

ТЕСТ ПИТАЊА ИНТЕРНА КОНТРОЛА И ИНТЕРНА РЕВИЗИЈА

ЕСЕЈИ:

1. Које су основне карактеристике интерне контроле и зашто се у теорији и пракси инсистира на термину систем интерних контрола?

Одговор:

ИК креира и успоставља управа и менаџмент, а проводе је сви запослени, укључујући менаџмент на свим нивоима, али и сваког запосленог у датој организацији (предузећу или правном лицу) у оквиру његових редовних и прописаних послова и задатака.

Основне карактеристике ИК су:

- ИК је превентивна, али и корективна и усмјеравајућа,
- Не мора бити заснована на документима,
- Објекат ИК су све пословне функције и свако подручје пословања.

Иако суштину ИК неоспорно чине контролне активности или поступци (јер без њих нема ИК), у ширем смислу ријечи, према релевантној литератури и МСР, ИК представља систем који чине следеће компоненте:

- контролоно окружење,
- процјена ризика,
- контролне активности или поступци,
- информација и комуникација,
- надгледање.

Свођење ИК само на контролне активности би онемогућило да она испуни свој задатак и сврху, стога је у пракси заиста неопходан овакав системски приступ као претпоставка ефикасности и ефективности ИК и пословања правног лица (предузећа) у цјелини, а посебно у домену основних циљева система ИК.

2. Како Амерички институт интерних ревизора дефинише интерну ревизију?

Одговор:

Најадекватнијом дефиницијом ИР се сматра следећа дефиниција (америчког) Института интерних ревизора из 1999. године:

ИР је независно, објективно увјеравање и консултантска активност, креирана са циљем да вреднује и унаприједи активности организације. ИР помаже организацији да оствари постављене циљеве уводећи систематичан, дисциплинован приступ вредновању и побољшању ефективности управљања ризицима, побољшању контроле и процеса управљања.

3. Упоредите и образложите позиционирање интерних контрола и интерне ревизије у организационој структури правног лица

Одговор:

У складу са суштином система ИК, који је инкорпориран/уграђен у организацију тако да се њиме баве сви запослени на свим организационим нивоима (наравно, посебно руководиоци на свим нивоима и топ менаџмент, који овај систем успостављају), ИК нису задатак неког посебног организационог дијела (службе,

одјелења и сл.) При томе, наравно, зависно од потреба, нека организација или правно лице, може за неке критичне пословне активности успоставити и посебан организациони дио са посебним контролним овлаштењима и задацима (на примјер, спречавање неовлаштене сјече шуме, контрола издавања путних карата, и сл.), али се тиме не исцрпљује суштина и цјелина система ИК у таквим организацијама.

Са друге стране, ИР је задатак посебног организационог дијела Ђ најчешће Одјелења ИР унутар кога су ангажовани/запослени интерни ревизори, као особе чији је искључиви задатак везан за провођење плана ИР. При томе, Одјелење ИР може бити посебан организациони дио:

- у оквиру рачуноводствене функције (што није добро рјешење),*
- у оквиру финансијске функције (што, такође, није добро рјешење)*
- изван било које пословне функције, тј. као штабна функција топ менаџмента (што је претпоставка да ИР успјешније изврши задатке који се пред њу постављају, а посебно да у свом раду буде независна).*

ТЕСТ ПИТАЊА СПРОВОЂЕЊЕ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

1. Какав треба да буде доказ кога прибавља интерни ревизор?

Доказ кога прибави интерни ревизор треба да буде:

- а. **Довољан**-постојање довољно чињеничних и убједљивих којима се поткрепљују докази, закључци и препоруке интерног ревизора.
- б. **Релевантан**- односи се на повезаност доказа са његовом употребом.
- ц. **Мјеродаван**-доказ треба да буде валидан и поуздан.

Заокружити тачан одговор

2. Ко је одговоран за координацију рада интерних и екстерних ревизора са циљем што ефикасније комуникације и адекватног разумјевања послова које обавља друга страна?

- а. Интерни ревизор
- б. Интерни ревизор и Директор одјељења интерне ревизије
- ц. Директор одјељења интерне ревизије

Заокружити тачан одговор

3. Како треба да буду струкурисани радни папири интерног ревизора?

