CONCEPT

دورة ضوابط المخاطر المالية: تحديد المخاطر المالية وتحليلها ومعالجتها



دورة ضوابط المخاطر المالية: تحديد المخاطر المالية وتحليلها ومعالجتها

مقدمة:

دورة ضوابط المخاطر المالية دورة تطبيقية تمتد 3 أيام للعاملين في المالية والمحاسبة والموازنات والرقابة الداخلية والتدقيق، وتنتهي بإعداد سجل المخاطر المالية والضوابط مع خطة إجراءات المعالجة. فكثير من الوحدات المالية لا تكتشف ضعف الضوابط على المدفوعات والإيرادات والنقد والموازنات إلا بعد خسارة أو خطأ أو ملاحظة تدقيق، لأن المخاطر لم تحصر ولم تقيم ولم يحدد لها مالك. ويباشر المشاركون المعاملات أو التسويات أو متابعة الموازنة في عملهم، ويتدربون على دراسات حالة من شركات وجهات حكومية. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة في ضوابط المخاطر المالية.

أهداف الدورة:

- تحديد المخاطر المالية في عمليات المدفوعات والإيرادات والنقد والرواتب والموازنة عبر تتبع العمليات وقوائم المؤشرات الدالة على الخطر
- تقييم كل خطر مالي من حيث الاحتمال والأثر على مصفوفة تقييم وترتيبه مقابل مستوى قابلية المخاطر المعتمد
- تصميم أنشطة رقابة وقائية وكاشفة تشمل فصل المهام والاعتمادات والتسويات وربطها بمكونات إطار COSO للرقابة الداخلية
- اختيار أسلوب المعالجة المناسب لكل خطر بين التجنب والتخفيف والمشاركة والقبول وفق منطق معالجة المخاطر في ISO 31000
- تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية واختبارات رقابية مبسطة تبين ما إذا كانت الضوابط تعمل كما صممت
- إعداد سجل المخاطر المالية والضوابط مع خطة إجراءات المعالجة التي تحدد المالكين والمواعيد المستهدفة

الفئة المستهدفة:

- العاملون في المالية والمحاسبة المسؤولون عن المدفوعات والمقبوضات والتسويات وإقفال نهاية الشهر
- العاملون في الموازنة والتخطيط المالي المسؤولون عن إعداد الموازنات ومتابعة الصرف مقابل الاعتمادات
- العاملون في الرقابة الداخلية والامتثال المسؤولون عن توثيق أنشطة الرقابة واختبارها
- العاملون في التدقيق الداخلي المسؤولون عن مراجعة العمليات المالية ومتابعة ملاحظات التدقيق
- رؤساء الأقسام المالية المسؤولون عن اعتماد المعاملات وتولي الاستجابة للمخاطر في وحداتهم

محاور الدورة:

اليوم 1: تحديد المخاطر المالية وأسس الرقابة وفق إطار COSO

- فئات المخاطر المالية في الوحدات المالية بالشركات والجهات الحكومية
- تطبيق المكونات الخمسة لإطار COSO للرقابة الداخلية على المالية
- تتبع عمليات المدفوعات والإيرادات وتداول النقد خطوة بخطوة
- مؤشرات مخاطر الاحتيال في المشتريات والرواتب والمصروفات
- نموذج سجل المخاطر المالية وصياغة عبارة الخطر

اليوم 2: تقييم المخاطر وتصميم الضوابط ومعالجة المخاطر

- مصفوفة تقييم الاحتمال والأثر وفق ISO 31000 لإدارة المخاطر
- بيان قابلية المخاطر وحدود التحمل في الوحدات المالية
- مصفوفة فصل المهام وحدود صلاحيات الاعتماد المالي
- الضوابط الوقائية والكاشفة على التسويات والموازنات
- خيارات معالجة المخاطر وإعادة تقييم الخطر المتبقي

