جامعة8 ماي 1945 قالمة

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم الاقتصادية

التخصص: ثانية ماستر اقتصاد نقدي وبنكي.

التاريخ: 14 جانفي 2024.

المدة: ساعة ونصف (1سا و30 د).

الامتحان النهائي في مادة التدقيق البنكي

السؤال الأول: (7نقاط) **حدد الاختلافات القائمة بين كل من:**

- ✓ المدقق الداخلي والمدقق الخارجي.
- ✓ الملف الدائم والملف الجاري بالبنك.
- ✓ التدقيق البنكي والتفتيش البنكي.
- ✓ القائم بالتدقيق والقائم بالرقابة داخل البنك.
- ✓ مخرجات النظام المحاسبي البنكي ومخرجات عملية التدقيق بالبنك.
- ✓ التدقيق الداخلي والضبط الداخلي.

السؤال الثاني: (6 نقاط) **برر مدى صحة أو خطأ العبارات التالية:**

- لا يوفر التدقيق الداخلي ضمانة كاملة للبنك وذلك لامكانية تعرضه لعدد من المخاطر.
- ينحصر عمل المدقق على فحص ومراجعة مجمل المعلومات المالية المرتبطة بنشاط البنك.
- تختلف إجراءات فحص وتدقيق الحسابات لدورة الودائع عن إجراءات فحص وتدقيق الحسابات بدورة القروض.
- تقترن فاعلية التدقيق الداخلي بالبنوك بمدى مساهمة نتائجه في الرفع من درجة فاعلية نتائج المدقق الخارجي.
- تمتلك لجنة التدقيق سلطة اتخاذ القرارات باعتبار أنها لجنة منبثقة من مجلس الإدارة.

السؤال الثالث: (7نقاط) **قدم إجابات مختصرة عن التساؤلات التالية:**

- تتنوع التقارير الناجمة عن المدقق الخارجي، أذكرها ؟مع تحديد متى يمتنع هذا المدقق عن إبداء رأيه؟
- إنّ نجاح عمل المدقق الخارجي مرهون بتوفر عدد من المتطلبات ، وضح باختصار هذه المتطلبات؟
- ماهي الاعتبارات التي تجعل من التدقيق في البنوك ذو خصوصية عن التدقيق في المؤسسات الأخرى؟
- وضح مسؤوليات محافظ الحسابات؟
- أذكر هيئات التدقيق الخارجي على البنوك في الجزائر؟

بالتـــــــــــوفـــــــــيق

التصحيح النموذجي للامتحان النهائي في التدقيق البنكي

الجواب الأول: (7/7) **تحديد الفروقات بين كل من:**

1-المدقق الداخلي والمدقق الخارجي: (1)

- المدقق الداخلي موظف من داخل البنك يعين من الإدارة ويكون أداءه لمهمة التدقيق بشكل مستمربالبنك أي أن نطاق عمله محدد من الإدارة، أما المدقق الخارجي فهو شخص مستقل يعين من قبل الملاك وأداءه لمهمة التدقيق تكون وفقا لأمر التعيين.
- المدقق الداخلي يتمتع باستقلالية جزئية والمدقق الخارجي باستقلالية كلية.
- المدقق الداخلي هدفه خدمة الإدارة وبالتالي فهو مسؤول أمامها، أماّ المدقق الخارجي فهدفه خدمة الملاك ومسؤوليته تكون أمامهم.

2- الملف الدائم والملف الجاري: الأول بياناته ثابتة نسبيا تستمر لسنوات دون أن يطرأ عليها أي تغيير، والثاني ملف مفتوح لأنه تسجل به بيانات كل مهمة تدقيق مرة واحدة. (1)

3-التدقيق البنكي والتفتش البنكي: (1,5)

- الأول هدفه تفسير القواعد والتعليمات، والثاني هدفه اكتشاف مصدر المخالفات واقتراح العقوبات (ينشأ نتيجة حدث ما).
- الأول ينصب على فحص عينة معينة أو عينات والثاني يسمح بتحقيق رقابات كاملة من أجل تحديد المسؤوليات.
- التدقيق يتم برمجته (مخطط له) والتفتيش لا يتم برمجته سابقا (غير مخطط له).

4- القائم بالتدقيق والقائم بالرقابة داخل البنك:

الأول موظف مؤهل بوظف في قسم مخصص للقيام بعملية التدقيق، أما القائم بالرقابة فهو ممثل في جميع الموظفين لأن الرقابة تعبر عن إجراءات تعتمد من قبل كل الموظفين الموجودين بجميع أقسام البنك. (1)

5- مخرجات النظام المحاسبي البنكي ومخرجات التدقيق البنكي: الأول مخرجاته هي: القوائم المالية أما الثاني فمخرجاته هي التقرير النهائي. (1)

6- التدقيق الداخلي والضبط الداخلي في البنوك: (1,5)

- التدقيق جهاز منفصل له وظيفته ومهامه على عكس الضبط الداخلي نجده بكل المستويات كونه مندمج بالتنظيم الإداري والتشغيلي والتنفيذي.
- الضبط يقدم ضمانة كافية في السيطرة على المخاطر ولكنه لايقدم تأكيد كما في التدقيق الذي يفرض بمجمل أجهزته اعتماد معايير مهنية تمنح ضمانة أفضل للسيطرة على المخاطر.

