

מבקר פנימי בשכר או מבקר פנימי במיקור חוץ

סיוטה לחוזר "מיקור חוץ בגופים מוסדיים", שפרסם אגף שוק ההון, קובעת כי ביקורת פנים הינה פעילות מהותית, ומקשה על הוצאתה למיקור חוץ | עם זאת בענף הביטוח, החברות הקטנות מעדיפות להוציא למיקור חוץ את פונקציות הביקורת הפנימית, ויש לכך יתרונות רבים

ביקורת פנים



רו"ח ברק ציפוט

להלן טבלה המתארת את היתרונות והחסרונות של העסקת מבקר שכיר למול העסקת מבקר במיקור חוץ:

קטגוריה	מבקר בשכר	מבקר במיקור חוץ
פיקוח ובקרה	לחברה מתאפשר לכפות על הביקורת הפנימית סטנדרטים בכל הנוגע לתיעוד ושמירת ניירות עבודה, עמידה בהוראות הדיון, הבטחת שמירת סודיות המידע, עמידה בתוכנית להמשכיות עסקית, היעדר ניגוד עניינים וכו'.	במרבית המקרים, משרדיו של המבקר אינם מצויים במשרדי החברה והדבר מקשה על קיום פיקוח ובקרה נאותים. החברה תקשה למנוע ממנו לעשות שימוש במערכת ורשתות מידע שאינן תקניות, לתת שיהיה לגופים מתחרים ובכלל עמידה בנהלי ומדיניות החברה.
מקצועיות	בעל ניסיון רב בתחומי הליבה בארגון בו הוא עובד. אולם, מוכשר ככל שיהיה, אינו יכול להתמחות בכל התחומים שיש לבקרם בביקורת פנימית אפקטיבית.	במידה והוא פועל מתוך משרד גדול, לרוב מעסיק צוות מומחים מתחומי פעילות שונים של הארגון כגון: מערכות מידע, מניעת מעילות, שכר, הנדסה וכו'. בעת ביצוע הביקורת, כל מומחה תורם את חלקו בתחומו, על מנת לבצע עבודה יעילה ברמה גבוהה.
ניסיון	בעל הבנה מעמיקה של החברה המקנה לו כלים חשובים של הכרת הנפשות הפועלות והמבנה הארגוני האופייני לחברה. יתאפשר לו לתמרן טוב יותר בין הכוחות הפועלים בה בביצוע הביקורת. אך הוא יתקשה לפתח ראייה משוחררת ממוסכמות, שכן המערכת המבוקרת הינה זו אשר מתוכה צמח, ולעתים היא היחידה שהוא מכיר.	חשוף לשיטות עבודה מגוונות ולעתים יעילות יותר אשר פותחו בארגונים שונים, ולסוגים שונים של אי סדרים. משוחרר מתפיסות מקובלות בארגון, עובדה המאפשרת לו גישה פתוחה ואובייקטיבית. ניסיון מגוון זה מאפשר לו להביא שיטות עבודה אלה לארגון ביתר קלות וכך ליצור ערך לארגון.
אי תלות	נתון ללחצים פנימיים על ידי ועד העובדים או קולגות שהינם חברי הנהלה. המבקר השכיר תלוי בארגון למחיתו, ולעתים נדרש להיזהר שביקורתו לא תפגע במטה לחמו.	בעל לקוחות ומקורות הכנסה רבים המקטינים את חשיפתו ללחצים, וכתוצאה מכך גדלה מהימנות עבודתו.
עלות	בדרך כלל, עלות מבקר שכיר לארגון הינה פחותה מעלותו של המבקר במיקור חוץ. עם זאת, כאשר מבצעים השוואה, יש לקחת בחשבון את כלל העלויות הרלבנטיות לשכיר, כגון: הפקדות סוציאליות, רכב, משרד, הכשרות מקצועיות וכו'.	
גמישות	קיים קושי בשינוי גודלה של מחלקת הביקורת הפנימית. הוצאה קבועה.	מאפשר גמישות בהיקף הביקורת בהתאם לצרכי הארגון. הוצאה משתנה.

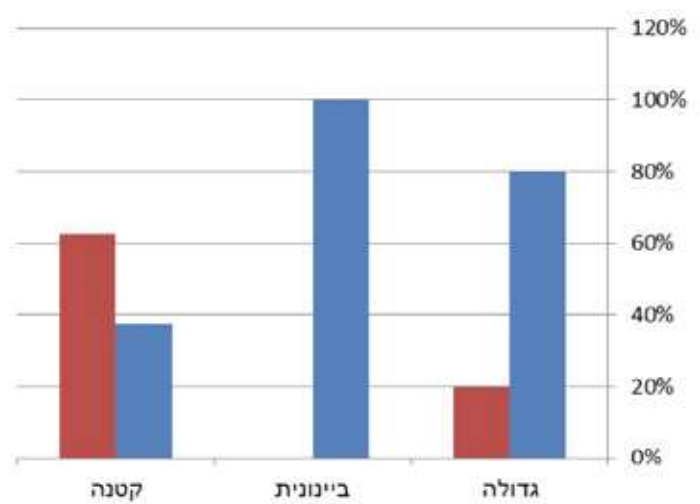
ועדת זיילר לבחינת חוק הביקורת הפנימית קבעה בדצמבר 2006 כי קיימים יתרונות וחסרונות הן למבקר פנים שכיר והן למבקר פנים במיקור חוץ, ולפיכך אין זה נכון להגביל את השוק לכאן או לכאן. עם זאת, ב-2 בדצמבר 2015 פרסם אגף שוק ההון שבמשרד האוצר טיוטה לחוזר "מיקור חוץ בגופים מוסדיים", המקשה את הוצאתה של "פעילויות מהותיות" למיקור חוץ. הטיטה קובעת כי ביקורת פנים הינה פעילות מהותית. כמו כן קובעת הרשות כי מבקר פנימי יהיה עובד הגוף המוסדי, אלא אם המליצה ועדת הביקורת לדירקטוריון למנות מבקר פנימי במיקור חוץ והדירקטוריון אישר זאת. הטיטה אינה מתייחסת לגודל הגוף המוסדי ואינה מבדילה בין חברת ביטוח גדולה לקופת גמל ענפית.

