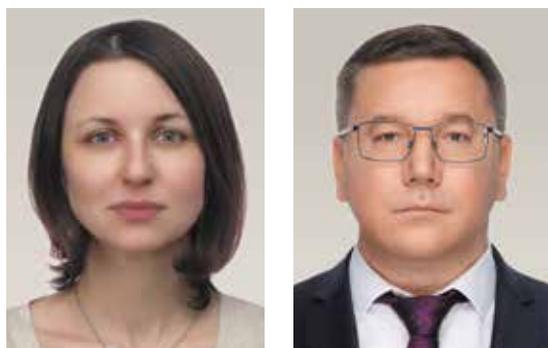


УДК 614.2

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В СТРАХОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ФУНКЦИИ И ЗНАЧЕНИЕ

К.В. Комагоркина, А.В. Устюгов



ООО «Капитал Медицинское
Страхование»

Реферат

Наличие внутреннего аудитора (службы внутреннего аудита) обязательно для всех страховых медицинских организаций согласно статье 28.2 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела» в целях обеспечения надежности системы внутреннего контроля, всесторонней оценки ее эффективности, а также подтверждения соответствия страховой медицинской организации действующим правовым нормам и внутренним организационно-распорядительным документам.

Статья посвящена всестороннему раскрытию возложенных на внутреннего аудитора функций. Цель данного материала – определение значения и ключевой роли внутреннего аудита в страховой медицинской организации.

Ключевые слова:

внутренний аудит, аудит, международные стандарты, принципы внутреннего аудита, соблюдение, процессы, риски, контроль, эффективность, управление, независимость, объективность, достоверность, рекомендации, отчетность.

Внутренний аудит – это не просто «проверка». Это независимая и объективная деятельность по обеспечению уверенности и консультированию, направленная на совершенствование работы организации.

Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, проводя систематический и последовательный анализ бизнес-процессов и оценивая риски, а также внося рекомендации по повышению их эффективности.

В условиях динамично меняющегося законодательства в сфере обязательного медицинского страхования (ОМС) страховые медицинские организации (СМО) сталкиваются с необходимостью высокого уровня операционной эффективности, прозрачности организованных бизнес-процессов и неукоснительного соблюдения регуляторных требований.

В этом контексте внутренний аудит приобретает для СМО критически важную роль, выступая в качестве независимого и объективного инструмента контроля, направленного на совершенствование деятельности СМО и минимизацию возможных к наступлению рисков [5].

Квалификационные требования к кандидатуре на должность внутреннего аудитора определяются законодательством Российской Федерации и устанавливаются Центральным банком Российской Федерации, который в свою очередь является непосредственным регулятором СМО. Назначение на должность в СМО допускается исключительно после получения предварительного согласования кандидатуры от Центрального банка Российской Федерации [2].

Внутренний аудит функционирует в рамках четко определенных профессиональных стандартов. Стандарты имеют универсальный характер – они одинаково применимы для всех отраслей, для всех сфер деятельности и для всех правовых систем в любой стране мира. Это некая база, фундамент, на основе которого можно делать внутренние локальные документы, отражающие особенности деятельности отдельной компании.

Наиболее авторитетными и широко признанными являются Международные стандарты внутреннего аудита (далее – Стандарты), которые являются составной частью Международных основ профессиональной



Рис. 1. Международные стандарты внутреннего аудита

практики внутреннего аудита, разработанных Международным институтом внутренних аудиторов [3].

В основе Стандартов лежат 15 основополагающих принципов эффективного внутреннего аудита. Каждый из 15 принципов отражает ключевые аспекты деятельности внутреннего аудитора и направлен на обеспечение объективности, независимости, компетентности и системности аудиторской работы [3, 6].

Особое внимание стоит уделить 7 ключевым принципам, которые играют решающую роль в достижении наилучших результатов.

1. Независимость и объективность

Этот принцип является краеугольным камнем внутреннего аудита. Независимость означает, что внутренние аудиторы должны быть свободны от влияния тех, чью деятельность они проверяют.

Это достигается путем административной независимости, т.е. подчинение аудиторской службы/внутреннего аудитора высшему руководству, а не операционным подразделениям;

функциональной независимости – это возможность для аудитора свободно выбирать объекты аудита, определять объем и методы проверки; а также объективности – внутренние аудиторы должны подходить к своей работе без предвзятости, основываясь исключительно на фактах и доказательствах, и не должны иметь личной заинтересованности в результатах аудита.

