

**АУДИТ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ****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. № 55/2020
Получена 05.02.2020
Получена в доработанном
виде 10.02.2020
Одобрена 11.02.2020
Доступна онлайн
14.02.2020

УДК 657.6**JEL:** M41, M42, G22**Аннотация**

Предмет. В настоящее время внутренний контроль является одной из основных функций менеджмента, которая заключается в проверке фактов хозяйственной жизни как эффективной и объективной оценки в процессе принятия управленческих решений. Эта тема особенно актуальна для страховых компаний, где механизмы оценки эффективности системы внутреннего контроля еще только разрабатываются.

Цели. Исследовать подходы к критериям эффективности системы внутреннего контроля и дать характеристику методам оценки эффективности подобных систем в страховой организации. Предложить новый подход к оценке эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации на основе количественных и качественных критериев.

Методология. В ходе проведения исследования были использованы приемы и методы экономического анализа, системный и комплексный подход к изучению оцениваемых показателей.

Результаты. Предложен план аудита эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации. Разработан и предложен авторский подход к оценке эффективности такой системы на основе количественных и качественных критериев. Представлен интегральный показатель оценки уровня эффективности системы внутреннего контроля. Выявлены условия признания системы внутреннего контроля в страховой организации эффективной.

Выводы. Сделан вывод, что осуществление внутреннего контроля в страховой организации невозможно без системы, построенной в соответствии с действующим законодательством, трендами страхового рынка, а также опытом иных финансовых организаций. Однако в силу специфики деятельности страховых компаний оценка эффективности системы внутреннего контроля в них не должна быть полностью идентичной имеющейся у кредитных организаций, что позволяет разработать новые подходы к оценке эффективности системы внутреннего контроля в страховой компании.

Ключевые слова: аудит, внутренний контроль, страховая компания, эффективность, оценка, интегральный показатель, методы оценки

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2020

Для цитирования: Тургаева А.А. Аудит эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации // *Международный бухгалтерский учет*. – 2020. – Т. 23, № 2. – С. 168 – 189.
<https://doi.org/10.24891/ia.23.2.168>

В современных экономических условиях обусловлена недостаточной стабильностью и наибольшую актуальность приобретает быстротой изменений экономических востребованность разработок в области отношений. Учет специфики при построении внутреннего контроля и аудита, главным систем внутреннего контроля и аудита образом в организациях с определенной способствует достижению статичной спецификой деятельности. Причина устойчивости в рамках мировых трендов, а необходимости повышения эффективности также стимулированию научно-технического системы внутреннего контроля и аудита прогресса. Следовательно, эффективность

системы внутреннего контроля и аудита напрямую должна зависеть от построения наиболее приемлемой методологии и инструментов оценки эффективности с учетом специфики деятельности организации.

Сущность оценки эффективности системы внутреннего контроля определена в выявлении степени достижения результатов в соответствии с понесенными затратами. В трудах многих авторов, которые исследовали проблематику оценки эффективности системы внутреннего контроля, выдвинута гипотеза, в соответствии с которой критерии эффективности можно разделить на качественные и количественные (табл. 1).

Проблема эффективности системы внутреннего контроля заключена не только в определении наиболее подходящего критерия оценки, а ее сопоставимость с организациями определенного вида деятельности. По отношению к страховой организации может быть применен как количественный, так и качественный критерий. Следовательно, можно утверждать, что количественная оценка эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации способна выявить, насколько эффективен внутренний контроль, то есть произведя расчеты, можно узнать, насколько внутренний контроль выполняет свои функции. Качественная оценка эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации в свою очередь представляется аналитическим обобщением результатов, которое способно выявить, а также предложить мероприятия по минимизированию различного рода рисков. Но на практике большинство страховых организаций прибегает к качественной оценке, то есть к проведению тестирования внутри нее.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля в страховых организациях является многогранным аспектом, включающим в себя,

по мнению Е.А. Касюк¹, критерии, которые представлены на рис. 1.

Таким образом, эффективность системы внутреннего контроля может быть оценена с помощью предлагаемых методических основ. Вследствие этого их можно применять в количественных определениях для оценивания функционирования системы внутреннего контроля в динамике.

Организация должна оценить систему внутреннего контроля и провести внутренний аудит в целях выявления и разработки мер по развитию и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Оценка внутреннего аудита системы внутреннего контроля страховой организации должна включать проверку функционирования системы внутреннего контроля организации в ходе финансово-хозяйственной деятельности в целях своевременного информирования руководителей о выявленных ошибках, противоречиях и недостатках для последующего принятия мер по их устранению. Говоря об оценке эффективности систем внутреннего контроля, ее можно разделить на качественную и количественную.

Количественная оценка основывается на экономико-математических расчетах, так как одним из них является количество контрольных процедур, выполненных за период на одного специалиста, а *качественная оценка* – это уровень квалификации инспекторов, наличие специалистов с профессиональными навыками.

В табл. 2 представлены характеристики методов оценки эффективности системы внутреннего контроля.

¹ Касюк Е.А. Внутренний контроль в системе управления экономическим субъектом: современные методы и подходы к оценке и повышению его эффективности / В сборнике научных трудов XI Международной научно-практической конференции «Экономические науки и прикладные исследования: фундаментальные проблемы модернизации экономики России», посвященной 110-летию экономического образования в Томском политехническом университете. Экономика России в XXI веке. Томск, 18–22 ноября 2014 г. Томск: Национальный исследовательский Томский политехнический университет, 2014. С. 223.

Исходя из приведенных характеристик методов, можно сделать вывод, что эти методы дают руководителям возможность выбора, какие формы и методы наиболее соответствуют требованиям организации.

