

**ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ БИЗНЕС-ПРОЦЕССА
«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ» В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ****Аксана Альбековна ТУРГАЕВА**

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической безопасности,
Астраханский государственный технический университет (АГТУ), Астрахань, Российская Федерация
a_turgaeva@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>
SPIN-код: 8718-4901

История статьи:

Рег. № 744/2019
Получена 23.11.2019
Получена в доработанном
виде 23.12.2019
Одобрена 30.12.2019
Доступна онлайн
16.01.2020

УДК 657.631.8**JEL:** G22, M41, M42, M49**Аннотация**

Предмет. Организация системы внутреннего контроля является многоуровневым процессом, правильная организация которого положительно скажется на эффективности управления при условии не только выявления рисков, но и их устранения и выполнения рекомендаций по их предупреждению. Мониторинг и контроль способствуют разработке мероприятий по минимизации рисков на основе актуальной информации, количественной и качественной методике анализа рисков.

Цели. Обоснование системы внутреннего контроля финансовых рисков страховой компании. Проведение внутреннего контроля в страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» по бизнес-процессу «Управление финансовыми рисками».

Методология. Использованы приемы и методы экономического анализа, статистические методы анализа, системный и комплексный подход к изучению оцениваемых показателей.

Результаты. Выявлены основные типы рисков для страховой компании. В частности, выделены риски заключения контрактов по государственному заказу с недобросовестными поставщиками, неисполнения обязательств по государственному контракту, проблем при проведении внутреннего контроля системы управления финансовыми рисками. В ходе исследования была разработана программа проверки страховой компании по процессу, связанному с управлением финансовыми ресурсами, и составлен чек-лист, дающий возможность строго придерживаться целей контроля и фиксировать факты в процессе контроля.

Выводы. «Финансовые риски» как один из основных бизнес-процессов страховой компании имеет большое значение и влияние на результат работы страховой компании, поэтому качественное и эффективное проведение внутреннего контроля такого вида деятельности требует ответственного, высококвалифицированного подхода. Проведение внутреннего контроля страховой компании позволяет выявить потенциал для роста.

Ключевые слова:

внутренний контроль,
страховая компания,
финансовые риски, аудит,
чек-лист, результативность

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2019

Для цитирования: Тургаева А.А. Внутренний контроль бизнес-процесса «Управление финансовыми рисками» в страховой компании // *Международный бухгалтерский учет*. – 2020. – Т. 23, № 1. – С. 94 – 109.
<https://doi.org/10.24891/ia.23.1.94>

Для повышения конкурентоспособности каждая страховая компания стремится улучшить эффективность своей работы и достичь поставленных целей, как тактических, так и стратегических. Одним из инструментов повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта является создание системы внутреннего контроля. Наличие на предприятии системы внутреннего контроля позволяет предотвратить различные нарушения,

потенциальные ошибки и возможные потери, обеспечить законность, надежность и эффективность деятельности организации. Поэтому внедрение системы внутреннего контроля становится на сегодняшний день актуальной задачей для каждого предприятия, в том числе и для страховых компаний. В нормативных документах о внутреннем контроле страховых организаций говорится,

что организация обязана организовать эту систему (*рис. 1*).

В 2018 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило ПАО СК «Росгосстрах» рейтинг надежности на уровне ruBBB+, то есть умеренный уровень кредитоспособности, финансовой надежности и финансовой устойчивости. Прогноз по рейтингу «стабильный»¹. Традиционно теоретические разработки и практическое воплощение контроля в России в большей степени ориентированы на финансовую и хозяйственную составляющие контроля, а не на его управленческий аспект.

В вопросе управления финансовыми рисками главным направлением страховой организации выступает защита от событий, препятствующих устойчивому достижению финансовых показателей и неиспользование возможностей [1, с. 143]. Страховая компания должна разработать свою систему управления рисками и включить в эту систему специальную службу по внутреннему контролю и внутреннему аудиту.

Полный внутренний контроль, основанный на аудите, направлен на подтверждение финансовой отчетности. В этом случае внутренний контроль выступает как проверка осуществления принятых решений, подчеркивается функциональное назначение и направленность контроля [2, с. 19]. Внутренний контроль – это процесс, предполагающий проведение постоянных процедур, а внутренний аудит функционирует в рамках организации и служит элементом системы внутреннего контроля [3, с. 8]. Как утверждает В.Д. Андреев, аудит – это управленческая функция, определенная как форма внутреннего контроля, реализующая всестороннюю проверку деятельности организации, разрабатывающая мероприятия по оптимизации его деятельности, рационализации расходов и максимизации прибыли [4, с. 10].

Как считают многие авторы, если в организации отсутствует внутренний

контроль, то можно утверждать об отсутствии контроля над финансовыми рисками. Если отсутствует внутренний аудит, то можно утверждать об отсутствии достоверной и точной финансовой отчетности [5–13]. Таким образом, внутренний контроль и аудит составляют двуединый процесс в организациях.

