

Управление рисками. Роль аудита и гарантий.

Введение

Риск менеджмент в предпринимательстве

- Природа риска
- Управление рисками предприятия
- Контроль бизнес-рисков
- Контроль за рисками нормативно-правового соответствия
- Контроль за рисками финансовой отчетности

Последствия риск-менеджмента для финансовых показателей

Внешние гарантии как элемент риск-менеджмента

Управление рисками предприятия и комплексный аудит

- Этап первый: Аудит оценки управления за внутренним контролем финансовой отчетности
- Этап второй: Аудит фактической эффективности внутреннего контроля за финансовой отчетностью
- Этап третий: Аудит достоверности финансовой отчетности

Другие виды обеспечения обязательств

- Гарантии соблюдения законов, устава и договорных обязательств
- Гарантии надежности информации и систем контроля за экономичностью и эффективностью деятельности компании

Вывод и заключение

Библиография

Вопросы

Задачи

Ситуация 2-1 Equiticorp Holdings Ltd.

Ситуация 2-2 Insignia Textiles Limited Ситуация 2-3: Ucantrustus Builders

Inc.

Введение

Финансовая отчетность является основным объектом внимания аудиторов большую часть последних 100 лет. Бухгалтерские стандарты и технология аудита стала более сложной, но сама цель аудита особенно не изменилась - предоставить мнение о достоверности регулярных финансовых отчетов. Необходимость в аудите финансовой отчетности естественным образом возникает из потребности заинтересованных лиц, особенно инвесторов и кредиторов, в надежной информации о финансовом положении и показателях организации. Хотя организации могут опубликовать эту информацию через различные каналы (например, корпоративные веб-сайты и пресс-релизы), формальная финансовая отчетность остается самым эффективным и действенным механизмом для доведения сведений о корпоративных показателях до широкого круга заинтересованных лиц. При этом заинтересованные лица хотят быть уверенными в том, что финансовая информация, которую они получают, надежна. Надежность финансового отчета обеспечивается выполнением установленных бухгалтерских правил, подтвержденным внешним аудитором посредством его отчета.

Если выделить основное, общая цель аудитора состоит в определении того, насколько достоверно и систематически предоставляется финансовая отчетность организации в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета (GAAP). Для подобного заключения аудитору необходимо иметь достаточно информации, поддерживающей вывод о том, что финансовые результаты и положение компании отражены в отчете должным образом. Обобщая можно сказать, что традиционный аудит, проводимый по общепринятым стандартам аудита (GAAS), имеет три обширных цели:

- Оценить, соответствует ли предоставляемая финансовая отчетность нормам GAAP.
- Оценить вероятность предоставления фальсифицированной финансовой отчетности.
- Оценить предпосылки стабильного развития организации.

Еще одной, хотя и не специфической целью аудита является то, что информация, собранная во время его проведения, может предоставить организации руководство для совершенствования ее бизнес-процессов, информационной системы и улучшения конкурентного положения. К тому же, сейчас существует четвертая цель для аудита публичных акционерных обществ в США, зарегистрированных в комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC):

- Оценить внутренние процессы компании, по которым составляются финансовые отчеты.

Кроме всего прочего, финансовая отчетность является результатом сложного процесса фиксирования, классификации, сбора и анализа информации. Подобная сложность делает на первый взгляд простые цели аудитора довольно сложными на практике. Кроме того, во многих странах аудиторы являются объектом всестороннего контроля, что оказывает влияние на проведение аудита. Цель этой главы - познакомить со смежными областями риска и риск-менеджмента, имеющими отношение к заинтересованным в организации лицам. Организация сталкивается с целым рядом различных рисков и принимает разнообразные стратегии для минимизации потенциального влияния, которое риски могут оказывать на деятельность компании, ее показатели, соответствие правовым предписаниям и качество финансовой отчетности. Сосредотачивая особое внимание на надежности финансовой отчетности, аудиторы имеют особое отношение к управлению рисками финансовых отчетов. Однако, аудиторы касаются риск-менеджмента и в его самом широком смысле, так как любой риск, негативно воздействующий на организацию, оказывает потенциальное влияние на результаты, отраженные в финансовой отчетности, планы аудитора и проведение самого аудита.

Пример

Большинство компаний сталкиваются с какими-либо формами конкуренции и находятся под постоянной угрозой того, что конкурент предоставит лучший или более дешевый товар или услугу. Этот вид риска прямо касается конкурентного положения компании. Однако, он также может оказывать влияние на информацию, содержащуюся в финансовом отчете. Если конкуренция жесткая, у компании может возникнуть необходимость в фиксировании сокращений при оценке запасов по наименьшей себестоимости или рыночной стоимости, или приравнять списанные со счета суммы к обесценившимся активам, выделенным на производство более не конкурентной продукции.

Риск менеджмент в предпринимательстве

Природа риска

Для понимания роли аудита и гарантий, прежде всего, необходимо понять природу риска в предпринимательстве и то, как организация может минимизировать или сократить риски. Для этого примем общее определение риска:

Риск: Угроза для организации, уменьшающая вероятность того, что организация достигнет одну или более из своих целей.

Угрозы конкурентной среды могут не позволить организации достичь своих целей развития и прибыльности. Серьезные проблемы могут возникнуть тогда, когда работники или менеджеры предпринимают ошибочные или некомпетентные действия, которые неблагоприятно сказываются на организации. Менеджеры могут принимать неправильные решения, а работники могут растрачивать или красть корпоративное имущество. Проблемы также могут происходить от неэффективных попыток бороться с риском, таких как ошибки менеджмента при определении изменений в бизнесе и соответствующей реакции на них. С точки зрения аудитора, проблемы внутри организации могут быть результатом некорректной обработки информации, приводящей к несоответствию нормативным ограничениям, что позволяет происходить обманым действиям или создает предполагаемый риск краха бизнеса. Кроме того, некорректная обработка информации может привести к плохим решениям, повышению операционных затрат, снижению стоимости активов, и недостоверным отчетам для значимых заинтересованных лиц.

Риск может принимать разные формы, и мы обсудим детально на протяжении этой работы несколько видов риска. Однако, один из видов риска, особенно касающийся аудиторов, будет упомянут неоднократно как информационный риск. Его можно определить как риск того, что информация, используемая при принятии решений, некорректна или недостаточна. Финансовая отчетность предоставляет объемную группу информации, используемую четко определенной группой принимающих решения людей, а именно, инвесторами. Искажения в финансовой отчетности могут возникнуть разными путями, но есть важное различие между погрешностями, ошибками или ненамеренной некорректностью и обманом, мошенничеством или намеренными махинациями. Одной из целей аудита является сократить информационный риск, связанный с финансовой отчетностью, путем уменьшения вероятности того, что финансовый отчет содержит какой либо вид искажений.

Управление рисками предприятия

Во многих организациях усилия, направленные на управление риском,

приобретают все более и более профилактический характер, с целью избежать проблем до того, как они появятся, и снизить их влияние, если их невозможно предотвратить. Для лучшего обеспечения реакции на риск со стороны высшего менеджмента и совета директоров, компании принимают предпринимательский риск-менеджмент (ERM) как формальный процесс, оказывающий влияние на все уровни организации. В 2004 г. Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредуэя (COSO) выпустил концепцию управления рисками предприятия, которая включает в себя следующее определение:

Управление рисками предприятия (ERM): Процесс, приводимый в действие советом директоров организации, менеджментом и другим персоналом, применяемый при определении стратегии и на протяжении всей деятельности, разработанный для определения потенциальных событий, которые могут повлиять на организацию, управления рисками в пределах своей готовности к принятию риска, и предоставления надлежащих гарантий, касающихся достижения целей организации.

