Бобылёв, Дмитрий Владимирович. Формирование системы внутреннего контроля в страховых организациях : методический аспект : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Бобылёв Дмитрий Владимирович; [Место защиты: Рос. гос. ун-т туризма и сервиса].- Москва, 2013.- 153 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/1686

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Страховой сектор финансовой системы является сложным объектом для государственного регулирования, что обусловлено сущностью страхования, которое по своей природе носит рисковый характер. Вероятностный процесс формирования средств страховых резервов и их последующее использование для обеспечения страхового возмещения и выплаты страховых сумм способствует возможности осуществления определенных бесконтрольных операций с целью легализации денежных средств и страхового мошенничества, а размещение собственных средств и привлеченных средств страховых резервов в соответствующие активы не всегда отличается рациональным подходом.

В этой связи актуальными становятся вопросы разработки эффективного механизма регулирования сферы страхования, важнейшее место в котором отводится системе внутреннего контроля деятельности страховых организаций. Формирование системы внутреннего контроля в страховых организациях продиктовано сложностью финансовых отношений, а также существенными изменениями, имеющими место в сфере страхования, связанными, прежде всего, с преодолением последствий экономического кризиса 2008 года, вступлением России во Всемирную торговую организацию, изменением российского страхового законодательства.

Внутреннему контролю в страховой организации не уделяется должного внимания, поскольку до сих пор не определено его место в системе управления собственными рисками страховой организации, отсутствует единообразное понимание внутреннего контроля, не сформирована система внутреннего контроля в страховой организации. При этом система внутреннего контроля может стать действенным инструментом, с помощью которого можно повысить эффективность контрольных процедур в рамках приоритетных направлений «Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года».

Недостаток методических разработок в области формирования системы внутреннего контроля, ее структурных элементов, методов и инструментов для страховых организаций определяет актуальность темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.** Основные положения теории страхования, являющиеся базовыми для учебной и исследовательской деятельности, подробно изложены в работах Воблого К.Г., Граве К.А.,  
Лунца Л.А., Райхера В.К., Рябикина В.И., Серебровского В.И., Степанова И.И.,  
Шахова В.В.

Важную роль играют работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные современным проблемам развития страхования и страхового рынка, таких как Архангельский В.Д., Архипов А.П., Басаков М.И.,  
Галагуза Н.Ф., Гвозденко А.А., Гомелля В.Б., Гришин В.В., Жилкина М.С., Киселев С.В., Коломин Е.В., Ларионов В.Г., Соловьев И.Н., Турбина К.Е., Федорова Т.А., Цыганов А.А., Чернова Г.В., Юлдашев Р.Т., Ямпольский Д.А. и др., а также О.Уильямсон, Д. Норт, И. Шумпетер.

Современные исследования отечественных и зарубежных авторов в области формирования внутреннего контроля, в т.ч. в страховых организациях, представлены работами Бурцева В.В., Дейнега В.Н., Куилининой Г.В.,  
Малолетко А.Н., Мартыновой Т.А., Никулиной Н.Н., Постниковой О.Г., Суглобова А.Е., Тосуняна Г.А., Робертсона Д., Жилло П., Макларти М.,  
Маеса Д. и др., в которых рассматривается внутренний контроль либо с позиций внутреннего аудита, либо применительно к юридическим или к банковским рискам, либо как контроль рисков, возникающих исключительно в целях противодействия легализации денежных доходов в банковской сфере.

Недостаток отечественных исследований в области разработки обобщающих методических материалов, раскрывающих принципы формирования системы внутреннего контроля в страховых организациях, с одной стороны, и отсутствие систематизации существующих знаний и методических подходов, с другой стороны, обусловили выбор темы, цель и задачи исследования, его логику и структурирование.

**Целью диссертационного исследования** является разработка методических подходов к формированию системы внутреннего контроля в страховых организациях в Российской Федерации. Для достижения этой цели поставлены **следующие задачи:**

рассмотреть основные формы внутреннего контроля в страховых организациях, раскрыть их сущность и провести классификацию;

обобщить основные тенденции развития страховой отрасли в России и обосновать необходимость формирования системы внутреннего контроля в страховых организациях;

провести оценку зарубежного опыта методического обеспечения системы внутреннего контроля в страховых организациях;

обобщить теоретические основы внутреннего контроля, позволяющие уточнить его экономическое содержание в целях формирования системы внутреннего контроля в страховых организациях;

раскрыть экономическую сущность и функции внутреннего контроля в целях формирования системы внутреннего контроля в страховых организациях;

определить значение и место системы внутреннего контроля в системе риск-менеджмента, внутреннего аудита и экономической безопасности страховой организации;

выявить и раскрыть содержание основных элементов системы внутреннего контроля в страховых организациях;

внести предложения по совершенствованию Правил внутреннего контроля в страховых организациях, разработанных во исполнение требований Закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

развить основные положения «Комплаенс-контроля» в системе внутреннего контроля в страховых организациях.

