**Тема 13. Управління ризиками та аудит соціальних закладів**

**1. Управління ризиками.**

**2. Запобігання випадкам ошукування та шахрайства.**

**3. Аудит соціальної установи.**

**1. Управління ризиками**

Управління ризиками є суттєвою складовою фінансового менеджменту. Міжнародна Асоціація з питань соціального забезпечення (ISSA) розробила керівні принципи з впровадження стратегії з управління ризиками.

Ризик можна визначити як можливість виникнення невідповідності, яка веде за собою негативні наслідки. В установах соціального забезпечення можуть виникати ризики, коли певні події або обставини можуть порушити плани та зменшити вірогідність досягнення визначених цілей. Такі ризики класифікують за декількома категоріями.

Одну з категорій можуть складати *операційні* ризики, до яких входять такі непередбачувані обставини, як вихід із ладу комп’ютерних систем, помилки у веденні обліку, недотримання учасниками схеми вимог щодо декларування доходів та сплати внесків, неспроможність персоналу забезпечити належний рівень роботи, операції з ознаками зловживань та неочікувані фінансові результати внаслідок політичних рішень або законного рішення суду.

Також можуть виникати ризики з *ліквідністю*, що пов’язуються із загрозою нестачі наявних коштів для здійснення виплат, які проводяться у визначений проміжок впродовж фінансового року. У разі виникнення таких ризиків можна залучити кошти з резервного фонду для забезпечення фінансування виплат, що слід здійснити впродовж декількох тижнів або місяців за рахунок інвестування коштів із забезпеченням можливості їх отримання, якщо виникне необхідність.

До третьої групи ризиків відносяться інвестиційні ризики. Інвестування фондів може відігравати важливу роль у фінансовій платоспроможності системи соціального забезпечення. Проте досвід свідчить про ризикованість інвестування резервних фондів. Необачно та помилково інвестовані резервні фонди можуть дати негативну норму доходності, або в цілому можуть бути змарновані.

З огляду на довготермінову перспективу та актуарні розрахунки особливо важливими є *ризики, пов’язані із тривалістю життя* та ризики, що пов’язані з *економікою*. До *ризиків, пов’язаних з тривалістю життя*, відносяться ризики внаслідок її підвищення порівняно з очікуваною тривалістю життя.

До *економічних* ризиків відносяться ризики, що виникають внаслідок певних факторів, включаючи негативний вплив бізнес-циклу на рівень зайнятості та рівень збирання внесків, а також влив на схему інфляції у випадку індексації у повному обсязі виплат без відповідної індексації внесків. До таких ризиків також можна віднести ризики, які виникають при збільшенні чисельності осіб, яким має виплачуватися допомога у випадку тимчасової непрацездатності або нещасного випадку на виробництві в умовах спаду економіки.

Також існують *політичні* ризики – ризики, що виникають у разі зміни рішень політиками або зміни правил щодо соціальних виплат, і вони є такими, що руйнують діяльність схеми.

Установи соціального забезпечення повинні встановити формальну процедуру визначення, кількісної оцінки та управління різними видами ризиків. Найкраще це можна зробити, коли даний напрям роботи очолює особа, яка відповідає за роботу з ризиками, або будь-який інший спеціаліст, в обов’язки якого входить робота та звітність з управління ризиками. Повинно стати доброю практикою включення в документи, що оприлюднюються керівництвом на постійній основі, стислої інформації з оцінки ризиків та звіту щодо заходів, які було вжито для управління ними.

**2. Запобігання випадкам ошукування та шахрайства**

Ошукування та шахрайство є особливими ризиками, які можуть мати місце в системі соціального забезпечення. Не в усіх країнах існує така банківська система, яка може забезпечити прямі виплати установами соціального забезпечення на персональні рахунки, хоча саме такий спосіб якнайшвидший та більш безпечний. Навіть у випадках, коли діє система прямих платежів, особи звертаються до поштових відділень або інших установ чи навіть отримують виплати готівкою за місцем їх призначення.

В установі повинен бути підрозділ працівників, у функцію яких входять питання, що стосуються попередження зловживань. Такий підрозділ має очолювати спеціаліст вищого рівня, і цей підрозділ повинен тісно співпрацювати з аудиторами і час від часу з органами правосуддя та поліцією. В організації повинно здійснюватися інформування про потенційні зловживання та способи їх попередження. Керівництво має отримувати регулярну звітність про виявлення та попередження випадків зловживань.