Одговор:

Радни папири интерног ревизора треба да буду структурирани на следећи начин:

1. Студија ризика,
2. Планирање,
3. Прелиминарни преглед,
4. Преглед процеса рада и оцјена интерних контрола,
5. Рад на терену,
6. Саопштавање резултата,
7. Резимирање и
8. Накнадни преглед.

4. На основу којих се прописа успоставља интерна ревизија у банкама ?

Одговор:

Интерна ревизија у банкама успоставља се на основу Закона о банкама РС и Одлуке Агенције за банкарство РС о минималним стандардима интерне и екстерне ревизије у банкама.

5. Шта је најчешће предмет банкарске регулације ?

Одговор:

Предмет регулације, најчешће су:

- правила оснивања и ликвидације банака,
- адекватност капитала,
- систем осигурања депозита,
- концентрација кредита,

- проблематика класификације активе,
- резервисања за потенцијалне губитке,
- рехабилитација и преузимање проблематичних банака, итд.

6. Којим прописом је регулисано постојање интерне ревизија у предузећима гдје држава није већински власник?

- а. Законом о предузећима
- б. Правилником државног органа
- ц. Међународним стандардом интерне ревизије
- д. Актима предузећа

Заокружити тачан одговор

7. При ревизији обрачуна амортизације који је контролни циљ а која је контролна активност?

Одговор:

Контролни циљ је да се утврди тачност обрачуна амортизације
Контролна активност је:

- преглед салда набавне вриједности и исправке вриједности и да ли се правилно преноси из једног периода у други
- да ли је набавна вриједност у сагласности са рачуном добављача
- да ли је основно средство правилно распоређено (напримјер грађевински објекти нису на конту опреме и слично)
- контрола датума набавке и датума активирања
- контрола да ли су примијељене исправне стопе амортизације.

8. Правни основ за успостављање Одјељења интерне ревизије у јавним предузећима:

- а. Закон о јавним предузећима
- б. Одлука Управе предузећа
- ц. Одлука Главног ревизора Републике Српске

Заокружити тачан одговор

9. Одјељење интерне ревизију у јавним предузећима успоставља:

- а. 1.Управа,
- б. 2.Надзорни одбор,
- ц. 3.Директор Одјељења интерне ревизије

Заокружити тачан одговор

10. Према INTOSAI стандардима ревизије ревизија јавног сектора подразумјева двије врсте ревизије. Које?

Одговор

Према INTOSAI стандардима ревизије ревизија јавног сектора подразумјева финансијску ревизију(ревизија финансијских извјештаја и ревизија правилности - усклађености пословања) и ревизију учинка.

11. Које методе може примјењивати ревизор приликом прикупљања података у ревизије учинка?

Одговор:

Приликом ревизије учинка ревизор прикупља податке примјеном неке од сљедећих метода:

- а. интервју
- б. анкета
- ц. упитник креиран од стране ревизора
- д. посматрањем
- е. преглед документације
- ф. рад са фокусним групама
- г. проучавањем релевантних материјала из области која се ревидира (ранија истраживања, публикације, извјештаји итд)
- х. кориштењем статистичких истраживања и статистичких података

ТЕСТ ПИТАЊА ФИНАНСИЈСКО РАЧУНОВОДСТВО

1. Који је основни критеријум за класификацију имовине у складу са МРС 1?

Према МРС 1, имовина се класификује као:

- а. новчана и неновчана
- б. материјална и нематеријална
- ц. стална и текућа

Заокружити тачан одговор

2. Како се израчунава коефицијент обрта залиха трговачке робе?

Коефицијент обрта залиха трговачке робе представља однос између:

- а. прихода од продаје и просјечног стања залиха у току периода
- б. набавне вриједности продате робе и просјечног стања потраживања од купаца
- ц. набавне вриједности продате робе и просјечног стања залиха у току периода

Заокружити тачан одговор

3. Шта све обухвата биланс успјеха производног предузећа?

