

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير - قسم العلوم الاقتصادية
الإجابة النموذجية لامتحان التدقيق البنكي ماستر 2 تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي 2022-2023
أستاذ المقياس: د/رابح بحشاشي

إجابة السؤال الأول: 6

تتبع المراجعة البنكية بخطوات واضحة وموحدة أثناء مباشرتها وهنا يتطلب الأمر من المراجع الداخلي قبل البدء بتنفيذ أعمال المراجعة القيام بما يلي:

1- التحضير الجيد لهذه العملية: من أجل تحديد أولويات المهمة المراجعة مع أهداف البنك، وتمثل خطوة التحضير للمهمة في مرحلتين؛

الأولى: الأمر بالمهمة؛ وهي عبارة عن التفويض الذي تعطيه المؤسسة للمراجع الداخلي، وهذا التفويض يتمثل في وثيقة مكتوبة في حدود صفحة تقريبا، أو قد يكون على شكل أمر شفهي.

الثانية: الدراسة والتخطيط وتعتبر ضرورية وهامة جدا لإنجاح مهمة المراجع الداخلي، حيث يجب على المراجع الداخلي وضع خطة مبنية على المخاطر، لتحديد أولويات مهمة التدقيق بما يتناسب و الأهداف المسطرة ويتم تنفيذ هذه المرحلة من خلال الاطلاع والفهم حيث يقوم المدقق الداخلي بعملية الاطلاع وجمع المعلومات الكافية واللازمة، التي تمكنه من فهم الموضوع من خلال التدقيق وذلك من أجل معرفة الأهداف المطلوب تحقيقها من هذه المهمة. ثم تحديد مواقع الخطر، وهنا يقوم بتقييم مدى تناسب وفعالية إدارة مخاطر النشاط وأنظمة مقارنة بإطار العمل المتعلقة به.

إعداد التقرير التوجيهي: يحدد التقرير أسس تحقيق مهمة التدقيق الداخلي ونطاقه، ويعرض الأهداف التي يسعى المدقق الداخلي إلى تحقيقها، كما يعرف مواقع الخطر المحددة سابقا والتي على ضوءها يتم تحديد نطاق المهمة.

2 - تنفيذ مهمة التدقيق الداخلي: 2

يتم تنفيذ مهمة المراجعة الداخلية وفق خطط المراجعة المعد مسبقا والموافق عليه من مدير التدقيق على أن يتم الاختبار وتجميع الأدلة الكافية والمناسبة في ملفات التدقيق، ملف التدقيق الجاري، ملف التدقيق الدائم و ملف المراسلات. كما يجب على فريق المراجعة خلال مختلف مراحل تنفيذ مهمة المراجعة أن يجمع كافة المعلومات والبيانات ذات الصلة بالمهمة الموكلة إليهم، وتمثل هذه الخطوة في ثلاث مراحل هي:

الأولى: اجتماع الافتتاح يتم عقد اجتماع الافتتاح في مقر النشاط الذي سيتم تدقيقه، بين الفريق المكلف بالمهمة والمسؤول عن النشاط حل المراجعة.

الثانية: مخطط التنفيذ يقوم برنامج المراجعة بتقسيم الأعمال بين مختلف أعضاء فريق المراجعة وفقا لمؤهلاتهم وخبراتهم ويسمح المراجع بمعرفة أدق التفاصيل عن مهمته

الثالثة: العمل الميداني يتم تنفيذ هذه المرحلة مباشرة بعد إعداد برنامج المراجعة واعتمادها من مدير المراجع حيث يقوم فريق المراجعة بتطبيق هذا البرنامج على أرض الواقع، من خلال إجراء اختبارات المقارنات وغيرها من تقنيات المراجعة. كما يجب على فريق المراجع القيام بتوثيق كافة أعمالهم بأوراق عمل مؤيدة بمعلومات و مستندات ثبوتية داعمة لها، وتعتبر أوراق العمل من أهم عناصر أعمال المراجعة فهي التي تدعم و تعزز وتثبت عملية ونتائج وتوصيات المراجع الناتجة عن أدلة المراجعة من أعمال المراجعة المنجزة

3 - التقرير عن مهمة المراجعة الداخلية: وتعتبر هذه الخطوة الأخيرة في إنجاز المهمة وتمثل في أربع مراحل نذكرها كالاتي؛ الأولى: التقرير الأولي للمراجعة يتم إعداده من خلال أوراق إبراز وتحليل المشاكل. الثانية: حق الرد من الأشخاص المراجع أعمالهم، والثالثة: التقرير النهائي بعد انتهاء التدخل يتم إعداد تقرير المراجعة في صورته النهائية، و يتم إرساله لأهم المسؤولين المعنيين والإدارة، لإعلامهم بنتائج مهمة المراجعة، والتوصيات المقترحة لمعالجة المشكلات التي اكتشفت خلال عملية المراجعة.