Универсального метода оценки эффективности внутреннего контроля не существует, каждый метод имеет свои нюансы. Модель, представленная О.Ю. Амбарновой и Т.В. Варкулевич, позволяет сочетать разные подходы и методы оценки эффективности внутреннего контроля, ориентированные на различные подсистемы внутреннего контроля и их содержание [6, с. 18].

Данная модель способна объединить все преимущества различных методов оценки эффективности внутреннего контроля и адаптировать их к системе управления страховой компании, обеспечивать оценку способности внутреннего контроля выполнять свои функции эффективно (рис. 2). Кроме анализа расчетных показателей эффективности внутреннего контроля и проведенного опроса сотрудников службы внутреннего контроля необходимо учесть такой показатель как уровень покрытия системы внутреннего контроля.

Показатель уровня покрытия системы внутреннего контроля или так называемый показатель зрелости системы внутреннего контроля определяет границы охвата контролем определенного бизнес-процесса: характеристику процесса, контрольную среду, оценку рисков, контрольных процедур, информации и коммуникации, мониторинга. Бизнес-процесс можно разделить на этапы проведения внутреннего контроля: планирование процесса, обеспечение и управление процессом. При этом надо определиться с целями бизнес-процесса, нормативной базой и участниками процесса, а также установить перечень вопросов и информации для проведения мониторинга

бизнес-процесса. Все это можно свести в таблицу (табл. 3).

Качественное описание бизнес-процесса способствует эффективному анализу его осуществимости. Тестирование также используется как метод оценки эффективности внутреннего контроля. Преимуществом тестирования для аудиторов является выявление уровня эффективности средств контроля. В табл. 4 показано тестирование системы внутреннего контроля, предложенного Министерством финансов Российской Федерации².

При проведении внутренней аудиторской оценки системы внутреннего контроля организации должны учитываться результаты фактически выполненных и документированных контрольных процедур организации. Оценка уровня организации системы внутреннего контроля в компании должна включать критерии с присвоением определенных баллов. В табл. 5 показаны компоненты и критерии системы внутреннего контроля, определенные Федеральной налоговой службой России³.

После оценки компонентов и критериев системы внутреннего контроля необходимо аргументировать и привести фактические значения баллов, которые будут отражать организацию и эффективность внутреннего контроля⁴ (табл. 6).

Так, в настоящее время из-за волатильности рынка спрос на экономические товары весьма вариативен. В результате организации должны оценивать эффективность систем внутреннего контроля с помощью внутреннего аудита, где

² Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке правильности формирования страховых резервов: утв. Минфином России от 23.04.2004, одобрены Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол № 25 от 22.04.2004. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59535/

³ Об утверждении Требований к организации системы внутреннего контроля: приказ ФНС России от 16.06.2017 № ММБ-7-15/509@. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_279362/

⁴ Там же.

можно выявить сильные и слабые стороны. Подобная оценка такого элемента, как контрольная среда, очень важна, потому что в организации, где отсутствует поддержка принципа честности, не хватает квалификации для персонала. А система внутреннего контроля будет просто системой без возможности выполнять возложенные на нее функции.

На основе изученных методик проведения аудита эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации целесообразно представить авторскую разработку в виде плана, в соответствии с которым можно будет провести оценку (табл. 7).

План проведения оценки эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации должен находиться у начальника службы внутреннего аудита. При проведении аудита ответственными лицами могут быть как начальник данной службы, так и его специалисты. Данные методы, приведенные в плане, могут варьироваться и изменяться в зависимости от выбора проверяемым лицом.

Интегрирование страховых организаций в банковскую систему можно назвать современной тенденцией в развитии страхового рынка. Так и система внутреннего контроля страховой организации приближается к действующей модели в кредитной организации. Но несмотря на однородную цель создания страховой и кредитной организаций, которая заключена в перераспределении рисков своих клиентов, их функционирование протекает по-разному в силу их различной специфики. Так, оценка эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации не должна быть полностью идентичной имеющейся в кредитной организации ввиду различных подходов к осуществлению деятельности.

В рамках данной работы предлагается авторский подход к оценке эффективности

системы внутреннего контроля в страховой организации на основе количественных и качественных критериев.

При помощи подобранных измерителей, которые представлены в табл. 8, можно произвести количественную оценку эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации на основе понесенных затрат.

Согласно разработанной авторской методике, оценка эффективности направлена по трем блокам, а именно эффективности деятельности страховой организации, эффективности обеспечения системы внутреннего контроля и эффективности организации труда службы внутреннего контроля. Путем определения эффективности системы внутреннего контроля через предложенные показатели предполагается установить место страховой организации на страховом рынке.

Данное ранжирование необходимо произвести в целях определения позиций страховой организации в области конкурентоспособности и совершенствования деятельности в перспективном периоде.

Интегральный показатель оценки уровня эффективности системы внутреннего контроля рассчитывается с помощью коэффициентов весомости, где наибольший вклад в уровень эффективности системы внутреннего контроля вносится коэффициентом эффективности системы внутреннего контроля. Следовательно, определение эффективности функционирования системы внутреннего контроля определяется в соответствии с рис. 3.

Если условие, при котором расходы на функционирование системы внутреннего контроля не превышают абсолютного значения полученной экономии за счет обнаруженных ею ошибок, нарушений и недостатков, сохраняется, то система внутреннего контроля в страховой

организации признается эффективной. Иначе, если расходы на функционирование системы внутреннего контроля превышают сумму обусловленной ею экономии, то систему внутреннего контроля в страховой организации эффективной признать невозможно.

Изучив суть тестирования в страховой организации системы внутреннего контроля, выдвигаем авторское предложение по тестированию такой системы на предмет оценки ее эффективности (табл. 9).

