

تدقيق مالي محاسبي / جبائي / تدقيق محافظة
الحسابات/معايير / نظام الرقابة الداخلية - التصحيح
النموذجي لجميع امتحانات جامعات-

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

kaakaa17000@gmail.com

<https://saadi17000.wordpress.com>

<https://web.facebook.com/maria.saad.9440>

جمع و تنسيق من اعداد

سعدى فاطمة



2021/2020

مقدمة

الحمد لله الذي قد أعطى ووهب بفضله وكرمه وجعل العلم لنا سراجاً، ونبراساً نهتدي به أما بعد.

إنه من دواعي سرورنا أن نقدم إلى كل الزملاء الطلبة و الطالبات، و أضع بين أيديكم باقة عمل لمساعدتكم في إتمام وفهم دروس ، متجلية في مجموعة هائلة من التصحيح النموذجي لامتحانات الفصول – السداسي الاول و الثاني- (ل م د) في مختلف التخصصات و المقاييس: (* التدقيق المالي المحاسبي* و *جباية و تدقيق جبائي* و *تدقيق و محافظة الحسابات* و المراجعة المحاسبية و المالية *الرقابة و التدقيق في قطاع الحكومي* معايير التدقيق الدولية* التدقيق المالي *التدقيق و المراجعة الجبائية* التدقيق البنكي * ندوة التدقيق و التفتيش البنكي* ، لعدة سنوات من 2014/2013 الى غاية 2020/2019 المتواجدة في مختلف الجامعات الجزائرية (كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير لعدة جامعات ، و الاجابة النموذجية من خيرة اساتذة الجامعة -)، وهي خطوة طال انتظارها وأخيرا جاءت في وقتها ليكون الكتاب بصورة غير تقليدية تستفيد من المعلومات المتطورة و التطبيقات وشكل الأسئلة والامتحان بل و عملية التصحيح نفسها بحيث نستفيد بشكل كامل ، لتكون العملية التعليمية في النهاية أكثر سلاسة، و سهولة، وموضوعية ومحقة للهدف. أسعى من خلالها من إفادتكم بمعلومات كافية تغنيكم عن اللهث وراء جمع هذه المواضيع وحلها النموذجي الذي يأخذ قسطاً لا بأس به من وقت التحضير لامتحانات، ونحن نقدمه أيضاً إلى كل الأفراد المهتمين بالعلم وتربطنا بهم رباط العلم المقدس، وندعو الله عز وجل أن يلقي استحسانكم، وكم نتمنى أن يكون على المستوى اللائق، ونتمنى من الله أن نكون لم نقصر أو نهمل أي من عناصر المختلفة.

كذلك نتمنى من الأساتذة الافاضل و إخواننا الطلبة أن لا يبخلوا علينا بأي ملاحظة ، أو إضافة يجب ان نضيفها ، ونحن نقدر ونحترم أي اقتراح تقدموه لنا، ونحن نحاول ونبذل جهدنا كي نتفادى الأخطاء والأغلاط التي قد نكون وقعنا بها. ونسأل العلي الكريم أن يديم علينا نعمه، وأن يحفظكم جميعاً بعينه التي لا تنام، وان يحفظ الوطن الغالي من كل الشرور والمكائد، ويهدينا وأياكم إلى ما يحبه ويرضاه.

و في الاخير نرجو من الله تعالى ان يكون هذا العمل بادرة خير لأعمال أفضل في المستقبل و صدقة جارية .

تحياتنا للجميع بالنجاح والتوفيق.

اللهم وفق جامعها ومعدّها وناشرها إلى ما يصبوا إليه.

يحتوي هذا الكتاب على المواضيع الآتية :

1. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني .جامعة محمد بوضياف بالمسيلة . قسم علوم التسيير.السنة الثالثة ادارة المالية . المقياس: التدقيق المالي المحاسبي.
2. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني .جامعة محمد بوضياف بالمسيلة . قسم علوم التسيير.السنة الاولى ماستر تدقيق و مراقبة التسيير. 2016/2017 . المقياس: معايير التدقيق .
3. التدقيق المالي المحاسبي
4. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني - (ل م د). لجامعة الحاج لخضر - باتنة . قسم علوم التسيير. تخصص محاسبة و مراجعة .المقياس:المراجعة المالية.
5. التصحيح النموذجي لامتحان لجامعة الحاج لخضر - باتنة . قسم علوم التسيير. المقياس : المراجعة المحاسبية و المالية.
6. التصحيح النموذجي لامتحان لجامعة الحاج لخضر - باتنة . قسم علوم التسيير. المقياس : معايير التدقيق الدولية.
7. التصحيح النموذجي لامتحان لجامعة الحاج لخضر - باتنة . قسم علوم التسيير. المقياس : نظام الرقابة الداخلية .
8. التصحيح النموذجي لامتحانات الفصل – السداسي الاول و الثاني- (ل م د). لجامعة تخصص : المقياس:جباية و تدقيق جبائي.
9. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الاول (ل م د) المقياس*تدقيق و محافظة الحسابات
10. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني - (ل م د). لجامعة الحاج لخضر - باتنة . 2018/2017 . قسم علوم التسيير.المقياس:الرقابة و التدقيق في قطاع الحكومي.
11. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الاول. لجامعة الشهيد حمه لخضر الوادي.قسم: العلوم المحاسبية و المالية .ماستر محاسبة و تدقيق. المقياس : التدقيق و المراجعة الجبائية .
12. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني .جامعة محمد بوضياف بالمسيلة . قسم :العلوم المالية و المحاسبية .السنة الثالثة . تخصص: مالية البنوك و التأمينات . 2018/2017 .المقياس: التدقيق البنكي .
13. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني .جامعة محمد بوضياف بالمسيلة . تخصص: اقتصاد النقدي و البنكي. المقياس: التدقيق البنكي .
14. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني .جامعة عباس لغرور خنشلة – قسم العلوم الاقتصادية .السنة الثانية ماستر محاسبة و تدقيق.2017/2016 . المقياس: ندوة التدقيق و التفتيش البنكي .

15. التصحيح النموذجي لامتحان الفصل – السداسي الثاني لجامعة عبد الحفيظ بوالصوف
ميلة. 2019/2018. قسم علوم التسيير. السنة الثالثة ادارة المالية . المقياس: التدقيق
المالي.

الحل النموذجي لامتحان مقياس «التدقيق المالي والمحاسبي»

الجزء الأول: [10 نقاط]

أجب باختصار وبدقة عن الآتي:

- 1- لتوحيد تقارير التدقيق أصدرت الهيئات المهنية المختصة مجموعة من المعايير الخاصة بإعداد التقرير هي: (02ن)
 - استخدام المبادئ المحاسبية المتعارف عليها؛
 - الثبات في تطبيق المبادئ المحاسبية؛
 - الإفصاح الكافي والمناسب؛
 - إيداء الرأي
- 2- يمكن التمييز بين نوعين من أوراق العمل وهما: الملف الدائم والملف الجاري (02ن)
 - الملف الدائم: ويشمل الوثائق الأساسية في المؤسسة التي لها صفة الدوام والاستمرارية، أي الأوراق التي لها أهمية مستمرة سنة بعد أخرى.
 - الملف الجاري: ويدعى ملف الدورة الحالية، ويحتوي على جميع أوراق العمل الخاصة بالدورة محل التدقيق.
- 3- يمكن للمدقق الامتناع عن إيداء رأيه حول صحة وسلامة نتائج أعمال المؤسسة في الحالات التالية: (02ن)
 - وجود قيود مفروضة على عمل المدقق من طرف الشركة، مثل: عدم تمكنه من حضور عملية الجرد، عدم تمكنه من الاتصال بالزبائن للحصول على مصادقات،...؛
 - وجود أحداث مستقبلية لا يمكن التكهّن بنتائجها المستقبلية قد تؤثر على الكشوف المالية، كالدعاوى القضائية ضد الشركة مثلاً؛
 - في حالة قيام زميل آخر للمدقق الرئيسي بتدقيق بعض الكشوف المالية؛
 - عندما يتعذر على المدقق الحصول على أدلة الإثبات الكافية والملائمة.
- 4- المقصود من " الكمال " كعنصر من عناصر الإجراءات العامة للتدقيق المحاسبي والمالي للثبوتات. (02ن)

يعني أن يقوم المدقق بالتأكد من أنّ المعلومات المقدمة في الكشوف المالية وبالنسبة لكل عنصر من عناصر الثبوتات تعكس الواقع الحقيقي له وذلك من خلال:

 - التحقق من صحة الأرصدة الأولية لكل عنصر وذلك بالمقارنة مع الأرصدة الختامية للسنة السابقة؛
 - القيام بالتدقيق المستندي والحسابي للتأكد من تسجيل كل الإضافات الجديدة للعنصر وحذف كل التنازلات خلال الدورة مع تتبع خطوات المعالجة المحاسبية للعنصر محل التدقيق؛
 - التأكد من صحة حساب الاهتلاكات السنوية للثبوتات وصحة تسجيلها المحاسبي، ومدى تحميل كل عنصر للمصاريف المتعلقة به.
- 5- التمييز بين دفتر الجرد (Livre d'inventaire) وسجل الجرد (Registre d'inventaire): (02ن)

دفتر الجرد (Livre d'inventaire): تدون فيه الميزانية وحساب النتائج لكل سنة.

وسجل الجرد (Registre d'inventaire): يدون فيه كل ما يخص الثبوت: الرمز، الاسم، تكلفة الاقتناء،...

