



Василий Невядомский
старший менеджер, «Делойт», СНГ

ОПЕРАЦИОННЫЙ АУДИТ В СЕРВИСНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Растущая популярность операционного аудита заставляет задуматься о причинах этого феномена. В данной статье будут освещены некоторые теоретические аспекты операционного аудита, его значимость для компаний разного уровня и перспективы дальнейшего развития. Будут отмечены особенности такого аудита для сервисных организаций по результатам проверки в компании «Национальный депозитарный центр».

В нашей стране в последнее время все большее внимание уделяется аудиту как неотъемлемому элементу успешного управления компанией. Крупные международные организации признают важность аудиторских процедур для стабильного долгосрочного развития бизнеса; малые и средние предприятия также начинают осознавать их значимость.

Знаменательно, что западная практика значительно шире трактует аудит, нежели к этому привыкли на российском рынке. Речь идет не только о финансовом аудите как о проверке и подтверждении финансовой отчетности организаций, но и об аудите различных аспектов операционной деятельности. Такого рода проверки не ограничиваются бухгалтерским учетом, они могут включать оценку организационной структуры, компьютерных операций, методов производства, маркетинга и любой другой области, в

которой аудитор имеет необходимую квалификацию.

Аренс и Лоббек в книге «Аудит» дают следующее определение операционного аудита: это «*проверка методов функционирования хозяйственной системы в целях оценки производительности и эффективности*». Данная проверка может проводиться в отношении любой характеристики процедур и методов функционирования хозяйственной системы. В частности, в рамках операционного аудита могут быть проведены:

- проверка обработки транзакций (полнота и правильность обработки);

- аудит в области управления изменениями (авторизация и тестирование изменений);

- аудит информационных систем (анализ систем на наличие контролей);

- аудит налоговых расчетов (оптимизация налоговых расчетов);

- аудит изменения тарифов (проверка экономической обоснованности изменений).

Возможность проведения операционного аудита лишь в некоторых интересующих заказчика областях повышает интерес к данным услугам. Средняя продолжительность такого аудита соста-

Западная практика значительно шире трактует аудит, нежели к этому привыкли на российском рынке.



вляет 2–4 нед., и, как следствие, подобные проекты могут уложиться в бюджеты предприятий совершенно разного уровня.

Особую важность операционный аудит имеет для финансовых организаций. Ввиду специфики их деятельности проверка независимым аудитором может оказаться значительным фактором, способным вызвать доверие к аудируемой организации, и позволит сделать выводы о ее надежности.

Операционный аудит может быть проведен как по индивидуальным требованиям заказчика, по внутрикорпоративным

циальными. Подобный отчет позволяет получить представление о наличии контрольной среды в компании и о том, насколько адекватно компания оценивает и управляет рисками, а также соответствуют ли ее действия лучшим мировым практикам.

Безусловно, существует методика ведения подобных проектов:

1. Любой операционный аудит начинается с фазы планирования, когда создается управляющий комитет, определяются сроки и ответственные специалисты, создается подробный план работы.

существующих контрольных процедур. Делаются выводы о том, насколько существующие контроли покрывают идентифицированные риски, в противном случае формулируются дополнительные необходимые контрольные процедуры. Проводится анализ того, насколько эффективно функционируют внедренные контроли, — аудиторы просматривают документацию, оценивают работу информационных систем и т. д.

6. По результатам такой проверки формируется отчет с рекомендациями, который предоставляется руководству компании для последующего устранения недостатков. Далее разрабатывается план внедрения рекомендаций, также согласованный с руководством.

Если перейти к вопросу о том, кто же проводит операционный аудит, то, несомненно, в первую очередь это компании «большой четверки», имеющие большой опыт в проектах по оценке контрольной среды в соответствии с международными стандартами и требованиями законодательства (как, например, закон Сарбейнса—Оксли).