Страховая организация должна провести тестирование на оценку системы внутреннего контроля путем проведения внутреннего аудита в целях выявления и разработки мер по развитию и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Методы проведения оценки эффективности системы внутреннего контроля и аудита в страховой организации разнообразны. Такими методами могут быть тестирование в страховой организации, модель COSO, благодаря которой можно разработать мероприятия для минимизации

идентифицированных рисков, а в дальнейшем – и для их нейтрализации.

Распространенным является экспертный метод, когда эксперт, рассмотрев все данные по проведению оценки, дает свое заключение об эффективности системы внутреннего контроля и аудита. «По своей природе внутренний контроль всегда должен претерпевать реформирование, дополнение в соответствии с изменяющимися условиями развития экономической жизни государства» [8, с. 89].

Итак, оценка эффективности системы внутреннего контроля для страховых организаций подразумевает методы оценки эффективности системы внутреннего контроля кредитных организаций, ввиду того, что страховые организации становятся ближе к банковской системе. При этом будет не совсем корректно оценивать систему внутреннего контроля и аудита согласно методам, предложенным для кредитных организаций. В связи с этим в настоящей статье предлагаются авторские разработки методов оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита для страховых компаний.

Таблица 1**Тестирование в страховой компании на оценку организации системы внутреннего контроля****Table 1****Testing an insurance company for internal control system assessment**

Автор	Качественный критерий оценки	Количественный критерий оценки
В.В. Белая [1, с. 208]	Выявление процента эффективности системы внутреннего контроля на основе разработанных тестов, которые присваивают определенные баллы каждому элементу системы внутреннего контроля, вследствие чего определяется общая категория эффективности	Совокупная оценка данных о системе внутреннего контроля, способная сформировать мнение об ее эффективности на основе учета информации по нарушениям, обнаруженных системой внутреннего контроля, экономическому эффекту от пресеченных нарушений, затратам средств, выделенных на систему внутреннего контроля, соотношению запланированных и фактически реализованных процедур внутреннего контроля, а также сопоставлению полученных значений эффективности в динамике
В.И. Горло [2, с. 58]	Определение организационного уровня ведения внутреннего контроля, а также в установлении потерь системы при определенном уровне системы внутреннего контроля	Оценка, базирующаяся на экспертных заключениях для определения результативности системы внутреннего контроля, при помощи использования показателя среднего математического ожидаемого значения события или результата
Е.А. Касюк [3, с. 41]	Информация о работе системы внутреннего контроля зависит от обоснованности и поставленных целей, а также – от правильного выбора средств для достижения целей	Результаты деятельности системы внутреннего контроля оцениваются с помощью показателей, которые позволяют выявить и устранить в подконтрольных субъектах возникающие нарушения
Ю.А. Соколов, А.А. Оськина [4, с. 35]	Интерпретация информации о системе внутреннего контроля, базирующаяся на надежной, полной, достоверной и своевременной информационной базе, которая способна констатировать эффективность совершаемой деятельности в целом, соблюдение действующего законодательства и недобросовестность действий сотрудников	Получение конкретного значения в числовом выражении, способного отразить эффективность системы внутреннего контроля на основе данных по полученным доходам от внедрения системы внутреннего контроля к совокупным затратам средств, выделенных на ее создание
Т.Ю. Серебрякова [5, с. 2]	Оценка, позволяющая определить логическую оценку изменений в системе внутреннего контроля, то есть она реализуется путем аналитического обобщения результатов с позиций снижения различных рисков	Совокупная оценка основывается на экономико-математических расчетах, которые позволяют определить конкретные процессы или события, происходящие в системе внутреннего контроля

Источник: авторская разработка*Source:* Authoring

Таблица 2

Характеристика методов оценки эффективности систем внутреннего контроля в страховой организации

Table 2

Description of the methods for assessing the effectiveness of internal control systems of insurance companies

Метод	Характеристика	Достоинства	Недостатки
<i>Качественная оценка</i>			
Тестирование	Показатели рассчитываются на основании балльных и весовых оценок, выставляемых по ответам на вопросы, относящимся к этим показателям	Простота использования данного метода; возможность затронуть узкие и специфические аспекты действия системы внутреннего контроля	Отсутствуют четкие объективные критерии оценки; подверженность субъективизму оценки
Аналитический обзор	Сопоставление сформированной в компании системы внутреннего контроля с существующими стандартами, нормами или отечественными и зарубежными практиками	Простота использования; позволяет определить соответствие системы внутреннего контроля установленным стандартам и нормам, минимальные затраты на оценку эффективности системы внутреннего контроля	Отсутствие четко сформированных стандартов организации системы внутреннего контроля; закрытость информации о реальной практике организации систем внутреннего контроля в страховых компаниях
Модель COSO	Содержит рекомендации менеджменту по вопросам оценки и совершенствования систем контроля	Позволяет улучшить способность идентифицировать риски, а также внедрять мероприятия по их нейтрализации	–
<i>Количественная оценка</i>			
Статистические расчеты	Проектирование объекта, позволяющее отразить в математической форме его свойства	Позволяют определить экономию потерь, возникающих в связи с функционированием системы внутреннего контроля	Трудоемкость и сложность; не учитывает влияния человеческого фактора; сложность количественно оценить показатели для оценки эффективности систем внутреннего контроля
Экспертная оценка	Оценка путем выражения мнения специалистов или экспертов (аудиторов)	Разносторонний анализ показателей, анализ на основе знаний и опыта экспертов	Спорная достоверность оценки; критерии оценки довольно формальны и субъективны
Расчетно-аналитические методы	Измерение эффективности системы внутреннего контроля и выражение полученного результата в виде установленного показателя в количественном измерении	Дает наглядную оценку полученного результата от внедрения системы внутреннего контроля в стоимостном выражении	Отсутствие реальной возможности рассчитать экономический эффект от внедрения системы внутреннего контроля