В качестве **объекта исследования** выступает система внутреннего контроля в страховых организациях.

**Предмет исследования –** совокупность отношений в области формирования и развития системы внутреннего контроля в страховых организациях.

**Теоретико-методологическую базу исследования** составили труды зарубежных и отечественных ученых в области страхования в целом и внутреннего контроля в страховых организациях в частности. Теоретической и методологической основой исследования выступают системный подход и комплексный анализ, которые позволяют всесторонне подойти к изучению экономической сущности и содержания системы внутреннего контроля в страховых организациях, раскрыть и обосновать принципы и инструменты формирования системы внутреннего контроля в страховых организациях. В диссертации использованы приемы и средства статистического, финансово-экономического и логического анализа, а также методы экспертных оценок, сравнения и группировок, принципы системности и развития.

**Информационную базу исследования** составили труды отечественных и зарубежных исследователей в области разработки методического обеспечения системы внутреннего контроля в страховых организациях, статистические и аналитические данные Федеральной службы по финансовым рынкам, отчетные и аналитические материалы других государственных учреждений и общественных организаций, работающих на страховом рынке России, публикации отдельных исследователей, информация, размещенная в справочно-правовых системах, иные справочные материалы, информация, размещенная в глобальной сети Internet, экспертные оценки.

**Научная новизна** проведенного диссертационного исследования состоит в разработке методических подходов к формированию системы внутреннего контроля в страховых организациях в Российской Федерации.

Основные научные результаты, полученные лично автором.

1. Проведена классификация внутреннего контроля в страховых организациях по отдельным критериям и обоснована необходимость дальнейшего развития методических принципов формирования системы внутреннего контроля в страховых организациях в современных условиях.
2. Обобщены и систематизированы особенности и содержание внутреннего контроля на основе исследования и анализа отечественной и зарубежной практики применения внутреннего контроля. Уточнено понятие внутреннего контроля и определены функции внутреннего контроля в целях формирования системы внутреннего контроля в страховых организациях.
3. Определено место внутреннего контроля в общей системе риск-менеджмента и внутреннего аудита в страховых организациях в целях формирования системы внутреннего контроля.
4. Выявлены основные элементы системы внутреннего контроля в страховых организациях, включающей совокупность целей, задач, направлений внутреннего контроля; субъектов и объектов; принципов, методов (способов) и инструментов внутреннего контроля. Выделены традиционные и современные методы и инструменты внутреннего контроля. Расширен состав и содержание основных компонентов системы внутреннего контроля.
5. Внесены дополнения в Правила внутреннего контроля в страховых организаций в целях формирования методического обеспечения системы внутреннего контроля и определены методические принципы формирования системы «Комплаенс-контроля» как основы и инструмента внутреннего контроля в страховых организациях.

Диссертация соответствует следующим пунктам: 7.1. Современные тенденции организации и функционирования системы страхования и рынка страховых услуг, 7.2. Теоретические и методологические основы прогнозирования и мониторинга развития страхования и рынка страховых услуг и 7.5. Развитие систем страхования и страхового рынка в современных условиях Паспорта специальности ВАК РФ 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит.

**Теоретическая и практическая значимость.** Результаты исследования формируют научно-методические основы и принципы развития системы внутреннего контроля в страховых организациях и, как следствие, развития страхового рынка в условиях вступления России в ВТО и принятия «Стратегии развития рынка страхования на период до 2020 года» в целях повышение эффективности и качества страховых услуг.

Основные теоретические и научно-практические положения диссертационного исследования могут быть рекомендованы для использования в учебном процессе, подготовки и переподготовки специалистов финансово-страхового профиля, а также страховыми организациями, разрабатывающими систему внутреннего контроля.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения диссертации докладывались, обсуждались и получили положительную оценку на XIV межвузовской научно-практической конференции курсантов, слушателей и студентов «Правовые и экономические проблемы обеспечения экономической безопасности Российской Федерации» (Москва, АЭБ МВД России, 2011), Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых «Инвестиционная безопасность Российской Федерации: правовое регулирование и применение экономических мер» (Москва, АЭБ МВД России, 2011), XV межвузовской научно-практической конференции курсантов, слушателей и студентов, посвященной 75-летию со Дня создания БХСС-БЭП «Обеспечение экономической безопасности России: применение экономических механизмов и правовое регулирование» (Москва, МУ МВД России, 2012).

Результаты исследования внедрены в деятельность страховой компании «АльфаСтрахование» и в учебный процесс ФГБОУ ВПО «Российский государственный университет туризма и сервиса».

**Публикации по теме диссертации.** Автором опубликовано 9 печатных работ общим объемом 4,3 п.л., в том числе 3 – в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.