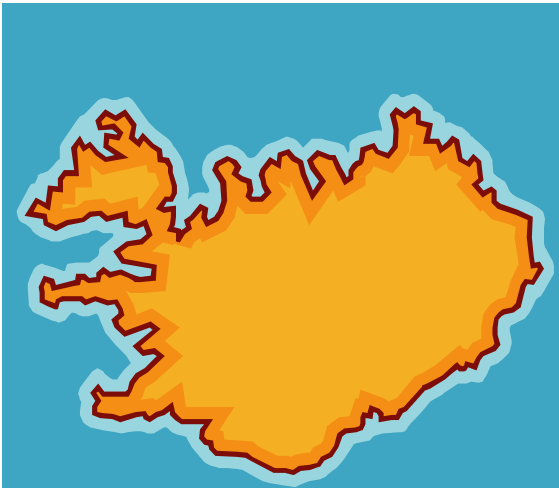


Mattig Management Partners
We pave your way to success – take advantage of our expertise!



Managementul Riscului si Controlul Intern in Cadrul Organizatiei

Alina Negrila
www.mattig-management.ro

Riscuri? Control?... Noi Nu Avem Nevoie!



Extras dintr-o scriere a lui
Edward John Smith din anul 1907:

Daca ma intreaba cineva, cum as descrie cel mai bine experienta mea de 40 de ani pe mare, as putea raspunde doar cu "banala". Bineinteles ca au existat furtuni puternice si ceata, inasa nu am luat parte la vreo peripetie care sa merite povesti pe seama ei. In acesti multi ani de abia am vazut un vapor la ananghie. Nu am vazut nici o epava, nu am cunoscut niciodata o situatie primejdioasa si nici nu am ajuns intr-o pozitie nefavorabila care ar fi putut degenera intr-un dezastru.

Pe 14 Aprilie 1912 s-a scufundat vaporul de lux britanic numit Titanic.
1513 Persoane si-au pierdut viata.... printre care era si capitanul.
Numele sau: Edward John Smith!



Ce concluzii au fost trase din aceasta catastrofa?

- 4 Vaporul a navigat cu viteza prea mare prin ape periculoase
- 4 Nava „Californian“, care se afla in apropierea locului catastrofei nu a venit in ajutor fiindca operatorul radio avea liber si dormea
- 4 Doar jumatate dintre pasageri au gasit loc in barcile de salvare

Agenda

1. Status-quo



Consultant



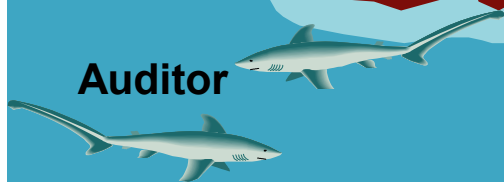
2. Managementul Riscului

3. Implementarea unui sistem de management al riscului-
Studiu de Caz

4. Sistem intern de control financiar



Auditor



5. Concluzii/Discutie



Introducere

Mattig-Suter und Treuhand- und Partner Schwyz Revisionsgesellschaft

50 Jahre Mit dem Wandel leben



- § Infiintata in anul 1960
- § Sediul central in Schwyz (Elvetia), filiale in Zug, Brigg, Pfäffikon, Viena, Sibiu, Timisoara, Bucuresti, Tirana, Sofia,
- § Peste 120 de angajati

SERVICII:

- § Audit
- § Servicii de contabilitate
- § Consultanta de afaceri si mediere
- § Consultanta fiscala
- § Consultanta juridica



Introducere (cont.)

Mattig Management Partners

§ Iniintata in anul 2005



Sediul central

Elvetia: Schwyz 1

Filiale

Elvetia: Pfäffikon SZ 1

Austria: Viena 2

Romania: Bucuresti si Timisoara 3

Bulgaria: Sofia 4

Prezenta in regiunile

Croatia 5

Bosnia si Hertzegovina 6

Serbia 7

Montenegro 8

Albania 9

Macedonia 10

Grecia 11



Introducere (cont.)

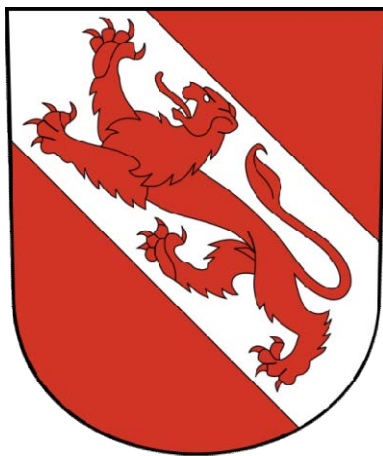
Mattig Management Partners RO

Intrare pe Piata si Servicii de Outsourcing



Din
2005

Fuziuni si Achizitii



Introducere (cont.) Mattig Management Partners RO

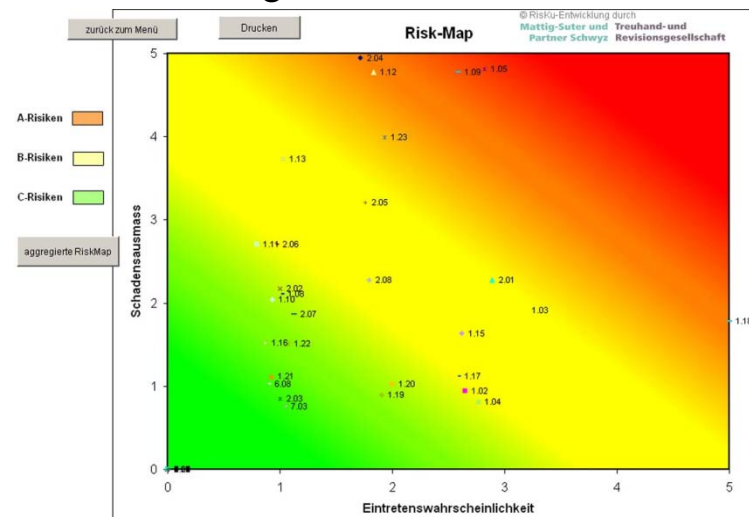
Proiecte de Finantare



Institutiile Financiare Internationale



Management al Riscului



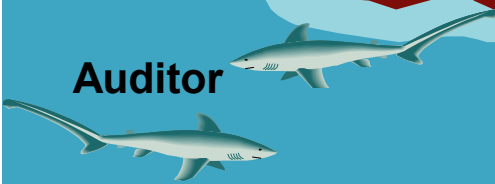
Agenda

1. Status-quo

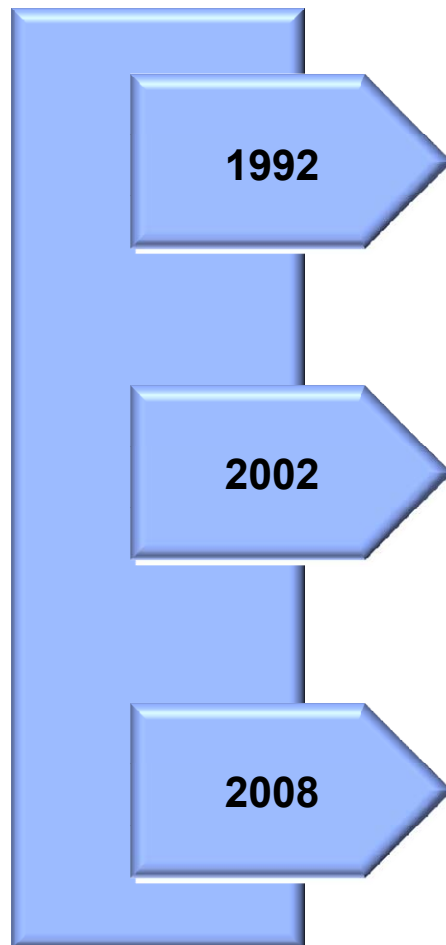
Consultant



Auditor



1. Status-quo



COSO publică lucrarea “*Internal Control - Integrated Framework*”,

- ü definire comună a noțiunii de **control intern**
- ü impune un set de standarde pentru evaluarea și îmbunătățirea propriilor sisteme de control intern
- ü implementat de 80% din companiile americane și internaționale

Scandaluri corporate și pierderi de miliarde de dolari (e.g., Enron, Tyco International, WorldCom, Parmalat, etc.)

