

# Системы внутреннего контроля страховщиков как элемент государственного финансового контроля устойчивого развития страхового рынка

Юлия Никитченко\*, Людмила Васюкова

Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток, Россия

## Информация о статье

Поступила в редакцию:

08.11.2018

Принята

к опубликованию:

09.02.2019

УДК 338.45

JEL J24, Z30

## Ключевые слова:

внутренний контроль и аудит, страховой рынок, конфликтно-компромиссная методология, контрольная функция страхования, риск-ориентированный подход

## Keywords:

internal control and audit, insurance market, conflict-compromise methodology, insurance control function, risk-based audit approach

## Аннотация

*В статье исследуются вопросы организации систем внутреннего контроля как формы реализации рискованной функции страхования. Анализируются статистические данные по рынку страховых услуг и обосновываются направления развития системы внутреннего контроля и аудита страховых организаций, её взаимосвязь с государственным финансовым контролем финансовой устойчивости субъектов страхового дела. Рассматривается автоматизированная система внутреннего финансового контроля и аудита, построенная на принципах риск-ориентированного подхода в соответствии со стандартами Solvency II, как механизм, способствующий достижению локального компромисса в отношениях участников страховых экономических отношений.*

**Insurance underwriters internal control systems as an element of the state financial control of the insurance market sustainable development**

Julia Nikitchenko, Lyudmila Vasyukova

## Abstract

*The issues of the organization internal control systems as a form of the insurance risk function realization have been investigated in the article. Nowadays, insurance is acting as an effective universal mechanism for managing the citizens and businesses risks. Insurance is considered by citizens and representatives of the business community as a system of economic relations, which guarantees compensation for losses associated with the emergence of dangerous accidental events of various natures: natural disasters, technogenic emergencies, catastrophe and accidents. The duality of the insurer strategy, the contradictory nature of its strategic goals generates managerial dysfunction: on the one hand, the insurer as a professional risk manager, accepting the risks of other economic subjects, must be interested in the creation of the effective systems of the risks internal control of the insurance portfolio to earlier diagnose the occurrence of the*

\* Автор для связи: [nikitchenko\\_ia@students.dvfu.ru](mailto:nikitchenko_ia@students.dvfu.ru)

DOI: <https://dx.doi.org/10.24866/2311-2271/2019-1/123-131>

*financial stability and solvency loss. On the other hand, the practice shows the ineffectiveness of the existing internal control systems which could allow the insurance supervision bodies to preventively identify the risks of losing the financial stability and solvency of the insurance supervisory entities.*

*The statistical data, described in the work, testifies to the development of the Russian insurance market crisis. In this regard, Russian insurance companies need to implement an effective system of the internal control of the solvency violation and the liquidity disruption risks, which will contribute to their neutralization at the initial stage.*

*In addition, to steer the insurance services market out of the crisis it is necessary to improve the process of the organizations strategic and financial management by introducing the conflicting- compromise methodology of making administrative decisions.*

*Therefore, to earlier diagnose the risks the development of an effective insurance regulation mechanism is becoming topical; the system of the insurance companies' internal control, built on the principles of the risk-based approach in accordance with the standards of Solvency II being the most important. It is also advisable to implement an automated system for monitoring financial stability and solvency of insurance organizations, which, if the indicators do not meet prudential standards for risk assessment, automatically diagnoses and sends a message about the existing problems, which could allow the insurer to steer out of the crisis.*

### **Введение**

Страхование в настоящее время выступает как эффективный универсальный механизм управления значительной долей рисков граждан и хозяйствующих субъектов. Предпосылкой возникновения и развития страховых экономических отношений являются убытки, возникающие вследствие опасных случайных событий, таких как стихийные бедствия, техногенные аварии, катастрофы, несчастные случаи. Действительно, «нет таких сфер человеческого бытия, которые свободны от случайных опасностей, приносящих человечеству экономические расстройства, и которые в силу этого не нуждались бы в страховании» [6].