Источник: [6, с. 17]

Source: [6, p. 17]

Таблица 3
Описание бизнес-процесса

Table 3
Business process description

Наименование этапа бизнес-процесса	Вход		Преобразование			Выход		Документ, регламентирующий процедуру выполнения этапа бизнес-процесса	Контрольные показатели этапа бизнес-процесса
	Наименование ресурса	Поставщик	Процедура	Срок	Ответственный	Результат	Потребитель		
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

Источник: [7, с. 135]

Source: [7, p. 135]

Таблица 4
Тестирование системы внутреннего контроля в страховой организации

Table 4
Testing the insurance company's internal control system

Показатели	Критерии	Количество баллов
<i>I. Оценка контрольной среды</i>		
Уровень профессиональной компетенции главного бухгалтера	Высокий	5
	Средний	3
	Низкий	0
Наличие и функционирование службы внутреннего аудита или отдела внутреннего контроля	Да	5
	Частично	3
	Нет	0
Наличие и соблюдение единой методики учета в головном предприятии и его структурных подразделениях	Да	5
	Нет	0
Проведение проверок своих филиалов	Да	5
	Нет	0
<i>II. Оценка системы учета</i>		
Наличие учетной политики	Да, с обобщенными данными	5
	Да, с раскрытием сведений об учете	3
	Нет	0
Способ ведения учета и подготовки отчетности	Компьютеризованный учет	5
	Смешанный	3
	Ручной	0
Своевременность отражения финансово-хозяйственных операций в бухучете	Да	5
	Нет	3
	Не всегда	0
Соблюдение предприятием установленного порядка подготовки и сдачи отчетности	Да	5
	Нет	3
	Не всегда	0

<i>III. Оценка контрольных процедур</i>		
Установление сроков сдачи внутренней отчетности в бухгалтерию предприятия	Да	5
	Нет	3
	Не всегда	0
Проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководства	Да	5
	Нет	3
	Не всегда	0
Визирование первичных документов на предприятии	Да	5
	Нет	3
	Не всегда	0
Документальное оформление контрольных процедур	Да	5
	Нет	3
	Не всегда	0

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 5

Компоненты и критерии системы внутреннего контроля в страховой организации

Table 5

Components and criteria of the insurance company's internal control system

Компонент	Критерии оценки уровня организации системы внутреннего контроля
Контрольная среда организации	Соблюдение профессиональных, этических и поведенческих норм
	Участие руководителя организации
	Организационная структура, распределение (дифференциация) полномочий и обязанностей
	Компетентность и развитие персонала
Выявление и оценка организацией рисков	Выявление организацией рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации, в целях налогового мониторинга
	Оценка организацией рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации, в целях налогового мониторинга
	Документирование организацией рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации, в целях налогового мониторинга
	Документация контрольных процедур организации
Контрольные процедуры организации	Описание контрольных процедур организации
	Документация контрольных процедур организации
	Оценка эффективности контрольных процедур организации
	Наличие автоматизированных процедур управления организацией
	Соотношение автоматизированных и ручных процедур управления организацией

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 6**Оценка уровня организации системы внутреннего контроля в страховой организации****Table 6****Assessment of the level of organization of the insurance company's internal control system**

Компонент системы внутреннего контроля организации	Критерии оценки уровня организации системы внутреннего контроля организации	Максимальное количество баллов по компоненту	Фактическое количество баллов	Уровень организации системы внутреннего контроля	Ссылка на организационно-распорядительный документ
Контрольная среда организации	Соблюдение профессиональных, этических и поведенческих стандартов	...	...	...	...
	Участие руководителя организации	...	...	...	...
	Организационная структура, распределение (разграничение) полномочий и обязанностей	...	...	...	...
	Компетенции и развитие персонала	...	...	...	...
Выявление и оценка организацией рисков	Выявление организацией рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации, в целях налогового мониторинга	...	...	...	...
	Оценка организацией рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации, в целях налогового мониторинга	...	...	...	...
	Документирование рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации, в целях налогового мониторинга	...	...	...	...
	Документирование рисков, связанных с искажением бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности организации, в целях налогового мониторинга	...	...	...	...

Контрольные процедуры организации	Описание контрольных процедур организации	...	...	...	...
	Документирование выполнения контрольных процедур организации	...	...	...	...
	Оценка эффективности контрольных процедур организации	...	...	...	...
	Наличие автоматизированных контрольных процедур организации	...	...	...	...
	Соотношение автоматизированных и ручных контрольных процедур организации	...	...	...	...
Информационная система организации	Внутренний и внешний аудит информационных систем организации	...	...	...	...
	Наличие защиты от несанкционированного доступа к исходным данным	...	...	...	...
	Информационные системы организации для организации бухгалтерского и налогового учета	...	...	...	...
	Информационные системы организации, используемые для контроля за правильностью исчисления (удержания) налогов, сборов, страховых взносов и для подготовки бухгалтерской (финансовой), налоговой и иной отчетности	...	...	...	...
	Наличие контроля, выполняемого в режиме реального времени	...	...	...	...
Мониторинг организацией средств контроля	Мониторинг и оценка организацией системы внутреннего контроля организации	...	...	...	...
	Мероприятия по совершенствованию системы внутреннего контроля организации	...	...	...	...
	Внутренний и внешний аудит	...	...	...	...