الجزء الثاني: [10 نقاط]

1- التدقيق المحاسبي والمالي للمنشآت التقنية والصناعية:

3/15 1-1 الآلة الإنتاجية (A):

حسب الملحق فإن الشركة تطبق طريقة الاهتلاك المتناقص لاهتلاك المنشآت التقنية والصناعية؛
معدل الاهتلاك الخطي = $10/100 = 10\%$ ؛ منه: معدل الاهتلاك المتناقص هو: $2,5 \times 10 = 25\%$

الاهتلاك المتراكم إلى غاية 2017/12/31 :

$$A_{2015} = 360000 \times 25 \times 3 / 1200 = 22500$$

$$A_{2016} = 337500 \times 25 / 100 = 84375$$

$$A_{2017} = 270000 \times 25 / 100 = 67500$$

$$A_{2015-2017} = 22500 + 84375 + 67500 = 174375$$

بينما الاهتلاك المتراكم الذي ظهر في الميزانية هو:

$$A_{2015-2017} = 360000 - 279000 = 81000$$

بتطبيق طريقة الاهتلاك الخطي نجد:

$$A_{2015-2017} = 360000 \times 10 \times 27 / 1200 = 81000$$

إذن هناك خطأ حسابي في مبلغ الاهتلاك المتراكم للآلة الإنتاجية (A)، فعوضاً عن 174375 تم تسجيل 81000 فقط.

$$93375 = 81000 - 174375$$

وذلك بفرق يقدر بـ : $93375 = 81000 - 174375$ حيث أن محاسب الشركة طبق طريقة الاهتلاك الخطي عوضاً عن طريقة الاهتلاك المتناقص المبينة في الملحق.

وعليه نوصي بتصحيح الخطأ.

3/15 2-1 الآلة الإنتاجية (B):

حسب الملحق فإن الشركة تطبق طريقة الاهتلاك المتناقص لاهتلاك المنشآت التقنية والصناعية؛

معدل الاهتلاك الخطي = $10/100 = 10\%$ ؛ منه: معدل الاهتلاك المتناقص هو: $2,5 \times 10 = 25\%$

الاهتلاك المتراكم إلى غاية 2016/12/31 :

$$A_{2014} = 0$$

$$A_{2015} = 720000 \times 25 / 100 = 180000$$

$$A_{2016} = 540000 \times 25 / 100 = 135000$$

$$A_{2017} = 0$$

$$A_{2014-2017} = 180000 + 135000 = 315000$$

$$VNC = 720000 - 315000 = 405000$$

$$RC = 476000 - 405000 = + 71000$$

بينما الاهتلاك المتراكم الذي ظهر في اليومية هو: 144000

بتطبيق طريقة الاهتلاك الخطي نجد:

$$A_{2015-2017} = 720000 \times 10 \times 2 / 100 = 144000$$

إذن هناك خطأ حسابي في مبلغ الاهتلاك المتراكم للآلة الإنتاجية (B)، فعوضاً عن 315000 تم تسجيل 144000 فقط.

$$171000 = 144000 - 315000$$

وذلك بفرق يقدر بـ : $171000 = 144000 - 315000$ حيث أن محاسب الشركة طبق طريقة الاهتلاك الخطي عوضاً عن طريقة الاهتلاك المتناقص المبينة في الملحق.

وعليه نوصي بتصحيح الخطأ.

كما نلاحظ تأثير ذلك على نتيجة التنازل ففي حقيقة الأمر هي فائض قيمة بمبلغ 171000 على عكس ما سجله المحاسب (ناقص قيمة بـ 100000)، لذلك نوصي بتصحيح الخطأ في التسجيل المحاسبي في اليومية حسب التسجيل الصحيح التالي:

2017//01/01				
	476000	ح/ البنك		512
	315000	ح/ اهتلاك المنشآت التقنية		2815
720000		ح/ منشآت تقنية وصناعية		215
71000		ح/ فوائض القيم عن خروج أصول مثبتة غير مالية		752
		إثبات عملية التنازل عن الآلة (B) مع فائض قيمة		

وبما أن الشركة تنازلت عن الآلة (B) قبل المدة القانونية، فإنه يتوجب عليها إرجاع الرسم على القيمة المضافة للسنوات غير المستفاد منها كالتالي:

$$720000 \times 19\% = 136800 \text{ ؛ سنة } 1 = (2017, 2016, 2015, 2014) - 5$$

$$136800 \times 1/5 = 27360$$

هذا المبلغ يجب أن يتم إرجاعه بحيث سوف بصرح به مع رقم الأعمال (G50)، ويتم تسجيل القيد التالي:

	27360	ح/ منشآت تقنية وصناعية		215
27360		ح/ TVA القابل للاسترجاع		4456
		إرجاع الجزء من TVA غير المستفاد منه		

2- التدقيق المحاسبي والمالي للمخزونات من البضائع:

حسب الملحق فإن الشركة تطبق طريقة الوارد أولاً صادر أولاً (FIFO) في تقييم مخرجاتها من البضائع؛ إذن نقوم بتحديد قيمة مخ2 كالتالي:

- تحديد قيمة الإخراجات:

$$\text{نبدأ بإخراج ما دخل أولاً ، بمعنى: نخرج مخ1: } 150 \times 1000 = 150000 \text{ ؛}$$

$$\text{ثم نخرج الباقي من الإمدادات الجديدة (40500 - 1000 = 39500 وحدة) أي: } 200 \times 39500 = 7900000 \text{ ؛}$$

$$\text{إذن قيمة الإخراجات} = 7900000 + 150000 = 8050000$$

$$\text{تحديد قيمة مخ2: لدينا: مخ2 = مخ1 + الإمدادات - الإخراجات}$$

$$\text{منه : مخ2} = 150000 + (200 \times 40000) - 8050000 = 100000 \text{ دج.}$$

$$\text{بينما القيمة التي ظهر بها مخ2 للبضائع في الميزانية هي: } 75000$$

إذن هناك خطأ حسابي في تحديد قيمة مخزون آخر المدة من البضائع : فالمبلغ هو 100000 بدلاً من 75000.

$$\text{أي بفرق قدره: } 25000 \text{ دج}$$

- تحديد قيمة الإخراجات: بتطبيق طريقة (LIFO):

$$\text{نبدأ بإخراج ما دخل أخيراً ، بمعنى: نخرج : } 200 \times 40000 = 8000000 \text{ ؛}$$

$$\text{ثم نخرج الباقي من الإمدادات القديمة (مخ1) : (40500 - 40000 = 500 وحدة) أي: } 150 \times 500 = 75000 \text{ ؛}$$

$$\text{إذن قيمة الإخراجات} = 75000 + 8000000 = 8075000$$

تحديد قيمة مخ: لدينا: مخ = 2 = مخ + 1 + الإدخالات - الإخراجات

10

منه : مخ = 2 = 150000 + (200 X 40000) - 8075000 = 750000 د.ج.

نلاحظ أن محاسب الشركة أخطأ في تطبيق طريقة تقييم المخرجات فبدلاً من أن يعتمد طريقة (FIFO) اعتمد على طريقة (LIFO) لذلك نوصي بتصحيح الخطأ الحسابي في تحديد مخ2، وكذا عدم اعتماده على طريقة قد تم استبعادها من طرف النظام المالي المحاسبي منذ 2010.

11

215	مخ	215	مخ
215	مخ	215	مخ
215	مخ	215	مخ

12

نلاحظ أن محاسب الشركة أخطأ في تطبيق طريقة تقييم المخرجات فبدلاً من أن يعتمد طريقة (FIFO) اعتمد على طريقة (LIFO) لذلك نوصي بتصحيح الخطأ الحسابي في تحديد مخ2، وكذا عدم اعتماده على طريقة قد تم استبعادها من طرف النظام المالي المحاسبي منذ 2010.

13

215	مخ	215	مخ
215	مخ	215	مخ
215	مخ	215	مخ

نلاحظ أن محاسب الشركة أخطأ في تطبيق طريقة تقييم المخرجات فبدلاً من أن يعتمد طريقة (FIFO) اعتمد على طريقة (LIFO) لذلك نوصي بتصحيح الخطأ الحسابي في تحديد مخ2، وكذا عدم اعتماده على طريقة قد تم استبعادها من طرف النظام المالي المحاسبي منذ 2010.

نلاحظ أن محاسب الشركة أخطأ في تطبيق طريقة تقييم المخرجات فبدلاً من أن يعتمد طريقة (FIFO) اعتمد على طريقة (LIFO) لذلك نوصي بتصحيح الخطأ الحسابي في تحديد مخ2، وكذا عدم اعتماده على طريقة قد تم استبعادها من طرف النظام المالي المحاسبي منذ 2010.

نلاحظ أن محاسب الشركة أخطأ في تطبيق طريقة تقييم المخرجات فبدلاً من أن يعتمد طريقة (FIFO) اعتمد على طريقة (LIFO) لذلك نوصي بتصحيح الخطأ الحسابي في تحديد مخ2، وكذا عدم اعتماده على طريقة قد تم استبعادها من طرف النظام المالي المحاسبي منذ 2010.

نلاحظ أن محاسب الشركة أخطأ في تطبيق طريقة تقييم المخرجات فبدلاً من أن يعتمد طريقة (FIFO) اعتمد على طريقة (LIFO) لذلك نوصي بتصحيح الخطأ الحسابي في تحديد مخ2، وكذا عدم اعتماده على طريقة قد تم استبعادها من طرف النظام المالي المحاسبي منذ 2010.

جامعة - باتنة 1- الحاج لخضر.

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم التسيير - ماستر السداسي الثاني 2017-2018

أسئلة امتحان مقياس: "الرقابة والتدقيق في القطاع الحكومي".

