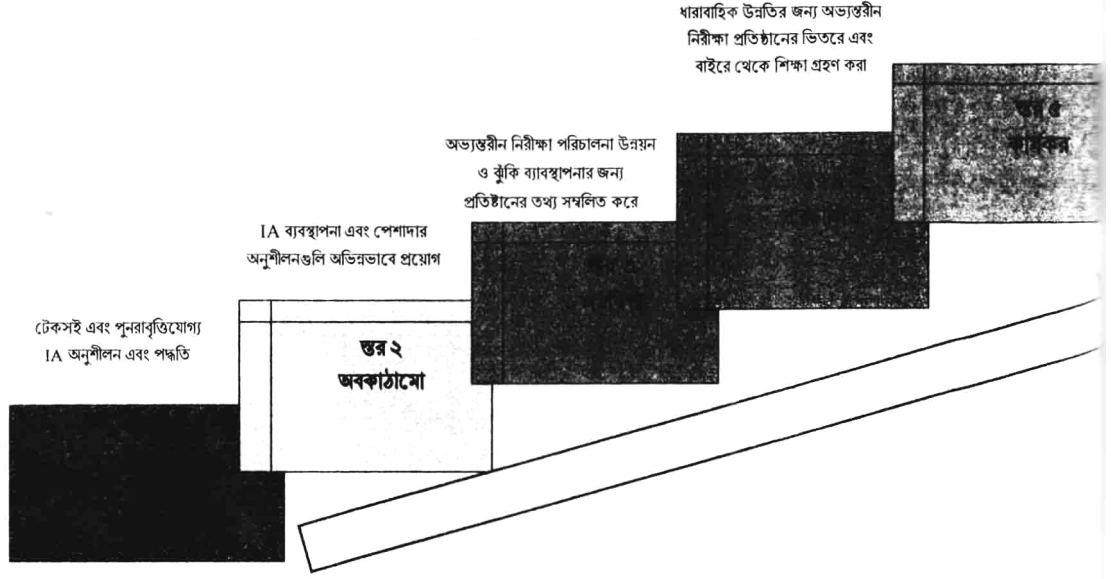


সরকারি খাতে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার সক্ষমতা মডেল (IA-CM) অনুযায়ী বাংলাদেশের অবস্থা



বাংলাদেশে IA-CM অনুযায়ী অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা বর্তমানে প্রাথমিক পর্যায়ে রয়েছে। IA-CM মডেল অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমের স্ব-মূল্যায়ন ও উন্নয়নের মডেল হিসেবে IA-CM ব্যবহার ছাড়াও, উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা এবং আইন প্রণেতাগণ MDA-এর জন্য কি ধরনের IA কার্যকলাপ প্রয়োজন তা নির্ধারণে ব্যবহার করা যেতে পারে। IA-CM-এর প্রতিটি উপাদানের উচ্চস্তরে পৌঁছানোর জন্য সরকারের সুদূরপ্রসারী অঙ্গীকার প্রয়োজন। উদাহরণস্বরূপ, স্তর-২ (অবকাঠামো) এর ক্ষেত্রে পেশাদার যোগ্য কর্মী; কর্মশক্তির মাঝে সমন্বয়; পেশাদারী অনুশীলন এবং প্রক্রিয়া কাঠামো; ব্যবস্থাপনা/ অংশীজনের অগ্রাধিকার; রিপোর্টিং সম্পর্ক প্রতিষ্ঠা; এবং অফিস উৎপাদনশীলতা সফটওয়্যার ব্যবহার।

১০. অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা চার্টার (Internal Audit Charter)

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যাবলীর টেকসই বাস্তবায়ন একটি দীর্ঘমেয়াদী প্রক্রিয়া যা মন্ত্রণালয়/বিভাগ এবং অন্যান্য প্রতিষ্ঠানে পেশাদারভাবে প্রশিক্ষিত এবং স্বাধীন ইউনিট প্রতিষ্ঠা করতে কয়েক বছর সময় লাগে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যকরভাবে প্রতিষ্ঠা করতে মন্ত্রণালয়/বিভাগের প্রধানদের যথাযথ অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থা এবং পদ্ধতি স্থাপন, রক্ষণাবেক্ষণ এবং প্রয়োগ করার প্রয়োজন হয়। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যকলাপের কর্তৃত্ব, উদ্দেশ্য, দায়িত্ব এবং পরিধি নিয়ে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা চার্টারকে সংজ্ঞায়িত করা হয়। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা চার্টার অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার কর্তৃত্ব ও দায়িত্ব (mandate) প্রদান করে। কাজেই, অর্থ বিভাগ মডেল চার্টার প্রণয়ন ও অনুমোদন করেছে। এই মডেল চার্টার MDA প্রযোজ্য ক্ষেত্রে পরিমার্জন করে অর্থ বিভাগে মতামতের জন্য প্রেরণ করবেন। অতঃপর PAO আনুষ্ঠানিকভাবে জারী করবেন। চার্টারে থাকবে:

