4.3. ЦЕЛЬ, КООРДИНАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА СТРАХОВЩИКА С ЦЕНТРАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, КРИТЕРИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Никулина Н.Н., к.э.н., почетный работник высшего профессионального образования РФ, доцент, кафедра «Финансы и кредит», Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Нижний Новгород;
Березина С.В., к.э.н., доцент, кафедра «Финансы и кредит», Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, г. Нижний Новгород;
Малышева С.А., директор, Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Нижегородской области, г. Нижний Новгород

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

Рассмотрены права и обязанности, полномочия внутреннего аудита страховой организации в свете Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ, особенности координации деятельности службы внутреннего аудита с другими службами, объединенными в центры финансовой ответственности. Даны рекомендации по оценке эффективности работы.

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с Федеральным законом «О внесении изменений в ФЗ РФ «Об организации страхового дела РФ №4015-1» от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ внесена ст. 28.2. В ней определены цели, права и полномочия внутреннего аудита в страховых организациях [1].

Страховая организация представляет собой сложный организационно-экономический и технологический механизм, имеющий определенную специфику, которая отражается в бизнес-процессах обособленных структурных подразделении (служб). Каждое структурное подразделение представляет центр финансовой ответственности и требует специфического подхода к формированию и координации взаимодействия со службой внутреннего аудита при проведении проверки в соответствии с определенной программой (планом).

Цель внутреннего аудита в страховых организациях

Цель внутреннего аудита – обеспечение надлежащего уровня контроля, оценка его эффективности, проверка соответствия деятельности страховщика законодательству Российской Федерации, страхового законодательства. Страховщик назначает должностное лицо (далее – это внутренний аудитор) или создает структурное подразделение – службу внутреннего аудита (СВА). Утверждается положение о внутреннем аудите [5], в котором содержится следующие обязательные реквизиты:

- цели и задачи, объекты внутреннего аудита;
- порядок действия службы внутреннего аудита в случае выявления нарушений;
- формы и методы внутреннего аудита, состав отчетности по результатам проведенной проверки, порядок и их предоставления;
- процедура информирования акционеров (участников) страховой организации о нарушениях, формах и порядке оценки рисков, степени эффективности управления рисками и др.

Права, обязанности, полномочия службы внутреннего аудита

Положение о внутреннем аудите утверждается советом директоров или наблюдательным советом страховой организации [1]. В табл. 1 представлены полномочия, права и обязанности службы внутреннего аудита.

Таблица 1

ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ПОЛНОМОЧИИ СВА В СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В СВЕТЕ СТ.28.2 ФЗ №234-ФЗ

Полномочия	Права и обязанности
Права	
Проверяют соответствие деятельности законодательству РФ, представленному в стандартах, учредительных документах, внутренних организационно-распорядительных документах. Определяют достоверность, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации, своевременность ее предоставления структурными подразделениями (службами)	Проверка по направлениям деятельности, включая филиалы, иные обособленные подразделения, любые службы страховщика как центры финансовой ответственности. Получение от руководителей служб документов, материалов, информации для осуществления своих полномочий. Иметь доступ к документации, информации без права внесения в них изменений
Обязанности	
Анализируют выявленные по результатом проверок причины нарушений, недостатков в деятельности служб страховщика. Предлагают рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков. Оценивают риски и эффективность управления рисками. Проверяют обеспечение сохранности активов. Участвуют в проведении анализа финансового состояния, в разработке мер по предупреждению банкротства. Составляют отчет о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности	Обеспечение сохранности, возврата полученных от других служб документов, информации. Соблюдение конфиденциальности информации при проведении проверки. Информирование о нарушениях и недостатках по результатам проверок единоличный исполнительный орган страховщика, руководителю службы, в которой выявлены нарушения и недостатки. Осуществление контроля за принятием мер по выявленным нарушениям и недостаткам, соблюдение рекомендованных мер

В целях обоснования процесса бюджетирования все службы страховой организации объединяются в центры финансовой ответственности (ЦФО), в том числе: центр затрат (ЦЗ), профит-центр (ПЦ), центр доходов

(ЦД), венчур-центр (ВЦ), центр консолидации (ЦК) [5]. Каждый центр несет ответственность за формирование и выполнение отдельных бюджетов, которые проверяются службой внутреннего аудита. В табл. 2 представлены базовые составляющие процесса бюджетирования финансовой деятельности страховой организации, отражены основные бизнес-процессы и функции, ответственные структурные подразделения и виды бюджета – операционный (ОБ), инвестиционные (ИБ), финансовые (ФБ), сводный (СБ).