ERM это повторяющийся, непрерывный процесс, включающий в себя определение, оценку и управление ключевыми рисками, которые угрожают стратегическим, операционным, правовым и отчетным целям организации на всех ее уровнях. Эффективный риск-менеджер осознает, что:

- Риск воздействует на организацию различными путями (например на следование стратегии, эффективность показателей, достоверность отчетности и полноту соответствия нормативным требованиям).
- Риски взаимосвязаны (одно событие риска может вызвать другое событие риска).
- Риски могут быть управляемы только посредством вмешательства менеджеров или заинтересованных лиц.

Кроме того, чем более серьезным является риск, тем более серьезное вмешательство потребуется для достижения желаемого результата. Однако, вмешательство при одном случае риска может повлечь непредвиденные последствия, часто в виде нового риска или возрастания риска в других областях. Например, менеджмент может сократить риск невыполнения клиентами своих обязательств путем отказа предоставить им кредит. Однако, если все кредитные продажи запрещены компанией, она может обнаружить, что риск краха бизнеса кардинально возрос, так как компания теряет клиентов своих перед конкурентами. Это является неизбежными причиной и следствием того, что менеджмент, по своему отношению к риску, принимает вид управления затратами и результатами, и уравнивает явные и неявные последствия управленческого вмешательства в специфические сферы рисков.

Рисунок 2-1 иллюстрирует взгляд COSO на управление рисками

предприятия. Грань куба изображает различные уровни, на которых может быть применен риск-менеджмент: организация, подразделение, цех или дочернее предприятие. Считается, что управление рисками предприятия имеет восемь компонентов:

- *Внутренняя среда:* Общая философия организации и стратегия риск-менеджмента.

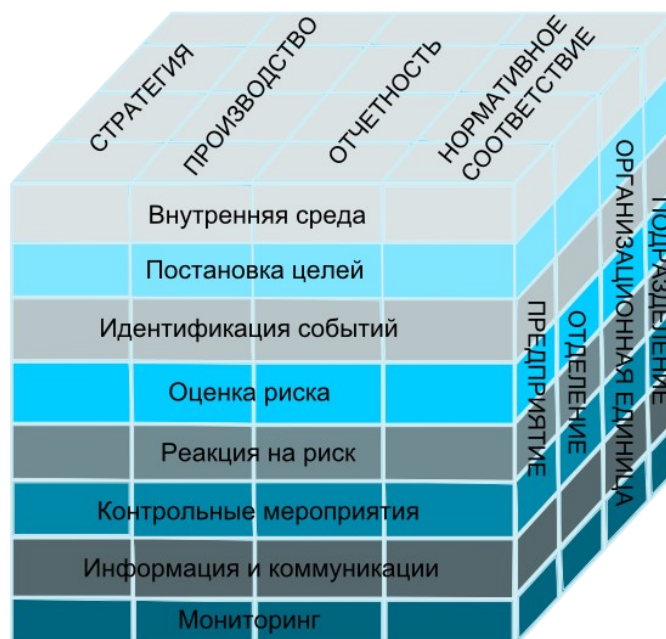


Рисунок 2-1 COSO's 2004 управление рисками предприятия — комплексная концепция. Источник: *Enterprise Risk Management—Integrated Framework*, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. 2004, AICPA, Jersey City, NJ. Reprinted by permission of COSO.

- *Постановка задач:* Комплекс организационных целей поддерживается риск-менеджментом. Верхняя грань куба представляет собой четыре типа целей, которые могут относиться к риск-менеджменту: стратегические, операционные, отчетные и правовые.

- *Идентификация события:* Обстоятельства и события, представляющие потенциальный риск и относящиеся к целям организации. Определение ситуаций и событий, которые могут негативно сказаться на организации, является первым шагом в борьбе с потенциальными проблемами.

- *Оценка риска:* Идентификация и оценка потенциальных рисков, проистекающих из определенных событий. Менеджер должен установить приоритетность рисков для того, чтобы определить, какие из них наиболее критичны в любой момент времени.

- *Реакция на риск:* Основной план организации по избежанию,

принятию, уменьшению или разделению рисков.

- *Контрольные мероприятия:* Специфические мероприятия, предпринимаемые организацией для сокращения риска. Детальные примеры контрольных мероприятий приводятся ниже.

- *Информация и коммуникации:* Организация нуждается в информации, чтобы эффективно отвечать на риск, а создание и распространение релевантной и своевременной информации будет определять эффективность риск-менеджмента.

- *Мониторинг:* Поскольку обстоятельства любой организации изменяются, постоянная оценка усилий риск-менеджмента необходима для обеспечения его долгосрочной эффективности.

Хотя все компоненты риск-менеджмента важны, внутренняя среда является критически важной, так как лежит в основе всех остальных элементов риск-менеджмента. Как правило, внутренняя среда отражается на отношении, подходах и компетентности менеджмента по отношению к управлению рисками предприятия. Если владельцы компании могут нанять компетентных и честных менеджеров, чьи подчиненные согласуют свои цели с целями владельцев, многие другие формы контроля могут быть сокращены. Однако, контроль ограничен по своей сути квалификацией и интеграцией людей, работающих в организации. Ненадлежащее доверие к менеджменту по типу "делай то, что правильно" часто создает побуждения и возможности поступать вопреки целям владельцев, даже если менеджмент не имел такого намерения. Кроме того, даже управляемая наилучшим образом компания может случайно столкнуться с неправильными решениями. Следовательно, элементы контроля, осуществляемые только через менеджмент, редко подходят для уменьшения рисков до приемлемого уровня.

Поскольку могут существовать различные способы борьбы со специфическим риском, менеджменту следует создать портфолио реакций на риск в соответствии со своей готовностью к риску. В общем, с риском для организации возможно бороться одним или несколькими из следующих способов, в зависимости от природы риска и доступных ресурсов.

- *Уклонение:* Организация может попытаться избежать некоторых рисков путем аккуратного ограничения своих действий (уклонение от определенных рынков или продуктов).

Пример

Банк может решить не предоставлять займы в определенных странах из-за проблем с волатильностью денежных единиц и политической стабильностью.

- *Принятие:* Некоторые риски могут быть приняты как неизбежный, непредотвратимый результат бизнес-решений.

Пример

Компания, производящая модную одежду, осознает, что вкусы и стили могут быстро меняться и принимает это как неотъемлемый элемент своего рынка сбыта.

- *Разделение:* Разделение риска подразумевает перенос по стоимости всех или части рисков на другую сторону договора. Примеры способов, с помощью которых риски могут быть разделены с другими организациями, включают страхование (платежные надбавки), стратегические союзы (разделение прибыли), и/или ограничение операций (финансовые взносы).

Пример

Стратегические союзы: Организация, производящая кинокартины, может сократить риски, связанные со стоимостью производства, маркетингом и дистрибуцией фильма, посредством сотрудничества с другой студией. Взамен обе студии соглашаются разделить доходы от проекта.

Пример

Финансовые ограничения: Организация продает свою продукцию на различных зарубежных рынках, обычно принимая оплату в местной валюте. Принимая во внимание, что компания не является экспертом по сделкам в иностранной валюте, она может пожелать защитить себя от неблагоприятных колебаний валютных курсов. Это может быть осуществлено через использование финансовых деривативов, связанных с валютными рынками.

Сокращение: Организация может попытаться сократить многие риски с помощью разработки и применения профилактических политик, процедур и процессов.

Пример

Банк может защитить себя от дефолта посредством формального рассмотрения кредитных заявок от будущих заемщиков (процесс), формирования кредитной истории заемщика (процедура), и/или требуя от заемщика залогового обеспечения кредита (политика).

Пример

Совет директоров организации нанимает аудитора для проверки финансовой отчетности и сокращения риска, что они (заинтересованные лица)

получат некорректную информацию о деятельности компании и ее результатах.