Страхование рассматривается населением и представителями бизнес-сообщества, как система экономических отношений, гарантирующая возмещение потерь, связанных с возникновением опасных случайных событий, описанных выше. Страхование базируется на замкнутых отношениях «перераспределения богатства в денежной форме субъектов, объединённых в некое сообщество» [8].

Двойственность стратегии страховщика, противоречивость его стратегических целей порождает управленческую дисфункцию: с одной стороны страховщик как профессиональный риск-менеджер, принимая на страхование риски других хозяйствующих субъектов, должен быть заинтересован в создании эффективных систем внутреннего контроля рисков страхового портфеля с целью ранней диагностики вероятности потери финансовой устойчивости и платежеспособности. С другой стороны, практика показывает неэффективность существующих систем внутреннего контроля, которые позволяли бы органам страхового надзора осуществлять превентивное выявление рисков потери финансовой устойчивости и платежеспособности субъектов страхового надзора.

Внутреннему контролю и аудиту в страховой организации не уделяется должного внимания, поскольку до сих пор не определено его место в системе управления собственными рисками страховой организации, отсутствует единое понимание этого термина, не сформирована система контроля и аудита в страховой организации. В связи с этим, с целью ранней диагностики рисков актуальным становится вопрос разработки эффективного механизма регулирования сферы страхования, важнейшее место в котором должно отводиться системе внутреннего контроля деятельности страховых организаций, постро-

енной на принципах риск-ориентированного подхода в соответствии со стандартами Solvency II.

### Обсуждение полученных результатов

Статистические данные, свидетельствующие о результатах работы российских страховых компаний, показывают некоторый рост объема собираемой страховой премии по итогам работы за 2017 г. в сравнении с аналогичным периодом прошлого года – 108,32% (1278 млрд руб.), что отображено на рис. 1. При этом объем произведенных страховых выплат остался практически не изменился: 509,7 млрд руб. в 2017 г. и 505,8 млрд руб. в 2016 г. [10, 11]. Снижение объема предоставленной страховщиками материальной формы страховой защиты вовсе не свидетельствует о снижении рисков хозяйствующих субъектов или рисков жизнедеятельности граждан. Так, по данным МЧС России, в 1-м квартале 2018 г., в сравнении с тем же периодом 2017 г., пожаров меньше не стало (31 841 и 31 613 возгораний соответственно), и ущерб от них не уменьшился (2,9 млрд руб. и 3,06 млрд руб. соответственно) [10, 11].

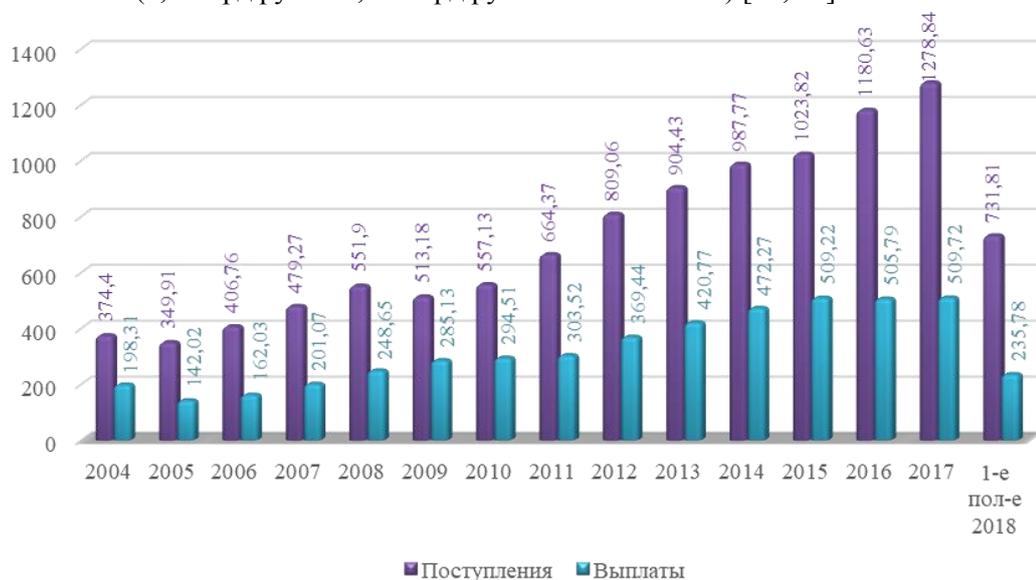


Рис. 1. Динамика сборов и выплат по регионам и по видам страхования (накопительным итогом) за 2004–2017 гг., млрд руб.