מסקר שערך תחום בקרה בגופים מוסדיים של **פאהן קנה ניהול בקרה**, עולה כי חברות הביטוח הקטנות מעדיפות להוציא למיקור חוץ את פונקציות הביקורת הפנימית. להלן תוצאות הסקר:

■ מבקר פנימי ■ מבקר חיצוני



המשך בעמוד הבא <<





<< המשך מעמוד קודם

כפי שעולה מהטבלה לעיל, קיימים יתרונות וחסרונות לשתי השיטות. כאשר מדובר בחברה קטנה שבה משאבי הביקורת מוגבלים, ישנו יתרון משמעותי להתקשרות עם מבקר פנימי במיקור חוץ מהסיבות הבאות:

< מבקר פנימי במיקור חוץ מאפשר נמישות בהיקף הביקורת הפנימית, כך שהיקפה יוכל לגדול ולקטון בהתאם לצרכי הארגון.

< למבקר פנימי במיקור חוץ קיים יתרון כאשר נדרשת ביקורת בתחומים הדורשים התמקצעות רבה, כגון: ביקורת מערכות ממוחשבות, מניעת מעילות, הנדסה, שכר, שרשרת הספקה וכו', אשר קיימים במשרדים הגדולים.

< למבקר פנימי במיקור חוץ קיים יתרון במקרים בהם יש צורך לבצע ביקורת דחופה, לא מתוכננת, הדורשת עבודה של מספר עובדים במקביל, על מנת לסיימה במהירות.

לסקור אחת לשנה את חוות הדעת ולאשר את המשך ההתקשרות עם אותו מבקר. לסיכום, בגופים קטנים ובינוניים, נראה כי קיימת עדיפות למבקר פנימי במיקור חוץ. כאשר מדובר בחברה גדולה ומורכבת אשר נדרשות בה שעות ביקורת רבות קיים יתרון להעסקת מבקר פנימי בשכר.

הכותב הינו מנהל תחום גופים מוסדיים, פאהן קנה ניהול בקרה.

התפקידים המהותיים לפעילות שלה. הראשונה תהיה חיבת להעסיק את חלקם במיקור חוץ. על כן, יש להקל על החברות הקטנות. כמו כן, בגופים מוסדיים גדולים המעוניינים במבקר פנימי במיקור חוץ, ניתן לדרוש ממנו קבלת חוות דעת בלתי תלויה (SOC 1) בדבר איכות הבקרה הפנימית במשרדו ועמידתה בדרישות הטייטה. באופן זה, דירקטוריון הנוף המוסדי יוכל

כאשר מדובר בחברה גדולה ומורכבת, אשר נדרשים בה שעות ביקורת רבות, ישנו יתרון להעסקת מבקר פנימי בשכר שיהיה כפוף למדיניות ונהלי החברה ויהיה האחראי הבלעדי על פעילות הביקורת הפנימית.

לאור האמור, היה מצופה שטייטת חוזר הפיקוח תבדיל בין חברה קטנה לחברה גדולה. שכן, השנייה יכולה להעסיק בשכר את כל בעלי



קרן אור TOP

פוליסת מחלות קשות במנרה בהיקף הביטוח הרחב ביותר!

- ✓ מספר מחלות מינימלי הגורמות לביטול הפוליסה
- ✓ אין הפחתת סכום ביטוח עד תום תקופת הביטוח
- ✓ ניתן לתבוע יותר מ 2 מקרי ביטוח במרבית המחלות
- ✓ תגמולי ביטוח נוספים (Carcinoma in Situ) בשד, ביצוע ניתוח לטיפול בסרטן הערמונית עד לרמה של Gleason 6) בשיעור גבוה מהמוצע בשוק
- ✓ 100% תגמולי ביטוח בגין סרטן שני (בחלוף תקופת האכשרה)

כל האמור לעיל כפוף לתנאי הפוליסה ולסייגיה, ט.ל.ח.



מנרה מבטחים ביטוח בע"מ

אלנבי 115, תל-אביב, 6100802 ☎ 03-7107777 📠 03-7107788 *2000 www.menoramivt.co.il