

Оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками в туристских организациях при проведении риск-ориентированного аудита

Валерий Дмитриевич Андреев

Сочинский государственный университет, Россия
354000, г. Сочи, ул. Советская, 26а
Доктор экономических наук, профессор
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

Аннотация. В статье рассмотрена сущность внутреннего контроля и основные требования к его анализу в процессе риск-ориентированного аудита. Даны рекомендации по методике изучения процесса оценки рисков как составного элемента СВК.

УДК 657.6

Ключевые слова: система внутреннего контроля и ее составные элементы, алгоритм понимания и оценки СВК, выполнение процедур оценки рисков, разработка мер к минимизации рисков.

Особенности риск-ориентированного аудита (РОА) туристской организации, по нашему мнению, заключаются в том, что основное внимание уделяется рассмотрению рисков системы внутреннего контроля (СВК). Под данной системой понимается "процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица для того, чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам. Это означает, что организация системы внутреннего контроля и ее функционирование направлены на устранение каких-либо рисков хозяйственной деятельности, которые угрожают достижению любой из этих целей"[1].

Приобретение аудитором знаний о системе внутреннего контроля является непрерывным динамичным процессом сбора, обновления и анализа информации о рисках на всех стадиях аудита. Аудиторские процедуры, осуществляемые с целью приобретения знаний о СВК, относятся к процедурам оценки рисков. Информация, полученная путем выполнения таких процедур, может быть использована аудитором в качестве аудиторских доказательств при оценке рисков существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Международные стандарты МСА 315 и МСА 330, а также ПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» содержат требования к руководителям аудируемого лица самостоятельно оценивать связанные с работой своего предприятия риски. Поэтому туристские организации особое внимание должны уделять постоянному совершенствованию управления риском – риск-менеджменту [11]. Понимание аудитором системы внутреннего контроля туристской организации подразумевает осуществляемую аудитором оценку адекватности организации средств контроля и установление факта их применения. Оценка адекватности организации средства контроля включает рассмотрение способности средства контроля в отдельности или в сочетании с другими средствами контроля эффективно предотвращать или обнаруживать риски и исправлять существенные искажения в информации.

Основные требования к анализу системы внутреннего контроля туристской организации, как показывает обобщение теории и практики, можно свести к следующему:

1. Анализ СВК аудитор должен вести в разрезе пяти компонентов, предусмотренных стандартом ПСАД N 8 [1]. К пяти компонентам СВК, которые должен обязательно рассмотреть аудитор, следует отнести:

- контрольную среду;
- процесс оценки рисков аудируемым лицом;

- информационную систему, в том числе связанную с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- контрольные действия;
- мониторинг средств контроля.

Разделение системы внутреннего контроля на 5 элементов позволяет аудитору установить, какие конкретные средства контроля эффективно предотвращают или выявляют и устраняют существенные искажения на уровне предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности в группах однотипных операций, остатках по счетам бухгалтерского учета или случаях раскрытия информации.

2. Аудитор должен ознакомиться с деятельностью туристской организации и среды, в которой она осуществляется.

Для этого аудитору необходимо понять и изучить проблемы, связанные с соответствующими отраслевыми, правовыми и другими внешними факторами, влияющими на деятельность туристской организации. Также следует обратить внимание на применяемые способы ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, систему внутреннего контроля, стратегические планы [10] и связанные с ними конкретные риски хозяйственной деятельности, характерные для туристской деятельности.

3. Процесс оценки СВК должен сочетать оценку качества процедур контроля и эффективности их применения. При этом аудитор выясняет, каким образом руководство туристской организации выявляет риски хозяйственной деятельности, имеющие отношение к финансовой (бухгалтерской) отчетности; оценивает значимость рисков; оценивает вероятность возникновения рисков; решает вопрос о способах управления рисками.

Если процесс оценки рисков туристской организацией имеет надлежащий характер в рамках существующих обстоятельств, то это помогает аудитору в выявлении рисков существенного искажения информации.

4. Аудитору необходимо учитывать специфику внутреннего контроля, осуществляемого с помощью систем, основанных на применении вычислительной техники. Информационные системы расширяют возможности осуществления мониторинга выполнения контрольных действий и достижения эффективного разграничения обязанностей посредством применения средств контроля за надежностью применяемых программ, баз данных и операционных систем. Поэтому выполнение аудиторских процедур, целью которых является определение, применялся ли автоматизированный контроль, может служить свидетельством эффективности системы внутреннего контроля и быть полезным при аудиторской оценке рисков и выполнении дальнейших аудиторских процедур.