اجب على ما يلي:

- 1- شروط تعيين المراقب المالي؟ (5 نقاط).
- 2- أهداف رقابة المفتشية العامة للمالية؟ (05 نقاط).
- 3- أهم اختصاصات مجلس المحاسبة؟ (5 نقاط).
- 4- أهم خطوات الرقابة من منظور وظيفي؟ (05 نقاط).

أمنياتي للجميع بالتوفيق.

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير - قسم التسيير.

الإجابة النموذجية لأسئلة امتحان الرقابة والتدقيق في القطاع الحكومي، السداسي

الثاني - ماستر - 2018/2017.

ج1- يتم تعيين المراقب المالي بقرار من وزير المالية وذلك من بين:

1- رؤساء المفتشين محللين للميزانية.

2- المتصرفون المستشارون الذين يثبتون 05 سنوات من الخدمة الفعلية بإدارة الميزانية.

3- مفتشين محللين مركزيين للميزانية الذين يثبتون 05 سنوات من الخدمة الفعلية بإدارة الميزانية.

4- المتصرفان الرئيسيان اللذان يثبتون 05 سنوات من الخدمة بهذه الصفة بالإدارة بالميزانية.

5- المتصرفين الرئيسيين الذين يثبتون 08 سنوات من الخدمة بإدارة الميزانية.

ج2- تتمثل أهداف رقابة المفتشية العامة للمالية في الآتي:

1- تقييم أداءات أنظمة الميزانية.

2- التقييم الاقتصادي والمالي لنشاط شامل أو قطاعي أو فرعي لكيان اقتصادي.

3- التدقيق أو الدراسات أو التحقيقات أو الخبرات ذات الطابع الاقتصادي والمالي و المحاسبي.

4- تقييم شروط تنفيذ السياسات العمومية وكذا المتعلقة بها.

5- تقييم شروط استغلال وتسيير المصالح العمومية من طرف المؤسسات الامتيازية مهما كان نظامها.

6- التدقيق والتحقيق والمراجعة.

ج3- يختص مجلس المحاسبة الجزائري برقابة التسيير المالي لمصالح الدولة والجماعات

الإقليمية و الهيئات العمومية التي تسري عليها قواعد المحاسبة العمومية، وهو أيضا مؤهل لرقابة:

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير - قسم التسيير.

الإجابة النموذجية لأسئلة امتحان الرقابة والتدقيق في القطاع الحكومي، السداسي

الثاني - ماستر - 2017/2018.

ج1- يتم تعيين المراقب المالي بقرار من وزير المالية وذلك من بين:

1- رؤساء المفتشين محللين للميزانية.

2- المتصرفون المستشارون الذين يثبتون 05 سنوات من الخدمة الفعلية بإدارة الميزانية.

3- مفتشين محللين مركزيين للميزانية الذين يثبتون 05 سنوات من الخدمة الفعلية بإدارة الميزانية.

4- المتصرفان الرئيسيان اللذان يثبتون 05 سنوات من الخدمة بهذه الصفة بالإدارة بالميزانية.

5- المتصرفين الرئيسيين الذين يثبتون 08 سنوات من الخدمة بإدارة الميزانية.

ج2- تتمثل أهداف رقابة المفتشية العامة للمالية في الآتي:

1- تقييم أداءات أنظمة الميزانية.

2- التقييم الاقتصادي والمالي لنشاط شامل أو قطاعي أو فرعي لكيان اقتصادي.

3- التدقيق أو الدراسات أو التحقيقات أو الخبرات ذات الطابع الاقتصادي والمالي و المحاسبي.

4- تقييم شروط تنفيذ السياسات العمومية وكذا المتعلقة بها.

5- تقييم شروط استغلال وتسيير المصالح العمومية من طرف المؤسسات الامتيازية مهما كان نظامها.

6- التدقيق والتحقيق والمراجعة.

ج3- يختص مجلس المحاسبة الجزائري برقابة التسيير المالي لمصالح الدولة والجماعات

الإقليمية و الهيئات العمومية التي تسري عليها قواعد المحاسبة العمومية، وهو أيضا مؤهل لرقابة:

- 1- المرافق العمومية ذات الطابع الاقتصادي والتجاري والتي تكون أموالها ومواردها أو رؤوس أموالها كلها ذات طبيعة عمومية.
 - 2- مراقبة الأسهم العمومية في المؤسسات أو الشركات أو الهيئات مهما يكن وضعها القانوني والتي تملك فيها الدولة أو الجماعات الإقليمية أو المرافق أو الهيئات العمومية الأخرى جزءاً من رأس مالها.
 - 3- الهيئات التي تقوم في إطار التشريع والتنظيم المعمول بهما لتيسير الأحكام الإجبارية للتأمين والحماية الاجتماعيين.
 - 4- يؤهل مجلس المحاسبة لمراقبة نتائج استعمال المساعدات الممنوحة من الدولة أو الجماعات الإقليمية أو المرافق العمومية أو كل هيئة أخرى خاضعة لرقابة مجلس المحاسبة.
 - 5- مراقبة استعمال الموارد التي تجمعها الهيئات مهما كانت وضعيتها القانونية التي تلجأ إلى التبرعات العمومية من أجل دعم القضايا الإنسانية والاجتماعية والعلمية والتربوية والثقافية على الخصوص.
- ج4- أهم خطوات الرقابة من منظور وظيفي تتم على النحو التالي:**
- أ- متابعة العملية الإدارية وفحصها قبل وإثناء وبعد العمل.
 - ب- مقارنة النتائج بالمعايير الموضوعة مسبقاً.
 - ج- اكتشاف الخطأ الإداري أو المالي أو الفني إن وجد.
 - د- التصدي لهذا الخطأ والعمل فوراً على تصحيحه من قبل أن يتفاقم.
 - هـ- وضع الترتيبات المساعدة للحد من تكرار هذا الخطأ أو التقليل من حدوثه مستقبلاً.

(1) ما هي المعلومات التي تعتمد عليها عملية التدقيق ؟

- معلومات تحليلية أو التركيبية؛ 0,25

- معلومات تاريخية أو التنبؤية؛ 0,25

- معلومات داخلية أو خارجية للجهة المصدرة؛ 0,25

- معلومات كمية، نوعية أو التقنية 0,25

(2) عما يعبر التدقيق؟

يعبر التدقيق عن رأي مسؤول ومستقل 0,25

(3) ما هي الأهداف الرئيسية للتدقيق؟

0,25 التحقق من صحة ودقة وصدق البيانات المحاسبية المثبتة بالدفاتر، ومدى الإعتماد عليها؛

0,25 إبداء رأي فني محايد يستند على أدلة قوية عن مدى مطابقة القوائم المالية للمركز المالي؛ 1

(4) ما المقصود من هدف الشمولية و الوجود أو الواقع؟

هدف الشمولية يجب على المدقق التحقق من تسجيل جميع العمليات (الأصول والديون والمعاملات) في الحسابات السنوية وأن جميع الحقائق الجوهرية قد تم ذكرها. 1

0,25 - الوجود أو الواقع للعناصر المادية (الأصول الثابتة مخزون...) واقعية أو وجود مادي؛

0,25 - بالنسبة للبنود الأخرى (الأصول والخصوم والنفقات و النواتج) ، تعبر عن المعاملات الفعلية (و ليست عمليات خيالية)

(5) ما هو الغرض الرئيسي من اللجوء إلى التدقيق الخارجي؟

هو الخروج برأي مستقل ومحايد حول الحسابات للتأكد من مصداقية البيانات المحاسبية الخاصة من أجل اكتشاف النقائص وتحسينها وإما لتجنب حدوث الأخطاء أو الغش

(6) يمكن تعيين مدقق خارجي تعاقدى بطلب من الغير اذكر الغير مع ذكر غرضهم ؟

0,25 المدنين، المستثمرين، المساهمين، الغير (مؤسسات أخرى تريد عن معلومات من أجل التعامل مع

المؤسسة) 1

(7) اذكر أنواع أدلة الإثبات؟

1. الوجود الفعلي أو المادي 0,25

2. المستندات 0,25

3. المصادقات أو رسائل التأكيد التي يحصل عليها المدقق من الموردين والمدنين 0,25

والبنوك ودائنين آخرين كمصادقات على الحسابات والكشوفات الموجودة لهم داخل

المؤسسة.

4. الإقرارات المكتوبة من إدارة المؤسسة 0,25

5. وجود نظام سليم للرقابة الداخلية الذي يساعد على ضبط العاملين على التقيد بالنظام 0,25

والتعليمات والخطط المرسومة من قبل الإداريين في المؤسسة.

نظري : محاسبية و مراجع

6. نتائج تتبع الأحداث اللاحقة. ك, 20

7. صحة الأرصدة من الناحية الحسابية: أي صحتها من حيث الجمع والطرح والضرب ك, 20 والقسمة.

8. ما هو الغش؟

الغش هو خطأ يتعمد موظفي الحسابات في ارتكابه قصد التلاعب في الدفاتر والسجلات التلاعب في الدفاتر والسجلات بقصد إخفاء عجز أو اختلاس

9. ما الهدف من إظهار أرباح أكثر من الأرباح الحقيقية للمشروع؟

- يهدف إظهار أرباح أكثر من الأرباح الحقيقية للمشروع للتأثير على هيئة المساهمين لإعادة انتخابهم كأعضاء مجلس الإدارة من جديد أو لزيادة نصيبهم من الأرباح.