Одной из задач внутреннего контроля можно назвать обеспечение финансовой безопасности организации. Коэффициенты, характеризующие финансовое состояние организации, должны соответствовать пороговым значениям, нормативным показателям, утвержденным соответствующими органами. Внутренний контроль области финансового состояния организации обязан провести проверку на соответствие нормативным показателям и дать заключение по объекту. Внутренний контроль, безусловно, не только констатирует факты, но также участвует в создании системы эффективности управления организацией, осуществляет контроль по таким основным критериям, как соотношение выгод и потерь для организации в целом [14]. Проведенное исследование финансового состояния ПАО СК «Росгосстрах» на предмет соответствия пороговым значениям (*табл. 1*) показало, что к 2018 г. наблюдается повышение практически по всем индикаторам финансовой безопасности, что свидетельствует о большей эффективности финансовой деятельности компании [15]. Увеличение показателя рентабельности собственного капитала и рентабельности страховых операций в 2018 г. по сравнению с предыдущими годами говорит об эффективности использования собственного капитала ПАО СК «Росгосстрах», а также об эффективности страховой деятельности в целом. Однако стоит отметить, что не все рассчитанные индикаторы финансовой безопасности соответствуют их пороговым значениям. Так, несоответствие коэффициента ликвидности пороговому значению является признаком неспособности организации отвечать в случае увеличения своих обязательств. Отрицательное отклонение от нормы коэффициента финансовой независимости может свидетельствовать о

¹ Рейтинговое агентство «Эксперт РА».
URL: <https://raexpert.ru>

нехватке источников финансирования активов компании. Анализируя причины отклонений, отступлений от нормативов, пороговых значений и требований законодательства, внутренний контролер должен сформулировать предложения, корректирующие действия по устранению не только выявленных нарушений, но и разработать мероприятия по предотвращению их в будущем. Внутренний контролер подготавливает рекомендации по возможности введения новых методов и способов учета, как бухгалтерского, так и управленческого и финансового. Разрабатываются и предлагаются мероприятия по снижению рисков страховой компании.

Основными типами рисков для страховой компании могут быть те, которые были выявлены в результате исследования деятельности ПАО СК «Росгосстрах» (далее – Общество) (табл. 2).

Все перечисленные риски существуют в Обществе. Управление рисками, цели, задачи, принципы определены Политикой управления рисками организации. Политикой определена главная цель Общества: обеспечение эффективной деятельности ПАО СК «Росгосстрах».

Общество обязано поддерживать эти риски только в пределах риск-аппетита, который обеспечит финансовую устойчивость и платежеспособность организации, своевременную адаптацию к внешним и внутренним изменениям.

Предлагаем к стратегическому риску отнести риск заключения контрактов по государственному заказу с недобросовестными поставщиками, а также включить во внутренний контроль процесс проверки потенциальных и реальных контрагентов на различных этапах взаимодействия с ними.

Необходимо сосредоточить большое внимание на качестве контроля за реализацией государственных программ, касающихся государственных закупок. Внутренний контроль должен стать ключевым механизмом при оценке их реализации [16, с. 40].

Например, участие страховых компаний в страховании сделок по государственному контракту требует от них более тщательного внутреннего контроля проверки потенциальных поставщиков по государственному заказу на предмет риска неисполнения обязательств по контракту. Существующие единые требования² к участникам закупки на современном этапе не позволяют государственным заказчикам в полной мере установить, насколько выбор того или иного контрагента является правильным, безопасным и эффективным. Поэтому страховым компаниям предлагается разработать регламент процесса внутреннего контроля в этой области.

Проблема при проведении внутреннего контроля системы управления финансовыми ресурсами в ПАО СК «Росгосстрах» в первую очередь заключается в том, что в работе многих специалистов компании присутствуют элементы внутреннего контроля, но регламент процесса его проведения в полной мере не разработан по всем областям финансовой деятельности компании. На сегодняшний день чаще всего внутренний контроль системы управления финансовыми ресурсами похож на проведение аудита данных бухгалтерского учета, его ведения, соответствия стандартам и положениям по бухгалтерскому учету, когда система управления финансовыми ресурсами намного шире системы бухгалтерского учета. Безусловно, внутренний контролер обязан уметь проверить достоверность отраженных в бухгалтерском учете операций, объекты учета на предмет правильности классификации и оценки, соответствие учетной политике по бухгалтерскому учету, наличие лишней информации в бухгалтерском отчете. Но задачи контролера расширяются по мере изменения требований законодательства к страховым компаниям, точнее к внутреннему контролю. Виды контроля управления финансовыми рисками в страховой компании и проблемы по проведению внутреннего контроля за ними можно представить, выделяя

² О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (в действующей редакции).

главных ответственных лиц и определяя цели контроля (табл. 3).

Проведенный анализ показал, что в Обществе отсутствует четкая система управления финансовыми рисками, нет системного подхода к подобному управлению, обеспечению экономической безопасности организации. Проблема, касающаяся финансовой составляющей, состоит в том, что в отчете внутреннего контролера не всегда представлен показатель прибыльности по страховым продуктам, потребителям, территории, каналам продаж. В финансовых документах, отражающих данные по прибыли и другим финансовым показателям, не отражается показатель рентабельности того или иного страхового продукта. В таких случаях у внутреннего контролера отсутствуют данные о рентабельности по страховым продуктам, потребителям, территории, каналам продаж, для того чтобы разработать стратегически правильные задачи по повышению эффективности работы организации, по снижению финансовых рисков и т.п.