Источник: составлено авторами на основе [10, 11]

Рост количества страховых договоров, заключенных в 2017 и 1-м полугодии 2018 г., произошёл за счёт увеличения числа страховых контрактов, оформленными страховщиками Центрального федерального округа. Количество продаж страховых договоров в других субъектах не только не выросло, но и сократилось [10, 11]. Это свидетельствует о кризисном развитии российского страхового рынка.

Очевидно, что одной из причин текущего положения является неудовлетворённость страхователей, как покупателей страхового товара, его качеством. Кроме того, у страхователей нет доверия к страховым компаниям, как финансово устойчивому и платёжеспособному институту, способному эффективно управлять рисками своих клиентов. Система эффективного внешнего (государ-

ственного) контроля деятельности страховщиков могла бы способствовать формированию этого доверия.

В целях достижения эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности страховые компании обязаны организовать системы внутреннего контроля и аудита, что регламентируется Федеральным законом от 23.07.2013 N 234-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [2]. Основной проблемой осуществления государственного надзора за деятельностью субъектов страхового рынка, делающей данный контроль неэффективным, является в основном его последующий характер. До настоящего времени надзорные действия регулятора сводятся к выявлению уже возникших нарушений финансовой устойчивости страховщиков и применению к ним мер дисциплинарного воздействия. Действующая система страхового надзора не осуществляет предупредительно-профилактическую функцию и, соответственно, не является инструментом осуществления превентивного контроля финансовых рисков участников страхового рынка. В связи с этим происходит рост количества отозванных лицензий на право осуществления страховой деятельности (в 1-м квартале 2018 г. было отозвано 19 лицензий, в 2017 г. – 24, в 2016 г. – 73). Динамика доли отозванных лицензий от их общего количества представлена на рис. 2. Наиболее распространёнными причинами отзыва являются нарушение платёжеспособности страховщика, а также несоответствие активов страховой компании принятым обязательствам.

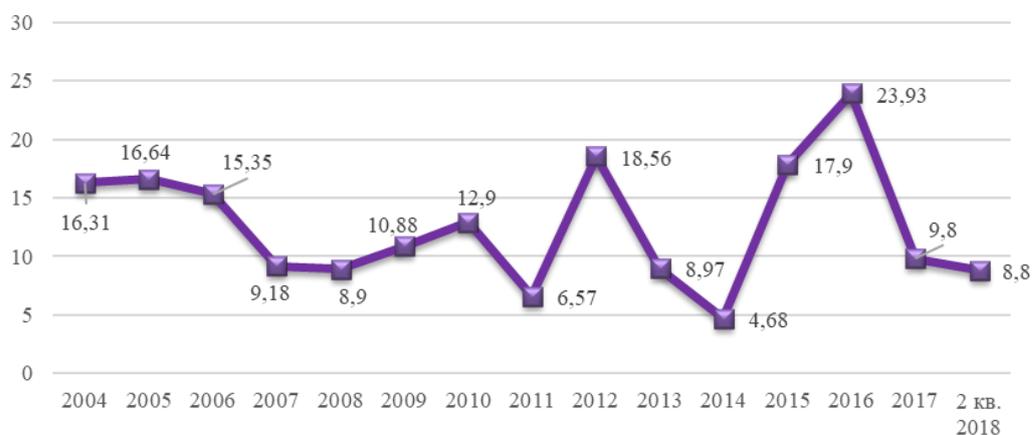


Рис. 2. Динамика доли отозванных лицензий за 2004–2017 гг., %

Источник: составлено авторами на основе [10, 11]