10. ما الهدف من إخفاء المركز المالي الحقيقي للمنشأة؟

- الهدف من إخفاء المركز المالي الحقيقي للمنشأة للحصول على قروض

11. ما الهدف من إظهار أرباح أقل؟

- إظهار أرباح أقل بهدف تخفيض مبلغ الضريبة أي التهرب الضريبي.

12. اذكر معايير التدقيق؟

معايير العمل، المعايير العامة، معايير التقرير.

13. اذكر مكاتب التدقيق المعروفة في العالم؟

1. price water house coopers, 2. Delotte, 3. Ernestet et youg 4. KPMG.

14. اذكر تعريف التدقيق المالي لجمعية المحاسبة الأمريكية؟ يتضمن هذا التعريف عبارات رئيسية ذات أهمية اذكرها؟

15. ينبثق من التدقيق الخارجي ثلاثة انواع من التدقيق مع الشرح بايجز

هناك ثلاثة أنواع من التدقيق الخارجي اذكرهم

أ/ التدقيق القانوني: أي الذي يفرضه القانون، يتمثل في أعمال مراقبة الحسابات السنوية الإلزامية التي يقوم بها المدقق القانوني (محافظ الحسابات).

ب / التدقيق التعاقدى: الذي يتحقق بناء عن طلب كيان معين لأغراض يتم تعريفها في عقد مع محافظ الحسابات. (الذي يسمى أحيانا المراجعة المالية القانونية)، المنصوص عليها في قانون الشركات، التي تتألف من عنصرين متميزين:

- مهمة المراجع المالي الخارجي؛

- مجموعة الالتزامات المتميزة التي تمنح لمدقق الحسابات بأحكام قانونية و تنظيمية (تؤدي إلى وضع

تقرير خاص)

أ. ج. / - التدقيق القانوني (المراجعة القضائية) = يقوم بها المدقق
بطلب من المحكمة

5/11

تعريف جمعية الاحاسية الامر كبره (AAA)

~~مفهوم عملية التدقيق~~

التدقيق عملية منظمة ومنهجية لجمع وتقييم الأدلة والقرائن بشكل موضوعي، التي تتعلق بنتائج الأنشطة والأحداث الاقتصادية وذلك لتحديد مدى التوافق والتطابق بين هذه النتائج والمعايير المقررة وتبليغ الأطراف المعنية بنتائج المراجعة

من خلال هذا التعريف يمكن استخلاص ما يلي -

- 1- يشترط في عملية التدقيق عملية منظمة أي قائمة على نموذج مسبق
- التزام الحيان
- يتضمن رأيه مصداقية القوائم المالية

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الشهيد محمد خنصر - (كواري)
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية
الدرجة الأولى ماستر محاسبية وتدقيق

الإجابة النموذجية لامتحان السداسي الأول
في مقاييس التدقيق والمراجعة المحاسبية

س1- مقارنة بين التدقيق المحاسبي (٧٤) والتدقيق المعمق في مجال الوضعية
المحاسبية (VASFE) - 03 نقاط -

الجواب = للمقارنة بين التدقيق المحاسبي والتدقيق في مجال الوضعية
المحاسبية، يجب التطرق لنقاط التلاقي ونقاط الاختلاف بينها كما يلي؛
* نقاط التشابه (التلاقي) :

- ✓ كلاهما يصف ضمن الرقابة في حين المكان
- ✓ كلاهما يخضع لبرنامج سنوي تتكفل نيابة المدير للرقابة المحاسبية بتنفيذه
- ✓ ضرورة ارسال أو تسليم إشارات بالتدقيق
- ✓ في حالة إعادة التقييم يجب أن يكونه الإشارات بالتقييم مفصلاً
ومبرراً بكيفية تسمح للمكلف بفهم أسباب التعديل وصياغة ملاحظات
أو التصريح بقبوله.
- ✓ يتم المكلف مدة 40 يوماً لتبليغ ملاحظاته أو قبوله التعديل في
الأسبوع.

- ✓ سنوات التدقيق كل السنوات غير المتقادمة (غالبا ما تكون 04 سنوات)
- ✓ لا يمكن إجراء التدقيق (٧٤ أو VASFE) إلا من طرف اخوان الإدارة
الذين لهم رتبة مفتش على الأقل.

* نقاط الاختلاف :

VE

VASFE

1- منح مدة 15 يومًا لغرض التحضير للتحقيق	1- منح مهلة 15 يومًا لغرض التحضير للتحقيق
في المحاسبة ابتداءً من تاريخ استلام البضائع	تصحب ابتداءً من تاريخ استلام البضائع
2- يهدف إلى إبراز كل الأخطاء والإخفاقات	2- يهدف إلى الكشف عن الفروقات بين المفاضيل
المتضمنة في محاسبة المالك لغرض التأكد	المصرح بها، وتلك المحققة فعلاً
منه صحة وعاء مختلف الفرائب والرسوم	
المستحقة التي قدمتها المحاسبة	
3- يجب أن لا تتجاوز مدة التحقيق	3- تمتد مدة تفوق سنة واحدة اعتباراً
وه أشهر (في الظروف العادية)	منه تاريخ استلام البضائع (في الحالة العادية)
4- يخضع الأخصام الطبيعيين والاعتباريين	4- يخص فقط الأخصام الطبيعيين
5- تخص كل الفرائب والرسوم	5- القريبية الوحيدة محل التحقيق هي IRG
6- الملفات المبرجة لمكلفتين سجلين لدي	6- لا يشترط أنه يكون الشخص المبرج
الادارة الجبائية (لديهم ملفات جبائية)	سجل لدى الادارة الجبائية (ليس له
	ملف جبائي)

سنة 2003 عدد أهم مؤشرات اختيار الملفات المبرجة للتحقيق المحاسبي 03- نقاط

الجواب

- 1- من احترام المكلف لإلزاماته الجبائية (مسك المحاسبة، إيداع المقررات)
- 2- أهمية الأرباح والمفاضيل المصرح بها مقارنة مع أرقام الأعمال المحققة
- 3- التصريح بعجز مستمر
- 4- طبيعة النشاط الممارس وأهمية المنتج في السوق
- 5- التغيير المستمر لمكان النشاط التجاري
- 6- التعديلات في القوائم الأساسية للمؤسسة بشكل مستمر مما يوحي بجهود تهرب الجبائي
- 7- التصريح بصتبي للدفع متكرر فيما يخص الرسم على القيمة المضافة
- 8- الاستفادة من الامتيازات الجبائية هذه الأخيرة توفد شروط عقلية
- 9- وبعيدة وعدم الوفاء والالتزام بها قد يؤدي إلى إلغاء هذه الامتيازات
- 9- استعمال الطرق التقليدية وملاحظة المخالفات ذات الطابع الاقتصادي

(2)

س 3 - قارن بين الرقابة الجبائية والمراجعة الجبائية - 3 نقاط

الجواب : باعتبار انهما نظامين للرقابة لذا يجب مقارنتهما من حيث :
 1- المهلات (القائم بهذه العملية) 2- الاجراءات 3- المخرجات
 1- من حيث القائم بهذه العملية :

اذا كان القائم بهذه العملية ادارة الضرائب - فإنا أمام نظام الرقابة الجبائية ،

أما المراجعة الجبائية فيقوم بها شخص معيّن (مراجع جبائي) له منه الكفاءة

ما يفوله القيام بهذه المهمة ويتم التعاقد معه بطريقة اختيارية من طرف

المؤسسة للوقوف على مدى صحة وضعية المؤسسة تجاه التزاماتها الضريبية

2- من حيث الاجراءات :

- الرقابة الجبائية تخضع لاجراءات محددة قانوناً ، من خلال قانون الاجراءات

الجبائية ، الا خلال بها يؤدي الى بطلان هذه العملية واستقاطنت رجعياً ،

- اما اجراءات المراجعة الجبائية ، فهي تبطل تماماً لاجراءات الرقابة الجبائية

ولكنه نظراً لطابعها الطوعي (الاختياري) ، فإنه هذه الاجراءات تتعدد

وفقاً لدرجة المراجع وكذا النشاط الممارس .

3- من حيث المخرجات :

* مخرجات الرقابة الجبائية :

- اصدار مداول فردية تتضمن تعديلات للأسس المصرح بها من طرف

المكلفين مثقلة بعبوات (التأخير، عدم الكفاية، التحصيل)

- الحرمان من الامتيازات الجبائية

- البرمجة في مستويات أعلى من الرقابة الجبائية

* مخرجات المراجعة الجبائية :

- اصدار تقرير من طرف المراجع يتضمن توجيهات واجراءات ذات

طابع وقائي وعلاجي لوضعية المؤسسة تجاه الادارة الجبائية

- ابداع شهادات تكميلية مما يوهي يوفاء المكلف الذي استترك

نقته و قام طواعية بأداء التزاماته ، مما يؤدي الى تحسين هوية

المؤسسة تجاه ادارة الضرائب .

سؤال 4 - بينه بإختصار الدور الرقابي لمفتيه الضرائب - 04 saadi fatima

الجواب :

1- تتكفل مفتيه الضرائب بإجراء الرقابة الشكلية لجميع التهربات المودعة لديها .

2- تتكفل مفتيه الضرائب بإتجاز برنامج الرقابة على الوثائق (ASP)

3- إجراء معانيات ميدانية تهدف إلى التعرف على حقيقة الأوسية الضريبية المصرح بها ، وكذا شروط ممارسة النشاط .

4- البحث عن المكلفين بالضريبة المتقاعسين عنه أداء التزاماتهم الضريبية وكذا الذين يمارسون أنشطته غير مصرح بها ، أو غيروا أنشطتهم دون إعلام الإدارة بذلك .