- ü legea Sarbanes Oxley (“SOX”)
- ü numeroase legislații similare la nivel național

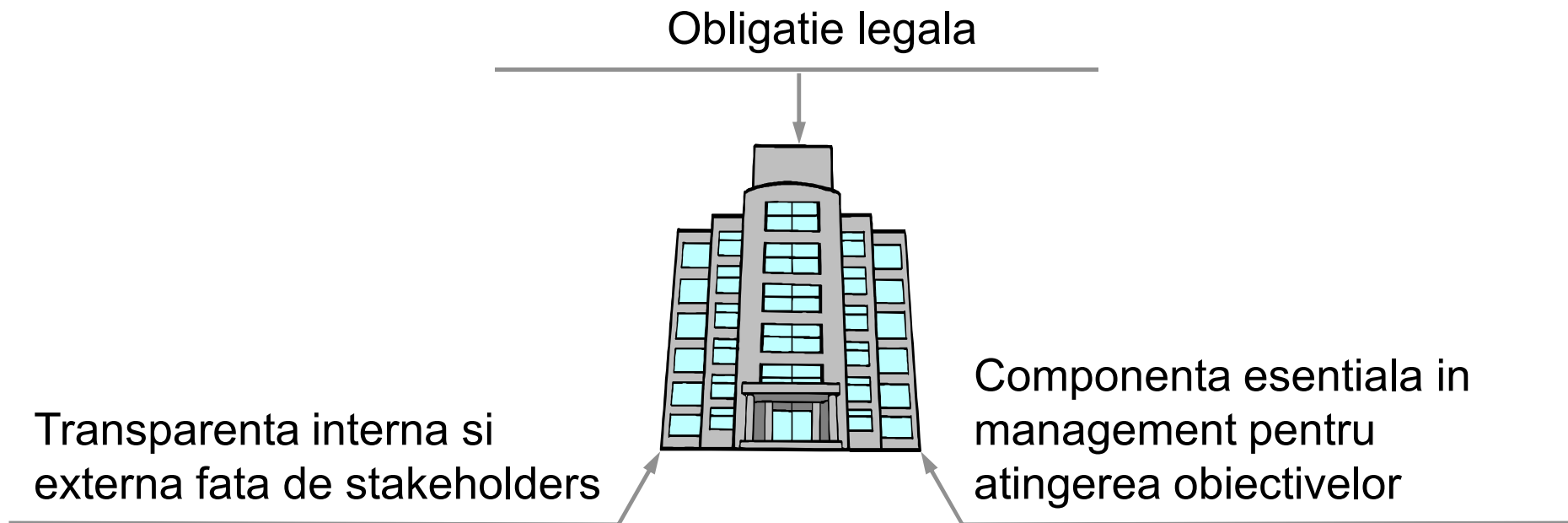
Secțiunea 404: obligativitatea efectuării și documentării controlului intern, controlului riscurilor, responsabilitatea managementului companiei

Efectele crizei (e.g. Satyam Computer Services, Lehman Brothers, Grecia, etc.)

- ü efectuarea de noi modificări în acest domeniu (ISO 31000:2009)
- ü obligații sporite de control al riscurilor în legislațiile naționale

1. Status-quo

De ce am Nevoie de un Sistem de Management al Riscurilor in Compania Mea?



1. Status-quo

Obligatia Legala de Implementare a Managementului de Risc in Companie

Normele profesionale ale Auditului Intern, MPA

MPA 2010-2, Luarea în considerare a expunerilor la risc în elaborarea programului de audit

- § concluzii asupra **managementului riscurilor**
- § recomandări care vizează **reducerea expunerilor la riscuri**
- § rapoartele de audit vor evidenta **importanța si consecințele expunerii la riscuri** asupra realizării obiectivelor

- § programului misiunilor de audit realizat pe baza unei **evaluări riscurilor principale**
- § necesitatea **definirii priorităților în procesul de decizie** privind alocarea resurselor în functie de importanța riscurilor si expunerilor la risc
- § responsabilul auditului intern are, la dispoziția sa, diverse **modele de riscuri** care îl ajută să definească zonele de audit prioritare

1. Status-quo

Obligatia Legala de Implementare a Managementului de Risc in Companie (cont.)

**Normele profesionale ale Auditului Intern,
MPA,**

**MPA 2010-2, Luarea în considerare a expunerilor la risc în elaborarea
programului de audit**

„....responsabilul auditului intern trebuie să pregătească o notă asupra capacității sistemului de control intern de a atenua riscurile“

2110 Managementul Riscurilor

„Un domeniu exhaustiv al activităților de audit intern trebuie să permită obținerea unei asigurări rezonabile că:

- **sistemul de management al riscurilor este eficace;**
- **sistemul de control intern este adecvat și eficient;**“

2600 Acceptarea riscurilor de către direcția generală

1. Status-quo

Obligatia Legala de Implementare a Managementului de Risc in Companie (cont.)

**ORDIN nr. 3.055 din 29 octombrie 2009,
Sectiunea 11 referitor la Controlul Intern in societati**

309. - (1) În înțelesul prezentelor reglementări, controlul intern al entității vizează asigurarea:

- § **prevenirii și controlul riscurilor de a nu se atinge obiectivele fixate etc.**
- § conformității cu legislația în vigoare;
- § aplicării deciziilor luate de conducerea entității;
- § bunei funcționări a activității interne a entității;
- § fiabilității informațiilor financiare;
- § eficacității operațiunilor entității;
- § utilizării eficiente a resurselor;



1. Status-quo

Obligatia Legala de Implementare a Managementului de Risc in Companie (cont.)

**ORDIN nr. 3.055 din 29 octombrie 2009 referitor la ,
Sectiunea 11**

310. - (1) Controlul intern cuprinde componente strâns legate, respectiv:

- § un sistem care urmărește, pe de o parte, **analizarea principalelor riscuri identificabile în ceea ce privește obiectivele entității și, pe de altă parte, asigurarea existenței de proceduri de gestionare a acestor riscuri;**
- § o definire clară a responsabilităților, resurse și proceduri adecvate, modalități și sisteme de informare, instrumente și practici corespunzătoare;
- § difuzarea internă de informații pertinente, fiabile, a căror cunoaștere permite fiecăruia să-și exercite responsabilitățile;



1. Status-quo

Management Riscului: Componenta Esentiala in Management pentru Atingerea Obiectivelor

-
- 1 Baza dezvoltarii unei strategii durabile pentru realizarea obiectivelor firmei
 - 2 Baza pentru planificare si luare a deciziilor
 - 3 Evitarea crizelor si risipei de resurse prin reactii neadecvate la acestea
 - 4 Alocare si folosirea eficienta a resurselor interne
 - 5 Management proactiv in locul unui management pasiv sau reactiv
 - 6 Minimizarea efectelor riscurilor si a probabilitatii de aparitie a evenimentelor negative in cadrul firmei
 - 7 Protejarea de efectele negative ale aparitiei acestor evenimente
 - 8 Control in timp real al activitatilor din firma
 - 9 Repartizeaza raspunderi clar delimitate in cadrul firmei, creand o cultura activa de prevenire a riscului la toate nivelele organizatiei
 - 10 Degreveaza managementul intreprinderii de o parte din raspundere
-

