

УДК 657 DOI: 10.14451/1.223.248

Роль и место внутреннего контроля в системе управления финансовыми рисками страховой организации

© 2023 Мамедова Рейхан Муслимовна

аспирант Департамента аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. Россия, Москва.

E-mail: reykhana14@gmail.com

Ключевые слова: страхование, внутренний контроль, риски, страховые организации, управление рисками, финансовый риск.

В современных экономических условиях наибольшую актуальность приобретает востребованность разработок в области внутреннего контроля, главным образом в организациях с определенной спецификой деятельности. Предпосылкой к стабильному развитию любой страховой компании является эффективная система внутреннего контроля. В статье рассмотрены роль и место внутреннего контроля в системе управления финансовыми рисками страховой организации, дана подробная оценка финансовым рискам в страховых организациях и сделаны соответствующие выводы.

Страхованию как субъекту деятельности свойственна высокая рискованность, непосредственно влияющая на характер экономических взаимоотношений в сфере. Порядок взаимодействия службы внутреннего контроля и риск-менеджмента определен в нормативных документах страховой компании. В таблице 1 представлена характеристика рисков страховой компании.

Осуществление деятельности внутреннего контроля нацелено на проведение оценки системы контроля управления рисками в рамках страховой организации и исследование операций, препятствующих реализации целей. В сферу компетенции внутреннего контроля необходимо

включить оценку экономической обоснованности управленческих решений и эффективность деятельности структурных подразделений страховой компании. Внутренний контроль обязан отвечать тенденциям развития, а именно: быть устойчивым к кризисным явлениям, обладать способностью адаптироваться к изменениям, выступать в качестве механизма защиты интересов и механизма выбора оптимальных, обоснованных решений.

Риск-менеджмент страховщика включает следующие этапы:

- распознавание рисков по сферам, где они могут возникнуть;
- оценка рисков: расчёт вероятности наступле-

Таблица 1. Характеристика рисков страховой компании.

Наименование риска	Характер влияния	Статья отчетности (если применимо)	Предпосылки (если применимо)
Переход на новую ИТ систему	На всю отчетность в целом	Не применимо	Не применимо
Некорректное формирование входящих показателей отчетности	На всю отчетность в целом	Не применимо	Не применимо
Корректность определения страховых резервов	На статью отчетности	«Резервы по страхованию иному, чем страхования жизни»; «Резервы по страхованию жизни»	Существование, полнота, точность, оценка, представление
Игнорирование средств контроля в части выручки	На статью отчетности	«Заработанные премии по страхованию иному, чем страхованию жизни», «Заработанные премии по представлению страхованию жизни»	Существование, полнота, точность, оценка, представление

- ния рисков и их устранения;
- управление рисками: выбор способов и инструментов;
 - мониторинг и контроль: расчёт изменений рисков, эффективность борьбы с рисками.

При этом финансовый риск представляет собой не отражение рискованной ситуации, а конкретное действие субъекта, принимающего решение, ориентированное на поиск практического способа для выхода из ситуации: взять на себя данный риск или отклонить его. Наличие внутреннего контроля позволяет сопоставить достигнутый финансовый результат с запланированным целевым показателем и соответственно даёт представление о сути финансового риска.

Разграничения финансовых рисков в соответствии с определенными видами:

1. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
 - Инфляционный риск
 - Валютный риск
 - Риск снижения покупательной платежеспособности населения
 - Риск ликвидности
2. Риски, связанные с вложением капитала.
 - Инвестиционный риск
 - Процентный риск
 - Кредитный риск

3. Риски, связанные с операционной деятельностью.
 - Риск возникновения ущерба из-за некорректной работы персонала
 - Андеррайтерский риск

Финансовые риски делят на несколько групп – риски, связанные с покупательной способностью денег и риски, связанные с вложением капитала; риски, связанные с операционной деятельностью. К одной из групп отнесен риск возникновения убытков в деятельности страховой компании из-за некорректной работы персонала, андеррайтерский риск – вероятность возникновения убытков компании из-за увеличения ответственности страховщика с учетом рисков.

Не менее важно распределение финансовых рисков по возможности их страхования. Риски, подвергающиеся страхованию – это события, на случай наступления которых осуществляется их страхование. К финансовым рискам, которые нельзя застраховать, относятся риски, на которые нет предложения соответствующих страховых продуктов на финансовом рынке.

