

РОЛЬ УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ НЕПРЕРЫВНОСТИ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА

А.Е. Шевелев, А.С. Хохряков

Статья посвящена проблеме совершенствования систем учета и внутреннего контроля страховой компании с целью обеспечения непрерывности страхового бизнеса. С учетом выявленных особенностей функционирования страховой компании определены элементы системы обеспечения непрерывности страхового бизнеса. Выявлена роль систем учета и внутреннего контроля в обеспечении непрерывности страхового бизнеса.

Ключевые слова: непрерывность страхового бизнеса, система учета и отчетности, система внутреннего контроля, риски страховой компании, актуарные методы, платежеспособность, финансовая устойчивость, резервная система страховой компании.

Долгосрочное и стабильное функционирование страхового рынка возможно при условии соблюдения непрерывности деятельности страховых компаний. Непрерывность деятельности любого хозяйствующего субъекта предполагает, что субъект будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. В условиях рынка хозяйствующий субъект самостоятельно принимает управленческие решения, это происходит при неопределенности внешней и внутренней финансово-хозяйственной среды предприятия, поэтому возникают риски, вызванные отклонениями фактических результатов от планируемых. При действии любого риска могут возникнуть негативные последствия, поэтому каждый хозяйствующий субъект должен разработать систему мер, направленных на максимальное возможное сокращение таких нежелательных последствий [1].

Страховая компания осуществляет свою деятельность в условиях повышенного риска, так как с одной стороны принимает на себя риски страхователей (страховые риски), а с другой – сталкивается с собственными предпринимательскими рисками как хозяйствующий субъект. Поэтому одной из ключевых стратегических задач страховой компании является обеспечение непрерывности своей деятельности.

Система обеспечения непрерывности страхового бизнеса включает в себя три основных взаимосвязанных функциональных блока (см. рисунок):

- 1) бизнес-процессы, обеспечивающие непрерывность страхового бизнеса;
- 2) риски, обусловленные обеспечением непрерывности страхового бизнеса;
- 3) применяемые методы оценки и моделирования рисков, обусловленных обеспечением непрерывности страхового бизнеса.

К основным бизнес-процессам, оказывающим непосредственное влияние на обеспечение непрерывности страхового бизнеса, относятся формирование страхового портфеля; тарифная политика;

формирование резервной системы; перестраховочная политика и инвестиционная политика. Каждый из этих процессов несет соответствующий риск, воздействующий в конечном счете на обеспечение непрерывности страхового бизнеса. Основными методами оценки и моделирования рисков в страховом бизнесе являются актуарная оценка и актуарное моделирование.

Актуарная деятельность заключается в «проведении расчетов и оценивании разных параметров сделок финансового характера, где платеж зависит от некоторого события, имеющего вероятностную природу» [2], что характерно для страховой деятельности.

Согласно законодательству «под актуарной деятельностью понимается профессиональная деятельность субъектов актуарной деятельности, направленная на проведение актуарных расчетов в отношении объекта актуарной оценки» [3]. При этом объектами актуарной оценки для страховых компаний признаются:

- 1) страховые вероятности наступления страховых рисков;
- 2) страховые тарифы страховщика;
- 3) страховые резервы страховщика;
- 4) инвестиционные проекты страховщика.

Знания и навыки актуариев могут применяться не только в области страхового риска и теории вероятности, но и в исследовании других видов риска: финансового, рыночного, кредитного и операционного. Внедрение новых стандартов, касающихся разработки учетно-аналитических моделей, основанных на оценке риска, происходит на фоне развития методов актуарной науки. Поэтому именно актуарной науке принадлежит одна из ведущих ролей в моделировании бизнес-процессов страховой компании, в том числе ведении учета и подготовки финансовой отчетности.

Основным источником финансовой информации об активах, обязательствах и капитале, а также показателях финансовой устойчивости и платеже-

способности страховой организации является система учета и отчетности. Оценка влияния различных рисков на финансовое состояние страховой компании и непрерывность ее деятельности тесно взаимосвязана с показателями финансовой устойчивости и платежеспособности, которые определяются на основе информации бухгалтерского учета и отчетности. Анализ отчетности страховщика дает индивидуальную картину его рисков, оказывающих влияние на объекты учета: активы, страховые резервы, обязательства и капитал, а также доходы и расходы.