В общем, работа менеджмента состоит в том, чтобы решать, какой подход применить для каждого специфического риска. Подходы не являются взаимоисключающими и могут быть использованы в комбинации, чтобы уменьшить риск до приемлемого уровня. Контрольные мероприятия относятся к любому действию, предпринимаемому компанией или отдельным лицом для уменьшения вероятности или значительности риска. Однако, очень немногие риски могут быть сведены к нулю, какие бы подходы или их комбинации ни были выбраны.

Различные контрольные реакции имеют разные степени эффективности и стоимости применения. Двумя ключевыми атрибутами, влияющими на эффективность контрольного механизма, являются диагностика и объективность. Диагностика имеет отношение к способности контрольных мероприятий предоставлять надежное и своевременное предупреждение о потенциальных проблемах (например, сигнализируя о том, что может быть принято плохое решение, или о возможных ошибках внутри бизнес-процесса). Объективность относится к потенциальной унаследованной предвзятости в осуществлении контроля. Например, контрольные мероприятия могут быть подвергнуты влиянию со стороны лиц, заинтересованных в результате процесса, и тем самым подрывающих качество контроля. Объективный контроль крайне желателен, так как наименее вероятно, что он подвергнется влиянию со стороны самого процесса (или заинтересованных лиц внутри процесса). К сожалению, могут происходить взаимные уступки между диагностикой и объективностью - вторая исключает контроль из источников риска, что делает менее вероятной постоянную идентификацию проблем. Эти отношения отражены на рисунке 2-2, который подчеркивает, что возможно минимальное количество уровней как диагностики, так и объективности для обеспечения эффективности контроля.

Касаемо аудита и услуг по предоставлению заключения в отношении финансовой информации, важно помнить, что заинтересованные лица проявляют внимание к способам, которыми менеджмент борется с риском. Эти заинтересованные лица обычно имеют свои собственные интересы и цели, которые могут отразиться, или не отразиться на попытках менеджмента управлять риском. К сожалению, цели и готовность к принятию риска различных заинтересованных лиц могут не соответствовать. Сочетание бизнес-рисков и конфликтующих целей могут привести к кризисам, что приводит к неприемлемым результатам, ненадежной информации, потенциально незаконным действиям, и/или другим неблагоприятным состояниям.

Контроль бизнес-рисков

В самом широком смысле, управление рисками предприятия

сосредоточено на сокращении рисков, противодействующих организации, независимо от источника риска и области организации, которая может оказаться под его влиянием. Бизнес-риск, как правило, имеет отношение к потенциальным рискам, происходящим из внешней среды компании, и внутренним мероприятиям, которые могут иметь негативное влияние на деятельность организации и ее общие показатели. Менеджмент имеет разнообразные подходы для сокращения наиболее критических бизнес-рисков. Для аудитора важным является понимание того, что контрольные мероприятия для одного вида риска могут также повлиять на другие их виды.

Контроль стратегических рисков

Административный контроль отражается на мероприятиях по сокращения риска, которые находятся в компетенции высшего менеджмента. Многие из этих органов контроля имеют дело с определением корпоративных целей и стратегий, и затем оценивают финансовые показатели организации и ее прогресс в соответствие с этими целями. Эти контролирующие органы могут мотивировать персонал преследовать установленные цели и действовать в пределах определенных рамок поведения и деятельности (например, корпоративная политика по отношению к дискриминации и сексуальным домогательствам на рабочем месте), или обеспечивать ответную реакцию на потенциальные проблемы и риски, к которым организации может потребоваться обратиться (например, периодические внутренние отчеты могут выделить продукты, области, или очаги операционной деятельности, которые не исполняются так хорошо, как ожидается). Примеры административного контроля, включают определение стратегических рисков, мониторинг бизнес-процессов, реакцию на меняющиеся обстоятельства, установление правил поведения, назначение бюджетов, и оценку показателей, характеризующих персонал или бизнес-единицу.

Пример

Высший менеджмент получает еженедельные отчеты о продажах по продуктовым линиям и местоположению, чтобы определить медленно обращающиеся товары. Они также периодически подготавливают и оценивают сводки показателей подчиненных для улучшения показателей персонала.

Контроль операционных рисков

Контроль бизнес-процессов включает в себя мероприятия, разработанные для проверки того, что действия внутри процесса производятся эффективно и рентабельно. Например, назначение специфических процедур сбора и транспортировки кассовой выручки от продаж во избежание краж со стороны персонала. Контроль бизнес-процессов определяет то, как выполняются задания внутри организации и включает в себя политику и процедуры,

устанавливающие то, как производятся ежедневные внутренние процессы. Они определяют, кто имеет право проверять движение средств и другие действия, как обращаются документы, как информация собирается и предоставляется, и то, как должны урегулироваться проблемы.

Пример

Для обновления главного прайс-листа своих продуктов, компания может проводить периодическое исследование рынка, с целью определения действия конкуренции. Основываясь на этой информации, маркетолог утверждает изменения цен на отдельные товары в товарной линейке компании. Затем цены вводятся в систему продаж оператором ввода данных. Для проверки правильности пересмотренных цен маркетолог получает и изучает отчет, в котором отображены конкретные изменения цен введенные в систему. Ошибки возвращаются для доработки к оператору ввода.

Пример

Чтобы получить новое офисное оборудование, начальник отдела готовит закупочное предписание (реквизицию), которое подтверждается центральным управлением. Высшее руководство рассматривает запрос и определяет, приемлем ли он, исходя из потребностей отдела и доступных средств. Если запрос утвержден, отдел закупок запрашивает расценки у возможных поставщиков и оценивает их способность поставлять и обслуживать оборудование. Размещение заказа разрешается ответственным за это уровнем управления, и оборудование поставляется компании. Если предметы снабжения, которые поставлены, являются неправильными или дефектными, они возвращены поставщику для возмещения их стоимости или замены.

При плановом управлении и текущем контроле, организация должна учитывать как вероятность события риска, так и влияние риска на организацию при каком-либо негативном происшествии. Средства управления, которые сокращают вероятность появления проблем могут отличаться от средств управления, которые сокращают влияние потенциальных проблем. Например, предоставление водительского тренинга для персонала поставки может улучшить их навыки и уменьшить шанс того, что они попадут в аварию. Покупка страховки для водителей является способом разделить стоимость несчастного случая, если он произойдет, и таким образом минимизировать влияние инцидента на финансовое положение компании. Подобным образом, создание достоверной информации для принятия решений сокращает вероятность плохих решений со стороны управления, в то время как использование бюджетов финансового планирования устанавливает лимит на объемы корпоративного имущества, которое может быть подвергнуто риску определенным менеджером.

Контроль за рисками нормативно-правового соответствия

Организации должны также управлять рисками нормативно-правового соответствия и рисками регулятивной отчетности, связанными с правительственными постановлениями или контролем. Риски регулятивной отчетности управляются при помощи определения лиц, принимающих решения внутри организации и ответственных за важные регулятивные поручения, и затем предоставления им своевременной и достоверной информации, чтобы они могли следить за условиями, связанными с этими поручениями. Большинство организаций имеет в своем распоряжении процесс, позволяющий сосредоточиться на основных нормативных требованиях, с которыми они сталкиваются (например, регулирующие положения американского Управления по контролю за продуктами и лекарствами, связанные с разработкой новых фармацевтических продуктов).

Еще одна формирующаяся область рисков отчетности и нормативно-правового соответствия для организаций, которая может требовать участия аудитора, - это отчетность корпоративной ответственности (CRR). Находясь под действием CRR организации следуют установленным критериям, для предоставления отчетной информации об устойчивости организации и ее влиянии на среду. Например, начиная с 2006г. более чем 850 международных организаций выпускают отчеты в соответствии с Глобальной Инициативой по Отчётности (GRI) при мероприятиях управления рисками и функционированию по ключевым областям, влияющим на инвесторов, сотрудников, клиентов, поставщиков, сообщества, правительства и среду. Некоторые фирмы проводят аудит этих отчетов, при этом наблюдается растущий спрос на аудит со стороны заинтересованных лиц, увеличивающийся количественно и в масштабе.