1. Status-quo

Management Riscului: Transparența Interna și Externa Fata de Stakeholders



Agenda

Consultant

2. Managementul Riscului

Auditor



2. Managementul Riscului

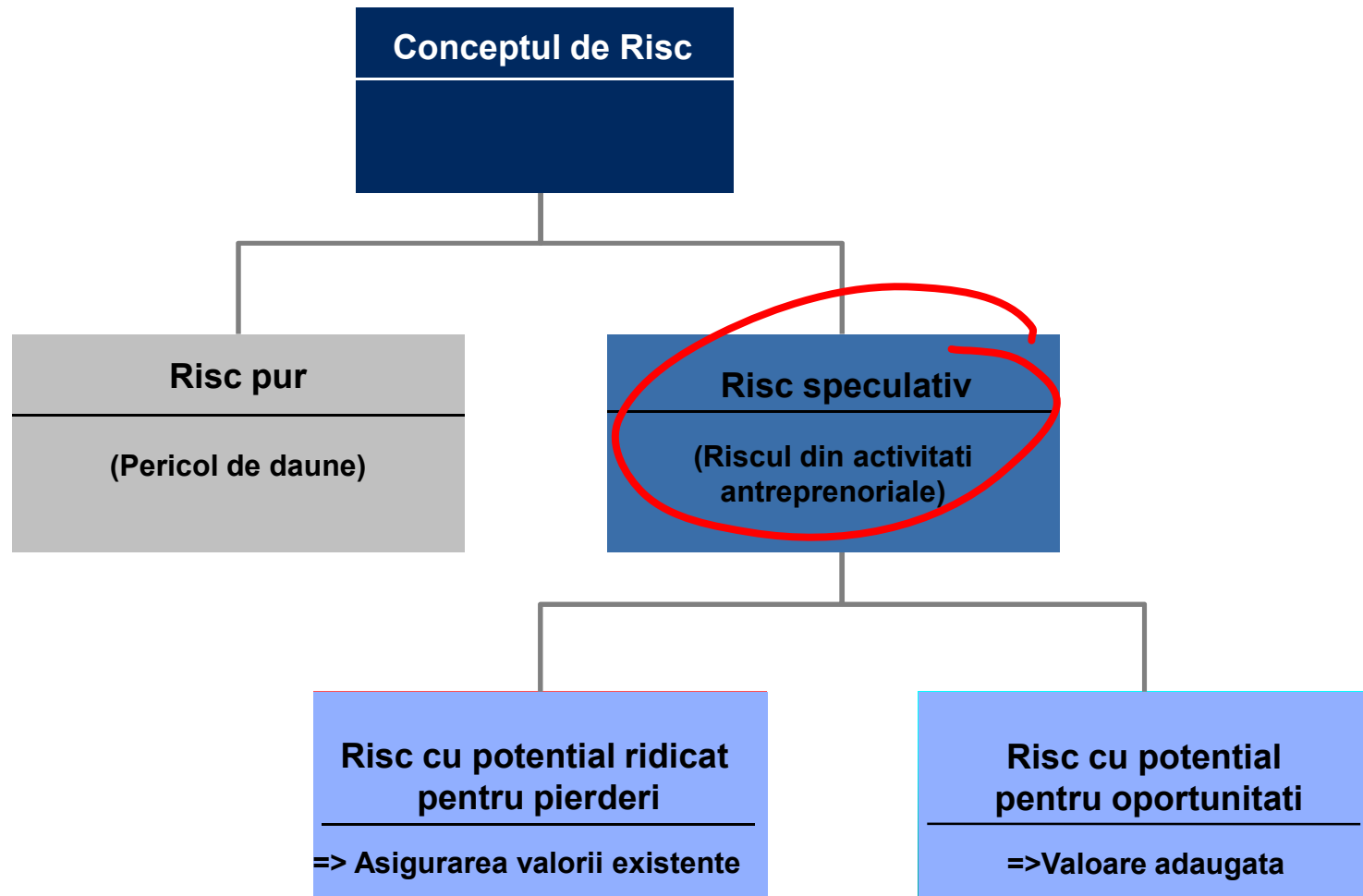
Riscul e o alegere constienta,
nu o intamplare a sortii...