- I. প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ইউনিটের (IAU) অবস্থান ও কার্যক্রম সুস্পষ্টভাবে উল্লেখ করে কার্যকর, অবাধ ও নিরপেক্ষতা নিশ্চিত করা;
- II. স্বতন্ত্র নিরীক্ষা কার্য সম্পাদনের সময় প্রাসঙ্গিক রেকর্ড, কর্মীদের সাথে সাক্ষাৎ এবং ভৌত সম্পদে অবাধ প্রবেশের অনুমতি প্রদান;
- III. অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমের পরিধি নির্ধারণ এবং রিপোর্টিং এর প্রয়োজনীয়তা সংজ্ঞায়িত করা।

১১. আন্তর্জাতিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার মানদণ্ডসমূহ (International Internal Audit Standards)

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার মানদণ্ডসমূহের উদ্দেশ্য হল:

- I. অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার প্রকৃতি সংজ্ঞায়িত করা;
- II. অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিচালনার মৌলিক নীতিগুলি সেট করা;
- III. অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার পরিসেবা প্রদানের জন্য একটি কাঠামো স্থাপন করা, যা প্রতিষ্ঠানের প্রক্রিয়া এবং কার্যক্রম উন্নত করতে কার্যকর সহায়তা দেয় এবং যা প্রতিষ্ঠানের সার্বিক উন্নয়ন করে;
- IV. অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কর্মক্ষমতা মূল্যায়ন এবং উন্নত পরিকল্পনার জন্য ভিত্তি স্থাপন করে।

১১.১ নিরীক্ষার আদর্শসমূহ

এই ম্যানুয়ালটি অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার জন্য আন্তর্জাতিক আদর্শসমূহ এবং ‘অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষক ইনস্টিটিউট’ (The IIA) আদর্শসমূহের সাথে সামঞ্জস্য রেখে প্রণয়ন করা হয়েছে। সরকারি প্রতিষ্ঠানের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার আদর্শসমূহকে The IIA আদর্শসমূহের সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণ রাখার দায়িত্ব অর্থ বিভাগ, অর্থ মন্ত্রণালয়ের।

সকল স্তরের অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকগণের আন্তর্জাতিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার মানদণ্ড এবং নৈতিকতার মানদণ্ড সম্পর্কে জানা প্রয়োজন। এ সকল আদর্শ দলিলপত্রাদি ও মানদণ্ড শুধুমাত্র IIA-এর সদস্যদের কাজ নিয়ন্ত্রণ করে না, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রক্রিয়ার সকল পর্যায়ে এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের প্রত্যাশিত আচরণের ব্যাপারেও মূল্যবান নির্দেশনা প্রদান করে।

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা স্বাধীনতার একটি গুরুত্বপূর্ণ বৈশিষ্ট্য হচ্ছে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কর্মচারীদের নিরপেক্ষতা যা কিনা নিজেরাই উন্নত করতে পারে যদি তারা আন্তর্জাতিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা স্ট্যান্ডার্ডসমূহ অনুসরণ করে। নিরীক্ষকদের নিশ্চিত করতে হবে যে এই নির্দেশিকায় বর্ণিত স্ট্যান্ডার্ড এবং প্রক্রিয়াগুলি প্রয়োগ করা হয়েছে এবং পেশাদারিত্বের সাথে কোনো প্রকার আপস করা হয় না। কোন পরিস্থিতিতে নিরপেক্ষভাবে কাজ করার ক্ষমতার সাথে আপস করতে হয়েছে, নিরীক্ষকের দায়িত্ব অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রধানের কাছে তা রিপোর্ট করা।

১১.২ অ্যাট্রিবিউট/ বৈশিষ্ট্যের আদর্শ (Attribute Standards)

অ্যাট্রিবিউট স্ট্যান্ডার্ডগুলো অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ক্রিয়াকলাপ সম্পাদনকারী সংস্থাগুলো এবং নিরীক্ষা দলের বৈশিষ্ট্যগুলোকে চিহ্নিত করে, যা নিম্নরূপ :

- I. **উদ্দেশ্য, কর্তৃত্ব এবং দায়িত্ব** - অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার সংজ্ঞা, নীতিশাস্ত্র এবং স্ট্যান্ডার্ডসমূহের সাথে সামঞ্জস্য রেখে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যকলাপের উদ্দেশ্য, কর্তৃত্ব এবং দায়িত্ব অবশ্যই অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা সনদে সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে। IAU প্রধানকে অবশ্যই পর্যায়ক্রমে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা চাটার অনুযায়ী পর্যালোচনা করতে হবে এবং অনুমোদনের জন্য উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা এবং MDA প্রধানের নিকট উপস্থাপন করতে হবে।
- II. **স্বাধীনতা এবং বস্তুনিষ্ঠতা** - স্বাধীনতা হল এমন অবস্থা যা নিরপেক্ষভাবে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যকলাপ পরিচালনা করতে পারে বা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রধানের নিরপেক্ষভাবে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার দায়িত্ব পালনের ক্ষমতাকে হুমকির মুখে না ফেলো। বস্তুনিষ্ঠতা হল একটি নিরপেক্ষ মানসিক মনোভাব যা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের এমনভাবে শক্তি সঞ্চালন করে যাতে তারা শুধু কাজে বিশ্বাস করে এবং গুণমানের দিক হতে আপস করে না। বস্তুনিষ্ঠতায় অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকরা নিরীক্ষা সংক্রান্ত বিষয়ে তাদের পর্যবেক্ষণ লেখার ক্ষেত্রে অন্যদের অধীনস্থ নহে।
- III. **দক্ষতা এবং যথাযথ পেশাদার যত্ন**- অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের অবশ্যই তাদের দায়িত্ব পালনের জন্য প্রয়োজনীয় জ্ঞান, দক্ষতা এবং অন্যান্য যোগ্যতা থাকতে হবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমকে সম্মিলিতভাবে তার দায়িত্ব

