

Стандартизация внутреннего контроля в страховых компаниях в соответствии с МСА

Standardization of Internal Controls in Insurance Companies in Accordance with ISA

УДК 657.631

DOI: 10.12737/1998-0701-2020-10-17

А.А. Тургаева, канд. экон. наук, доцент кафедры
«Экономическая безопасность», Астраханский
государственный технический университет

e-mail: a_turgaeva@mail.ru

A.A. Turgaeva, Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Department "Economic
Stability", Astrakhan State Technical University

e-mail: a_turgaeva@mail.ru

Аннотация. В статье описываются основные международные стандарты, регламентирующие организацию внутреннего контроля. Приведена законодательная база регулирования внутреннего контроля в страховой организации. Представлена классификация страховых компаний по различным признакам, разработан примерный перечень бизнес-процессов в страховой компании и, в частности, группа процессов для банковского страхования в страховом бизнесе.

Ключевые слова: внутренний контроль, Международные стандарты аудита, Стандарт COSO, ISO 9000:2015, Модели COBIT и ITIL, бизнес-процесс, страховая компания.

Abstract. The article describes the main international standards governing the organization of internal control. The legislative framework for regulating internal control in an insurance organization is given. The classification of insurance companies by various criteria is presented, an approximate list of business processes in the insurance company is developed, and in particular, a group of processes for bank insurance in the insurance business.

Keywords: internal control, International auditing standards, COSO standard, ISO 9000:2015, COBIT and ITIL models, business-process, Insurance Company.

Осуществляя свою профессиональную деятельность, сотрудники службы внутреннего контроля и аудита должны придерживаться положений Международных стандартов аудита (МСА). В России МСА используются как национальные стандарты с 2017 г., до этого МСА выступали базой для разработки собственных национальных стандартов: до 2000 г. это были Правила (стандарты) аудиторской деятельности (ПСАД), с 2002 по 2009 г. — Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности (ФПСАД), с 2010 по 2015 г. — Федеральные стандарты аудиторской деятельности (ФСАД) [1, с. 16].

В регламентации внутреннего контроля на международном уровне наиболее активное участие принимают организации, представленные на рис. 1.

Наибольшее внимание конкретно внутреннему контролю уделяет COSO. Как показывают исследования Л.В. Донцовой, М.М. Шарамко [3, с. 287], ИНТОСАИ лишь унаследовала

от COSO положения стандарта, касающиеся внутреннего контроля, а Соглашения Базельского комитета рассматривают внутренний контроль лишь в разрезе банковской сферы [4].

Проблемам внутреннего контроля в России уделено немало работ [5–10], но конкретно вопросы методологии контроля, оценки эффективности системы внутреннего контроля, системы комплаенс во внутреннем контроле, стандартизации внутреннего контроля применительно к страховым компаниям недостаточно освещены в диссертациях, монографиях и других значимых работах; соответственно сегодня нет четкого понимания того, как должна строиться система внутреннего контроля в страховом бизнесе в соответствии с новыми требованиями, международными стандартами внутреннего контроля.

Страхование — это специфическая сфера деятельности, оно выступало и выступает как механизм по обеспечению гарантий и защиты



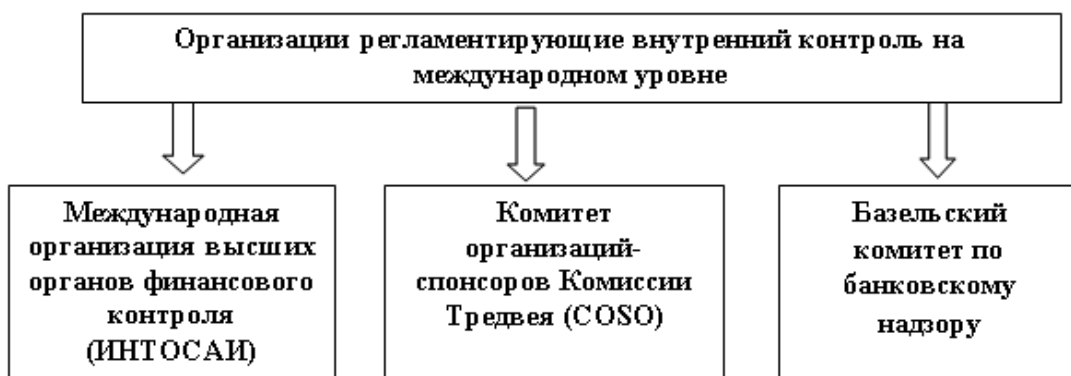


Рис. 1. Перечень основных организаций, регламентирующих внутренний контроль на международном уровне