Таблица 2

БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ И БИЗНЕС-ФУНКЦИИ

Бизнес-процессы	Бизнес-функции	Ответственное структурное подразделение	Вид ЦФО	Вид бюджета
1	2	3	4	5
Страхование	Заключение договоров страхования, создание и участие в страховых пулах	Отделы по различным видам страховых услуг	ЦД	ОБ
–	Заключение договоров перестрахования	Отдел перестрахования	ЦД	–
	Выплаты по договорам страхования	Отдел выплат и урегулирования убытков	ЦЗ	ОБ
Экономика и право	Экономическое обеспечение	Отдел бизнес- планирования	ВЦ	ОБ
	Нормативно-правовое обеспечение	Юридический отдел	ЦЗ	ОБ
Маркетинг	Продвижение страхового продукта	Отдел маркетинга	ЦЗ	ОБ
	Рекламное обеспечение	Отдел рекламы	ЦЗ	ОБ
–	Формирование страхового продукта	Отдел методологии страхования	ЦЗ	ОБ
	Ценообразование страховых продуктов	Отдел актуарных расчетов	ЦЗ	ОБ
Учет	Ведение учета и составление отчетности	Бухгалтерия	–	ФБ
Администрирование	Прием на работу увольнение персонала	Отдел кадров	ЦЗ	ОБ
	Мотивация и стимулирование труда	Отдел труда и заработной платы	ЦЗ	ОБ
	Профессиональное обучение	Отдел дополнительного обучения	ЦЗ	ОБ
	Программно-техническое обеспечение	Информационный отдел	ЦЗ	ОБ
	Хозяйственное обеспечение	Хозяйственная часть	ЦЗ	ОБ
	Контроль за работой филиалов в регионах	Отдел регионального развития	ЦЗ	ОБ
	Текущее руководство, контроль	Группа менеджеров	ЦЗ	ОБ
Финан-	Инвестирование в	Отдел инве-	ПЦ	ИБ
совая деятельность	финансовые инструменты	стиций		
–	Бюджетирование финансовой деятельности	Отдел бюджетирования	ЦК	СБ
	Финансовый анализ	Финансово-аналитический отдел	ЦЗ	ФБ

Особенность координации работы страхового внутреннего аудита с другими службами – ЦФО

Эффективность деятельности СВА зависит от правильного взаимодействия с другими подразделениями и службами страховой организации. Насколько тесно работают внутренние аудиторы со специалистами других подразделений и служб, регулярно и доброжелательно раскрывают с соответствующим обоснованием выявленные недостатки – настолько эффективны результаты работы службы внутреннего аудита [6]. Направления представлены на рис. 1.

Рис. 1. Соподчиненность страхового внутреннего аудита с другими службами страховой организации

Места формирования затрат средств (МФЗ) – это структурные подразделения (службы), которые ассоциируются с определенными доходами и расходами. На рис. 1 представлена соподчиненность (ко-

ординация) службы страхового внутреннего аудита с другими службами страховой организации, объединенные в ЦФО по видам бюджетов.

Прокомментируем некоторые взаимосвязи СВА с ЦФО в соответствии с материалами рис.1.

С руководством – аудиторы получают для исполнения приказы, распоряжения, указания, выдают результаты проверок, анализ оценки деятельности, рекомендации.

С бухгалтерией – аудиторы проверяют документы, подтверждающие обоснованность учета и отчетности, расчеты с бюджетными и внебюджетными фондами, дебиторами, кредиторами. Представляют результаты проверок, инвентаризаций, анализа, информируют об изменениях в законодательстве, учете и отчетности.

