كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية

قسم العلوم الاقتصادية السنة الثانية ماستر: اقتصاد نقدي وبنكي

مدة الامتحان ساعة

2022/01/19 التصحيح النموذجي لامتحان مقياس تدقيق بنكي

الجواب الأول: (08ن)

اختر الإجابة الصحيحة

1- أي مما يلي لا يعتبر أحد أدوات الرقابة الداخلية:

أ. الضبط الداخلي.

ب. التدقيق الدوري. صح

ج. التدقيق الداخلي.

2- تنقسم تقارير المدقق الخارجي إلى:

أ. ثلاثة أنواع.

ب. أربعة أنواع. صح

ج. خمسة أنواع.

3- يتشكل مجلس النقد والقرض طبقا لأحكام المادة 58 من الامر 03-11 من:

أ. أعضاء مجلس بنك الجزائر. صح

ب. ثلاثة أشخاص يختارون بحكم كفاءتهم في المسائل الاقتصادية.

4- إن الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي في البنك هو:

أ. إبداء الرأي حول القوائم المالية.

ب. تقييم أنظمة الرقابة الداخلية. صح

ج. اكتشاف الأخطاء والغش.

د. لا شيء مما يذكر.

الجواب الثاني:(04ن)

أنواع تقارير المدقق الخارجي: تنقسم إلى أربعة أنواع وهي:

1- **الرأي النظيف (غير المتحفظ):** يوضح المدقق في حالة إبداء الرأي النظيف عن توفر قناعته المهنية والإيجابية اللازمة لسلامة عرض التقارير المالية كلها بدون تحفظ أو تقصير ما في عرض تلك التقارير أو في محتوياتها أو بأحد عناصرها.

2- **الرأي المقيد(المتحفظ):** يكون نطاق مهمة التدقيق مقيدا عندما لا يستطيع المدقق الحصول على أدلة كافية لتأييد واحد او اكثر من العناصر المفصح عنها للقوائم المالية.

3- **التقرير برأي سلبي(معاكس):** يبدي المدقق رأيا عكسيا او سلبيا فقط إذا اعتقد أن القوائم المالية محرفة أو مضللة كليا ، بمعنى أنها لا تعبر بوضوح عن المركز المالي للمؤسسة ونتائج أعمالها وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها.

4- **الامتناع عن إبداء الرأي:** ينبغي على المدقق الامتناع عن إبداء الرأي في التقارير المالية في حالة وجود مخالفات وتحفظات جوهرية في التدقيق مثل عدم التزام المدقق بقواعد المهنة وسلوكياتها، وعدم القيام أصلا بفحص القوائم المالية.

الجواب الثالث: (04ن)

تتمثل الإجراءات التمهيدية في عملية التدقيق البنكي فيما يلي:

1- إجراءات الملف الدائم للبنك.

2- تقييم نظم الرقابة الداخلية المطبقة.

3- التحقق من مدى التزام إدارة البنك وفروعه بدليل العمل وتعليماته.

4- دراسة برامج وتقارير التدقيق الداخلي على إدارات البنك وفروعه في السنتين الأخيرتين.

5- دراسة جميع الحوادث المالية التي وقعت بالبنك.

الجواب الرابع: (04ن)

يتمثل الفرق بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي فيما يلي:

1- **الهدف:** هدف المدقق الداخلي خدمة الإدارة عن طريق التأكد من ان النظام المحاسبي كفء ويقدم بيانات دقيقة وسليمة للإدارة وكشف ومنع الأخطاء والانحراف عن السياسات الموضوعة، أما المدقق الخارجي فهدفه خدمة الملاك عن طريق إبداء رأي فني بعدالة القوائم المالية.

2- **نوعية القوائم:** المدقق الداخلي موظف من داخل الهيئة التنظيمية للوحدة ويعين بواسطة الإدارة، أما المدقق الخارجي شخص مستقل من خارج الوحدة الاقتصادية يعين بواسطة الملاك.

3- **درجة الاستقلالية:** يتمتع المدقق الداخلي بالاستقلال الجزئي، بينما المدقق الخارجي يتمتع بالاستقلال الكامل عن الإدارة في عملية الفحص والتقويم وإبداء الرأي.

4- **المسؤولية:** المدقق الداخلي مسؤول أمام الإدارة ويقدم تقريره بنتائج الفحص والدراسات إلى مستويات الإدارة العليا، أما مسؤولية المدقق الخارجي فتكون امام الملاك ومن ثم يقدم تقريره عن نتائج الفحص ورأيه الفني في القوائم المالية إليهم.

5- **نطاق العمل:** يحدد نطاق عمل المدقق الداخلي من طرف الإدارة العليا ، أما المدقق الخارجي ف يحدد ذلك أمر التعيين والأعراف السائدة والمعايير المهنية وما تنص عليه القوانين والأنظمة.

6- **توقيت التدقيق:** يتم التدقيق الداخلي عن طريق الفحص بشكل مستمر على مدار السنة المالية، أما التدقيق الخارجي يكون الفحص غالبا مرة واحدة نهاية السنة المالية وقد يكون أحيانا خلال فترات متقطعة من السنة.

بالتوفيق والنجاح .....الأستاذة :بن الزاوي إشراق