

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير – قسم العلوم الاقتصادية
الإجابة النموذجية لامتحان التدقيق البنكي ماستر 2 تخصص: اقتصاد نقدي ومالي 2024-2025
أستاذ المقياس: أ.د/رايح بحشاشي

السؤال الأول: _____ 6

أشارت الوثيقة الصادرة عن لجنة بازل المكلفة بالإشراف على أعمال البنوك خلال سنة 2001 إلى المبادئ الأساسية معينة، وهي مستمدة من معايير معهد المدققين الداخليين الأمريكي، ماذا شملت هذه الوثيقة مع شرح مختصر لعنصرين فقط منها ؟

الإجابة: تضمنت الوثيقة الصادرة عن لجنة بازل المكلفة بالإشراف على أعمال البنوك على المبادئ الأساسية للتدقيق الداخلي للبنوك و مؤسسات الاقراض، وهذه المبادئ تتمثل فيما يلي:

1: الاستمرارية (الديمومة): _____ 1

ويتضمن هذا المبدأ ضرورة وجود وظيفة تدقيق داخلي مستمرة من حيث تنفيذ المهام والواجبات بحيث يقع على عاتق الإدارة العليا مسؤولية اتخاذ كافة الإجراءات الضرورية التي تضمن استمرارية هذه الوظيفة بما يتناسب مع حجم البنك، وطبيعة أنشطته وخاصة فيما يتعلق بتوفير الموارد اللازمة والكوادر البشرية المؤهلة التي تساعد في تحقيق أهداف المراجعة الداخلية.

2: الاستقلالية: _____ 1

تتطلب الاستقلالية أن تكون وظيفة التدقيق الداخلي مستقلة عن تنفيذ الأنشطة التي يتم تدقيقها وكذلك يجب أن تكون مستقلة عن إجراءات الرقابة الداخلية اليومية مما يعزز موضوعية ونزاهة هذه الوظيفة، وهذا يتطلب أن تكون تبعية التدقيق الداخلي لمجلس الإدارة أو لجنة التدقيق في مجلس الإدارة، ويكون الاتصال مباشرة مع هذا المستوى. وكذلك تتطلب الاستقلالية عدم وجود تضارب في المصالح ما بين موظفي المراجعة والبنك.

3: وثيقة التدقيق: _____ 1

يتطلب هذا المبدأ أن يكون لكل بنك وثيقة تدقيق تعزز وجود التدقيق الداخلي في البنك وسلطته، ويجب أن تحتوي على الأقل ما يلي:

- أهداف التدقيق الداخلي ونطاق عمله، وموقع إدارة التدقيق الداخلي في البنك ومسئولياتها وعلاقتها مع الوظائف الرقابية الأخرى.
- مسؤوليات مدير إدارة التدقيق الداخلي. ويتم اعتماد الوثيقة من قبل لجنة التدقيق في مجلس الإدارة، وعلى الإدارة العليا تفويض إدارة التدقيق صلاحية اطلاع على أية وثائق أو ملفات أو معلومات والاتصال المباشر مع أي موظف داخل البنك أثناء تنفيذ مهام التدقيق، كذلك يجب أن تشير الوثيقة إلى الأمور التي تقدم فيها إدارة التدقيق الاستشارات وشروطها.

4: النزاهة: _____ 1

يجب أن يتمتع المراجع الداخلي بالموضوعية والنزاهة ويستمد ذلك ويستمد ذلك من خلال موقعه في البنك، ومن الأمثلة على الموضوعية تجنب تعارض المصالح بين المدقق والبنك، والدوران المستمر لأعمال موظفي المراجعة الداخلية، عدم قيام المراجع بتدقيق نشاط كان يتم تأديته من خلاله قبل مرور سنة على الأقل من نقلة إلى إدارة التدقيق وعدم قيام موظفي إدارة التدقيق بأية أعمال تنفيذه داخل البنك.

5: الكفاءة المهنية: _____ 1

تعتبر الكفاءة المهنية للمدققين عنصراً جوهرياً في تأديتهم مهام التدقيق الداخلي بشكل مناسب داخل البنك، وتشمل الكفاءة المهنية المعرفة والخبرة واستمرارية التأهيل ضمن سياسة تدريبية منتظمة لكل موظف من موظفي إدارة التدقيق الداخلي.

6: نطاق أنشطة التدقيق: _____ 1

يجب أن يخضع كل نشاط أو وحده في البنك للتدقيق الداخلي سواء فروع أو دوائر أو شركات تابعة وكذلك يجب أن يشمل نطاق عمل المراجعة الجوانب الرئيسية التالية:

- اختبار وتقييم مدى كفاية وكفاءة أنظمة التدقيق الداخلي.
- مراجعة كفاءة واختبار عمليات ووظائف وإجراءات إدارة المخاطر ومدى تطبيقها وأساليب تقييم المخاطر.

