

المركز الجامعي مرسلبي عبد الله تيبازة	معهد العلوم الاقتصادية والتسيير وع. تجارية	السنة الجامعية 2022-2023
السداسي الثالث	أستاذ المقياس: شاوش. ح	تاريخ الامتحان: 17 جانفي 2023، المدة: 90 د
المستوى: ماستر 2	مقياس: التدقيق البنكي	التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي

السؤال 01: أذكر وسائل (أدوات) تقييم نظام الرقابة الداخلية؟ (أذكر عنصرين فقط)

- الاستبيان

- خرائط التدفق

السؤال 02: أصدر بنك الجزائر نظام الرقابة الداخلية للبنوك 08-11 بعد الغاء نظام 02-03 ماهي دوافع ذلك؟ وماهي أهم الاستحداثات؟

دوافع الاصدار؟ (أذكر عنصرين فقط)

- تزايد المخالفات والأزمات المصرفية

- التحديثات على مستوى البيئة الدولية (COSO2013/BAL 2.3) فيما يخص نظام الرقابة الداخلية على البنوك ومحاوله بنك الجزائر مواكبة مختلف

التحديات الدولية نظرا لضعف النظام الرقابة الداخلية في البنوك الجزائرية

أهم الاستحداثات؟ (أذكر عنصرين فقط)

- مخطط استمرارية النشاط

- خطر عدم المطابقة أو الامتثال.

السؤال 03: وضح أهم ما يتميز به التدقيق الخارجي في البنوك عن التدقيق في بقية المؤسسات؟ (اذكر اربعة عناصر)

- الطبيعة الخاصة للمخاطر المرتبطة بالأنشطة والمعاملات التي تقوم بها المصارف، في ظل حجم التعاملات والتعرضات الكبيرة الناتجة عن ذلك والتي يمكن أن

تظهر في الأجل القصير اضافة الى الارتباط بتكنولوجيا المعلومات عند تنفيذ المعاملات ما من شأنه ان يفرض طبيعة خاصة للمراجعة؛

- يترتب على كل بنك ان يعين بعد رأي اللجنة المصرفية 2 محافظي حسابات على الأقل؛

- يتعين على محافظ الحسابات اعلام محافظ بنك الجزائر بكل مخالفة يرتكبها البنك الخاضع لمراقبتهم؛

- محافظي الحسابات في البنوك يخضعون كذلك الى رقابة اللجنة المصرفية.

السؤال 04: ما الفرق بين الامتثال على المستوى الوطني والامتثال على المستوى الدولي مع تقديم مثال لكل واحد منهما؟

- الامتثال الوطني ويتضمن مخاطر عدم الامتثال للقوانين التي يصدرها بنك الجزائر او تلك التي لها علاقة بالهيئات الناطمة في الجزائر كأن على سبيل المثال

قانون النقد والقرض، نظام ضمان الودائع، النظام المتعلق بالحد الادنى لراس المال البنوك العاملة في الجزائر....

- الامتثال الدولي ويتضمن مخاطر عدم الامتثال للقوانين التي لها علاقة بالهيئات الدولية كأن على سبيل المثال قانون فاتكا (FATCA)، FATF....

السؤال 05: ما الفرق بين المحاسبة والمراجعة؟ (يُستحسن التوضيح وفق مدخلات- معالجة-مخرجات)

- المحاسبة: المدخلات(البيانات المحاسبية) ————— المعالجة(القيود، اليومية، دفتر الأستاذ) ————— المخرجات(المعلومات المالية/القوائم المالية)؛

- المراجعة: المدخلات(المعلومات المالية) ————— المعالجة(ادلة الإثبات، تقييم ن.ر.د) ————— المخرجات(تقارير المراجع).

السؤال 06: اعتمادا على القانون المنظم لمهنة المراجعة في الجزائر أذكر ما ورد في ضوابط استقلالية محافظ الحسابات؟ (أذكر عنصرين فقط)

- تحدد عهدة محافظ الحسابات بثلاث سنوات قابلة للتجديد مرة واحدة؛

- يتوجب على محافظ الحسابات عدم التدخل في التسيير.

السؤال 07: وضح الفرق بين التقارير العامة والتقارير الخاصة (بر الاجابة بأمثلة)

التقرير العام يكون الزامي حول القوائم المالية يقوم فيه محافظ الحسابات بتعبير عن رأيه ويبين فيه أداء مهمته (بتحفظ او بدون تحفظ، السليبي او

الامتناع عن ابداء الرأي)، أما التقرير الخاص فيكون حسب الحالة التي تتطلب ذلك مثل تقرير حول تهديدات الاستمرارية للاستغلال في المؤسسة،

التقرير عن التعويضات وتطور النتيجة والامتيازات الممنوحة وعمليات رفع وخفض راس المال...

