Система внутреннего контроля страховой компании

Аннотация

Продолжающийся финансовый кризис наглядно демонстрирует необходимость эффективной организации деятельности страховых компаний. В статье на основе жизненного цикла системы страхования определены этапы формирования системы внутреннего контроля в страховых компаниях. Изложенный подход может быть использован как собственниками и руководством страховых организаций, так и консультантами в области управленческого консалтинга.

Ключевые слова: страховая компания, система внутреннего контроля, аудит, контроллинг, корпоративное управление, жизненный цикл, организационная структура

Мамедова И.И.
аспирантка кафедры страхования Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, финансовый директор ООО «Интегральные системы управления» и ООО «Проектное агентство инвестиций в землеиспользование», г. Москва
ii@proes.ru

Главное назначение внутреннего контроля – обеспечение эффективности деятельности, сохранности материальных ценностей и денежных средств, законности проводимых операций. Внутренний контроль осуществляется в процессе организации деятельности посредством инструментов консультирования и рекомендаций, оформления первичных документов, ведения всех видов учета, при проведении экономического анализа информации всех видов, ревизий, тематических проверок и внутреннего аудита во всех структурных подразделениях субъекта контроля.

Необходимо отметить, что страховые компании в последние годы стали уделять внутреннему контролю гораздо больше внимания. Это связано в первую очередь со структурными изменениями в страховой отрасли и обострением конкуренции. Причинами таких изменений, на наш взгляд, стали:

– снижение степени государственного вмешательства в деятельность субъектов рынка страховых услуг;

– слияния и поглощения на рынке финансовых услуг;

– процессы интеграции и формирования крупных финансовых холдингов, включающих в себя в том числе и страховые компании;
– критическое отношение потребителей страховых услуг к деятельности страховых компаний и, как следствие, развитие в них систем управления качеством;
– разработка и внедрение современных технологий обработки информации и коммуникационных технологий.

Формирование системы внутреннего контроля

На фоне обострения конкуренции, а также вследствие влияния мирового финансового кризиса можно отметить рост интереса к построению эффективных систем внутреннего контроля (СВК) в страховых организациях. Такая тенденция особенно характерна для тех компаний акции, которых обращаются на рынке ценных бумаг.
Рассмотрим подробнее вопросы формирования системы внутреннего контроля в страховой компании.
Основным этапом является постановка или разработка системы внутреннего контроля. Инициатором здесь должен выступать владелец страхового бизнеса.
Организация системы внутреннего контроля в страховой компании находится под воздействием многих факторов. К ним относятся:
– отношение руководства компании к внутреннему контролю (то есть насколько правильно понимает руководство роль внутреннего контроля в деятельности страховщика);
– внешние условия функционирования страховой компании, ее размеры, организационная структура, масштабы и виды деятельности;
– количество и региональная неоднородность (разветвленность) месторасположения ее обособленных подразделений, агентской сети или дочерних компаний;
– стратегические установки, цели и задачи;
– степень автоматизации и компьютеризации деятельности;
– ресурсное обеспечение;
– уровень компетентности кадрового состава [3].
На наш взгляд, при формировании системы внутреннего контроля в страховой компании необходимо провести следующие мероприятия.

...страховые компании в последние годы стали уделять внутреннему контролю гораздо больше внимания

Организационно-функциональная структура страховой компании

Административно-организационное управление предполагает определение структуры, установление взаимосвязей и распределение функций между всеми подразделениями страховой компании. Под организационной структурой понимается ее организация из отдельных подразделений с их взаимосвязями, которые определяются поставленными перед страховой организацией целями и распределением между ними функций.

С точки зрения внутреннего контроля ключевая проблема крупной страховой компании – это нарушение принципа разделения полномочий, исполнения и контроля. Однако существуют и другие проблемы, в частности отсутствие исполнения какой-либо функции либо их дублирование.

Следует учесть, что организационно-функциональная структура страховой компании должна строиться в соответствии с потребностями самой компании, а не в зависимости от квалификации и предпочтений отдельных сотрудников.

Организационная структура внутреннего контроля

Ключевым этапом при разработке СВК является построение организационной структуры внутреннего контроля. Законодательные требования к созданию комитета по аудиту обязательны только для компаний, акции которых котируются на биржах. Но аналоги этого комитета рекомендуется создавать и в других акционерных обществах, и в бизнесах с другими организационно-правовыми формами. Во многих случаях фактическое владение и управление осуществляется единолично, либо же существует 2-3 партнера. Тогда функции этого комитета должен исполнять либо владелец бизнеса, либо совет директоров. [5]

Следующее подразделение – служба внутреннего контроля. Как правило, в российской практике в функции данного подразделения входят разработка процедур контроля, осуществление проверки их исполнения. Главная цель создания такого подразделения – это обеспечение потока информации о бизнесе. Помимо этого, традиционными подразделениями являются служба экономической безопасности

система внутреннего контроля является поставщиком информации, необходимой для функционирования компании как экономической системы в рисковых условиях

и служба охраны. Встречаются такие варианты, когда служба внутреннего контроля и служба экономической безопасности объединены в одно подразделение. Однако, на наш взгляд, это не является целесообразным, так как в этом случае система внутреннего контроля сконцентрирована под одним руководителем, влечет за собой отсутствие разделения полномочий и как следствие возможность злоупотреблений.