سؤال 5 - قارن بين التحقيق المحاسبي والتحقيق المحاسبي المصوب (فقطتان) (جواب =

التحقيق المحاسبي المصوب	التحقيق المحاسبي
1- يعتمد على محاسبة المكلف	1- يعتمد على محاسبة المكلف
2- يخضع لبرنامج مؤمي	2- يخضع لبرنامج مؤمي
3- يستهدف التصديق فترة محددة	3- يخصه كل السنوات عشر المتقادمة (غالباً 04 سنوات)
4- قد يصوب التحقيق إلى بعض الضرائب والرسوم بوقت الأخرى	4- يخص كل الضرائب والرسوم
5- مدة التصدير 10 أيام من تاريخ استلام استلام الاستعار	5- مدة التصدير 10 أيام من تاريخ استلام الاستعار
6- حددت مدة التحقيق بستة أشهر (في الحالات العادية)	6- مدة التحقيق حددت بـ 09 أشهر (في الحالات العادية)
7- إن ممارسة التحقيق المصوب لا تمنع الإدارات من إجراء التحقيق المصحح المحاسبي (وإن) لاحقاً والرجوع إلى الفترة التالية منها المرابته .	

س6 - حدد العلاقة بين التفسير الجبائي والمراجعة الجبائية (فقط واحدة)
الجواب :

تعتبر المراجعة الجبائية إحدى أدوات التفسير الجبائي

7v - ملخص بحثك - 4 نقاط

تلخيص البحث يتطلب ذكر العنوان وتقديم أهم الأفكار الواردة في البحث بإيجاز .

تمنياً لكم بالتوفيق

/> هياق و صاع

41

السؤال الاول (8 نقاط) الحل النموذجي - مراجعة فائقة وماتية

١- رأي الطالب في هدف المراجعة
٢- شرح العبارات: (2)

رأي فني: رأي يقدمه شخص مختص في مجال المحاسبة والمراجعة في عمل القوائم المالية

مجاوب: غير متميز لهدف او لمستخدم فالمعلومات الرئيسية والبالغة القوائم المالية هي الوثائق الأساسية للمحاسبة وهذا الميزة: أصولها هي جدول النتائج، جدول التدفقات النقدية، جدول تغير الملكية

٢- الثغرات (٦)

الأساسية: الثغرات الطبيعية: الثغرات المساعدة
الفرعية: وصف التكلفة المؤسدة، المراجعة المالية للوثائق، الاضطرار بالمسؤولين

الفرعية الثانية: تقنية التجميع المراجعة القيمة (مراجعة قانونية ومراجعة الارباح الربحية الثالثة: الضمانات الاحصائية والتقدير، المراجعة الاستدلالية، المراجعة المالية
لاكتابات، الاستثمارات،
مراجعة ثقتنا على وشرفها

السؤال الثاني (8 نقاط)

١- انواع ادلة الايات
المستندات المدعمة للايات
القرارات الخارجية
القرارات الداخلية
مصدر نظام سلة للرقابة الداخلية
وثائق تحليل الأرصدة
حزمة الأرصدة من الجانب المحاسبي

٢- مصادر أدلة الإثبات
٢- نوع واحد وشرفها
٢- الجرد الفعلي (الفيزيائي)

١- المراجعة آتية
١- المراجعة المستندية
١- المراجعة الحاسبة
١- المصاحف
١- المصاحف

②

القرار الأثرى المحتملة في تقدير المدافع

رأي تضيف ، رأي مستفظ ، رأي وافق ، علم وإيداع الرأي

سؤال الثالث : 4 نقاط

الحيز العول

المعلومات التي نفس عليها مهارة الحماية مما مهارة المحترجات

②

- 1- مبالغ المسترجع التبرية ، (قابع الرسم) ، 2- الرسم المسترجع
- 3- حقوق القابع ، ④ ديون المورد بن

العناصر المدعمة : سند الضبط ، الفاتورة ، سند الاستقبال ، سند الدفع
~~للبنك~~ للتضامن

①

المعلومات التي نفس عليها مهارة الحماية مما مهارة المحترجات

②

- 1- مبالغ المبيعات التبرية (قابع الرسم) ، الرسم المجمع ، حقوق
- القابع ④ ذمم العملاء

العناصر المدعمة : سند طلب العميل ، الفاتورة ، سند التسليم ، سند
المنوع من التنازل

①

الكبرى (4 نقاط)

1- خطأ ، معدل القسط الاجمالي لقرض العامل هو $9 \frac{1}{2}$ ①

2- خطأ : تعويضات التقدير تلبغ في المجموعة الثالثة ②

3- خطأ : تكاليف المهرات عبارة عن عناصر صفاء وثبات ④
فهي في المجموعة الثالثة ①

4- خطأ : لاتوجد الشركة الناصرة فيها 4 سرائر وأهل معدل
هو $35 \frac{1}{2}$ ①

①

التصحيح النموذجي لامتحان الدورة العادية في مقياس معايير التدقيق الدولية

- 1- الإجابة عن السؤال الأول تتمثل الأركان المادية في تلك الأمور التي يجب أن يبينها المدقق في التقرير، وهي: (4ن)
- يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها. (1ن)
 - يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت المبادئ قد طبقت في الفترة المالية المعمول عنها الحسابات الختامية بنفس طريقة الفترة السابقة. (1ن)
 - تعتبر البيانات الواردة في القوائم المالية معبرة تعبيراً كافياً عما تتضمنه هذه القوائم من معلومات، ما لم يرد في التقرير ما يشير إلى خلاف ذلك. (1ن)
 - يجب أن يتضمن التقرير رأي المراجع في القوائم المالية كوحدة واحدة، أو امتناعه عن إبداء الرأي في الحالات التي يتعذر فيها ذلك، وفي هذه الحالة الأخيرة يجب أن يتضمن التقرير الأسباب التي أدت إلى ذلك. (1ن)

- 2- الإجابة عن السؤال الثاني: الفرق بين المفاهيم: (8ن)
- قواعد التدقيق هي متطلبات عامة خاصة بأداء التدقيق (1ن) أما معايير التدقيق فتتضمن المتطلبات والإجراءات التفصيلية للإلتزام بقواعد التدقيق (1ن).
 - التدقيق: يهدف إلى التأكد من مصداقية وقانونية الحسابات (1ن) أما التأكيد فيهدف إلى التأكد من مدى جودة المعلومات وملاءمتها لإتخاذ القرار (1ن).
 - الملاحظات هي معلومات إضافية يدرجها المدقق بعد فقرة الرأي (0.5ن) من أجل لفت إنتباه مستلمي القوائم المالية إلى أمر معين وتمكينهم من فهم أفضل لمحتواها المعلوماتي (0.5ن) أما التحفظات فهي قيود أو استثناءات على الرأي (0.5ن) وتدرج قبل فقرة الرأي (0.5ن).
 - التدقيق الكامل يشمل فحص جميع عناصر الحسابات (1ن). والتدقيق الشامل يشمل فحص جميع مفردات العنصر محل الفحص (1ن).

- 3- الإجابة عن السؤال الثالث: تتمثل أهمية معايير التدقيق الدولية بالنسبة للمدقق في أنها: (4ن)
- تغطي كافة الجوانب المختلفة للعمل المهني في حقل التدقيق. (1ن)
 - تساعد على تقليل التفاوت في الأداء بين الممارسين في معظم دول العالم. (1ن)
 - تمثل إطار العمل الذي يمكن من خلاله ضبط عمل المهنيين وتوجيههم في أداء المهمة بشكل أمثل. (1ن)
 - تساعد في تحسين أداء المدقق والارتقاء بعمله والحكم على جودة أداءه، من خلال توفير الإرشادات والمفاهيم والمعايير اللازمة لأداء مهمته وتنفيذها. (1ن)

- 4- الإجابة عن السؤال الرابع: إتجاهات ومواقف الدول من إصدار معايير التدقيق: (4ن)
- تبني معايير التدقيق كمعايير دولية كما هي أو إدخال بعض التعديلات عليها. (1ن)
 - تبني المعايير الدولية كمعايير محلية. (1ن)
 - إصدار معايير محلية والعمل على تعديلها لتواكب الإصدارات الجديدة من المعايير الدولية. (1ن)
 - عدم الاستجابة في إصدار معايير للتدقيق. (1ن)



الجواب عن السؤال الأول: (03 نقاط)

نصّ المشرع الجزائري على 15 تقرير (يحكمها 15 معيار) والتي يُعدّها محافظ الحسابات، على الطالب ذكر فقط ستة (06) تقارير منها دون شرح.

1. تقرير المصادقة بتحفظ أو بدون تحفظ على انتظام وصحة الوثائق السنوية وصورتها الصحيحة، أو عند الاقتضاء، رفض المصادقة المبرر.
2. تقرير المصادقة على الحسابات المدعمة أو الحسابات المدمجة.
3. تقرير حول الاتفاقيات المنظمة
4. تقرير حول تفاصيل أعلى خمسة (05) تعويضات
5. تقرير حول الامتيازات الخاصة الممنوحة للمستخدمين
6. تقرير حول تطور نتيجة السنوات الخمس الأخيرة والنتيجة حسب السهم أو حسب الحصة الاجتماعية
7. تقرير حول إجراءات الرقابة الداخلية
8. تقرير حول استمرارية الاستغلال
9. تقرير يتعلق بحياسة أسهم كضمان
10. تقرير يتعلق بعملية رفع رأس المال
11. تقرير يتعلق بعملية خفض رأس المال
12. تقرير يتعلق بإصدار قيم منقولة أخرى
13. تقرير يتعلق بتوزيع التسيقات على أرباح الأسهم
14. تقرير يتعلق بتحويل الشركات ذات الأسهم
15. تقرير يتعلق بالفروع والمساهمات والشركات المراقبة.