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 7

План аудита эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации

Table 7

An effectiveness audit plan for the insurance company's internal control system

№ п/п	Наименование контрольного действия	Метод оценки	Срок проведения аудита эффективности	Ответственные лица
1	Анализ учетной политики страховой организации, в том числе по обеспечению функционирования системы внутреннего контроля	Аналитический обзор	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
2	Анализ внутренней среды страховой организации, в том числе:	Аналитический обзор	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
2.1	Анализ организационной структуры управления	Аналитический обзор	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
2.2	Анализ управленческого стиля	Тестирование	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
2.3	Анализ управления персоналом	Тестирование	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
2.4	Анализ управленческой и финансовой отчетности страховой организации	Тестирование	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
2.5	Анализ соблюдения действующего законодательства страховой организацией	Тестирование	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
3.	Оценка эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации, в том числе:	Расчетно-математический	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
3.1	Оценка эффективности деятельности страховой организации	Расчетно-математический	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
3.2	Оценка эффективности обеспечения системы внутреннего контроля в страховой организации	Расчетно-математический	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
3.3	Оценка эффективности организации труда работниками службы внутреннего контроля в страховой организации	Расчетно-математический	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
3.4.	Определение интегрального показателя оценки уровня эффективности системы внутреннего контроля	Экспертный	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
4.	Оценка эффективности элементов системы внутреннего контроля в страховой организации на основе тестирования, в том числе:	Тестирование	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
4.1	Оценка контрольной среды страховой организации	Тестирование	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
4.2	Оценка рисков страховой организации	Тестирование	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
4.3	Оценка контрольных процедур в страховой организации	Тестирование	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
4.4	Оценка информационной системы в страховой организации	Тестирование	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
4.5	Оценка мониторинга функционирования системы внутреннего контроля в страховой организации	Тестирование	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.

4.6	Определение итогового балла оценки уровня эффективности системы внутреннего контроля	Экспертный	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
5	Выявление позиций страховой организации на страховом рынке по критериям эффективности системы внутреннего контроля	Экспертный	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
6	Обобщение результатов оценки эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации, в том числе:	Экспертный	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.
6.1	Идентификация рисков страховой организации вследствие проведенной оценки эффективности системы внутреннего контроля	Модель COSO	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
6.2	Обнаружение ошибок, нарушений и слабых зон, снижающих уровень эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации	Модель COSO	Ежемесячно	Должность, Ф.И.О.
6.3	Разработка мероприятий по нейтрализации идентифицированных рисков	Модель COSO	Ежегодно	Должность, Ф.И.О.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 8

Показатели количественной оценки эффективности системы внутреннего контроля

Table 8

Indicators for quantifying the effectiveness of the internal control system

Показатель	Характеристика	Пороговое значение	Формула
<i>1. Эффективность деятельности страховой организации</i>			
Рентабельность страховых операций	отражает эффективность страховой организации по отношению к ее оборотам за исследуемый период	MAX ↑	$R_{co} = (P_{co} / SP) \cdot 100$, (1) где R_{co} – рентабельность страховых операций; P_{co} – прибыль от страховых операций; SP – совокупная сумма страховых премий
Коэффициент уровня страховых выплат	отражает безубыточность страховой деятельности	MIN ↓	$K_{св} = СВ / СП$, (2) где $K_{св}$ – коэффициент уровня страховых выплат; $СВ$ – совокупный объем страховых выплат
Коэффициент финансовой устойчивости страховой организации	отражает состояние финансовых ресурсов в соответствии с возложенными требованиями на страховую организацию	MIN ↓	$K_{фу} = \sqrt{(1 - (Ст / 100)) / (Зд \cdot (Ст / 100))}$, (3) где $K_{фу}$ – коэффициент финансовой устойчивости страховой организации; $Ст$ – тарифная ставка; $Зд$ – количество заключенных договоров

Коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда	отражает отношение доходов страховой организации к ее расходам в целях выявления уровня платежеспособности	MAX ↑	$K_{фyf} = (Д + Фз) / (CB + P_{co}), \quad (4)$ где $K_{фyf}$ – коэффициент финансовой устойчивости страхового фонда; $Д$ – объем дохода страховой организации; $Фз$ – объем средств в запасных фондах; P_{co} – совокупная сумма расходов по введению страховой деятельности
Коэффициент эффективности деятельности страховой организации	отражает результативность совершаемой страховой деятельности	MAX ↑	$K_{эco} = K_{св} \cdot K_{фy} \cdot K_{фyf}, \quad (5)$ где $K_{эco}$ – коэффициент эффективности деятельности страховой организации
<i>II. Эффективность обеспечения системы внутреннего контроля</i>			
Экономичность системы внутреннего контроля	отражает экономичность управления системы внутреннего контроля в страховой организации	MIN ↓	$Эксвк = (P_{свк} / C_{свк}) \cdot 100, \quad (6)$ где $Эксвк$ – экономичность системы внутреннего контроля; $P_{свк}$ – расходы на содержание системы внутреннего контроля; $C_{свк}$ – среднегодовая численность сотрудников, занятых в системе внутреннего контроля
Рентабельность службы внутреннего контроля	отражает степень эффективности затрачиваемых средств на содержание службы внутреннего контроля	MAX ↑	$R_{co} = ((П_{тп} - П_{пп}) / P_{свк}) \cdot 100, \quad (7)$ где R_{co} – рентабельность службы внутреннего контроля; $П_{тп}$ – прибыль страховой организации текущего периода; $П_{пп}$ – прибыль страховой организации предыдущего периода
Коэффициент возможных упущенных выгод	отражает обнаруженные, но не мобилизованные источники повышения эффективности деятельности страховой организации, приходящиеся на 1 руб. расходов на содержание системы внутреннего контроля	MIN ↓	$K_{упв} = И_{пэ} / P_{свк}, \quad (8)$ где $K_{упв}$ – коэффициент возможных упущенных выгод; $И_{пэ}$ – выявленные при аудите источники повышения эффективности деятельности в денежном эквиваленте
Коэффициент приобретенных выгод	отражает переведенные источники повышения эффективности деятельности страховой организации, приходящиеся на 1 руб. расходов на содержание системы внутреннего контроля	MAX ↑	$K_{прв} = M_{р} / P_{свк}, \quad (9)$ где $K_{прв}$ – коэффициент приобретенных выгод; $M_{р}$ – мобилизованные внутренние резервы, обнаруженные системой внутреннего контроля в денежном эквиваленте