G. Tschampion

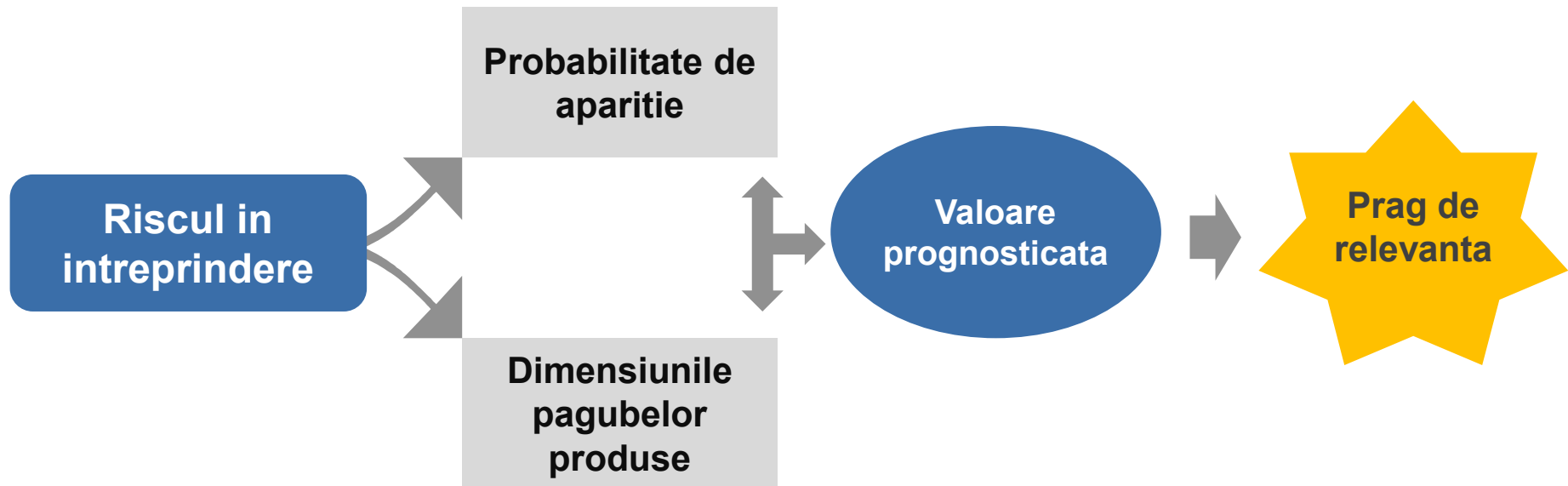


2. Managementul Riscului

Sistematica Riscului

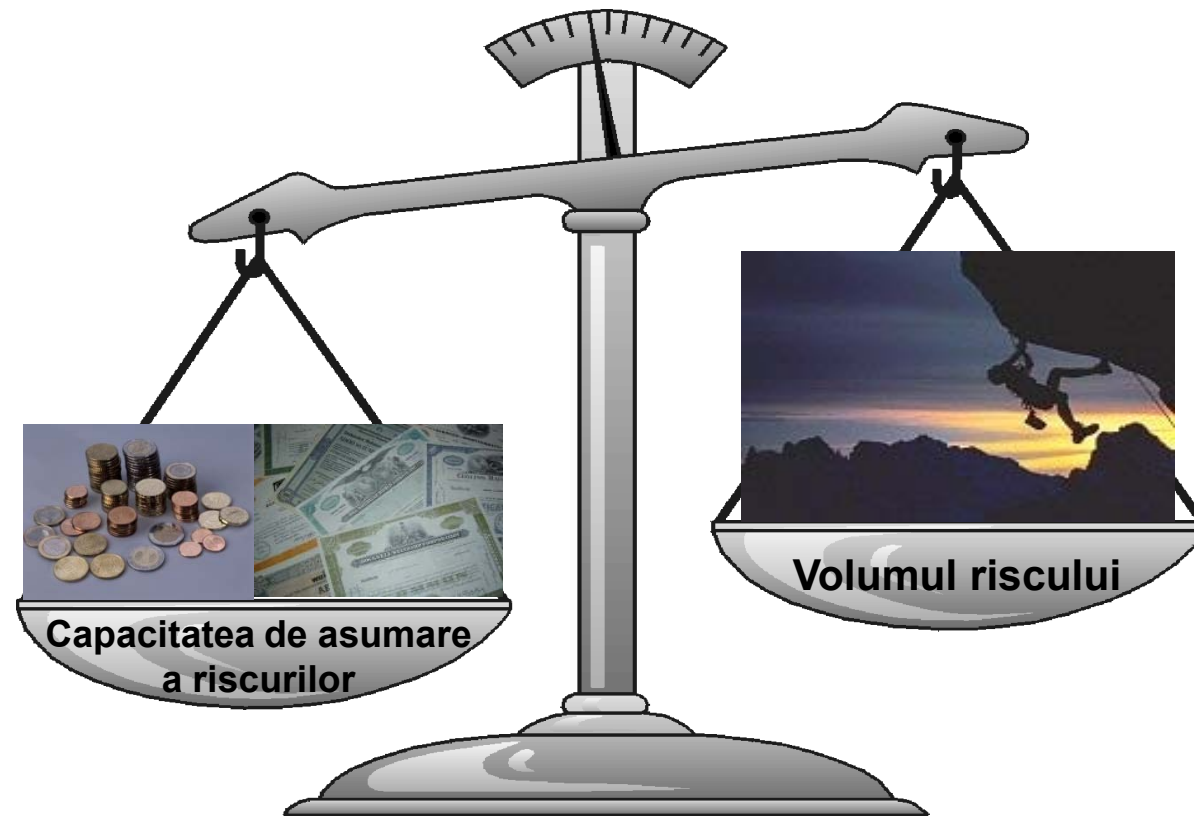


2. Managementul Riscului



2. Managementul Riscului

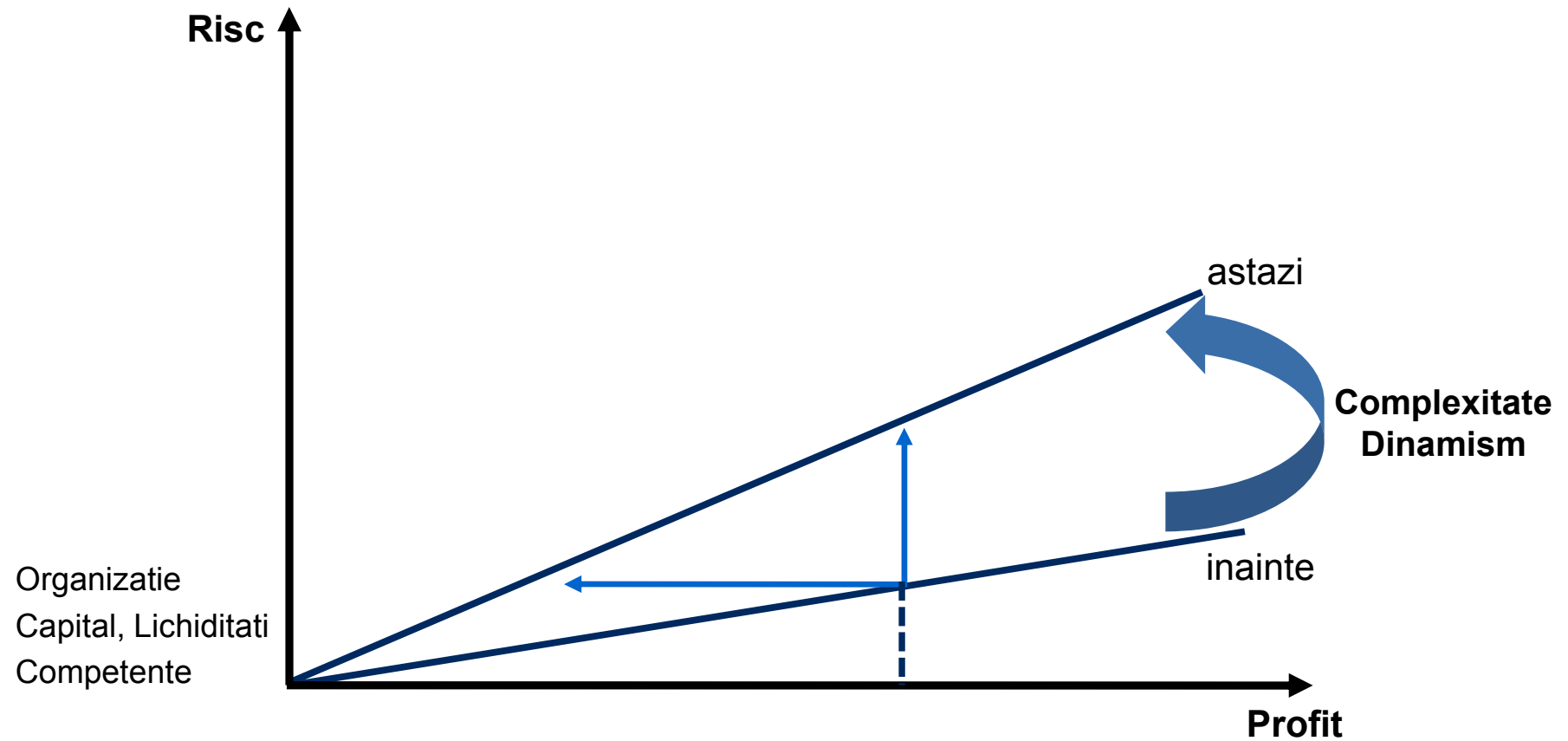
Punctul de Echilibru in Asumarea Riscului



... se stabileste prin volumul
rezervelor de lichiditati si al capitalului social