الجواب عن السؤال الثاني: (06 نقاط)

أ- العناصر (الأحكام) لمهمة التدقيق يجب أن تُدَوّن في رسالة تُسمى "رسالة المهمة" وتتضمن:

- 1- الأحكام العامة (في كل رسائل المهمة):
- هدف ونطاق التدقيق المتضمن الكشوف المالية ومنها مرجع التشريع المطبق، القوانين السارية المفعول ومعايير التدقيق؛



- مسؤوليات المدقق؛
- مسؤوليات الإدارة؛
- تعريف المرجع المحاسبي المطبق عند إعداد الكشوف المالية؛
- إشارة إلى الشكل والمضمون المقرر استعماله في كل تقرير مقدم من المدقق؛
- قاعدة حساب التعويضات وكيفية الدفع؛
- مخطط وتنفيذ التدقيق؛
- الإشارة إلى الحدود المرتبطة بالتدقيق (محدودية عملية التدقيق) وكذلك تلك المرتبطة بالمراقبة الداخلية (محدودية الرقابة الداخلية)، والى وجود خطر لا يمكن تفاديه مرتبط بعدم القدرة على كشف وجود اختلالات معتبرة حتى لو تم التخطيط للتدقيق وتنفيذه بشكل صحيح؛
- وجوب تقديم الإدارة تصريحات كتابية لتبرير العناصر المثبتة للكشوف المالية أو التأكيدات التي تقوم عليها؛
- يجب على الإدارة أن تقدم مشروع الكشوف المالية وكل المعلومات الضرورية في الوقت المناسب للمدقق حتى تسمح له بإتمام التدقيق وفق الرزنامة المقترحة؛
- يجب على الإدارة إعلام المدقق بالأفعال التي قد تؤثر على الكشوف المالية والتي قد تعلم بها في الفترة الممتدة بين تاريخ تقرير التدقيق وتاريخ المصادقة على الكشوف المالية.
- 2- الأحكام الخاصة (إذا طرأت الحالات الآتية):
- الأحكام المتعلقة بمشاركة مدققين آخرين أو خبراء؛
- الأحكام المتعلقة بإشراك مدققين داخليين أو مستخدمين الكيان؛
- الأحكام التي يجب اتخاذها مع المدقق السابق، وعند الاقتضاء في حالة التدقيق الأولي.
- ب- بناء على إجابتك للمطلب (أ)، وبفرض أنك محافظ حسابات محتمل لشركة مساهمة في إطار تدقيق الكشوف المالية ابتداء من 2017/01/01، حرر رسالة مهمة وفقا للنموذج المتعارف عليه.
- يجب على الطالب أن يُضمّن رسالة المهمة مايلي:
- 1- البيانات الخاصة بالمكتب: رأسية المكتب، رقم الاعتماد، رقم التسجيل في الجدول، العنوان، الهاتف/الفاكس، المكان والزمان
- 2- المؤسسة المتعاقد معها (الكيان): وعنوانها (الرسالة تُوجه إلى السيد (ة) مدير المؤسسة أو القائم بتسيير المؤسسة)
- 3- موضوع المهمة: في إطار عهدة محافظ حسابات لكيانكم، أؤكد أدناه الأحكام المتعلقة بمهمتي للسنوات ن، ن+1، ن+2.



4- مضمون الرسالة: ويتضمن العناصر الآتية:

- أ- هدف ونطاق تدقيق الكشوف المالية: ويمكن أن تذكر النقاط الآتية:
- تأكيد محافظ الحسابات على انه سيقوم بإجراء تدقيق للكشوف المالية للكيان بهدف تقديم باساليب متميزة في التدريس
 - رأي حول انتظام وصحة والصورة المطابقة التي تقدمها حسابات الشركة
 - الإشارة إلى أن عملية التدقيق، تنتهي بتحرير تقارير إيداء الرأي وتقارير خاصة كتقارير
 - ينص عليها القانون التجاري والقانون رقم 10-01 المتعلق بمهن الخبير المحاسب، محافظ الحسابات والمحاسب المعتمد والنصوص المنبثقة
 - الإشارة إلى انه سيقوم بإجراء التدقيق وفقا لمعايير التدقيق المطبقة في الجزائر. هذه المعايير تتطلب وضع حيز التنفيذ الواجبات التي تسمح بالحصول على ضمان معقول بعدم احتواء الحسابات على اختلالات معتبرة
 - التذكير بأن التدقيق يتمثل في فحص من خلال سبر، العناصر المقنعة التي تبرر المعطيات المحتواة في الكشوف المالية.
 - التذكير بأن التدقيق يتمثل أيضا في تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة، التقديرات المعتبرة المتخذة لإقفال الحسابات وتقدير محتوى وعرض الكشوف المالية وكذلك المعلومات المقدمة

ب- مسؤولية محافظ الحسابات

- الإشارة إلى أنه نظرا لتقنيات السبر وحدود أخرى مرتبطة للتدقيق وكذلك تلك المتعلقة بسير كل نظام محاسبة ومراقبة داخلية فإن خطر عدم اكتشاف اختلالات معتبرة، كذلك تلك المنبثقة عن حالات الغش أو نتيجة للأخطاء، لا يمكن تفاديه كليا. لهذه الأسباب لا يمكن للمدقق منح ضمان بأن كل النقائص المهمة في النظام المحاسبي والمراقبة الداخلية الناتجة عن الانحرافات المعتبرة، يمكن تحديدها.

ج- مسؤولية المسيرين الاجتماعيين للكيان: ويمكن أن تذكر النقاط الآتية:

- مسك محاسبي وفقا للقواعد والمبادئ المحاسبية المنصوص عليها في القانون 11-07 المؤرخ في 25 نوفمبر 2007 المتضمن النظام المحاسبي والمالي والنصوص المنبثقة،
- وضع نظام مراقبة داخلية مناسب
- وضع في متناول محافظ الحسابات كل الوثائق المحاسبية للكيان وبصفة عامة كل المعلومات الضرورية لقيامه بمهمته، خاصة محاضر جمعيات المساهمين ومجالس الإدارة



- السماح لمحافظ الحسابات بالتواصل الحر مع المستخدمين هذا التواصل ضروري للوصول إلى أدلة مثبتة
- يجب أن يرسل لمحافظ الحسابات مشروع الكشوف المالية السنوية التي ستعرض على مجلس الإدارة أو هيئة التسيير، 45 يوما قبل تاريخ الاجتماع المخصص لإقفال الحسابات
- التأكيد على تدخله مسبقا، من حين لآخر، حول المشاريع التي ستعد وتعرض على الهيئات المتداولة
- التأكيد على أهمية تلقي مجموعة من الإرساليات (على سبيل المثال):
 - الاستدعاءات المرسله وفق الآجال المحددة في القانون التجاري،
 - قائمة بالاتفاقيات المنظمة الجديدة في الشهر الذي يلي عقدها،
 - قائمة بالاتفاقيات المنظمة قيد التنفيذ في الشهر الموالي لتاريخ إقفال السنة المالية.
- د- **مخطط التدخل والفريق المخصص للمهمة:** ويمكن أن تذكر النقاط الآتية:
 - توصيف مخطط التدخل الخاص بالسنة المالية الأولى كالتالي:
 - جانفي.....
 - فيفري.....
 - الخ.....
 - الإشارة إلى أن هذا المخطط سيتم إعداده كل سنة بالتشاور الوثيق مع مصالح الكيان.
 - لفت الانتباه إلى أن احترام الرزنامة يتوقف على افتراض أن حسابات الكيان تم إقفالها وعرضها على المدقق في الآجال المتفق عليها والتي تسمح له بالقيام بمهمته في الآجال المحددة.
 - التذكير بأن مهمة محافظ الحسابات تتطلب بعض الفحوصات والأعمال الخاصة، لذلك فإن المدقق يعتمد على تعاون الكيان التام وكذا مستخدميه حتى يتاح له الحصول على مجموع الوثائق المحاسبية والمعلومات الضرورية في الآجال المعقولة
 - الإشارة إلى انه سيكون ضمن مسؤوليته ضمان خدمة ذات نوعية للكيان
 - الإشارة إلى انه سيستعين في مهمته بالأشخاص... (تحديد الهوية، المؤهلات المهنية والمركز)
 - الإشارة إلى انه أيضا عند الاقتضاء سيتم اللجوء إلى أشخاص من أهل الاختصاص وذلك لمساعدته في انجاز مهمته



و- رسالة التأكيد

تجنبنا لكل خطر نسيان معلومة مهمة وتأكيد عدد من التصريحات المراجعة أثناء المهلة المخصصة للمهمة. هذه الرسالة ستسمح له بإعطاء ضمان أن كل المعلومات والقرارات المهمة لاسيما تلك المتعلقة بالتزامات الكيان التجاري الغير أو المنازعات الجارية أو المحتملة قد تم إدراجها بشكل صحيح في الحسابات السنوية أو، إذا لم يكن بالإمكان إدراجها، قد تم أخذها بعين الاعتبار عند إعداد الكشوف المالية (الملحق)

و- الأتعاب:

- التذكير بمبلغ الأتعاب المتفق عليه خارج الرسم مع النفقات (رزمة الفوترة وكيفية الدفع)
- إعلام الكيان في الحين عن كل حدث قد يؤثر بشكل معتبر على أتعابه وسيؤدي، عند الاقتضاء، إلى مراجعة الأتعاب ومن ثمة الفاتورة.