Орган страхового надзора, функции которого исполняет Федеральная служба по финансовым рынкам, представляет интересы государства и страхователей в вопросах поддержания финансовой стабильности страхового сектора. Страховой надзор гарантирует в процессе проведения процедур надзора страхователям соблюдение их прав и защиту их интересов в рамках страхового законодательства. В связи с этим одной из основных задач страхового надзора является контроль соблюдения непрерывности деятельности страховых компаний. Индикаторами контроля непрерывности деятельности страховщика являются показатели его финансовой устойчивости и платежеспособности, отражаемые в его отчетности.

В настоящее время страховой надзор функционирует в ретроспективном режиме и принимает решения в отношении страховщиков на основании анализа предоставляемой ими отчетности за прошедшие периоды. Нарастающая неопределенность страхового рынка ставит орган страхового надзора перед необходимостью работать в более оперативном режиме.

Проблема несоответствия финансовой картины страховой компании, создаваемой бухгалтерской отчетностью, и фактического соотношения активов и обязательств страховщика обусловлена состоянием его страхового и инвестиционного портфелей. В связи с наличием инверсии финансового цикла в деятельности страховой организации можно выделить отчетный год, полисный год (год действия договора страхования) и год наступления страхового случая.

Отчетность, предоставляемая традиционно на конкретную дату, не дает актуальной картины финансового положения страховой компании. Бухгалтерская отчетность, которая составляется в промежутке между отчетными датами, основывается на информации, не подлежащей аудиту, что ставит под сомнение ее достоверность и соответствие нормам законодательства. Помимо этого, на российском страховом рынке остро стоит проблема прозрачности. Значительный массив информации по тенденциям убыточности, капитализации страхового сектора, структуре активов и другим параметрам публикуется надзорным органом в ограниченном количестве, что создает дополнительную неопределенность как для страхователей

при выборе страховой компании, так и для инвесторов с позиции безопасности их инвестиций.

Обозначенные проблемы привели к активному реформированию порядка проведения надзора страховой деятельности. Этот процесс сопровождается проникновением международных стандартов регулирования страховой деятельности в практику российских страховых организаций, в том числе стандартов МСФО и стандартов внутреннего контроля и аудита.

Система внутреннего контроля страховой компании – это экономический инструмент обеспечения непрерывности страховой деятельности, позволяющий в условиях действия факторов неопределенности внутренней и внешней финансово-хозяйственной среды страховой компании достигать поставленные тактические и стратегические цели.

Качественно новая роль системы учета и отчетности и системы внутреннего контроля страховой компании обусловлена введением системы рискоориентированного надзора Solvency II в практику регулирования российского страхового рынка.

Стандарт регулирования и контроля платежеспособности Solvency II разработан с целью совершенствования управления страховым бизнесом в результате «введения управления активами и обязательствами на основе оценки рисков».

Такой подход основан на применении сочетания методов классической актуарной науки, методов бухгалтерского учета и внутреннего контроля, а также специальных знаний теории риск-менеджмента. Поэтому с целью дальнейшего сближения международных стандартов Solvency II должна быть совместима со стандартами оценки и отчетности IASB (Совет по международным стандартам финансовой отчетности); кроме того, она будет соответствовать разработкам IAIS (Международная ассоциация страховых надзоров) и IAA (Международная актуарная ассоциация).

Система Solvency II предполагает три группы требований: первая – количественное определение нормативного капитала, вторая – качественные требования, процедуры контроля со стороны надзорных органов, а третья задает требования в отношении рыночной прозрачности [4].

Количественные требования сводятся к определению правил формирования технических резервов и к определению размера собственного капитала. Требования к определению собственного капитала состоят из 2-х уровней: минимальных требований к капиталу (MCR) и требований к капиталу для обеспечения платежеспособности (SCR). При несоблюдении минимальных требований к капиталу орган страхового надзора вправе немедленно отозвать лицензию на осуществление страховой деятельности. При несоблюдении требований к капиталу для обеспечения платежеспособности орган страхового надзора может потребовать план финансового оздоровления, назначить своих управляющих портфелем компании, ограничить распоряже-

ние активами и применить другие санкции к компании. SCR может определяться как по стандартной формуле, так и по внутренней модели страховщика, одобренной органом страхового надзора.

