

امتحان السداسي الأول في مقياس الرقابة والتدقيق البنكي

أجب بصحيح أم خطأ مع تصحيح العبارة الخاطئة (1 ن للعبارة):

- 1- من بين إجراءات إدارة المخاطر البنكية الإدارة الوقائية والمتمثلة في إجراءات لمواجهة الخطر بعد تحققه أو احتمال تحققه كبير جدا.
 - 2- توجد إستراتيجيتين أساسيتين تعتمد عليهما البنوك لمواجهة المخاطر تجنب المخاطر ونقلها.
 - 3- الهيئة الوحيدة المشرفة على الاستعلام الانتماني بالجزائر هي مركزية المخاطر.
 - 4- تتضمن لجنة إدارة المخاطر فعالية نظام التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية.
 - 5- سنة 1995 عدلت اتفاقية بازل 1 بإضافة شريحة 3 تتمثل في قروض مساندة لأجل سنتين لمواجهة الخطر التشغيلي فقط.
 - 6- تم إلزام الجزائر بنسبة الملاءة المنصوص عليها في اتفاقية بازل 1 بموجب التعليمات 74-94 بتاريخ 29 نوفمبر 1994.
 - 7- أعطت دعائم اتفاقية بازل 2 صلاحيات أكبر وأهمية أعمق للجنة إدارة المخاطر بالبنوك.
 - 8- إلزمت الجزائر بالدعامة الثانية لاتفاقية بازل 2 ابتداء من سنة 2010.
 - 9- سنة 2023 عرف مؤشر جودة الأصول بالجزائر انخفاضا محسوسا بفضل محو القروض القديمة وانتعاش القطاع الزراعي والعقاري.
 - 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 وتقييم الرقابة الداخلية وجودتها ويركز على إدارة المخاطر دون تعزيز الشفافية والمساءلة والامتثال.
 - 14- حدد نظام 91-09 الصادر بتاريخ 14 أوت 1991 نسبة الملاءة ب 8% وأهمل خطر السوق.
 - 15- الأطراف الخارجية المسنولة عن الرقابة والتدقيق بالجزائر هي بنك الجزائر ومحافظو الحسابات.
 - 16- يعمل المدقق الداخلي خلال مرحلتي التخطيط والتنفيذ جنبا إلى جنب مع إدارة المخاطر.
 - 17- أثبت تقرير مجلس النقد والقرض أن سبب إفلاس بنك الخليفة ناتج عن غياب الحوكمة وغياب المتابعة والرقابة.
 - 18- لا تختلف مركزية المخاطر عن مركزية 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 الإدارة الوقائية والمتمثلة في إجراءات لمواجهة الخطر قبل تحققه أو احتمال تحققه صغير جدا.
- 2-خطأ: توجد 4 إستراتيجيات أساسية تعتمد عليهما البنوك لمواجهة المخاطر تجنب المخاطر ونقلها، تقليل المخاطر وقبول المخاطر.
- 3-خطأ: الهيئات المشرفة على الاستعلام الائتماني بالجزائر هي مركزية المخاطر، مركزية المستحقات الغير مدفوعة ومركزية 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 تتمثل في قروض مساندة لأجل سنتين لمواجهة خطر السوق فقط.
- 6-صحيح: تم إلزام الجزائر بنسبة الملاءة المنصوص عليها في اتفاقية بازل 1 بموجب التعليمات 74-94 بتاريخ 29 نوفمبر 1994.
- 7-خطأ: أعطت دعائم اتفاقية بازل 2 صلاحيات أكبر وأهمية أعمق للرقابة الداخلية بالبنوك التجارية كآلية لإدارة المخاطر.
- 8-صحيح: إلزمت 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 خاطئة.
- 12-صحيح: يتم اعتماد رقابة الامتثال كآلية لتفعيل نظام الرقابة الداخلية بالبنوك التجارية.
- 13-خطأ: يستخدم إطار COSO لإدارة وتقييم الرقابة الداخلية وجودتها ويركز على إدارة المخاطر دون تعزيز الشفافية والمساءلة والامتثال.
- 14-خطأ: لم يحدد نظام 91-09 الصادر بتاريخ 14 أوت 1991 نسبة الملاءة ب 8% وأهمل الخطر التشغيلي.
- 15-خطأ: الأطراف الخارجية المسؤولة 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 الحوكمة وغياب المتابعة والرقابة.
- 18-خطأ: تختلف مركزية المخاطر عن مركزية الميزانيات من حيث المهام، إذ تختص الأولى بمنح القروض وتسييرها أما الثانية فمهمتها إيجاد طرق موحدة للتحليل المالي لتقدير ملاءة المؤسسات التي تحصلت على قروض خلال ثلاث سنوات أخيرة.
- 19-خطأ: يستفيد المدقق الخارجي من أعمال المدقق الداخلي المتعلقة بمتابعة الرقابة الداخلية وفحص المعلومات المالية، رقابة الامتثال وإدارة المخاطر والحوكمة.
- 20-خطأ: يستفيد المدقق الداخلي من أعمال المدقق الخارجي باحتكاكه به لاكتساب الخبرة وتطوير أساليبه.