Коэффициент использования выявленных резервов	отражает обоснованность функционирования системы внутреннего контроля за счет мобилизованных внутренних резервов в деятельность страховой организации	MAX ↑	Кивр = $Mp / Ipз$, где Кивр – коэффициент использования выявленных резервов	(10)
Коэффициент обнаруженных нарушений	отражает обнаруженные ошибки и нарушения, приходящиеся на 1 руб. расходов на содержание системы внутреннего контроля	MIN ↓	Кон = $Ho / Pсвк$, где Кон – коэффициент обнаруженных нарушений; Ho – сумма обнаруженных нарушений системой внутреннего контроля в денежном эквиваленте	(11)
Коэффициент возможных потерь по нарушениям расчетных операций	отражает экономию ресурсов страховой организации за счет своевременного обнаружения нарушений и ошибок по расчетным операциям, приходящихся на 1 руб. расходов на содержание системы внутреннего контроля	MAX ↑	Квп = $Cф / Pсвк$, где Квп – коэффициент возможных потерь по нарушениям расчетных операций; Cф – сумма возможных финансовых санкций в денежном эквиваленте	(12)
Коэффициент эффективности системы внутреннего контроля	отражает результативность функционирования системы внутреннего контроля в расчете на 1 руб. расходов на содержание системы внутреннего контроля	MAX ↑	Кэсвк = Кивр · Кон · Квп где Кэсвк – коэффициент эффективности системы внутреннего контроля	(13)
Эффект функционирования системы внутреннего контроля	отражает абсолютное значение полученной экономии системой внутреннего контроля страховой организацией	MAX ↑	Эфсвк = $Mp + Ho + Cф$ где Эфсвк – результат функционирования системы внутреннего контроля	(14)
<i>III. Эффективность организации труда службы внутреннего контроля</i>				
Коэффициент стабильности состава службы внутреннего контроля	отражает уровень постоянства и стабильности состава службы внутреннего контроля в страховой организации	MIN ↓	Ксс = $Nув / Nсрс$, где Ксс – коэффициент стабильности состава службы внутреннего контроля; Nув – число сотрудников, уволившихся из службы внутреннего контроля; Nсрс – среднемесячная численность сотрудников службы внутреннего контроля	(15)
Коэффициент неисполнения обязанностей сотрудниками	отражает уровень недоброкачественного исполнения своих должностных обязанностей по обеспечению функций системы внутреннего контроля	MIN ↓	Книо = $Nш / Nсрс$, где Книо – коэффициент неисполнения обязанностей сотрудниками; Nш – количество сотрудников службы внутреннего контроля, получивших выговор, штраф, взыскание за неисполнение своих должностных обязанностей	(16)

Коэффициент квалификации сотрудников	отражает уровень знаний, квалификации и профессиональных умений, и навыков сотрудников службы внутреннего контроля	MAX ↑	$K_{кс} = N_{во} / N_{срс}$, где $K_{кс}$ – коэффициент квалификации сотрудников; $N_{во}$ – количество сотрудников с высшим образованием	(17)
Коэффициент автоматизации средств внутреннего контроля	отражает уровень автоматизации средств внутреннего контроля при котором увеличивается производительность, и оптимизация процедур внутреннего контроля	MAX ↑	$K_{ас} = M_{ар} / M_{р}$, где $K_{ас}$ – коэффициент автоматизации средств внутреннего контроля; $M_{ар}$ – количество процедур, выполненных при помощи автоматизированных средств внутреннего контроля; $M_{р}$ – совокупный объем выполненных процедур в рамках внутреннего контроля	(18)
Коэффициент эффективности организации труда службы внутреннего контроля	отражает результативность организованной работы в службе внутреннего контроля страховой организации	MAX ↑	$K_{тсвк} = K_{сс} \cdot K_{нио} \cdot K_{кс} \cdot K_{ас}$, где $K_{тсвк}$ – коэффициент эффективности организации труда службы внутреннего контроля	(19)
<i>IV. Интегральный уровень эффективности системы внутреннего контроля</i>				
Интегральный показатель оценки уровня эффективности системы внутреннего контроля	отражает итоговый уровень эффективности созданной и функционирующей системы внутреннего контроля в страховой организации	MAX ↑	$I_{эсвк} = (K_{эсо} \cdot 0,2 + K_{эсвк} \cdot 0,5 + K_{тсвк} \cdot 0,3) / 3$, где $I_{эсвк}$ – интегральный показатель оценки уровня эффективности системы внутреннего контроля	(20)

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 9

Тестирование в страховой компании на оценку организации системы внутреннего контроля

Table 9

Testing an insurance company for internal control system assessment

Вопрос	Баллы	Фактические баллы
<i>I. Контрольная среда организации</i>		
В страховой организации утверждено положение о системе внутреннего контроля	5	...
Утверждены ли профессиональные и этические стандарты	3	...
В страховой организации соблюдается Стандарт найма	5	...
Определены ли полномочия согласно должностным инструкциям, обеспечивающим контроль за системой внутреннего контроля	3	...
Участствует руководитель страховой организации в оценке системы внутреннего контроля	4	...
Итоговый балл	20	...

