

الإجابة النموذجية للرقابة الأولى في مادة تدقيق بنكي.

الجواب الأول : عرف مايلي : ( 04 ن )

1 - التدقيق الداخلي: وظيفة مستقلة تنشأ داخل البنك لفحص وتقييم كافة نشاطاته سواء تلك المالية او الإدارية منها. ( 1 ن )

2- الرقابة المحاسبية : تسعى للتأكد من تنفيذ التعليمات المحاسبية طبقا لتفويض السلطات المرخص بها و تسجل العمليات المحاسبية بشكل يسمح باستخراج القوائم المالية و اتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة ما ينتج من فروق بعد المطابقة بين الأرصدة. ( 1 ن )

3 - القوائم المالية : هي مجموعة من البيانات المالية لشركة ما يتم عرضها على شكل تقارير مكتوبة، تعد بناء عن الأنشطة التي تقوم بها المؤسسة، وتحتوي على معلومات عن الدخل ، ومعلومات عن المركز المالي ، ومعلومات عن نتائج عمل المنشأة سواء كانت أرباح أو خسائر. ( 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 : تختلف عملية التدقيق الداخلي في البنوك عن غيرها في المنشآت الأخرى وذلك للطبيعة الخاصة للعمل البنكي والتطور المستمر للخدمات والممارسات الجديدة وطبيعة المخاطر المرتبطة بالعمل البنكي.

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 : حيث يمثل دورها في خلق الظروف الملائمة التي تعمل على محاربة ومواجهة كل من الغش والأخطاء والإهمال والتدبير .

4- صحيح :الرقابة الداخلية أداة فعالة للتسيير، حيث تعد بمثابة نظام عام للتسيير، والذي يسمح بضمان الكفاءة الجيدة للوسائل المتاحة لمباشرة العمل، وذلك لتأمين دوام وبقاء البنك.

5 - خطأ : تعد رقابة محافظي الحسابات رقابة قانونية مستمرة ومستقلة .

6- خطأ : تقوم مديرية المفتشية الخارجية بممارسة الرقابة الميدانية وفق برنامجا مسطرا من طرف اللجنة المصرفية.

7- خطأ : تتمركز المعلومات المتحصل عليها من طرف هيئات بنك الجزائر لدى اللجنة المصرفية.

8- صحيح:وذلك بتحقيق الانسجام والتناسق بين الرغبات المأمولة والإمكانات المتاحة .