Показатели финансовой отчетности напрямую связаны с финансовыми рисками [17, с. 62]. Поэтому полные данные по снижению рентабельности, прибыльности, ликвидности и другим финансовым показателям позволяют своевременно предпринять меры по снижению финансовых рисков. Этому должен способствовать эффективный внутренний контроль.

Оценка эффективности внутреннего контроля в системе управления финансовыми рисками страховой организации предполагает проведение ряда процедур.

1. Определим цель внутреннего контроля и составим программу проверки. По результатам проведенного исследования составим программу внутреннего контроля в ПАО СК «Росгосстрах». Представитель руководства должен утвердить программу проверки.
2. Разработаем программу контроля для страховой компании по процессу,

связанному с управлением финансовыми ресурсами (рис. 2 и 3).

3. После формирования программы внутреннего контроля составим чек-лист (контрольный список) по бизнес-процессу «Управление финансовыми рисками». Чек-лист передается проверяемому заранее в целях проведения более качественного контроля. Чек-лист – заранее составленный систематизированный перечень позиций и вопросов, ответы на которые позволят проверяющему получить необходимую информацию о степени соответствия состояния объекта установленным требованиям. Чек-лист дает возможность четко придерживаться целей контроля, поддерживать темп и непрерывность контроля, уменьшать риск предвзятости проверяющего, управлять нагрузкой на проверяющего, фиксировать факты в процессе контроля (табл. 4).

Как показывают результаты по чек-листу, в компании присутствуют все риски. При этом запланированы мероприятия для достижения целей по управлению финансовыми рисками. Как ранее изложено, страховая компания не в полной мере разработала регламент проверки по всем видам рисков, в частности проверки потенциальных поставщиков по государственному заказу на предмет риска неисполнения обязательств по государственному контракту. Внутренний контроль проводится за определенный промежуток времени, после которого проводить контроль нельзя.

Таким образом, существует регламент, и чек-лист дает возможность проводить контроль только по указанным вопросам, строго следовать перечню и не уходить в сторону от цели и задач внутреннего контроля. Оценка финансового состояния, расчеты по определению убытков и формированию страховых резервов, а также годовые отчеты организации позволяют сформировать отчет по внутреннему контролю.

Эффективность внутреннего контроля можно оценить после того, как проверяемая сторона проведет корректирующие действия и при

повторном контроле уже не получит акт о несоответствии. Таким образом, все недостатки будут устранены. Внутренний контроль считается эффективным при условии, что проверяемое подразделение выявило для себя потенциал для роста и развития, а не отнеслось формально только для того, чтобы в следующий раз пройти внутренний контроль без замечаний. Эффективность внутреннего контроля подтверждается, если проверяемое подразделение реально приняло во внимание рекомендации и осуществило меры не только по устранению недостатков, но и для выхода на новый уровень развития.

Таким образом, для выявления финансовых рисков организация системы внутреннего контроля в страховых компаниях должна обеспечить тесную связь между андеррайтинговым, бухгалтерским и ревизионными типами контроля [18, с. 137].

Как показали результаты исследования, организация эффективно функционирующей системы внутреннего контроля – это сложный многоступенчатый процесс. Он включает в себя проверку стратегии и тактики организации, а также соответствие нормативно-правовым актам. Одновременно

внутренний контроль представляет собой критический анализ и разработку новой перспективной концепции компании, позволяющей вывести ее на новый уровень развития. Один из основных бизнес-процессов страховой компании – «финансовые риски» имеет большое значение и влияние на результат работы страховой компании. Поэтому проведение качественного и эффективного внутреннего контроля этого вида деятельности требует ответственного и высококвалифицированного подхода. Несмотря на древнейшую историю развития отрасли страхования, она по-прежнему представляет интерес для анализа и изучения [19–22]. Тем не менее, вопрос внутреннего контроля полностью не закрыт и требует дополнительного изучения и исследования для разработки новых подходов, методов и инструментов контроля в различных областях деятельности страховой компании. Таким образом, внутренний контроль не преследует цели выявить нарушителей, наказать за нарушения, специально обнаружить недостатки или обязательно найти их в ходе проверки, он необходим для того, чтобы улучшить работу подразделения, указать на слабые места и показать сильные стороны компании, обозначив потенциал для роста.

Таблица 1

Индикаторы финансовой безопасности ПАО СК «Росгосстрах» за период 2016–2018 гг.