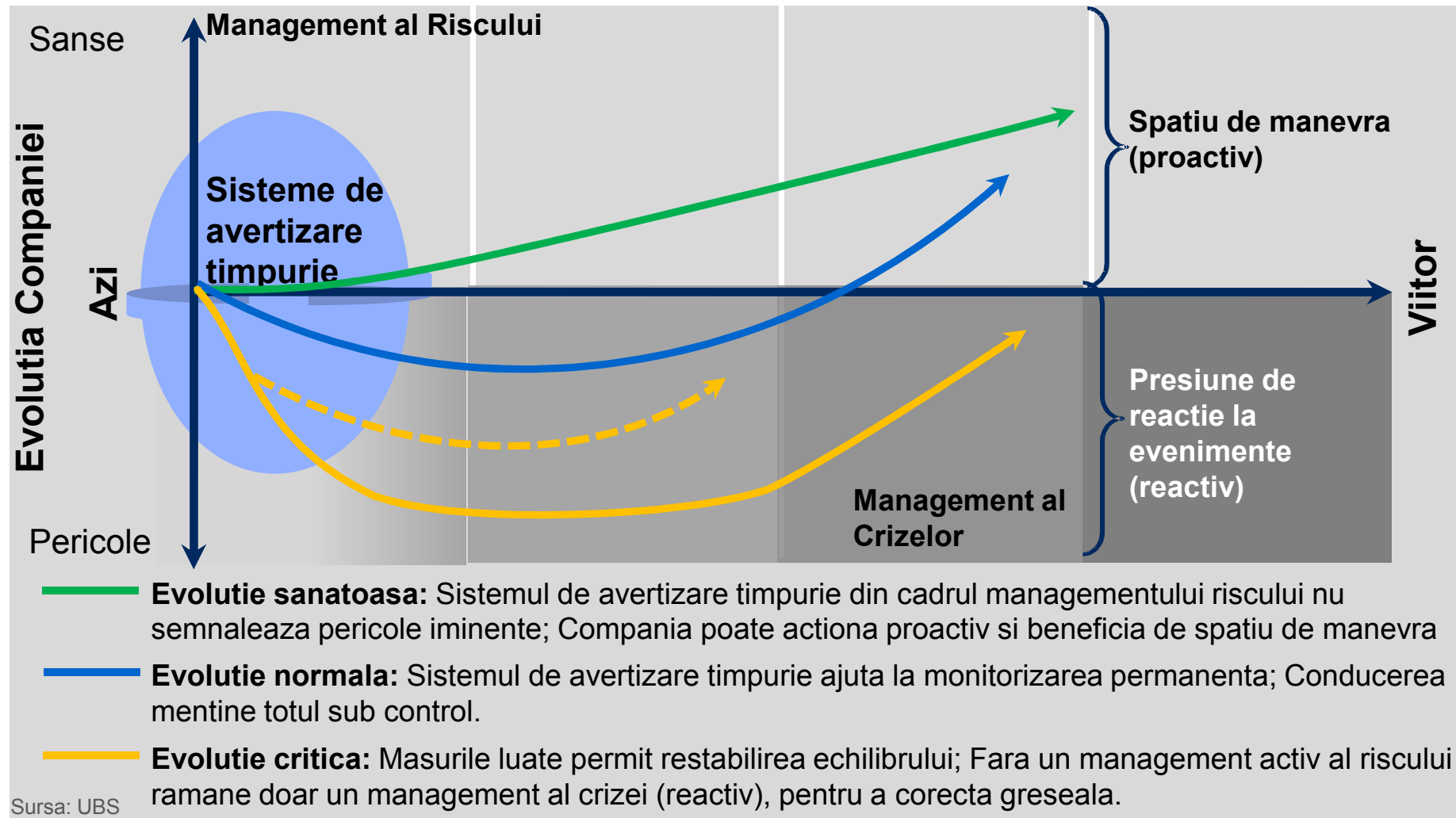
2. Managementul Riscului

Capacitatea de Asumare a Riscurilor



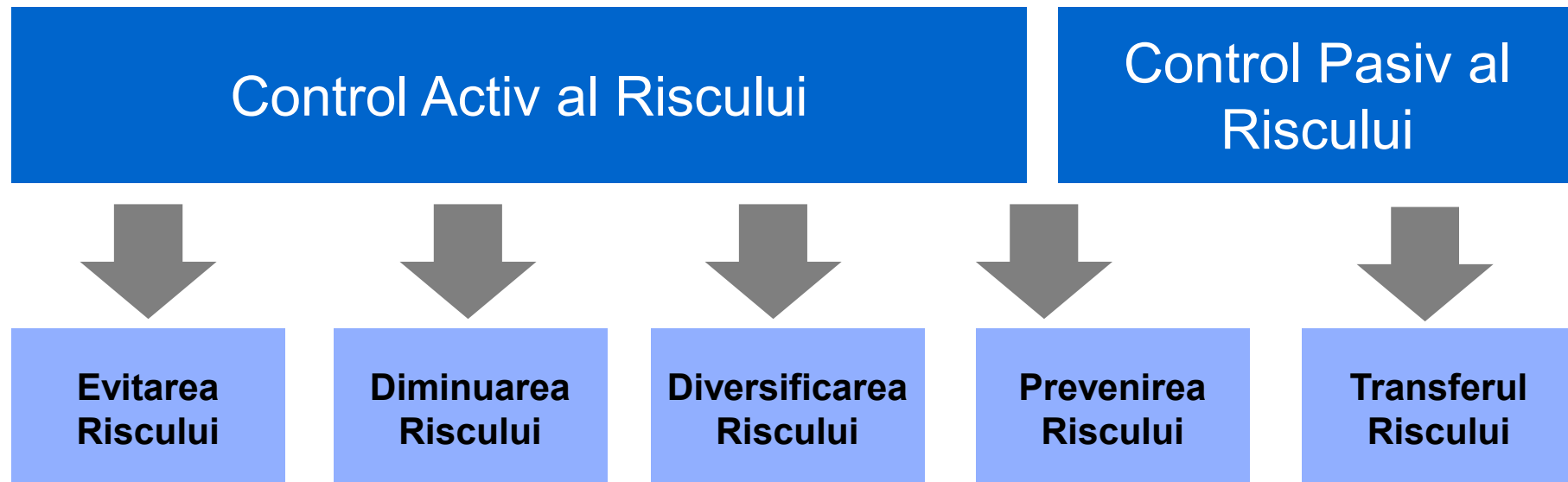
2. Managementul Riscului

Managementul Riscului si SIC astazi in loc de managementul crizelor maine!



2. Managementul Riscului

Confruntarea cu Riscurile intr-o Companie



Cele mai intalnite strategii– Controlul activ si controlul pasiv al riscului

Sursa: Hölscher, (2002)

14 iunie 2010

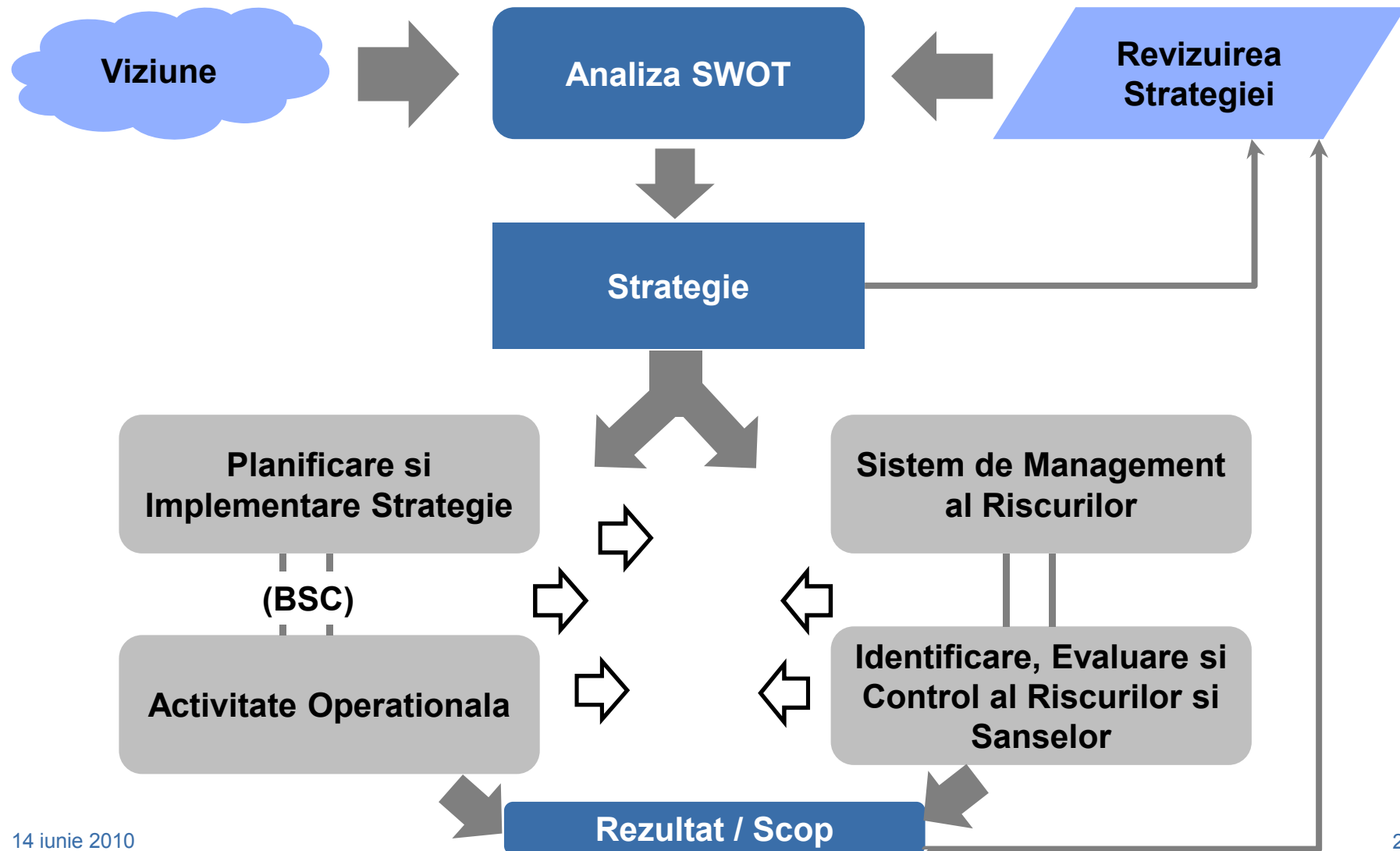
2. Managementul Riscului

Strategii de Control al Riscului

Evitarea riscului	Renuntare
Diminuarea riscului	Luarea de masuri eficiente, in cel mai bun caz, pana la eliminarea riscului
Diversificarea riscului	Distributia riscului mai multor responsabili
Transferul riscului	<ul style="list-style-type: none"> • Asigurare • Outsourcing
Prevenirea si monitorizarea riscului	<ol style="list-style-type: none"> 1. Monitorizarea schimbarilor in nivelul de risc al activitatilor 2. Controlul asupra nivelului de risc in companie 3. Monitorizarea masurilor de control al riscului

