

Managementul riscurilor in activitatea PMM

Aspecte abordate:

- a. Profesionalism si etica in activitatea PMM
- b. Managementul riscurilor in cadrul PMM
- c. Misiunea clientului
- d. Procese de control al calitatii activitatii PMM
- e. Planificarea continuitatii activitatii PMM
- f. Raspunderea si asigurarea in cadrul firmei
- g. Concluzii

Modulul No.1: Profesionalism si etica

Aceasta sectiune ofera informatii genrale cu privire la aspectele etice pentru firmele de dimensiuni mici si mijlocii.

Principalele aspecte vizeaza:

- Implementarea Codului Etic al Profesionistilor Contabili
- Respectarea principiilor fundamentale ale acestui cod: *Integritate; Obiectivitate; Competenta; Confidentialitate; Comportament profesional*
- Amenintari la adresa eticii: *Interes personal; Autorevizuire; Favorizare; Familiaritate; Intimidare*
- Masuri de protectie a activitatii PMM

In cadrul masurilor de protectie se include urmatoarele elemente:

- Masuri de protectie aplicabile pentru mediul de lucru din cadrul firmei;
- Masuri de protectie specifice anumitor misiuni
- Masuri de protectie in cadrul sistemelor clientului

Modulul No.2: Managementul riscurilor din cadrul PMM

Managementului riscului este un domeniu de activitatea din cadrul PMM foarte sensibila, scopul fiind:

- Protejarea activelor, finantelor si operatiunilor firmei
- Respectarea adecvata a legislatiei economic-financiare
- Imbunatatirea serviciilor firmei
- Protejarea reputatiei, credibilitatii si statutului firmei

Implementarea unui program de management al riscurilor ofera beneficii firmei, si anume:

- Planificarea strategica a activitatii firmei;
- Controlul eficient al costurilor firmei
- Cresterea profitabilitatii
- Diminuarea riscurilor privind litigiile viitoare
- Eliminarea activitatilor care expun firma la risc
- Luarea deciziilor in mod sistematic si detaliat

Programul de management al riscului in cadrul activitatii PMM cuprinde urmatoarele aspecte:

- Stabilirea contextului
- Identificarea riscurilor
- Analizarea si evaluarea riscurilor
- Administrarea riscurilor
- Comunicarea si consultarea
- Monitorizarea si revizuirea riscurilor

Riscurile care apar in activitatea unei firme pot avea urmatoarele surse:

- Riscuri interne
- Riscuri externe

Riscurile interne:

- Riscuri generate de personal;
- Riscuri legate de spatiile de desfasurare a activitatii si locatia acestora;
- Riscuri legate de fondul comercial
- Riscuri legate de tehnologia informationala

Riscurile externe:

- Riscuri generate de client
- Riscuri generate de concurenti

Dezvoltarea unui plan de management al riscului trebuie sa aiba in vedere urmatoorii factori:

- Integritate
- Servicii oferite;
- Marketing si comunicare
- Personal si resurse umane
- Obligatii de reglementare
- Tehnologia informational

Strategiile de gestionare si eliminare a riscurilor sunt:

- Strategii de urgenta: riscuri cu consecinte imediate
- Strategii de prebenire: riscuri care nu au un impact imediat
- Strategii de monitorizare: riscuri cu un impact foarte mic
- Strategii mixte

Principalele proceduri de management al riscurilor sunt:

- Scrisoarea de angajament
- Consilierea clientilor cu privire la riscuri
- Documentatia precisa si actuala managementului activitatii
- Oportunitatea de actiune si sisteme de register
- Selectarea clientilor
- Monitorizarea activitatii
- Comunicare si consultare
- Pastrarea evidentelor

Modulul No.3: Misiunea clientului

Relatia dintre firma si client este importanta pentru ambele parti. In acest sens la inceputul unei relatii, unul dintre cele mai importante elemente este reprezentat de "*Scrisoarea de Angajament*".

Acest document trebuie sa cuprinda urmatoarele elemente:

- Scopul si obiectul misiunii;
- Domeniul de aplicare al misiunii
- Rezultatul misiunii;
- Responsabilitatile relative;
- Implicarea altor parti externe in misiune
- Taxele si modalitatile de facturare
- Proprietatea documentatiei misiunii
- Confirmarea de catre client

Modulul No.4: Procesul de control al calitatii

Aspectele principale care vizeaza controlul calitatii sunt:

- Obiectul controlului de calitate
- Avantajele unui sistem de control al calitatii
- Principiile generale care stau la baza unui control al calitatii
- Elementele controlului de calitate

Elementele controlului de calitate sunt:

- Responsabilitatile controlului de calitate in cadrul firmei
- Dispozitii etice relevante
- Acceptarea si continuarea relatiei cu clientul
- Resursele umane
- Performanta misiunii
- Finalizarea ansamblului de fisiere finale ale misiunii;
- Confidentialitatea misiunii
- Pastrarea documentatiei fiecarei misiuni

Modulul No.5: Planificarea continuitatii afacerii

Scopul dezvoltarii unui plan de dezvoltare a afacerii este a asigura continuitatea activitatii firmei si definirea unei strategii corespunzatoare pe viitor.

Elementele principale sunt:

- Dezvoltarea unui plan de continuitate a afacerii;
- Prevenire – plan de anihilare a riscurilor;
- Pregatire – analiza impactului riscurilor asupra afacerilor
- Reactie – plan de reactie la incidente
- Recuprare – plan de recuperare a eventualelor pagube

Obiectivele unui asemenea plan de continuitate a activitatii:

- Realizarea unei evaluari de management a riscurilor
- Definirea si prioritizarea functiilor critice
- Detalierea reactiilor imediate la incidente
- Detalierea strategiei si actiunilor care trebuie realizate pentru continuitatea activitatii
- Revizuirea si actualizarea planului

Modulul No.6: Raspundere si asigurare

In acest sens trebuie sa se acorde o atentie deosebita la asigurarea de risc profesional. Principalele elemente se refera la:

- Acoperirea pentru intreaga gama de activitati;
- Alte aspecte de luat in considerare privind preintampinarea evenimentelor negative,

Aici includem:

- Identificarea riscurilor
- Introducerea limitarii raspunderii
- Date retroactive/ Afaceri realizate
- Acoperiri compensatorii

Alte tipuri de asigurare de luat in considerare:

- Asigurarea pentru intreruperea activitatii si pierderea profitului;
- Asigurarea pentru cladiri si proprietati
- Asigurarea deraspundere publica
- Asigurarea pentru persoanele cheie din firma
- Asigurarea pentru garantii de fidelitate

Modulul No.7: Concluzii

Elementele managementului riscului unei firme de contabilitate trebuie analizate in mod cumulativ pentru a avea succes o strategie viitoare a activitatii entitatii economice.