



الإجابة النموذجية لامتحان السداسي الأول في مقياس التدقيق البنكي السنة الثانية ماستر نقدي ومالي

الجواب الأول (05ن): أجب بصحيح أو خطأ مع تصحيح الخطأ إن وجد؟

1. خطأ: في مرحلة التنفيذ الفعلي لمهمة التدقيق يحدد المدقق البرنامج المفصل لمهمته على أساس المعلومات المحصل عليها في المرحلة الأولية، حيث يمكنه معرفة المهام الموكلة إليه (ماذا؟) حسب خطة محددة (متى؟) وبأي تقنية (كيف؟). 0,25
2. خطأ: المراجعة القانونية هي التي يفرضها القانون وتتمثل في أعمال مراقبة الحسابات السنوية الإلزامية التي يقوم بها المراجع القانوني (محافظ الحسابات). 0,25
3. خطأ: في تقرير مراجع الحسابات المتحفظ تبين التحفظات التي يبديها المراجع بخصوص أي بند من بنود القوائم المالية في الفقرة الإيضاحية (التحفظ). 0,25
4. صحيح. 0,25
5. خطأ: من الإجراءات التفصيلية في عملية التدقيق البنكي الجرد الفعلي إذ يقوم المراجع بجرد المحتويات التي يشتمل عليها الأصل للتأكد من وجوده الفعلي ومطابقة ذلك مع الرصيد الدفتر. 0,25
6. خطأ: في المصادقات السلبية يطلب المراجع من الطرف الخارجي الرد في حالة إذا كان الرصيد المبين في المصادقة خاطئاً وعدم الرد إن كان الرصيد صحيحاً. 0,25
7. خطأ: تكون مسؤولية محافظ الحسابات مسؤولية مدنية في حالة وقوعه في خطأ أو إخلاله بالواجبات المحددة بالعقد ينشأ عنه ضرر يصيب المدعي. 0,25

الجواب الثاني (03ن): على ضوء ما درست أكمل الجدول التالي؟

رقم المعيار	اسم المعيار	مضمون المعيار
600	اعتبارات خاصة في تدقيق القوائم المالية المجمعة	دور المدقق الرئيسي ومدققي الفروع في عملية المراجعة المجمعة. 0,25
200	الأهداف العامة للمراجع المستقل وإجراء التدقيق وفقاً للمعايير الدولية.	يوضح الهدف من التدقيق والمسؤوليات الأساسية للمراجع للحصول على تأكيد معقول. 0,25
100	مقدمة تمهيدية عن المعايير الدولية للتدقيق والخدمات ذات العلاقة	تحدد الغرض من المعايير ونطاق تطبيقها وأسس الالتزام بها. 0,25
500	أدلة الإثبات	تحديد أنواع الأدلة المطلوبة ومعايير كفايتها وملاءمتها. 0,25
700	تكوين الرأي وإصدار التقرير	شكل ومحتوى تقرير المدقق المستقل. 0,25
300	التخطيط لمهمة التدقيق	تحديد استراتيجية وخطة التدقيق لتغطية جميع الجوانب الهامة. 0,25

الجواب الثالث (04.5ن): تساهم لجان التدقيق في تعزيز وظيفة التدقيق الداخلي في البنوك من خلال ما يلي:

- تقييم فاعلية التدقيق الداخلي وجودته كجزء من نظام الرقابة الداخلية وأنه يتم وفق معايير الأداء المهني؛ **011**
- متابعة اللوائح والنظم المتعلقة بمهام التدقيق الداخلي والموافقة عليها؛ **011**
- فحص استراتيجية أداء التدقيق الداخلي وخطته السنوية والموافقة عليها؛ **011**
- التنسيق بين عمل المدققين الداخليين والخارجيين ما يؤدي لزيادة جودة عملية التدقيق وتحقيق التكامل بينهما. **011**
- تدعيم استقلالية التدقيق الداخلي وذلك من خلال: **011**
- تعيين وعزل مدير التدقيق والمشاركة في تعيين فريق التدقيق وترقيتهم وتغييرهم؛ **011**
- التأكد من وجود الموارد الكافية لعملية التدقيق وعدم وجود أي قيود تؤثر على أداء المدققين الداخليين؛ **011**
- حرية مدير التدقيق في الاتصال باللجنة لمناقشة أي أمور مهمة؛ **011**
- فحص نتائج التدقيق الداخلي والمستوى المهني للمدققين ومدى كفاءتهم. **011**

الجواب الرابع (07.5ن):