С финансовой службой – аудиторы проверяют наличие действующих норм, нормативов, отчеты о выполнении плановых заданий по видам деятельности, обоснованность ценообразования и актуарных расчетов на страховые продукты; анализируют обоснованность положений по совершенствованию оплаты труда, штатное расписание и предложения по изменению; информируют о необходимости совершенствования финансовой работы и возможности самофинансирования.

С юридической службой – аудиторы используют документы по результатам судебных рассмотрений по гражданским и уголовным делам, внутренние инструкции, договора страхования, перестрахования, материалы взыскания дебиторской задолженности, акты для юридической оценки негативных факторов в страховом предпринимательстве.

Критерии эффективности СВА

Каждая страховая организация самостоятельно определяет критерии эффективности деятельности СВА [2]. Общие рекомендации по оценке эффективности работы СВА могут быть следующие.

1. Состав и целевые значения показателей устанавливают руководители СВА по согласованию с руководством (достаточно двух-трех показателей).
2. Использование качественных, количественных показателей. Система показателей должна позволить оценить степень удовлетворенности ЦФО от выполненной работы и обоснованностью рекомендаций СВА.
3. Целесообразно выделить несколько категорий показателей.

Первая категория – качественные показатели, в том числе:

- уровень квалификации аудиторов;
- средняя продолжительность работы аудиторов во внутреннем аудите;
- количество часов переподготовки в расчете на одного аудитора в год;
- специалисты, имеющие профессиональнее сертификаты;
- соответствие стандартам внутреннего аудита (в том числе качество планирования, аудиторских рекомендаций и отчетов).

Вторая категория – показатели продуктивности, в том числе:

- выполнение утвержденного плана;
- количество проведенных за период проверок в расчете на одного аудитора;
- среднее количество часов на проведение одного аудита;
- количество сделанных аудиторских рекомендаций;
- время от работы по плану до выпуска отчета.

Третья категория – показатели результативности, в том числе:

- доля выполненных (не выполненных) аудиторских рекомендаций;
- экономический эффект от выполнения рекомендаций;
- количество обращений в службу внутреннего аудита со стороны клиентов;
- удовлетворенность служб страховой организации (ЦФО) результатом аудита.

Наряду с процедурой оценки эффективности службы внутреннего аудита составляется программа повышения качества работ [4]. В рамках этой программы к мероприятиям относятся:

- текущий контроль (мониторинг) качества внутренних аудитов;
- внутренние оценки;
- внешние оценки.

Текущий контроль проводят руководитель и специалисты СВА в ходе проведения аудита. Назначение текущего контроля, чтобы деятельность внутренних аудиторов соответствовала бизнес-процессам, бизнес-функциям и регламентам страховщика и самой СВА.

Внутренние оценки проводятся не реже одного раза в год руководителем и ведущими специалистами. Цель – выявление резервов для совершенствования деятельности каждого внутреннего аудитора и службы в целом.

Внешние оценки проводятся не реже одного раза в пять лет лицами или организациями, сторонними по отношению к СВА. Внешние оценки позволяют получить взгляд со стороны на качество работы внутреннего аудита, определены Федеральным законом № 234-ФЗ (п. 2 ст. 28.2).

Одной из основных задач СВА – выявление эффективности деятельности страховщика [3]. При этом используются как предложенные для всех отраслей системы показателей, так и специфические для страховой деятельности:

- объем собранных страховых премий;
- величина страховых выплат при урегулировании убытков;
- коэффициент выплат;
- коэффициент убыточности и др.

Исследуя динамические ряды за несколько временных периодов, делается вывод о состоянии и тенденциях изменения работы каждого ЦФО по закрепленным показателями. Можно рекомендовать для обоснования выводов о результатах макет документа внутреннего аудита (табл. 3).