В качестве примера можно привести приморскую компанию «Дальакфес», у которой действие лицензии на осуществление страхования было приостановлено 17 апреля 2018 г. Банком России (приказ № ОД-975 от 17.04.2018 г.). Последующим приказом № ОД-1120 от 27.04.2018 года Банк России отозвал лицензии компании на осуществление страхования. Решение было принято в связи с неисполнением страховщиком предписания Банка России надлежащим образом и неспособностью производить выплаты по заявленным страховым случаям, что представлено на рис. 3.

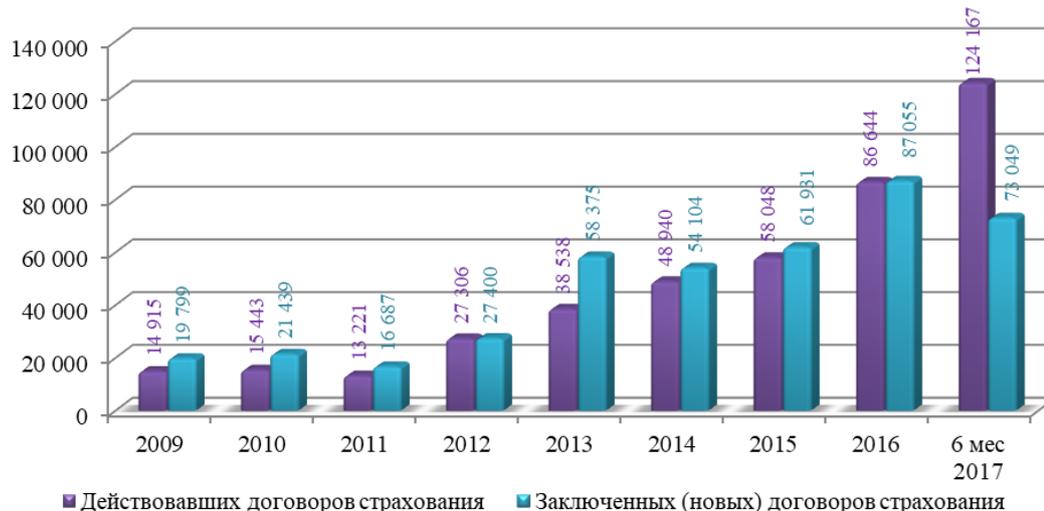


Рис. 3. Динамика количества заявленных и урегулированных страховых случаев за 2012–2017 гг., шт.

Источник: составлено авторами на основе [12]

Данная статистика свидетельствует о том, что в страховых компаниях необходимо внедрение эффективной системы внутреннего контроля рисков нарушения платёжеспособности, и, тем более, рисков нарушения ликвидности, что поспособствует их нейтрализации на начальной стадии.

Помимо этого, для выхода рынка страховых услуг из кризисного состояния необходимо совершенствовать процесс стратегического и финансового управления организаций, путем внедрения конфликтно-компромиссной методологии принятия управленческих решений. Конфликтно-компромиссное управление, как и теория ограничений Голдратта, оперирует понятием «конфликт», которое рассматривается как кульминация развития противоречий в системе, возникающих вследствие управленческих дисфункций, и является движущей силой развития системы [5]. Для разрешения конфликта необходимо принять некое компромиссное решение.

С.А. Давыдов определяет компромисс как «...такой способ разрешения конфликта, когда конфликтующие стороны реализуют свои интересы и цели путем либо взаимных уступок, либо уступок более слабой стороне, либо той стороне, которая сумела доказать обоснованность своих требований тому, кто добровольно отказался от части своих притязаний» [7].