الحالة 01: تقرير مراجع الحسابات: تقرير عدم إبداء الرأي **011**

عنوان التقرير	تقرير مراجع الحسابات
توجيه التقرير	إلى السادة مساهمي بنك الفلاحة والتنمية الريفية
الفقرة التمهيدية	لقد قمنا بمراجعة (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية وقائمة تغيرات حقوق الملكية) لبنك الفلاحة والتنمية الريفية في 31 ديسمبر 2022، هاته القوائم المالية هي من مسؤولية البنك أما مسؤوليتنا فتتمثل في التعبير عن رأينا عن تلك القوائم تأسيسا على مراجعتنا لها. 011
فقرة النطاق	لقد قمنا بعملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة المقبولة والمتعارف عليها، وتتطلب هذه المعايير أن نخطط ونؤدي عملية المراجعة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء والمخالفات الجوهرية، كما تشمل عملية المراجعة أيضا الفحص على أساس اختباري للقرائن وأدلة الإثبات المؤيدة للقيم والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية، وتشمل أيضا تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية ونعتقد أن مراجعتنا تقدم أساسا معقولا لإبداء رأي. 011
الفقرة الإيضاحية	"لم يفصح البنك عن معاملاته مع الأطراف ذوي العلاقة، إذ توصل مراجع الحسابات إلى استنتاج بأن الإفصاحات عنهم بالقوائم المالية للبنك غير كافية مما لم يمكنه من تحديد ما إذا كانت هناك تسويات يجب إدراجها في القوائم المالية". 011
فقرة إبداء الرأي	وفي رأينا بسبب ما ذكر في الفقرة الإيضاحية لم نصل إلى درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأي في القوائم المالية، لذا فإننا لا نبدي رأيا في القوائم المالية للبنك في 31 ديسمبر 2024. 011
التاريخ	جيبل في:// 2024
الإسم	مكتب الأستاذ: للمراجعة والتدقيق.
العنوان	العنوان: حي جيبل.
التوقيع	التوقيع

الحالة 02: تقرير مراجع الحسابات: تقرير سلمي (عكسي)

عنوان التقرير	تقرير مراجع الحسابات
توجيه التقرير	إلى السادة مساهمي بنك الفلاحة والتنمية الريفية
الفقرة التمهيدية	لقد قمنا بمراجعة (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية وقائمة تغيرات حقوق الملكية) لبنك الفلاحة والتنمية الريفية في 31 ديسمبر 2024، هاته القوائم المالية هي من مسؤولية البنك أما مسؤوليتنا فتتمثل في التعبير عن رأينا عن تلك القوائم تأسيسا على مراجعتنا لها.
فقرة النطاق	لقد قمنا بعملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة المقبولة والمتعارف عليها، وتتطلب هذه المعايير أن نخطط ونؤدي عملية المراجعة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء والمخالفات الجوهرية، كما تشمل عملية المراجعة أيضا الفحص على أساس اختباري للقرائن وأدلة الإثبات المؤيدة للقيم والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية، وتشمل أيضا تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية ونعتقد أن مراجعتنا تقدم أساسا معقولا لإبداء رأينا.
الفقرة الإيضاحية	"لم يقيم محاسب البنك بتكوين مخصصات القروض المتعثرة والمقدرة برصيد مليونين دينار جزائري (2.000.000 دج) في 2024/12/31"
فقرة إبداء الرأي	وفي رأينا وبسبب المخالفة المشار إليها في الفقرة السابقة فإن القوائم المالية لا توفر صورة صادقة وعادلة للمركز المالي للبنك في 31 ديسمبر 2024 ونتائج الأعمال للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمبادئ المحاسبة المقبولة والمتعارف عليها.
- التاريخ	جيبل في:/...../ 2024
- الاسم	مكتب الأستاذ:.....للمراجعة والتدقيق.
- العنوان	العنوان: حي.....جيبل.
- التوقيع	التوقيع

الحالة 03: تقرير مراجع الحسابات: تقرير عدم إبداء الرأي.

عنوان التقرير	تقرير مراجع الحسابات
توجيه التقرير	إلى السادة مساهمي بنك الفلاحة والتنمية الريفية
الفقرة التمهيدية	لقد قمنا بمراجعة (قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، قائمة التدفقات النقدية وقائمة تغيرات حقوق الملكية) لبنك الفلاحة والتنمية الريفية في 31 ديسمبر 2022، هاته القوائم المالية هي من مسؤولية البنك أما مسؤوليتنا فتتمثل في التعبير عن رأينا عن تلك القوائم تأسيسا على مراجعتنا لها.
فقرة النطاق	لقد قمنا بعملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة المقبولة والمتعارف عليها، وتتطلب هذه المعايير أن نخطط ونؤدي عملية المراجعة للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء والمخالفات الجوهرية، كما تشمل عملية المراجعة أيضا الفحص على أساس اختباري للقرائن وأدلة الإثبات المؤيدة للقيم والإفصاحات الواردة بالقوائم المالية، وتشمل أيضا تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية ونعتقد أن مراجعتنا تقدم أساسا معقولا لإبداء رأينا.
الفقرة الإيضاحية	"لم يتمكن المراجع من الجرد الفعلي لكافة الأوراق التجارية للبنك ولم يتمكن من تأييد شيكات قيد التحصيل بسبب القيود التي فرضت على نطاق عمله من قبل إدارة البنك"
فقرة إبداء الرأي	وفي رأينا بسبب ما ذكر في الفقرة الإيضاحية لم نصل إلى درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأي في القوائم المالية، لذا فإننا لا نبدي رأيا في القوائم المالية للبنك في 31 ديسمبر 2024.
التاريخ	جيبل في:/...../ 2024
الاسم	مكتب الأستاذ:.....للمراجعة والتدقيق.
العنوان	العنوان: حي.....جيبل.
التوقيع	التوقيع