Конечно, такого рода проверки могут проводиться как внутренними аудиторами, так и внешними аудиторскими фирмами. Однако привлечение аудиторской фирмы имеет свои неоспоримые преимущества: независимость и, соответственно, объективность, глубокие технические знания как в различных областях ИТ, так и методологии в области контролей. В таких проектах специалисты аудиторских компаний дополнительно выступают в роли консультантов, дающих рекомендации не только по совершенствованию систем внутреннего контроля, но и в области управления рисками в целом.

В последнее время все больше российских компаний утверждают в мысли о необходимости уделять внимание, а также выделять средства на грамотное управление бизнес-рисками. Однако рынок все еще находится на стадии становления, российским компаниям присущи некоторые типичные недостатки. Среди них, например, пренебрежение формализацией процессов, недостаточное разделение обязанностей, пренебрежение методологией в области информационных технологий. В практике компании «Делойт» не раз встречались случаи, когда сотрудники бухгалтерии заказчика имели возможность как сформировать, так и авторизовать платеж; нередко те же люди могли скорректировать дебиторскую задолженность.

Российские компании довольно часто являются приверженцами информаци-

Проверка независимым аудитором может оказаться значительным фактором, способным вызвать доверие к аудируемой организации, и позволит сделать выводы о ее надежности.

стандартам, так и в соответствии с международными стандартами и лучшими практиками.

Одним из распространенных стандартов в области аудита сегодня является SAS 70 (*Statement on Auditing Standards* № 70), который является руководством для независимых аудиторов при проведении проверок в сервисных организациях (занимающихся клирингом, процессингом, предоставлением ИТ-услуг и т. д.). Стандарты аудита SAS 70 были разработаны в 1992 г. Американским институтом сертифицированных бухгалтеров и широко используются сервисными организациями и их партнерами и инвесторами.

Широкая распространенность стандарта SAS 70 объясняется тем, что он позволяет оценить уровень анализа рисков и степени внедрения соответствующих контрольных процедур, в том числе в области информационных технологий. В эпоху глобализации, когда процедуры аутсорсинга становятся все более и более распространенными, сервисные организации должны иметь адекватные контрольные процедуры, обеспечивающие безопасность данных и надежность услуг.

По результатам аудита в соответствии со стандартом SAS 70 независимый аудитор выпускает отчет, предназначенный не только для внутреннего пользования компанией-клиентом, но и для использования ее партнерами — в том числе потен-

2. Затем по результатам проведения «круглых столов» вместе с консультантами либо на основании анкетирования происходит идентификация рисков. Идентификация рисков должна привлекать как можно больше участников: менеджеров проекта, заказчиков, пользователей, независимых специалистов. На данном этапе консультанты на основании собственного опыта и проведенных с заказчиком встреч уже могут сделать первые выводы о наличии тех или иных контрольных процедур.

3. Впоследствии идентифицированные риски ранжируются по определенной шкале, которая формируется на основе индивидуальных требований компании и текущей конъюнктуры. Возможна как качественная, так и количественная оценка рисков. Качественный анализ рисков определяет степень важности риска и помогает выбрать способ реагирования на него. Количественная оценка определяет вероятность возникновения рисков и влияние последствий рисков на проект, что помогает группе управления проектами верно принимать решения и избегать неопределенностей.

4. Следующая фаза операционного аудита подразумевает выявление существующих контрольных процедур, их описание, определение владельцев бизнес-процессов.

5. Далее идет подготовка к тестированию и непосредственно тестирование дизайна и операционной эффективности



онных систем собственной разработки. Однако, разрабатывая необходимый функционал систем, компании нередко забывают о внедрении контролей — как на этапе разработки и внедрения, так и при дальнейшей эксплуатации приложений. Отсутствие формализации процессов предоставления доступа, разграничения прав, по опыту «Делойта», часто оказывается очевидным недостатком этих систем. Также встречаются случаи, когда рядовые сотрудники отделов информационных технологий и бухгалтерии имеют полные права в системе бухгалтерского учета, что недопустимо в условиях корректного функционирования приложений и безопасности данных. Такие случаи, безусловно, доводятся до

сведения руководства, и в дальнейшем эти недостатки устраняются.