Качественные требования основаны на оценке органом страхового надзора стратегии, основных бизнес-процессов и рисков страховщика. Если орган страхового надзора оценит уровень капитала, рассчитанный в полном соответствии с «Solvency II», недостаточным, он имеет право потребовать его увеличения. Для обеспечения платежеспособности и необходимого уровня капитала у каждого страховщика должна быть «собственная система оценки рисков и платежеспособности, которая является инструментом для страховых компаний, помогающим им принимать правильные экономические решения при проведении страховой деятельности, и инструментом для надзорных органов, направленным на определение уровня риска портфеля компании» [4].

Требования в отношении рыночной прозрачности означают ежегодное опубликование страховщиками отчетов о своем финансовом состоянии, включающих: описание бизнеса, системы корпоративного управления и оценку его адекватности принятым рискам страховщика, подверженности рискам, методов оценки активов и обязательств, структуры и качества собственного капитала, размеры MCR и SCR, информацию о любом несоответствии MCR либо SCR за отчетный период.

Применение стандарта Solvency II предполагает использование так называемых внутренних моделей страхового бизнеса, ориентированных на контроль индивидуальных рисков конкретной страховой компании. Предполагается, что данное нововведение поможет улучшить оценку финансового состояния, повысить стабильность страховых рынков и информационную прозрачность для пользователей отчетности страховых организаций.

Использование внутренних моделей для страховщиков также означает и то, что разработка индивидуальных требований к системе внутреннего контроля каждого страховщика становится необходимым условием для его стабильного существования в рыночных условиях и для соответствия правилам и нормам, разрабатываемым страховым надзором. Поэтому в настоящее время МинФин разрабатывает правила организации внутреннего контроля и требования к содержанию положения об организации и осуществлении внутреннего аудита страховщика. Инициатива по организации служб внутреннего контроля в страховых компаниях является попыткой перенесения в общую практику российского страхового бизнеса лучшего опыта западных страховщиков в этой области.

Ответственность за организацию служб внутреннего контроля несет руководство страховых компаний. Формирование риск-ориентированной системы внутреннего контроля в страховой компании является трудоемким процессом, который несет неопределенность результатов.

Исходя из этого система внутреннего контроля будет подлежать тестированию и являться одним из факторов надежности страховой компании. Система учета и отчетности также будет рассматриваться с позиций обеспечения финансовой стабильности страховщика. Органом страхового надзора в практику контроля над рисками будет введено составление карты рисков каждого страховщика на основе анализа бухгалтерской отчетности.

Основным объектом проверки в отчетности страховщика являются страховые резервы. Это обусловлено тем, что величина страховых резервов является главным фактором платежеспособности и финансовой устойчивости. И здесь особое внимание с точки зрения контроля над непрерывностью деятельности страховщиков как со стороны органа страхового надзора, так и руководства страховых компаний уделяется актуарной оценке страховых резервов, которые по экономической сущности являются принятыми страховыми обязательствами страховщика. Актуарную оценку принятых страховых обязательств (страховых резервов) страховщики обязаны проводить по итогам каждого финансового года. Результаты актуарной оценки должны отражаться в соответствующем заключении, представляемом в орган страхового надзора.

Таким образом, без применения актуарных методов в страховой организации невозможно создать контрольную среду, которая бы позволила эффективно проводить оценку страховых, финансовых и инвестиционных рисков и последствий их действия. Актуарный контроль является элементом системы внутреннего контроля и позволяет проводить экспертизу финансовой безопасности страховой компании.

Основным инструментом внутреннего контроля выступает проверка деятельности отдельных подразделений и организации в целом. Конкретные объекты проверок выбираются в соответствии с целями контроля. При этом проверку может осуществлять специально созданная ревизионная служба, а также служба внутреннего аудита или внутреннего контроля.

С позиции обеспечения непрерывности деятельности страховых организаций внутренний контроль осуществляется по следующим основным направлениям:

- проверка страховой, инвестиционной и общехозяйственной деятельности на предмет соблюдения действующего законодательства, внутренних документов страховой организации и ее стратегии;
- проверка надежности системы учета и отчетности;
- оценка качества и соответствия, а также оптимальности систем, процессов и процедур, в анализе организационных структур;
- актуарный контроль;
- проверка качества системы управления рисками, которая должна позволять измерять, отслеживать и контролировать все основные риски [5].

