

بالتعاون



تنظيم



شورى للاستشارات الشرعية
Shura Sharia Consultancy

مؤتمر التدقيق الشرعي الخامس

فندق راديسون ساس الدبلومات – مملكة البحرين

20-21 أبريل 2015

مراجعة معيار الضبط رقم (٣) بشأن

الرقابة الشرعية الداخلية

الشيخ. محمد جاسر

كبير المستشارين

شركة شورى للاستشارات الشرعية

الراعي الفضي



بيت التمويل الكويتي
Kuwait Finance House
البحرين ش.م.ب (م) (٢٠٠٤) B.S.C.



الراعي الذهبي



الراعي الرئيسي



مقدمة

- ❖ دور هيئة المحاسبة والمراجعة في اصدار المعايير بغية تطوير الجانب التنظيمي والتشريعي للتدقيق والرقابة الشرعية
- ❖ الريادة و المساهمة في تنظيم مهنة التدقيق الشرعي وتعزيز مبدأ الحياد والاستقلالية
- ❖ التشجيع على استكمال منظومة بيئة الحوكمة الشرعية Shari'a Governance
- ❖ دور الجهات المعنية بالمشاركة و تسليط الضوء على بعض الجوانب المهنية التي لم يشملها المعيار أو شأها جانب الغموض
- ❖ التدقيق الشرعي ليس عبئاً إضافياً أو تكلفة ليس لها مبررها
- ❖ هذا لو يتم عمل جلسات استماع وتوزيع نسخ للمناقشة لاستمراج آراء أصحاب المصالح Stakeholders

قراءة في أهم فقرات المعيار والملاحظات عليها

- ❖ « الأهداف » الفقرة ٢
- ❖ « يجب أن تتم الرقابة الشرعية الداخلية ..قسم مستقل/إدارة مستقلة أو جزء من إدارة الرقابة الداخلية حسب حجم المؤسسة »
- ❖ تم اسقاط الاستعانة بخدمات طرف ثالث Outsourcing
- ❖ « إن الهدف الأساسي ..هو التأكيد من أن إدارة المؤسسة أدت مسؤوليتها تجاه تطبيق ..وفقاً لما تقرره هيئة الرقابة الشرعية»
- ❖ في الممارسات المهنية الحديثة، فإن الهدف يتعدى التأكيد Assurance، ليشمل:
- ❖ الخدمات الاستشارية Consulting والقيمة المضافة Adding Value
- ❖ في ظل بيئة حوكمة شرعية رشيدة فإن المرجعية تشمل هيئة شرعياً عليا ومعايير وأدلة عمل»

قراءة في أهم فقرات المعيار والملاحظات عليها

❖ «الرقابة الشرعية الداخلية»

❖ الفقرة ٣: «الرقابة الشرعية جزء لا يتجزأ من وسائل الرقابة في المؤسسة، ... ويكون للرقابة الشرعية الداخلية دليل..»

❖ لم يورد المعيار تعريفاً واضحاً يجمع العناصر الرئيسية الناقصة أو المتناثرة في فقرات أخرى مثل الاستقلالية، الموضوعية ومنهجية العمل

❖ قد ينشأ تعارض غير مقصود مع الفقرات ٢٦-٢٨ «عناصر النظام الفعال»

❖ الفقرة ٤: «الصلاحيات والمسؤولية التنفيذية تجاه الأعمال قيد المراجعة»

❖ الفقرة ٥: «اسناد الدور للرقابة الداخلية، التأهيل والاستقلالية»

❖ محل نقاش مستمر وغير مستقر

قراءة في أهم فقرات المعيار والملاحظات عليها

❖ «الاستقلالية والموضوعية»

❖ الفقرة ٦: «الموقع في الهيكل التنظيمي»

❖ التبعية المباشرة لمن: لهيئة الرقابة الشرعية / لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة

❖ من الضروري وجود مستوى من التمثيل أو التنسيق بين الهيئة الشرعية ولجنة التدقيق، وذلك لتأثير مخاطر عدم الالتزام الشرعي على نتائج المؤسسة المالية، ونوعية التقارير المطلوبة من الرقابة الشرعية الداخلية

❖ الفقرة ٧: «الصلاحيات والمسؤولية التنفيذية تجاه الأعمال قيد المراجعة»

❖ الفقرة ٨: «الموضوعية واستقلالية الموقف الفكري»

❖ ولا يمكن تحقيقها بدون الاستقلالية المادية

قراءة في أهم فقرات المعيار والملاحظات عليها

❖ «الاتقان المهني»

❖ الفقرات ٩-١٦:

❖ ماذا عن مسؤولية المدقق الشرعي؟

- ❖ بسبب تعدد الفئات التي تعتمد على تقرير المدقق لاتخاذ القرارات المختلفة وبسبب طبيعة تقرير التدقيق الذي من المفترض أن يزيد من مصداقية التزام المؤسسة بأحكام الشريعة الإسلامية. (فجوة التوقعات)
- ❖ المسؤولية المهنية « التأديبية»
- ❖ المسؤولية المدنية
- ❖ المسؤولية الجنائية

قراءة في أهم فقرات المعيار والملاحظات عليها

❖ «نطاق العمل»

❖ الفقرة ١٧:

- ❖ علاوة على فحص وتقييم كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية:
- ❖ تقييم فاعلية هيكل وإجراءات الحوكمة الشرعية
- ❖ تقييم فاعلية وكفاءة إجراءات إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي
- ❖ تقييم توقيت وفاعلية تقارير عدم الالتزام الشرعي
- ❖ القيمة المضافة وتحسين الأداء

قراءة في أهم فقرات المعيار والملاحظات عليها

❖ «انجاز عمل الرقابة الشرعية الداخلية»

❖ الفقرات ١٨-٢٢:

❖ الفقرة ١٩: فحص وتقييم المعلومات:

❖ يتوجب النظر إلى منهجية التدقيق الشرعي المستند إلى المخاطر والأهمية النسبية في التأثير على مخاطر عدم الالتزام

❖ كما يجب أن يشمل التدقيق:

❖ البيانات المالية

❖ النشاطات والعمليات التي تغطي الهيكل التنظيمي، النظم والاجراءات المستخدمة والالتزام العام للموظفين