



## دورة مراجعة النماذج المالية وتدقيقها: ضبط مخاطر الجدول الإلكتروني وكشف الأخطاء



## دورة مراجعة النماذج المالية وتدقيقها: ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية وكشف الأخطاء

### مقدمة:

دورة مراجعة النماذج المالية وتدقيقها وضبط مخاطر الجداول الإلكترونية وكشف الأخطاء دورة تمتد 5 أيام، موجهة لمراجعي النماذج في وحدات المالية والاستثمار ومشاريع الشراكة بين القطاعين العام والخاص والمراجعة الداخلية، وتنتهي بإعداد تقرير مراجعة النموذج وخطة ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية لجهة افتراضية. فكثر من قرارات الاستثمار والإقراض والمشاريع تعتمد على ملفات لم يتتبع منطقتها أحد غير معدها، فتصل القيم المثبتة يدويا داخل المعادلات وأخطاء الإشارة إلى صاحب القرار دون فحص. ويتعامل المشاركون في عملهم مع نماذج أعدها غيرهم أو يعتمدونها، ويعملون على دراسات حالة لملفات زرعت فيها أخطاء مقصودة. وتقدم كور كونسبت هذه الدورة.

### أهداف الدورة:

- تحديد نطاق مراجعة النموذج المالي بكتاب نطاق يبين حدود الاعتماد وعمق المراجعة المناسب للقرار الذي يدعمه النموذج
- تطبيق مبادئ FAST Standard، وهو معيار لبناء النماذج المالية الشفافة، ومبادئ أدلة النمذجة المالية المنشورة معايير اختبار عند تقييم نماذج أعدها الآخرون
- تتبع منطق النموذج بخرائط النموذج وتتبع الخلايا السابقة والتابعة وتحليل المعادلات غير المكررة لتحديد الحسابات غير المتسقة
- كشف القيم المثبتة يدويا والنطاقات المنقطعة وأخطاء التوقيت والإشارة والوحدات ودوال البحث بأدوات تدقيق المعادلات ومقارنة الملفات
- إعادة تنفيذ اختبارات السلامة وتحليلات الحساسية، ووضع سياسات مخاطر الجداول الإلكترونية وسجلاتها وضبط الإصدارات وسجلات التغيير
- كتابة تقرير مراجعة النموذج بسجل الملاحظات ودرجات خطورتها والمخرجات المصححة ورأي المراجع عند الاعتماد

## الفئة المستهدفة:

- فرق تقييم الاستثمارات والصفقات المسؤولة عن فحص نماذج الرعاية والمستشارين قبل الموافقة عليها
- وحدات الشراكة بين القطاعين العام والخاص وتمويل المشاريع المسؤولة عن مراجعة نماذج الحالة الأساسية للمتنافسين والمقرضين
- فرق التخطيط المالي والموازنات المسؤولة عن اعتماد التوقعات التي تعدها وحدات العمل
- فرق المراجعة الداخلية المسؤولة عن اختبار ضوابط الجداول الإلكترونية وأدوات الحوسبة الحرجة لدى المستخدم النهائي
- محللو الائتمان والإقراض المسؤولون عن الاستناد إلى نماذج التدفقات النقدية للمقترضين
- فرق الرقابة المالية المسؤولة عن سياسات الجداول الإلكترونية وسجلات النماذج وسجلات الإصدارات

## محاور الدورة:

### اليوم 1: مشهد مخاطر الجداول الإلكترونية وتحديد نطاق المراجعة

- نتائج أبحاث أخطاء الجداول الإلكترونية وعواقب الاستناد إليها في القرار
- الفرق بين أدوار مراجعة النموذج وبنائه والتحقق من صحته
- خطاب نطاق المراجعة وحدود الاعتماد والاستثناءات والأهمية النسبية
- عمق المراجعة المبني على المخاطر من الفحص المكتبي إلى التدقيق الكامل
- قائمة استلام الملف للإصدارات والمصادر والملكية

### اليوم 2: معايير النمذجة المعتمدة بوصفها معايير للمراجعة

- مبادئ FAST Standard للنمذجة المرنة والملائمة والمنظمة والشفافة معايير اختبار للمراجع
- تحويل مبادئ أدلة النمذجة المالية إلى أسئلة مراجعة
- بناء خريطة النموذج من تدفق الأوراق والنطاقات المسماة
- تتبع الخلايا السابقة والتابعة لبنود المخرجات الرئيسية
- تحليل المعادلات غير المكررة لعزل منطق الصفوف غير المتسق

### اليوم 3: تقنيات كشف الأخطاء على ملفات عمل حقيقية

- القيم المثبتة يدويا داخل المعادلات والخلايا المكتوب فوقها
- النطاقات المنقطعة واختلال التوقيت وأخطاء الإزاحة بفترة واحدة
- أخطاء الإشارة والوحدات وتحويل العملات في التدفقات النقدية
- عدم تطابق دوال البحث ونتائج المطابقة التقريبية الخاطئة
- أدوات مقارنة الجداول الإلكترونية وتدقيق المعادلات للمراجعين

