

حسابرسی داخلی بانکها

۱. دو مورد از ارتباط بین حسابرسان داخلی و حسابرسان مستقل در بانکها را ذکر نمایید.
۲. حسابرسی داخلی بانکها چیست.
۳. حسابرسی فعالیت های بانکی را شرح دهید.
۴. ذخایر قانونی را توضیح دهید.
۵. اصول چهارگانه در بانکداری را نام ببرید.
۶. عملیات بانکداری داخلی را تعریف کنید.
۷. مبحث صلاحیت حرفه ای در بانک را شرح دهید.
۸. پنج مورد از اصول نوزده گانه استاندارد حسابرسی داخلی را نام ببرید.
۹. هدف حسابرسی مدیریت و حسابرسی مالی را ذکر نمایید.
۱۰. عقد استصناع چیست.

جواب حسابرسی داخلی بانکها

۱. نقش حسابرسان مستقل در نظارت بانکی از یک کشور دیر متفاوت است و در دامنه ای از تقریباً عدم مداخله در کار نظارت تا همکاری بسیار نزدیک با ناظرین قرار می گیرد- همکاری بین مقام نظارتی و حسابرسان داخلی و مستقل، از جمله اهدافی است که باعث می شود کار همه گروههای مرتبط بیشترین تأثیر و اثربخشی را داشته باشد، این همکاری ممکن است براساس جلسات دوره ای بین این سه گروه باشد.

۲. حسابرسی داخلی بانک، به دلیل اینکه ابزاری برای ارزیابی درستی فعالیت ها از جنبه های مختلف است، یکی از روش های مهم کنترلی محسوب میگردد، از آنجایی که ایجاد خط مشی های حسابرسی داخلی، برای ارائه تصویر واقعی از عملکرد بانک بر عهده هیأت مدیر می باشد، از اینرو استانداردها و الزامات حسابرسی داخلی، مورد بررسی قرار گرفته و در نهایت نیز طبق این استانداردها نتیجه می شود که استقلال، تجربه، مهارت حرفه ای، حوزه کار، اجرا و مدیریت فرایند حسابرسی داخلی نسبت به سایر الزامات از اهمیت بیشتری برخوردار است. تغییر و تحول، رقابت، ریسک و رویدادهای غیر منتظره همگی از ویژگی های محیط های کسب و کار امروزی بشمار میروند. در این شرایط سازمان های تجاری و بنگاه های اقتصادی در مسیر دستیابی به اهداف خویش با چالش های بیشماری روبرو هستند، بنابراین مدیریت سازمان ها همواره بدنبال یافتن راهکاری در جهت حصول اطمینان از اهداف خود می باشد.

۳. حسابرسی فعالیت های بانک، از این جهت که ابزاری برای ارزیابی درستی فرایند فعالیت های آن، از جنبه های مختلف است، یکی از روش های مهم کنترلی محسوب می گردد و مسئولیت کفایت خط مشی های حسابرسی داخلی، برای ارائه تصویر واقعی از عملکرد بانک بر عهده هیأت مدیره است که به ضرورت تعامل بین حسابرسان داخلی، ناظرین و حسابرسان مستقل است می پردازد.

۴. هدف ذخایر قانونی تأمین پشتوانه برای سپرده های دیداری و غیر دیداری است که از بدو تأسیس بانک مرکزی و بانکها ملزم به اجرای آن بوده اند و در شرایط مختلف اقتصادی نرخ آن متفاوت است.

۵. اصل نقدینگی، اصل منفعت، اصل امنیت، اصل نظارت.

۶. عملیات بانکداری داخلی به مجموعه ای از فرایندها، فعالیت ها و تراکنش های مالی اشاره دارد که در داخل یک کشور انجام می شود. این عملیات شامل فعالیت هایی مانند مدیریت حساب های بانکی، انتقال وجوه، پرداخت های الکترونیکی، صدور چک، اخذ وام و سایر فعالیت های مالی مربوط به بازار داخلی یک کشور است.

۷. گزارش حسابرسی همراه با صلاحیت حرفه ای حسابرسان داخلی به منظور اجرای مناسب حسابرسی داخلی ضروری است. حسابرسان داخلی به ویژه در بانک های بزرگ و در زمینه های تخصصی مثل تکنولوژی اطلاعات از آموزش های بالایی برخوردارند. این امر واحد حسابرسی داخلی را از ارجاع حسابرسی تخصصی تکنولوژی اطلاعات به حسابرسان مستقل منع نمی کند. بانک های کوچکتر هنگام استخدام حسابرسان داخلی تمایل دارند بجای تحصیلات رسمی یا عناوین حرفه ای بیشتر به دانش تخصصی هر فرد و تجربیات او در زمینه بانکداری توجه کنند. و صلاحیت حرفه ای از روش های مختلف مانند آموزش ضمن خدمت، آموزش های رسمی داخلی و خارجی، چرخش کارکنان در واحد حسابرسی داخلی و تشویق به احراز جایگاه یک حسابرس داخلی تأیید شده است.

۸. ارزشیابی و ارزیابی ادغام یا تلفیق فعالیت ها و ایجاد یا تغییر در خدمات، فرایندها، عملیات و فرایندهای کنترلی، متناسب با شرایط ایجاد، استقرار یا توسعه آنها- کمک به استقرار نظام خود کنترلی در واحدها و تلاش در جهت ارزیابی تحقق اهداف و مأموریت های اصلی بانک- بررسی و ارزیابی سیستم کنترل در واحدهای صف و ستاد و ارائه پیشنهاد های مورد نیاز به منظور رفع نواقص احتمالی موجود در سیستم های فعلی- بررسی گزارشگری مالی و میزان رعایت استانداردهای حسابداری و قابلیت اعتماد و اتکای صورت های مالی بانک- بررسی رعایت و اجرای صحیح آیین نامه های داخلی شرکت اعم از مالی، معاملات، استخدامی و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها- بکارگیری استانداردهای بین المللی حسابرسی داخلی، رعایت قوانین و مقررات صادره توسط مراجع توسط قانونگذار و رهنمودهای کمیته واحد حسابرسی داخلی بانک.

۹. هدف حسابرسی مدیریت ارزیابی کیفیت، رویکرد مدیریت به ریسک و کنترل آن در چارچوب اهداف بانک است- و حسابرسی مالی ارزیابی قابلیت اتکا به سیستم حسابداری و اطلاعات و نتایج گزارش های مالی است.

۱۰. عقد استصناع عقدی است که به موجب آن یکی از طرفین در مقابل مبلغ معین متعهد به ساخت اموال منقول و غیرمنقول با مشخصات مورد تقاضا و تحویل آن در دوره زمانی معین به طرف دیگر می باشد.