

СТАТЬИ И СООБЩЕНИЯ

Туризм

**РИСКО-ОРИЕНТИРОВАННЫЙ АУДИТ НАДЕЖНОСТИ
И НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРИСТСКО-РЕКРЕАЦИОННЫХ
КОМПЛЕКСОВ**

АНДРЕЕВ В. Д., ГЕРГИШАН А. К.

**RISK-ORIENTED AUDIT
OF RELIABILITY AND
CONTINUITY OF TOURIST AND
RECREATIONAL FACILITIES'
ACTIVITIES**

ANDREEV V. D., GERGISHON A. K.

В статье обосновывается необходимость проведения риско-ориентированного аудита, который является одним из направлений совершенствования аудиторской деятельности. Приводится алгоритм проверки системы управления рисками в туристской организации.

The article studies further professional constructs content, gives an idea of educational unified constructs content, shows their development methodology in specialist's self-direction preparedness strategy.

Ключевые слова: аудит, туризм, туристско-рекреационный комплекс.

Keywords: audit, tourism, tourist and recreational facilities.

УДК 657.6

Риско-ориентированный аудит уже становится важным видом внешнего аудита, что требует от аудиторских организаций внесения определенных изменений (а скорее дополнений) в существующие методы и технологии проведения аудиторских проверок. Например, в план аудиторских проверок туристских организаций включается выявление отдельных видов рисков, и соответствующие изменения вносятся в проверочные процедуры.

Другой вариант — технология проведения проверки не меняется, т. е. план, задание, этапы проверки, запрашиваемые документы и порядок их анализа остаются прежними, однако во внутренние рабочие документы аудиторов вносятся специальные регистры для отражения информации о различных видах рисков. По мере заполнения таблиц становится понятно, какие направления и участки деятельности турфирмы более подвержены рискам, а на каких риск можно считать несущественным. Такой подход позволяет и классическую аудиторскую проверку провести максимально эффективно, сосредоточившись на самых важных задачах и не теряя времени на бесполезное пролистывание документов.

Для достижения цели риско-ориентированного аудита, на наш взгляд, необходимо:

- выделять основные виды рисков, присущие туристским организациям;
- структурировать их по степени значимости;
- определять методы выявления рисков и контроля за ними.

Помимо изменения традиционного подхода к проверкам, риско-ориентированный аудит предполагает передачу на все уровни управления, во все подразделения туристской организации ответственности за идентификацию рисков и их оценку.

По результатам проверки аудитор должен оценить знания и умения

специалистов туристской организации, выполнение ими должностных инструкций. Например, необходимо оценить правильность оформления отчетно-плановой документации, обоснованность расчета стоимости турпакета в соответствии с заявкой потребителя, возможные упущения при оформлении турпакета и бланков строгой отчетности, оформление отчетной документации о турпоездке. При этом аудитору нужно проанализировать эффективность и качество работы турфирмы и предложить мероприятия по совершенствованию её работы. Следует также оценить грамотность оценки рисков и принятия решений в нестандартных ситуациях, выяснить использование информационно-коммуникационных технологий для совершенствования профессиональной деятельности.

В условиях действия механизма финансовых гарантий и бездействия механизма саморегуляции вопросы достоверных оценок надежности деятельности турфирм приобретают статус первоочередных. Поэтому для аудиторов важно проверить надлежащее оказание услуг представителями туристской отрасли.

Главными индикаторами качественного оказания услуг выступают претензии туристов (точнее — их отсутствие). Претензий — множество. Низкое качество размещения, перевозки, питания, несоответствие заявленных и предоставленных экскурсионных программ, ошибки при бронировании туров, оформлении документов, предоставлении информации, задержки чартерных рейсов, неработающие кондиционеры в автобусах дальнего следования, невыполнение условий трансфера, отказы в размещении в гостиницах установленных категорий и др.

Вместе с тем идентификация и стоимостная оценка претензий — это лишь первый шаг к решению проблем. Аудиторам важно выявить претензии туристов исходя из субъектов туристской отрасли (туроператоры, поставщики туристских услуг, турагентства) и создать методики их оценки, разработать меры профилактики поступления этих претензий в будущем. При этом учитывают, что критериями оценки надежности туроператоров является включение их в Единый федеральный реестр туроператоров. Сегодня финансовыми гарантиями себя обеспечили более 4 тыс. туроператоров, которые по государственным оценкам обладают уровнями

надежности, достаточными для ведения бизнеса. Значение государственного реестра туроператоров трудно переоценить — это допуск на рынок, первоочередной ориентир финансового состояния организации. Критериями положительных оценок могут выступать предпочтения сотрудничества, доли рынка, качество работы, финансовая устойчивость, потенциал развития, многопрофильность, число просмотров и бронирований туров и др.