В начале текущего года в компании «Национальный депозитарный центр» специалистами «Делойта» был проведен операционный аудит нескольких операционных процессов — учет ценных бумаг, обработка транзакций, управление изменениями, обеспечение непрерывности деятельности. Аудиторы проанализировали способ построения (дизайн) контрольных процедур с точки зрения выполнения задач контроля. Были подготовлены и согласованы рекомендации по совершенствованию дизайна существующих контрольных процедур, а также по внедрению дополнительных контрольных процедур, что позволило оптимизировать опреде-

ленные процедуры и минимизировать некоторые риски.

В России спрос на операционный аудит постепенно растет, и это связано не только с общим ростом экономики страны. Намерение России войти во Всемирную торговую организацию, безусловно, ставит высокие требования перед российскими предприятиями — возможный приход на рынок международных конкурентов из различных областей заставляет отечественные компании стремиться к международным стандартам. А наилучшим подтверждением соответствия мировым практикам является именно независимый аудит. ■

НОВОСТИ НДЦ

ЗАО «Делойт и Туш СНГ» провело операционный аудит НДЦ

ЗАО «Делойт и Туш СНГ» завершило независимый операционный аудит Некоммерческого партнерства «Национальный депозитарный центр», целью которого являлось предоставление менеджменту НДЦ рекомендаций для реализации мер, направленных на дальнейшее снижение операционного риска расчетного депозитария. Предметом изучения являлась оценка текущего состояния выбранных НДЦ операционных контрольных процедур, а также выработка рекомендаций по повышению их эффективности.

Директор НДЦ Николай Егоров напомнил, что «проведение расширенного аудита операционной деятельности НДЦ силами всемирно признанной аудиторской компании было рекомендовано консультантами международного рейтингового агентства Thomas Murray. В соответствии с контрактом аудиторы оценивали основные риски и контуры их контроля. С одной стороны, проведенная проверка — это дополнительное подтверждение эффективности операционных процессов для органов управления НДЦ, наших клиентов и партнеров, с другой — такие исследования способствуют достижению более оптимального, каче-

ственного, технологичного уровня операционных процессов, а также улучшению практики корпоративного управления в части прозрачности и надзора за процессом внутреннего контроля. Мы не получили существенных замечаний и положительно оцениваем его итоги».

Старший менеджер ЗАО «Делойт и Туш СНГ», Василий Невядомский, прокомментировал, что «в ходе проекта мы оценили, отвечают ли выбранные для аудита контрольные процедуры в отношении информационной системы НДЦ и бизнес-процессов во всех существенных аспектах задачам внутреннего контроля, рассмотренным в ходе аудита. По результатам проекта были переданы рекомендации по совершенствованию существующих контрольных процедур. Российские компании все чаще обращаются к независимым аудиторам для проведения как операционного аудита в соответствии с внутрикорпоративными стандартами, так и аудита в соответствии со стандартом SAS-70. Мы рады, что руководство НДЦ понимает важность оптимизации уровня внутреннего контроля в операционных процессах и уделяет этой функции должное внимание».

СПРАВКА

«Делойт и Туш СНГ» — одна из ведущих аудиторских и консалтинговых фирм, предоставляющая услуги в области аудита, налогообложения, консалтинга и корпоративных финансов и использующая профессиональный опыт более 3 тыс. сотрудников в 13 офисах в 9 странах СНГ.

«Делойт и Туш СНГ» является частью международной сети «Делойт Туш Томацу», которая представляет собой объединение фирм по всему миру, приверженных идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг и занимающихся обслуживанием клиентов, используя единую международную стратегию, реали-

зующую с учетом местных условий в почти 140 странах мира.

Около 150 тыс. человек в разных странах мира составляют наш внушительный интеллектуальный капитал и обеспечивают предоставление услуг в четырех областях: аудит, налогообложение, управленческое консультирование, и финансовое консультирование, обслуживая более 80 % крупнейших компаний мира, а также крупные национальные предприятия, государственные органы, компании, играющие важную роль на рынках отдельных стран, и быстро растущие международные компании.