Table 1

Financial security indicators of Rosgosstrakh Insurance Company, 2016–2018

Наименование индикатора	Пороговое значение	2016	2017	2018	Соответствие пороговым значениям		
					16	17	18
Коэффициент текущей ликвидности (Pfb1)	1,5-2	0,71	1,11	1,14	–	–	–
Коэффициент абсолютной ликвидности (Pfb2)	0,2-0,3	0,11	0,48	0,26	–	+	+
Коэффициент финансовой независимости (Pfb3)	>0,5	0,1	0,29	0,34	–	–	–
Коэффициент достаточности собственного капитала (Pfb4)	>0,1	0,34	0,25	0,2	+	+	+
Коэффициент финансовой устойчивости (Pfb5)	>0,7	0,59	0,71	0,75	–	+	+
Коэффициент финансового рычага (Pfb6)	<1	0,65	0,88	0,69	+	+	+
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Pfb7)	>15	7,90	10,55	10,84	–	–	–
Рентабельность активов (Pfb8)	>0,10	–0,09	–0,05	0,07	–	–	–

Рентабельность собственного капитала (Pfb9)	>0,15	-0,11	-0,10	0,22	-	-	+
Рентабельность страховых операций (Pfb10)	>0,12	-0,12	-0,14	0,13	-	-	+
Уровень страховых выплат (Pfb11)	>0,6	0,71	0,85	0,68	+	+	+
Доля перестраховщиков в страховых резервах (Pfb12)	0,05–0,3	0,15	0,18	0,16	+	+	+

Источник: авторская разработка на основании данных официального сайта ПАО СК «Росгосстрах».

URL: <https://www.rgs.ru>

Source: Authoring based on the official website of Rosgosstrakh Insurance Company. URL: <https://www.rgs.ru> (In Russ.)

Таблица 2

Основные виды рисков, присущих страховой компании ПАО СК «Росгосстрах»

Table 2

Key types of risk relating to Rosgosstrakh Insurance Company

Виды рисков	Характеристика	Присутствие/отсутствие риска в организации (+ / -)
Страховые риски		
Андеррайтинговый риск (риск премии и резервов)	Неэффективное, некорректное формирование страховых резервов	+
Риск концентрации страхового портфеля	Одновременное наступление страховых событий по крупным объектам страхования или рискам	+
Риск катастрофы	Одновременное наступление множества страховых событий, связанных со стихийными бедствиями	+
Финансовые риски		
Риск ликвидности	Неспособность выполнять обязательства при наступлении сроков исполнения	+
Рыночный риск	Изменение финансового результата вследствие неблагоприятных перемен в конъюнктуре рынка	+
Кредитный риск	Появление задолженностей у контрагентов по своим обязательствам перед ПАО «Росгосстрах»	+
Нестраховые риски		
Операционный риск	Возникновение убытков из-за недостаточного количества внутренних процедур управления деятельностью, а также в результате сбоя информационных систем и других внешних факторов	+
Правовой риск	Несоответствие требованиям внутренних нормативных документов, недостаточная проработка правовых вопросов при внедрении новых технологий, условий проведения тех или иных операций	+
Комплаенс-риск	Возникновение убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов, стандартов организации, а также в результате санкций, нарушение принципов социальной ответственности	+
Репутационный риск	Финансовые потери из-за негативного отношения к организации	+
Стратегический риск	Ухудшение результатов деятельности вследствие ошибочных решений при разработке стратегии развития	+

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3

Проблемы по проведению внутреннего контроля системы управления финансовыми рисками в ПАО СК «Росгосстрах»

Table 3

Difficulties in conducting the internal control of financial risk management at Rosgosstrakh Insurance Company

Вид контроля	Главный ответственный	Цели контроля	Проблемы проведения контроля
Контроль годовых планов	Руководство высшего и среднего уровня	Проверка достижения запланированных результатов	Отсутствие полных данных об объемах продаж, рыночной доли. Несоответствие отношения страховых премий к страховым выплатам; отсутствие финансового анализа; невозможность узнать мнение потребителей страхового рынка
Контроль рентабельности	Специалист по контролю над маркетинговой деятельностью	Поиск источника, где страховая организация получает и теряет денежные средства	Не всегда четкое разделение в отчете внутреннего контролера показателя прибыльности по страховым продуктам, потребителям, территории, каналам продаж
Контроль эффективности	Руководители линейных и штабных служб, специалист по контролю над маркетинговой деятельностью	Оценка эффективности маркетинговой деятельности и ее повышение	Отсутствие системы измерения анализа работы маркетологов, рекламы, стимулирования продаж и распределения
Стратегический контроль	Высшее руководство, аудиторы маркетинга	Проверка, использует ли страховщик свои потенциальные возможности по отношению к рынкам, страховым продуктам и каналам продаж	Отсутствие внутренних документов по стратегическому развитию страховых продуктов и каналов продаж.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 4**Чек-лист по бизнес-процессу «Управление финансовыми рисками»****Table 4****A checklist for the financial risk management business process**

Перечень проверяемых позиций и вопросов	Да/нет
Наличие корректирующих действий, устранивших причины выявленных несоответствий (в случае наличия актов по предыдущему внутреннему контролю)	Да
Цели в области управления финансовыми рисками на 2018 г.:	Да
– измеримы и адекватны	Да
– достигнуты	Да
Наличие андеррайтингового (риск премии и резервов) риска	Да
Наличие риска концентрации страхового портфеля	Да
Наличие риска катастрофы	Да
Наличие риска ликвидности	Да
Наличие рыночного риска	Да
Наличие кредитного риска	Да
Наличие операционного риска	Да
Наличие правового риска	Да
Наличие комплаенс-риска	Да
Наличие репутационного риска	Да
Наличие стратегического риска	Да
Запланированы ли мероприятия для достижения целей в области управления финансовыми рисками?	Да
Все ли виды деятельности учтены в регламенте процесса?	Нет
Наличие основных актуальных и утвержденных документов, регламентирующих работу участников процесса:	Да
– Положения о структурном подразделении	
– должностные инструкции руководителя процесса	Да