имущественных интересов страхователей. Данная отрасль включает различные по статусу страховые компании (рис. 2), и к каждой из них необходим свой подход по проведению внутреннего контроля.

Как видно, страховые организации классифицируются по ряду признаков, а именно по форме собственности, по зоне обслуживания клиентов, по направленности деятельности и размеру капитала. На страховом рынке действуют страховые организации различных организационно-правовых форм. Собственником государственных страховых организаций является государство, которое таким образом реализует свою монополию на отдельные виды обязательного страхования. Частные страховые организации созданы физическим или юридическим лицом на основе частной собственности с целью получения страховой премии в процессе осуществления страховой деятельности. Если государство, иностранное государство, частная страховая или иностран-

ная страховая компания решили стать партнерами, то данный вид организации принято считать совместной. В случае, если созданная страховая организация распределяет свою прибыль пропорционально между ее участниками, то ее принято называть взаимной страховой организацией. В зависимости от территориального расположения организации она может быть региональной, национальной или международной, т.е. функционирующей в рамках одного региона, одной страны или в нескольких странах соответственно. Универсальные страховые компании предполагают выполнение стандартного перечня страховых услуг, а специализированные выполняют лишь определенные виды страхования. По размеру капитала страховые организации могут быть мелкими, средними и крупными, что определяет их финансовую устойчивость.

Проведение внутреннего контроля независимо от форм собственности, размера уставного капитала и прочих параметров компании



Рис. 2. Классификация страховых организаций [11, с. 14]

является обязательным условием его функционирования. Поэтому страховые компании в обязательном порядке должны проводить внутренний контроль согласно статье 28.1. «Внутренний контроль» Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [12], а также статье 19 «Внутренний контроль» Федерального закона «О бухгалтерском учете» [13]. Указанные законы требуют

от них также соблюдения международных стандартов внутреннего контроля.

Основные международные стандарты, регламентирующие организацию внутреннего контроля, представлены на рис. 3.

Модели COBIT и ITIL сфокусированы на информационных технологиях; модель COSO охватывает деятельность всей организации и сосредоточена на финансовой составляющей;

Таблица 1

**Законодательная база регулирования внутреннего контроля
в страховой организации**

Закон	Содержание
Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства Российской Федерации, 12.12.2011 [13]	В целях ведения финансово-хозяйственной жизни страховая организация обязана: 1) организовать и осуществлять внутренний контроль по отношению к фактам финансово-хозяйственной жизни; 2) обеспечить контроль за ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской, финансовой и страховой отчетности
Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета, 12.01.1993 [12]	В целях осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности страховые организации обязаны: 1) создать систему внутреннего контроля, в соответствии с организационно-распорядительными документами закрепить контрольные функции за управленческим аппаратом, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, службой внутреннего аудита, актуарием или иным должностным лицом, ответственным за реализацию внутреннего контроля; 2) организовать внутренний аудит для проведения оценки надежности и эффективности внутреннего контроля, а также для проверки совершаемой деятельности на соответствие действующему законодательству, в том числе страховому
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета, 09.08.2001 [15]	В целях противодействия легализации доходов криминальных структур и финансирования терроризма страховая компания обязана организовать и осуществлять внутренний контроль
Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля не кредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [16]	В целях противодействия легализации доходов криминальных структур и финансирования терроризма внутренний контроль в страховой организации должен: 1) обеспечить защиту страховой организации от аккумуляции доходов криминальных структур, управлять данным риском и при необходимости суметь его нейтрализовать; 2) исключить вовлечение страховой организации в осуществление легализации доходов криминальных структур и финансирование терроризма
Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // «Собрание законодательства РФ», 05.01.2009, № 1, ст. 15.	«Аудиторская организация, индивидуальный аудитор обязаны установить и соблюдать правила внутреннего контроля качества работы. Принципы осуществления внутреннего контроля качества работы аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов и требования к организации указанного контроля устанавливаются стандартами аудиторской деятельности»