السؤال 08: ما هي العوامل المحددة لمدى مصداقية أدلة المراجعة من قبل المراجع الخارجي؟ (أذكر عنصرين فقط)

- تكون أدلة المراجعة أكثر مصداقية عندما يتم الحصول عليها من مصدر خارجي مستقل؛
- تكون أدلة المراجعة أكثر مصداقية عندما تكون موثقة سواء كان التوثيق ورقيا او الكترونيا خلافاً للتي تكون ناتجة من اقرار شفوي.

السؤال 09: بين الاختلافات الأساسية بين مهمة محافظ الحسابات ومهمة الخبير المحاسب؟ (ثلاث اختلافات)

محافظة الحسابات	الخبير المحاسبي
مهمة قانونية اجبارية	مهمة تعاقدية
لا يُقدم اقتراحات تتعلق بجوهر التسيير	يُقدم كل الاقتراحات التي يراها ضرورية
مدة مهمته 3 سنوات قابلة للتجديد مرة واحدة	المدة محددة بالاتفاق مع الجهة المتعاقدة معه

السؤال 10: من أساسيات التدقيق البنكي العناصر المقدمة في الجدول وضع الاختلافات بينها من خلال الجدول التالي:

التدقيق الداخلي	نظام الرقابة الداخلية	وظيفة الامتثال	محافظ الحسابات	المحاسبة	خلية الاستعلام المالي
التموقع	داخل البنك	داخل البنك	خارج البنك	داخل البنك	خارج البنك
الاستقلالية	استقلال جزئي	-	استقلال تام	غير مستقل	استقلال عن البنك / و. المالية
من يقوم بعملية التنفيذ	المدقق الداخلي	كل الموظفين	مسؤول الامتثال	محاسب	سنة اعضاء من بيتهم رئيس
المرجعية القانونية في الجزائر	-	نظام الرقابة الداخلية 08-11	المادة 19 الى المادة 28 من نظام الرقابة الداخلية 08-11	القانون 07-11 المتعلق بمهم محافظ الحسابات معايير التدقيق الجزائرية	المرسوم التنفيذي 02-127 لسنة 2002
المرجعية الدولية (الهيئات والاطر الدولية)	معايير التدقيق الداخلي الدولية	BAL/COSO	مبادئ بازل 2015/2005	IAS/IFRS	مجموعة العمل المالي / FATF

السؤال 11: أجب بصحيح او خطأ مع تصحيح الخطأ ان وجد

العبارة	ص/خ	التصحيح
المراجع الداخلي لا بد أن يكون عضواً بالغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات	خ	المراجع الداخلي الشخص الذي تتوفر فيه مؤهلات العلمية والعملية للمراجعة تقوم المؤسسة بتعيينه
كلما قل خطر العينة الذي يكون المراجع مستعداً لقبوله كلما زادت الحاجة حجم العينة	خ	كلما قل خطر العينة الذي يكون المراجع مستعداً لقبوله كلما قللت الحاجة لزيادة حجم العينة
يجب على المراجع الخارجي اجراء اختبارات للتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية في جميع الاحوال		المراجع يقوم بتصميم وأداء اجراءات التحقيق من فعالية نظام الرقابة الداخلية عموماً، وبالأخص في حالة وجود خطر تحريف خاص ومؤثر
تقع مسؤولية اكتشاف الغش والأخطاء بدرجة أولى على الادارة وليس المراجع		المسؤولية الأساسية لمنع واكتشاف الغش تقع على المسؤولين على الادارة، اما المراجع فهو مسؤول عن بذل العناية المهنية اللازمة وتبرأ مسؤوليته اذا قام بمتطلبات وظيفته
نظام الرقابة الداخلية في البنوك هو وظيفة تسهر على حماية أصول البنك	خ	نظام الرقابة الداخلية في البنوك هو نظام/عملية/ خطة تنظيمية.. تسهر على حماية أصول البنك
تعتبر المراجعة الخارجية جزء من نظام الرقابة الداخلية للبنك	خ	لا تعتبر المراجعة الخارجية مستقلة تماماً عن نظام الرقابة الداخلية للبنك
يعتبر نظام الرقابة الداخلية في البنوك جزء من المراجعة الداخلية	خ	العكس المراجعة الداخلية جزء من نظام الرقابة الداخلية