У билансу успеха производног предузећа могуће је пронаћи:

- а. ефекте повећања вриједности крајњих у односу на почетне залихе властитих учинака (недовршене производње и готових производа)
- б. ефекте повећања фер вриједности биолошке имовине (основног стада, матичног јата и др.)
- ц. ефекте повећања фер вриједности хартија од вриједности које се држе до рока доспијећа

Заокружити тачан одговор

ТЕСТ ПИТАЊА ПОСЛОВНЕ ФИНАНСИЈЕ И СТРАТЕШКИ МЕНАЏМЕНТ

1. Када је коефицијент финансијске стабилности мањи од 1 тада:

- а) постоји дугорочна финансијска равнотежа
- б) не постоји дугорочна финансијска равнотежа
- ц) постоји само краткорочна финансијска равнотежа

Заокружити тачан одговор

2. Правило 2:1 захтијева да:

- а) најмање 50 % обртне имовине буде финансирано из дугорочних извора
- б) највише 50% сталне имовине буде финансирано из дугорочних извора
- ц) стална имовина мора бити два пута већа од обртне имовине

Заокружити тачан одговор

3. Комерцијални кредит је:

- а) кредит дат у роби а враћа се у новцу
- б) кредит дат у роби а враћа се у роби
- ц) кредит дат у новцу а враћа се у новцу

Заокружити тачан одговор

ЕСЕЈ:

4. Објасните појам портфолија и диверзификације.

Портфолио се може дефинисати као скуп двије или више хартија од вриједности или друге имовине различитих врста и карактеристика које посједује неки инвеститор на финансијском тржишту. Инвестициони портфолио могу чинити инструменти тржишта капитала, инструменти тржишта новца, финансијски деривати али и злато, некретнине и сл. Чињеница је да би држање само једног инструмента, који доноси највећи очекивани принос, било најповољнија варијанта за инвеститора, међутим, трансакциони трошкови и изузетно висока концентрација ризика којем се инвеститор излаже чини држање портфолија оптималним рјешењем. Портфолио теорија сугерише да ће сваки рационалан инвеститор жељети да посједује портфолио који омогућава најповољнији принос у односу на прихваћени ризик инвестирања.

Оптималан портфолио за инвеститора који је несклон преузимању ризика је портфолио са минималном стандардном девијацијом.

Када говоримо о портфолију морамо дефинисати и појам диверзификације.

Диверзификација представља комбиновање двије или више хартија од вриједности чији приноси се крећу у различитом смјеру тако да се појединачни

приноси међусобно компензују па је због тога укупан ризик портфолија мањи од простог збира ризика свих хартија од вриједности које чини тај портфолио.

Ефекат диверзификације је могуће постићи у условима када приноси хартија од вриједности које су укључене у портфолио нису позитивно корелисани.

Диверзификација смањује укупан обим ризика којем се излаже инвеститор на финансијском тржишту. Можемо закључити да диверсификација смањује укупан обим ризика којем се инвеститор на финансијском тржишту излаже.

ТЕСТ ПИТАЊА ИНФОРМАЦИОНЕ ТЕХНОЛОГИЈЕ

1. Заокружите тачан одговор :

Алат који организује и обезбеђује приступ подацима које покреће (изводи) крајња апликација је :

- а. Оперативни систем
- б. Апликација
- ц. Софтвер за додатну интеграцију (међусофтвер - миддлеаре)
- д. База података

2. Ефективно функционисање центра података захтјева стриктно придржавање формално усвојених политика, поступака и планова. Ова документа треба да се користе за одређивање тога коме је одобрен приступ центру података и каква врста приступа је одобрена, одређивање распореда одржавања система заштите и које акције треба да се предузму током ванредних околности. Неке од области које ове политике, поступци и планови треба да обухватају су :

Одговор:

- Контрола физичког приступа
- Надгледање објекта
- Улога и одговорности запослених у центру података
- Подјела дужности запослених у центру података
- Реаговаје на ванредне околности и несреће
- Одржавање објекта и опреме
- Планирање капацитета центра података
- Центар података

3. Да би се увјерио да ли су дозволе за приступ базама података адекватно одобрене или укинута ревизор ће :

- а) Провјерити са систем администратором да ли је цјелокупни приступ оперативном систему ограничен само на администраторе базе података
- б) Прикључити се на оперативни систем и учитати листу дозвола за приступ фајловима у бази података
- ц) Размотрити безбедоносне дозволе кроз едитор регистра или командне линије услужних софтвера
- д) Разговарати са администратором базе података и одредити који кориснички налози треба да имају приступ којим подацима. Налогe, за које нису потребне

Заокружити тачан одговор