Керівництво має гарантувати баланс між пересторогою щодо випадків зловживань та відповідальністю перед громадянами за усі процедури, що стосуються здійснення виплат. Також необхідно швидко та ефективно вживати заходи реагування, оскільки багато бенефіціарів значною мірою залежать від існуючих виплат, що здійснюють установи і за рахунок яких фінансуються їх базові потреби. З іншого боку, необхідно забезпечити захист від зловживань коштами громадян. Порядок призначення виплат повинен здійснюватися у простий спосіб, і більшість заяв слід розглядати при проведенні мінімальної кількості перевірок, тоді як нестандартні заяви мають розглядатися більш ретельно. У групах з низьким рівнем ризиків проводяться перевірки після здійснення виплат за вибірковим принципом.

У системі мають діяти запобіжні заходи шляхом виконання жорстких вимог щодо гарантування безпеки. Чеки та інші книги обліку мають бути розроблені та надруковані у такий спосіб, щоб це не уможливлювало їх підробку і забезпечувало подальший захист їх обігу. Підготовка та здійснення виплат повинні проводитися працівниками, які не мають відношення до роботи із заявами і розрахунками розміру виплат. Ці дві умови зменшують ризик зговору та підвищують можливість виявлення будь-яких зловживань у самій установі. Слід чітко визначити коло працівників, які мають справу з платежами, і в такий спосіб забезпечити можливість відслідковувати операції при проведенні перевірок. Як правило, у випадку використання комп’ютерних технологій застосовуються вмонтовані пристрої захисту для забезпечення обмеженого доступу до системи з визначенням переліку осіб, які мають доступ до системи: такі вимоги мають стати складовою технічних умов при створенні нової системи. Що стосується книг обліку, вони мають видаватися під розписку при отриманні, як наприклад, книги ордерів для здійснення розсилки клієнтам.

**[Запобіжні заходи проти випадків ошукування та шахрайства, що діють у Франції**

За класичним підходом у Франції з метою нагляду за попередженням випадків ошукування та шахрайства створюється окремий ревізійний підрозділ для підтвердження управлінських рішень. Так, спеціаліст з аналізу балансу та фінансової звітності має працювати разом з директором кожного з основних фондів соціального забезпечення. І хоча за формальними ознаками такий працівник знаходиться у безпосередньому підпорядкуванні директора, щодо своїх функцій працівник є незалежним і має звітувати безпосередньо правлінню. Будь-яке рішення з питань фінансів, яке приймає директор, має бути перевірене спеціалістом з аналізу балансів та фінансової звітності до здійснення платежу. Це поширюється не тільки на рішення, які відносяться до питань з бюджету, а також на рішення щодо здійснення соціальних виплат.]

Крім традиційних форм нагляду, сьогодні в установах соціального забезпечення встановлено порядок аудиторських перевірок та внутрішнього контролю.

***Відновлення діяльності після випадків ошукування***

Якщо в установі мали місце серйозні випадки ошукування або зловживань – або навіть коли вони були не такими серйозними і оприлюднювалися, – необхідно провести швидке розслідування з визначенням нанесеної шкоди. Можливе призупинення усіх санкціонованих дозволів або здійснення окремих виплат до розв’язання існуючих ускладнень, що може викликати значні фінансові труднощі у тих людей, які залежать від цих виплат. Бажано, щоб існували процедури на випадок непередбачених обставин з проведенням додаткових перевірок та аналізу з тимчасовим наданням працівникам повноважень на їх проведення. Іншими діями з контролю за нанесеними збитками має стати повідомлення у ЗМІ про наслідки, що торкаються більш широкого загалу, а не тільки установи. Дуже важливою є відкритість при реагуванні установи у випадку розв’язання ускладнень та використання запобіжних заходів.

**3. Аудит соціальної установи**

Важливою функцією керівництва є нагляд за проведенням аудиту установи. Незалежний аудит захищає ресурси системи, забезпечує довіру до фінансових звітів установи і сприяє захисту всіх, на кого поширюється діяльність установи. Таким чином, корисним буде досягнення та підтримка довіри громадськості, що є важливим для успіху роботи системи.

Інколи в установі спостерігається негативне ставлення до внутрішніх і зовнішніх аудиторів. Позитивне ставлення з боку керівництва допоможе змінити ситуацію на краще, а обговорення, які проводять аудитори з відповідними менеджерами щодо цілей аудиту, сприятиме розв’язанню будь-яких непорозумінь.

Існує дві форми аудиту – внутрішній та зовнішній. У багатьох країнах за статутом та нормативною базою, яка регулює діяльність установ соціального забезпечення, існує вимога щодо проведення зовнішнього аудиту незалежним від установи, як правило, офіційним державним аудитором. Проте схеми соціального забезпечення побудовані за складними технічними принципами, і установам доводиться здійснювати великі обсяги операцій. Це робить неефективним зовнішній аудит без підтримки *внутрішнього* аудиту. Як правило, внутрішній аудит здійснюється силами працівників установи соціального забезпечення, але важливо, щоб вони діяли незалежно, усвідомлюючи цей принцип.