ز- عبارات ختامية

- التأكيد على ضرورة إعادة النموذج المرفق بالرسالة مختوما بإمضاء مسؤولي الكيان ومكتوب عليه بخط اليد "قرئ وتمت المصادقة عليه"
- تحية الختام: تقبلوا.....فائق التقدير والاحترام.
- الإمضاء والختم من طرف محافظ الحسابات

الجواب عن السؤال الثالث: (03 نقاط)

- التأكيد الخارجي هو دليل مثبت يتم التحصل عليه عن طريق رد خطي موجه مباشرة إلى المدقق من طرف الغير، سواء أكان في شكل ورقي، الكتروني أو شكل آخر. ويوجد نوعان من طلبات التأكيد الخارجي.
- طلب تأكيد مستعجل (تأكيد ايجابي) هو طلب من خلاله يكون "الغير" مدعو للرد مباشرة على المدقق ما إذا كان يؤكد أو ينفي المعلومات الواردة في الطلب أو يقدم معلومات مطلوبة.
 - طلب تأكيد ضمني (تأكيد سلبي) هو طلب من خلاله يكون "الغير" مدعو للرد مباشرة على المدقق فقط في حالة نفيه للمعلومات الواردة في الطلب.

الجواب عن السؤال الرابع: (04 نقاط)

- 1- الحدث غير المولد للمنتوج (Produit) هو طلب الإعانة في ديسمبر 2011.
- 2- الحدث المولد للمنتوج (Produit) هو الحصول على الإعانة بتاريخ 2012/03/12.
- 3- نسمي هذا النوع من الأحداث (المطلب 2) بالأحداث اللاحقة (المعيار الجزائري وكذا الدولي للمراجعة 560)



4- لا يمكن تسجيل هاته الإعانة في حسابات 2011، لأن الحصول الفعلي للإعانة تم في بعض الأحيان بوضياف بوعيسى في 2012 (استقلالية الدورات)

5- نشير إلى هذا الحدث في تقرير التسيير وليس في القوائم المالية

الجواب عن السؤال الخامس: (04 نقاط)

أذكر أهم ستة (06) نقاط في نظرك يمكن التأكيد عليها في رسالة التأكيد المرسلة من طرف المؤسسة التجارية وعلوم التسيير. (يمكن للطالب ذكر 06 عناصر من العناصر الآتية)

- صافي الميزانية.....د.ج
- النتيجة الصافية للسنة.....د.ج
- مبلغ التكاليف والنتائج، الصافية من الضرائب، المسجل في حساب ترحيل من جديد...د.ج
- التأكيد على أنه تم إعداد الكشوف المالية على مسؤولية المؤسسة قصد تقديم الوضعية المالية والنتيجة، بشكل منتظم ونزيه وطبقا للمعايير الجزائرية للمحاسبة
- التأكيد على أن المسؤولين في المؤسسة قد قاموا بتصوير ووضع حيز التنفيذ عمليات مراقبة تهدف إلى تفادي وكشف الأخطاء والغش.
- الإشارة إلى أن المسؤولين في المؤسسة لم ينتهي إلى علمهم أية نقائص في نظام المراقبة الداخلية أو ضعف من شأنهم أن يؤثرها بشكل معتبر على الكشوف المالية.
- الإشارة إلى أنه لا توجد أية اختلالات سيكون لها أثر معتبر على الكشوف المالية في مجملها.
- الإشارة إلى أنه لم ينته إلى علم المسؤولين وقوع أي من الأحداث (باستثناء تلك التي تم أخذها بعين الاعتبار)، منذ تاريخ إقفال الحسابات، والذي قد يتطلب إحداث تعديلات في الحسابات أو إضافة أية ملاحظة في الملحق
- الإشارة إلى أنه لم ينته إلى علم المسؤولين، (إلى تاريخ رسالة التأكيد)، أي حدث أو أية صفقة يمكن لهما أن يؤثرها بشكل معتبر على الكشوف المالية أو، برغم خلوهما من أي أثر على هذه الكشوف، من شأنهما أن يكون لهما أثر إيجابي أو سلبي معتبرين على الوضعية المالية المستقبلية للكيان.
- التصريح بأنهم (المسؤولين) قد قاموا بإعلام محافظ الحسابات بحالات الغش المعتبرة المرتكبة أو تلك موضع الشك، والتي يجب أخذ نتائجها بعين الاعتبار عند إعداد الكشوف المالية
- التأكيد على أنهم قاموا بتطبيق القانون بقدر المستطاع وفي حدود علمهم به.



- التأكيد على أن كل العمليات و/أو النتائج المالية لأي عقد/اتفاقية من المفترض أن يفيد في الدفاتر المحاسبية للمؤسسة، هي مدونة فعلا وينعكس ذلك بشكل صحيح في المصنف المحاسبي المالية
- التأكيد على أنه خلال السنة، قامت المؤسسة بـ:
 - (أ) إبرام اتفاقيات نظامية مع الإداريين:
 -
 -
 - (ب) لم تبرم أية اتفاقية.
- الإشارة إلى أنه خلال السنة، لم تمنح المؤسسة أي قرض، كفالة، دعم أو سحب على المكشوف على حساب جاري لأي من إدارييها.
- التأكيد على أنه لا يوجد أي نزاع مع الإدارة الجبائية أو هيئات الضمان الاجتماعي.
- تأكيد المسؤولين على أنه لم ينته إلى علمهم أي حدث جديد من شأنه تهديد استمرارية الاستغلال.
- الخ....(أية مسائل أخرى قد يعتبرها المراجع ضرورية)
- ملاحظة: رسالة التأكيد تُحرر على ورقة (برأسية الكيان) وترسل لمحافظ الحسابات من طرف المسير أو المدير أو رئيس مجلس الإدارة.

بالتوفيق للجميع....2017/01/18

د. غزي محمد العربي

التصحيح النموذجي لامتحان الدورة العادية في مقياس نظام الرقابة الداخلية

- 1- تتمثل الخصائص العامة التي يجب أن يتصف بها المدقق الداخلي في: (6ن)
- **الاستقلالية:** حيث يجب أن يكون المدقق الداخلي مستقلا عن الأنشطة التي يقوم بتدقيقها وموضوعيا في أدائه لأعمال التدقيق، (0.5ن) وهذا يتطلب كفاية الوضع التنظيمي لقسم التدقيق بما يسمح بأداء المسؤوليات (0.5ن).
 - **العناية المهنية:** حيث يجب أن تؤدي أعمال التدقيق الداخلي بما يتفق والعناية المهنية اللازمة أي عناية الشخص الحريص وهذا يتطلب (1ن):
 - الالتزام بالمعايير المهنية للسلوك (1ن).
 - توفر المعرفة والمهارات والأصول الضرورية لأداء أعمال التدقيق (1ن).
 - توفر المهارات الخاصة بالتعامل مع الأفراد، والقدرة على الاتصال بهم بفعالية. (1ن)
 - على المدقق الداخلي الحفاظ على تأهيله الفني عن طريق التعليم المستمر. (1ن)

2- المقارنة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي: (4ن)

المدقق الخارجي	المدقق الداخلي	
تحديد نطاق التدقيق (0.5ن)	تحسين فعالية النظام (0.5ن)	الهدف من تقييم نظام الرقابة الداخلية
الجهة التي عينت المدقق: المساهمين أو إدارة المؤسسة أو القضاء حسب نوع التدقيق (0.5ن)	الإدارة العليا (0.5ن)	الجهة التي يوجه إليها التقرير
غير مسؤول عنها بعد إيداع التقرير (0.5ن)	مسؤول عنها لأن عمله مستمر (0.5ن)	المسؤولية عن الأحداث اللاحقة
فقط المدقق القانوني مسؤول عنه (0.5ن)	غير مسؤول عنه (0.5ن)	الإبلاغ عن الأحداث الجنحية

3- الفرق بين المفاهيم: (6ن)

- **الرقابة التلقائية** تتم بمراقبة عمل موظف من موظف آخر يشترك معه في إنجاز العملية (1ن) الرقابة الذاتية تتم من قبل الموظف نفسه الذي ينجز العملية (1ن).
- **تحديد الاختصاصات** أن يتم وصف دقيق لاختصاصات واجراءات التنفيذ لكل موظف (1ن) .. **فصل الاختصاصات** تقسيم العمل بحيث لا يعهد أداء العملية من اولها لآخرها إلى موظف واحد (1ن).
- **الفحص** من وظائف التدقيق الداخلي (0.5ن) يشمل فحص السجلات ومراقبة الأصول (0.5ن) ... **التحقيق** من إجراءات التدقيق الداخلي (0.5ن) يهدف إلى التأكد من صحة المعلومات المحاسبية وجمع أدلة الإثبات التي تؤيد ذلك (0.5ن).