Независимость и объективность гарантируют, что выводы внутреннего аудита будут беспристрастными и заслуживающими доверия. Это позволяет руководству принимать обоснованные решения, основанные на реальном положении дел, а не на искаженной информации.

2. Профессионализм и компетентность

Внутренние аудиторы должны обладать необходимыми знаниями, навыками и опытом для выполнения своих обязанностей. Это включает профессиональные знания – понимание стандартов внутреннего аудита, бухгалтерского учета, финансов, управления рисками, законодательства и отраслевой специфики, а также навыки – умение планировать и проводить аудит, собирать и анализировать доказательства, выявлять риски и контроли, формулировать рекомендации, эффективно общаться с заинтересованными сторонами

Профессионализм поддерживается непрерывным обучением, т.е. постоянным повышением квалификации и отслеживанием изменений в профессиональной среде. Для этого внутренние аудиторы используют различные формы обучения: семинары и тренинги, онлайн-курсы и вебинары, профессиональные конференции и форумы, чтение специализированной литературы и стандартов.

Компетентные аудиторы способны проводить глубокий и всесторонний анализ, выявлять существенные проблемы и пред-

лагать действенные решения. Это повышает качество аудиторских заключений и доверие к работе службы.

3. Ориентация на риски

Современный внутренний аудит сосредоточен на выявлении и оценке рисков, способных помешать организации достичь своих целей. Этот процесс включает глубокое понимание потенциальных угроз и возможностей, с которыми сталкивается организация, определение вероятности возникновения каждого риска и его потенциального воздействия на деятельность, а также анализ того, насколько эффективно существующие меры контроля снижают выявленные риски.

Ориентация на риски позволяет внутреннему аудиту сосредоточиться на наиболее важных областях деятельности, где потенциальные проблемы могут иметь наибольшее влияние. Это помогает организации проактивно управлять рисками и предотвращать убытки.

4. Системный подход

Внутренний аудит рассматривает организацию как единую систему, где все элементы взаимосвязаны. Такой подход предполагает анализ того, как различные подразделения и функциональные области взаимодействуют между собой. Это позволяет выявить, каким образом проблемы, возникающие в одной части организации, могут оказывать влияние на другие. Кроме того, рассматриваются не только отдельные операции, но и их комплексное воздействие на общую эффективность.

Системный взгляд дает возможность обнаружить не только локальные трудности, но и системные упущения, которые могут иметь более масштабные последствия. В результате улучшается общая координа-

ция и повышается эффективность деятельности организации.

5. Конфиденциальность

Внутренние аудиторы имеют доступ к конфиденциальной информации организации. Они обязаны соблюдать строгую конфиденциальность и не разглашать полученные сведения третьим лицам без разрешения.

Соблюдение конфиденциальности укрепляет доверие между аудиторами и проверяемыми подразделениями, а также защищает чувствительную информацию организации от несанкционированного доступа.

6. Прозрачность и коммуникация

Внутренний аудит должен быть прозрачным в своих действиях и открытым в общении с заинтересованными сторонами. Это достигается за счет информирования проверяемых подразделений о целях, объеме и методах аудита, предоставления возможности для обсуждения выявленных проблем и рекомендаций, а также предоставления руководству и другим заинтересованным сторонам полных и точных отчетов о результатах аудита.

Прозрачность и эффективная коммуникация способствуют лучшему пониманию целей и задач внутреннего аудита, снижают сопротивление со стороны проверяемых подразделений и обеспечивают своевременное принятие мер по устранению выявленных недостатков.

7. Постоянное совершенствование

Службе внутреннего аудита/внутреннему аудитору необходимо стремиться к постоянному совершенствованию своей деятельности.

Это включает регулярную оценку эффективности проведенных аудитов, выявление областей для улучшения, а также изучение и при-

менение передовых методик и инструментов. Активное получение обратной связи от руководства и проверяемых подразделений также помогает корректировать деятельность.

Постоянное совершенствование позволяет службе внутреннего аудита оставаться актуальной, повышать свою эффективность и ценность для организации в условиях меняющейся бизнес-среды и возрастающих требований.

Пришло время разобраться: каковы ключевые функции внутреннего аудитора в СМО? Каково его истинное значение и роль?

Давайте представим, что СМО – это большой и сложный механизм. Так вот внутренний аудитор для компании – это собственный внутренний механик и диагност, который регулярно смотрит за тем, чтобы ничего не сломалось и работало как «часы».