В ходе разрешения компромисса стороны могут также достичь консенсуса. На сегодняшний день у страховщиков возникает множество противоречивых ситуаций, возникающих вследствие неверно принятых управленческих решений, как участниками страховых отношений, так и регулятором страхового рынка. Модель экономических отношений «страховщик - страхователь» должна строиться на поиске локальных компромиссов, позволяющих разрешить возникающие управленческие дисфункции посредством использования методологии конфликтно-компромиссного управления.

В качестве примера управленческих дисфункций, вследствие неверно принятых решений, можно привести ранее упомянутую компанию «Дальакфес». Банк России обнаружил в деятельности должностных лиц и бывшего собственника страховой компании «Дальакфес» признаки осуществ-

ления операций, направленных на вывод активов. В результате внутреннего конфликта в организации и неверно принятых управленческих решений компания оказалась неспособна исполнить обязательства перед кредиторами и долг по уплате обязательных платежей, что привело к отзыву у нее лицензии на право осуществления страховой деятельности.

Зарубежный опыт регулирования страховых рынков, прежде всего европейского и североамериканского, свидетельствует о необходимости внедрения рискориентированных подходов к регулированию деятельности страховщиков, частью которых являются перспективный надзор, а также «раннее вмешательство» в случае выявления рисков страховщика. Так, например, в Канаде действует орган по надзору за финансовыми организациями (Office of the Superintendent of Financial Institutions, OSFI), который является независимым агентством при правительстве Канады, созданным в целях повышения общественного доверия к канадской финансовой системе, обеспечения ее надежности и безопасности. Страховой надзор, осуществляемый OSFI, является рискориентированным. В зависимости от выявленных рисков и их уровней, надзорный орган до проведения проверочных мероприятий разрабатывает свои требования к качеству систем управления рисками и внутреннего контроля конкретного страховщика. Чем выше уровень риска, тем более жесткой должна быть действующая система внутреннего контроля [9].

Орган по надзору за финансовыми организациями выделяет корпоративное управление как один из важнейших факторов, необходимых для поддержания уверенности и доверия страхователей к страховым компаниям, а также общей устойчивости финансового рынка. Корпоративное управление – это система отношений между руководством компании, ее советом директоров, акционерами и иными заинтересованными лицами. Надзор за деятельностью страховых организаций Канады ориентирован на риски компании и осуществляется в целях оценки их финансового состояния, степени соответствия их деятельности законодательству и установленным правилам деятельности. Для эффективного проведения надзорных мероприятий, OSFI разработал набор критериев оценки деятельности компании, ключевым из которых является качество контроля, осуществляемого советом директоров и высшим руководством страховой организации. Отчеты органа страхового надзора о выявленных недостатках деятельности вносят полезный вклад в повышение качества и эффективности, осуществляемой советом директоров страховой организации функции по контролю за деятельностью страховщика. Открытое взаимодействие между советом директоров и надзорным органом способствует повышению взаимного доверия и понимания, необходимых для эффективности осуществляемого OSFI страхового надзора [9].

В России контроль соответствия параметров страхового продукта требованиям законодательных актов, а также функции контроля финансовой устойчивости и платёжеспособности страховой организации осуществляет регулятор – Банк России, на который, помимо этого, возложено множество иных функций. В связи с этим в настоящее время актуален вопрос о создании отдельного органа, который осуществлял бы риск-ориентированный надзор за финансовыми организациями, что позволило бы осуществлять превентивную диагностику и выявление рисков компании.

Также проблема неэффективности системы государственного надзора за финансовой устойчивостью и платёжеспособностью страховых компаний явля-

ется подход к осуществлению данной функции. В настоящее время контроль деятельности крупных компаний, которые порождают системные кросс-секторальные риски, способные в свою очередь привести к конфликту интересов значительного числа участников финансового рынка, и небольших региональных страховщиков осуществляется по одной методике, и проверка происходит по одним показателям. Остро встает проблема последующего контроля платежеспособности страховщиков. Вследствие чего целесообразным является введение автоматического мониторинга и обработки данных о финансовых показателях деятельности компаний на цифровой платформе. В качестве примера эффективной автоматизированной системы контроля можно привести систему онлайн обработки данных о налогоплательщиках, применяемую Федеральной налоговой службой.