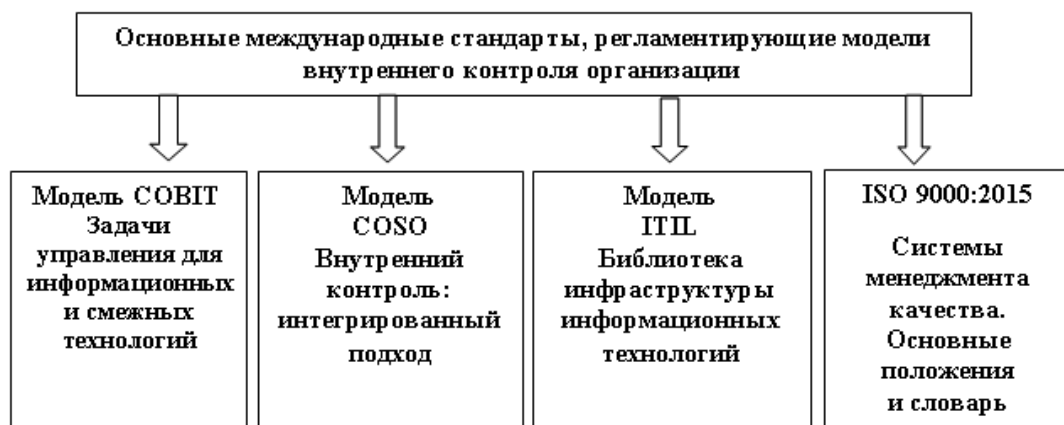


Рис. 3. Основные международные стандарты, регламентирующие модели внутреннего контроля

ISO 9000:2015 представляет собой стандарты менеджмента качества в разрезе понятий, принципов, процессов и ресурсов [14].

Эффективность системы внутреннего контроля напрямую зависит от уровня стандартизации и соответствия регламенту контрольно-аудиторской деятельности в страховой компании. Организация системы внутреннего контроля в страховых организациях должна опираться на действующие законодательные акты (табл. 1) и соответствовать нормативным требованиям.

Осуществление внутреннего контроля в страховой организации невозможно без построенной системы в соответствии с действующим законодательством, отраслевых стандартов, международных стандартов аудита, трендами страхового рынка, а также опытом российских и зарубежных финансовых организаций. Однако, сегодня не разработан четкий механизм построения системы внутреннего контроля в страховых организациях, что обуславливает определенные проблемы для функционирования страхового рынка в целом.

Число фактов мошенничества на страховом рынке (как со стороны страхователей, так и со стороны страховых организаций) постоянно растет. В этой связи именно четкая организация системы внутреннего контроля позволит обеспечить «прозрачность» деятельности компании; предотвратить воздействие негативных факторов на человеческие, материальные, финансовые ресурсы; своевременно трансформировать систему управления бизнес-процессами; оценить и минимизиро-

вать риски в целях обеспечения надежности развития страховой компании.

Стандарт COSO сконцентрирован на отдельных процессах, которые можно назвать «точками фокуса» [3, с. 287]. Такими «точками фокуса» при организации внутреннего контроля в страховых компаниях являются как сами бизнес-процессы, так и виды страхования. В страховых компаниях достаточно много разнообразных бизнес-процессов, на которых и можно сфокусироваться, придерживаясь принципов стандарта COSO. Проведенный анализ деятельности достаточно большого числа страховых компаний позволил выделить примерный перечень бизнес-процессов в страховании, представленный в табл. 2.

Таким образом, для каждого бизнес-процесса в страховой компании при проведении внутреннего контроля необходимо придерживаться требований стандарта COSO. Проводя внутренний контроль отдельного вида страхования, можно также выделить группу процессов, например, для банковского страхования (рис. 4).

Такой детальный подход во внутреннем контроле можно применять в случае, если, например, для страховой компании тот или иной процесс выступает основным и требующим более тщательного рассмотрения, так как от его развития зависит финансовое состояние компании в целом.

