



بخش دوم



بیست ریسک کلیدی

مورد توجه حسابرسان داخلی

تا قبل از سال ۲۰۲۰

برگرفته از گزارش پژوهشی

«بیست ریسک کلیدی مورد توجه حسابرسان داخلی

تا قبل از سال ۲۰۲۰»

تهیه‌کننده: مرتضی اصلانی

(راهبر میز تخصصی حسابرسی داخلی پژوهشکده بیمه)

۸ اسلاید

راه‌های ارتباطی

 irc.ac.ir

www.irc.ac.ir

<https://zil.ink/irc.ac.ir>

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

بیشترین ریسک کلیدی مورد توجه حسابرسان داخلی تا قبل از سال ۲۰۲۰

۱. مدیریت اثربخش استعدادها: جستجوی استعدادها: مورد نیاز برای آینده، برای مدیران کلیدی بسیار چالش برانگیز است و با تبدیل شدن حسابرسان داخلی به شریک استراتژیک تجاری، تنوع در ماهیت چندبعدی عملکرد آنها افزایش یافته است. بنابراین حسابرسان داخلی نیازمند متخصصان با استعداد و کارشناسان صنعت هستند و چالش اصلی در اطمینان یافتن از استخدام، حفظ و نگهداری افراد مناسب، دارای انگیزه کافی و در حال رشد است تا سازمان را در رسیدن به اهداف تجاری خود یاری کنند.

۲. محیط تجاری بیمه و شرایط خاص حاکم بر آن: به دلیل تحولات سیاسی و اقتصادی مانند عدم قطعیت‌های سیاست تجارت ایالات متحده، تأثیر همه‌پرسی بر حجم

تجارت بین انگلیس، سوئیس، اتحادیه اروپا و سایر کشورها، تأثیر کاهش و تغییر سود هر سهم بر سازمان‌های بازرگانی و چندملیتی، افزایش موانع تجاری و سیاست‌های درون‌گرا، فضای تجارت جهانی پیوسته در حال تحول است.

۳. تنظیم برنامه عملیاتی برای استراتژی و پروژه‌های

سازمانی: بازارهای جهانی شده، دیجیتالی شدن صنعت، کند شدن رشد اقتصادهای غربی و ورود رقبا به بازارهای جدید با مدل‌های تجاری جدید، از جمله محرک‌هایی هستند که اخیراً تلفیق آن‌ها موجب تحولات گسترده در تجارت شده است. این تحولات بر استراتژی و عملکرد سازمان تأثیرگذار بوده و نیازمند ارزیابی خطرات جدید، پیاده‌سازی کنترل‌های جدید یا اصلاح کنترل‌های فعلی برای کاهش ریسک‌های جدید است.

۴. سیستم مدیریت تطبیق، فرهنگ و اخلاق حسابرسی: از جمله محرک‌های اصلی و رو به رشد در حوزه مدیریت ریسک و اخلاق حسابرسی می‌توان به محدودیت‌های اثربخش در جهت کاهش فعالیت‌های پرداخت رشوه و فساد، ریسک نظارتی و انعطاف‌پذیری در مقابل رویدادهای توسعه طبیعی، افزایش انتظارات از فرهنگ سازمانی، افزایش فشار ذینفعان کلیدی بر اثربخشی اقدامات هیئت‌مدیره، معرفی اولین استاندارد بین المللی در زمینه رشوه‌خواری و معرفی استاندارد حسابرسی سوئیس اشاره کرد.

۵. کارایی و اثربخشی فرایندهای عملیاتی: فرایندهای سازمان به طور معمول تحت تأثیر عوامل مربوط به محیط داخلی و خارجی شامل تغییر در الزامات، توسعه جغرافیایی، تغییر در ساختارها و چارچوب‌های حاکمیتی سازمان، افزایش جابه‌جایی کارمندان، برون‌سپاری فرایندهای اصلی تجارت، دیجیتالی شدن، افزایش اتوماسیون فرایندهای دستی و وابستگی بیشتر

واحدهای تجاری می‌باشد.

۶. ادغام‌ها، تحصیل‌ها و واگذاری‌ها: فعالیت‌های ادغام و تحصیل شامل خرید، فروش، مشارکت یا تأمین بودجه شاخص‌های تجاری است و بر لزوم دقت کافی تأکید می‌کند. محرک‌های اصلی این ریسک مهم شامل تأثیر فعالیت‌های ادغام و تحصیل و واگذاری بر سایر قسمت‌های سازمان، نیاز به برنامه دقیق و مستمر برای شناسایی و مدیریت ریسک‌ها، برنامه‌ریزی مؤثر برای اجرای برنامه، تحویل به موقع و نظارت بر عملکرد در طی مراحل ادغام و تحصیل و تأثیرات احتمالی فرایندهای ادغام بر تمام عملکردهای کلیدی است.

۷. مدیریت و کنترل ریسک یکپارچه: سازمان‌ها نیازمند نگاهی رو به رشد و هماهنگ در شناسایی ریسک هستند و برای اطمینان از تلاش هماهنگ لازم است که از یک زبان ریسک مشترک، برنامه ارزیابی ریسک گروهی برای به حداقل رساندن

موازی کاری، فرایند حسابرسی با امکان مشارکت سایر واحدها و ساختار گزارش ریسک متناسب و پیوسته برخوردار باشند.

حسابرسان داخلی با ترکیب این نگاه و توانایی‌های فنی در جمع‌آوری شاخص‌های کلیدی ریسک و عملکرد، فرایند برنامه‌ریزی پویاتری ایجاد می‌کنند و فرصتی برای مدیران به وجود می‌آید تا بتوانند، ریسک کلی و آگاهی نسبت به محیط زیست را بهبود بخشند.

۸. حاکمیت فناوری اطلاعات: مدیریت سازمان باید درک صحیح و آگاهی درستی از مواجهه با ریسک فناوری اطلاعات در سازمان و اثربخشی مجموعه کنترل‌ها داشته باشد.

۹. **برون‌سپاری و مدیریت روابط با اشخاص ثالث:** به منظور افزایش بهره‌وری، سازمان‌ها بیش از پیش به ایجاد روابط با افراد ثالث در انجام وظایف اصلی خود اقدام می‌کنند و این روابط، سازمان را بیشتر در معرض ریسک‌های جدید و خرابی‌های احتمالی مربوط به انطباق قرار می‌هد که می‌تواند به جریمه، دادخواست یا خسارت به برسد منجر شود.

۱۰. **تطبیق‌های مالیاتی:** رعایت قوانین مالیات به طور فزاینده‌ای پیچیده‌تر شده و به شدت کنترل می‌شود؛ به همین دلیل سازمان‌ها باید این موضوع را در صدر تغییرات قرار دهند تا بتوانند وظایف خود را در این حوزه به صورت استراتژیک مدیریت کنند.



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

www.irc.ac.ir