<i>II. Выявление и оценка организационных рисков</i>		
Утверждены в страховой организации организационно-правовые документы по мониторингу рисков	5	...
Своевременно ли проводится выявление и оценка рисков	5	...
Утверждена в страховой организации Стратегия управления рисками	3	...
Автоматизирована система выявления рисков	4	...
Выявленные риски отражаются в документах	3	...
Итоговый балл	20	...
<i>III. Контрольные процедуры организации</i>		
Закреплен в организационно-распорядительных документах порядок выполнения контрольных процедур	5	...
В страховой организации организовано структурное подразделение, проверяющее правильность выполнения контрольных процедур	3	...
В организационно-распорядительных документах закреплены сотрудники, выполняющие контрольные процедуры	3	...
Утверждена периодичность проведения контрольных процедур	5	...
Утверждены в страховой организации матрица рисков и контрольные процедуры	4	...
Итоговый балл	20	...
<i>IV. Информационная система организации</i>		
В страховой организации определен порядок проведения внутреннего аудита информационных систем	3	...
Утверждена периодичность проведения аудита	2	...
В информационных системах страховых организаций организовано ограничение доступа в зависимости от должности и должностных обязанностей	3	...
Создана в страховой организации политика информационной безопасности	2	...
Автоматизирована система электронного хранилища	5	...
Налоговые декларации осуществляются	5	...
автоматизировано в общей системе по бухгалтерскому и налоговому учету		
Итоговый балл	20	...
<i>V. Мониторинг организацией системы внутреннего контроля</i>		
В страховой организации утверждены Стандарты (правила) оценки системы внутреннего контроля	5	...
Установлена периодичность проведения оценки системы внутреннего контроля	3	...
Страховая организация предоставляет результат оценки системы внутреннего контроля сторонним лицам	2	...
Утверждена в страховой организации Стратегия о совершенствовании системы внутреннего контроля	2	...
В страховой организации установлен порядок проведения внутреннего аудита, который выполняется структурным подразделением	5	...
Задokumentированы ли все выполненные оценки системы внутреннего контроля	3	...
Итоговый балл	20	...
Интегральный итоговый балл	...	

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 1

Критерии эффективности системы внутреннего контроля в страховых организациях

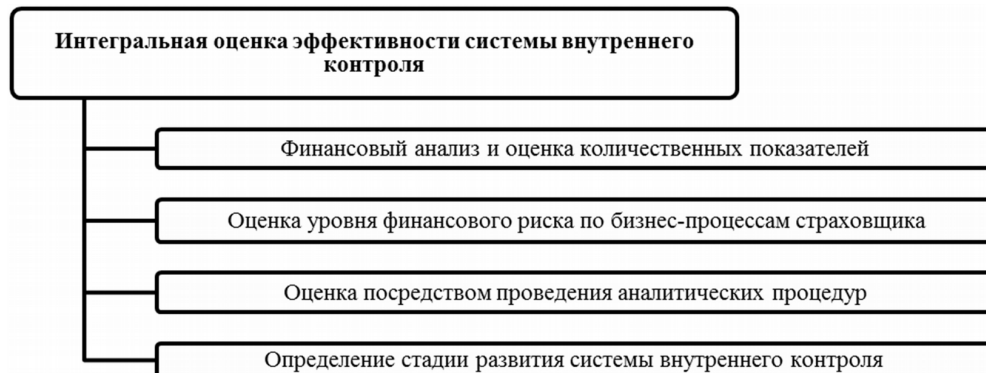
Figure 1

Criteria for the insurance company's internal control system effectiveness



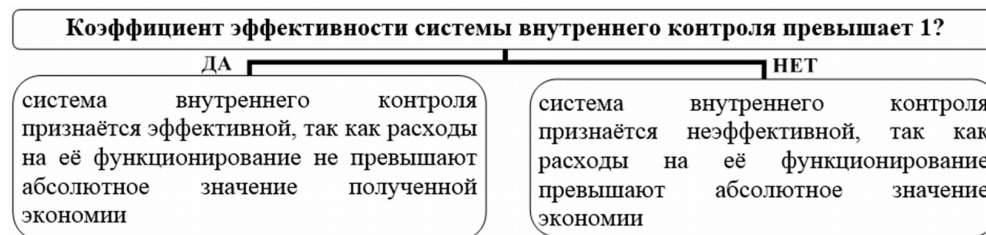
Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 2**Модель интегральной оценки эффективности внутреннего контроля****Figure 2****A model of integrated assessment of the internal control effectiveness**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 3**Условия признания эффективной системы внутреннего контроля в страховой организации****Figure 3****Conditions for recognizing the insurance company's internal control system as effective**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Белая В.В. Подходы к оценке эффективности системы внутреннего контроля малых предприятий // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. 2013. № 3. С. 207–214.
2. Горло В.И. Использование математических моделей при оценке эффективности системы внутреннего контроля // Экономический анализ: теория и практика. 2007. Т. 6. Вып. 4. С. 57–61. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-matematicheskikh-modeley-pri-otsenke-effektivnosti-sistemy-vnutrennego-kontrolya>
3. Касюк Е.А. Внутренний контроль в системе управления хозяйствующего субъекта: современные методы и подходы к оценке и повышению его эффективности // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». 2015. № 4. С. 38–45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-v-sisteme-upravleniya-hozyaystvuyushchego-subekta-sovremennye-metody-i-podhody-k-otsenke-i-povysheniyu-ego>
4. Соколов Ю.А., Оськина А.А. Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля кредитной организации на основе затратно-целевого подхода // Известия высших