### **Заключение**

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что в настоящее время рынок страховых услуг находится в кризисном состоянии, для выхода из которого необходимо внедрение эффективной системы внутреннего контроля, позволившей бы органам страхового надзора осуществлять превентивное выявление рисков потери финансовой устойчивости и платежеспособности субъектов страхового надзора.

### **Направления дальнейших исследований**

Мы предлагаем разработать модель системы внутреннего контроля и аудита страховых организаций в системе государственного страхового надзора в соответствии с риск-ориентированным подходом, с целью ранней диагностики вероятности потери финансовой устойчивости и платежеспособности. Целесообразно также внедрение автоматизированной системы контроля финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций, которая при несоответствии показателей пруденциальным нормативам оценки рисков, автоматически диагностировала и сигнализировала бы о существующих проблемах.

### **Список источников / References**

1. Гомелль В.Б. Коломин Е.В. Очерки экономической теории страхования. Москва, Финансы и статистика, 2010. 352 с. [Gomell` V.B. Kolomin E.V. Ocherki e`konomicheskoy teorii straxovaniya [Essays on the Economic Theory of Insurance]. Moscow, Finance and Statistics Publ., 2010. 352 p.]
2. Останин В.А., Васюкова Л.К. Страхование: методологические подходы к раскрытию сущности. *Вестник ХГАЭП*, 2011, № 6 (57), сс. 35–37. [Ostanin V.A., Vasyukova L.K. Straxovanie: metodologicheskie podxody` k raskry`tiyu sushhnosti [Insurance: methodological approaches to the disclosure of the essence]. *Vestnik XGAEP = The Bulletin of HGAEP*, 2011, no. 6 (57), pp. 35–37.]
3. Статистические данные об итогах работы страхового рынка. Официальный сайт Центрального Банка России. [Statisticheskie danny`e ob itogax raboty` straxovogo ry`nka. [Statistical data on the outcome of the insurance market]. Official site of the Central Bank of Russia]]. Available at: [http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv\\_insurance](http://cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv_insurance) (accessed 15.09.2018).