إجابة السؤال الثاني: 6

يعتبر المدقق الداخلي أنه عملية فحص لعمليات المؤسسة ودفاترها وسجلاتها ومستنداتها بواسطة إدارة أو قسم مختص أو مخصص لهذه العملية، فهو وظيفة تؤديها هيئة مؤهلة من الموظفين، وتتناول الفحص الانتقادي المنظم، والتقييم المستمر للمخطط، إجراءات الرقابة الداخلية و أداء

الإدارات والأقسام المختلفة. بهدف حماية الأصول المادية و التأكد من سلامة البيانات المالية وتشجيع الالتزام بالسياسات المطبقة ، و يعتبر كل من التدقيق المالي، وتدقيق التوافق أهم ما يقوم به المدقق الداخلي في البنك. فالتدقيق المالي من خلال الفحص الكامل والمنظم للقوائم المالية والسجلات المحاسبية والعمليات المتعلقة بها لتحديد مدى تطابقها للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والسياسات الإدارية. فالتدقيق الداخلي يهتم أن بالتأكد مجموع المعطيات المالية والمحاسبية المستعملة من في التسيير تتمتع بدرجة كافية من الدقة، لذا لا بد من مراعاة (حماية الأصول المالية للبنك، توفير الثقة والتكامل في المعلومات المالية الالتزام بالمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً). كذلك القيام بتدقيق الالتزام بالسياسات يهدف إلى التأكد من مدى التزام البنك بالسياسات والإجراءات المعايير القوانين، والتعليمات المعمول بها مع تحديد درجة الالتزام، بالإضافة إلى التأكد من التزام كافة المستويات في الإدارة الداخلية للبنك بالقوانين واللوائح والتعليمات التي تتعلق سواء بالنظام الداخلي، وإدارة ومتابعة مختلف عمليات البنك.

٥١٣

الإجابة على السؤال الثالث: 5

يتولى عملية التدقيق الداخلي هيئة داخلية بالبنك التجاري قد تكون قسم متخصص أو مكتب مكلف بمهام المراجعة والمتابعة لكل أعمال البنك يتشكل من ذوي الخبرة المهنية العالية ومن لهم الخبرة في مجال العمليات البنكية والمتابعة المحاسبية لها، لذلك تحقق من خلال عملية التدقيق الداخلي مجموعة هامة من الأهداف نوجزها على الشكل الآتي:

١. أهداف فنية: وتمثل في- اكتشاف الغش والأخطاء بالدفاتر المحاسبية، - تقليل فرص ارتكاب الغش والأخطاء عن طريق زيارات المدقق المفاجئة للمصرف؛ - تدعيم أنظمة الرقابة الداخلية بالبنك - التأكد من دقة البيانات المحاسبية المثبتة في الدفاتر والسجلات و تقرير درجة الاعتماد عليها.

٢. أهداف مهنية: ويمكن إنجازها فيما يلي: الاطمئنان من اتباع النظم والأسس والسياسات المالية والمصرفية والمحاسبية التي وضعها المصرف الالتزام بما عند التنفيذ، وبيان التجاوزات والانحرافات والإفصاح عنها وتقديم الإرشادات والنصائح لمعالجتها قبل أن تستفحل، والتأكد من كل أعمال المصرف تتم وفقاً للإطار القانوني السليم الخاص بالعمل المصرفي؛ الحصول على رأي في محاييد حول مدى صحة القوائم المالية.

٣. أهداف وظيفية: - يعتبر المدقق بشكليته الداخلي أو الخارجي وكيلاً عن المساهمين؛ - تقدم تقارير إلى الجهات المعنية بالمصارف الإيضاح دورها في مجال التنمية؛ الاقتصادية والاجتماعية، وبيان مدى قيام المصرف بالمسؤوليات الملقاة عليه تجاه تنمية المجتمع؛ - مراقبة الخطط ومتابعة تنفيذها؛ - خدمة كافة الأطراف التي تستخدم القوائم المالية خاصة تلك التي تعتمد عليها في اتخاذ القرارات.

٤. أهداف استراتيجية: التأكد من صدق وسلامة البيانات المسجلة في السجلات والدفاتر ومدى تعبيرها عن المعاملات التي قام بها المصرف؛ - تقييم أداء عمل المصارف على فترات دورية لبيان الإيجابيات للعمل على دعمها، وإبراز السلبيات لتقديم التوصيات اللازمة. إجابة السؤال الرابع: أحب بصحيح أو خطأ على العبارات التالية، مع التعليل. 3

٥١٢	صحيح	يشترط في أدلة الإثبات التي يعتمد عليها المدقق أن تكون: كفاية، وصالحه، وفعالة، وملائمة، وموضوعية وخالية من التحيز و قابلة للقياس الكمي.
٥١٢	صحيح	تتم عملية الفحص المستندي بسلك مسار عكسي للنظام المحاسبي بحيث تبدأ من القائمة المالية ثم الدفاتر المحاسبية، وأخيراً المستندات المحاسبية.
٥١٢	صحيح	ييدي المدقق رأيه وبشكل صريح على أن الإفصاح كافي عن أية المعلومات بيانات جوهرية التي يرى ضرورة إظهارها في الحسابات الختامية أو في تقريره.
٥١٢	خطأ	تمثل المدة التي شملها التدقيق، واسم البنك المعني بعملية التدقيق ركن موضوعي في تقرير المدقق.
٥١١	خطأ	من الأهداف الفنية للتدقيق البنكي؛ التأكد من أن كل الأعمال المصرفية تتم وفق الأطر القانونية والتنظيمية الخاصة بالعمل المصرفي.
٥١١	صحيح	تعد رسالة ارتباط في حالة التدقيق الجزئي، كما تحدد العمليات المطلوب تدقيقها على سبيل الحصر، بحيث تكون مسؤولية المدقق تنحصر في حدود ما كلف به.