Для компании внутренний аудитор – главный помощник, который смотрит на компанию свежим взглядом, но при этом знает ее изнутри.

Его основными функциями являются [3, 8]:

- **Проверка эффективности и адекватности внутренних контролей и процедур**
Внутренний аудитор проводит систематическую оценку действенности и адекватности установленных в организации внутренних контролей, политик и процедур. Эта оценка направлена на определение, насколько эффективно эти механизмы предотвращают, выявляют и корректируют ошибки, мошенничество, несоблюдение законодательства и внутренних регламентов.
- **Контроль за соблюдением законов и правил**
Особенно в сфере ОМС, внутренний аудитор следит за тем, чтобы вся деятельность компании соответствовала действующему законодательству, а также внутренним инструкциям, положениям, регламентам.

■ Анализ финансовых операций и отчетности

Внутренний аудитор проверяет правильность ведения бухгалтерского учета, целевое использование средств, а также выявляет возможные финансовые риски [7].

В соответствии с требованиями статьи 19 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все экономические субъекты должны осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Поэтому основная задача внутреннего аудитора – выявить не только те или иные ошибки или злоупотребления, но и выявить, насколько целесообразными выступают те или иные операции, проводимые организацией.

■ Поиск и снижение потенциальных угроз

Внутренний аудитор помогает заранее обнаружить возможные риски, связанные с повседневной работой компании, и предлагает конкретные шаги для их уменьшения или полного устранения. Это делает работу компании более безопасной и предсказуемой.

■ Помощь в улучшении работы и процессов

Внутренний аудитор не просто находит недостатки. Он также дает ценные советы и предлагает конкретные пути для улучшения существующих рабочих процессов, чтобы компания работала более эффективно и достигала лучших результатов.

При описании основных функций внутреннего аудитора в СМО, невольно возникает вопрос: а в чем же реальная выгода для самой СМО? Проверили – и что дальше? Каков конечный результат? В чем значение и главная роль внутреннего аудитора для СМО?

Во-первых, это повышение прозрачности работы и повышение доверия к компании.

Регулярные аудиторские проверки формируют прочную основу для доверия со стороны контролирующих органов, контрагентов и, что особенно важно, застрахованных лиц.

Во-вторых, своевременное выявление потенциальных нарушений и уязвимостей позволяет предотвратить финансовые потери и минимизировать репутационные риски.

Непосредственно для руководства компании информация, полученная в ходе аудита, служит надежной базой для принятия обоснованных и своевременных решений, направленных на улучшение деятельности организации и адаптацию к меняющимся условиям и законодательству.

Проведенный внутренним аудитором анализ операционных процессов и финансовых потоков помогает выявить излишние затраты и неэффективные операции, что способствует оптимизации распределения ресурсов и укреплению экономической устойчивости СМО.

Внутренний аудит способствует формированию культуры ответственности и прозрачности в коллективе компании, укрепляя систему корпоративного управления и помогая организации достигать стратегических целей.

Внутренний аудит обеспечивает соблюдение компанией требований законодательства, бухгалтерских стандартов и внутренних политик, а также проводит независимую оценку системы внутреннего контроля и ее отдельных компонентов и разрабатывает рекомендации по ее совершенствованию.

Нагляднее всего положение внутреннего аудита в системе контроля компании можно показать с помощью *рисунка 2*.

Внутренний аудитор идентифицирует и классифицирует риски, оценивает эффективность мер по их управлению, разрабаты-



Рис. 2. Роли субъектов системы внутреннего контроля в рамках «трех линий защиты» [4, 5]

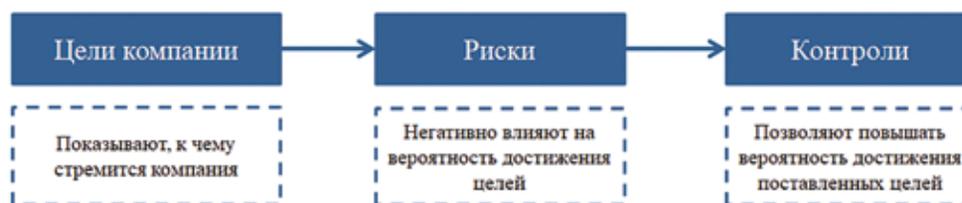


Рис. 3. Взаимосвязь целей, рисков и контролей

вает рекомендации по их снижению и контролирует выполнение этих мероприятий.