Финансовые риски, оказывающие влияние на страховщика, и их последствия:

- Риск несоответствия тарифов. Завышение страхового тарифа: снижение рейтинговых

Таблица 2. Сравнительная характеристика методов уменьшения финансового риска.

Название метода	Характеристика метода	Преимущества применения метода	Недостатки применения метода
Избегание риска	Уклонение от совершения операции, что связана с риском	Защита от возможных угроз и потерь	Лишение возможности получения прибыли; ограничение деятельности
Принятие риска	Уплата убытков за счёт собственных ресурсов	Метод не сложен	Расходы на уплату финансовых потерь
Передача риска	Передача ответственности за риск	Уменьшение финансовых расходов на компенсацию за риск	Определенные расходы
Страхование риска	Резервирование ресурсов, в будущем использованы для покрытия убытков от потерь, вызванных финансовыми рисками	Эффективный метод, не требующий затрат времени	Отдельные финансовые расходы на уплату страхового взноса
Диверсификация	Распределение финансовых рисков, снижение финансовых потерь	Расходы распределяются между объектами	Издержки времени, неправильный выбор решения по объектам
Хеджирование	Открытие сделок на рынке для уменьшения влияния финансовых рисков	Метод даёт возможность фиксации прибыли на определенном уровне	Отказ от возможности получения дополнительной прибыли
Объединение риска	Уменьшение вероятности рисков из-за разделения между субъектами	Получение гарантий покрытия убытков в будущем	Затратный метод
Лимитирование	Установление лимитов финансовых рисков	Метод не сложный, не требует больших затрат	Ограничение получения прибыли
Внутренние финансовые нормативы	Разработка документов, регулирующих деятельность	Метод не является затратным	Угроза неправильной оценки показателей

позиций на рынке; уменьшение количества страхователей. Занижение страхового тарифа: рост объёма выплат, снижение платёжеспособности

- Риск утраты ликвидности. Потери при переводе активов в реальные средства, дефицит платёжных средств.
- Риск неплатёжеспособности. Банкротство, выполнение финансовых обязательств несвоевременно.
- Риск управления страховым портфелем. Снижение объёмов страховых резервов, рост уровня убыточности страховой деятельности.
- Риск перестрахования. Сокращение уровня обеспечения собственных обязательств.
- Риск недостаточности резервов. Потребность в привлечении собственных свободных средств, высокий уровень банкротства.
- Инвестиционный риск. Средства, чтобы выпол-

нять обязательства по страховым выплатам, недостаточны.

Управление финансовыми рисками является неотъемлемым элементом деятельности. Процесс управления финансовыми рисками предполагает осуществление как внутреннего, так и внешнего факторного анализа. Внутренняя часть анализа включает выявление и идентификацию финансовых рисков, с которыми сталкивается компания, и понимание их важности. Для эффективного управления финансовыми рисками необходимо изучить организационную структуру компании, состав ее клиентов, поставщиков, конкурентов, положения на рынке [9].

Стратегии управления финансовым риском включают преобразование риска от первоначального носителя риска к другой стороне без уменьшения возможности потерь, уменьшения

возможности риска, избегания риска и принятия части или потенциальных последствий конкретного риска.

Существуют разные стратегии и инструменты для каждого из этих вариантов, и для каждого типа риска. Внутренние стратегии формируются на готовность принять риск и управлять им внутри компании в рамках обычных деловых операций. Стратегии распределения рисков относятся к стратегиям, которые уменьшают или разделяют риски с внешней стороной. Стратегии передачи риска предполагают возможность принятия на себя риска третьей стороной, что способствует снижению риска внутри компании. Выбор наиболее подходящей стратегии и инструмента зависит от отношения к риску, уровню знаний и эффективности деятельности.

Страховая компания вправе измерять финансовые риски общими (вероятностное моделирование, статистический анализ и математическое моделирование конфликтных ситуаций) и специфическими методами (андеррайтинг, меры раннего предупреждения, внутренний аудит и стресс-тестирование).