Главным критерием надежности туроператоров также должен быть уровень их капитализации. Именно уровни капитализации, а не обороты, продажи и другие признаки позволяют определить возможности туроператоров при погашении задолженностей и исполнении обязательств. Рейтинги капитализации туроператоров, составленные на основе оценки стоимости собственной недвижимости и анализа данных по арендованным площадям, позволяют аудиторам установить надежность туроператора.

При оценке туроператора аудитору также надо учитывать четыре критерия — известность, адекватная стоимость продукта, финансовая устойчивость и многопрофильность. Взаимосвязь названных критериев и надежности туроператоров не вызывает сомнения. В то же время возникает много вопросов, связанных с уточнением размерности и степени влияния величины этих критериев на уровень надежности конкретного туроператора.

Из названных критериев в качестве базисного критерия целесообразно выбирать финансовую устойчивость и использовать её при оценке конкурентоспособности, платежеспособности, надежности туроператоров. Безусловно, более надежным будет туроператор:

а) который обходится собственными средствами, а не работает на оборотных или заемных средствах;

б) размеры займов которого сопоставимы с реальным капиталом.

Построение плана любой рискоориентированной аудиторской проверки, как нам представляется, должно начинаться с оценки видов и уровня рисков, присутствующих данному направлению, и предполагает в результате определение приоритетов и распределение ресурсов в целях оптимизации процесса аудита и повышения качества результатов проверки. Алгоритм проведения рискоориентированного аудита можно представить в виде схемы.



Алгоритм проведения риско-ориентированного аудита туристской организации

Прежде чем приступать к проверке деятельности турфирмы, необходимо определить основные виды рисков. К типичным рискам в туризме можно отнести: кредитный, риск неисполнения договоров и сокращения объема продаж, валютный, операционный, налоговый, ликвидности, правовой, информационный, риск потери деловой репутации, риск снижения доходности и т. д.

Анализ рисков позволяет систематизировать и использовать имеющуюся у туристских организаций информацию для определения обстоятельств и условий возникновения рисков, их идентификации и оценки вероятных последствий несоблюдения законодательства.

В ходе риско-ориентированной проверки ставятся цели сосредоточить внимание на областях повышенного риска, что обеспечивает более эффективное использование имеющихся в распоряжении туристской организации ресурсов, а также прогнозирование и предотвращение возможных нарушений, имеющих устойчивый характер.

Факторы рисков и связанные с ними случаи убытков могут быть вызваны неисполнением или ненадлежащим исполнением законодательных и нормативных требова-

ний, разночтением с надзорными и контрольными органами в толковании тех или иных применимых норм и стандартов, предъявлением претензий со стороны клиентов, контрагентов или иных заинтересованных лиц. Поэтому аудит должен быть нацелен на выявление специфических факторов риска, связанных с туристской деятельностью и спецификой турпродукта, оценку управления рисками теми или иными подразделениями, относящимися к бизнес-направлениям. Опираясь на стандарт аудита № 11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица», аудитор обязан включить в программу проверки возможный риск прекращения деятельности (риск непрерывности) туристской организации, выявить вероятные риски. Для выявления риска непрерывности ставятся задачи аудита, основными из которых являются оценка системы управления рисками туристской организации и определение «узких мест» (зон потери контроля над рисками), оценка адекватности существующей системы риск-менеджмента характеру и объему совершаемых операций, а также выработка рекомендаций по ее совершенствованию. Достижение указанных целей опосредуется

путем выполнения целого ряда процедур, решаемых в ходе проведения аудиторской проверки системы управления рисками турфирмы, в частности:

- анализ действующей организационной структуры и информационной базы риск-менеджмента;

- оценка реального профиля риска, как на уровне всей туристской организации, так и в рамках её отдельных подразделений или видов деятельности;

- оценка соответствия внутренней контрольной среды характеру принимаемых туристской организацией рисков;

- оценка общего уровня квалификации персонала, ответственного за управление рисками;

- выявление и анализ узких мест в системе риск-менеджмента туристской организации;

- стресс-тестирование и оценка устойчивости системы риск-менеджмента применительно к критическим ситуациям.

В качестве первого методического подхода при проведении аудита можно использовать метод сравнения, когда действующая система риск-менеджмента рассматривается в сравнении с эталонным образцом. Сравнение с эталонным образцом позволяет не только выработать определенные сравнительные критерии, но и указать на отсутствующие звенья в цепочке управления тем или иным риском.

