

УДК 368.01:351.72

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЛИКТНОГО РИСКА В СТРАХОВАНИИ

М.Ю. Дендиберя

ст. преподаватель кафедры теории риска и страхования
ФГБОУ ВО «Хабаровский государственный университет экономики и права» (Хабаровск)

Дается определение деликтного риска, обсуждаются особенности его проявления в страховании. Рассматривается роль финансового контроля в системе финансирования деликтного риска в страховании. Предлагается комплекс мер финансового контроля в системе управления деликтным риском, позволяющих воздействовать на все финансовые показатели страховой компании.

Ключевые слова: страхование, деликтный риск, финансирование риска, финансирование деликтного риска, финансовый контроль.

Основная цель страховой компании, как и любой другой рыночной структуры, – максимизация получаемой прибыли посредством минимизации расходов. Страховые структуры принимают на себя множество рисков, а это при реализации поставленных ими целей предполагает необходимость финансирования мероприятий, предусматриваемых механизмом риск-менеджмента. Помимо принимаемых на страхование рисков, которые могут причинить ущерб, страховщик может подвергаться рискам противоправного воздействия со стороны третьих лиц. Такие риски в теории именуются деликтными.

Есть мнение, что деликт – это «совершаемое субъектом неправомерное действие (бездействие), представляющее собой нарушение норм, принципов или договорных обязательств, которое влечет за собой деликтную ответственность, возникающую в свя-

зи с причинением имущественного вреда одним лицом другому. Под деликтными рисками следует понимать возможность наступления деликта (правонарушения) на предприятии и в организации, что может повлечь за собой негативные последствия для их финансово-хозяйственной деятельности» [1, с. 28].

Аналогичный подход к деликтному риску содержится в [2], где последний рассматривается как вероятность наступления неблагоприятных для субъекта предпринимательства последствий в результате неправомерных действий (бездействия) иных субъектов (физических или юридических лиц, органов государственного или муниципального управления, их представителей и др.).

Указанные подходы можно применить к деликтным рискам в страховании. В этой сфере подобные риски выступают в виде возможности реализации

неблагоприятных событий для страховой компании, ее клиентов, а также для государства в результате непропорциональных действий или бездействия страховщиков, страхователей и иных субъектов (страховых брокеров, страховых агентов, сюрвейеров, аджастеров, андеррайтеров), участвующих в системе страхования [3].

При исследовании деликтного риска в сфере страхования следует решить вопрос о том, с помощью каких мероприятий можно организовать процесс управления для минимизации отрицательного экономического и социального эффектов. Ответ предполагает разработку управляющим персоналом страховой организации мероприятий по финансированию преодоления последствий деликтного риска.

Чтобы понять сам процесс организации финансирования преодоления последствий деликтных проявлений, следует прежде всего раскрыть сущность понятия «финансирование риска».

В электронном словаре страховых терминов финансирование риска ассоциируется с процессом формирования фондов для оплаты и возмещения полученных предприятием убытков [4]. Такой подход означает, что организация процесса финансирования риска возможна лишь при наличии средств указанных фондов. Однако авторы не определяют источник формирования средств фондов, а также их (фондов) характер и свойства.

С.Б. Богоявленский отмечает, что в широком смысле финансирование риска означает планирование и осуществление расходов по управлению рисками. В узком же смысле финансирование рисков является предусмотрением и (или) формированием источников средств для покрытия наступивших случайных убытков [5]. Преимущество такого определения – в констатации необходимости планирования и формирования источников финансовых ресурсов, предназначенных для финансирования риска. Однако автором не дана характеристика процесса финансирования риска и не указана форма образования средств, предназначенных для реализации запланированных мероприятий.

В словаре «Страхование и управление риском» сущность финансирования риска раскрывается с позиции управления риском. Последнее включает в себя методы или приемы, которые применяются для формирования средств с целью покрытия ущерба, который может возникнуть в результате случайного происшествия [6]. Достоинства этого определения – в показе специальных методов и приемов реализации имущественных прав, которые могут быть нарушены при наступлении происшествия. Недостаток определения видится в отсутствии конкретизации указанных методов и приемов. Отсутствует и описание специфики понятия «случайное происшествие», что создает предпосылки для нецелевого использования средств, предназначенных для преодоления последствий реализации риска.

Некоторые ученые говорят о резервировании средств под риск и их использовании для ликвидации возможных убытков по принятому риску [7; 8]. Согласимся с мыслью о необходимости резервирования средств, которые должны быть использованы для ликвидации последствий наступления рисков событий.