قيام محافظ الحسابات بعملية المراجعة وفق للقوانين الجزائرية وكذا معايير المراجعة الدولية يمكنه من توفير تأكيد تام أنّ القوائم المالية خالية من كل التلاعب والاحتيايل	خ	قيام محافظ الحسابات بعملية المراجعة يمكنه من توفير تأكيد معقول أنّ القوائم المالية خالية من كل التلاعب والاحتيايل
---	---	---

السؤال 12: تعمل شركة منابع النور في مجال صناعة و بيع الأجهزة الكهربائية في السوق المحلي، حيث تقوم باستيراد معظم الخامات والمكونات من الخارج بالعملة الأجنبية، ونتيجة لندرة توافر العملة الأجنبية في السوق المحلية خلال أعوام 2020\2021. لجأت الشركة إلى الاعتماد على الشركة الأم لها في الخارج في سداد التزامات الموردين الخارجيين بالإضافة إلى حصولها على بعض القروض والتسهيلات بالعملة الأجنبية من بعض البنوك المحلية، مما أدى إلى تراكم التزاماتها بالعملة الأجنبية سواء للشركة الأم أو البنوك المحلية، ونتيجة إلى تعويم الصرف في نهاية 2021 تحملت الشركة خسائر فروق عملة كبيرة أدت إلى وجود عجز كبير في رأس المال العامل، وتآكل معظم حقوق الملكية، والإخلال بالنسب والمؤشرات المحددة في اتفاقيات القروض. وقد قامت الشركة بالإفصاح عن هذه الأمور في القوائم المالية لها في نهاية عام 2021، وقد اعتبر المراجع الخارجي للشركة هذه الأمور تؤدي إلى وجود شك جوهري في قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة النشاط، على الرغم من تأكيد إدارة الشركة بعد تقييمها لفرض الاستمرارية عكس ذلك. وبناء عليه أصدر المراجع الخارجي تقرير عدم إبداء الرأي.

- هل تتفق مع مراجع حسابات الشركة في شكل التقرير أم لا؟ مع ذكر السبب في حالة اتفاقك معه أو في حالة اختلافك معه

- اذكر ما يجب أن تقدمه إدارة الشركة في هذه الحالة إلى المراجع الخارجي لتأكيد قدرتها على الاستمرارية؟

أففق مع ما قام به محافظ الحسابات في هذه الحالة، حيث أنه من واقع بيانات الحالة المعطاة أنّ الشركة لحقت بها خسائر فروق عملة كبيرة أدت الى وجود عجز كبير في رأس المال العامل وتآكل معظم حقوق الملكية والاخلال بالنسب والمؤشرات المحددة في اتفاقيات القروض، وفي تقدير المراجع أنّ هذه الأمور تؤدي الى وجود شك جوهري في قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة النشاط، وذلك استناداً الى المعيار المراجعة الخاص بالاستمرارية الذي أوضح أنّه في حالة عدم التأكد من وقوع أحداث أو ظروف هامة تؤثر بشكل جوهري على استمرارية النشاط، قد يرى المراجع أنه من الأنسب الامتناع عن ابداء الرأي على القوائم المالية بدلا من اضافة الفقرة الايضاحية

ما يجب أن تقدمه إدارة الشركة في هذه الحالة إلى المراجع الخارجي لتأكيد قدرتها على الاستمرارية

يجب على ادارة الشركة عدم الاكتفاء بالإفصاح عن المشاكل التي تعوق الاستمرارية بالقوائم المالية، وأن تقدم الى المراجع خططها للحصول على تدفقات نقدية مناسبة بديلة مثل بيع الأصول او اعادة جدولة سداد بعض القروض أو الحصول على رأس مال اضافي، وكذا خطط مواجهة هذه الخسائر ومدى قدرتها على الاستمرار في ممارسة أنشطتها بشكل كاف وفعال، من حيث وجود عقود مع عملاء في الفترة القادمة وقدرة الشركة على الوفاء بطلبات واحتياجات هؤلاء العملاء من حيث توافر كافة الموارد اللازمة لممارسة أنشطتها، وذلك من أجل تحقيق الشركة لإيرادات وأرباح مما يتولد عنها تدفقات نقدية لازمة لضمان استمرار مزاومتها لأنشطتها، وكذا تحسين النسب والمؤشرات بما يتفق مع النسب والمؤشرات المنصوص عليها في اتفاقيات القروض، وذلك بالإضافة الى تقديم اقرارات مكتوبة من الادارة الى المراجع عن مسؤولية الادارة عن كافة البيانات والخطط المقدمة للمراجع وصحتها وقدرة الشركة على الوفاء بها.