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 1**Принципиальная схема аналитического разреза «Финансовая структура» процессного и проектно-ориентированного бюджетирования****Figure 1****The conceptual chart of Financial Structure analytics as part of process- and project-based budgeting**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 2

Программа внутреннего контроля системы управления финансовыми рисками в страховой компании ПАО СК «Росгосстрах» (пример)

Figure 2

The internal control program for financial risk management in Rosgosstrakh Insurance Company: An example

ПРОГРАММА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ ПАО СК «РОСГОССТРАХ»

Область проверки (процесс / подразделение):	Процесс «Управление финансовыми рисками» подразделения по страхованию гражданской ответственности
Дата и время проведения проверки:	20.05.2019
Идентификация членов комиссии по проверке:	Бровкович Г.Н.
Цели проверки:	1. Определение степени соответствия проверяемой системы управления финансовой деятельностью; 2. Оценка достижения целевых показателей.
График проверки:	В соответствии с приказом от 10.04.2019 № 123–Т
Тип проверки:	Внутренний
Методы проверки:	На месте и с доступом к удаленным документам, размещенным на сайте ПАО СК «Росгосстрах»
Риски и возможности, связанные с проверкой, критерии отбора членов группы по контролю:	Оцениваются в соответствии с Положением по процедуре проведения внутреннего контроля
Критерии аудита:	Федеральные законы, внутренние нормативные акты и т.п.

Содержание внутреннего контроля:

Проверяемые позиции: внутренние организационно-распорядительные документы организации; Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля МР-4/2013-КпТ; Политика управления рисками организации	Контролер
1. Действия в отношении рисков и возможностей (риски и возможности, которые могут влиять на финансовые результаты деятельности; оценка рисков в 2018 г.; мероприятия по предотвращению или минимизации нежелательного влияния риска на результаты процесса «Управление финансовыми рисками»)	подпись
2. Цели в области планирования и управления финансовыми рисками организации	подпись
3. Выполнение намеченных планов прошлого года в текущем году	подпись
4. Наличие страховых рисков	подпись
5. Наличие финансовых рисков	подпись
6. Наличие нестраховых рисков	подпись
7. Наличие сформированных резервных фондов в достаточном количестве	подпись
8. Увеличение темпов роста по заключенным договорам страхования	подпись
9. Проведение мониторинга страховых рисков	подпись

Главный контролер: _____ Бровкович Г.Н.

С программой ознакомлен:

Руководитель подразделения _____ Таланова Г.С.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 3**Отчет по внутреннему контролю (пример)****Figure 3****The Statement on Internal Control: An example**

Лист 1

**ОТЧЕТ № 2854 СК
ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ**

1. ОБЛАСТЬ ПРОВЕРКИ:	Процесс «Управление финансовыми рисками» подразделения по страхованию гражданской ответственности
2. КРИТЕРИИ ПРОВЕРКИ:	Федеральные законы, внутренние нормативные акты, ISO 9001:2015 (ГОСТ Р ИСО 9001:2015), Политика управления рисками организации
3. РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ	
Кол-во выявленных несоответствий:	1
В том числе:	
– значительных	1
– малозначительных	–
4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ПРОВЕРКИ	
Достижение целей контроля:	Достигнуты
Необходимость повторного контроля:	Да
Количество приложений (актов несоответствия):	1
Отчет предоставлен _____	Бровкович Г.Н.

Лист 2

РЕЗУЛЬТАТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПОТЕНЦИАЛ ДЛЯ УЛУЧШЕНИЯ

Процесс:	Управление финансовыми рисками
Подразделение:	Страхование гражданской ответственности
Сильные стороны:	Результативность деятельности подразделения за 2018 г.; большой выбор программ страхования; высокодоходный сектор страхования физических лиц, корпоративного сектора; заключение договоров с постоянными клиентами; использование инструментов и методов для управления рисками организации; проведение мониторинга самого подразделения руководителем этого подразделения; получение прибыли в 2018 г., что является подтверждением того, что начавшаяся программа стабилизации и трансформации бизнес-процессов идет в строгом соответствии с планом и в нужном направлении
Слабые стороны:	Низкая капитализация; высокие расходы на ведение дела; трудности с выплатами по договорам
Потенциал для улучшения:	Рост инвестиционной привлекательности страховщика, разработка новой стратегии по управлению финансовыми рисками, нацеленной на сохранение и приумножение капитала компании путем оздоровления страхового портфеля и оптимизации системы управления. Разработка регламента процесса проверки потенциальных контрагентов по государственному заказу
Руководитель подразделения	Таланова Г.С.
Аудитор	Бровкович Г.Н.