পালনের জন্য প্রয়োজনীয় জ্ঞান, দক্ষতা এবং অন্যান্য যোগ্যতা থাকতে হবে বা অর্জন করতে হবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের অবশ্যই যুক্তিসঙ্গতভাবে বিচক্ষণ এবং দক্ষ হয়ে প্রত্যাশিত যত্ন এবং দক্ষতা প্রয়োগ করতে হবে। যথাযথ পেশাদারী যত্নে নির্ভরতা বোঝায় না।

- IV. **গুণমান নিশ্চিতকরণ এবং অগ্রগতি প্রোগ্রাম**- গুণমান নিশ্চিতকরণ এবং অগ্রগতি কর্মসূচীটি অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ও মানদণ্ডের সংজ্ঞা এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকরা নৈতিকতার মাপকাঠি প্রয়োগ করে কিনা তার মূল্যায়নের সাথে সামঞ্জস্য রেখে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যকলাপের মূল্যায়ন সক্ষম করার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে। কর্মসূচীটি অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যকলাপের দক্ষতা এবং কার্যকারিতাও মূল্যায়ন করে এবং অগ্রগতির সুযোগ সৃষ্টি করে।

১১.৩ কর্মদক্ষতার আদর্শ (Performance Standards)

কর্মদক্ষতার মান অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমের প্রকৃতি বর্ণনা করে এবং আদর্শের মানদণ্ড প্রদান করে, যার বিপরীতে পরিষেবার কর্মক্ষমতা মূল্যায়ন করা হয়। কর্মদক্ষতার আদর্শ হচ্ছে:

- I. **অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনা করা**- প্রতিষ্ঠানের সার্বিক উন্নয়নের জন্য অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রধানকে অবশ্যই কার্যকরভাবে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনা করতে হবে;
- II. **কাজের প্রকৃতি**- অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যকলাপ অবশ্যই একটি নিয়মতান্ত্রিক এবং সুশৃঙ্খল পদ্ধতির ব্যবহার করে গভর্নেন্স, ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা এবং নিয়ন্ত্রণ প্রক্রিয়াগুলির উন্নয়নে অবদান রাখবে;
- III. **নিরীক্ষার একক সম্পৃক্ততার পরিকল্পনা**- অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের অবশ্যই প্রতিটি নিরীক্ষার সম্পৃক্ততার জন্য উদ্দেশ্য, সুযোগ, সময় এবং বরাদ্দকৃত রিসোর্স নিয়ে একটি পরিকল্পনা এবং ডকুমেন্ট প্রস্তুত করতে হবে ;
- IV. **এনগেজমেন্ট সম্পাদন করা**- অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের অবশ্যই এনগেজমেন্টের উদ্দেশ্য অর্জনের জন্য পর্যাপ্ত তথ্য সনাক্ত, বিশ্লেষণ, মূল্যায়ন এবং নথিভুক্ত করতে হবে।

স্ট্যান্ডার্ড এবং অ্যাট্রিবিউট এর বিশদ বিবরণ TheIIA ওয়েবসাইটে পাওয়া যাবে।

১১.৪ নীতিশাস্ত্রের কোড (Code of Ethics)

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিচালনার ক্ষেত্রে ব্যক্তি এবং প্রতিষ্ঠানের আচরণ নিয়ন্ত্রণকারী নীতি এবং প্রত্যাশাগুলোকে নীতিশাস্ত্রের কোড বলে। এটি নির্দিষ্ট কার্যকলাপের অতিরিক্ত আচরণ এবং আচরণগত প্রত্যাশার জন্য ন্যূনতম প্রয়োজনীয়তা বর্ণনা করে।

নিরীক্ষক হিসেবে স্বাধীনতা, ক্ষমতা এবং দায়িত্ব অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা প্রতিষ্ঠান এবং তারা যে কর্মীদের নিয়োগ করে বা নিরীক্ষা কাজের জন্য নিযুক্ত করে, তাদের উপর উচ্চ নৈতিক দাবি রাখে। নিরীক্ষকদের আচরণ সর্বদা এবং যে কোনো পরিস্থিতিতে নিন্দার বাইরে থাকা আবশ্যিক। তাদের পেশাগত আচরণের নৈতিকতার কোন ঘাটতি বা তাদের ব্যক্তিগত জীবনে কোন অনুপযুক্ত আচরণ ও সততা, তাদের নিরীক্ষা কাজের গুণমান দক্ষতা, নির্ভরযোগ্যতা এবং বৈধতা প্রশ্নবিদ্ধ করে। পাবলিক সেক্টরে নিরীক্ষকদের নৈতিকতার কোড গ্রহণ এবং প্রয়োগ নিরীক্ষকদের কাজের প্রতি আস্থা বাড়াই। নিরীক্ষকের সততা, স্বাধীনতা, বস্তুনিষ্ঠতা, গোপনীয়তা এবং দক্ষতা নীতিশাস্ত্রের কোডের অভিযোজন এবং প্রয়োগের সাথে যুক্ত।