Таблица 3

МАКЕТ ТАБЛИЦЫ С СИСТЕМОЙ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ ОБОСНОВАНИЯ ВЫВОДОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

N/n	Наименование показателей по «N» ЦФО	Временной период			Отклонения фактических данных от бюджета	Комментарий (вывод по каждой строке)
		Бюджет на весь временной период	Бюджет в расчете предшествующего периода проверки	фактический		
…	…	…	…	…	…	…

N/п	Наименование показателей по «N» ЦФО	Временной период			Отклонения фактических данных от бюджета	Комментарий (вывод по каждой строке)
		Бюджет на весь временной период	Бюджет в расчете предшествующего периода проверки	фактический		
…	…	…	…	…	…	…
…	Итого по ***N*** ЦФО	…	…	…	…	…

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. В свете новой редакции Федерального закона «Об организации страхового дела РФ» №4015-1 введены изменения и дополнения в ст. 28, а именно в ст. 28.2 «Внутреннего аудита» определены права, обязанности, полномочия службы внутреннего аудита страховой организации.
2. Все службы страховой организации в целях обоснованного процесса бюджетирования объединяются в ЦФО, каждый центр несет ответственность на качество составления расходования бюджетных средств, проверяются СВА.
3. Эффективность деятельности СВА зависит от взаимодействия и координации работы с центрами финансовой ответственности.
4. Каждая страховая организация самостоятельно определяет критерии эффективности деятельности СВА, однако, в основе этих критерий лежат общие рекомендации с выделениями трех категорий показателей – качества, продуктивности, результативности.
5. Процедура оценки эффективности СВА сочетается с текущим контролем, внутренней и внешней оценкой.
6. Трудности эффективности работы службы внутреннего аудита вызваны рядом обстоятельств: результат не всегда можно измерить количественно; эффективность зависит не только от аудиторов, но и от действий проверяемых, достоверности и полноты предоставленной информации, от своевременности рекомендаций внутренних аудитов.

Литература

1. О внесении изменений в Федеральный закон РФ «Об организации страхового дела РФ» [Электронный ресурс] : федер. закон от 23 июля 2013 г. №234-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Аданов Н.А. и др. Вопросы методологии внутреннего контроля в условиях рыночной экономики [Текст] / Н.А. Аданов и др. // Аудиторские ведомости. – 2012. – №5.
3. Никулина Н.Н. Аудит операций перестрахования [Текст] / Н.Н. Никулина, С.В. Березина // Аудиторские ведомости. – 2014. – №7. – С. 51-61.
4. Никулина Н.Н. Особенности проведения аудиторской проверки, обоснованность доходов и расходов страховщика [Текст] / Н.Н. Никулина, С.В. Березина // Аудиторские ведомости. – 2014. – №12. – С. 3-13.
5. Никулина Н.Н. Практический страховой аудит [Текст] / Н.Н. Никулина. – М. : ЮНИТИ, 2011.
6. Панкова С.В. Внутренний аудит деятельности центров ответственности гостиничного предприятия [Текст] / С.В. Панкова // Аудиторские ведомости. – 2014. – №12.

Ключевые слова

Внутренний аудит; центр финансовой ответственности (ЦФО); места формирования затрат (МФЗ); бюджетирование; система показателей.

Никулина Надежда Николаевна

Березина Светлана Владимировна

Малышева Светлана Александровна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья написана на актуальную тему в области службы внутреннего аудита (СВА) в свете Федерального закона №234-ФЗ (ст. 28.2). В статье подняты следующие вопросы: права, обязанности, полномочия СВА.

Авторами рассматриваются особенности процесса бюджетирования, в котором все службы страховой организации объединены в центры финансовой ответственности (ЦФО). Представлены базовые составляющие бюджетирования финансовой деятельности по бизнес-процессам и бизнес-функциям.

Авторами подобран и систематизирован материал по координации работы СВА с другими службами страховой организации с позиции ЦФО, представлена их соподчиненность.

В статье предлагаются общие рекомендации по оценке эффективности деятельности СВА, которые определяет каждая страховая организация самостоятельно. Сделаны обоснованные выводы, связанные с процедурой оценки и программой мероприятий по текущему контролю (мониторингу), внутренним и внешним оценкам.

Считаю, что вопросы внутреннего аудита в страховых организациях, поднятые в статье в свете Федерального закона №234-ФЗ (ст. 28.2) актуальны для публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Козменкова С.В., д.э.н., профессор, кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, г. Нижний Новгород.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