Аналогичная позиция высказывается в [9], где финансирование риска видится частным проявлением

финансирования покрытия рисков, то есть использования источников финансовых средств для возмещения убытков вследствие наступления риска.

Терминологический словарь «Менеджмент риска» трактует процесс финансирования риска как предвидение ресурсов на расходы по обработке риска и сопутствующих ему затрат [10]. Здесь не раскрываются источники происхождения ресурсов и не дается описание перечня расходов, необходимых для обработки риска. Остается нераскрытой и структура сопутствующих затрат, которые в условиях нецелевого использования средств могут создавать предпосылки для снижения эффективности мероприятий по минимизации последствий неблагоприятного события. В электронном словаре финансовых терминов говорится о финансировании риска как форме воздействия на риск, предусматривающей меры резервирования фондов на непредвиденные расходы для погашения или изменения финансовых последствий в случае их возникновения [11]. Достоинство данного определения – в констатации необходимости использования средств финансирования риска для мероприятий, оказывающих предупредительное воздействие на факторы, приводящие к возникновению риска.

Наша позиция состоит в том, что финансирование риска включает планирование, резервирование и создание целевых фондов денежных средств для реализации мероприятий, направленных на предотвращение и урегулирование событий, способных причинить или причинивших вред экономическому состоянию рыночного субъекта. Преимущество данного определения видится в описательном содержании мероприятий, предшествующих созданию фонда денежных средств:

- планирование необходимого размера фонда;
- резервирование запланированных средств;
- перечисление средств в фонд.

Здесь отмечается также наличие необходимых предпосылок для реализации процесса финансирования риска:

- проведение предупредительных мероприятий, снижающих возможность наступления неблагоприятного события;
- реализация мероприятий, направленных на урегулирование событий, нанесших экономический ущерб организации.

Исходя из этих подходов, финансирование деликтного риска включает планирование мероприятий, необходимых для урегулирования противоправного воздействия на страховую организацию, с последующим резервированием необходимых средств и созданием целевого фонда для реализации комплекса мер по предупреждению и предотвращению возникновения деликтного риска на этапах андеррайтинга, урегулирования убытков, инвестирования средств и при осуществлении иной хозяйственной деятельности страховщика.

Предложенное нами определение процесса финансирования деликтного риска предусматривает предотвращение всех убытков для страховой организации, то есть убытков от основной страховой, инвестиционной и иной деятельности. Создание целевых фондов позволяет провести предупредительные мероприятия, что в части деликт-менеджмента [12] станет важным условием минимизации факторов, увели-

чивающих возможность наступления противоправного воздействия.

Наряду с финансированием деликтного риска необходимо выполнять мероприятия, связанные с контролем деятельности страховой компании в ситуации деликтного воздействия. С помощью методов финансового контроля страховщик способен выявить проблемы в организации процесса страхования и в функционировании структурных подразделений, выражающиеся в нарушении движения и распределения финансовых ресурсов. С позиций управления деликтным риском в страховании определение финансового контроля необходимо формулировать, исходя из его конечной цели – снижения деликтного влияния. Поэтому финансовый контроль должен включать комплекс действий и операций, связанных с оценкой проводимых финансовых операций, для выявления противоправного воздействия внешних и внутренних субъектов и своевременного его прекращения.

Финансовый контроль предполагает наделение соответствующими полномочиями лиц, ответственных за процесс его организации, что позволяет относить проводимые мероприятия к категории управленческих, требующих наличия высокой квалификации, и необходимость реализации таких мероприятий на каждом этапе деятельности страховщика. Заметим, что управленческие решения в структурных подразделениях страховой компании принимаются на каждом этапе заключения, обслуживания и действия договора страхования.

Организация финансового контроля при управлении деликтным риском в страховании предполагает:

- реализацию комплекса законодательных норм, регулирующих деятельность страховой компании;
- выполнение комплекса контрольных мероприятий, направленных на организацию проверок уполномоченными лицами, ответственными за принятие решений по организации страховой деятельности;
- снятие ключевых противоречий, препятствующих реализации финансовых интересов страховой компании.

Следовательно, основными задачами финансового контроля в системе управления деликтным риском в страховании являются:

- обеспечение законных интересов страхователя;
- реализация законных интересов страховой компании;
- поддержание законности страховой деятельности.

Для более полного раскрытия задач, решаемых в процессе финансового контроля в системе управления деликтным риском, рассмотрим каждую из них.