Контроль за рисками финансовой отчетности

Аудиторы обычно интересуются полной структурой управления рисками организации (ERM), но они прямо ответственны за ту его часть, которая непосредственно влияет на финансовую отчетность, служащую основанием для выводов аудиторов. Таким образом, аудиторы ответственны за понимание мероприятий по управлению рисками, связанных с информацией, включенной в финансовую отчетность. Эти мероприятия называют внутренним контролем финансовой отчетности. Определение того, какие части ERM включают в себя внутренний контроль финансовой отчетности может быть непростой задачей, так как многие информационные системы интегрируют средства управления, касающиеся операционной деятельности, и соответствующие средствам управления, связанным с обработкой информации и отчетности. В общем, внутренние средства контроля финансовой отчетности являются подсистемой средств управления, помогающих обеспечить точную и надежную обработку, хранение и предоставление информации, связанной с транзакциями, счетами и агрегированием финансовых показателей.

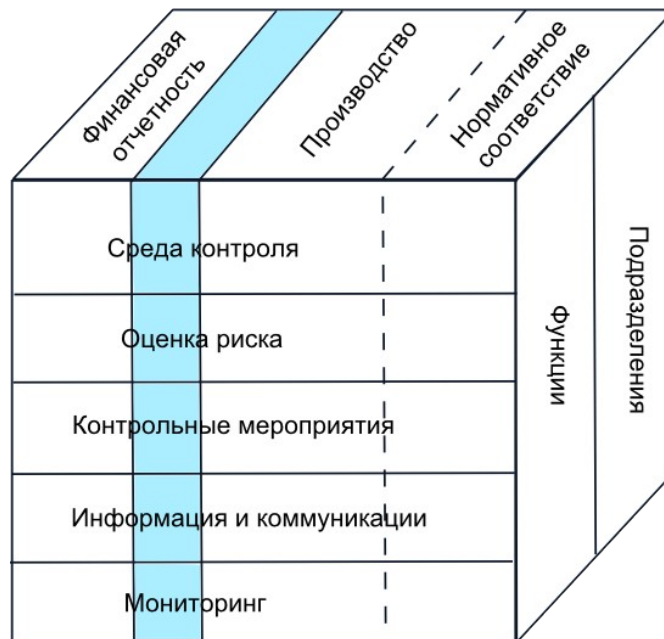


Рисунок 2-3. Охрана активов. Источник: Внутреннее управление — интегрированная структура, Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. 1992, AICPA, Jersey City, NJ. Reprinted by permission of COSO.

В настоящее время большинство организаций использует отчет COSO 1992 года, Внутреннее управление — Интегрированная Структура, которая является предшественником структуры ERM 2004 года, как основание для оценки внутреннего контроля финансовой отчетности. Рисунок 2-3 иллюстрирует пять компонентов внутреннего контроля финансовой отчетности:

- *Среда контроля:* Общая среда, в которой внутренний контроль производится с учетом отношений и компетентности менеджмента и сотрудников организации.
- *Оценка риска:* Мероприятия, производимые организацией для идентификации, оценки и приоритезации рисков. Нарушения в идентификации или приоритезации риска, вероятно, окажут негативное влияние на показатели организации.
- *Контрольные мероприятия:* Мероприятия, производимые организацией для сокращения влияния риска на ее показатели. Диапазон возможных контрольных мероприятий в любой организации чрезвычайно широк и зависит от природы среды и рисков, имеющих к ней отношение.
- *Информация и коммуникации:* Создание и распределение информации необходимо для эффективного внутреннего контроля.
- *Мониторинг:* Наблюдение за внутренним контролем с целью

определения его эффективности.

Разработчики отчета об управлении рисками организации COSO явно хотели, чтобы их структура не противоречила более узкой структуре внутреннего контроля. Другие страны также имеют структуры внутреннего контроля, которые SEC считает приемлемыми, например, Объединенный кодекс Тернбулла Соединенного Королевства, или структура Канадских критериев контроля (COCO). Однако, поскольку большинство доступных профессиональных руководств сосредотачивается на COSO, вероятно, что документ 1992 года будет сопровождаться на международном уровне, также как и в США, адаптированный к местным условиям при необходимости.

Как и в случае с общим контролем риска, внутренние средства контроля финансовой отчетности могут быть введены на разных уровнях внутри организации. Во-первых, основные подходы к надежной финансовой отчетности устанавливаются на управленческом уровне. Среда контроля является компонентом внутренней среды организации, которая отражает подход управления к внутреннему контролю финансовой отчетности, и включая намеренные и неумышленные искажения или вводящие в заблуждение сведения. Среда контроля является необходимым условием для эффективного внутреннего контроля финансовой отчетности в долгосрочной перспективе. Среда контроля особенно важна во времена организационного напряжения, потому что ошибки или мошенничество более вероятны при трудных условиях (например, быстрый рост, давление на прогнозы прибыли, отраслевые спады деловой активности, дефицит компетентных сотрудников).

Пример

Высшее руководство устанавливает отдельные нормы поведения для своих работников и международной сети поставщиков, чтобы удостовериться в том, что компания избегает недопустимых способов поведения, и риски не превышают пределов предустановленных рекомендаций. Например, компания может установить правила против предложения или принятия взяток для упрощения транзакций.

Пример

Менеджмент ответственен за установление надежной системы финансовой отчетности внутри компании. Управление требует хорошей регулярной информации для принятия большого числа решений, а это необходимо для сохранения работоспособности и успешности организации. Потребность в хорошей информации разделяют и внешние инвесторы. Однако, эта согласованность интересов может быть подорвана, когда результаты плохи, а поступающая информация представляет менеджмент, как слабый или некомпетентный. В подобном случае, интересы этих двух групп находятся в

потенциальном конфликте— менеджмент хочет выглядеть лучше, чтобы сохранить свои позиции, компенсацию и привилегии, тогда как инвесторы хотят знать, должны ли они внести изменения в организацию прежде, чем проблемы станут серьезными.

Второй уровень внутреннего контроля располагается во внутренних бизнес-процессах, которые включают в себя внедренные средства контроля финансовой отчетности. В общем, эти средства управления охватывают операции, разработанные для гарантии того, что транзакции, происходящие в бизнес-процессе, должным образом регистрируются, классифицируются и поддерживаются. Средства управления помогают устранять риск того, что операционная дуга неправильно сформулирована, а также помочь удостовериться, что бухгалтерские начисления разумны. Многие средства текущего контроля включены в автоматизированные информационные системы. Другие средства текущего контроля включают наделение правами, разделение обязанностей среди различных сотрудников и анализ сделок. В прошлом аудиторы часто рассматривали эти средства управления подробно, планируя аудит финансовой отчетности.

Пример

Система продаж автоматически вводит текущие цены, скидки и налоги в счет клиента, чтобы предотвратить ошибки вычисления или появление несанкционированных цен.

Продажи в кредит ограничиваются лимитами максимального кредита и утверждаются менеджером по кредитам, чтобы снизить риск безнадежных долгов.

Чеки, полученные от клиентов, индоссируются строго "только на депозит" и внесенные суммы сравниваются с суммами, зарегистрированными в журнале денежных поступлений, чтобы снизить риск воровства со стороны сотрудников.