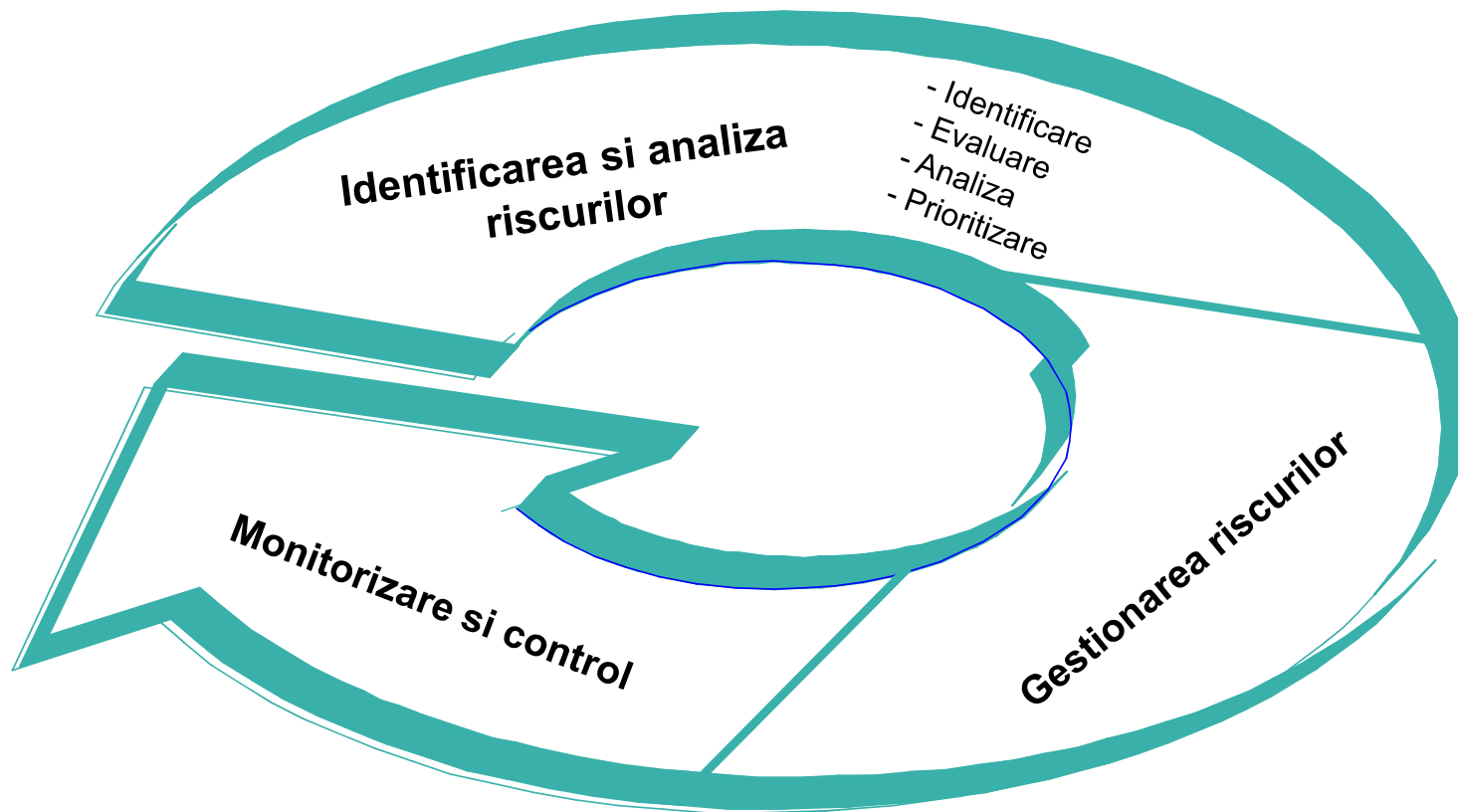
2. Managementul Riscului

Managementul Riscului in Dezvoltarea Strategiei Firmei



2. Managementul Riscului

Evaluarea Riscului

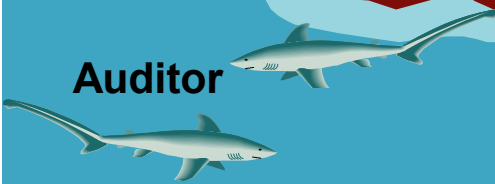


Agenda

Consultant

3. Implementarea unui sistem de management al riscului-
Studiu de Caz

Auditor



Agenda

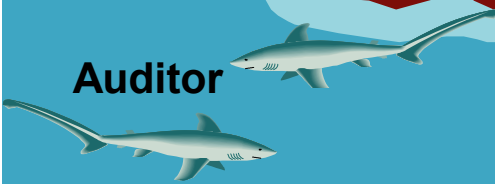
Consultant



4. Sistem intern de control financiar



Auditor



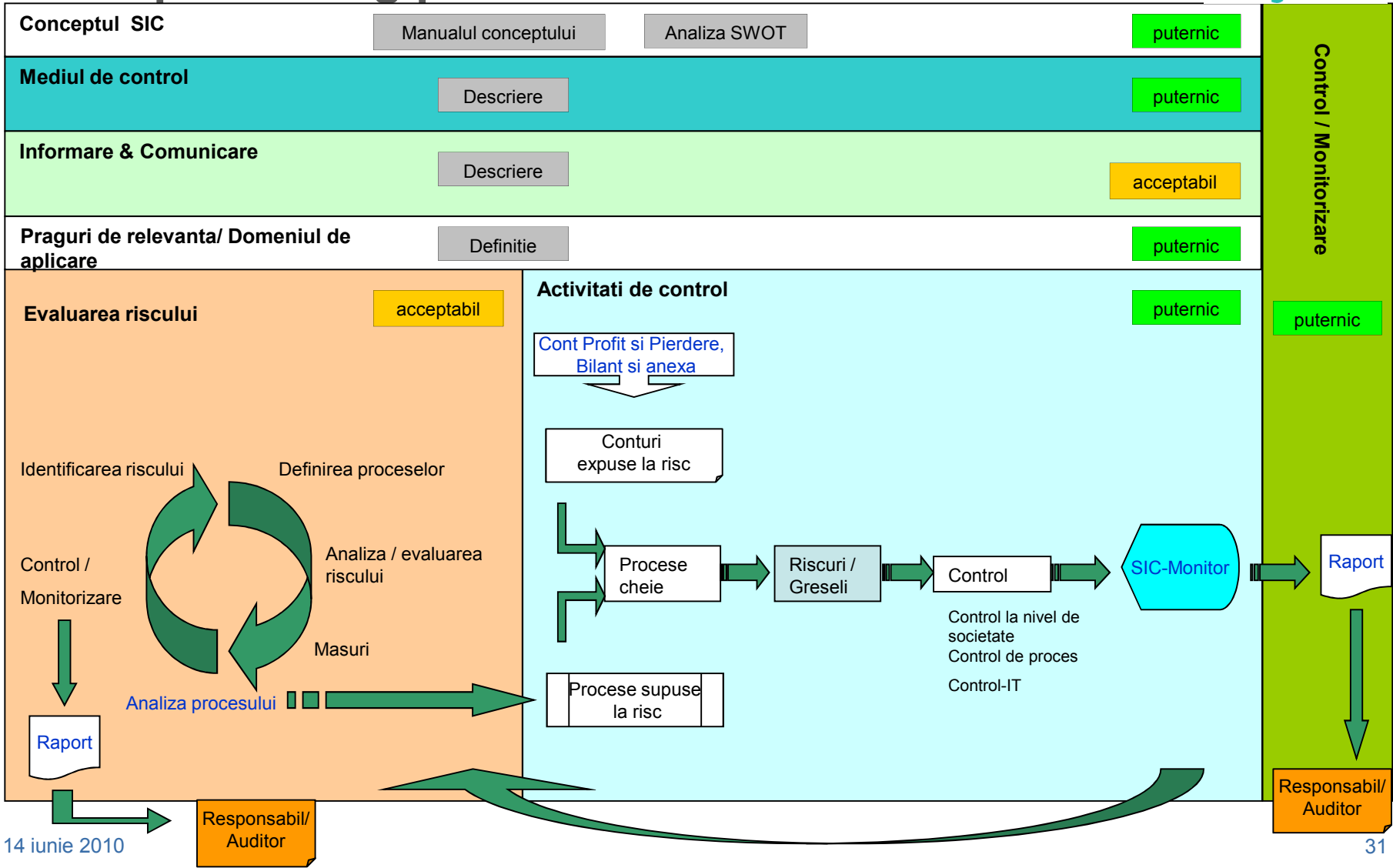
4. Sistem Intern de Control Financiar

ICS	Inventar	
Mediul de control	Personalul este nemotivat	Constiinta necesitatii controlului, integritate, competenta si responsabilitate, consiliu de administratie, CG
Evaluarea riscului	Riscul nu a fost detectat pana in momentul acesta	Identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor esentiale la nivel de întreprindere
Activitati de control	Nu exista un responsabil care sa verifice integritatea intrarilor	Proceduri și instrucțiuni, permisiuni, separarea funcțiilor, securitate IT, protectia activelor
Informatie & Comunicare	Angajatul care trebuie sa inregistreze iesirile, nu stie cum sa introduca datele in sistem.	Comunicare interna si externa in mod regulat, acces la informatii, regulamente, directive, perceptia controlului
Monitorizare	Stocul nu este monitorizat.	Controlling, MIS, consiliul de administratie, evaluarea ICS

4. Sistem Intern de Control Financiar

Conceptul Mattig pentru Sistem Intern de Control

Mattig RiskME





Puncte cheie Introducerea MR si SIC

- Conștiința riscului și a controlului
- Privire de ansamblu, nu în detaliu
- Adaptare la specificul întreprinderii
- Abordare combinată MR și SIC
- Instrument de conducere pe termen lung



Experiente

- Multe activitati de control exista deja, documentatia lipseste
- Ajutorul extern punctual si conceptual este recomandabil
- Nu este un proiect IT
- Reducerea costurilor de audit extern

4. Sistem Intern de Control Financiar

Experiente din Verificarea Intreprinderilor Mici si Mijlocii

- § Lipsa strategiei de intreprindere
- § Lipsa intelegerii guvernarii corporative
- § Lipsa managementului riscului intreprinderii
- § Lipsa Controlling-ului
- § Lipsa inventarelor si a calculelor
- § Lipsa stocurilor rezerva
- § Lipsa transparentei activitatii
- § Diluare financiara intre Firma/Privat
- § Durabilitatea nu este documentata
- § Lipsa unei reglementari pentru succesiune
- § Responsabilul de risc prea indepartat de Firma / Institutie
- § SIC bun reduce cheltuielile cu controlul

