

أنواع المراجعة الداخلية

الالتزام – المالية – السلوك -تقديم المشورة والدعم للإدارة

الفصل العاشر

مراجعة الالتزام Compliance

- لجنة بازل للإشراف على البنوك في شهر إبريل ٢٠٠٥م قامت باعتماد وإصدار الورقة الخاصة بالالتزام ووظيفة الالتزام في البنوك
- هي مراجعة مدى التزام جهة معينه بالمتطلبات النظامية والقانونية، وأيضاً ضمان الالتزام بالسياسات والإجراءات التي ترسمها الإدارة ومجلس الادارة. علما بان المنشآت تعمل في إطار نظامي خارجي و إطار تنظيمي داخلي .
- ماذا يقصد بذلك؟

مراجعة الالتزام

- التحقق من التزام العاملين بالأطر الداخلية والخارجية يتم لمصلحة الإدارة ويتم التقرير عنه للمستوي الإداري المناسب
 - قسم المحاسبة (IFRS - قوانين الزكاة و الضريبة)
 - قسم الموارد البشرية (وزاره العمل)
 - قسم التصميم (مواصفات الهيئة العامه للمقاييس)
 - قسم المالية (SAMA)
- هل هناك مراجعة التزام الإدارة بالأطر ؟
 - أمر مشكوك فيه من الناحية العملية والنظرية. فالمراجعة الداخلية أساسا هي وظيفة معاونه للإدارة
 - آليات الحوكمة حاولت دعم هذه الجانب من عمل المراجعين الداخليين بتشكيل لجنة مستقلة يتم التقرير إليها عن مثل هذه التجاوزات هي لجنة المراجعة

مثال على مراجعته الالتزام

- المادة السادسة من نظام مراقبة البنك الصادر عن مؤسسة النقد
- لا يجوز أن تزيد التزامات البنك من الودائع على خمسة عشر مثلاً من مجموع احتياطياته ورأس ماله المدفوع أو المستثمر فإذا زادت التزامات الودائع على هذا القدر وجب على البنك — في خلال شهر من تاريخ تقديم البيان المنصوص عليه في الفقرة الأولى من المادة الخامسة عشر — أن يزيد رأسماله واحتياطياته إلى الحد المقرر أو أن يودع لدى المؤسسة (٥٠%) خمسين في المائة من المبلغ الزائد.

مراجعة الالتزام

• اجراءات مراجعه الالتزام :

- تكوين الفريق لأداء المراجعة باختيار الأفراد ذوي الخبرة و تعيين شخص مؤهل للإشراف على الفريق
- تحديد أولويات الترتيب الذي سيتم بها فحص كل قسم حيث يجب البدء بالمناطق المعرضة للخطر و التي تخضع لتدقيق تنظيمي أكبر، مثل اجراءات المحاسبة.
- الحصول على نسخ من الإجراءات التي تتبعها الإدارات مع تحري مقارنتها بالأنظمة للتأكد من عدم وجود انتهاك واضح .
- مراجعة التقارير المتعلقة بالإنتاج والحجم مستخدمة اسلوب المعاينة
- تحديد جدول زمني
- إنشاء قائمة بالبنود المهمة التي على المراجع أن يفحصها عند المراجعة
- مثال : عند مراجعه مدى التزام البنك باجراءات اعطاء قرض يحتاج المراجع لفحص (طلب التمويل - العقد الموقع - التقييمات - الدراسات المعنية)
- الإبلاغ عن النتائج والتوصيات الخاصة بك مع ضمان أن يتم ترتيب جميع المعلومات بطريقة منطقية و سهلة الفهم .

المراجعة المالية

- ماهي ؟
- ما لفرق بين الداخلية و الخارجية ؟

مراجعة السلوك

- يقصد بمراجعة السلوك التأكد من التزام العاملين بالوحدة بالقواعد السلوكية التي تتبناها الوحدة
- أمثلة :
 - عدم التدخين في المكاتب
 - الالتزام بزي معين
- ما الفرق بينه و بين الالتزام ؟

مراجعة السلوك

• إجراءات مراجعة السلوك:

- مراجعة ميثاق الشركة الأخلاقي ، برامج التدريب على الأخلاقيات والسياسات ، و سياسات الالتزام بأخلاقيات المهنة .
- النظر في الانتهاكات الماضية لقواعد السلوك من خلال سجلات الشركة و مصادر الأخبار على الانترنت .
- التحدث مع الموظفين بشأن انطباعاتهم عن التزام الشركة بأخلاقيات المهنة و الميثاق.

