

المركز الجامعي مرسلني عبد الله تيبازة	معهد العلوم الاقتصادية والتسيير وع. تجارية	السنة الجامعية 2022-2023
السداسي الأول	أستاذ المقياس: شاوش. ح	تاريخ الامتحان: 22 ماي 2023، المدة: 60 د
الاستدراك	مقياس: التدقيق البنكي	التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي
اللقب، الاسم:	الفوج:	رقم التسجيل:

السؤال الأول: ماهي الضوابط التي تعزز من استقلالية محافظ الحسابات في الجزائر؟ (أذكر عنصرين فقط)

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

- يتوجب على محافظ الحسابات عدم التدخل في التسيير.

السؤال الثاني: أصدر بنك الجزائر نظام الرقابة الداخلية للبنوك 08-11 بعد الغاء نظام 03-02 ماهي دواعي ذلك؟ وماهي أهم الاستحداثات؟ (أذكر عنصرين

من كل سؤال)

- 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

● مخطط استمرارية النشاط

● خطر عدم المطابقة أو الامتثال.

السؤال الثالث: من أساسيات التدقيق البنكي العناصر المقدمة في الجدول أكمل الجدول التالي

التموقع	التدقيق الداخلي	نظام الرقابة الداخلية	وظيفة الامتثال	محافظ الحسابات	المحاسبة	خلية الاستعلام المالي
داخل البنك	داخل البنك	داخل البنك	داخل البنك	خارج البنك	داخل البنك	خارج البنك
استقلال جزئي	-	استقلال جزئي	استقلال تام	غير مستقل	استقلال عن البنك / و. المالية	استقلال عن البنك / و. المالية
من يقوم بعملية التنفيذ	المدقق الداخلي	كل الموظفين	مسؤول الامتثال	محافظ الحسابات	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	قانون 01-10 المتعلق بمهن محافظ الحسابات معايير التدقيق الجزائرية	القانون 11-07 المتضمن النظام المحاسبي المالي	المرسوم التنفيذي 127-02 سنة 2002
المرجعية الدولية (الهيئات والاطر الدولية)	معايير التدقيق الداخلي الدولية	BAL/COSO	مبادئ بازل 2015/2005	معايير التدقيق الخارجي الدولية	IAS/IFRS	مجموعة العمل المالي / FATF

السؤال الرابع: اجب بصحيح او خطأ مع تعليل الخطأ (لا تقبل الاجابة بخطأ دون تعليل)

العبارة	ص/خ	التصحيح
تقع مسؤولية اكتشاف الغش والأخطاء بدرجة أولى على الادارة وليس المراجع	ص	
كلما قل خطر العينة الذي يكون المراجع مستعداً لقبوله كلما زادت الحاجة لزيادة حجم العينة	خ	كلما قل خطر العينة الذي يكون المراجع مستعداً لقبوله كلما قلت الحاجة لزيادة حجم العينة
المراجع الداخلي لا بد أن يكون عضواً بالغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات	خ	المراجع الداخلي موظف داخل المؤسسة ولا يلزمه ان يكون عضوا في الغرفة الوطنية
نظام الرقابة الداخلية هو وظيفة تشمل مختلف الاجراءات والوسائل التي تهدف الى حماية أصول المؤسسة	خ	نظام الرقابة الداخلية لا يعتبر وظيفة انما هو مختلف الاجراءات والوسائل التي تهدف الى حماية أصول المؤسسة