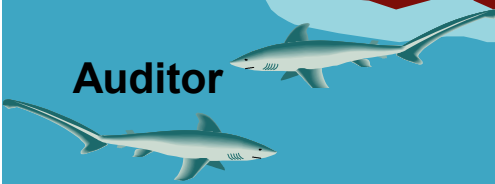


Agenda

Consultant



Auditor



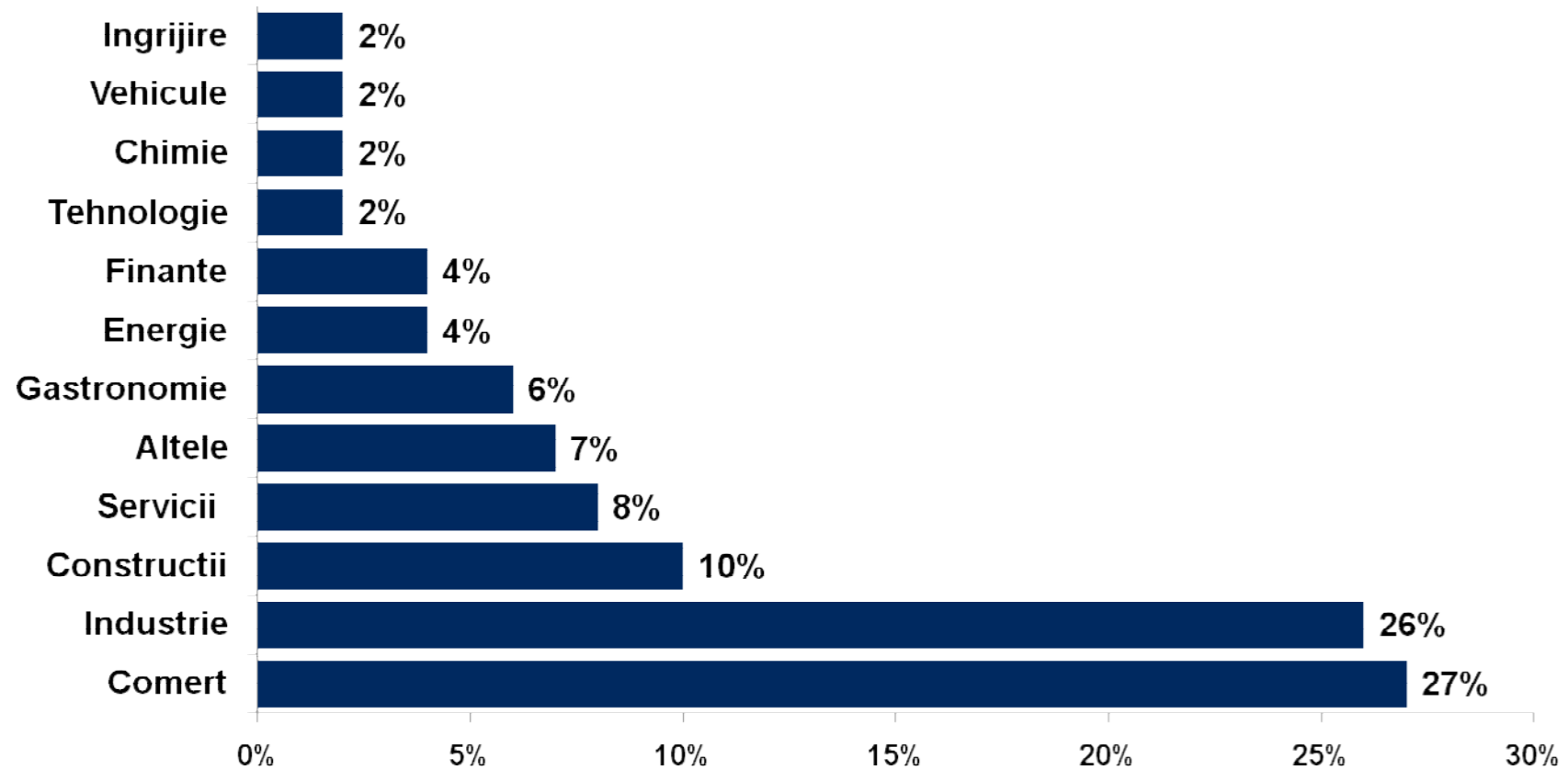
5. Concluzii/Discutie

4. Sistem Intern de Control Financiar

Evaluarea Riscurilor, Sicana sau Sansa?

Studiu la un An dupa Implementare

Domeniul de activitate al companiilor participante la studiu



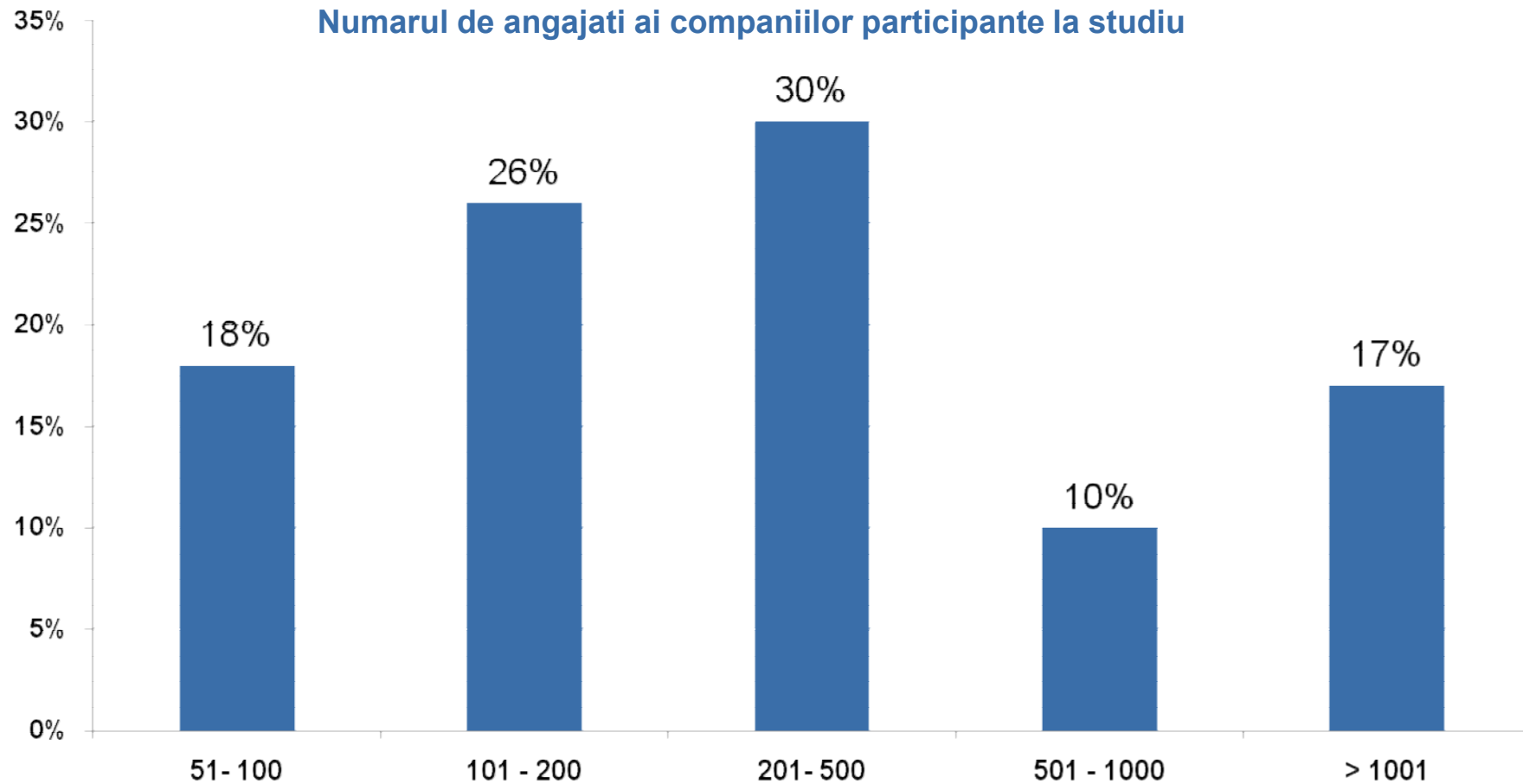
Studiu „Primele experiente din timpul introducerii evaluarii riscurilor si a SIC-ului– dupa un an“ 2009

Mattig Suter und Partner, Schwyz, Elvetia

4. Sistem Intern de Control Financiar

Evaluarea Riscurilor, Sicana sau Sansa?

