

Постановка внутреннего контроля и аудита в страховых организациях

Establishment of Internal Control and Audit in Insurance Organizations

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2024-10-4-10-14

Г.В. Глазкова, канд. экон. наук, доцент кафедры аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет при Правительстве РФ

G.V. Glazkova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Audit and Corporate Reporting of the Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University under the Government of the Russian Federation

e-mail: g_glaz@inbox.ru

e-mail: g_glaz@inbox.ru

Аннотация. В условиях технологических и социальных перемен бизнес сталкивается с усложнением среды деятельности. Требуются новые бизнес-модели, повышение эффективности управления, развития внутреннего контроля и аудита в страховых организациях. В статье предложены подходы к постановке внутреннего аудита, к разработке методики его проведения. Методологической основой исследования являются системный подход, метод анализа действующих процессов на финансовом рынке, сбор фактов, структурно-функциональное моделирование.

Ключевые слова: бизнес-модель, бизнес-процессы, риск-ориентированный контроль, государственное регулирование, внутренний аудит.

Abstract. In the context of technological and social changes, business is faced with a more complex business environment. New business models, improved management efficiency, development of internal control and audit in insurance organizations are required. The article suggests approaches to the formulation of internal audit, the development of a methodology for its implementation. The methodological basis of the research is a systematic approach, a method of analyzing the current processes in the financial market, collecting facts, and structural and functional modeling.

Keywords: business model, business processes, risk-based control, government regulation, internal audit.

Современный мир стремительно меняется, диктуя новые требования и представляя новые возможности. Глобальные вызовы предъявляют новые требования к стратегиям развития и технологическому изменению многих секторов экономики, включая страховую. Внедрение новых технологий расширяет возможности бизнеса по минимизации роли человеческого фактора, повышению качества оказываемых услуг.

Государство использует страхование для того, чтобы экономический рост происходил без существенных потерь. Страхование позволяет предприятиям обеспечить непрерывный и бесперебойный производственный процесс, поддерживать его стабильность и устойчивость за счет минимизации различного рода рисков. Управление рисками имеет ключевое значение для обеспечения и динамичного развития любой организации.

Сегодня весьма широкое распространение получила концепция бизнес-модели, которая представляет собой структурированное описание сети процессов и функций, отражающих деятельность организации. Именно от бизнес-модели непосредственно зависит успех или провал корпоративной стратегии, что заставляет компании искать новые источники роста, идти на инновационные изменения своих процессов и продуктов, создавать новые бизнес-модели и адаптировать существующие к рыночной среде.

В современных условиях бизнес-среда стремительно меняется, формируются новые тренды, появляются новые возможности, все это приводит к усложнению системы управления в компании и, как следствие, ее системы контроля.

Система контроля за деятельностью страховых организаций со стороны государства начала формироваться в России с начала 90-х годов. В 1992 году вышел Указ Президента



Российской Федерации от 10.02.1992 № 133 «О Государственном страховом надзоре Российской Федерации» [2], в соответствии с которыми функции страхового надзора в стране были возложены на Госстрахнадзор (переименованный позже в Росстрахнадзор), а его основными функциями являлись:

- лицензирование страховой деятельности;
- лицензирование страхового аудита;
- контроль обоснованности страховых тарифов;
- учреждение правил образования и размещения страховых резервов;
- учреждение нормативных величин соотношения между активами и принимаемыми обязательствами страховщика и др.

С целью обеспечения проведения единой бюджетной, финансовой, валютной и налоговой политики государства, а также координации деятельности федеральных органов исполнительной власти в данной сфере, согласно Указу Президента РФ от 14.08.1996 № 1177 Росстрахнадзор был ликвидирован, а все его функции были переданы Департаменту страхового надзора, который был создан при Министерстве финансов РФ [3].

С 1 сентября 2013 года согласно Указу Президента РФ от 25.07.2013 № 645 практически все функции страхового рынка были переданы Банку России, который стал мегарегулятором всех финансовых рынков в Российской Федерации [4].