4. Статистические данные об итогах работы страхового рынка. Официальный сайт ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня» (МИГ). [Statisticheskie dannyye ob itogax raboty` straxovogo ry`nka [Statistics on the outcome of the insurance market]. The official site of CJSC Media-Information Group Insurance Today (MIG)]. Available at: <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics> (accessed 15.09.2018).
5. Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Консультант Плюс. [Federal'nyj zakon ot 23.07.2013 N 234-FZ (red. ot 29.07.2017) «O vnesenii izmenenij v Zakon Rossijskoj Federacii «Ob organizacii straxovogo dela v Rossijskoj Federacii» [Federal Law of 23.07.2013 N 234-FZ (as amended on 07.29.2017) «On Amendments to the Law of the Russian Federation «On the Organization of Insurance in the Russian Federation»]. Consultant Plus]]. Available at: <http://www.consultant.ru> (accessed 15.09.2018).
6. Статистические данные об итогах работы страховой компании «Дальакфес». Официальный сайт ЗАО Медиа-Информационная Группа «Страхование сегодня». [Statisticheskie dannyye ob itogax raboty` straxovoj kompanii «Dal`akfes» [Statistics on the performance of the insurance company «Dal`akfes»]. Official site of CJSC Media-Information Group «Insurance Today»]]. Available at: <http://www.insur-info.ru/orgsandcomps/708> (accessed 16.09.2018).
7. Голдратт Э., Кокс Д. Цель. Процесс непрерывного совершенствования. Минск, Попурри, 2009. 216 с. [Goldratt E., Koks D. Cel`. Process nepreryvnogo sovershenstvovaniya [Purpose. Continuous improvement process]. Minsk, Popurri Publ., 2009. 216 p.]
8. Давыдов С.А. Социология: конспект лекций. Москва, изд-во «Эксмо», 2008. 160 с. [Davy`dov S.A. Sociologiya: konspekt lekciy [Sociology: lecture notes]. Moscow, Eksmo Publ., 2008. 160 p.]
9. Пешкова, Т.Ю. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит страховых организаций в системе страхового надзора Канады. *Финансовая аналитика: проблемы и решения*, 2013, № 42 (180), сс. 48–56. [Peshkova, T.Yu. Upravlenie riskami, vnutrennij kontrol` i vnutrennij audit straxovy`x organizacij v sisteme straxovogo nadzora Kanady` [Risk management, internal control and internal audit of insurance organizations in Canada's insurance supervision system]. *Finansovaya analitika: problemy` i resheniya = Financial analytics: problems and solutions*, 2013, no. 42 (180), pp. 48–56.]
10. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018). Консультант Плюс. [Zakon RF ot 27.11.1992 N 4015-1 (red. ot 31.12.2017) «Ob organizacii straxovogo dela v Rossijskoj Federacii» (s izm. i dop., vstup. v silu s 28.01.2018) [RF Law of November 27, 1992 N 4015-1 (as amended on December 31, 2017) “On the organization of insurance business in the Russian Federation” (as amended and added, entered into force on January 28, 2017)]. Consultant Plus]]. Available at: <http://www.consultant.ru> (accessed 16.09.2018)
11. Васюкова Л.К., Масюк Н.Н., Бушуева М.А., Мосолова Н.А., Козьминых О.В. Конфликтно-компромиссная методология разрешения противоречий участников страхового рынка. *Вектор науки ТГУ. Серия: Экономика и управление*, 2015, № 4 (23), сс. 19–22. [Vasyukova L.K., Masyuk N.N., Bushueva M.A., Mosolova N.A., Koz`miny`x O.V. Konfliktno-kompromissnaya metodologiya razresheniya protivorechij uchastnikov straxovogo ry`nka [Conflict-Compromise Methodology for Resolving Conflicts in Insurance Market Participants]. *Vektor nauki TGU. Seriya: E`konomika i upravlenie = TSU Science Vector. Series: Economics and Management*, 2015, no. 4 (23), pp. 19–22.]

12. Васюкова Л.К., Смирнова Н.А. Механизм формирования страховых резервов как средство повышения эффективности функционирования страхового рынка. *Российское предпринимательство*, 2013, № 15 (237), сс. 96–108. [Vasyukova L.K., Smirnova N.A. Mexanizm formirovaniya straxovy`x rezervov kak sredstvo povu`sheniya e`ffektivnosti funkcionirovaniya straxovogo ry`nka [The mechanism of formation of insurance reserves as a means of improving the efficiency of the insurance market]. *Rossijskoe predprinimatel`stvo = Russian business*, 2013, no. 15 (237), pp. 96–108.]

#### Сведения об авторах / About authors

**Никитченко Юлия Андреевна**, магистрант образовательной программы «Финансы», кафедра «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, Дальневосточный федеральный университет. 690922 Россия, г. Владивосток, о-в Русский, кампус ДВФУ, корпус G.  
*E-mail: nikitchenko\_ia@students.dvfu.ru*

Julia A. Nikithenko, Master Student of the Educational Program «Finance», the Department «Finance and Credit», School of Economics and Management, Far Eastern Federal University. building G, FEFU campus, Russian Island, Vladivostok, Russia 690922. *E-mail: nikitchenko\_ia@students.dvfu.ru*

**Васюкова Людмила Константиновна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит», Школа экономики и менеджмента, Дальневосточный федеральный университет. 690922 Россия, г. Владивосток, о-в Русский, кампус ДВФУ, корпус G.  
*E-mail: vasyukova.lk@dvfu.ru*

Lyudmila K. Vasyukova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department «Finance and Credit», School of Economics and Management, Far Eastern Federal University. building G, FEFU campus, Russian Island, Vladivostok, Russia 690922.  
*E-mail: vasyukova.lk@dvfu.ru*