АКТ О НЕСООТВЕТСТВИИ № 1 (2854 СК)

<i>Подразделение (процесс):</i>	Управление финансовыми рисками
<i>Дата:</i>	20.05.2019
<i>Классификация (значительное / малозначительное)</i>	Количество договоров страхования (239 765 шт.) не соответствует количеству заключенных договоров (239 763 шт.)
<i>Документальное подтверждение:</i>	1) Федеральный закон о «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1. 2) Положение организации о порядке заключения договоров страхования. 3) Политика управления рисками организации
<i>Проверяющий:</i>	Бровкович Г.Н.
<i>Проверяемый:</i>	Таланова Г.С.
<i>Причина:</i>	Упущение, человеческий фактор
<i>Корректирующие действия – действия, предпринятые для устранения причины обнаруженного несоответствия:</i>	Провести разъяснительную работу, направить сотрудника на повторное обучение по работе с документацией
<i>Коррекция – действия, предпринятые для устранения обнаруженного несоответствия:</i>	Восстановить недостающие договоры страхования в соответствии с количеством закаченных договоров
<i>Срок проведения:</i>	Две недели
<i>Проверяемый:</i>	Таланова Г.С.
<i>Устранение причины:</i>	Да / нет
<i>Комментарии по результату:</i>	Отсутствуют
<i>Проверяющий:</i>	Бровкович Г.Н.
<i>Дата:</i>	20.05.2019

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Тургаева А.А. Направления развития управленческого учета в российских страховых компаниях // Вестник АГТУ. Серия «Экономика». 2015. № 3. С. 141–148.
2. Шнайдер В.В. Внутренний контроль, стратегический анализ и прогнозирование вероятности банкротства как механизмы обеспечения экономической безопасности организации // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 3. С. 18–22.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-strategicheskiy-analiz-i-prognozirovanie-veroyatnosti-bankrotstva-kak-mehanizmy-obespecheniya-ekonomicheskoy/viewer>
3. Бычкова С.М. Аудиторская деятельность. Теория и практика. СПб.: Лань, 2000. 320 с.
4. Андреев В.Д. Внутренний аудит. М.: Финансы и статистика, 2003. 593 с.
5. Тургаева А.А. Управленческий учет в информационной системе управления страховыми рисками // Международный бухгалтерский учет. 2015. № 24. С. 46–56.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlencheskiy-uchet-v-informatsionnoy-sisteme-upravleniya-strahovymi-riskami/viewer>

6. *Хмелев С.А.* Методология и организация комплексной учетно-информационной системы обеспечения экономической безопасности предприятия. Тольятти: Кассандра, 2012. С. 34–39.
7. *Зырянова Т.В., Терехова О.Е.* Внутренний аудит как оценка надежности и эффективности системы внутреннего контроля // *Экономический анализ: теория и практика*. 2006. № 16. С. 8–14. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-audit-kak-otsenka-nadezhnosti-i-effektivnosti-sistemy-vnutrennego-kontrolya-vnutrennego-kontrolya/viewer>
8. *Писарев В.Н.* Сущность внутрихозяйственного контроля и место внутреннего аудита в системе контроля // *Вестник университета*. 2007. № 9. С. 100–104.
9. *Селезнева Е.* Взаимодействие риск-ориентированного внутреннего аудита, внутреннего контроля и системы управления рисками в контрольной среде предприятия // *Риск: ресурсы, информация, снабжение, конкуренция*. 2013. № 4. С. 223–226.
10. *Кизилов А.Н., Иванеско К.А.* Система внутреннего контроля в зарубежной практике // *Проблемы экономики и юридической практики*. 2017. № 6. С. 62–64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-v-zarubezhnoy-praktike/viewer>
11. *Мосенцева В.А.* Развитие системы внутреннего контроля коммерческих организаций // *Научный альманах*. 2015. № 11-1. С. 397–402.
12. *Васильева Е.А., Гуськова Т.Н.* Внутренний аудит как основополагающее звено развития внутрихозяйственного контроля в системе управления организации // *Экономика и управление: новые вызовы и перспективы*. 2013. № 4. С. 125–127.
13. *Бодяко Н.М.* Методические подходы к оценке системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита / *Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита: материалы Всероссийской научно-практической конференции*. Иркутск: Байкальский государственный университет экономики и права, 2012. С. 325–328.
14. *Чхутияшвили Л.В.* Роль внутреннего контроля организации в эффективном ведении финансово-хозяйственной деятельности // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2014. № 11. С. 37–47. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-vnutrennego-kontrolya-organizatsii-v-effektivnom-vedenii-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-1/viewer>
15. *Воронкова Е.Н., Кишик Т.В.* Анализ деятельности страховых компаний на финансовом рынке Украины: комплексный подход // *Экономический вестник университета. Сборник научных трудов ученых и аспирантов*. 2017. № 33-1. С. 284–293. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-deyatelnosti-strahovyh-kompaniy-na-finansovom-rynke-ukrainy-kompleksnyy-podhod/viewer>
16. *Жукова А.Г., Серкова К.Я.* Внутренний контроль государственных закупок при реализации государственных программ. В кн.: *Россия и Санкт-Петербург: экономика и образование в 21 веке*. СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2016. С. 40.
17. *Пономарева С.В.* Соотношение системы управления финансовыми рисками с внутренним контролем // *Учет. Анализ. Аудит*. 2014. № 1. С. 60–65. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sootnoshenie-sistemy-upravleniya-finansovymi-riskami-s-vnutrennim-kontrolem>