5. Аудитор должен получить достаточное понимание контрольных действий руководства, чтобы оценить риски существенных искажений на уровне предпосылок подготовки финансовой отчетности и разработать дальнейшие процедуры аудита с учетом оцененных рисков. При этом аудитор направляет свои действия на выявление и понимание контрольных действий в отношении тех областей, в которых, по его мнению, с наибольшей вероятностью могут возникнуть существенные искажения информации. Обращает внимание на такие конкретные контрольные действия руководства туристской организации, как:

- санкционирование (одобрение) руководством контрольных действий;
- проверка выполнения контрольных действий;
- обработка информации, полученной в результате контрольных действий;
- проверка наличия и состояния объектов туристской организации;
- разделение обязанностей между работниками туристской организации в ходе контрольных действий.

6. Аудитор должен понимать основные виды мероприятий, которые туристская организация осуществляет для мониторинга системы внутреннего контроля в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности. При этом необходимо учитывать, что мониторинг средств контроля представляет собой процесс оценки эффективного функционирования системы внутреннего контроля во времени для осуществления необходимых корректирующих мероприятий в отношении средств контроля вследствие изменения условий деятельности.

Целями применения системы управления рисками туристскими организациями являются сосредоточение внимания на областях повышенного риска и обеспечение более эффективного использования имеющихся в распоряжении ресурсов; выявление, прогнозирование и предотвращение нарушений законодательства [9]. Для этого туристские организации должны формировать информационную базу данных системы управления рисками; определять объекты анализа рисков и индикаторы риска. Также им необходимо оценивать сумму возможного ущерба в случае возникновения рисков; разрабатывать и реализовывать практические меры по управлению рисками с учетом вероятности возникновения рисков и возможных последствий; анализировать применение возможных мер по предотвращению и минимизации рисков.

Построенный адекватно процесс оценки рисков в турфирме помогает аудитору при определении рисков существенных искажений информации. При этом предмет оценки аудитором рисков рассматривается как подмножество рисков хозяйственной деятельности организации. Например, в туризме на основании экспертных оценок специалистов наиболее вероятными рисками являются неплатежеспособность потребителей, снижение цен конкурентами, нарушение обязательств контрагентами, ошибки персонала [2]. Поэтому аудитору целесообразно обратить внимание на величину ущерба по этим рискам и предложить способы защиты, связанные с ведением активного маркетинга и 100 % предоплатой за турпродукт, изменением стратегии ценообразования, юридическим контролем за исполнением договорных обязательств, привязыванием зарплаты к объему проданной туристской продукции.

Надо отметить, что при изучении СВК бухгалтерский учет, исходя из стандартов, рассматривается в контексте системы внутреннего контроля, а не как отдельная система. Это значит, что аудитор проводит оценку риска средств контроля не только в отношении сальдо счетов, групп однотипных операций, составления бухгалтерской отчетности, но должен рассматривать всю систему внутреннего контроля для выявления возможных искажений, которые влияют на риски существенного искажения информации. Алгоритм оценки системы внутреннего контроля и связанных с ним рисков представлен на рис. 1.

Достоинства методики риск-ориентированного аудита заключаются в том, что весь процесс проверки СВК выстраивается в контексте понимания деятельности туристской организации, ее среды во взаимосвязи с бизнес-процессами, хозяйственными рисками, которые в большей части влияют на формирование информации в финансовой отчетности.

В целях ознакомления с деятельностью туристской организации и со средой, в которой она ведется, включая СВК, аудитору предпочтительно выполнять следующие процедуры: "...запросы в адрес руководства или других сотрудников организации; аналитические процедуры; наблюдение и инспектирование" [3]. Кроме того, как показывает опыт, могут использоваться такие процедуры, как применение средств автоматизированного контроля, просмотр информации, полученной из внешних источников, изучение отчетов, подготовленных руководством, прослеживание отражения хозяйственных операций в информационных системах, сквозные проверки, обсуждение ошибок с сотрудниками аудиторской группы.

Аудитору также целесообразно, руководствуясь стандартами аудита, рассматривать "характер деятельности аудируемого лица, включая выбор и применение учетной политики; цели и стратегические планы аудируемого лица, связанные с ними риски хозяйственной деятельности, указывающие на возможное существенное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности; основные показатели деятельности аудируемого лица и тенденции их изменения; систему внутреннего контроля" [1].

