

جامعة د. الطاهر مولاي - سعيدة

كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية

السنة الجامعية: 2016 / 2015

السنة الثالثة - ميدان: العلوم الاقتصادية، التسيير والعلوم التجارية - فرع: علوم تجارية - تخصص: بنوك واعمال - السداسي الثالث

الفرع: 1 الفوج: 1

تاريخ النسخ: 2015/12/14

كشف النقاط لمادة التدقيق البنكي / UF431 / الوحدات الاساسية

الرقم	رقم التسجيل	اللقب و الاسم	الحالة	إن.	أ.م.	أ.ت.	محاضرة	مئقي	مشروع	تربص	أخرى
1	20111400255	ولد قادة سلمية	ع	12	15						
2	20111400256	باتشا اسماء	ع	12	10						
3	20111400258	خريس هواري	ع	10	15						
4	20111400260	علوي وهيبه	ع	14	10						
5	20111400261	بلحية اكرام	ع	14,5	10						
6	20111400262	خلف الله عبد الكريم	ع	10,5	15,5						
7	20111400263	عديش فاطمة زهراء	ع	14	10,5						
8	20111400264	بوشطة حياة	ع	11	10						
9	20111400265	نبحاج عبد الرحمن	ع	16	13						
10	20111400266	بلماحي احمد	ع	16	12						
11	20111400267	لخاش محمد صديق	ع	10,5	14						
12	20111400268	بلحية فوزية	ع	12	12						
13	20111400269	شارف ايمان	ع	14	12						
14	20111400271	صالح فتحة	ع	13,5	12,5						
15	20111400273	محاري علي	ع	11	13						
16	20111400274	شعني محمد زكرياء	ع	11	14,5						
17	20111400275	بوزيرة فاطمة	ع	13,5	14						
18	20111400276	ياس فاطمة	ع	12	14						
19	20111400277	زراقت ميرة	ع	14,5	14,5						
20	20111400278	بنقاسمي علاء الدين	ع	15,5	14,5						
21	20111400279	صالح علي بلحاج	ع	11	14						
22	20111400280	شأمخة جمال الدين	ع	15	14,5						
23	20111400281	مشرى عبد الصمد	ع	12	12,5						
24	20111400282	جلولي فاطمة	ع	07	10						
25	20111400283	نفايش مريم	ع	10	14						
26	20111400284	مهدي حنان	ع	09	13						
27	20111400285	مجدوبي عطرة	ع	10	12						

Handwritten signature in blue ink.

الهيئة العامة للبحوث
مركز بحوث وأعمال
البحوث الثالث

جامعة دمام - ساحة
كلية العلوم والتقانة والتجارة وحكم التسيير
قسم العلوم التجارية

التدقيق المحاسبي
مقاييس التدقيق المحاسبي

إجابة السؤال الأول:

مبادئ التدقيق الداخلي في البنوك: (303)

- 1- الاستمرارية: أي صيرورة ومود وظيفة نه فني داخلي مستمرة من حيث تنفيذ المهام والواجبات.
- 2- الاستقلالية: ودوره هو الاستقلالية وطبيعة التدقيق عن تنفيذ أو سلطة الإدارة تدقيقاً، مستقلة عن إدارات الرقابة الداخلية وحكم ومود تعاونه بين مهارة الوظيفة ومصلحة البنك.
- 3- رتبة التدقيق: على كل بنك أن تكون له وثيقة تدقيق تعزز وجود طاقته الوظيفية في البنك وسلطته تتعرضه كل من أهداف التدقيق وطاقته عمله وموقع إدارته التدقيق والمسؤوليات.
- 4- النزاهة: يجب أن يتمتع التدقيق بالموضوعية والنزاهة مثل عدم قيامه بتدقيق نشاط كان يتم تأديته من قبله قبل مدور سنة على الأقل من توليه الإدارة التدقيق.
- 5- الكفاءة المهنية: وتشمل المعرفة والخبرة والاستمرارية التكوينية لموظفي التدقيق.
- 6- نطاق أنشطة التدقيق: يجب أن يوضح كل نشاط أو وحدة في البنك مظهر تدقيق نظام الرقابة الداخلية وإدارة للمخاطر. أنظمة المعلومات ...

إجابة السؤال الثاني: (303)

يجب مدقق البنوك على تدقيق نظام الرقابة الداخلية منذ تولي الإدارة من مدى تطبيقه ومدى كفاءته ومن بين النقاط التي يجب تدقيقها في ذلك ما يلي:

- 1- التأكد من مدى امتثال البنوك لأحكام القوانين المعمول بها.
- 2- التأكد من وجود خطة تنظيمية واضحة وجود أنظمة تنفيذية مع أنشطة البنك.
- 3- التأكد من جودة المعلومات المالية التي يفرزها النظام المحاسبي من خلال استخدام المعكم لهذا المعايير المحاسبية وتطبيق وحفظ السجلات المحاسبية.
- 4- التأكد من وجود أنظمة ضابطة رقابية للمخاطر.
- 5- مدى قدرة البنك على التكيف مع المتغيرات الاقتصادية السوقية.