Последствия риск-менеджмента для финансовых показателей

Управление рисками нужно воспринимать как систематический и непрерывный процесс и в контексте структуры управления рисками предприятия, и в контексте внутренних средств контроля финансовой отчетности. Управление рисками является повторяющимся процессом— контроль представляет собой временное состояние, а не постоянное, в зависимости от текущих обстоятельств. Рассмотрим последовательность шагов управления рисками как она отображена на Рисунке 2-4 Критической отправной точкой для эффективного управления рисками является идентификация и понимание важных для организации рисков (I). Риск, который не идентифицирован, не может быть снижен или управляем. Как только риск идентифицирован и проанализирован, управление может решить, как лучше всего справиться с потенциальной проблемой: избежать, принять, разделить или сократить (II). Мониторинг риска и эффективность ответа управления часто требуют информационной системы (III), предоставляющей надежные результаты деятельности для последующей оценки (IV). Если результаты деятельности приемлемы, управлению, возможно, не потребуется предпринимать в дальнейшем какие-либо меры; однако, если результаты указывают на текущие или будущие проблемы, менеджмент может вмешаться и предпринять определенные действия, другими словами, обеспечить непрерывное улучшение ситуации (V).

Для иллюстрации рассмотрим пример местного банка, расположенного в южной Флориде в 1990г. Главный риск всех банков состоит в выдаче кредитов частным лицам, которые в будущем будут не в состоянии произвести платежи (I). Чтобы снизить риск безнадежных долгов, большинство банков внедряет ряд формальных процессов и политик для отбора потенциальных заемщиков до выдачи кредита, и контроля платежного состояния заемщика после того, как кредит был утвержден. Например, банк может потребовать, чтобы все кредиты частным лицам были заверены обеспечением, таким как недвижимость или подобная собственность. При наличии подобной политики, банк может чувствовать, что правильным образом снизил риск потери, которая произошла бы в случае неплатежа— в этом случае банк лишит заемщика права пользования собственностью и восстановит остаток непогашенного кредита (II).

Рассмотрим, как события, которые произошли во Флориде в 1994, могли повлиять на банк: ураган Эндрю разрушил все на своем пути через южную Флориду, первый ураган, совершивший подобное, за последние 50 лет, и прискорбно большое количество людей потеряло свои дома и бизнес, многие из них имели ипотеку в банке. Многие заемщики были неспособны произвести платежи по своим кредитам, и большая часть обеспечения, предназначенная для поддержания кредитов, была разрушена ураганом.

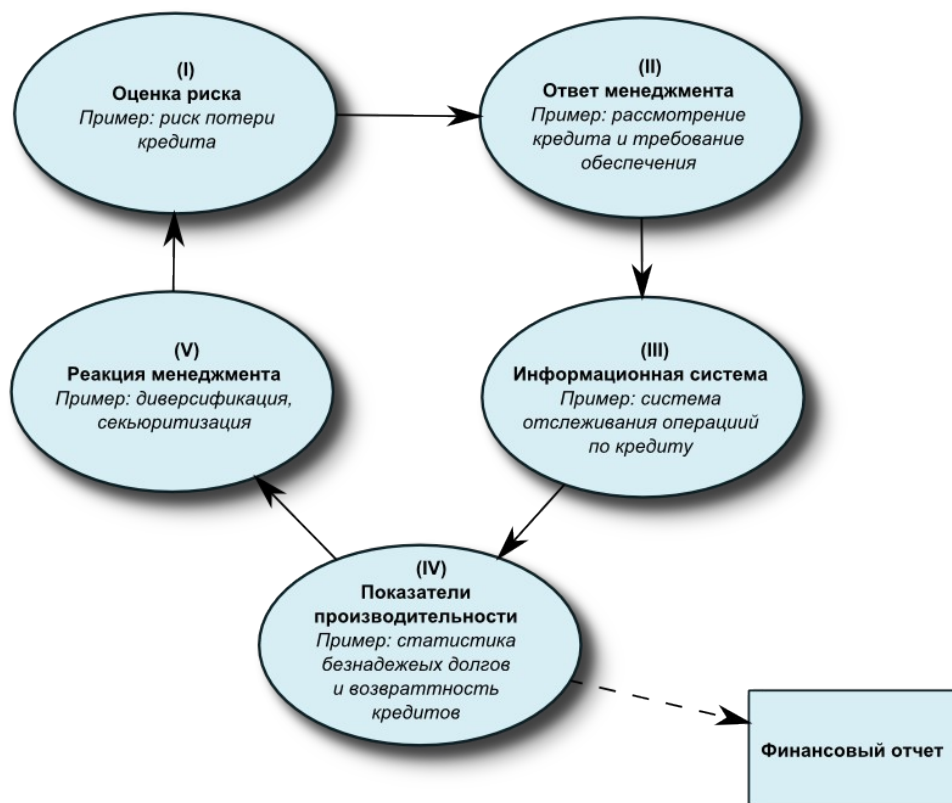


Рисунок 2-4 Элементы процесса риск-менеджмента, относящиеся к аудитору

Несмотря на то, что некоторые страховые выплаты были доступны домовладельцам, большинство их полисов предусматривают минимальное покрытие ущерба от наводнения. В результате этих событий, финансовые показатели банка значительно пострадали, при значительном увеличении невыплаченных кредитов (III, IV). Возможно, банку не повезло, или он не оценил адекватно риск урагана, поразившего Флориду, и не применил эффективную стратегию принятия этого риска.

Предположим, что банка уцелел после экономического крушения, тогда управление должно было обратить серьезное внимание на то, как смягчить этот тип риска в будущем. Один из вариантов состоит в том, чтобы снизить риск, изменяя политику утверждения кредита, для получения гарантии, что дома, служащие обеспечением, построены так, чтобы выдержать ураган или расположены на безопасном расстоянии от океана. Другой вариант состоит в том, чтобы застраховать риск, передавая некоторые ипотечные кредиты другим инвесторам. Например, ипотечные кредиты из Флориды могли бы быть обменены на сельскохозяйственные кредиты в Айове и/или потребительские кредиты в Нью-Йорке (V). Это позволило бы банку диверсифицировать свой ссудный портфель и снизить риск от любого катастрофического события, такого как ураган (в конце концов, каковы шансы урагана во Флориде, засухи в Айове, или террористического акта в Нью-Йорке в одном и том же финансовом году?).

Фактически, эта форма снижения риска оказалась такой успешной, что развились новые рынки купли-продажи инвестиций, полученных из пулов кредитов, для банков (и частных лиц). Эти типы инвестиций называют секьюритизациями кредита, они разработаны для ипотек, потребительских кредитов и кредитных карт. Однако, как и при любых попытках управлять одним риском, возникает другой риск. В этом случае, банки передавали финансовые деривативные договоры, для которых иногда неправильно понималась экономическая основа, создавая иногда неожиданные потери при закрытии деривативных позиций.

В примере данного банка мы видим, как идентификация риска приводит к смягчению риска, и измерение показателей предоставляет обратную связь, позволяющую менеджменту реагировать на изменения рисков. Организация, которая эффективно внедряет риск-менеджмент, вероятно, в конечном счете, будет успешной. Наш Флоридский банк, конечно, был бы более обеспечен, если бы понял свой риск урагана. Когда четыре урагана снова поразили Флориду в 2004г., влияние на банки и их ссудные портфели было намного менее серьезным, чем в 1994г. Способность менеджмента эффективно управлять риском представляет прямой интерес для владельцев организации, потому что именно их инвестиции в конечном счете подвергаются риску. Кроме того, весь процесс управления рисками относится к поведению аудита, потому что может послужить информационным основанием аудиторских суждений о возвратности кредитов, сведения о которой вносятся в финансовую отчетность. Даже при отсутствии такой прямой связи с финансовой отчетностью, степень риска может все также представлять интерес для аудитора, так как она оказывает всепроникающее влияние на культуру и деятельность организации.

