

الإجابة النموذجية للرقابة الأولى في مقاييس تدقيق بنكي.

الجواب الأول : عرف مايلي : ( 04 ن )

1 – **الرقابة المصرفية:** تلك الإجراءات المتمثلة في الفحص الإشراف ومتابعة الأنشطة المصرفية التي من خلالها يتم تقييم وتحليل الأداء الفعلي ومقارنته بالخطط الموضوعية لاكتشاف الانحرافات والمشاكل وعلاجها. (1 ن )

2 – **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 )

3 – **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 )

4 – **الوظيفة الوقائية:** وتقوم على كشف الانحرافات الناجمة عن أخطاء السهو أو الأخطاء المتعمدة، والعمل على تصحيحها،: (1 ن )

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

1- خطأ : تشمل الرقابة الداخلية في المصارف عملية الضبط الداخلي بالإضافة إلى الرقابة الإدارية والرقابة المحاسبية.

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 الأخرى 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- خطأ: تشمل أيضا الرقابة القانونية المتمثلة في رقابة محافظي الحسابات.

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 التكتّم من طرف بعض الأشخاص .

8 – خطأ : لكل بنك وثيقة تدقيق تخصه تعزز وجود التدقيق الداخلي فيه وسلطته.