#### اليوم 4: الاختبارات التحليلية وضوابط الجداول الإلكترونية وانضباط الإصدارات

- إعادة تنفيذ اختبارات توازن الميزانية والنقد والتمويل باستقلالية
- تحريك متغيرات الحساسية لكشف انكسار المعادلات والمخرجات غير المعقولة
- تقييم التعرض للمراجعات الدائرية ووحدات الماكرو والأوراق المخفية
- سياسة الحوسبة لدى المستخدم النهائي وسجل الجداول وتصنيف حرجيتها
- ضبط الإصدارات وسجل التغيير وبروتوكول تسليم النموذج واعتماده

#### اليوم 5: دراسة حالة: تقرير مراجعة النموذج وخطة ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية

- مراجعة ملف الحالة مقابل خطاب النطاق ومعايير FAST
- سجل الملاحظات بدرجات الخطورة وردود معد النموذج
- مطابقة المخرجات المصححة وأثرها على مؤشرات القرار
- خطة ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية للجهة محل الحالة
- استكمال تقرير مراجعة النموذج ورأي المراجع عند الاعتماد

#### المهارات التي ستكتسبها:

- تحديد نطاق المراجعة
- رسم خرائط النماذج
- تتبع منطق المعادلات
- كشف أخطاء الجداول الإلكترونية
- إعادة تنفيذ اختبارات السلامة
- اختبار تحريك الحساسية
- تصميم ضوابط الجداول الإلكترونية
- كتابة تقارير المراجعة

## لماذا تحضر هذه الدورة:

- إعداد تقرير مراجعة النموذج وخطة ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية لجهة افتراضية ورفعها إلى لجنة الاستثمار أو المدير المالي أو لجنة المراجعة
- الحكم على صلاحية النموذج الذي أعده الآخرون للاعتماد أو حاجته إلى التصحيح أو وجوب رفضه قبل أن يبنى عليه قرار
- تجنب الموافقة على استثمارات أو موازنات أو قروض استناداً إلى جداول تخفي قيماً مثبتة يدوياً أو روابط منقطة أو أخطاء في الإشارة
- نقل خطاب نطاق المراجعة وقائمة فحص الأخطاء وقالب سجل الملاحظات وسلم درجات الخطورة إلى فرق المالية والمراجعة

## الخاتمة:

بعد العودة إلى العمل يقدم المشاركون تقرير مراجعة النموذج إلى لجنة الاستثمار أو المدير المالي أو لجنة المراجعة، وتستند هذه الجهات إلى رأي المراجع وسجل الملاحظات في تقرير ما إذا كان النموذج صالحاً لدعم موافقة أو طلب تمويل أو موازنة. وتتسلم وحدتنا الرقابة المالية والمراجعة الداخلية خطة ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية لتطبيق سجلها وتصنيفات الحرجية وقواعد الإصدارات على الملفات الحرجية. وبعد أول مراجعة وفق الخطة، تقيس الوحدة عدد الملاحظات التي عالجها معدو النماذج ومقدار تغيير المخرجات ومدى تناسب عمق المراجعة مع حرجية النموذج.

## الأسئلة الشائعة:

### ما الذي يحتاجه المشاركون قبل دورة مراجعة النماذج المالية وتدقيقها؟

يحتاج المشاركون إلى خبرة عملية في قراءة الجداول المالية واستخدامها، وفهم أساسي للقوائم المالية والتدفقات النقدية، وإلمام بالمعادلات ودوال البحث، ولا يشترط أن يكون قد بنى نماذج من البداية، ويفيده إحضار ملف مجهول الهوية مطلوب منه مراجعته.

### بم تختلف مراجعة النماذج المالية وتدقيقها عن دورات بناء النماذج أو دورات التحقق من نماذج

#### البنوك؟

تفحص مراجعة النماذج المالية نماذج أعدها غير المراجع وتحكم على صلاحيتها للاعتماد. أما دورات بناء النماذج فتعلم إعداد التوقعات والتقييمات، وتتناول دورات التحقق من نماذج البنوك حوكمة النماذج الإحصائية للمخاطر عبر سجل النماذج.

## لماذا يعد ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية جزءا من مراجعة النماذج المالية وتدقيقها؟

لأن ضبط المخاطر يحفظ موثوقية النموذج بعد اعتماده. فدون سجل للملفات وتصنيف لخرجيتها وضبط للإصدارات وسجل للتغييرات، قد يعدل النموذج بعد مراجعته فلا يطابق رأي المراجع الملف المستخدم فعلا في القرار.

## ماذا يعود به المشارك من دورة مراجعة النماذج المالية وتدقيقها؟

يعود المشارك بتقرير مراجعة النموذج وخطة ضبط مخاطر الجداول الإلكترونية لجهة افتراضية، مع قالب خطاب النطاق وقائمة فحص الأخطاء وسجل الملاحظات بدرجات الخطورة وقواعد ضبط الإصدارات القابلة للتطبيق على نماذج وحدته.