18. Турсунова Н.А., Прокофьева В.Ю. Оценка систем внутреннего контроля и внутреннего аудита страховой компании / Развитие науки и образования в современном мире: материалы Международной научно-практической конференции. М.: АР-Консалт, 2017. С. 136–138.
19. Никулина Н.Н., Ушаков И.И. Сравнительный анализ особенностей перестраховочной деятельности по некоторым видам страхования // Вестник экономической безопасности. 2015. № 4. С. 46–52. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-osobennostey-perestrahovochnoy-deyatelnosti-po-nekotorym-vidam-strahovaniya/viewer>
20. Ахведиани Ю.Т. Страховой рынок в условиях цифровых технологий / Страхование в информационном обществе – место, задачи, перспективы: материалы Международной научно-практической конференции. М.: МГИМО, 2019. С. 40–44.
21. Орланюк-Малицкая Л.А., Яснова С.Ю. Страхование как зеркало национальной экономики // Журнал правовых и экономических исследований. 2016. № 3. С. 154–161.
22. Яснова С.Ю. Пенсионное страхование: управление риском или регулирования доходов // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2019. № 5-2. С. 27–36.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

INTERNAL CONTROL OF THE BUSINESS PROCESS – FINANCIAL RISK MANAGEMENT – IN AN INSURANCE COMPANY**Aksana A. TURGAEVA**Astrakhan State Technical University (ASTU), Astrakhan, Russian Federation
a_turgaeva@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>**Article history:**Article No. 744/2019
Received 23 November 2019
Received in revised form
23 December 2019
Accepted 30 December 2019
Available online
16 January 2020**JEL classification:** G22, M41,
M42, M49**Keywords:** internal control,
insurance company, financial
risk, audit, checklist,
efficiency**Abstract****Subject** Setting up the internal control mechanism is a multi-tiered process, which, if properly designed, will have a positive impact on the management efficiency, provided risks are not only identified, but also eliminated and prevented. Monitoring and control shape what activities should be undertaken to mitigate risks on the basis of current information, qualitative and quantitative analysis of risks.**Objectives** The study substantiates the mechanism for internal control of financial risk in an insurance company. I also conduct the internal control of Rosgosstrakh Insurance Company, focusing on financial risk management.**Methods** The study relies upon techniques and methods for economic analysis, statistical analysis, systems and comprehensive approaches to examining analyzable indicators.**Results** I detected key types of risks the insurance company is exposed to, including the risk of public contracts with *mala fide* suppliers, default under a public contract, internal control of financial risk management. As part of research, I outlined an insurance company check program for financial resource management and prepared a check list so as to strictly pursue goals of the control and document findings.**Conclusions and Relevance** Being a key business process in an insurance company, financial risk management is important, influencing the performance of the insurance company. Thus, proper and effective internal control of this activity requires a responsible approach and high professionalism. This will reveal the growth potential.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2019

Please cite this article as: Turgaeva A.A. Internal Control of the Business Process – Financial Risk Management – in an Insurance Company. *International Accounting*, 2020, vol. 23, iss. 1, pp. 94–109.
<https://doi.org/10.24891/ia.23.1.94>**References**

1. Turgaeva A.A. [Areas of management accounting in the Russian insurance companies]. *Vestnik AGTU. Seriya Ekonomika = Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series Economics*, 2015, no. 3, pp. 141–148. (In Russ.)
2. Shnaider V.V. [Influence as a final product on the financial and economic activity of the economic entity]. *Karel'skii nauchnyi zhurnal = Karelian Research Journal*, 2016, vol. 5, no. 3, pp. 18–22. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-strategicheskoy-analiz-i-prognozirovaniye-veroyatnosti-bankrotstva-kak-mehanizmy-obespecheniya-ekonomicheskoy/viewer> (In Russ.)
3. Bychkova S.M. *Auditorskaya deyatel'nost'. Teoriya i praktika* [Auditing: Theory and Practice]. St. Petersburg, Lan' Publ., 2000, 320 p.
4. Andreev V.D. *Vnutrenniy audit* [Internal audit]. Moscow, Finansy i statistika Publ., 2003, 593 p.

