

#

قسم العلوم الاقتصادية

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير - بائنة 1

امتحان مادة التدقيق البنكي

السنة الثانية ماستر، السداسي الثالث (2018-2017)

تخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

القاعات # 13، 14، 15، 16، 17، 18، 19، 20

من الساعة: 09:00

المدة : ساعة ونصف

الاثنين 2018/01/15

#	هل يعتبر التدقيق البنكي بصفة خاصة والرقابة ضرورة ملحة لاستقرار الصناعة المصرفية ؟ لماذا ؟ ما رأيك اذا في دعاة الصيرفة الحرة؟	س1
	الاستقرار المالي مرتبط بعدة عوامل مترابطة ومتفاعلة مع بعضها البعض ومعقدة - وتعني البنية التحتية لالاطر التنظيمية والقانونية نظم الدفع، المحاسبة) أحد مكونات النظام المالي بالصناعة الى الهيئات المشرفة - ومن هنا تبين أهمية الرقابة وبالتالي التدقيق وضرورتها الملحة للاستقرار - لكن الاستقرار قد يتوقف على المكونات الأخرى للنظام المالي، وحتى على أحد مكونات البنية التحتية دون أن نغفل البعد الدولي وبالتالي فإن الرقابة (والتدقيق) تساعد في تحقيق والمحافظة على الاستقرار ولكن لا تكفي لوحدها، أما دعاة الصيرفة الحرة فإنهم يرفضون إخضاع الصناعة المصرفية لأطر تنظيمية وقانونية خاصة والتعامل معها كباقي الصناعات الأخرى كما يطالبون بإلغاء احتكار البنك المركزي كإصدار النقود ووظيفة المقرض الأخير بالإضافة الى إلغاء التأمين على الودائع - فالسياسة لمّا تعود للسوق - لكن ونظرا للأزمات المتكررة التي شهدها العالم في العقود الأخيرة فإن دعاة الصيرفة الحرة في موقع ضعف .	07
	ما هي أهم القوائم المالية التي تصدرها البنوك؟ (مع الشرح المختصر)؟ ما الذي يركز عليه المدقق عند فحصها ؟ 1- الميزانية 2- خارج الميزانية	س2

06

X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X											
	X			X		X		X		X	
		X			X						
			X		X		X		X		X
X		X		X		X		X		X	X
X			X		X		X		X		X

س2
(تابع)

3- حسابات النتائج

4- جدول تدفقات الخيثة

5- جدول تغيرات حقوق الملكية

بالإضافة إلى ملحق الكسوف المالية / مرفقات القوائم المالية ،
يقوم المدقق بفحص محايد لصحة وموثوقية البيانات من
خلال : - التحقق من الالتزام بالقوانين ، والأنظمة ...
- التحقق من احترام المعايير المحاسبية . - التحقق من صدق
تعبير تلك القوائم للمركز المالي والنتائج وخلقها من الأخطاء
و الغش .

س3

هل يمكن الرجوع افلاس وخر وفات البنوك للقوانين والقواعد التنظيمية إلى الرقابة والتدقيق ؟ اعطي في الإجابة عن السؤال بعض الأمثلة من الجزائر ومن دول أخرى.

- الخروقات (قواعد تنظيمية - قوانين) ...
- الإفلاس المتعمد (المقصود) ...
يعود الإفلاس إلى عدة أسباب داخلية (تسيير ...) وخارجية
(الوضع الاقتصادي ...) وقد يعود للرقابة والتدقيق (كفاءة - نزاهة ...) في
حالة ما إذا كانت انعكاسات الخروقات أكثر مما يمكن

07

أن يتحمل البنك -

الامتلاك :

- ال الخليفة (الجزائري) رغم كل عمليات التفتيش (10) من 1999 إلى 2003
لأنه لم يتم سحب اعتماد البنك إلا في سنة 2004 في حيل في
منظومة الرقابة المصرفية -

- بنك BARINGS : أخطاء الحساب الناتجة عن مجازفة موظف
بالبنك لمدة 3 سنوات في ضعف الرقابة -

- مؤسسة DAIWA بعد 11 سنة من إعطاء معلومات مغلوبة
من طرف موظف ، قام هذا الأخير بتسليم إدارة المؤسسة
ضعف الرقابة والتدقيق -

- MADOFF حيث قام باستخدام أسلوب هرم Ponzi
لتحويل على آلاف الأشخاص عبر العالم فوصلت الخسائر إلى 50
مليار دولار في ضعف الرقابة

...

ورقة محاولات
↓
محاولات
↓
ورقة المحاولات
↓