নীতিশাস্ত্রের বিশদ বিবরণ এই ম্যানুয়ালটির **পরিশিষ্ট-৫** এ বর্ণনা করা হয়েছে।

অংশ ২ – অভ্যন্তরীণ অডিট প্রক্রিয়া (বুঁকি- ভিত্তিক নিরীক্ষা)

অধ্যায় ১ - ঝুঁকি-ভিত্তিক অডিট কৌশল এবং বার্ষিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিকল্পনা

১.১ পটভূমি

ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা কৌশলের জন্য আর্থিক বিধিবিধান এবং অন্যান্য নির্দেশিকাসমূহের অনুসরণ (adherence) সাংগঠনিক লক্ষ্য অর্জনে ব্যবসার ঝুঁকি কার্যকরভাবে হ্রাস করার জন্য যথেষ্ট কিনা তা নিরীক্ষকদের মূল্যায়ন করতে হবে। ঝুঁকি বিশ্লেষণ নিরীক্ষককে একটি সিস্টেম বা সমন্বিত সিস্টেমের (collection of system) সংবেদনশীলতার (susceptibility) মূল্যায়ন করতে দেয়। যদিও বিশ্লেষণ এবং মূল্যায়ন বেশিরভাগই নিরীক্ষকদের বিষয়ভূত (subjective) সিদ্ধান্ত এবং দক্ষতার উপর ভিত্তি করে হয়ে থাকে, অন্যান্য পদ্ধতিগুলোও আরও রীতিসিদ্ধ ও কিছু ক্ষেত্রে অধিকতর লক্ষ্য অন্বেষণে ব্যবহার করা যেতে পারে। নিরীক্ষা সম্পদ (resource) দক্ষ ব্যবহারের পরেও, নিরীক্ষকরা নিশ্চয়তা পরিষেবা এবং অন্যান্য অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা-সম্পর্কিত দায়িত্বগুলি প্রদান করার সময় প্রতিষ্ঠানের কার্যক্রমের প্রতিটি দিক এবং লেনদেন যাচাই করতে সক্ষম হয়না। প্রাকৃতিক নিয়মে ক্রমাগতভাবে সম্পদের সীমাবদ্ধতা থাকে এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষণ ইউনিটও এর ব্যতিক্রম নয়। যদি IAU তার সম্পদ (resource), বিশেষ করে নিরীক্ষকদের কর্মদিবসগুলি ব্যবহার করার দিকে মনোনিবেশ করে, তবে IAU প্রতিষ্ঠার আইনি পরিকাঠামোতে বর্ণিত দায়িত্ব পালনে সর্বাধিক লক্ষ্য অর্জন, অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা সংস্থাগুলির দক্ষ ও কার্যকর ব্যবহার সম্ভব হয় এবং সুনাম অর্জনে ব্যাপক ভূমিকা রাখে।

MDA-তে উল্লেখযোগ্য সংখ্যক নিরীক্ষা কাজ এবং বিভিন্ন ধরনের নিরীক্ষাযোগ্য এলাকা থাকতে পারে। প্রয়োজনীয় ব্যয় সংকোচন এবং নিরীক্ষা ইউনিট এর সীমাবদ্ধতার কারণে, প্রতি বছর প্রতিটি ক্ষেত্র পরীক্ষা করা যায় না। ঝুঁকিভিত্তিক নিরীক্ষার মাধ্যমে নিরীক্ষা-সম্পদের দক্ষ ব্যবহার নিশ্চিত করা হয়, যা প্রতিষ্ঠানের সেবাসমূহের ভিত্তি স্থাপন করে এবং প্রতিষ্ঠানের গুণগত উৎকর্ষ সাধন করে।

১.২ ঝুঁকির সংজ্ঞা

অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের ইনস্টিটিউট (TheIIA) ঝুঁকি এবং ঝুঁকি সম্পর্কিত ধারণাগুলি সংজ্ঞায়িত করেছে।

১.২.১ **ঝুঁকি:** ঝুঁকি হল এমন একটি ঘটনা ঘটনার সম্ভাবনা যা উদ্দেশ্য সাধনকে প্রভাবিত করবে। প্রভাব এবং সম্ভাবনা ঝুঁকি পরিমাপ করতে ব্যবহৃত হয়।

১.২.২ **ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা:** ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা হল এমন একটি প্রক্রিয়া যা সংগঠনের লক্ষ্য অর্জনের বিষয়ে যুক্তিসঙ্গত নিশ্চয়তা দেওয়ার জন্য সম্ভাব্য ঘটনা বা পরিস্থিতি চিহ্নিত করে, মূল্যায়ন করে, পরিচালনা করে এবং নিয়ন্ত্রণ করে।