На этапе разработки продуктов банковского страхования происходит процесс создания нового вида страхования, а так как банковский сектор развивает свои продукты и услуги стре-

Таблица 2

Примерный перечень бизнес-процессов страховой компании

№	Бизнес-процесс	Тип	Ответственное лицо	Подразделения, связанные с данным бизнес-процессом
1	Управление маркетингом и рекламой	Управленческий	Заместитель директора по маркетингу	Отдел исследования спроса
2	Работа с агентами	Управленческий	Заместитель директора по юридическим вопросам	Отдел по работе с агентами
3	Бухгалтерский учет и составление отчетности	Управленческий	Главный бухгалтер	Бухгалтерия
4	Личное страхование	Основной	Заместитель директора по юридическим	Отдел личного страхования
5	Аудит	Вспомогательный	Главный бухгалтер	Бухгалтерия
6	Управление информационными технологиями	Вспомогательный	Начальник отдела ИТ	Отдел информационных технологий
7	Урегулирование убытков	Основной	Заместитель директора по юридическим вопросам.	Отдел урегулирования убытков
8	Финансовый мониторинг	Вспомогательный	Заместитель директора по финансовым вопросам	Финансово-экономический отдел
9	Юридическое управление	Вспомогательный	Заместитель директора по юридическим вопросам.	Юридический отдел
10	Перестрахование	Основной	Заместитель директора по юридическим вопросам.	Отдел перестрахования и международных отношений
11	Управление персоналом	Управленческий	Начальник отдела кадров	Отдел управления персоналом
12	Страхование имущества	Основной	Заместитель директора по юридическим вопросам	Отдел страхования имущества

нительно быстро, то и страховому бизнесу необходимо идти в ногу со временем. Поэтому внутренний контроль требует серьезного подхода, так как от эффективности проведения контроля зависит дальнейшее развитие компании. В свою очередь, выявление потенциала развития компании с помощью системы внутреннего контроля тесно связано с мотивацией сотрудников.

Сотрудники службы внутреннего контроля, следуя международным стандартам аудита, при проведении проверки отдела разработок страховых продуктов выявляют слабые места в управлении персоналом и могут помочь руководителю проверяемого отдела в разработке мер и способов мотивации сотрудников. Согласно стандартам внутреннего контроля любое действие при проведении внутреннего контроля должно быть

направлено на улучшение всех бизнес-процессов. Если применять и следовать Системе менеджмента качества ISO 9000:2015, то стандарт требует действий, которые должны приводить к улучшению результатов деятельности организации (рис. 5) [19, с. 28]. При этом в качестве действий в страховании можно рассматривать любой бизнес-процесс, страхование объектов, заключение договоров и многое другое.

Согласно Стандартам COSO внутренний контроль можно применять не только к бизнес-процессам, но и к видам страхования. В качестве примера на рис. 5 представлены виды страхования, осуществляемые АО «Согаз» (рис. 6).

Таким образом, внутренний контроль по каждому виду страхования потребует разработки бизнес-процессов по ним в соответ-