В период 2013–2014 годов вышел целый ряд поправок к Закону РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которые предписывали страховым организациям сформировать систему внутреннего контроля и внутреннего аудита. В новой редакции закон установил следующие цели внутреннего контроля:

- контроль эффективности деятельности;
- контроль эффективности управления активами;
- контроль эффективности управления рисками;
- контроль за осуществлением оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- контроль достоверности, полноты, объективности всех видов отчетности
- участие в проведении анализа финансового состояния страховщика.

В свою очередь, в качестве основных целей внутреннего аудита были определены:

- обеспечение надлежащего уровня надежности внутреннего контроля;
- оценка его эффективности;
- проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям внутренних организационно-распорядительных документов.

В период 2019–2020 годов происходило формирование уточненных требований к оценке финансовой устойчивости страховых организаций, базой которой явились требования известной директивы ЕС Solvency II. Данная директива представляет собой концепцию риск-ориентированного подхода к осуществлению регулирования и надзора за деятельностью страховщиков и страховых групп и схожа с концепцией риск-ориентированного подхода к осуществлению регулирования и надзора за деятельностью банков.

С целью реализации этой концепции были внесены изменения в Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» [7], подготовлены Информационное письмо Банка России от 22.05.2023 № ИН-02-14/37 «О порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П» [8], Указание о требованиях к порядку размещения страховщиком в пунктах 6 и 6² статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» информации на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет [5], Указание Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» [6] и др.

В последние годы Банк России проводит политику ужесточения требований к страховым организациям, придерживаясь концепции риск-ориентированного контроля, которая объединяет внутренний контроль, риск-менеджмент и внутренний аудит в обобщенную контрольную систему, являющуюся интегрированной с управлением организацией на стратегическом и тактическом уровнях.

Регулятор предписывает страховым организациям оценивать риски своей деятельности, определять стратегические цели, соблюдать интересы клиентов и следовать правилам пруденциального инвестирования (осмотрительного и эффективного инвестирования) с целью получения максимальной прибыли, контролировать структуру и состав страхового портфеля на предмет соблюдения требований законодательства.

Таким образом, можно утверждать, что регулирование со стороны Банка России учитывает как общие тенденции, так и специфические особенности деятельности различных участников финансового рынка. Это необходимо для повышения финансовой стабильности, усиления защиты прав потребителей и улучшения качества оказываемых им услуг, оптимизации регуляторной нагрузки и создания новых продуктов на финансовом рынке.

Страховые организации на основе этих требований формируют свои стратегии управления с учетом оценки рисков. При этом стратегия организации должна учитывать различные аспекты ее деятельности, в том числе задачи финансового управления, такие как инвестирование и минимизация рисков.

В страховой сфере риски подразделяются на общие риски (схожие с рисками других организаций, работающих на финансовом рынке) и риски специфические, связанные со спецификой деятельности именно страховой организации. Реализация любых рисков, как правило, связана с недостаточно эффективной системой внутреннего контроля, обусловлена макроэкономическими сдвигами, стихийными бедствиями, политическими кризисами и др.

Стратегия управления рисками будет эффективной в том случае, если она стала результатом правильной оценки рисков, включая определение их характера — финансовый, операционный, технологический, юридический или репутационный. Управление рисками включает в себя мониторинг и оценку угроз, а также разработку мероприятий по их минимизации.

Одним из элементов управления является система внутреннего контроля и ее важнейший компонент — внутренний аудит.

Сегодня на организацию и формирование внутреннего аудита большое влияние оказывают информационные технологии.

Значимыми драйверами изменений, происходящих в страховой отрасли, в современных условиях становится цифровизация основных бизнес-процессов. Это позволяет сокращать затраты, повышать качество обслуживания. В последние годы многие страховые организации превратились в передовые лаборатории, они тестируют на себе применение самых продвинутых технологий. В связи с этим меняются требования к внутреннему аудиту как элементу системы управления. Акцент при проведении внутреннего аудита смещается с выявления и оценки рисков на оценку эффективности бизнес-процессов, реализуемых в организации. Стремление к экономической стабильности страховых организаций становится драйвером для разработки и пересмотра бизнес-моделей компаний. Ведущие страховые компании постоянно предлагают инновационные решения по оптимизации своих бизнес-процессов.