Особо, как нам представляется, аудитору необходимо проверить достижение в системе СВК целей управления рисками, получив и проанализировав информацию [9, 10, 11]:

- об организационной структуре туристской организации, распределении полномочий, установлении подотчетности и ответственности, а также независимости подразделений (служащих) туристской организации, ответственных за оценку уровня принимаемых рисков;

- о бизнес-плане и стратегии развития туристской организации;
- о степени эффективности работы с партнерами;
- о конкурентоспособности разрабатываемых и реализуемых туров;

- о внутренних документах туристской организации, регламентирующих организацию управления рисками, в том числе определяющих процедуры оценки рисков и используемые при этом показатели;
- о соблюдении положений внутренних документов, определяющих функции, а также распределение полномочий и ответственности между структурными подразделениями туристской организации и органами управления;
- о порядке информационного обеспечения структурных подразделений туристской организации и органов управления организации по вопросам управления рисками;
- о процедурах принятия управленческих решений по вопросам организации управления рисками;



Рисунок 1 - Алгоритм оценки системы внутреннего контроля и связанных с ним рисков

- о политике по привлечению и размещению средств, а также по применению различных механизмов снижения уровня риска (в том числе страхования, резервирования, хеджирования, лимитирования);

- о выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов в области бухгалтерского учета;

- об обстоятельствах деятельности туристской организации, действиях (бездействии) служащих и (или) органов управления организации, не являющихся нарушениями законодательства Российской Федерации, но отрицательно влияющих либо способных отрицательно повлиять на финансовое состояние (финансовую устойчивость) туристской организации и на принимаемые ею риски;

- о проводимой туристской организацией аналитической работе в отношении рисков и вырабатываемых по ее результатам рекомендаций.

При оценке организации и применения процесса оценки рисков туристской организацией аудитор выясняет, каким образом руководство:

- выявляет риски хозяйственной деятельности, имеющие отношение к финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- оценивает значимость рисков;

- оценивает вероятность возникновения рисков;

- решает вопрос о способах управления рисками.

Если процесс оценки рисков туристской организацией имеет надлежащий характер в рамках существующих обстоятельств, то это помогает аудитору в выявлении рисков существенного искажения информации.



Рисунок 2 – Схема процедур оценки рисков в процессе риск-ориентированного аудита

Обобщая результаты проверки, аудитору рекомендуется рассчитать индекс силы позиции туристской фирмы, определяемый с учетом показателя относительной рыночной доли, динамики ее изменения, величины получаемой прибыли, имиджа, степени

конкурентоспособности цены, качества продукта, эффективности сбыта, географических преимуществ рынка, эффективности работы сотрудников. Также необходимо проанализировать эффективность реализации туристских услуг, для чего рассчитать показатели: динамики производства и реализации туруслуг; производства туруслуг по ассортименту; сезонность работы турфирмы; конкурентоспособность туруслуг; обновления туруслуг; качества туруслуг [4].

В совокупности данная информация и показатели позволяют аудитору определить имидж турфирмы, оценить риск, связанный со способностью туристской организации продолжать непрерывно осуществлять свою деятельность [5].

При оценке управления рисками необходимо исходить из того, что аудиторский контроль в последние десятилетия переориентируется на работу с рисками. Это подтверждает представленная ниже схема.

Обладая информацией о рисках, а также о том, где и как они возникают, можно контролировать реакцию управленческой, технологической и других систем на угрозу и проявление рисков. Для этого аудиторам настойчиво рекомендуется анализировать действующую организационную структуру и информационную базу риск-менеджмента; оценивать реальный профиль риска как на уровне всей туристской организации, так и в рамках ее отдельных подразделений или видов деятельности. Также верным направлением аудита является оценка соответствия внутренней контрольной среды характеру принимаемых туристской организацией рисков, изучение общего уровня квалификации персонала, ответственного за управление рисками [11]. Для этого скрупулезно выявляют и анализируют узкие места в системе риск-менеджмента туристской организации, проводят стресс-тестирование и оценку устойчивости системы риск-менеджмента применительно к критическим ситуациям. При этом аудитору важно систематизировать существующие риски для целей СВК [4].

Исследуя деятельность туристской организации, можно сделать вывод, что риски разделяются на два типа: выявленный, свидетельствующий о нарушении законодательства, и потенциальный, который не был выявлен, но условия для его возникновения существуют. Рассматриваемые риски могут возникать или изменяться вследствие следующих обстоятельств: изменения в окружении турфирмы и нормативной среде; приема новых сотрудников; внедрения новых или изменения уже применяемых информационных систем; быстрого роста и развития туристской организации и вследствие этого несоответствия новым условиям деятельности; освоения новых видов туристских продуктов, в отношении которых турфирма имеет небольшой опыт; реорганизации туристской организации и изменения, вследствие этого, в распределении обязанностей и выполнении сотрудниками контрольных функций; расширения операций за рубежом и возникновения в связи с этим дополнительных рисков в результате осуществления операций с иностранной валютой, особенностей зарубежного налогового законодательства; внедрения новых принципов, стандартов, положений, инструкций в области ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности.