১.২.৩ **ঝুঁকি গ্রহণযোগ্যতা (appetite) মাত্রা:** ঝুঁকির গ্রহণযোগ্যতার মাত্রা হল ঝুঁকির গ্রহণযোগ্য পরিমাণ যা একটি সেবা প্রদান কার্যক্রম করতে প্রয়োজনীয়।

১.২.৪ **অবশিষ্ট (residual) ঝুঁকি:** অবশিষ্ট ঝুঁকি হল সে সব ঝুঁকি যেগুলো কর্তৃপক্ষ কর্তৃক বিরূপ প্রভাব কমানো ও সম্ভাব্য প্রতিকূল ঘটনা ঝুঁকি এড়ানোর লক্ষ্যে ঝুঁকি চিহ্নিতকরনের নিয়ন্ত্রণ ব্যবস্থাসহ প্রদক্ষিপ গ্রহণের পরেও থেকে যায়।

১.৩ ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা কৌশল

IAU এর কৌশল হলো ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষার উপর দৃষ্টি নিবদ্ধ করা। এটি উচ্চ-ঝুঁকিপূর্ণ ক্ষেত্রসমূহের জন্য নিরীক্ষা সম্পদ সঞ্চয়পূর্বক বরাদ্দ করে। ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা কৌশল হল একটি পদ্ধতি, ধারা (approach) এবং চিন্তাশৈলী (mindset) যা প্রতিকূল ঘটনা বা ঝুঁকির সম্ভাবনার প্রভাবের ভিত্তিতে নিরীক্ষা নির্বাচনের বুনয়াদ হিসেবে গণ্য হয়। ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা সম্পর্কে ভাবার উপায় হলো সাংগঠনিক লক্ষ্য অর্জনের জন্য গুরুত্বপূর্ণ ক্ষেত্রগুলো নিরীক্ষা করা।

কাজেই, MDA এর লক্ষ্য অর্জনের জন্য গুরুত্বপূর্ণ ক্ষেত্রগুলির নিরীক্ষা কার্যক্রম পরিচালনাকালে ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা পদ্ধতিটি অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমের কৌশল হিসাবে কাজ করে।

প্রতিটি বিষয় বা লেনদেন নিরীক্ষা করা প্রতিষ্ঠানের জন্য সাশ্রয়ী নয় বা এটি কোন মূল্য সংযোজন করেনা। ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষাকার্য অনুশীলনের মধ্যে নিরীক্ষা ক্ষেত্র চিহ্নিতকরণ, ঝুঁকি বিশ্লেষণ এবং সহজলভ্য সম্পদ গুলির উপর ভিত্তি করে গুরুত্বপূর্ণ নিরীক্ষাযোগ্য ক্ষেত্রগুলি বাছাই, ঝুঁকি-ভিত্তিক বার্ষিক নিরীক্ষা পরিকল্পনা তৈরি, একটি নির্দিষ্ট নিরীক্ষার জন্য একটি নিরীক্ষা পরিকল্পনা বা প্রোগ্রাম তৈরি করা এবং নিরীক্ষা পরিচালনা করার লক্ষ্যে নমুনা নির্বাচন করা।

ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা পদ্ধতি নিরীক্ষককে নির্দিষ্ট খাতে এবং লেনদেনের মতো একটি নির্দিষ্ট নিরীক্ষা ক্ষেত্রের সাথে সম্পৃক্ত ঝুঁকির মাত্রা নির্ধারণে সহায়তা করে। এ নিরীক্ষা কৌশলটি মাত্রাতিরিক্ত বা স্বল্পমাত্রার নিরীক্ষা উভয়কেই নিবৃত্ত করে, যা নিরীক্ষার গুণমান হ্রাস না করেই ব্যয়ের কার্যকারিতা বাড়ায়। সিস্টেম-ভিত্তিক নিরীক্ষা ও মৌলিক পরীক্ষার বিপরীতে, ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা, অন্তর্নিহিত ঝুঁকি, নিয়ন্ত্রণ ঝুঁকি, সনাক্তকরণ ঝুঁকি, নমুনা ঝুঁকি এবং অন্যান্য বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতি অন্তর্ভুক্ত করে।

কাজেই, ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা কৌশলের মূল গ্রাহক-কেন্দ্রিক, নিরীক্ষাকরণের লক্ষ্য নিয়ে শুরু করে, লক্ষ্য অর্জনে বাধা দিতে পারে এমন হুমকি বা ঝুঁকি দূরীকরণে যে পদক্ষেপ ও কৌশলের মাধ্যমে ঝুঁকি কমানো যাবে তা গ্রহণ করা। সুযোগ বিস্তৃত করা, অপ্রচলিত ক্ষেত্র চিহ্নিত করা ও এবং কর্তৃপক্ষকে তাদের লক্ষ্য অর্জনে সহায়তা করার উপর মনোনিবেশ করা ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষার মূল উপাদান।