Внешние гарантии как элемент риск-менеджмента

Задача аудитора - оценить, отражают ли результаты финансового отчета экономическую действительность в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета. Поэтому, понимание экономической действительности, окружающей финансовую отчетную информацию, включая подход менеджмента к управлению рисками, является непосредственной обязанностью аудитора.

Во-вторых, аудитор может участвовать в некоторых элементах процесса управления рисками (см. переднюю грань куба в рисунке 2-1). Например, многие компании выносят на аутсорсинг некоторые мониторинговые мероприятия, связанные с внутренним контролем и внутренним аудитом. С точки зрения владельца, замена внутренних источников мониторинга внешним аудитом может увеличить объективность процесса контроля, не сокращая его диагностичности. Фактически, в тех случаях, когда внешние аудиторы могут быть лучше обучены или могут быть специалистами, осуществленный путем аутсорсинга мониторинг может быть более эффективным, чем осуществленный внутренними силами. Однако, чтобы избежать потери объективности, аудитор внешней финансовой отчетности не должен выполнять внутренние операции аудита.

В-третьих, аудитор может быть привлечен для предоставления гарантий, что один или более компонентов процесса управления рисками работают эффективно и рентабельно. Одновременно, аудитор может предоставлять руководство, когда процесс управления рисками слаб или некорректен.

Пример

Успех компании биотехнологий в США зависит от ее способности разрабатывать новые продукты в соответствии с регулирующими положениями Управления по контролю за продуктами и лекарствами (FDA). Несмотря на то, что компания может иметь очень сильные исследовательские возможности, она не может вывести продукт на рынок, если он не соответствует правилам FDA. Чтобы гарантировать надлежащее управление процессом нормативного соответствия (и риском нормативного соответствия), компания может нанять внешнего аудитора для оказания помощи при проектировании, внедрении и/или тестировании процесса, с целью обеспечения соответствия регулирующим положениям FDA.

Рисунок 2-5 иллюстрирует, как процесс управления рисками протекает параллельно процессу аудита. Процесс аудита начинается с оценки целей и рисков организации, что требует глубокого понимания отрасли и стратегического расположения в отрасли других компаний. Это сопровождается оценкой реакций управления на данные риски, включая

разработку и реализацию внутренних процессов. Выполнение планов управления и процессов требуют надежного измерения производительности и предоставления отчетности, которая может использоваться для оценки исполнения ключевых процессов и управленческой деятельности, вместе с тестами эффективности мероприятий контроля. Наконец, информация о производительности используется в качестве обратной связи, чтобы помочь управлению сократить риски нормативного соответствия и отчетность. В целом, эффективные процессы управления рисками и обратная связь обеспечивают долгосрочное улучшение организации.

Этот процесс является итеративным и непрерывным. Традиционно, аудиторы фокусируются на вопросе информационной надежности, прежде всего, ограниченной целями финансовой отчетности. Однако, чтобы развить достаточное понимание рисков, имеющих отношение к финансовой отчетности, важно, чтобы аудитор понимал аспекты управления рисками предприятия, которые происходят вне финансовой отчетности. Так как эффективное управление требует эффективного выполнения всех компонентов управления рисками, аудитор должен рассмотреть общую эффективность действий управления и ответов на риск.

Рисунок 2-5 Соотношение риск-менеджмента и аудита

Шаг процесса	Управленческая точка зрения	Аудиторская точка зрения
Оценка риска	Управление идентифицирует и оценивает риски, которые могут негативно повлиять на организацию. Каждый риск оценивается на основе вероятности его появления и значения его влияния.	Аудитор заинтересован в том, чтобы менеджмент идентифицировал все потенциально критические риски и точно оценил их значение. Опущенные или недооцененные риски не будут эффективно управляться.
Реакция менеджмента (Контроль рисков и их смягчение)	Менеджмент выбирает, как реагировать на определенные риски. Варианты включают в себя предотвращение, принятие, страхование или сокращение риска. Снижение риска включает проектирование бизнес-процессов для устранения групп связанных рисков. Внутренние политики и процедуры разработаны так, чтобы руководить действиями	Аудитор оценивает, вероятно ли то, что реакция менеджмента на риски будет эффективной. Чем эффективнее менеджмент осуществляет контроль, тем меньше проблем ожидает наблюдать аудитор в течение своего срока работы.

	лиц внутри организации.	
Надежность информации	Информационные системы разработаны так, чтобы предоставить надлежащие данные измерения производительности для оценки прошлой, настоящей, и будущей вероятности или значения различных рисков.	Аудитор оценивает надежность обработки информации и отчетности. Большая часть информации, необходимой аудитору, исходит из внутренних процессов. Чем более надежна информация, тем меньше проблем аудитор может ожидать во время своей работы.
Результаты деятельности	Информация генерируется периодически для управленческого обзора. Показатели производительности должны отражать качество работы организации и предоставлять возможность раннего обнаружения потенциальных проблем.	Информация об измерениях производительности дает аудитору основание для суждений о контроле рисков со стороны менеджмента. Данные, измеренные в течение времени, укажут, когда произойдет изменение условий или возникнут риски, что может привести к проблемам в период работы аудитора.
Реакция менеджмента	Менеджмент реагирует на данные о производительности и решает, необходимы ли корректировки в стратегических решениях, бизнес-планах или бизнес-процессах, в следствие существующих обстоятельств или потенциальных будущих проблем.	Аудитор судит о готовности менеджмента и его способности реагировать на изменения в обстоятельствах или рисках. Если реакция неадекватна, аудитор может ожидать, что проблемы будут выявлены посредством аудита, и может предложить помощь.

Общее правило большого пальца состоит в том, что любой бизнес-риск, который эффективно не контролируется, создает потенциальные осложнения для поведения аудита. Компания со слабым оперативным управлением или неэффективным риск-менеджментом вряд ли будет, в конечном счете, успешна и может представлять собой трудный объект для поведения аудита. Признаки неэффективного управления рисками включают в себя:

- Нехватка формальности в процессе управления рисками предприятия
- Неспособность наблюдать стратегические риски
- Неспособность адекватно реагировать на идентифицированные риски
- Нехватка надежных данных измерения производительности

- Несоответствующая информация для процессов мониторинга
- Неспособность реагировать на признаки проблем и видимые угрозы

Все вышеперечисленное представляет собой признаки потенциального риска с точки зрения аудитора. Следовательно аудитор должен контролировать цикл действия/измерения/реакции, изображенный на рисунке 2-5, и оценивать вероятность, значение и потенциальное влияние определенных рисков на организацию-клиент.

Управление рисками предприятия и комплексный аудит

Аудит финансовой отчетности является ключевым компонентом риск-менеджмента, особенно это касается информационных рисков. Традиционно, аудит финансовой отчетности почти полностью сфокусирован на том, являются ли числа и сведения в нем точными и заслуживающими доверия ("достоверно представленными" на языке аудита). Однако, поскольку современная коммерция становится все более и более глобальной и сложной, а компании более крупными и более современными, традиционный подход к аудиту нуждается в развитии. Аудиторские скандалы последних лет (например, Enron, WorldCom и Parmalat) сделали изменения скорее потребностью, чем делом выбора.

Эти обстоятельства увеличили уровень как операционного, так и информационного риска настолько, что аудиторов попросили расширить их обязанности вне традиционного представления аудита. Одним из специфических аспектов этих изменений является большее участие внешнего аудитора во внутренних средствах контроля финансовой отчетности организации-клиента. Это повысило уровень участия аудитора, поставив его вне простой проверки достоверности финансовой отчетности, и стало рассматриваться как средство повышения вероятности того, что аудитор обнаружит потенциальные риски и удостоверится, что они соответственно отражены в финансовой отчетности. Это также отражает уверенность в том, что крупные открытые акционерные компании имеют обязанность обладать сильными системами внутреннего контроля, что является частью их ответственности перед внешними заинтересованными лицами. Далее, данные изменения основываются на наборе навыков внешнего аудитора и его знании эффективности контроля и управления рисками.