- учебных заведений. Серия: Экономика, финансы и управление производством. 2013. № 1. С. 34–38.
5. *Серебрякова Т.Ю.* К вопросу об оценке эффективности внутреннего контроля потребительского общества // *Современные проблемы науки и образования*. 2013. № 5. URL: <http://science-education.ru/ru/article/view?id=10720>
 6. *Амбарнова О.Ю., Варкулевич Т.В.* Система внутреннего контроля и ее интегральная оценка – как инструмент повышения эффективности деятельности страховых организаций // *Азимут научных исследований: экономика и управление*. 2017. Т. 6. № 2. С. 15–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-i-ee-integralnaya-otsenka-kak-instrument-povysheniya-effektivnosti-deyatelnosti-strahovyh-organizatsiy>
 7. *Даудов С.Д., Ковалева О.Н.* Оценка системы внутреннего контроля внутренним аудитом как метод повышения эффективности бизнес-процессов // *Вестник НГИЭИ*. 2017. № 7. С. 132–147. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sistemy-vnutrennego-kontrolya-vnutrennim-auditom-kak-metod-povysheniya-effektivnosti-biznes-protsessov-organizatsii>
 8. *Тургаева А.А.* Влияние механизма функционирования страховых организаций на этапы внутреннего контроля // *Проблемы экономики и юридической практики*. 2019. Т. 15. № 6. С. 83–91.

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.

**AUDIT OF THE EFFECTIVENESS OF THE INSURANCE ORGANIZATION'S
INTERNAL CONTROL SYSTEM****Aksana Al. TURGAEVA**Astrakhan State Technical University (ASTU), Astrakhan, Russian Federation
a_turgaeva@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>**Article history:**Article No. 55/2020
Received 5 February 2020
Received in revised form
10 February 2020
Accepted 11 February 2020
Available online
14 February 2020**JEL classification:** M41,
M42, G22**Keywords:** audit, internal
control, insurance company,
efficiency, assessment,
integrated index, assessment
methods**Abstract****Subject** This article discusses the issues of assessment of the effectiveness of the internal control system of insurance companies.**Objectives** The article aims to explore approaches to the criteria for the effectiveness of the internal control system, describe how such systems are assessed in an insurance organization and propose a new approach to such assessment based on quantitative and qualitative criteria.**Methods** For the study, I used the techniques and methods of economic analysis, and the systems and integrated approaches.**Results** The article proposes a plan to audit the effectiveness of the internal control system of the insurance organization and an original approach to assessing the effectiveness of such a system on the basis of quantitative and qualitative criteria. It also identifies certain conditions for the recognition of the internal control system of the insurance organization as effective.**Conclusions** The implementation of internal control at the insurance organization is not possible without a system built in accordance with the current legislation, trends of the insurance market, as well as the experience of other financial organizations. However, due to the specifics of insurance companies' activities, the evaluation of the effectiveness of such a system should not be completely identical to that of credit institutions, allowing new approaches to assess the effectiveness of the insurance company's internal control system.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2020

Please cite this article as: Turgaeva A.A. Audit of the Effectiveness of the Insurance Organization's Internal Control System. *International Accounting*, 2020, vol. 23, iss. 2, pp. 168–189.
<https://doi.org/10.24891/ia.23.2.168>**References**

1. Belaya V.V. [Approaches to assessing the effectiveness of the internal control system of small enterprises]. *Ekonomika i upravlenie: analiz tendentsii i perspektiv razvitiya*, 2013, no. 3, pp. 207–214. (In Russ.)
2. Gorlo V.I. [The use of mathematical models in assessing the effectiveness of the internal control system]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2007, vol. 6, iss. 4, pp. 57–61. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ispolzovanie-matematicheskikh-modeley-pri-otsenke-effektivnosti-sistemy-vnutrennego-kontrolya> (In Russ.)
3. Kasyuk E.A. [Internal control in management system of a business entity: modern methods and approaches to assessment and improvement its effectiveness]. *Vestnik Omskogo universiteta. Seriya: Ekonomika = Herald of Omsk University. Series: Economics*, 2015, no. 4, pp. 38–45. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vnutrenniy-kontrol-v-sisteme-upravleniya-hozyaystvuyuschego-subekta-sovremennye-metody-i-podhody-k-otsenke-i-povysheniyu-ego> (In Russ.)

4. Sokolov Yu.A., Os'kina A.A. [The methodologies for estimating internal control effectiveness of credit organizations on the cost-purpose approach basis]. *Izvestiya vysshikh uchebnykh zavedenii. Seriya: Ekonomika, finansy i upravlenie proizvodstvom = News of Higher Educational Institutions. Series: Economy, Finance and Production Management*, 2013, no. 1, pp. 34–38. (In Russ.)
5. Serebryakova T.Yu. [On the evaluation of the effectiveness of internal control of consumer society]. *Sovremennye problemy nauki i obrazovaniya*, 2013, no. 5. (In Russ.)
URL: <http://science-education.ru/ru/article/view?id=10720>
6. Ambarnova O.Yu., Varkulevich T.V. [The system of internal control and its integrated assessment as an instrument of increase of efficiency of activity of insurance organizations]. *Azimuth nauchnykh issledovaniy: ekonomika i upravlenie = ASR: Economics and Management*, 2017, vol. 6, no. 2, pp. 15–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sistema-vnutrennego-kontrolya-i-ee-integralnaya-otsenka-kak-instrument-povysheniya-effektivnosti-deyatelnosti-strahovyh-organizatsiy> (In Russ.)
7. Daudov S.D., Kovaleva O.N. [Assessment of the internal control system by the internal audit as a method of increasing the efficiency of business-processes of the organization]. *Vestnik NGIEI = Bulletin NGIEI*, 2017, no. 7, pp. 132–147. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sistemy-vnutrennego-kontrolya-vnutrennim-auditom-kak-metod-povysheniya-efektivnosti-biznes-protsessov-organizatsii> (In Russ.)
8. Turgaeva A.A. [The influence of the mechanism of functioning of insurance organizations on the stages of internal control]. *Problemy ekonomiki i yuridicheskoi praktiki = Economic Problems and Legal Practice*, 2019, vol. 15, no. 6, pp. 83–91. (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.