اليوم 3: دراسة حالة وإعداد سجل المخاطر المالية والضوابط

- دراسة حالة متعددة القطاعات لإخفاق ضابط رقابي في المدفوعات
- تصميم مؤشرات المخاطر الرئيسية وورقة اختبار الضوابط
- تحليل فجوات الرقابة في حالة موازنة لجهة حكومية
- خطة إجراءات مالك الخطر مع المواعيد ومسار التصعيد
- استكمال سجل المخاطر المالية والضوابط ومراجعته مع الزملاء

المهارات التي ستكتسبها:

- تحديد مخاطر العمليات المالية
- تقييم احتمال المخاطر وأثرها
- تصميم الضوابط الداخلية
- تحليل فصل المهام
- الوعي بمخاطر الاحتيال
- تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية
- اختبار الضوابط
- تخطيط معالجة المخاطر

لماذا تحضر هذه الدورة:

- تسليم سجل المخاطر المالية والضوابط مع خطة إجراءات المعالجة إلى المدير المالي أو أمين سر لجنة المراجعة
- تقرير المخاطر المالية التي تقبل وتلك التي تحتاج ضوابط جديدة أو أقوى اعتمادا على تقييم وقابلية متفق عليهما
- تجنب ازدواج المدفوعات والأرصدة غير المسواة وتجاوزات الموازنة التي تظهر متأخرة في صورة خسائر أو ملاحظات تدقيق
- نقل نموذج السجل ومصفوفة التقييم وورقة اختبار الضوابط إلى الزملاء في مختلف أقسام الوحدة المالية

الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يعرض المشارك سجل المخاطر المالية والضوابط وخطة إجراءات المعالجة على المدير المالي، الذي يعتمد عليهما في تحديد المخاطر المقبولة والضوابط التي تحتاج تعزيزا ومالك كل إجراء. ويمكن لفريقي التدقيق الداخلي والامتثال استخدام السجل نفسه في تخطيط اختبارات الضوابط ومتابعة الإجراءات المفتوحة. وبعد الربع الأول من الاستخدام ينبغي أن تعيد الوحدة تقييم كل خطر، وتقارن مؤشرات المخاطر الرئيسية بحدودها، وتغلق الإجراءات المتأخرة أو تعيد إسنادها.

الأسئلة الشائعة:

ما الذي يحتاجه المشارك قبل دورة ضوابط المخاطر المالية؟

يحتاج المشارك إلى فهم العمليات المالية في جهته مثل المدفوعات والمقبوضات والموازنات والتسويات. ويفيد إحضار وصف لإحدى العمليات أو ملاحظة تدقيق حديثة أو قائمة بمشكلات رقابية معروفة في وحدته، لتصبح دراسات الحالة مرتبطة مباشرة بجهة عمله.

بم تختلف دورة ضوابط المخاطر المالية عن دورات قياس مخاطر السوق والائتمان؟

تركز هذه الدورة على تحديد المخاطر في العمليات المالية اليومية وبناء الضوابط الداخلية وخطط المعالجة. أما دورات قياس مخاطر السوق والائتمان فتنمذج التعرضات بمقاييس إحصائية وأدوات تحوط لوظائف الخزينة والبنوك.

ما أهم ضوابط المخاطر المالية في الوحدة المالية؟

أهم ضوابط المخاطر المالية فصل المهام وحدود صلاحيات الاعتماد والتسويات وفحص توفر الاعتماد قبل الارتباط وضوابط البيانات الرئيسية والمراجعات الدورية. وتمنع هذه الضوابط معا الأخطاء والاحتيال أو تكشفها مبكرا بما يكفي لتصحيحها.

ماذا يعود به المشارك من دورة ضوابط المخاطر المالية؟

يعود المشارك بسجل المخاطر المالية والضوابط يضم مخاطر مقيمة وضوابط مرتبطة بها وخطة إجراءات معالجة تحدد المالكين والمواعيد، إضافة إلى مصفوفة تقييم ومصفوفة فصل المهام وورقة اختبار الضوابط قابلة لإعادة الاستخدام.