اجابة السؤال الثالث : (04 ن)

تحديد الاختيار الهادئ انما هما عند نه قيف دورة القم ومن يقوم المده فو يتختم
مجموعة من الاشلة خاصة رفة - الدورة سويها الى الموظف المده فو لا يتم
على رفة - لادرة والى سكين انه تكون -

- هل سياسة المسببة والحاجة بالقم ومنها هي سياسة وامنة الا انه ان والمحم اعان ؟
- هل رفة - الاذراء و مشارف عفا لسودلون عن اسلم ملقات القم ودر اسحاق
- هل يوجد مفوضين موصوعين ساطرو الادارة العامة فها رفة اعطاء رة رمان القم رفة ؟

- هل توزع المقاطم بين العلة و رة و طامان السون وعلى المناقش المحترمة -
- هل ملقات القم رفة رة سويها على ساطر ؟

وصف دقيق للمويل

موصوعها، لمبعتها، للمبغ، الشروط

ملومات تعريفية عن العميل

دليل على حساب العميل السوي القوائم المالية

ادلة عن الصانات

- هل هناك مصلحة خاصة بتابعة الملقات المرفوع عنها ومنايا
- هل هناك دراسة لتجاوزات (وجود امان خاصة بذلك ام)
- هل القم رفة المصوغة تتابع لادى العميل من حيث نسبة الاكساط و ساطر

اجابة السؤال الرابع : (10 ن)

تعني المخالفة البنكية احتمال تعرفنا اسك الى حنا تر غير متوقعة اوتة نة بالعادة
المتوقع اني استمار رة حنة تتشكل أكبر رفة لوجده المالي واستمار رة، لة لك
يجل المده رة على رة من اثارها السلبية عند لم يفا استقال آليات فعالة، وفي هذا
يلعب الله قتي خاصة اذا كان داخلها دراموعها وأبيها -

وباعتبار ان ساطم القم رفة والسولة من أهم هذه الساطم فانه من المهم تحديد
كيفية عمل المده فو في نه قيف هذه هي السوعية من المخالفة

فاما بالنسبة لمخالفة القم رفة ففي بعض الحالات يقيم مسؤولو القم رفة بيانا
حائكة او ضللك لا مستعداها في اتعاد قمران هذه فها لا احتمال على البنك حنة ان
أكثر أنواع الاحتيال استاراف ذلك هي القم رفة الوعية، الم ساركي - فركشف المده فو
عادة القم رفة الوعية عن ساطر زيارت العميل و رة رة احد اوصو له او
و رة يجعل ان ساط اعطاء قمر رة و رة باسماء علة ساطرين، كما ساطر
المده فو الكشف عن الم ساركي فها خلال مرافعة ملقات القم رفة ما اذا كان فها
فه تم تعبئة اسكات لمبة القم رفة ساطر قرة م رة على الملقات سويها على بيانا
قم رفة عن العميل - فنة معظم الحالات يتعمها مسؤولو القم رفة لساطر

عند منحهم قروضاً لاجل غير مؤهلين وبالتالي يكشف المدين أن هذه القروض
سيكون وفقاً للشروط المعلنة. كما يتحقق ما ذكره كان هناك تصرفات بأموال
الاجل من خلال فحوصته بتسجيلات أو حسابات المصارف أو دونه وقد
في حساب الجليل - كما تقوم بإثبات وجود المصروفات لتأمين المبالغ
الكامنة لتغطية الحسابات الفعلية -

أما بالنسبة لمطابقة السيولة أو القدرة أو الرصدة أو غيرها من الخصائص الأولى في عملية
التي تنوعت في التصرفات وصعوبة السيولة النقدية ، فذلك المدين قد يراه اليوم
احتمالاً المستودع وفقاً لتقاع ما هو موجود بالسجلات حسب درجة أو كونه
مستودعاً عند انتقال السجل في نهاية اليوم السابق - والتدقيق من مدى كفايته
السيولة لمواصلة الاستجابات المستقبلية ، وأن للمؤمنين بفتح الرصدة وقت
هو صعب الذي يداره كما يقع الوصول إلى الأموال داخل الرصدة وقت فتحه واحتفاظهم
بالكلمات السريّة والتمهّن في مهنة توثيقهم ، ثم تقوم بإثباته من أن جميع
عمليات المدين قد تم تبليغها بالطريقة الرصدية وفقاً للمعايير المنبذة
وأما ما ذكره المدين من طبع دراهمه في المحرم من الآثار السلبيّة لمقامه
القروض في السجلات وبالتالي الرفع من أداء السجلات وتحسين مركزها المالي

التمشيد

محمد
التمشيد

إعلان



لدن في علم جميع الطلبة السنة المنهجية باير علوم تجارية تخصص في يوم ١٧ / ١٠ / ٢٠١٦ انه سيعاد

النظر في أوراق الامتحان المقياس في يوم ١٧ / ١٠ / ٢٠١٦



على الساعة ١١:٣٠ في القاعة رقم ١١١ في الساعة