В любой организации (в том числе в страховых компаниях) существует значительное количество бизнес-процессов, поэтому далее, когда мы будем говорить о том или ином бизнес-процессе, мы будем иметь в виду все бизнес-процессы организации.

Исходя из общей концепции риск-ориентированного внутреннего аудита и процессного подхода к формированию бизнес-модели организации, можно определить цели внутреннего аудита:

- получение точных сведений о состоянии бизнес-процесса организации;
- разработка рекомендаций по оптимизации бизнес-процесса путем изменений правового, организационного, финансового характера;
- контроль за соблюдением внутренних нормативных документов при реализации бизнес-процесса;
- оценка эффективности бизнес-процесса.

Следовательно, деятельность подразделения внутреннего аудита в страховой организации должна быть направлена:

- на выявление соответствия бизнес-процесса бизнес-модели организации;
- оценку достаточности кадрового обеспечения бизнес-процесса (штатная и фактическая численность, средняя нагрузка на работника, наличие необходимых компетенций у работника, оборудование рабочих мест);

- анализ ресурсов, используемых для реализации бизнес-процесса;
- оценку принятых владельцем бизнес-процесса решений;
- выявление дублирующих действий, влияющих на качество бизнес-процесса;
- анализ факторов, замедляющих бизнес-процесс, снижающих его эффективность;
- определение областей для улучшения реализации бизнес-процесса.

Внутренний аудит в страховой организации должен проводиться в несколько этапов. Первый этап — подготовительный. На этом этапе разрабатывается план проведения аудита. На втором этапе проводится непосредственно сам аудит. На заключительном этапе составляется отчет об итогах аудита и формулируются рекомендации по оптимизации бизнес-процессов.

На первом этапе, в период подготовки к проведению аудита, формируется план внутреннего аудита. В плане указывают:

- наименование структурного подразделения, в котором планируется проведение аудита;
- сроки проведения аудита;
- перечень процессов, подлежащих исследованию;
- цели аудита;
- перечень вопросов, подлежащих изучению в ходе исследования;
- перечень процедур, которые должен провести аудитор.

На втором этапе описывается исследуемый бизнес-процесс, анализируется законодательство, регламентирующее этот бизнес-процесс. Описание бизнес-процесса позволяет сформировать представление о начале и окончании бизнес-процесса, порядке его осуществления, оценить процедуры бизнес-процесса. Описание бизнес-процесса, который является объектом аудита, начинается с анализа законодательства и внутренних документов организации, регламентирующих этот бизнес-процесс. Далее описывается само содержание бизнес-процесса, позволяющее сформировать представление о его начале и окончании, процедурах бизнес-процесса. Составляется карта бизнес-процесса (детализированная процессная модель). Каждый элемент карты бизнес-процесса должен иметь краткое описание.

Аудитор в ходе аудита изучает последовательность выполняемых владельцем бизнес-

процесса действий, которые выполняет владелец процесса для получения результата бизнес-процесса, проводит их анализ, оценивает ресурсы (трудовые, материальные), используемые для каждого действия в рамках бизнес-процесса.

При проведении внутреннего аудита в целях выявления соответствия или несоответствия реализуемого бизнес-процесса в бизнес-модели страховой организации могут применяться следующие процедуры:

- наблюдение за фактической реализацией бизнес-процесса;
- интервьюирование участников бизнес-процесса;
- анализ документов (приказов, инструкций, положений и других документов, представленных для реализации процедур бизнес-процесса);
- использование формализованных вопросов и др.

Проведение внутреннего аудита осуществляется путем сопоставления фактических действий сотрудников, занятых в бизнес-процессе, с составленным ранее описанием. При выявлении несоответствий реализуемого бизнес-процесса описанию, а также при установлении факторов, замедляющих бизнес-процесс и снижающих его эффективность, аудитор проводит анализ причин возникновения таких несоответствий, оценивает их возможные последствия.

