

جامعة باجي مختار-عناينة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية

- أ. من خلال تقليل التكاليف التشغيلية للبنك
ب. عبر تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
ج. من خلال زيادة عدد العملاء الجدد
د. عبر تحسين الحملات الإعلانية
- 6- ما الدور الرئيسي للجنة التدقيق في البنوك؟
أ. تحسين الأرباح التشغيلية للبنك
ب. ضمان الامتثال للسياسات واللوائح التنظيمية
ج. تقليل عدد الموظفين في البنك
د. تعزيز التسويق المصرفي

بالتوفيق

أستاذة المقياس
د/ أحمدودة

جامعة باجي مختار - عنابة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية

II. أجب بصحيح أو خطأ مع تصحيح الخطأ: 8 نقاط (كل إجابة صحيحة نقطة)

- 1- الاستقلالية التشغيلية للسلطات الرقابية تعني أنها لا تخضع لأي مساءلة قانونية أو تنظيمية. خطأ
يجب أن تكون هناك مساءلة قانونية لضمان الشفافية
- 2- التعاون بين السلطات الرقابية المحلية والدولية يهدف إلى تحسين الأداء المالي للبنوك فقط. خطأ
يهدف أيضا إلى تعزيز الاستقرار المالي وتبادل المعلومات
- 3- تقدم الرقابة الداخلية الفعالة تأكيدا مطلقا بتحقيق أهداف البنك . خطأ
تقدم تأكيد معقول
- 4- يقصد بالتدقيق الشامل تدقيق كل القوائم المالية. خطأ
تدقيق كل التسجيلات المحاسبية دون استخدام المعاينة
- 5- يقصد بخطر الاكتشاف الخطر الكامن. خطأ
خطر الاكتشاف هو خطر عدم اكتشاف المدقق للتحريفات الجوهرية.
- 6- التدقيق التعاقدى هو أحد أنواع التدقيق الداخلي. خطأ
التدقيق التعاقدى هو أحد أنواع التدقيق الخارجي
- 7- يتحمل المدقق الخارجي المسؤولية التأديبية عند افشاء السر المهني. خطأ
يتحمل المدقق الخارجي المسؤولية الجنائية عند افشاء السر المهني
- 8- تنتهي مهمة المدقق الداخلي عند اعداده لتقرير التدقيق النهائي. خطأ
يجب على المدقق الداخلي تقديم توصيات ومتابعتها بعد تقديم التقرير النهائي

III. اختر الإجابة الصحيحة: 6 نقاط (كل إجابة نقطة)

- 1- ما الهدف الأساسي من تحديد المسؤوليات والصلاحيات في الرقابة البنكية؟
أ. تحسين العلاقة بين البنوك والعملاء
ب. ضمان وضوح الأهداف والمسؤوليات لكل سلطة رقابية
ج. تقليل التكاليف التشغيلية للبنوك
د. تعزيز التعاون الدولي بين البنوك
- 2- ما الذي يعنيه تحديد الأنشطة المسموح بها للبنوك؟
أ. تعزيز حرية البنوك في ممارسة أي نشاط اقتصادي
ب. وضع قيود قانونية واضحة على الأنشطة التي يمكن للبنك ممارستها
ج. السماح للبنوك بالعمل بدون تصاريح مسبقة
د. التركيز فقط على الأنشطة الاستثمارية
- 3- ما هو الدور الرئيسي للرقابة الداخلية في البنوك؟
أ. تحسين العلاقة مع العملاء فقط
ب. حماية الأصول وضمان دقة التقارير المالية
ج. زيادة الأرباح التشغيلية
د. تقليل التكاليف الإدارية

- 4- وفق لجنة بازل، ما الذي يجب أن يتضمنه نظام الرقابة الداخلية الفعال؟
أ. التركيز فقط على الامتثال القانوني
ب. تحديد واضح للأدوار والمسؤوليات داخل البنك
ج. تقليل عدد الفروع البنكية
د. زيادة الاستثمار في التكنولوجيا
- 5- كيف يساهم التدقيق البنكي في تفعيل الرقابة الداخلية؟

جامعة باجي مختار - عنابة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية

السنة الثانية ماستر مالية البنوك والتأمينات

2025/01/15

المدة: ساعة ونصف

الإجابة النموذجية لامتحان رقابة وتدقيق بنكي

I. أجب عما يلي باختصار: 6 نقاط

- 1- ما الفرق بين الرقابة البنكية والتدقيق البنكي؟ **2ن**
الفرق بين الرقابة البنكية والتدقيق البنكي يكمن في الأهداف والوظائف الأساسية لكل منهما:
** -الرقابة البنكية: تهدف إلى الإشراف العام على البنوك لضمان استقرار النظام المالي وحماية حقوق المودعين، مع التركيز على الامتثال للقوانين والتنظيمات. تُمارس الرقابة من قبل السلطات التنظيمية مثل البنوك المركزية، وتشمل مراقبة الأداء المالي للبنوك وإدارة المخاطر.
* -التدقيق البنكي: يركز على فحص وتحليل العمليات الداخلية للبنك لضمان دقة التقارير المالية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية. يمكن أن يكون داخلياً (من داخل البنك) أو خارجياً (من قبل مدققين مستقلين)، ويهدف إلى تحسين الكفاءة التشغيلية والكشف عن الأخطاء أو الاحتيالات.
بالتالي، الرقابة البنكية ذات طابع إشرافي وتنظيمي خارجي، بينما التدقيق البنكي يُعنى بالتقييم الداخلي أو الخارجي لأنشطة البنك لضمان الامتثال والجودة التشغيلية
2- أذكر هيئة محلية وهيئة دولية مسؤولتين عن الرقابة البنكية؟ **2ن**
هيئة محلية: البنك المركزي ، هيئة دولية : لجنة بازل
3- وضح الفرق بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي؟ **2ن**

التدقيق الداخلي	التدقيق الخارجي
عملية فحص للعمليات والسجلات يقوم بها بصفة مستمرة موظفون من داخل المشروع	يقوم بها مدقق حسابات مستقل من خارج إدارة المنشأة
لا يجوز للمراجع الداخلي نشر تقاريره للعامة	يجب على المراجع الخارجي نشر تقاريره للعامة
إدارة المشروع هي التي تحدد نطاق العمل	يحدد نطاق العمل على أساس المسؤوليات التي تحددها أحكام القانون.
تهدف الى التأكد من أن النظام المحاسبي يعمل بكفاية بحيث تزود إدارة المشروع بشكل مستمر بمعلومات محاسبية دقيقة وصحيحة	تهدف إلى ضمان أن القوائم المالية المقدمة إلى المساهمين تظهر بعدالة أرباح الشركة وخسائرها عن الفترة المالية والمركز المالي للشركة في نهاية المدة
المراجع الداخلي مسؤول أمام إدارة المشروع	المراجع الخارجي مسئول أمام المساهمين