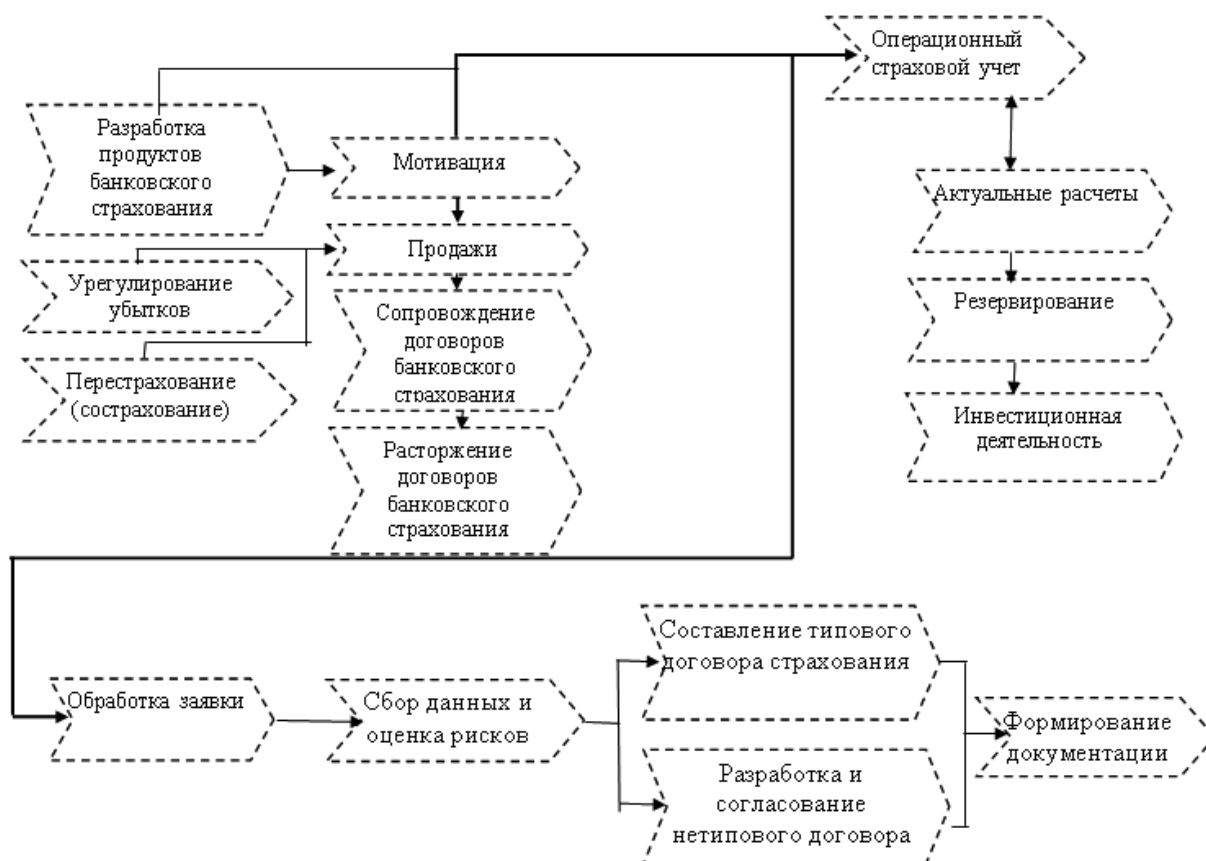


Рис. 4. Группа процессов для банковского страхования в страховой компании



Рис. 5. Категория «Деятельность» в ISO 9000:2015 (на рисунке в скобках указаны соответствующие пункты стандарта)

ствии с международными стандартами аудита. Заметим, что в крупных страховых компани-

ях количество видов страхования достигает 27 и более [20, с. 142].



Рис. 6. Виды страхования в АО «Согаз»

Безусловно, стандартизация внутреннего контроля в страховых компаниях требует тщательного исследования финансовых и прочих видов рисков в разрезе бизнес-процессов. Желательно, чтобы стандартизация внутреннего контроля включала отдельные стандарты аудита и контроля для страховых компаний, так как данная отрасль отличается от обычных видов

деятельности, характерных для других отраслей экономики. Направления исследований и изучения стандартов аудиторской деятельности для страховой компании в разрезе бизнес-процессов, видов страхования, форм собственности и размеров компании представляются, безусловно, актуальными и необходимыми на современном этапе развития внутреннего контроля.

Литература

1. Булыга Р.П. Классификация и стандартизация финансового контроля и аудита в Российской Федерации // Учет. Анализ. Аудит. — 2017. — № 6. — С. 6–19.
2. Кондрашова Н.Г. Стандартизация как основа для организации внутреннего контроля качества аудиторской деятельности // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. — 2015. — № 5-1. — С. 96–101.
3. Донцова Л.В., Шарамко М.М. Методологические проблемы внутреннего контроля в системе международных стандартов // Вестник Брянского государственного университета. — 2015. — № 3. — С. 285–290.
4. Каширская Л.В., Ситнов А.А., Молчанова О.В. Бюджетные учреждения. Учет и финансовый контроль: межвузовский учебник. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 328 с.
5. Колабаева А.А. Внутренний контроль, финансовый контроль и внутренний финансовый контроль: аспекты толкования // Наука и современность. — 2016. — № 47. — С. 134–139.
6. Зырянова Т.В., Терехова О.Е. Внутренний аудит как оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля // Экономический анализ: теория и практика. — 2006. — № 16 (73). — С. 8–14.