تقديم المشورة والدعم

- المعايير المهنية أجازت للمراجع الداخلي تقديم الخدمات الإدارية التي تحتاج إليها المنشأة مثل عمليات تقديم المشورة وإعداد الدراسات الاستشارية والدعم للإدارة
- لا يجب أن يتحمل فيها المراجع الداخلي مسؤولية الإدارة.
- معهد المراجعين الداخليين أكد على ضرورة أن يفهم كل العاملين بالمنشأة أن الإدارة هي المسؤولة عن إدارة المخاطر، وأن المراجع الداخلي يقدم فقط النصيحة والدعم والمساندة في قرارات إدارة المخاطر، وأن طبيعة مسؤولية المراجعة الداخلية عن إدارة المخاطر يجب أن توثق في خطة المراجعة، ويوافق عليها من قبل لجنة المراجعة، وأنه يجب أن يبتعد المراجع الداخلي عن تقديم التأكيد أو النصيحة أو الاستشارة عن جوانب إدارة المخاطر التي تخرج عن نطاق تخصصه ومعارفه ومهاراته وتحتاج لمعارف فنية وعلمية متخصصة

تقديم المشورة والدعم

• مجالها :

• حددت المعايير المهنية للمراجعة الداخلية - المعيار (2120) - الدور الاستشاري للمراجع الداخلي في مجال تحسين فعالية الرقابة الداخلية كما يلي :

• (2120.C1) : يجب على المراجعين الداخليين عند تقديمهم للخدمات الاستشارية أن يتحققوا من أن أدوات الرقابة تتوافق مع الأهداف المزمع تحقيقها، وأن يكون المراجعين الداخليين قادرين على تحديد والتعرف على مواطن الضعف الجوهرية في أدوات الرقابة.

• (2120.C2) : يجب أن يستخدم المراجعون الداخليون المعارف التي يكتسبونها من عملهم الاستشاري في عملية تحديد وتقييم تعرض المنشأة لمخاطر جوهرية.

- المخاطر المالية المرتبطة بأخطار السيولة والائتمان وسداد الالتزامات ومخاطر سعر الفائدة وسعر الصرف
- المخاطر التشغيلية المرتبطة بضعف نظام الرقابة الداخلية وضعف كفاءة وفعالية نظم المعلومات، ونقص كفاءة وخبرة متخذي القرارات، وسرعة التطورات الفنية والتكنولوجية، وعدم التوافق على السياسات الإدارية والإجراءات ضد سوء الإدارة
- مخاطر الأعمال المرتبطة بالصناعة أو البيئة التي تعمل فيها المنشأة بما في ذلك المخاطر الخارجة عن سيطرة وتحكم الإدارة كالقوانين واللوائح والتنظيمات والقيود الاقتصادية والسياسية والاجتماعية.

تقديم المشورة والدعم

- طلب المنشآت للخدمات الاستشارية الإدارية قد تزايد بسبب:
 ١. تعقد وتطور العمليات التشغيلية والبيئة المالية و البيئة القانونية
 ٢. زيادة حدة المنافسة بين الشركات وتضخم احجامها
 ٣. تزايد الأعباء الإدارية
 ٤. التطور الهائل في أساليب التحليل الكمي

تقديم المشورة والدعم

- تفضل الإدارة عادة الحصول على الخدمة من المراجعة الداخلية للأسباب التالية:
- الخدمة تتعلق بأمور تشغيلية أو استراتيجية داخلية لا تحتاج إلى خبرات ومعارف ومهارات غير عادية
- تحول اعتبارات التكلفة مقارنة بالعائد المنتظر منها دون طلب الخدمة من المكاتب الخارجية
- ان يعتمد على نتائجها طرف ثالث خارجي يحتاج إلى درجة عالية من الاستقلال فيمن يعد مثل هذه الخدمات

المصادر

- الرقابة والمراجعة الداخلية في الأجهزة الحكومية والمؤسسات العامة – SOCPA
- ملاحظات و عروض الاستاذ هناء العقيل
- اللائحة الموحدة لوحدات المراجعة الداخلية في الأجهزة الحكومية والمؤسسات العامة السعودية
- [http:// www. theiia. Org.](http://www.theiia.Org)