১.৪ ঝুঁকি রেজিস্টার

সাধারণত, প্রতিষ্ঠান তার পরিচালনা এবং প্রোগ্রাম ও প্রকল্প ব্যবস্থাপনার সাথে সম্পর্কিত মূল ঝুঁকিগুলি সনাক্ত করে এবং একটি ঝুঁকি নিবন্ধন তৈরি করে। এক্ষেত্রে, IAU- কে অবশ্যই কর্তৃপক্ষের ব্যবহৃত ঝুঁকি সনাক্তকরণ পদ্ধতিগুলি অনুসরণ করতে হবে। ঝুঁকি শনাক্তকরণ পদ্ধতি গ্রহণযোগ্য এবং কার্যকর হলে IAU বার্ষিক নিরীক্ষা পরিকল্পনা তৈরির প্রাথমিক উৎস হিসাবে ঝুঁকি নিবন্ধনকে অনুসরণ করতে পারে। একটি বার্ষিক পরিকল্পনা এবং স্বতন্ত্র নিরীক্ষা পরিকল্পনা বা প্রোগ্রাম তৈরি করার সময়, IAU-কে অবশ্যই সম্পূর্ণ ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়ার সাথে সম্পৃক্ত থাকতে হবে।

১.৫ নিরীক্ষা ঝুঁকি

একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক নিরীক্ষা কৌশলের লক্ষ্য হচ্ছে, একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক বার্ষিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিকল্পনা তৈরি করা এবং ঝুঁকি মূল্যায়ন কাঠামো অনুসারে একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক নির্দিষ্ট নিরীক্ষা পরিকল্পনা তৈরি করত: MDA-এর উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষকে যুক্তিসংগত নিশ্চয়তা প্রদান করা। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ঝুঁকি-মুক্ত প্রচেষ্টা নয়, নিরীক্ষককে দায়িত্ব পালনের সময় অবশ্যই এটি মনে রাখতে হবে। উদাহরণ স্বরূপ, সত্য এবং ন্যায্য দৃষ্টিভঙ্গি সম্বলিত আর্থিক বিবৃতির উপর একটি যথাযথ নিরীক্ষা মতামত প্রদানের ক্ষেত্রে যেসকল নিরীক্ষা ঝুঁকি বিবেচনায় নিতে হবে তন্মধ্যে আর্থিক বিবৃতিগুলি বস্তুগতভাবে ভুলভাবে বিবৃত করা, মিথ্যা নিশ্চয়তা দেওয়া এবং নিরীক্ষক কর্তৃক অযোগ্য নিরীক্ষা মতামত প্রদানের সম্ভাবনা অন্তর্ভুক্ত। সিস্টেম মূল্যায়ন, কর্মক্ষমতা প্রতিবেদনের অখণ্ডতা, এবং অন্যান্য নিরীক্ষিত বিষয়গুলি আর্থিক বিবৃতিতে মিথ্যা মতামত প্রদানের সাথে সম্পর্কিত একই নিরীক্ষা ঝুঁকির অধীন হতে পারে।

নিরীক্ষা ঝুঁকি তিনটি বিভাগে বিভক্ত: অন্তর্নিহিত ঝুঁকি, নিয়ন্ত্রণ ঝুঁকি এবং সনাক্তকরণ ঝুঁকি। অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণের ভূমিকা বিবেচনা করার আগে, সহজাত ঝুঁকি পরিবেশগত উপাদানগুলির সাথে সংযুক্ত থাকে যা একটি উপাদান ত্রুটির কারণ হতে পারে। এই ধরনের ঝুঁকি সাধারণত একটি সত্তার আইনি কাঠামো, নীতি কাঠামো, আর্থিক পরিস্থিতি এবং অপারেশনাল সেটআপের সাথে সংযুক্ত থাকে। কন্ট্রোল রিস্ক হল এমন সম্ভাবনা যে একটি ভুল উপস্থাপনা ঘটবে, একা গুরুতর হবে বা অতিরিক্ত ভুল স্টেটমেন্টের সাথে মিলিত হলে, এবং সত্তার অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ দ্বারা অবিলম্বে ধরা বা

প্রতিরোধ করা হবে না। নিয়ন্ত্রণ ঝুঁকি অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ উপাদান ত্রুটি প্রতিরোধ বা তাদের প্রাথমিক স্বীকৃতির সম্ভাবনার বিরুদ্ধে পরিমাপ করা হয় যখন নিরীক্ষা পদ্ধতিগুলি একটি উপাদান ত্রুটি সনাক্ত করতে ব্যর্থ হয় যা অভ্যন্তরীণ নিয়ন্ত্রণ দ্বারা বাছাই করা হয় না, তখন একটি সনাক্তকরণের ঝুঁকি দেখা দেয়। নিরীক্ষা ঝুঁকি হল তিনটি ধরনের ঝুঁকির শেষ ফলাফল। নিরীক্ষা ঝুঁকি গণনা করার সূত্রটি নীচে দেওয়া হল:

$$\text{নিরীক্ষা ঝুঁকি} = \text{অন্তর্নিহিত ঝুঁকি} * \text{নিয়ন্ত্রণ ঝুঁকি} * \text{সনাক্তকরণ ঝুঁকি}$$

১.৬ ঝুঁকি ভিত্তিক পরিকল্পনা

নিম্নোক্ত বিধানগুলি, যা অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষকদের ইনস্টিটিউট দ্বারা জারি করা নির্দেশিকাগুলির সাথে সঙ্গতিপূর্ণ, একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক বার্ষিক নিরীক্ষা পরিকল্পনা তৈরি করার সময় নিরীক্ষকদের বিবেচনা করা উচিত।