В качестве второго методического подхода может использоваться структурный анализ с декомпозицией системы управления рисками на основные элементы и их последующий синтез с выявлением узких мест или неэффективных компонентов. При этом тщательно исследуется вся организационная структура туристской организации, и в частности, общая организационная схема функции риск-менеджмента. Интегрированная система управления рисками, таким образом, может быть разложена на отдельные компоненты:

- по видам рисков (кредитный, рыночный, валютный, операционный, инфляционный, налоговый, недостаточности диверсификации активов и т. д.);

- характеру рисков (внешние/внутренние, постоянные/разовые и т. д.);

- характеру и объему потерь (в рублях, иностранной валюте; незначительные потери или катастрофические и т. д.);

- зонам ответственности/ компетентности (совет директоров, подразделения организации и т. д.).

На уровне каждого из выделенных компонентов в соответствии со стандартом № 5 «Аудиторские доказательства» проводится стандартная последовательность процедур, связанных с проведением аудита, а именно: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет, анализ. Однако в зависимости от принятой декомпозиции могут меняться характер, объем и иные качественные характеристики выбранных аудиторских доказательств, и проводимых процедур. Общая последовательность декомпозиции и анализа определяется аудиторами самостоятельно в соответствии с поставленным аудиторским заданием.

Декомпозицию логично дополняет анализ различных элементов риск-менеджмента. Этот анализ может иметь как количественный, так и качественный характер, что предполагает развитый аналитический аппарат. Результатом анализа может быть выявление новых риск-факторов, слабых мест в системе внутреннего контроля и прогнозирование возможных сценариев развития туристского бизнеса, уточнение характера воздействия уже существующих риск-факторов, профиля рисков.

Третьим методическим подходом является независимая оценка уровня риска. Ее проведение может осуществляться по нескольким направлениям, но основным является выявление определенных вероятностных характеристик ключевых рисков и степени тяжести потенциальных потерь. В этих условиях задачей аудиторов становится не только оценка различных компонентов системы управления рисками, но и определение показателей, характеризующих ключевые позиции деятельности турфирмы с точки зрения принимаемых ею рисков.

Неотъемлемым элементом методического обеспечения аудита системы управления рисками является формирование методик проведения аудита. Основными составляющими методики проведения аудита являются:

1. Общая диагностика системы риск-менеджмента в аудируемой туристской организации. Общая диагностика системы управления рисками туристской организации предполагает рассмотрение целого ряда вопросов и включает общую оценку:

- стратегии в области управления рисками, в том числе анализ существующих рисков как с точки зрения их наличия, так и осознания руководством значимости вопросов управления ими;

— целостности, системности общей организационной структуры риск-менеджмента и качества ее информационной поддержки, а также общего соответствия ее требованиям регулирующих органов;

— основных факторов рисков, идентифицированных руководством и способных реально оказать влияние на деятельность турфирмы;

— действующих технологий и процессов, задействованных в области риск-менеджмента;

— моделей, расчетов, техник анализа, используемых в рамках текущего и стратегического мониторинга рисков.

2. Выбор базовых показателей эффективности системы управления рисками и согласование их с руководством. Этот элемент представляет особый интерес, поскольку в какой-то мере определяет сущность аудиторского задания и конечный результат при проведении аудита. На основании предпроверочного анализа финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица отбирают совокупность показателей, например: убыток в течение двух и более лет, налоговую нагрузку, рентабельность, зарплату сотрудников ниже среднеотраслевых показателей, построение «цепочки контрагентов» без наличия разумных экономических или иных причин, неоправданное увеличение затрат, рост не оплаченной вовремя дебиторской задолженности и др.

3. Проведение проверочных мероприятий осуществляют согласно программе и плану аудита, исходя из Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности». При этом аудитор должен построить сбор аудиторских доказательств в соответствии с данным стандартом следующим образом. На этапе планирования и в ходе аудита требуется проводить анализ деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, в объеме, достаточном для понимания специфики деятельности туристской организации. Необходимо обращать внимание на наличие факторов, которые могут приводить к существенному искажению информации в финансовой отчетности. Кроме того, следует проводить анализ рисков существенных искажений ин-

формации, оценивать их значимость, влияние на финансовую отчетность, а также проводить процедуры, подтверждающие или опровергающие результаты оценки.

Аудитор должен выполнять процедуры оценки рисков в целях ознакомления с деятельностью туристской организации и со средой, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля: запросы в адрес руководства или других сотрудников организации; аналитические процедуры; наблюдение и инспектирование.