Все аудиты включают в себя исследование информации, содержащейся в финансовой отчетности. Объектом внимания этой части аудита являются числа и сведения, включенные в финансовый отчет, но оцененные против общепринятых принципов учета и других рекомендаций для надлежащего составления финансовой отчетности. Независимо от того, как эти числа образованы, и того, насколько сложна бухгалтерская система клиента, аудитор должен приложить все усилия для проверки того, что финансовая отчетность точна, полна, и разумна при данных обстоятельствах компании. Исследование покрывает всю бухгалтерскую деятельность в течение финансового периода (обычно один год).

Все аудиты также включают в себя некоторую степень оценки качества внутренней бухгалтерской системы, генерирующей финансовую информацию. Внутренний контроль финансовой отчетности является подсистемой управления рисками предприятия, которое принадлежит к процессам и процедурам, установленным менеджментом для:

- Ведения записей, точно отражающих сделки компании
- Подготовки финансовой отчетности и дополнительных сведений для внешних целей и предоставления разумных гарантий того, что имеющиеся поступления и расходы должным образом разрешены
- Предотвращения или быстрого обнаружения несанкционированного приобретения, использования, или распоряжения активами компании, что могло бы произвести материальный эффект на финансовую отчетность.

Данные мероприятия являются объектом внимания аудитора в процессе оценки внутреннего контроля финансовой отчетности. Степень, до которой аудитор, как ожидают, исследует внутренний контроль финансовой отчетности, зависит от того, выполняется ли аудит по правилам традиционного аудита GAAS или правилам PCAOB для Интегрированного Аудита. Усилия, необходимые для оценки внутреннего контроля, намного более широки в Интегрированном Аудите; следовательно Интегрированный Аудит может быть сегментирован в три отдельных фазы, к которым мы обратимся в следующих разделах:

- Аудит оценки управления за внутренним контролем финансовой отчетности
- Исследование фактической эффективности внутреннего контроля финансовой отчетности
- Исследование финансовой отчетности (по подобию аудита GAAS)

Этап первый: Аудит оценки управления за внутренним контролем финансовой отчетности

Учитывая обязанность предоставить надежную финансовую информацию инвесторам и общественности, менеджмент должен разработать и внедрить эффективный процесс сопровождения контроля финансовой отчетности так, чтобы материальные искажения могли быть предотвращены, или обнаружены и исправлены до выпуска финансовой отчетности. Чтобы успешно выполнить эти обязанности, менеджмент должен:

- Принять на себя формальную ответственность за эффективность внутреннего контроля финансовой отчетности компании.
- Оценить эффективность внутреннего контроля финансовой отчетности компании, используя подходящие критерии
- Поддержать данную оценку достаточными доказательствами, в том

числе документацией

- Предоставить письменную оценку эффективности внутреннего контроля финансовой отчетности компании на конец финансового года

Аудиторский анализ оценки внутреннего контроля со стороны менеджмента включает в себя понимание процесса, проводимого управлением для оценки эффективности контроля, включая результаты проверки средств управления для всех важных сделок, счетов и сведений. С этой целью аудитор оценивает, идентифицировал и проверил ли менеджмент определенные средства управления. Эти средства управления включают в себя:

- Средства управления над процессами финансовой отчетности, от инициализации сделок до презентации финансового отчета

- Средства управления над учетной политикой, от выбора средств управления до оценки того, как они были применены

- Средства управления обнаружением и предотвращением мошенничества

- Средства управления нестандартными операциями и оценками, которые обычно связываются с ошибками или мошенничеством

- Средства управления уровнем компании (отношение менеджмента к искажениям, процесс оценки риска менеджмента, централизованная обработка данных и средств управления, и мониторинг средств управления, таких как аудиторский комитет, внутренний аудит, и т.д.).

- Средства управления процессом финансовой отчетности конца периода.

Также, как часть анализа, аудитор должен оценить, как менеджмент проверил эти средства управления, включая процесс коммуникации и исправления проблем. Кроме того, аудитор анализирует документацию, предоставленную менеджментом, с целью определить, адекватно ли поддерживаются управленческие оценки. Нехватка соответствующей документации рассматривается как ограниченность внутреннего контроля финансовой отчетности компании.

Этап второй: Аудит фактической эффективности внутреннего контроля за финансовой отчетностью

Ответственность аудитора состоит в том, чтобы оценить и проверить эффективность внутреннего контроля финансовой отчетности на конец финансового года. Первоочередная задача аудитора состоит в том, чтобы

определить, могла ли неэффективность средств управления привести к материальным искажениям в финансовой отчетности. Аудиторское понимание внутреннего контроля финансовой отчетности должно распространяться на разработку средств управления и введение их в действие. Процедуры, которые должен выполнить аудитор, включают в себя:

- Оценка эффективности аудиторского комитета
- Определение существенных счетов и сведений
- Определение значимых процессов и основных классов экономических операций
- Определение соответствующих подтверждающих документов для экономических операций, счетов и прочих данных
- Понимание процесса финансовой отчетности конца периода
- Выполнение сквозного контроля для значимых классов экономических операций

Сквозной контроль включает отслеживание шагов фактической экономической операции, или небольшого набора экономических операций, от начала до конца через бухгалтерскую систему, включая завершение документации и обновление компьютерных данных. Также сюда могут включаться обсуждения с разными сотрудниками, ответственными за различные части процесса. Сквозной контроль должен быть выполнен для всех значимых групп экономических операций и особенно важен, потому что может выявить потенциально слабые места в их управлении или обработке.

Аудитор должен проверить те средства управления, которые важны для значимых экономических операций, счетов и публикуемых сведений. Характер и масштабы тестов контроля зависят от природы средств управления, которые внедрены менеджментом и сосредоточены на наиболее чувствительных областях системы финансовой отчетности. Например, аудитор может выполнить различные тесты средств управления, которые непосредственно касаются:

- Предотвращение мошенничества или ошибок
- Надежность значимых бухгалтерских чисел и публикуемых сведений
- Потенциальные источники нарушений в средствах управления

Несмотря на то, что тестирование средств управления было неотъемлемой частью процесса аудита в течение многих десятилетий, сделанный в последнее

время со стороны PCAOB акцент на внутренний контроль финансовой отчетности значительно расширил объем аудиторских мер в этой области, приводя к значительным увеличениям платы за аудит. Газета "USA Today" сообщила, что на 2004 финансовый год, сборы за аудит для американских компаний, перечисленные в индексе "500 Стэндард энд Пул", были приблизительно на 40 процентов выше, чем в 2003 (возросли от \$2.5 миллиардов до \$3.5 миллиардов). Несмотря на то, что такие увеличения частично вызваны первыми затратами начала года в соответствии новыми регулирующими положениями, возросшая внимательность аудиторов к внутреннему контролю финансовой отчетности предполагает, что они будут продолжать прикладывать значительные усилия в этой области интегрированного аудита.

Этап третий: Аудит достоверности финансовой отчетности

Заключительная фаза процесса аудита соответствует традиционному аудиту GAAS и Интегрированному Аудиту, несмотря на то, что масштаб исследования изменится из-за глубокого понимания внутреннего контроля финансовой отчетности, аудитор продолжает работать в рамках Интегрированного Аудита. Одним существенным различием является то, что аудитор может выполнить более узкую проверку экономических операций, счетов и публикуемых сведений при Интегрированном Аудите, концентрируясь на тех областях финансовой отчетности, где риск ошибки наиболее высок, и сокращая проверки тех в областях, которые, как предполагается, имеют низкий риск ошибки. Однако, независимо от того, насколько хорошим является внутренний контроль финансовой отчетности, и того, насколько низок может быть риск ошибки, все значимые группы экономических операций, счетов и публикуемых сведений должны подвергнуться некоторому исследованию при любых видах аудита. Остаток от этого текста посвящен объяснению процесса, при помощи которого аудитор исследует надежность внутренних процессов генерации финансовых отчетов и точность информации в финансовой отчетности.

