|  |
| --- |
| جامعة باجي مختار عنابة 2025 كلية العلوم الإقتصادية، التجارية و علوم التسيير المدة:سا عة ونصفقسم العلوم المالية السنة: ثانية ماسترتدقيق ومحاسبةإمتحان في مقياس التدقيق البنكيالإسم واللقب: .................................... الفوج:................................. الرقم السري: .........................  |

 **الرقم السري:..........................**

**التمرين الأول: (5 نقاط) أجب عما يلي:**

1. كيف يمكن الحكم على أنه يوجد نظام رقابة داخلي سليم ؟

من خلال وجود نظام محكم، قلة الأخطاء، الإممثال للمعايير، الأهداف والسياسات واضحة.......ألخ.

1. هل يسمح الإعتماد على أسلوب المعاينات بالحصول على نتائج معقولة؟ نعم
2. ما هو الهدف من تدقيق دورة الإقراض؟ حماية حقوق البنك
3. هل العملات الإلكترونية تضعف من عمل البنوك؟ نعم
4. لماذا تختلف المخاطر التي تتعرض لها البنوك عن المخاطر في المؤسسات الإقتصادية؟ لأنها ذات طبيعة خاصة
5. ما هو الدور الأساسي للمدقق في حالة القطاع المصرفي؟

الحفاظ على ثقة السوق في القوائم المالية وبالتالي يرتبط هذا الدور بالإستقرار المالي

1. يجب أن يتميز نظام الرقابة الداخلي بخاصيتين أساسيتين، أذكرهما؟ السلامة والفعالية
2. ماذا يشمل نظام الرقابة الداخلية؟

يشمل مجموعة القوانين الداخلية، وإجراءات وطرق العمل المكتوبة وغير المكتوبة وكذا تعليمات الإدارة

**التمرين الثاني: (3 نقاط) إختر الإجابة الصحيحة**

1. **كل البنوك في الجزائر هي شركات :**
2. ذات مسؤولية محدودة
3. مساهمة
4. ذات الشخص الوحيد
5. **البنوك مجبرة على نشر قوائمها المالية في :**
6. الست الأشهر الأولى التي تلي السنة المالية
7. الثلاث الأشهر الأولى التي تلي السنة المالية
8. الشهر الأول الذي يلي السنة المالية
9. **الفترة المحاسبية للبنوك (أي يتم إعداد القوائم المالية في البنوك) كل:**
10. يوم
11. 3 أشهر
12. سنة

**التمرين الثالث: (2 نقاط)**

1. **أدلة الإثبات في التدقيق هي عبارة عن ماذا؟** إن الإثبات في التدقيق هو كل ما يحصل عليه المدقق من أدلة وقرائن محاسبية وغيرها، مما يستطيع به أن يدعم رأيه الفني المحايد حول صحة البيانات المالية، ويعتبر دليل الإثبات بينة قاطعة في حد ذاتها
2. **ما هي أنواع أدلة وقرائن الإثبات**

\* الوجود الفعلي.

\* المستندات المختلفة المؤيدة للعمليات.

\* الإقرارات المكتوبة من خارج البنك.

\* الإقرارات المكتوبة من داخل البنك.

\* وجود نظام رقابة داخلي سليم.

\*نتائج تتبع الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد الميزانية.

\* صحة الأرصدة من الناحية الحسابية.

**التمرين الرابع: (2نقاط)**

**قم بترتيب موثوقية ومصداقية أدلة الإثبات من الأكثر حجية إلى أقل حجية:**

1. الأدلة التي يحصل عليها المدقق بنفسه ........................................... 1
2. الأدلة التي يحصل عليها المدقق من مصدر خارجي............................................2
3. الأدلة التي يحصل عليها المدقق من المنشأة ومعد خارج المنشأة.......................3
4. الأدلة التي يحصل عليها المدقق من المنشأة والمعد داخل المنشأة.....................4

**التمرين الخامس: (3نقاط)**

**يتلقى المدقق أمر بالمهمة من أجل الشروع في عملية التدقيق حيث يعتبر** التفويض الذي تعطيه المؤسسة للمدقق الداخلي، وهذا التفويض يتمثل في وثيقة مكتوبة في حدود صفحة تقريبا، أوقد يكون على شكل أمر شفهي.

أذكر أهم العناصر التي يجب أن يتضمنها الأمر بالمهمة؟

أهم العناصر؟ الشخص المخول له المهمة ، تاريخ بداية مهمة التدقيق ، المصلحة محل التدقيق.........

**التمرين السادس: (5 نقاط)**

يتم تنفيذ مهمة التدقيق الداخلي وفق مخطط التدقيق المعد مسبقا والموافق عليه من مدير التدقيق على أن يتم الإختبار وتجميع الأدلة الكافية والمناسبة في ملفات التدقيق، ملف التدقيق الجاري، ملف التدقيق الدائم وملف المراسلات.

يجب على فريق التدقيق خلال مختلف مراحل تنفيذ مهمة التدقيق أن يجمع كافة المعلومات و البيانات ذات الصلة بالمهمة الموكلة إليهم، وتتمثل هذه الخطوة في ثلاث مراحل هي:

**الأولى: إجتماع الافتتاح:** يتم عقد إجتماع الإفتتاح في مقر النشاط الذي سيتم تدقيقه، بين الفريق المكلف بالمهمة والمسؤول عن النشاط محل التدقيق، وفيه يتم بناء أول العلاقات بين الطرفين، و كذلك التهيئة الميدانية لعملية التدقيق و الفحص.

**الثانية: مخطط التنفيذ:** يقوم برنامج التدقيق بتقسيم الأعمال بين مختلف أعضاء فريق التدقيق وفقا لمؤهلاتهم و خبراتهم ويسمح للمدقق بمعرفة أدق التفاصيل عن مهمته، ويساعد على تتبع عمل المدقق لضمان السير العادي للمهمة خلال الزمن،و تحديد المراحل التي تم التوصل إليها.

**الثالثة: العمل الميداني:** يتم تنفيذ هذه المرحلة مباشرة بعد إعداد برنامج التدقيق وإعتماده من مدير التدقيق حيث يقوم فريق التدقيق بتطبيق هذا البرنامج على أرض الواقع، من خلال إجراء إختبارات المقارنات و غيرها من تقنيات التدقيق بغرض جمع أدلة الإثبات الكافية والمناسبة لتحقيق أهداف المهمة، والكشف عن أي مشاكل أو مخالفات أو إنحرافات قد تحدث، يجب على فريق التدقيق القيام بتوثيق كافة أعمالهم بأوراق عمل مؤيدة بمعلومات و مستندات ثبوتية داعمة لها ، وتعتبر أوراق العمل من أهم عناصر أعمال التدقيق فهي التي تدعم و تعزز وتثبت عملية ونتائج وتوصيات التدقيق الناتجة عن أدلة التدقيق من أعمال التدقيق المنجز.

 **بالتوفيق** **الأستاذة : د.بن حواس كريمة**

 **بالتوفيق** **الأستاذة : د.بن حواس كريمة**