Ціллю проведення внутрішнього аудиту є забезпечення зовнішніх аудиторів необхідною інформацією до початку проведення ними перевірки. Таким чином зовнішній аудитор зможе сконцентрувати увагу на пріоритетних питаннях, а не починати роботу з чистого листа. Комісія правління з питань аудиту має детально ознайомитися із звітом і особливо із запропонованими в ньому рекомендаціями.

***Внутрішній аудит***

В цілому внутрішній аудит проводиться за всіма напрямами діяльності по:

- підрозділах, у функцію яких входить зарахування внесків, а також видача дозволу та здійснення виплат;

- різних підрозділах, з функціями налагодження та ведення обліку;

- підрозділу, у функцію якого входить робота з кадрами для врахування витрат на робочу силу.

Як правило, перевірка правильності прийняття рішень про надання виплат та їх розрахунку здійснюється шляхом вивчення заяв на призначення виплат за методом довільного вибору. Більшу частину роботи аудитори проводять в регіональних та місцевих підрозділах установи. Це перевірка на відповідність застосування встановлених процедур та здійснення належних сум виплат з урахуванням обставин, які містяться в матеріалах особистої справи. У разі виявлення будь-яких ускладнень, аудитори можуть вимагати проведення перевірки на більш високому рівні по конкретному підрозділу або групі підрозділів.

***Ключові аспекти гарантування незалежності внутрішнього аудиту***

- Обсяг робіт, що проводиться в рамках аудиту, не повинен обмежуватися. Аудитори мають право проводити перевірку роботи та надавати звіт по будь-якому департаменту або його структурному підрозділу. Рішення щодо включення або виключення з програми перевірки того чи іншого напряму діяльності приймається менеджером з проведення аудиту.

- Внутрішній аудитор в будь-який обумовлений час без додаткового повідомлення має безперечне право доступу до всієї фінансової документації організації та її звітності; аудитор у разі необхідності також може вимагати надання пояснень.

- Менеджер з аудиту не повинен обмежуватися в поданні звіту на будь-який рівень організації. Рівень лінійного керівництва для аудитора має здійснювати фінансовий директор або головний виконавчий директор.

- Аудитори не повинні залучатися до роботи у будь-якій структурі, якщо у подальшому вони звітуватимуться за неї. Якщо це має місце, незалежність аудиторів сумнівна, і аудит втрачає свою ефективність. Необхідно подолати спокусу «залучення» спеціаліста з числа працівників у період пікового навантаження.

- Незалежність поглядів є важливою рисою, яку необхідно високо цінувати в аудиторі.

Суттєвим є захист керівництва принципів незалежності аудиторів. Навіть якщо після проведення аудиту висловлені зауваження необґрунтовані, аудитори мають право це робити без застосування до них будь-яких санкцій, якщо зауваження зроблено сумлінно.

Внутрішній аудит можна розглядати як ще один рівень бюрократичних процедур, але він має одну значну перевагу для забезпечення роботи установи без ускладнень:

- Аудитор надає експертний висновок щодо оцінки стану обліку. Маючи такого експерта у штаті, можна визначитися щодо подальших дій на ранніх стадіях і таким чином не вдватися до повторних розрахунків у подальшому.

- Внутрішній аудит допомагає забезпечити належну роботу наявної системи обліку та захистити фонди. У випадку виявлення суттєвих недоліків аудитор наголошує на них і пропонує шляхи поліпшення системи. Якщо виявлені недоліки носять матеріальний характер, аудитор привертає до них увагу керівництва з тим, щоб вжити заходи реагування і вивчити причини цих недоліків.

- Аудитор також має привернути увагу керівництва на невідповідність працівників займаним посадам, некомпетентність або зловживання, виявлені в ході перевірки. Це сприятиме утриманню від прийняття рішень, що обумовлюють ризики.

***Зовнішній аудит***

Державна або урядова служба аудиту в цілому відповідно до закону має спеціальний статус, який гарантує її незалежність.

Якщо зовнішній аудитор дає незадовільну оцінку, то опубліковані звіти можуть бути «уточнені». Це означає, що до звіту включаються пояснення щодо певних недоліків і надається інформація про причини їх виникнення. Потім установа повинна вжити заходи реагування або щонайменше поліпшити стан справ протягом періоду до щорічного звіту за наступний рік. Аудиторам також дозволяється відзначати слабкі місця, що їх вони вважають такими, які не впливають на звітність, проте викликають певне занепокоєння. Як правило, вони включаються в лист на ім’я керівництва. Аудитор передбачає вжиття установою заходів реагування до дати проведення наступної перевірки. Потім аудитор готує звіт про вжиті заходи.

По закінченню перевірки рахунків вони мають бути опубліковані, як правило, як складова річного звіту з розміщенням на сторінці в Інтернеті, якщо така є.