Другие виды обеспечения обязательств

Риск-менеджмент предоставляет и другие возможности обеспечения гарантий независимыми третьими лицами, в дополнение к аудиту финансовой отчетности, рассмотренному выше. Общепринятые типы гарантийных услуг, предоставляемых аудиторами и аудиторскими фирмами, включают:

- Гарантии соблюдения законов, устава и договорных обязательств
- Гарантии надежности информационных систем и систем контроля
- Гарантии эффективности и рентабельности деятельности

Гарантии соблюдения законов, устава и договорных обязательств

Большинство организаций подвергается воздействию большого разнообразия правительственных законов и постановлений, которые могут быть наложены разными уровнями властей. Эти правила обычно оказывают значительное влияние на деятельность организации. Гарантии соблюдению законодательства и регулирующих положений часто называются аудитом нормативно-правового соответствия. Возможные области предоставления гарантий включают в себя соответствие законам о ценных бумагах, законодательству о защите прав потребителей, правилам качества продуктов, законам о равных возможностях, экологическим нормам и инструкциям по технике безопасности для работников. Финансовые учреждения, такие как банки и страховые компании, часто оказываются под влиянием регулирующих положений, диктующих минимальную сумму капитала, который они должны обеспечивать, и типы инвестиций, которые они могут делать. Соответствие этим правилам также поддается независимой гарантии.

Организация может также быть обеспокоена, соответствуют ли ее действия договорным обязательствам. Например, предприятия с непогашенным долгом могут подвергнуться ограничениям, касающимся условий выпуска облигационного займа, и сокращающим их способность выплачивать дивиденды, делать инвестиции, привлекать дополнительные средства, или также подвергнуться требованию поддерживать минимальный уровень оборотного или собственного капитала. Коллективные договоры могут предусматривать, что некоторая сумма денег будет потрачена на определенные выплаты сотрудникам (например, пенсии, страховые премии, обучение и образование). Наконец, договоры с клиентами могут требовать, чтобы организация предприняла определенные действия, такие как заключение субподрядного договора с предприятием этнических меньшинств (МВЕ) на некоторую работу, использование материалов указанного качества или использования "безвредных для окружающей среды" производственных процессов. Независимая гарантия может подходить для любой из этих

ситуаций.

Гарантии надежности информационных систем и систем контроля

Второй областью гарантии является надежность информационных систем и систем контроля вне внутренних средств управления финансовой отчетностью. Этот тип гарантии представляет собой объект пристального внимания многих организаций. Поскольку информационные системы становятся более сложными и машинно-зависимыми, менеджмент должен обратить внимание на то, разработаны ли системы организации должным образом и функционируют ли они так, как задумано. Рост электронной коммерции и систем учета запасов "точно в срок" означает, что сегодня организации более тесно, чем когда-либо, переплетаются в электронном пространстве и становятся восприимчивыми к проблемам в системных изменениях, обработке информации, безопасности систем и надежности данных. Часто, операции между компаниями выполняются через прямые электронные связи между соответствующими информационными системами (так называемое, взаимодействие бизнес-бизнес, или B2B). Таким образом, проблемы с информационными технологиями в одной компании могут оказать неблагоприятное воздействие на другую компанию.

Пример

В системе учета запасов "точно в срок" производитель позволяет главным поставщикам контролировать уровни запасов через собственную систему управления запасами производителя. Когда система поставщика обнаруживает, что уровни запасов низки, система автоматически создаст заказ от имени производителя и отправить дополнительные поставки. Одновременно может быть создан электронный платеж. Так как эти операции полностью автоматизированы, в системе может быть трудно обнаружить какие-либо проблемы или ошибки.

Гарантии для информационной системы и надежности системы контроля обычно включают в себя исследование системы и определение возможных слабых мест внутреннего контроля. Слабостью считается любое условие, которое позволило бы нежелательному поведению произойти без обнаружения. Примеры слабых мест включают условия, которые допускают несанкционированные изменения в системах, не целевой доступ к системам и данным, мошенническая обработка экономических операций (особенно в среде электронной коммерции), и/или неправильное использование или уничтожение данных. Поставщики гарантий могут выразить свое мнение о надежности системы в общих чертах, но что еще более важно, они также предоставят список специфических слабых мест, определенных ими в системе, которые должны быть исправлены компанией.

Гарантии эффективности и рентабельности деятельности

Последней областью предоставления гарантий является оценка эффективности и рентабельности мероприятий организации. Большинство организаций желают знать, достаточно ли хорошо они функционируют. Практически любой процесс или система в организации могут быть оценены поставщиком гарантии. Гарантии рентабельности и эффективности организации, сопоставленных с установленной политикой компании или ориентировочными показателями отрасли, часто называются производственным анализом. В правительстве и некоммерческих организациях, операционный аудит известен как аудит соотношения цены и качества или всесторонний аудит. Цель этого аудита подобна цели операционного аудита в частном секторе экономики, однако, государственный сектор имеет целью наиболее экономично и эффективно использовать установленные законодательством ресурсы, чтобы выполнить распоряжения, данные предприятию. Эта стадия находится вне аудита нормативно-правового соответствия, поскольку соотношение цены и качества стремится определять не только то, что использование определенных фондов было разрешено надлежащим законодательным органом и соответствующие контрагенты произвели оплату, но также и то, что затраты налогоплательщиков были им возвращены.

Чтобы определить, эффективны ли и рентабельны ли (или экономичны) процесс или система, бухгалтер может исследовать фактическую производительность и отчет о ситуациях или обстоятельствах, где эффективность и рентабельность были меньше, чем требуется. Самый большой вызов поставщику гарантии состоит в том, чтобы разработать количественные показатели и критерии для измерения эффективности и рентабельности. Различные организации во всем мире пытаются сделать это, включая Институт Внутренних аудиторов, Организацию Высших Учреждений Аудита для правительственных аудитов (включая Общий Офис Учета американского Конгресса), и различные учреждения, созданные этими организациями для проведения исследований в области аудита цены и качества, а также операционного аудита.

Вывод и заключение

Аудиторы могут предоставить широкий диапазон гарантийных услуг, относящихся к управлению рисками в организации. В основном, стоимость гарантии непосредственно пропорциональна степени снижения риска, которая может быть достигнута в соответствии с целями отдельных заинтересованных сторон. Аудит финансовой отчетности является наиболее распространенной формой гарантийных заданий, выполняемых аудиторами, и услугой, являющейся предметом наибольшей части профессиональных стандартов и регулирующих положений. Цель аудита финансовой отчетности состоит в том, чтобы предоставить мнение о достоверности финансового положения, отраженного в отчете, и результатов на основе общепринятых принципов учета. Традиционный аудит финансовой отчетности GAAS теперь дополнен, по крайней мере, для зарегистрированных на бирже компаний в США, более обширным интегрированным аудитом, который, в дополнение ко мнению аудитора о финансовой отчетности, также отражает аудиторскую оценку отчета менеджмента об эффективности его внутренних средств контроля финансовой отчетности, а также собственного аудиторского отчета об эффективности этих средств управления. Гарантийное или аттестационное аудиторское задание также может быть выполнено по любому предмету, для которого аудитор может определить общепринятые критерии и собрать команду, обладающую необходимыми знаниями об этом предмете. Выполнение этих аудиторских заданий основываются на наборе навыков, который аудитор разработал при выполнении аудита финансовой отчетности.