১.৬.১ **অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমের অগ্রাধিকার:** সাংগঠনিক লক্ষ্যের সাথে সামঞ্জস্য রেখে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যক্রমের অগ্রাধিকার নির্ধারণ করতে, IAU এর পরিচালককে অবশ্যই ঝুঁকি-ভিত্তিক পরিকল্পনা তৈরি করতে হবে।

১.৬.২ **দায়িত্ব:** একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক পরিকল্পনা তৈরির কাজটি IAU এর পরিচালকের কার্যপরিধিভুক্ত। ব্যবসার বিভিন্ন ক্রিয়াকলাপ বা অংশগুলির জন্য কর্তৃপক্ষের প্রতিষ্ঠিত ঝুঁকি প্রবৃত্তির মাত্রা প্রয়োগের পাশাপাশি, IAU এর পরিচালক সংস্থার ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কাঠামোও বিবেচনা করেন। কাঠামোর অনুপস্থিতিতে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার পরিচালক উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ ও নিরীক্ষা কমিটির সাথে পরামর্শক্রমে তার ঝুঁকি মূল্যায়ন পদ্ধতি ব্যবহার করেন।

১.৬.৩ **উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের পরামর্শ:** একটি নথিভুক্ত ঝুঁকি মূল্যায়ন যা বছরে অন্তত একবার সম্পাদিত হয় তা অবশ্যই অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যপরিচালনার ভিত্তি হিসাবে কাজ করবে। এই পদ্ধতিতে, উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ এবং নিরীক্ষা কমিটির পরামর্শ অবশ্যই বিবেচনায় নেওয়া উচিত।

১.৬.৪ **উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষের প্রত্যাশা:** অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা মতামত এবং অন্যান্য সুপারিশের জন্য, IAU-এর পরিচালককে অবশ্যই উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ, নিরীক্ষা কমিটি ও অন্যান্য অংশীজনদের প্রত্যাশা অনুধাবন করে তা বিবেচনায় নিতে হবে।

১.৬.৫ **পরিকল্পনা অবহিতকরণ:** IAU পরিচালক কর্তৃক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা কার্যপরিচালনা, সম্পদের প্রয়োজনীয়তা উল্লেখযোগ্য অন্তর্বর্তী পরিবর্তনসহ অবশ্যই উর্ধ্বতন কর্তৃপক্ষ ও নিরীক্ষা কমিটিকে মূল্যায়ন ও অনুমোদনের জন্য অবহিত করতে হবে। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ইউনিটের পরিচালক কর্তৃক সম্পদ সীমার প্রভাব সম্পর্কেও তাদেরকে অবশ্যই অবহিত করতে হবে।

১.৭ ঝুঁকি মূল্যায়ন পদ্ধতি

ঝুঁকির প্রভাব MDA এর লক্ষ্য অর্জনে বিরূপ প্রভাব ফেলতে পারে তাই MDA কে তার লক্ষ্য অর্জনে সহায়তা করার দায়িত্বের অংশ হিসেবে IAU কর্তৃক ঝুঁকি মূল্যায়ন করার প্রয়োজন রয়েছে। ঝুঁকি এমন কিছু যা MDA এর লক্ষ্য অর্জনে বাধা দিতে পারে এবং এক্ষেত্রে মূল্যায়ন অবশ্যই ঝুঁকিপূর্ণ ঘটনার সম্ভাবনা এবং প্রভাবের উপর ভিত্তি করে করা উচিত। অন্য কথায়, ঝুঁকির মূল্যায়ন করার সময়, যে কোনো প্রতিকূল ঘটনা চিহ্নিত করা প্রয়োজন যা প্রদত্ত মানকে দুর্বল করতে পারে এবং/অথবা MDA-এর অভ্যন্তরে ক্রিয়াকলাপের সফল বাস্তবায়নকে বাধাগ্রস্ত করতে পারে। ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়ার নেতৃত্ব দেওয়া এবং একটি ঝুঁকি-ভিত্তিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিকল্পনা তৈরি করা IAU এর পরিচালকের দায়িত্ব।

ইন্টারন্যাশনাল স্ট্যান্ডার্ড অন অডিটিং নিম্নলিখিত তিনটি পদ্ধতি প্রদান করেছে যা পদ্ধতির গুণমান এবং ঝুঁকি মূল্যায়নের ফলাফল বাড়াতে পারে।