Андеррайтинговая оценка считается изучением страховщиком отдельного финансового риска и его измерения по установленной шкале и используется для оценки недостаточности страхового фонда. Мерами раннего реагирования является комплексное сравнение фактических финансовых показателей деятельности страховщиков с определенными законодательством показателями, что позволяет выявлять проблемы страховщика, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия.

Стресс-тестирование – это вид сценарного анализа, оценка рисков страховщиков при существенном изменении параметров, чтобы помочь в оценке влияния внутренних и внешних факторов на финансовую устойчивость и результаты деятельности страховщиков.

Механизм минимизации рисков также является важной мерой в управлении рисками, к основным методам которой относятся [1]:

1. Страховой андеррайтинг – это оценка риска, чтобы определить целесообразность заключения страхового договора и формулирование адекватных условий страхования.
2. Перестрахование является метод нейтрализации финансовых рисков, частичной передачей рисков другим страховщикам, которые имеют больше возможностей, чтобы избежать таких рисков.
3. Резервирование – создание и использование средств специального резерва для финансирования действий по минимизации рисков страхователей, которые берет на себя страховщик, и технических рисков страховой компании.
4. Распределение финансовых рисков – диверсификация рисков, чтобы избежать их концентрации. Направлениями метода являются диверсификация видов деятельности, валютного, депозитного портфелей, портфеля ценных бумаг, диверсификация программы реального финансирования.
5. Установление ограничений, то есть лимитирование размеров рисков, согласно которым отвечает страховщик, учитывая объемы страховых премий, рентабельность страховых услуг, уровень квалификации специалистов.
6. Хеджирование – методы управления, минимизирующие негативные последствия, возникающие при колебаниях цен, посредством купли-продажи деривативов.

В таблице 2 приведена сравнительная характеристика основных методов, благодаря которым в страховой компании происходит процесс минимизации финансовых рисков.

К основным проблемам управления финансовыми рисками страховых компаний относятся:

- долговременные финансовые проблемы, негативно сказывающиеся на развитии страховой деятельности;
- недоработка законодательства, регламентирующего процедуру управления финансовыми рисками страховой компании;
- неудовлетворительная степень развития рынка финансовых услуг, не позволяющая страхо-

вой компании отыскать надёжных партнёров для осуществления мер по минимизации финансовых рисков.

Следует отметить, что в исследованной страховой компании для снижения финансовых рисков используется методы диверсификации, хеджирования и страхования рисков. В настоящее время страховые компании применяют систему оценки рисков, которая предусматривает оценку риска по результатам наступления нежелательного события и сумму потерь, понесённую

компанией в случае осуществления рисковомой ситуации.

Таким образом, применение различных методов уменьшения уровня финансового риска требует не только понимания их преимуществ и недостатков, а также соблюдения определенных условий таких как дополнительные затраты времени на проведение расчётов, наличие финансовых ресурсов, сложность предложенных методов в применении.

Библиографический список

1. Аль-Хадитхи А. Н. Т. Перспективы создания риск-ориентированной системы внутреннего контроля в организации // Научное образование. – 2022. – Т. 1 (14). – С. 164.
2. Бухарева Л. В., Сафарова А. Р. Понятие системы внутреннего контроля // Актуальные научные исследования в современном мире. – 2022.
3. Дмитренко Е. А. Управление финансовыми рисками страховой организации // Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – Т. 12. – С. 464.
4. Каширская Л. В., Тургаева А. А. Внутренний контроль в страховых компаниях. Легко и надежно : монография. – М. : Русайнс, 2021. – 355 с.
5. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992. № 4015-1 (в действующей редакции) / Российская газета.
6. Токмакова В. С. Система внутреннего контроля в организации // Интернаука. – 2022. – Т. 3–2 (226). – С. 59.
7. Тургаева А. А. Аудит эффективности системы внутреннего контроля в страховой организации // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – Т. 23, 2 (464). – С. 168–189.
8. Тургаева А. А. Влияние механизма функционирования страховых организаций на этапы внутреннего контроля // Проблемы экономики и юридической практики. – 2019. – Т. 6. – С. 83–91.
9. Углицких О. Н., Клишина Ю. Е. Страхование, как метод снижения финансовых рисков организации // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2019. – Т. 3. – С. 68.
10. Федорова Т. А. Страхование в системе институтов финансового рынка // Страховое дело. – 2020. – Т. 9 (330). – С. 5.