Поскольку роль страхования заключается в поддержании финансового благополучия клиентов, то первой задачей финансового контроля становится обеспечение законных интересов страхователя, выражающихся в своевременном предоставлении ему страховой защиты. В рамках этой задачи лица, осуществляющие финансовый контроль за проявлением деликтных рисков в страховании, должны выполнять комплекс мер по проверке поступления финансовых средств в страховой фонд, своевременности расчетов со страхователями, по проверке бланков строгой отчетности, в частности страховых полисов. Важно также контролировать эффективность предупреди-

тельных мероприятий, определять перечень лиц, ответственных за нарушение прав страхователя в получении страховой выплаты как при наличии деликтного влияния, так и в его отсутствие.

Страховая компания в процессе своей деятельности преследует множество разных целей. При этом ее аппарат управления обязан учитывать элементы деликтного риска, оказывающие значительное воздействие на финансовые показатели. Для минимизации эффекта деликтного воздействия лицо, осуществляющее финансовый контроль, обязано проверять своевременность получения средств от основной страховой деятельности (в виде оплаченных страховых премий), инвестиционной деятельности (дивидендов), прочей не запрещенной законом деятельности. Кроме того, важно контролировать исполнение всех обязательств по заключенным договорам страхования; сохранность имущества, числящегося на балансе страховщика; оценивать эффективность функционирования персонала компании, кадровой политики; проверять реализацию разработанного финансового плана страховой деятельности и проведение тарифной политики. Необходимо также анализировать эффективность использования заемных и привлеченных средств и соблюдение существующего налогового режима. При выполнении контрольной функции применительно к финансированию деликтного риска особое внимание следует уделять структуре активов и пассивов организации.

К важнейшим задачам финансового контроля отнесем проверку соблюдения действующей законодательной базы для предотвращения нарушений, которые могут быть расценены иными субъектами, участвующими в страховых отношениях, как деликтные. При выполнении данной задачи ответственные лица обязаны контролировать финансовую дисциплину и вести учет поступающих от страхователей средств с дальнейшей их передачей на расчетные счета в банк. Это позволит избежать нарушений налогового законодательства, обеспечить стабильность предоставления страховых услуг, избежать потенциальных претензий со стороны страхователя. Важный элемент политики финансового контроля за деликтными рисками в страховании – проверка соответствия инвестиционной политики законодательным актам, регулирующим размещение в ценные бумаги собственных средств, полученных страховых премий и страховых резервов. Это позволит исключить возможность деликтного воздействия на страховщика со стороны эмитентов ценных бумаг, не соответствующих требованиям законодательства, а также избежать потери средств в случае несбалансированности инвестиционного портфеля. В ходе выполнения предложенного комплекса мер контролирующей субъект обязан дать оценку эффективности реализации должностных полномочий лиц, ответственных за заключение договоров страхования, а также за принятие решений об организации страховой выплаты, то есть непосредственно участвовать в процессе урегулирования убытков. Это обеспечит своевременный финансовый контроль управленческих решений, повышение их качества и позволит снизить вероятность возникновения деликтного риска.

В ходе контроля важно проверять соответствие заключенных договоров страхования законодательной базе, выявляя те из них, заключение которых невоз-

можно ввиду противоправности, обусловленной отсутствием реального вещного или иного права владения, распоряжения или пользования, и автоматически приведет к возникновению деликтной составляющей.

Ключевым этапом контроля являются мероприятия, связанные с организацией контроля за формированием лимитированных законодательством средств (страховых резервов), при нарушении порядка формирования которых возможно снижение финансовой устойчивости страховщика. В данной связи проверяющим субъектам необходимо обеспечить контроль бухгалтерского режима. Такой контроль должен выражаться в проведении комплекса мероприятий, направленных на выявление соответствия между операциями, осуществляемыми страховой организацией, и сопроводительной бухгалтерской документацией, что позволяет реализовать принцип прозрачности страховой деятельности, минимизируя возможность сокрытия деликтных рисков.

Реализуя мероприятия финансового контроля деликтного риска, проверяющий субъект должен исходить из принципа рациональности, то есть любое совершаемое им действие должно быть ориентировано на получение конкретного результата (в виде качественной информации об уровне деликтного риска и деликтного воздействия на страховую организацию, о состоянии финансовых показателей и факторах проявления деликтного воздействия и т.д.). Особое внимание должно уделяться выявлению фактов нарушений законодательства страхователем или страховой компанией и определению их влияния на экономический результат. Также в рамках контроля следует проводить оценку результата, полученного от реализации разработанных ранее мер, – это позволит судить об эффективности мероприятий по ограничению влияния деликтного риска на деятельность страховой компании.