В случае непубличной страховой компании все подразделения системы внутреннего контроля, за исключением службы охраны (при ее наличии), должны подчиняться совету директоров. В случае публичной компании в подчинении совета директоров остается только служба внутреннего контроля.

Помимо основных подразделений внутреннего контроля одним из ключевых для постановки системы внутреннего контроля также является финансово-экономический блок. Практически каждое подразделение организации должно участвовать во внутреннем контроле.

Разработка схемы информационного обеспечения

Одна из задач системы внутреннего контроля – информационная поддержка управления страховой компанией. Решить ее можно только при условии четкого и слаженного функционирования системы информационных потоков в страховой компании.

Система внутреннего контроля является поставщиком информации, необходимой для функционирования компании как экономической системы в рисковых условиях (страхование).

Информация – это совокупность сведений, уменьшающих степень неопределенности. Поэтому информация, которую поставляет система контроллинга, должна быть понятна, достоверна, существенна и своевременна.

Владея информацией, руководитель может осуществлять мониторинг всей деятельности страховщика – отслеживание протекающих в организации процессов в режиме реального времени. На основании такого сравнения делают выводы о сильных и слабых сторонах страховой организации, динамике их изменения, а также о благоприятных и неблагоприятных тенденциях развития внешних условий, в которых страховщику приходится работать.

информация – это совокупность сведений, уменьшающих степень неопределенности

процедуры контроля, присутствующие в бизнес-процессах компании, позволяют избежать возникновения конфликтных ситуаций и отклонений

Для обеспечения владельцев и руководителей страховой компании своевременной и корректной информацией в рамках системы внутреннего контроля необходима разработка системы структурирования документации и движения информационных (документарных) потоков [8].

Бизнес-процессы и технологические схемы

Следующим этапом формирования системы внутреннего контроля в страховой компании является проведение работы по структурированию и стандартизации процессов внутреннего контроля.

В рамках этого можно выделить два основных бизнес-процесса внутреннего контроля деятельности компании:

– внутренний аудит деятельности компании;

– контроллинг деятельности компании.

На основании структурной карты процессов системы внутреннего контроля разрабатываются их технологические схемы. Они описывают взаимосвязь выполняемых процедур структурными подразделениями СВК и движения информационных потоков (документооборот) с другими единицами компании.

Отсутствие единого описания процессов может привести к несогласованности и дезорганизации в деятельности страховой компании. Процедуры контроля, присутствующие в бизнес-процессах компании, позволяют избежать возникновения конфликтных ситуаций и отклонений в течение процессов.

Каждому страховщику, который думает о своем будущем, уже сегодня необходимо выбрать ту модель системы внутреннего контроля, которая оптимальным образом решает стоящие перед ним задачи, и приступить к ее внедрению.

Литература

1. Закон РФ от 27.11.1992. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

2. Постановление Правительства РФ от 30.06.2004. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора».

3. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. – 2004. – № 2.

4. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. – М.: Экзамен, 2003. – 320 с.
5. Дюжиков Е.Ф. Контроль и аудит страховой деятельности – М.: Финансовая академия, 2003. – 106 с.
6. Петрова В.И., Петров А.Ю., Скачко Г.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций – М.: Финансы и статистика, 2008. – 398 с.
7. Концепция контроллинга: управленческий учет, система отчетности, бюджетирование. – М: Альпина Бизнес Букс, 2009. – 268 с.
8. Куликов С.В. Страховой контроллинг: методика и инструментарий – Новосибирск: НГАЭиУ, 2003. – 155 с.
9. Макеев Р.В. Постановка систем внутреннего контроля: от проверки отчетности к эффективности бизнеса – М.: Вершина, 2008. – 287 с.
10. Страхование. / Под ред. В.В. Шахова, Ю.Т. Ахвледиани – М.: Юнити-Дана, 2009. – 510 с.
11. Юлдашев Р., Шаплыко Д.О. О финансовых ресурсах и платежеспособности страховой компании // Страховое дело. – 2000. – № 3.

pn

Mamedova I.I.
Postgraduate Student, Chair of Insurance, Plekhanov Russian Academy of Economics, Financial Director, Integralnye Sistemy Upravleniya (Integrated Management Systems) LLC and Proektnoe Agentstvo Investitsiy v Zemleispolzovanie (Project Agency of Investments in Land Use) LLC, Moscow

System of Internal Control of Insurance Company

Abstract

The ongoing financial crisis demonstrates the need for effective organization and supervision of insurance companies. The article considers the sphere of internal control of insurers. On the basis of the system's life cycle, the author suggests stages for forming the internal control. This approach can be used by the owners and management of insurance companies as well as consultants in the field of management consulting.

Keywords: insurance company, internal control system, audit, controlling, corporate management, life cycle, organizational structure