Studiu la un An dupa Implementare



Studiu „Primele experiente din timpul introducerii evaluarii riscurilor si a SIC-ului– dupa un an“ 2009

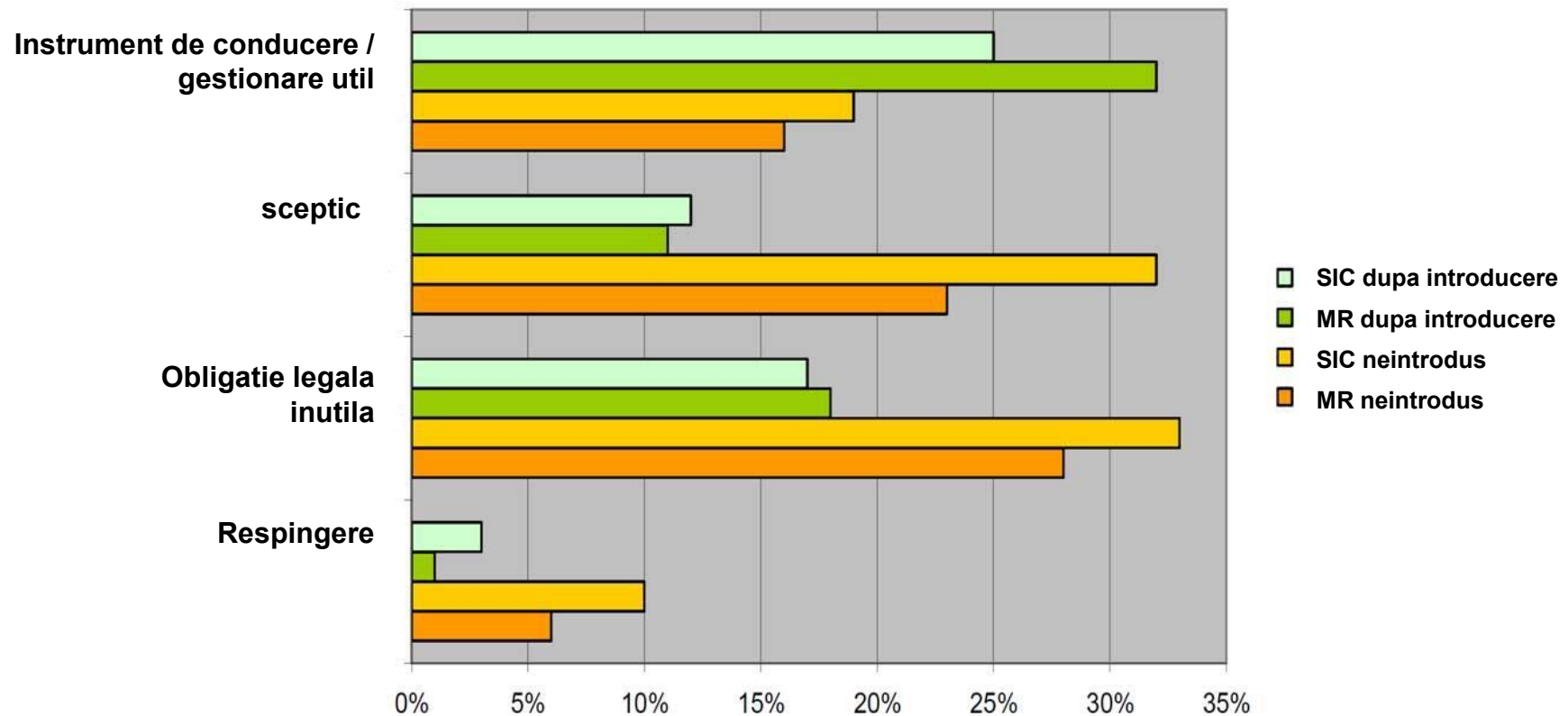
Mattig-Suter und Partner, Schwyz, Elvetia

14 iunie 2010

4. Sistem Intern de Control Financiar

Evaluarea Riscurilor, Sicana sau Sansa?

Studiu la un An dupa Implementare



Studiu „Primele experiente din timpul introducerii evaluarii riscurilor si a SIC-ului– dupa un an“ 2009

Mattig-Suter und Partner, Schwyz, Elvetia

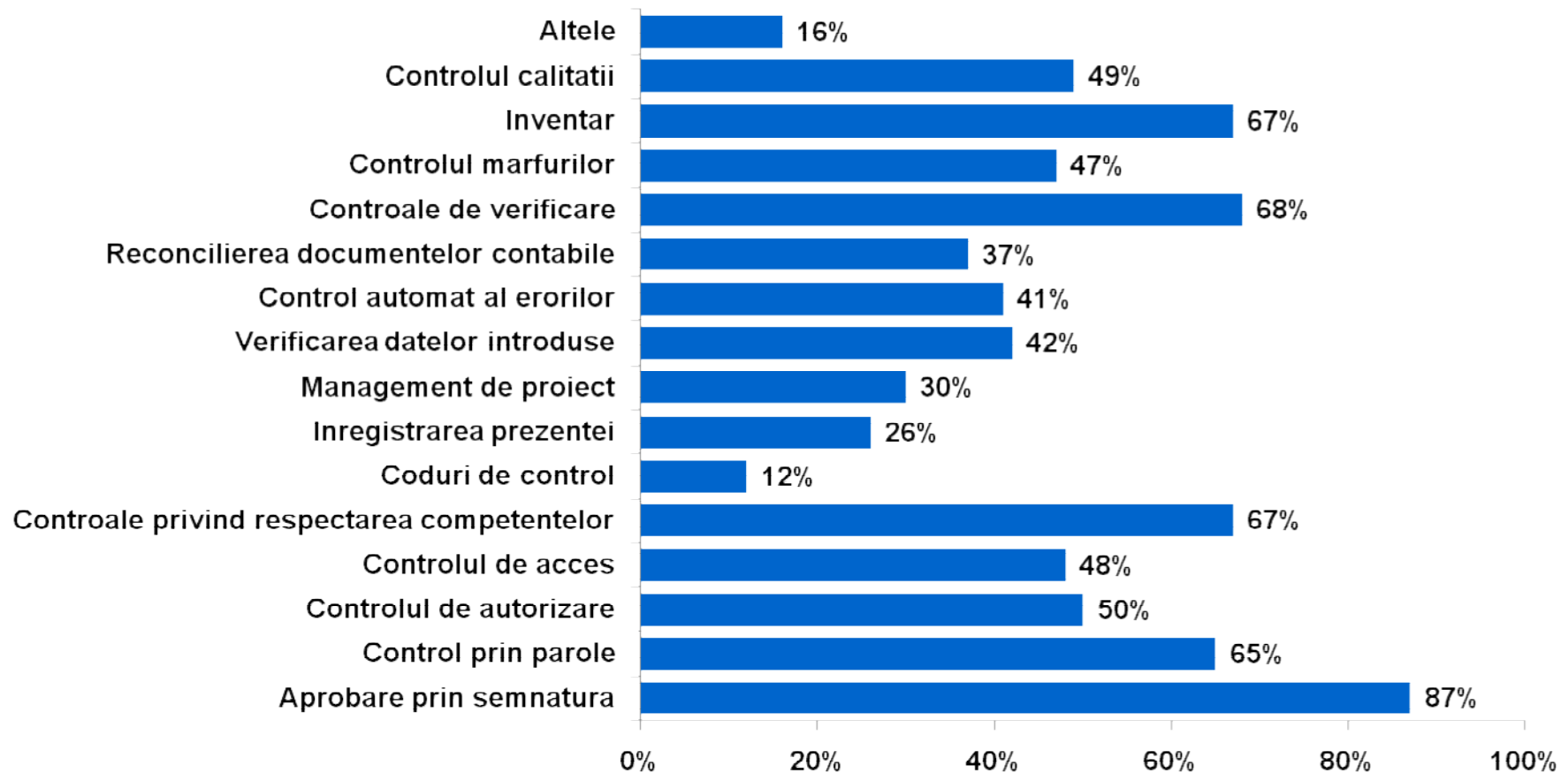
14 iunie 2010

4. Sistem Intern de Control Financiar

Evaluarea Riscurilor, Sicana sau Sansa?

Studiu la un An dupa Implementare

Masuri de control implementate in urma MR/SIC



Studiu „Primele experiente din timpul introducerii evaluarii riscurilor si a SIC-ului– dupa un an“ 2009

Mattig-Suter und Partner, Schwyz, Elvetia

Vrem sa Atingem un Tel Comun !

Responsabilul de risc al intreprinderii:

- Cunoasterea intreprinderii
- Cunoasterea industriei
- Implementare

Consultant extern:

- Sistematica de MR
- Costuri mai mici
- Implicare profesionala
- Experienta in domenii speciale
- Perspectiva externa
- Preluarea unei parti a responsabilitatii



alina.negrila@mattig-management.ro



Auditor

