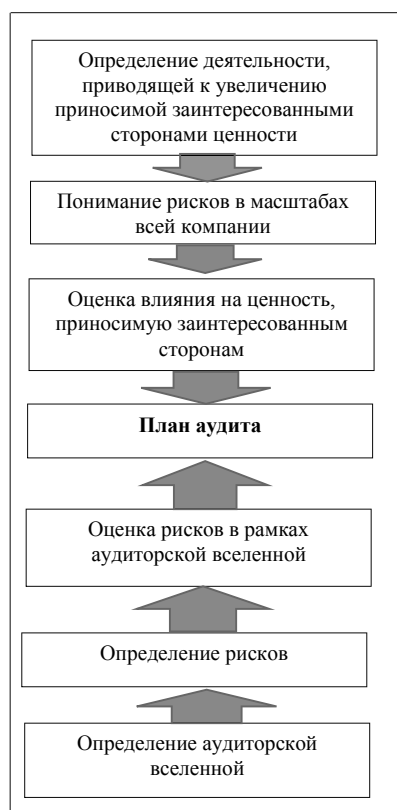


Рис. 3. Переход к риск-ориентированному подходу

Подход, ориентированный на увеличение ценности, приносимой заинтересованным сторонам

Подход *сверху вниз* предполагает охват вопросов, непосредственно влияющих на формирование ценности, приносимой заинтересованными сторонами, и непосредственно связанных со стратегией организации

Традиционный подход

Подход *снизу вверх* основывается на опросе заинтересованных сторон и анализе полученных результатов. Акцент делается на покрытии выявленных рисков по направлениям, географии и видам бизнеса

Использование риск-менеджмента в страховании включает три позиции:

- 1) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
- 2) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
- 3) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть использованы или компенсированы негативные результаты принимаемых действий.

Управление рисками, выявленными в ходе аудита, включает в себя анализ и экономический контроль факторов риска, потенциально угрожающих капиталам, доходности или эффективности работы компании. Управление рисками одинаково и повсеместно применяется как один из рычагов и механизмов управления стоимостью компании.

Литература

1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС Консультант плюс.
2. Письмо Министерства финансов РФ от

25.12.2013 № 07-04-15/57289 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» // СПС Консультант плюс.

3. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита от 12.08.2014. Институт внутренних аудиторов [Электронный ресурс]. – <http://www.iiia>.

4. Вершинина О.В. Основные направления формирования инновационного подхода к оценке стоимости страхового бизнеса // Экономика и предпринимательство. – 2013. – Т. 7. – № 1 (30). – С. 206–209.

5. Кузовлева Н.Ф., Бобылева Д.В. Понятие и особенности внутреннего контроля в страховых организациях // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2014. – № 10. – Электронный ресурс СПС Консультант плюс.

6. Жидков М.А., Казицкая Н.В. Особенности отражения в бухгалтерском учете автотранспортных предприятий операции по договорам ОСАГО и КАСКО // Автомобиль. Дорога. Инфраструктура. – 2014. – № 2 (2). – С. 33.