

الإجابة النموذجية للرقابة الأولى في مادة تدقيق بنكي.

الجواب الأول : عرف مايلي : (04 ن)

- 1- **الضبط الداخلي**: و هي الإجراءات التي يقوم بها من يوم لآخر بصفة تلقائية و مستمرة لمنع أو كشف الغش و الأخطاء و تصحيحها في الوقت المناسب (1 ن)
- 2- **مبدأ الشمولية**: حيث تطبق الرقابة الداخلية على كل ممتلكات البنك، كما تخص كل المعلومات وكل الأشخاص المتواجدين بالبنك في كل وقت وفي كل مكان، فلا يوجد هناك أشخاص أصحاب امتياز أو مستثنين، مجالات محجوزة أو محظورة، مؤسسات مستثنية أو منسية. (1 ن)
- 3 - **الوظيفة الوقائية**: وتقوم على كشف الانحرافات الناجمة عن أخطاء السهو أو الأخطاء المتعمدة، والعمل على تصحيحها (1 ن)
- 4- **الإدارة بالاستثناء**: يتم من خلالها الاهتمام بالقضايا التي تخرج عما يجب ان يكون عليه من خلال ابلاغ المستويات الإدارية العليا بأية تغييرات جوهرية تواجه الإدارة التنفيذية الوسطى والدنيا أثناء التنفيذ. (1 ن)

الجواب الثاني : أجب بـ "صحيح" أو "خطأ" عن العبارات التالية مع التعليل في جميع الحالات: (16ن)

- 1- خطأ: المسؤولية الرئيسية لإدارة العمل البنكي في أي بنك تقع على عاتق مجلس إدارته اودارته العليا المعينة
- 2- خطأ: سلطات الرقابة البنكية تشترط خضوع أنشطة البنوك الأجنبية العاملة على المستوى الوطني لمعايير أكثر صرامة من تلك المطبقة على البنوك المحلية .
- 3- خطأ: تعد الرقابة الداخلية وظيفة تقييمية مستقلة ،أي مستقلة عن الوظائف الاخرى داخل البنك، حيث تظهر الرقابة الداخلية في كل أنشطة البنك، وبذلك فليس للرقابة الداخلية وجود مستقل أو ذاتي.
- 4- صحيح: تحدد الرقابة الداخلية الصلاحيات والمسؤوليات بطريقة واضحة، مما يقتضي إدخال مفهوم السلطة الوظيفية (Autorité hiérarchique). والسلطة التسلسلية (Autorité fonctionnelle) .
- 5- صحيح : الرقابة الداخلية كذلك أداة فعالة للتسيير، حيث تعد بمثابة نظام عام للتسيير، والذي يسمح بضمان الكفاءة الجيدة للوسائل المتاحة لمباشرة العمل، وذلك لتأمين دوام وبقاء البنك.
- 6 - خطأ: بل الكشف عن الأعمال الجنوحية.
- 7- صحيح: حيث تقتضي الرقابة الداخلية أحيانا تغييرات في التعيين أو السلطة والمسؤوليات، مما قد ينتج عنه بعض حالات التكتم من طرف بعض الأشخاص .
- 8 - خطأ : لكل بنك وثيقة تدقيق تخصه تعزز وجود التدقيق الداخلي فيه وسلطته.