Риски, цели и контроли тесно взаимосвязаны друг с другом. Постановка целей компании автоматически означает принятие рисков, связанных с достижением данных целей (рис. 3) [9].

Вывод

Внутренний аудит в СМО – это не просто функция контроля, а фундаментальный компонент системы управления, обеспечивающий прозрачность, надежность и эффективность. Его значение выходит за рамки традиционного надзора, превращаясь в мощный инструмент для стратегического развития, успешной цифровой трансформации и формирования сильной корпоративной культуры.

Необходимо отметить, что Всероссийский союз страховщиков, как ведущая отраслевая организация, понимает всю важность и ценность функции внутреннего аудитора в СМО и поэтому оказывает содействие в части развития их профессиональных компетенций.

Одним из ключевых инструментов в этом направлении является созданная Всероссийским союзом страховщиков «Рабочая группа внутренних аудиторов».

Рабочая группа профессионального общения внутренних аудиторов – это специализированное объединение профессионалов, занимающихся внутренним аудитом в СМО. Ее основная цель – создание платформы для обмена опытом, выработки об-

ших подходов к решению актуальных задач, повышения квалификации и формирования единых стандартов внутреннего аудита в сфере обязательного медицинского страхования.

За время существования Рабочей группы внутренних аудиторов на площадке Всероссийского союза страховщиков были проведены уже две Практические конференции Внутренних аудиторов страховых медицинских организаций.

25–26 сентября 2025 года на площадке Всероссийского союза страховщиков состоялась II Практическая конференция внутренних аудиторов страховых медицинских организаций на тему «Внутренний аудит как конкурентное преимущество страховой медицинской организации».

На конференции внутренние аудиторы шаг за шагом показали, как проводить проверку (с рабочими документами, схемами, предметами проверок) и какую информацию руководители могут использовать для повышения эффективности и контроля.

В процессе мероприятия участники получили практическое понимание управленческой ценности внутреннего аудита, внутренние аудиторы – кейсы, инструменты и ориентиры для развития своей работы.

Список литературы

1. Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Положение Центрального Банка Российской Федерации от 25.06.2025 № 861-п «О квалификационных требованиях, которым должно соответствовать лицо, осуществляющее функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховой организации, общества взаимного страхования, порядке согласования банком России кандидатур на должности директора, главного бухгалтера общества взаимного страхования, порядке уведомления банка России о назначении (об избрании) на должность, об освобождении от должности (о прекращении полномочий), о возложении временного исполнения обязанностей по должностям (прекращении временного исполнения обязанностей по должностям, об освобождении от временного исполнения обязанностей по должностям) общества взаимного страхования, указанным в абзаце первом пункта 6.1 статьи 32.1 закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации».
3. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (iia-ru.ru).
4. Рекомендация Р-44/2013-КпР «Методические рекомендации по организации и осуществлению внутреннего контроля» (разработана Фондом «НРБУ «БМЦ», принята Комитетом по рекомендациям 09.08.2013).
5. Токун М., Садова Н. Линии защиты компании. Карта гарантий. Audit-it.ru: Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит. 2019. URL: <https://www.audit-it.ru/articles/audit/a104/979017.html> (дата обращения: 26.01.2026).
6. Кодекс профессиональной этики аудиторов (редакция № 2) (утв. решением Правления СРО ААС от 14.03.2025, протокол № 725).
7. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
8. Информационное письмо Центрального Банка Российской Федерации от 01.10.2020 № ИН-06-28/143 «О рекомендациях по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах».
9. Цикл статей «Введение во внутренний аудит» // Институт внутренних аудиторов URL: https://www.iia-ru.ru/inner_auditor/publications/articles/member_articles/tsikl-statey-vvedenie-vo-vnutrenniy-audit/ (дата обращения: 26.01.2026).

Для корреспонденции

Комагоркина Кристина Владимировна

Внутренний аудитор ООО «Капитал МС»

Тел.: +7 (495) 287-81-27 (доб. 105)

E-mail: oms@kapmed.ru

Устюгов Антон Владимирович

Заместитель генерального директора ООО «Капитал МС», к.м.н.

Тел.: +7 (495) 287-81-27 (доб. 110)

E-mail: oms@kapmed.ru

Адрес: 115035, Москва, Кадашевская набережная, д. 30