При организации контроля могут возникнуть информационно-статистические, конфликтные, результативные, квалификационные и правовые проблемы.

К информационно-статистическим проблемам отнесем отсутствие:

- необходимых для проведения контроля статистических и финансовых форм, отражающих основные аспекты противоправного воздействия;

- единой информационно-справочной базы, с помощью которой возможно провести проверку по фактам ранее выявленного деликтного воздействия.

К группе конфликтных проблем финансового контроля деликтного риска в страховании можно отнести:

- необходимость раскрытия сведений для реализации процесса финансового контроля, являющихся коммерческой тайной страховой организации;

- возникновение между страховой компанией и органами налогового надзора разногласий по процедурам учета страхового результата по долгосрочным договорам страхования;

- появление разногласий между страхователем и страховой организацией при формировании страховой выплаты.

Результативные проблемы финансового контроля деликтного риска включают:

- искажение конечного результата мероприятий финансового контроля в связи с воздействием третьих лиц;

- несовпадение результатов внутреннего и внешнего финансового контроля деликтного риска в силу разного подхода к выбору результирующих факторов;

- ориентацию в ходе финансового контроля деликтного риска на определенные обособленные группы показателей, относительных или качественных, что искажает конечный результат деятельности контролируемого субъекта.

Деликтное воздействие на страховщика может проявляться в виде страхового мошенничества; реализации поддельной страховой защиты; ведения страховой деятельности без лицензии; нарушения процесса размещения средств страховой компании; нарушения финансовой и бухгалтерской дисциплины страховщика; нарушения системы андеррайтинга и урегулирования убытков. Основная задача субъектов финансового контроля деликтного риска – своевременное выявление фактов деликтного воздействия для повышения эффективности страховой деятельности и поддержания оптимальных финансовых показателей, позволяющих обеспечить финансовую устойчивость страховщика.

Создать эффективную систему управления деликтным риском можно лишь при участии в данном процессе всех стейкхолдеров: государства, которое ждет стабильных налоговых поступлений в бюджет; общественности, представленной страхователями, для которых качественная страховая услуга служит гарантией обеспечения их имущественных интересов, связанных с владением, распоряжением имуществом либо с возмещением причиненного здоровью вреда. Страховщикам участие в этом процессе позволит получить дополнительную прибыль, исключив потенциально возможные убытки, повысить финансовую устойчивость, обеспечить выполнение принятых на себя обязательств.

Предлагаемая политика контроля над деликтной составляющей будет способствовать увеличению эффективности страховой деятельности и развитию российского рынка страхования.

Литература

1. Плесовских Ю.Г., Рожков Ю.В., Старинов Г.П. Деликт-менеджмент как фактор экономической безопасности бизнеса. Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2011. 219 с.
2. Обласов А.А. Деликтные риски предпринимательства и методы управления ими: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Комсомольск-на-Амуре, 2012. 22 с.
3. Бадюков В.Ф., Дендиберя М.Ю. Анализ и классификация деликтных рисков в страховании // Страховое дело. 2014. № 10-11. С. 55–60.
4. Страхование рисков // Справочный портал о страховании. URL: <http://risk-insurance.ru/risk-management/what-is-the-risk-financing.html> (дата обращения: 10.12.2015).
5. Богоявленский С.Б. Управление риском в социально-экономических системах. СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2010. 144 с.
6. Тулинов В.В., Горин В.С. Страхование и управление риском: терминологический словарь. М.: Наука, 2000. 565 с.
7. Королькевич В.А., Королькевич Ю.В. Современный англо-русский страховой словарь. М.: ГИС, 2002. 429 с.

8. *Факов В.Я.* Страхование: англо-русский и русско-английский словарь. М.: Международ. отношения, 2007. 256 с.

9. *Воронина Н.Л., Воронин Л.А.* Англо-русский словарь страховых терминов. М.: ИРТИСС, 2001. 424 с.

10. ГОСТ Р 51897–2002. Менеджмент риска. Термины и определения. URL: <http://gostexpert.ru/>

gost/gost-51897-2002 (дата обращения: 10.12.2015).

11. Электронный словарь финансовых терминов. URL: <http://www.glossary.ib-bank.ru/solution/1244> (дата обращения: 24.12.2015).

12. *Рожков Ю.В., Старинов Г.П.* О формировании деликт-менеджмента как отрасли научного знания // Менеджмент в России и за рубежом. 2012. № 2. С. 16–21.