Для их выявления используют индикаторы риска – определенные критерии с заранее заданными параметрами, отклонение от которых или соответствие которым позволяет осуществлять выбор объекта контроля. И здесь важное значение имеет допустимый предел риска, под которым понимают величину риска в пределах его среднего уровня по отношению к другим видам деятельности и другим хозяйственным субъектам. В теории и практике такие предпринимательские риски принято классифицировать на допустимые, критические и катастрофические, оправданные и неоправданные, значимые и незначительные [2]. Совокупность сведений об области риска, или индикаторах риска, позволяет применить необходимые меры по предотвращению или минимизации рисков. При этом уровень риска определяется в зависимости от вероятности возникновения риска и возможных последствий риска.

Результаты проверки и оценки управления рисками по каждому основному проверенному направлению деятельности туристской организации рекомендуется отражать в соответствующем разделе (подразделе) аналитической части аудиторского отчета [6].

Мероприятия, реализуемые в целях снижения вероятности наступления рисков событий должны, как нам представляется, предусматривать: разработку и совершенствование регламентов; разработку методик и нормативов; разработку и

актуализацию стратегий и приоритетов развития; оперативный контроль за исполнением регламентов и методологий; контроль за выполнением функций; подбор и обучение персонала; мотивацию персонала; автоматизацию бизнес-процессов и разработку или приобретение программного обеспечения (ПО); закупку оборудования и ПО, позволяющего минимизировать риски; взаимодействие с контролирующими органами (по минимизации рисков, связанных с выполнением национальных проектов); взаимодействие с конкурентами (подписание договоров взаимодействия); взаимодействие с внешними контрагентами (проведение тендеров на поставку оборудования и оказание услуг); обеспечение ответственности за выполнение различных функций; изменение структуры управления туристской компанией и отдельных его функциональных блоков в направлении повышения доли функций (структур) в области управления рисками.

В целях совершенствования системы управления рисками (СУР) необходимо особое внимание уделить со стороны службы внутреннего аудита туристской компании контролю за реализацией регламента проведения работ по управлению рисками в компании, распределению функций участников системы управления рисками, программам управления рисками, определению приемлемого уровня риска, положениям о риск-менеджере компании [8].

Таким образом, организационная структура СУР туристской компании должна, на наш взгляд, представлять собой ряд органов, должностных лиц, имеющих различные обязанности и несущих различную функциональную ответственность в рамках процесса управления рисками. Аудитор же должен проверить, насколько эффективно осуществляется процесс управления рисками в организации, и внести предложения по их предупреждению или снижению.

Примечания:

1. ПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности».
2. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций. М.: Издательство торговой корпорации «Дашков и Ко, 2005.
3. ПСАД №7 «Аудиторские доказательства».
4. Косолапов А.Б. Менеджмент в туристической фирме. М.: КНОРУС, 2009.
5. ПСАД №11 «Применимость допущения непрерывности деятельности аудируемого лица».
6. ПСАД №22 «Сообщение информации, полученной по результатам аудита, руководству аудируемого лица и представителям его собственника».
7. ПСАД №2 «Документирование аудита».
8. Иванов А.А., Олейников С.Я., Бочаров С.А. Риск-менеджмент. М.: Изд. Центр ЕАОИ, 2008.
9. Левченко Т.П., Янюшкин В.А., Рябцев А.А. Управление инвестиционной привлекательностью в туристско-рекреационной сфере: Монография. М.: ИНФРА-М, 2012.
10. Романова Г.М. Стратегическое планирование развития туризма в регионе. СПб.: СПбГУЭФ, 2003.
11. Андреев В.Д., Боков М.А., Матющенко Н.С., Романова Г.М., Шаповалов В.И. Теория и практика современного менеджмента / Под ред. В.И. Шаповалова. Сочи: РИЦ СГУТиКД, 2011.

Evaluation of Inside Control System and Risk Management in Tourist Agencies while Conducting the Risk-oriented Audit

Valery D. Andreev

Abstract. The article deals with nature of inside control system and its key requirements to risk-oriented audit. Recommendations on risk evaluation study as an integral part of 'inside control system' are given.

Keywords: Inside control system and its features, a formula for understanding and assessment of ICS, risks assessment procedures, activities for risks mitigation.

UDC 657.6