7. *Цепилова Е.С.* Внутренний налоговый контроль как элемент системы внутреннего контроля хозяйствующих субъектов // Финансовые исследования. — 2013. — № 3 (40). — С. 57–68
8. *Токаева Б.Б.* Внутренний контроль и внутренний аудит в системе внутреннего контроля // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2018. — Т. 6. — № 11. — С. 90–95.
9. *Игошина Ю.А.* Взаимосвязь системы внутреннего контроля организации и контроля в системе управленческого учета // Экономика и предпринимательство. — 2014. — № 12-4 (53). — С. 872–876.
10. *Ефимова О.Е., Каширская Л.В., Ситнов А.А.* Организация системы внутреннего контроля и управления рисками дебиторской задолженности в газоснабжающих организациях // Аудитор. — 2018. — № 6. — С.31–41.
11. *Смирнова М.Б.* Страхование право : учебное пособие. — М.: Юстицинформ, 2007. — 313 с.
12. Об организации страхового дела в Российской Федерации, статья 28.1. Внутренний контроль: федеральный закон от 27.11.1992 № 4015 -1 ФЗ (в действующей редакции) // Российская газета. — № 6. — 12.01.1993.
13. О бухгалтерском учете, статья 19. Внутренний контроль: федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в действующей редакции) // Собрание законодательства РФ. — 12.12.2011. — №50. — ст. 7344.
14. *Тургаева А.А.* Система «Комплаенс-контроль» как инструмент внутреннего контроля страховых организаций // Проблемы экономики и юридической практики. — 2020. — № 1.
15. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 02.08.2019 г.) // Российская газета, 09.08.2001.
16. Положение Банка России от 15.12.2014 №445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля не кредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
17. *Барикаев Е.Н., Казиахмедов Г.М., Бойко М.В.* Страхование как вид экономической деятельности в условиях современного предпринимательства // Вестник Московского университета МВД России. — 2015. — № 9. — С.243–247.
18. Об аудиторской деятельности. Статья 10 «Контроль качества работы аудиторских организаций, аудиторов»: федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ // «Собрание законодательства РФ», 05.01.2009, № 1, ст. 15.
19. Национальный стандарт Российской Федерации. Система менеджмента качества. Положения и словарь. ISO 9000:2015. Москва. Стандартиформ, 2015. — 53 с.
20. *Тургаева А.А.* Направления развития управленческого учета в российских страховых компаниях // Вестник АГТУ. — 2015. — № 3. — С. 141–148
21. *Каширская Л.В., Ситнов А.А.* Концепция аудита XXI века: вектор развития: монография. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019.

МРОТ БОЛЕЕ НЕ АКТУАЛЕН

«Минюст России предлагает убрать из Гражданского кодекса понятие минимального размера оплаты труда, заменив его на другое определение», — сообщают Известия о работе над соответствующим проектом закона. «Новое определение будет более конкретным, возможно даже, что в ГК РФ будут указываться конкретные суммы денег», — проинформировала пресс-служба ведомства.

Необходимость внесения изменений, по мнению Министерства юстиции, продиктована тем, что МРОТ стал в последнее время трактоваться более широко, а посему теперь возможно двойное восприятие. При этом, согласно прошлогоднему распоряжению вице-премьера Татьяны Голиковой, минимальный размер

оплаты труда необходимо трактовать лишь в соответствии с законом «О минимальном размере оплаты труда», т.е. в качестве минимального вознаграждения, гарантированного сотруднику любой компании за выполнение им или ею своих трудовых обязанностей. На практике же на МРОТ часто завязаны величины сборов и штрафов, и не только.

Напомним, что на текущий год МРОТ составляет 12 130 руб. А при зарплатах ниже двух размеров МРОТ недавно предложили освобождать от уплаты НДФЛ.

Источник: GAAP.RU

Дата публикации: 23 января 2020 г.