- ১.৭.১ **ক্লায়েন্টের সাথে আলোচনা:** ক্লায়েন্টের কর্তৃপক্ষের সাথে অবশ্যই নিরীক্ষার লক্ষ্য, প্রত্যাশা এবং সেগুলি অর্জনের কৌশল সম্পর্কে পরামর্শ করা উচিত।
- ১.৭.২ **বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতি:** চিহ্নিত ঝুঁকিগুলির উপর প্রতিক্রিয়া তৈরি ও বাস্তবায়নের ভিত্তি স্থাপনের জন্য বিশ্লেষণাত্মক পদ্ধতিগুলি নিরীক্ষককে অস্বাভাবিক লেনদেনসমূহ চিহ্নিত করণ ও উপাদানের ভুল উপস্থাপনের ঝুঁকিগুলি মূল্যায়নে সহায়তা করে।
- ১.৭.৩ **পর্যবেক্ষণ এবং পরিদর্শন:** নিরীক্ষিত কার্যক্রম ও এর পারিপার্শ্বিক অবস্থা পর্যবেক্ষণ এবং পরিদর্শন প্রক্রিয়ার মাধ্যমে প্রকাশ করা হয়। একটি সংস্থার ক্রিয়াকলাপের বিস্তৃত পরিসর, পরিচালনা সম্পর্কিত নথিপত্র ও প্রতিবেদনের পাশাপাশি প্রতিষ্ঠানের অবস্থান ও সুযোগ-সুবিধাদি এ পদ্ধতিসমূহে অন্তর্ভুক্ত থাকতে পারে।

১.৮ ঝুঁকি প্রভাবিত হেতু

ঝুঁকির তাৎপর্য এবং আর্থিক বিবৃতিতে এর প্রভাব সনাক্তকরণ এবং মূল্যায়ন করার সময় নিরীক্ষককে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি বিবেচনা করতে হবে:

- ১.৮.১ **প্রতারণা:** একটি জালিয়াতি ঝুঁকি আছে কিনা।
- ১.৮.২ **সুনির্দিষ্ট মনোযোগ:** যদি ঝুঁকি উল্লেখযোগ্য অর্থনৈতিক, অ্যাকাউন্টিং বা অন্যান্য উন্নয়নের সাথে সম্পর্কিত হয়, সেক্ষেত্রে নির্দিষ্ট মনোযোগ প্রয়োজন।
- ১.৮.৩ **জটিলতা:** ঝুঁকির সাথে লেনদেনের জটিলতার সম্পর্ক আছে কিনা।
- ১.৮.৪ **সংশ্লিষ্ট পক্ষের(related party) লেনদেন:** সংশ্লিষ্ট পক্ষের সাথে আত্মীয়-স্বজনের উল্লেখযোগ্য লেনদেনের সুযোগ আছে কিনা।
- ১.৮.৫ **অস্বাভাবিক লেনদেন:** অস্বাভাবিক কার্যক্রম এবং লেনদেন আছে কিনা।

১.৯ ঝুঁকি-ভিত্তিক বার্ষিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিকল্পনা

অ্যাডহক অপারেশন IAU দ্বারা অনুমোদিত নহে। MDA এর উদ্দেশ্যগুলি অর্জনের সাথে যুক্ত প্রতিটি ঝুঁকিকে আমলে নিবে এমন গ্যারান্টি দেওয়ার জন্য ভাল পরিকল্পনা করা প্রয়োজন। অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার সর্বোত্তম ব্যবহার দ্বারা প্রস্তাবিত পদক্ষেপ এবং কার্যকলাপের সুবিধাগুলিকে সমর্থন করা হয়েছে। উর্ধ্বতন ব্যবস্থাপনা, প্রকল্প এবং অপারেশনাল ম্যানেজার, কার্যকরী কর্মকর্তা, সুবিধাভোগী এবং অন্যান্য স্টেকহোল্ডারদের সাথে বার্ষিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিকল্পনা প্রক্রিয়ার অংশ হিসেবে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা ইউনিট পরামর্শ করে, যাতে একটি নিরীক্ষার জন্য আহ্বান করা ঝুঁকিপূর্ণ ক্ষেত্রগুলি নির্ধারণ করা যায়। এক্ষেত্রে পূর্বের নিরীক্ষা রিপোর্ট, চলমান প্রোগ্রাম এবং প্রকল্প ব্যবস্থাপনা, অফিস ও এর কার্যক্রমের বিশদ পর্যালোচনা করে; সেইসাথে সংস্থার মধ্যে নতুন উন্নয়নগুলিও দেখে এবং এটি ঝুঁকি সম্পর্কে তথ্য থাকতে পারে এমন কোনও সম্ভাব্য উৎস অনুসন্ধান করে। অন্তর্নিহিত এবং অবশিষ্ট ঝুঁকির শ্রেণীবিন্যাসকালে সংগৃহীত তথ্য এবং এর ব্যবহার করার ক্ষেত্রে অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষার পূর্ণাঙ্গ দলের পেশাদারিত্ব ও বিচারিক দক্ষতা প্রয়োগ করা একটি পূর্বশর্ত।

অতঃপর IAU ঝুঁকিসমূহ এবং অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষায় কর্তব্যরত ও অভিজ্ঞতাসম্পন্ন দলকে বিবেচনায় নিয়ে বার্ষিক পরিকল্পনা তৈরি করে। ঝুঁকি মূল্যায়নের জন্য আদর্শ (Standard) পদ্ধতি ঝুঁকি মূল্যায়নের সময় ব্যক্তিগত ন্যূনতম স্বকীয়তা বার্ষিক অভ্যন্তরীণ নিরীক্ষা পরিকল্পনার প্রস্তুতিতে সহায়ক হয়। এটি ঝুঁকি মূল্যায়ন প্রক্রিয়ার বস্তুনিষ্ঠতাকে উন্নত