На заключительном этапе по результатам проведенного аудита составляется отчет о его результатах. Отчет должен содержать полные и точные записи по результатам аудита и включать в себя следующую информацию:

- период проведения аудита;
- объект аудита;
- цели аудита;
- процедуры проведения аудита;
- описание критериев, на основании которых проводился аудит;
- фиксация выявленных несоответствий;
- причины установленных несоответствий;
- рекомендации по оптимизации бизнес-процессов.

По результатам проведенного аудита бизнес-процесса аудитор делает вывод о его эффективности. При этом аудитор может предложить ряд мероприятий по корректировке

процедур бизнес-процесса. Зачастую при формировании бизнес-процесса организации применяют устаревшие подходы, подлежащие

оптимизации, поэтому рекомендации аудитора должны быть актуальными и своевременными.

Литература

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Указ Президента Российской Федерации от 10.02.1992 № 133 «О Государственном страховом надзоре Российской Федерации».
3. Указ Президента РФ от 14.08.1996 № 1177 (ред. от 29.11.2004) «О структуре федеральных органов исполнительной власти».
4. Указ Президента РФ от 25.07.2013 № 645 «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации».
5. Указание о требованиях к порядку размещения страховщиком в пунктах 6 и 6² статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» информации на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.
6. Указание Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» (зарегистрировано в Минюсте России 27.03.2023 № 72723).
7. Положение Банка России от 16.11.2021 № 781-П «О требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков» (с изменениями и дополнениями).
8. Информационное письмо Банка России от 22.05.2023 № ИН-02-14/37 «О порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П».

МИНФИН ОТМЕТИЛ НАЛОГОВЫЕ ПРИОРИТЕТЫ НА БЛИЖАЙШЕЕ ВРЕМЯ

На заседании Съезда РСПП министр финансов Антон Силуанов озвучил основные приоритеты бюджетной политики.

В числе основных направлений работы выделена доработка налоговой системы. При рассмотрении налоговых предложений предполагается руководствоваться принципами справедливости налогообложения и создания равных условий через борьбу с «налоговыми лазейками», обеспечения сбалансированности бюджета.

К середине мая планируется обсуждение с бизнесом конкретных предложений, чтобы подготовить необходимые законопроекты и принять их в весеннюю сессию, то есть до 15 июля.

Кстати, РСПП к съезду была подготовлена резолюция «100 шагов к экономическому лидерству», которая содержит «налоговые» предложения. Отметим некоторые из них:

- обеспечить стабильность и предсказуемость фискальной нагрузки на 5–7-летний срок, включая ограничение предельной ставки пени по налогам на уровне не более 15%;
- обеспечить формирование понятного и устойчивого набора критериев по квалификации имущества для целей исчисления налога на имущество (как движимого и недвижимого);
- сохранить нулевую ставку по налогу на прибыль для ИТ-компаний либо предусмотреть возвращение к налоговой ставке 3%;

- создать стимулы для обеления бизнеса и минимизации дробления компаний, в том числе сформировать подходы к проведению амнистии, исходя из того, что она должна быть достаточно протяженной во времени. Обеспечить закрытость информации, которые будут сообщать налогоплательщики для всех, кроме налоговой инспекции. Учитывать, что при нечетких критериях дробления предприниматель может не догадываться, что его схема организации бизнеса может рассматриваться как дробление.

- повысить стоимость основных средств как критерия для применения УСН до 300 млн руб. и предусмотреть ежегодную индексацию этой суммы.

Пока официально конкретные параметры «налоговой реформы» не прозвучали. Но в любом случае руководителям и собственникам компаний важно знать о возможных налоговых и персональных рисках из-за ошибок в налогах.

<https://pravovest-audit.ru/nashi-statii-nalogi-i-buhuchet/minfin-otmetil-nalogovye-prioritety-na-blizhayshee-vremya>