Проверка достоверности данных учета и отчетности подразумевает контроль ведения бухгал-

терского учета и формирования отчетности в соответствии с соответствующим законодательством для страховых организаций. Объектом проверки здесь может выступать учетная политика страховой компании, в которой регламентированы основные бухгалтерские методы оценки, порядок документооборота и процесс формирования отчетных показателей.

Среди основных направлений внутреннего контроля особым образом стоит выделить контроль над системой риск-менеджмента с позиции эффективности управления рисками, контроль над системой учета и отчетности с позиции качества информационного обеспечения управления финансовой устойчивостью и платежеспособностью, а также актуарный контроль адекватности формирования страховых тарифов и страховых резервов.

В процессе осуществления внутреннего контроля системы управления рисками особое внимание, по нашему мнению, следует уделить оценке рисков и возможных последствий их действия. Основным инструментом, который воздействует на обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, является ее резервная система. Поэтому внутренний контроль процесса формирования резервной системы страховой компании также следует отнести к ключевому модулю с позиции обеспечения непрерывности страхового бизнеса.

Проведенное исследование позволило сделать следующие выводы.

1. Роль системы внутреннего контроля в процессе обеспечения непрерывности деятельности страховой компании заключается в оценке эффективности управления рисками, оказывающими влияние на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности, а также в проверке качества информационного обеспечения формирования показателей финансовой устойчивости и платежеспособности.

2. В новых условиях развития и регулирования страхового рынка система учета и отчетности страховых компаний приобретает новое значение, которое обусловлено необходимостью соблюдения непрерывности страховой деятельности. Система учета и отчетности страховой компании формирует информацию для анализа рисков и оценки их влияния на показатели финансовой устойчивости и платежеспособности.

3. Формирование контрольной среды, учитывающей специфику деятельности страховой компании и возникающих с ее осуществлением рисков и неопределенности, позволит увеличить степень надежности механизма контроля и повысить эффективность управления страховой компанией. Следовательно, методы бухгалтерского учета и актуарные методы должны являться составной частью рамок внутреннего контроля в страховой компании.

Литература

1. Шевелев, А.Е. *Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие* / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. – М.: КНОРУС, 2007. – 280 с.

2. *Отзыв на законопроект «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» Гильдии актуариев РФ от 14.03.2008.*

3. *Об актуарной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Проект Федерального закона № 445108-4 (принят в первом чтении) – Постановление ГД ФС РФ от 15.01.2010 № 3092-5 ГД).*

4. Агафонов, Н.Н. *Цель – устойчивость рынка, или Solvency II в России* / Н.Н. Агафонов // *Атлас страхования*. – М., 2009, № 6.

5. Кварандзия, А.А. *Порядок осуществления внутренних проверок* / А.А. Кварандзия // *Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании*. – М.: Регламент, 2009, № 4. – С. 49–56.

Поступила в редакцию 14 ноября 2011 г.

Шевелев Анатолий Евгеньевич. Доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет и финансы», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – учет и налогообложение, анализ и управление бухгалтерскими рисками, финансовая отчетность. Тел. 267-93-91.

Anatoly Evgenievich Shevelev is Doctor of Science (Economics), professor, Head of the Accounting and Finance Department, South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests – accounting and taxation, analysis and management of accounting risks, financial reporting. Tel: (351) 267-93-91.

Хохряков Алексей Сергеевич. Ассистент, аспирант очной формы обучения кафедры «Бухгалтерский учет и финансы», Южно-Уральский государственный университет (г. Челябинск). Область научных интересов – учет и внутренний контроль в страховых компаниях, финансовая и управленческая отчетность страховых компаний. Тел. 267-93-91.

Alexey Sergeevich Khokhryakov is an assistant, a post-graduate student of the Accounting and Finance Department, South Ural State University, Chelyabinsk. Research interests – accounting and the internal control in insurance companies, financial and management reporting of insurance companies. Tel: (351) 267-93-91.