

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ОПЕРАЦИОННОГО АУДИТА В СИСТЕМЕ
МЕНЕДЖМЕНТА КАЧЕСТВА
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Е.Б. Герасимова

Финансовая Академия при Правительстве РФ, г. Москва

Рецензент О.В. Воронкова

Ключевые слова и фразы: аудит собственников; операционный контроль; процессное управление качеством; управление экономическим субъектом; эффективность деятельности персонала.

Аннотация: Сделан вывод, что операционный аудит системы менеджмента качеством кредитной организации представляет собой гибкую, стройную систему контроля, используемую собственниками или определенными ими лицами в рамках управления экономическим субъектом с целью повышения устойчивости, надежности и эффективности его деятельности.

Операционный аудит кредитной организации (**КО**) по форме является внутренней процедурой, но не по отношению к управлению данным предприятием, а по отношению к собственнику с позиции реализации его интересов.

Более того, с позиций управленческого процесса на предприятии, в организации, операционный аудит, по сути, перестает быть для них внутренним. По отношению к субъектам управления он является внешним.

Поэтому, если более строго подойти к понятию «операционный аудит», то правильнее было бы говорить о «собственном аудите», то есть аудите собственников. Его аналогом в социалистической, плановой экономике был «народный контроль». К его функциям как раз и относилась проверка соблюдения добросовестности ведения дел управленцами. Последнее можно рассматривать как выполнение персоналом своих обязанностей. Так как собственность в то время была общенародной, то и контроль именовался народным. Естественно, собственник в то время был не персонифицирован, а поэтому этот контроль был не всегда результативным.

Это свидетельствует об объективной необходимости использования операционного контроля в управлении общественным производством вне

Герасимова Е.Б. – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономический анализ и аудит» Финансовой Академии при Правительстве РФ, г. Москва.

зависимости от того, какая форма собственности существует в общественном производстве.

Недопустимо, на наш взгляд, включать операционный аудит в операционный контроль и по чисто организационным причинам. Одной из основных функций операционного аудита КО в системе менеджмента качества (СМК), как известно, является оценка эффективности деятельности персонала по выполнению им операций в соответствующих процессах, в том числе и операций контрольного характера. При таком подходе операционный аудит не может объективно и независимо оценивать работу систем внутреннего контроля в целом. Это по своей сути недопустимо с организационной точки зрения.

При установлении сходств и различий по форме и содержанию между операционным контролем и операционным аудитом, как мы считаем, необходимо исходить из существующей классификации видов аудита и видов контроля.

Во-первых, следует учитывать то обстоятельство, что операционный аудит, являясь внутренним по отношению к собственнику предприятия и внешним по отношению к субъектам управления – это один и тот же аудит, который представляет собой процесс проверки СМК с целью оценки эффективности ее организационной структуры. Во-вторых, операционный аудит в рыночных условиях является одним из основных видов контроля. И, наконец, в-третьих, операционный аудит является видом контроля вообще, а не видом или частью внутреннего контроля.

Операционный контроль может входить в систему внутреннего контроля или выступать самостоятельной системой. В первом случае, имеет место традиционный подход к управлению качеством в системе управленческого учета. Суть его в том, что сбор, регистрация и обработка информации по операциям обеспечения качества ведется с применением подхода А. Фейгенбаума. Второй случай характерен для процессного управления качеством.

Целесообразно рассмотреть и сопоставить содержательную сторону операционного контроля и операционного аудита с позиций их толкования в стандартах аудиторской деятельности в виде внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Система внутреннего контроля в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности № 8 «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом», утвержденным Постановлением Правительства РФ от 04.07.03 г. № 405, представляет собой совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности ресурсов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации. В стандарте сформулированы определенные требования, которые должны предъявляться системой внутреннего контроля к вопросам организации работы экономического субъекта. Применительно к СМК, в частности, предполагается оправданное разделение ответственности и полномочий сотрудников в отношении:

- непосредственного доступа к ресурсам экономического субъекта;
- разрешения руководителей соответствующих уровней на осуществление операций с различными ресурсами;
- непосредственного осуществления персоналом СМК операций по обеспечению качества;
- порядка отражения операций в системе операционного учета.

Указанный стандарт исходит из того, что в ходе проверки аудиторскими должны быть достигнуты определенные цели или решены конкретные задачи, а для этого необходимо выполнить ряд обязательных процедур, в частности определить:

- «работают» ли в СМК управленческие матрицы и схемы взаимодействия процессов;
- проводились ли внутренние проверки по вопросам функционирования СМК;
- осуществлялось ли сравнение фактических результатов деятельности персонала каждого процесса (или группы взаимодействующих процессов) с критериями результативности соответствующих процессов;
- осуществлялся ли контроль за прикладными программами и компьютерными информационными системами, обеспечивающими автоматизацию процессов СМК;
- существует ли ограничение доступа к ресурсам;
- осуществлялись ли сравнение и анализ фактических результатов с плановыми показателями.

При изучении контрольной среды аудитор должен проанализировать и оценить в экономическом субъекте:

- стиль управления данным аудируемым лицом;
- организационную структуру управления;
- распределение ответственности и полномочий в процессе ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности;
- порядок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности для внешних пользователей;
- порядок осуществления внутреннего управленческого учета и подготовки отчетности для внутренних целей;
- обеспечение соответствия хозяйственной деятельности аудируемого лица требованиям законодательства.

Система операционного контроля и система технологического контроля КО имеют по своей природе очень много общего, и поэтому есть все основания считать систему операционного контроля не чем иным, как системой технологического контроля менеджеров в процессе управления экономическим субъектом.

Однако существуют принципиальные различия в подходах, которые должны использоваться в управленческом и технологическом контролях и соответственно в системе операционного контроля и в операционном аудите.

Операционному аудиту КО, как разновидности внутреннего, присущи подходы и методы последнего, особенность которых состоит, прежде всего, в использовании такого специального понятия, как «существенность

(материальность)», допускающая определенную погрешность в процессе оценки положения дел в организации.

Другие системы контроля, а именно система внутреннего и (или) операционного контроля, управленческий учет, контроллинг, которые, на наш взгляд, относятся к технологическим системам контроля, не могут позволить себе эту «роскошь», что вполне очевидно. Если существенность в аудите может давать погрешность 3 – 5 %, а иногда и 10 %, то в технологическом контроле такая погрешность совершенно неприемлема.

С другой стороны, если при операционном аудите не реализовывать возможности, которые представляет использование принципа «существенности», то в этом случае он перестает быть самим собой и превращается в одну из разновидностей управленческого технологического контроля.

Большинство европейских и американских авторов в своих работах по аудиту указывают, что внутренний аудит должен, прежде всего, способствовать достижению организацией поставленных целей, используя системный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности управления рисками, контроля и системы корпоративного управления деятельностью организации. В равной степени это относится к операционному аудиту.

Таким образом, операционный аудит СМК КО представляет собой гибкую, стройную систему контроля, используемую собственниками или определенными ими лицами в рамках управления экономическим субъектом с целью повышения устойчивости, надежности и эффективности его деятельности.

Economic Analysis of Operational Auditing in TQM of Credit Institution

E.B. Gerasimova

Financial Academy under the Government of RF, Moscow

Key words and phrases: owners' auditing; operational control; procedural quality control; economic entity control; staff performance efficiency.

Abstract: The conclusion is made, that operational auditing in TQM of credit institution is a flexible, articulate control system used by owners or specific individuals within the framework of control over economic entity in order to improve stability, reliability and effectiveness of its activity.

© Е.Б. Герасимова, 2007