В ходе основных проверочных мероприятий проводится более детальная, чем при общей диагностике, оценка структуры риск-менеджмента организации. При этом рассматриваются взаимосвязи между процедурами, которые составляют процессы управления рисками и ключевые функции управления. В ходе оценки анализируется реальная модель управления рисками, рассматривается действующая система распределения ответственности в рамках административной иерархии и определяется характер функционального взаимодействия лиц, ответственных за управление рисками. Кроме того, оценивается реальная схема информационных потоков, а также их соответствие стратегии и модели управления рисками. Также рассматриваются вопросы соответствия функции риск-менеджмента турфирмы объемам и характеру проводимых операций.

В процессе проверочных мероприятий составляется карта рисков и оценивается вероятность их наступления, определяется характер потенциальных угроз и возможностей туристской организации с точки зрения воздействия на них.

На заключительном этапе проверочных мероприятий может быть предусмотрено сравнение реальной модели риск-менеджмента с эталонной. Такое сравнение необходимо для принятия обоснованных решений и более объективной оценки результатов управления рисками.

Аудит эффективности системы управления рисками может быть дополнен анализом эффективности управления турфирмой в целом.

По итогам реализации всех процедур аудита выявляются узкие места существующей системы, определяются ключевые направления, на которых необходимо усилить функции риск-менеджмента, устанавливаются зоны катастрофического

и повышенного риска, оцениваются мероприятия по оптимизации затрат на систему мониторинга внутренних и внешних факторов риска. Также аудитор дает оценку непрерывности деятельности организации, построенную на основе скорректированных по результатам проверки показателей отчетности и проанализированных рисков. При этом особое внимание обращается на наличие признаков банкротства и недостаточность чистых активов.

4. Представление результатов аудита руководству осуществляется в форме детализированного отчета о системе управления рисками туристской организации и эффективности ее функционирования. Отчет является основой для дальнейшего совершенствования системы риск-менеджмента и принятия возможных стратегических решений относительно действий турфирмы в зонах повышенного риска. В отчете дается развернутая оценка системы внутреннего контроля. Аудиторский отчет может стать основанием для формирования уточненного риск-менеджмента турорганизации и уточнения оценки возможностей по управлению ею.

К отчету могут быть приложены рекомендации, прогнозы и оценки отдельных программ и действий. Эта информация наряду с аудитом финансовой отчетности организации создает объемную картину текущего и потенциального состояния риск-менеджмента туристской организации и служит базой для прогнозирования угроз и возможностей на ближайшую перспективу.

5. Формирование рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками, отраженных в аудиторском отчете, может стать основой рекомендаций аудиторов относительно совершенствования существующей системы управления рисками туристской организации и включения в рассмотрение новых направлений. Рекомендации аудиторов могут лечь в основу выработки новой политики в области управления рисками. Их ценность не только в том, что

определяются приоритеты и контуры дальнейшего совершенствования, но даются конкретные предложения по их достижению. В числе прочего может быть дана оценка необходимых финансовых вложений в развитие риск-менеджмента и определена последовательность шагов по реализации намеченных мероприятий.

В современных условиях внешний аудит все более рассматривается как интегрированный компонент управления рисками, тесно связанный со службой внутреннего контроля и высшим менеджментом туристских компаний. Проведение аудита эффективности системы управления рисками внешними аудиторами можно рассматривать как своеобразную гарантию действенности и качества механизмов и методов управления рисками, используемых в повседневной практике риск-менеджмента.

Аудит эффективности системы управления рисками турфирм не только облегчает задачу выявления рисков, но и предотвращает серьезные сбои в службе внутреннего контроля. В ходе его проведения оценивается и тестируется внутренняя контрольная среда. При этом основные параметры риска и внешние условия управления им сопоставляются с основными стратегическими целями, действующими стандартами и качественными показателями деятельности туристской организации, что позволяет определить приоритетные направления по укреплению и совершенствованию функции риск-менеджмента.

Таким образом, внедрение в аудиторскую деятельность риско-ориентированного аудита позволяет совершенствовать методы и технологию проверок, ускоряет время их проведения, обеспечивает сосредоточение внимания на областях повышенного риска и способствует более эффективному использованию имеющихся в распоряжении туристской организации ресурсов, а также прогнозированию и предотвращению возможных нарушений, имеющих устойчивый характер.

Сведения об авторах:

Андреев Валерий Дмитриевич,
д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита СГУТиКД (Сочи)
E-mail: andreev_2003@rambler.ru.

Гергишан Андрей Константинович, соискатель кафедры экономики и управления туристской деятельностью СГУТиКД (Сочи).
E-mail: kafedraturizma@rambler.ru.