- مراجعة أنظمة المعلومات المالية والإدارية بما فيها أنظمة المعلومات الإلكترونية وخدمات البنك الإلكترونية، ومراجعة مدى دقة وسلامة السجلات المحاسبية والتقارير المالية ومراجعة إجراءات حماية الأصول ومدى فعاليتها ومراجعة الأسس المتبعة من قبل البنك في تقييم رأس ماله وعلاقته بالمخاطر المحتملة.

- تقييم مدى كفاءة وفعالية العمليات ومراجعة الأنظمة التي تم استحداثها والتأكد من توافقها مع الأنظمة والقوانين والأدلة والإجراءات والسياسات وكذلك اختبار التقارير الدورية في الوقت المناسب وتقرير مدى الاعتماد عليها و القيام بالتحقيقات الخاصة . والتدقيق الداخلي والرقابة التي تتولاها أجهزة خاصة في البنك نفسه تكون تابعة لإدارته العليا. ولها صلاحية الإشراف والرقابة على جميع أنشطة البنك "وتسمى بأجهزة التدقيق والتدقيق الداخلي وتمارس أعمالها بأساليب متعددة، ومن أهمها الجرد والتدقيق المادي المفاجئ لموجودات البنك النقدية والأخرى. وكذلك التدقيق المحاسبي لنسبة معينة من مجموع العمليات المحاسبية التي يجريها البنك في دفاتره وسجلاته.

السؤال الثاني: 4ن

تسعى إدارة البنك من خلال عملية التدقيق الداخلي تحقيق جملة من الأهداف ترتبط أساسا بحماية رأس مال البنوك وودائع العملاء، إلا أن هيئة التدقيق الداخلي تتأكد وبشكل مستمر من مدى تحقق هذه الأهداف، ماهي هذه الاهداف مع الشرح

الإجابة:

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:

- **أهداف فنية:** وتتمثل 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 ووتقرير درجة الاعتماد عليها. **1ن**

- **أهداف مهنية:** ويمكن ايجازها 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 وفقا للإطار القانون السليم الخاص بالعمل المصرفي؛ الحصول على رأي في محايد حول مدى صحة القوائم المالية. **1ن**

1ن

- **أهداف وظيفية:** - يعتبر المدقق بشكليه الداخلي أو الخارجي وكيلا عن المساهمين؛ - تقدم تقارير إلى الجهات المعنية بالمصارف لإيضاح 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. **1ن**

- **أهداف استراتيجية:** التأكد من صدق وسلامة البيانات المسجلة في السجلات والدفاتر ومدى تعبيرها عن المعاملات التي قام بها المصرف؛ - تقويم أداء عمل المصارف على فترات دورية لبيان الإيجابيات للعمل على دعمها، وإبراز السلبيات لتقديم التوصيات اللازمة. **1ن**

السؤال الثالث: ضع علامة √ أمام الاجابة الصحيحة ، 10ن

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

	تهدف الرقابة على المجموعة الثانية (حسابات العمليات مع الزبائن) إلى التحكم في المخاطر منح قروض مرخص بها. إلى جانب سوء تسيير ملف القرض
	يهدف التدقيق الخارجي على المجموعة الثانية إلى التحكم في مخاطر القروض الممنوحة لعدم كفاية الضمانات الممنوحة، وسوء متابعة ملفات القرض المرخص بها
	تتم عملية التدقيق الخارجي بعد إنهاء عمليات المراجعة والتدقيق الداخلي
	يعمل المدقق الخارجي على حماية مصالح المودعين والدائنين للبنك وكذلك المساهمين.
√	يقوم محافظ الحسابات بمهام التدقيق الداخلي في حالة عدم توفر مدقق للبنك
√	المعايير الدولية للتدقيق هي بمثابة مرشد يستدل به المهني لأجل تقديم تقرير بجودة عالية تحقق غاية المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك لاتخاذ القرارات
√	تحقق نتائج التدقيق الخارجي مصالح مجلس إدارة البنك وأطراف ذات مصلحة من خارج البنك
√	يهتم المدقق الخارجي (محافظ الحسابات) فقط بجمع الأدلة والقرائن لتأكيد ملاحظاته التي تم تسجيلها أثناء عملية التدقيق.
√	قد يعتمد المدقق الداخلي والخارجي في إبداء رأيه على تقارير يعدها متخصص تقني في مجالات تخصص نشاطات اقتصادية محل عمليات إقراض من البنك
√	يتأكد المدقق الداخلي من أن الأشخاص الذين يعهد إليهم بإدارة أعمال البنك مؤهلين مهنيًا ولهم الخبرة الكافية وخاصة الذين لهم مناصب الرئيسية في البنك
	يقوم المدقق الخارجي بمراقبة المستمرة لقدرة البنك على الوفاء وتوفير السيولة اللازمة.
√	تعتبر المعايير الدولية للتدقيق بمثابة مكمل للمعايير الوطنية للتدقيق
√	لا تختلف المعايير الدولية للتدقيق عن المعايير الجزائرية فقد تبنت الجزائر المعايير كما هي مع الأخذ ببعض خصوصيات الاقتصاد الجزائري.