



جامعة بابل 1

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية



الأربعاء: 2024-01-15

امتحان الدورة العادية : تدقيق بنكي

ماستر 2 اقتصاد نقدي بنكي

من 09:00 إلى 10:30

الإسم:	اللقب:	الفوج:	العلامة:
--------	--------	--------	----------

الجزء الأول: ضع سؤال مناسب للعبارات التالية: _____ 5 ن

س1: أذكر واحدة من خصائص الرقابة المصرفية؟
ج1: لا تعتبر الرقابة المصرفية وظيفة مستقلة ومنفصلة عن الوظائف الادارية الأخرى في البنك، ولكن هي عملية ملازمة لها.
س2: أذكر واحدة من بين أهم مبررات ممارسة الرقابة المصرفية على نشاط البنوك؟
ج2: تمارس الرقابة المصرفية على البنوك بسبب اعتماد هذه الأخيرة على أموال الغير في نشاطها باحتساب الفرق بين فائدة الايداع و الاقراض.
س3: لماذا يختلف هدف التدقيق الداخلي عن الخارجي في البنوك؟
ج3: يهدف التدقيق الخارجي لتلبية حاجيات أصحاب المصالح بتوفير قوائم مالية موثوقة وعادلة على عكس التدقيق الداخلي الذي يخدم الإدارة.
س4: أذكر تقسيمات التدقيق بحسب معيار الهدف؟
ج4: حسب معيار التقسيم المشار إليه في س4 يقسم التدقيق إلى: تدقيق العمليات، وتدقيق مالي، وتدقيق التكاليف، وتدقيق إداري، وتدقيق لغرض خاص.
س5: أذكر واحدة من بين أهداف التدقيق الداخلي في البنوك.
ج5: يهدف إلى التحقق من سير العمل في أقسام ودوائر البنك بالشكل المطلوب الذي يحقق الكفاءة والفاعلية في العمل

الجزء الثاني:

أثناء عملية التدقيق الداخلي أو الخارجي و في الحالات المستعصية يلجأ المدقق إلى جمع أكبر قدر ممكن من الأدلة و قرائن الاثبات أو الاثتين معا.

س1: هل هذه العبارة صحيحة أم لا مع التعليل؟ _____ 2 ن

ج1: خطأ ؛ أثناء عملية التدقيق الداخلي أو الخارجي و في الحالات المستعصية يلجأ المدقق إلى جمع أكبر قدر من قرائن ليستعيب بها عن دليل الاثبات القاطع.

س2: لماذا تتأثر كل من أدلة الاثبات و القرائن؟ _____ 2 ن

ج2: تتأثر كل من القرينة ودليل الاثبات بمدى شمول القرينة وكفائتها، ومدى ملائمتها، وبكلفة الحصول عليها، كما تتأثر بمدى الأهمية النسبية للعنصر الذي يقوم المدقق بفحصه، ودرجة كفاية نظام المراقبة المالية.

س3: كيف يمكن أن يحتج المدقق بما جمعه من قرائن ليستعيب بها عن أدلة الاثبات _____ 3 ن

ج3: حتى تكون القرائن التي جمعها المدقق ذات حجية، ويتمكن المدقق ليستعيب بها عن الادلة يجب أن تتوفر فيها العناصر التالية؛ صلاحية الوسيلة أو الأسلوب الفني الذي أتبع في الحصول على القرينة، التأكد من مصدرها، طبيعة القرينة، كيفية الحصول على القرينة، مدى ارتباط القرينة بالعنصر محل الفحص، ومدى توفر الثقة والمعرفة في المصادر الخارجية التي تستفي منها القرائن، كما يؤثر سلوك المدقق نفسه في جمع القرائن.

الجزء الثالث:

س1: بصفتك مدقق خارجي وطلب منك اتمام رقابة بعدية على حسابات البنك، ماهي أهم الأعمال التي تقوم بها؟ _____ 5 ن

ج1: كمدقق خارجي وحتى أتم عملية رقابة بعدية على حسابات البنك يجب القيام بما يلي:

- التأكد من وجود رقابة قبلية التي تعتمد على رقابة شروط العملية قبل حدوثها، وهذا بمراقبة جميع عناصر القيد قبل تسجيله في دفتر اليومية.
- الجرد: وهذا خلال فترات الجرد أي التأكد من وجود الأصل بالبنك ويتم بالفحص المادي أو العد لمختلف مكونات الميزانية.

- الرقابة من خلال التقرير: التأكد من وجود تأشيرة الموظف المعد للمستند ومقارنة الارصدة في حالة المقارنة والحساب المقابل عند ذلك التاريخ والتأكد من الأرصدة في الطرف المدين والدائن والفرق الذي يعطيه الرصيد.
 - المقاربة البنكية: يتم التأكد من تطابق الحسابات في دفاتر البنك بقيمة كشفه لدى الغير، وعدم التطابق يعنى وجود عمليات لم تسجل لدى أحد الأطراف، وتتم العملية بتتبع الدفاتر الثبوتية للحسابات من وجود توقيع العون المكلف بإعداد بطاقة المقارنة، والتأكد من تطابق الحسابات وفي نفس التاريخ، مع تحليل دقيق للتسجيلات المحاسبية.
 - التصديق: أو التأكد وهذه العملية تتطلب تصديق صريح من طرف الأشخاص والبنوك والمؤسسات التي لها علاقة عمل بالبنك فيتم طلبها خلال فترة إقفال الحسابات.
- س2:** ما هو دافع اعتماد وتركيز التدقيق الخارجي على رقابة حسابات عمليات الخزينة وعمليات ما بين البنوك، وكذلك الرقابة على حسابات العمليات مع الزبائن، ورقابة حسابات القيم الثابتة، وحسابات الأموال الخاصة والعناصر المماثلة؟ **3 ن**
- ج2:** إن الدافع الأساسي لاعتماد وتركيز التدقيق الخارجي على رقابة العناصر السالفة الذكر في السؤال هي؛
- ضمان احترام الحدود القسوى المصرح به بالنسبة للمخاطر واعادة التمويل، وأن العمليات صحيحة ومسجلة بطرق صحيحة وإن الفوائد الدائنة والمدينة محسوبة ومسجلة ومأخوذة بعين الاعتبار في النتيجة المحققة وأن الحقوق مسجلة وأن المعدل المطبق يتماشى وشروط السوق و أن الأرصدة مطابقة ولا تتعدى الحدود التي يسمح بها النظام البنكي.
 - تهدف الرقابة على حسابات الزبائن إلى التحكم في مخاطر العمل المصرفي كسحب قروض غير مرخص بها، وعدم كفاية الضمانات، أو عدم متابعة ملفات القروض.
 - أما رقابة حسابات القيم الثابتة فتكون بصفة دائمة ومستمرة عن طريق الجرد المادي للقيم مع التقييم السليم للأصول وحساب الاهتلاكات مع دقة المعالجة الصحيحة لعمليات القرض التجاري.
 - تهدف الرقابة على الأموال الخاصة و العناصر المماثلة إلى تبرير الحسابات وترتيب الأموال الخاصة و المؤونات المخصصة لمواجهة الاحطار المصرفية.

أ. د رابع بحشاشي / بالتوفيق للجميع