

قسم: العلوم المالية

المدة: ساعة ونصف

سنة ثانية ماستير

تخصص: محاسبة وتدقيق

امتحان السادس الأول في مقياس الرقابة والتدقيق البنكي

أجب بتصحّح أم خطأ مع تصحّح العبارة الخاطئة (1 ن للعبارة):

- 1- من بين إجراءات إدارة المخاطر البنكية الإدارة الوقائية والمتمثلة في إجراءات لمواجهة الخطر بعد تحققه أو احتمال تتحققه كبير جدا.
 - 2- توجد إستراتيجيتين أساسيتين تعتمد عليهما البنوك لمواجهة المخاطر تجنب المخاطر ونقلها.
 - 3- الهيئة الوحيدة المشرفة على الاستعلام الائتماني بالجزائر هي مركبة المخاطر.
 - 4- تتضمن لجنة إدارة المخاطر فعالية نظام التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية.
 - 5- سنة 1995 عدلت اتفاقية بازل 1 بإضافة شريحة 3 تمثل في قروض مساندة لأجل سنتين لمواجهة الخطر التشغيلي فقط.
 - 6- تم إلتزام الجزائر بنسبة الملاعة المنصوص عليها في اتفاقية بازل 1 بموجب التعليمية 74-94 بتاريخ 29 نوفمبر 1994.
 - 7- أعطت دعامتين اتفاقية بازل 2 صلاحيات أكبر وأهمية أعمق للجنة إدارة المخاطر بالبنوك.
 - 8- إلتزمت الجزائر بالدعامة الثانية لاتفاقية بازل 2 ابتداء من سنة 2010.
 - 9- سنة 2023 عرف مؤشر جودة الأصول بالجزائر انخفاضاً محسوساً بفضل محو القروض القديمة وانتعاش القطاع الزراعي والعقارات.
 - 10- يتم احتساب نسبة الرافعة المالية لمعرفة مدى قدرة البنك على توليد الأرباح من الودائع.
 - 11- من بين أنواع رقابة الامتثال المخاطر المؤسسية الناتجة عن اتخاذ قرارات إستراتيجية خاطئة.
 - 12- يتم اعتماد رقابة الامتثال كآلية لتفعيل نظام الرقابة الداخلية بالبنوك التجارية.
 - 13- يستخدم إطار COSO لإدارة وتقدير الرقابة الداخلية وجودتها ويركز على إدارة المخاطر دون تعزيز الشفافية والمساءلة والامتثال.
 - 14- حدد نظام 91-09 الصادر بتاريخ 14 أوت 1991 نسبة الملاعة بـ 68% وأهمل خطر السوق.
 - 15- الأطراف الخارجية المسئولة عن الرقابة والتدقيق بالجزائر هي بنك الجزائر ومحفظو الحسابات.
 - 16- يعمل المدقق الداخلي خلال مرحلتي التخطيط والتنفيذ جنباً إلى جنب مع إدارة المخاطر.
 - 17- أثبتت تقرير مجلس النقد والقرض أن سبب إفلاس بنك الخليفة ناتج عن غياب الحكومة وغياب المتابعة والرقابة.
 - 18- لا تختلف مركبة المخاطر عن مركبة الميزانيات من حيث المهام.
 - 19- يستفيد المدقق الخارجي من أعمال المدقق الداخلي المتعلقة بمتابعة الرقابة الداخلية وفحص المعلومات المالية فقط.
 - 20- لا يستفيد المدقق الداخلي من أعمال المدقق الخارجي.
- بالتوفيق للجميع.**

الإجابة النموذجية

- 1- خطأ: من بين إجراءات إدارة المخاطر البنكية الإدراة الوقائية والمتمثلة في إجراءات لمواجهة الخطر قبل تتحققه أو احتمال تتحققه صغير جدا.
- 2- خطأ: توجد 4 إستراتيجيات أساسية تعتمد عليها البنوك لمواجهة المخاطر تجنب المخاطر ونقلها، تقليل المخاطر وقبول المخاطر.
- 3- خطأ: الهيئات المشرفة على الاستعلام الائتماني بالجزائر هي مركبة المخاطر، مركبة المستحقات الغير مدفوعة ومركبة مكافحة إصدار الشيكات بدون رصيد.
- 4- خطأ: يتضمن مجلس الإدارة فعالية نظام التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية.
- 5- خطأ: سنة 1995 عدلت اتفاقية بازل 1 بإضافة شريحة 3 تمثل في قروض مساندة لأجل سنتين لمواجهة خطر السوق فقط.
- 6- صحيح: تم التزام الجزائر بنسبة الملاعة المنصوص عليها في اتفاقية بازل 1 بموجب التعليمية 94-74 بتاريخ 29 نوفمبر 1994.
- 7- خطأ: أعطت دعامتين اتفاقية بازل 2 صلاحيات أكبر وأهمية أعمق للرقابة الداخلية بالبنوك التجارية كآلية لإدارة المخاطر.
- 8- صحيح: إلتزمت الجزائر بالدعامة الثانية لاتفاقية بازل 2 ابتداء من سنة 2010.
- 9- خطأ: سنة 2023 عرف مؤشر جودة الأصول بالجزائر ارتفاعا محسوسا بسبب عدم القدرة على محو القروض القديمة وتعثر القطاع الزراعي والعقاري.
- 10- خطأ: يتم احتساب نسبة الرافعة المالية لمعرفة مدى اعتماد البنك على أموال المودعين في تمويل استخداماته.
- 11- صحيح: من بين أنواع رقابة الامتثال المخاطر المؤسسية الناتجة عن اتخاذ قرارات إستراتيجية خطأ.
- 12- صحيح: يتم اعتماد رقابة الامتثال كآلية لتفعيل نظام الرقابة الداخلية بالبنوك التجارية.
- 13- خطأ: يستخدم إطار COSO لإدارة وتقدير الرقابة الداخلية وجودتها ويركز على إدارة المخاطر دون تعزيز الشفافية والمساءلة والامتثال.
- 14- خطأ: لم يحدد نظام 09-91 المصادر بتاريخ 14 أوت 1991 نسبة الملاعة ب 8% وأهمل الخطر التشغيلي.
- 15- خطأ: الأطراف الخارجية المسئولة عن الرقابة والتدقيق بالجزائر هي بنك الجزائر ومحافظو الحسابات، وزارة المالية، مجلس المحاسبة ورقابة إدارة الضرائب.
- 16- صحيح: يعمل المدقق الداخلي خلال مرحلتي التخطيط والتنفيذ جنبا إلى جنب مع إدارة المخاطر.
- 17- خطأ: أثبت تقرير اللجنة المصرفية أن سبب إفلاس بنك الخليفة ناتج عن غياب الحكومة وغياب المتابعة والرقابة.
- 18- خطأ: تختلف مركبة المخاطر عن مركبة الميزانيات من حيث المهام، إذ تختص الأولى بمنع القروض وتسيرها أما الثانية فمهمتها إيجاد طرق موحدة للتحليل المالي لتقدير ملاعة المؤسسات التي تحصلت على قروض خلال ثلاث سنوات الأخيرة.
- 19- خطأ: يستفيد المدقق الخارجي من أعمال المدقق الداخلي المتعلقة بمتابعة الرقابة الداخلية وفحص المعلومات المالية، رقابة الامتثال وإدارة المخاطر والحكومة.
- 20- خطأ: يستفيد المدقق الداخلي من أعمال المدقق الخارجي باحتكاكه به لاكتساب الخبرة وتطوير أساليبه.