5. Turgaeva A.A. [Managerial accounting in the information management system for insurance risks]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2015, no. 24, pp. 46–56. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlencheskiy-uchet-v-informatsionnoy-sisteme-upravleniya-strahovymi-riskami/viewer> (In Russ.)
6. Khmelev S.A. *Metodologiya i organizatsiya kompleksnoi uchetho-informatsionnoi sistemy obespecheniya ekonomicheskoi bezopasnosti predpriyatiya* [The methodology and design of a comprehensive data accounting system for corporate economic security]. Tolyatti, Cassandra Publ., 2012, pp. 34–39.
7. Zyryanova T.V., Terekhova O.E. [Internal audit as the assessment of internal control for reliability and efficiency]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2006, no. 16, pp. 8–14. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-audit-kak-otsenka-nadezhnosti-i-effektivnosti-sistemy-vnutrennego-kontrolya-vnutrennego-kontrolya/viewer> (In Russ.)
8. Pisarev V.N. [The substance of internal control and the role of internal audit in the control environment of control]. *Vestnik universiteta*, 2007, no. 9, pp. 100–104. (In Russ.)
9. Selezneva E. [Interrelation of risk-based internal audit, internal control and risk management system within a control environment of the enterprise]. *Risk: resursy, informatsiya, snabzhenie, konkurentsia = Risk: Resources, Information, Supply, Competition*, 2013, no. 4, pp. 223–226. (In Russ.)
10. Kizilov A.N., Ivanenko K.A. [The system of internal control in foreign practice]. *Problemy ekonomiki i yuridicheskoi praktiki = Economic Problems and Legal Practice*, 2017, no. 6, pp. 62–64. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-v-zarubezhnoy-praktike/viewer> (In Russ.)
11. Mosentseva V.A. [The evolution of the internal control environment in profit-making entities]. *Nauchnyi almanakh = Science Almanac*, 2015, no. 11-1, pp. 397–402. (In Russ.)
12. Vasil'eva E.A., Gus'kova T.N. [Internal audit as a fundamental step in the evolution of corporate internal control in corporate management]. *Ekonomika i upravlenie: novye vyzovy i perspektivy = Economics and Management: New Challenges and Perspectives*, 2013, no. 4, pp. 125–127. (In Russ.)
13. Bodyako N.M. [Methodological approaches to evaluating the system of accounting and internal control as part of auditing]. *Sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya bukhgalterskogo ucheta, ekonomicheskogo analiza i audita: materialy Vserossiiskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Sci. Conf. The Present and Future of Accounting, Economic Analysis and Auditing]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2012, pp. 325–328.
14. Chkhutishvili L.V. [Role of internal control system in effective management of financial and economic activity]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya = Financial Analytics: Science and Experience*, 2014, no. 11, pp. 37–47. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-vnutrennego-kontrolya-organizatsii-v-effektivnom-vedenii-finansovo-hozyaystvennoy-deyatelnosti-1/viewer> (In Russ.)
15. Voronkova E.N., Kishik T.V. [Analysis of insurance companies activities in the financial market of Ukraine: The comprehensive approach]. *Ekonomicheskii vestnik universiteta. Sbornik nauchnykh trudov uchenykh i aspirantov = Economic Bulletin of University. A Compilation of Proceedings of Researchers and Post-Graduates*, 2017, no. 33-1, pp. 284–293. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-deyatelnosti-strahovykh-kompaniy-na-finansovom-rynke-ukrainy-kompleksnyy-podhod/viewer> (In Russ.)

16. Zhukova A.G., Serkova K.Ya. *Vnutrennii kontrol' gosudarstvennykh zakupok pri realizatsii gosudarstvennykh programm. V kn.: Rossiya i Sankt-Peterburg: ekonomika i obrazovanie v 21 veke* [Internal control of public procurement as part of public programs. In: Russia and Saint Petersburg: Economics and Education in the 21st Century]. St. Petersburg, Saint-Petersburg State University of Economics Publ., 2016, p. 40.
17. Ponomareva S.V. [Interrelation between financial risk management and internal control]. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*, 2014, no. 1, pp. 60–65.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sootnoshenie-sistemy-upravleniya-finansovymi-riskami-s-vnutrennim-kontrolom> (In Russ.)
18. Tursunova N.A., Prokof'eva V.Yu. [Evaluating environments of internal control and internal audit in an insurance company]. *Razvitie nauki i obrazovaniya v sovremennom mire: materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Int. Sci. Conf. The Development of Science and Education in the Modern World]. Moscow, AR-Konsalt Publ., 2017, pp. 136–138.
19. Nikulina N.N., Ushakov I.I. [Comparative analysis of the characteristics of reinsurance business for some types of insurance]. *Vestnik ekonomicheskoi bezopasnosti = Vestnik of Academy of Economic Security of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2015, no. 4, pp. 46–52.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-osobennostey-perestrahovochnoy-deyatelnosti-po-nekotorym-vidam-strahovaniya/viewer> (In Russ.)
20. Akhvlediani Yu.T. [The insurance market in the time of digital technology]. *Strakhovanie v informatsionnom obshchestve – mesto, zadachi, perspektivy: materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Proc. Int. Sci. Conf. Insurance in Information Society – Status, Objectives, Future]. Moscow, MGIMO-University Publ., 2019, pp. 40–44.
21. Orlanyuk-Malitskaya L.A., Yasnova S.Yu. [Insurance as a mirror of the national economy]. *Zhurnal pravovykh i ekonomicheskikh issledovaniy = Journal of Legal and Economic Studies*, 2016, no. 3, pp. 154–161. (In Russ.)
22. Yasnova S.Yu. [Pension insurance: Risk management of income regulation]. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo gosudarstvennogo ekonomicheskogo universiteta = Journal of Saint-Petersburg State University of Economics*, 2019, no. 5-2, pp. 27–36. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.