الجواب الثاني: (6/6) **تبرير مدى صحة وخطأ العبارات :**

1- صحيح: أنّ التدقيق الداخلي لايوفر ضمانة كاملة للبنك خاصة عند شمولية التدقيق لعدد من المخاطر: **كوجود أخطاء لم يتم اكتشافها، الحسابات المالية (القوائم المالية) لا تعطي صورة واضحة وأمينة على أصول البنوك وحسابات النتيجة، الافصاحات السنوية للحسابات لا تمنح معلومات واضحة وأكيدة عن نشاطه او المخاطر التي يمكن أن تعترضه.** (1,25)

2- خطأ، لا يكتف المدقق بفحص ومراجعة المعلومات المالية المتعلقة بنشاط البنك، **و إنمّا يقوم أيضا بفحص المعلومات غير المالية كفحص النظام المحاسبي البنكي ونظام الرقابة الداخلي والمخاطر المختلفة....الخ.** (1,25)

3- صحيح، هناك اختلاف في الإجراءات المرتبطة بفحص الحسابات الخاصة بدورة الودائع ودورة القروض، فالأولى يتم بها: **فحص صحة الأرصدة وتقييم هيكل الودائع واستقرارها والفوائد، بالإضافة الى الوقوف على مدى صحة الحسابات وتصنيفاتها من خلال اختبار عينة من الحسابات وذلك من حيث فحص مبلغها، معدلها وتاريخ الاستحقاق والفوائد وطرق تسجيلها،** في حين أنّ الخاصة بدورة الإقراض فيتم بها التركيز على: **تقييم أداء نظام المعلومات، مراجعة الإجراءات الداخلية للاثبات ومتابعة الحسابات حسب مستويات الرقابة.** (1,25)

4- **خطأ**، بل هناك عوامل أخرى تعمل على رفع فاعلية التدقيق الداخلي بالبنوك إضافة الى: عامل مساهمة نتائجه في الرفع من درجة فاعلية نتائج المدقق الخارجي، والتي يمكن اختصارها في: **اقتران فعاليته بمدى مساهمته في تحسين أداء كل من نظام الرقابة الداخلي، أنظمة إدارة المخاطر، أنظمة المعلومات المالية، مراجعة العمليات العمليات والأنظمة، مراجعة تطبيق القوانين المنظمة للعمل، مراجعة التقارير المالية.....وغيرها، كما أنّ فعاليته يمكن أن ترتبط بمدى مساهمته في توظيف اليد العاملة المؤهلة وتكوينها لتصبح مختصة بمجال التدقيق، ناهيك عن أن فعالية التدقيق الداخلي مرتبطة ارتباطا وثيقا بمدى استقلالية وحيادية وموضوعية المدقق الداخلي.** (1,25)

5- **خطأ**، لجنة التدقيق **لا تمتلك سلطة اتخاذ القرارات** بالرغم من انبثاقها عن مجلس الإدارة وإنما دورها **يبقى استشاريا فقط.** (1)

الجواب الثالث: (7/7) **الإجابة على التساؤلات باختصار:**

1- تأخذ تقارير المدقق الخارجي أربع أشكال هي: **الرأي النظيف** (غير المتحفظ)، **الرأي المقيّد** (المتحفظ)، **التقرير السلبي** (الرأي المعاكس)، **الامتناع عن ابداء الرأي** (في حالة وجود تحفظات جوهرية). ويمتنع المدقق الخارجي عن ابداء رأيه عند: (1,5)

- ✓ **عدم الالتزام بقواعد المهنة وسلوكاتها.**
- ✓ **عدم القيام بعملية تدقيق للقوائم المالية.**

2- **إنّ** نجاح عمل المدقق الخارجي مرهون بتوفر عدد من المتطلبات هي:**المعرفة الكافية بقطاع البنوك، الكفاءة المهنية الكافية لاكتشاف الأخطاء والاختلاسات،المعرفة التامة لمتطلبات التدقيق الذي يطلب من البنك، الاستقلالية والموضوعية والنزاهة والتحلي بالمعايير الأخلاقية عند أداء التدقيق، توفر بيئة رقابية ومعرفة بالمباديء والمعايير المحاسبية، الإلمام بتكنولوجيا المعلومات المتعلقة بتدقيق الحسابات، الاستعانة بالخبراء لتقليل الحسابات المعقدة، التأهيل العلمي لممارسة الحكم المهني و ابداء الرأي وتنفيذ الجوانب الرئيسية لعملية التدقيق، ممارسة الشك المهني بما له من أهمية عند تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق.** (1,5)

3- الاعتبارات التي تجعل من التدقيق في البنوك ذو خصوصية عن التدقيق في المؤسسات الأخرى هي: **الطبيعة الخاصة للمخاطر التي تعترض النشاط البنكي، التطور المستمر في منتجات البنك والممارسات البنكية، الاعتماد الواسع على تكنولوجيا المعلومات لاجراء العمليات البنكية، نطاق العمليات البنكية ونتيجة المخاطرة التي يمكن أن تنشأ في فترة قصيرة.** (1,5)

4- مسؤوليات محافظ الحسابات هي: **الاعتماد على الأحكام المسؤولة على أعمال التدقيق والالتزام بمعايير التدقيق الدولية، التقيد بالسر المهني، رفع التقرير النهائي للجمعية العامة للبنك، توضيح المخالفات المسجلة للقوانين والتعليمات الواجب الالتزام بها، تزويد مجلس إدارة البنك بنقاط الضعف المسجلة بالنظام المحاسبي والنظام الرقابي الداخلي، التأكد من مدى صحة البيانات والمعلومات المقدمة.** (1,25)

5- هيئات التدقيق الخارجي في الجزائر هي: **اللجنة المصرفية، محافظ الحسابات، المصالح المشتركة لبنك الجزائر (رقابة مجلس النقد والقرض، المفتشية العامة لبنك الجزائر، مركزية المخاطر، مركزية المستحقات غير المدفوعة، مركزية مكافحة الشيكات دون رصيد، مركزية الميزانيات، خلية معالجة الاستعلام المالي).** (1,25)