1- من أمثلة الاسئلة التي قد تتضمنها استمارة الاستبيان الخاصة بتقييم نظام الرقابة الداخلية ما يأتي: (4ن)

- هل يتم الاعتراف بالنقدية عندما يقوم العميل بدفع قيم الاشعار؟ (1ن)
- هل سلطة الائتمان منفصلة عن قسم المبيعات؟ (1ن)
- في أي نقطة من دورة الإيراد يتم تسجيل عملية البيع؟ (1ن)
- في أي نقطة من دورة الإيراد يتم جعل النقدية دائنة لتحصيل حسابات المدينين؟ (1ن)

**جامعة محمد بوضياف - المسيلة**

كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبة

السنة الدراسية: 2018/2017

السنة الثالثة: تخصص مالية البنوك والتأمينات
الفوج : 01**الحل النموذجي لامتحان السداسي الثاني في مقياس : التدقيق البنكي**

1. أهم الاختلافات الموجودة بين التدقيق البنكي الداخلي والخارجي :
 - التدقيق البنكي الداخلي هو عملية تقييم مستقلة وموضوعية داخل البنك لفحص وتقييم أنشطتها و ضمان الالتزام بالمعايير المتعلقة بالنشاط البنكي, تقوم بها هيئة من موظفي البنك, أما التدقيق البنكي الخارجي فيقوم بها شخص مهني مستقل معتمد من الجهات المختصة.
 - الهدف الأساسي للتدقيق البنكي الداخلي هو التحقق من مدى التزام العاملين بالبنك بالسياسات و النظم الموضوعية و تقييم فعالية و كفاءة الأداء أما التدقيق البنكي الخارجي فيهدف إلى إبداء رأي محايد عن صحة و عدالة القوائم المالية.
 - يتمتع المدقق الخارجي باستقلالية تامة عن إدارة البنك أما المدقق الداخلي فهو موظف في البنك, أي يتبع لإدارة هذا البنك, مما يقلل من درجة استقلاليته و حياده.
 - يمتد نطاق عمل المدقق الداخلي إلى كافة الأنشطة و الأعمال التي تريد إدارة البنك فحصها أما التدقيق الخارجي فيتمثل في المجالات المحاسبية و التصرفات المالية.
2. طبيعة العلاقة الموجودة بين التدقيق الداخلي و الرقابة الداخلية :

تمثل الرقابة الداخلية جميع الإجراءات و الوسائل و الطرق و المعايير التي من شأنها المحافظة على أصول المنشأة و التأكد من دقة و صحة البيانات المحاسبية المسجلة و الالتزام بالسياسات الإدارية الموضوعية و التدقيق الداخلي هو عملية تهدف إلى التأكد من تنفيذ ضوابط الرقابة الداخلية، فالرقابة الداخلية هي أداة للمدقق الداخلي , إذن هي علاقة تكاملية.
3. تتمثل إجراءات الرقابة الداخلية في مايلي:
 - أ- تحديد واضح لأهداف الرقابة الداخلية : غالباً ما تحدد الأهداف العامة من قبل إدارة البنك، والتي تمنح للرقابة الداخلية كل الوسائل الضرورية لتحقيق الأهداف المتمثلة في:

- المحافظة على تأمين العمليات، الرفع من فعالية ونوعية الخدمات، ضمان السير الطبيعي للأجهزة التنفيذية و التأكد من احترام تحقيق الأهداف الموضوعية من الإدارة.
- ب - استعمال دليل الإجراءات :يعتبر دليل الإجراءات وسيلة فعالة للتحكم في العمليات والتنفيذ الصحيح لها، خاصة أن نشاط البنوك يمتاز بدرجة عالية من المخاطرة، فلا بد من توجيه الأفراد والمسؤولين إلى تنفيذ العمليات المصرفية الأقل خطورة.
- ج - الفصل بين الوظائف : إن من خصائص المراقبة الداخلية هي ضمان الفصل بين الوظائف والمهام غير المتجانسة، بمعنى آخر الفصل بين كل من :مهام التصديق والتصريح (التي غالباً ما يتكفل بها أشخاص معينة من الإدارة العامة) ، مهام خاصة بتنفيذ العمليات المصرفية: المحاسبة، الخزينة..... الخ و مهام المراقبة والتدقيق.
- د - الموضوعية في الحسابات :الحساب هو أداة ضرورية للمعاملات البنكية، لذلك فإن البنوك تسجل عددا كبيرا جدا من أرقام الحسابات، التي من خلالها يتم تنفيذ كل العمليات المالية والمحاسبية، وعليه من الضروري وجود نظام يبين ويفسر حقيقة هذه الحسابات، بشكل يجنب البنك تحمل المخاطر التي غالبا ما نجدها في المنشآت البنكية.
4. كيفية الحصول على أدلة الإثبات في عملية التدقيق البنكي:
- الجرد الفعلي هو: إعطاء دليل مادي على الوجود الفعلي للاستثمارات و المخزون، و ذلك من خلال النتائج النهائية لعملية الجرد في جدول ممضى عليه من الأطراف القائمة بالعملية؛
 - المراجعة المستندية: فحص المستندات بغية التأكد من صحتها و التحقق من أن لكل عملية تسجيل محاسبي له مستند يعتمد عليه؛
 - المراجعة القياسية: يقوم المدقق بقياس عنصر بعنصر آخر بغية الحصول على نتائج معينة في وقت قياسي؛
 - المصادقات: هي اعترافات من طرف المدينين و الدائنين بصحة الرصيد أو عدم صحته؛
 - الاستفسارات: و تكون هذه لإثبات صحة المعلومات المتحصل عليها .
5. خطوات التدقيق البنكي: تتمثل في المراحل التالية:
- أ. مرحلة تخطيط عملية التدقيق البنكي: يقوم المدقق خلال هذه المرحلة:
- بوضع خطة عامة للتدقيق: يجب على المدقق أن يخطط عمله بصورة تمكنه من انجازه بكفاءة وفعالية و في الوقت المناسب، و يجب أن يتم التخطيط على أساس معرفته بأعمال البنك، كما يجب أن يعمل على تطوير الخطة العامة و مراعاة الأمور التي تؤثر على كيفية تنفيذ التدقيق كالسياسات المحاسبية و أية تغيرات قد تطرأ عليها .
 - وضع برنامج التدقيق: يجب أن يضع المدقق برنامجا يحدد فيه الإجراءات اللازمة لتنفيذ خطة التدقيق و يمكن أن يتضمن البرنامج الأهداف المرجوة من موضوع و إجراءات التدقيق و التعليمات اللازمة للمساعدین كما يجب أن يعاد النظر في خطة وبرنامج التدقيق أثناء العمل للحصول على نتائج مقبولة.

ب. مرحلة التنفيذ:

خلال مرحلة تنفيذ عملية التدقيق، يكون محور التركيز الأساسي هو اختبار ما إذا كانت إدارة المصرف والرقابة الداخلية تعمل على تجنب المخاطر أو الحد منها.

ج. مرحلة أوراق العمل:

تشمل ورقة العمل كل الأدلة و القرائن التي يتم تجميعها بواسطة المدقق الإجراءات التي اتبعتها والنتائج التي توصل إليها، و بواسطتها يكون لدى المدقق الأسس التي يستند إليها في إعداد التقرير . كما تضاف المعلومات المتعلقة بالمخاطر إلى أوراق العمل بحيث يتم الربط بين كل ملاحظة أو نتيجة يتوصل إليها المدقق مع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

د. مرحلة إعداد التقرير:

يتم وضع النتائج التي تم التوصل إليها خلال عملية التدقيق في التقرير الذي يقوم بإعداده المدقق، بحيث يتضمن التقرير تحديد المخاطر و التوصيات اللازمة و يتم رفع التقرير للإدارة العليا التي بدورها تصدر تعليماتها بالأخذ بتوصيات المدقق و متابعة تنفيذها.

هـ. مرحلة المتابعة:

بعد القيام بإعداد التقرير تأتي مرحلة المتابعة لتنفيذ التوصيات التي نص عليها التقرير. فلا ينتهي دور المدقق باقتراح التوصيات ولكنه يضمن اتخاذ الإجراءات اللازمة وتنفيذها لتحسين أداء الأنشطة المدققة للبنك و تقليل المخاطر التي تم تحديدها.

6. المبادئ التي تؤثر على درجة الثقة في رأي المدقق وفقا لمعايير التدقيق الدولية (ISA):

الاستقلالية و الموضوعية : و ذلك بمعنى ان عدم تأثر رأي المدققين بطرف ثالث و كذلك بالابتعاد عن تأثير الذاتية يؤدي إلى زيادة ثقة أصحاب المصالح بهذه الوظيفة و يجعلهم يؤمنون بنتائجهم و جودة أعمالهم .

7. تتمثل أهمية التخطيط للتدقيق في:

- وضع خطة و برنامج يوضح فيها كيفية تنفيذ مهمة المدقق.
- توزيع الوقت المتاح لعملية التدقيق .
- الاستخدام الأمثل لإمكانيات المدقق و التركيز على الأمور الأكثر أهمية .

الحل المهود جي مقياس المتدقيق البنكي
المانحة ما تسمى اقسا تدعي و بنكي

1- الا حابة ربيع ا و فظا (3 ن)

1- خطا: تكفي المراجعة الاضلية وسبل التأكيد من مدني

سالمه الرقابة الاضلية. (5 ن)

ب- خطا: يستخدم المراجع الخارجي المتدقيق الكبرى عند ما يحلف
بند قيقا حابة مكن من تدقيق المتعدية (5 ن)

ج- خطا: لقد تهورت مهنة المتدقيق عند انخراط الملائكة على
التمسيس (5 ن)

2- اهداف الرقابة البنكية (5 ن) [56 x 5 ن]

1- التأكد من سلامة الوضع المالي لكل بنك

2- تيسر موحودات البنوك

3- الاتخاف من أن البنوك تتهدد بالوقايتها

4- تعدد الامتيازات والكلول لمقتضى المتساكل

5- حاجة اموال المودعي والمخر صها

6- اياها فظة على المدوار النظام المالي

3- ضاغط الرضا الملائكة (5 ن) [55 x 5 ن]

1- بعد نظام ارضية الااضل جردا من نظام الرقابة الادارية
2- يجب أن يكون هذا النظام من

لا يبي الخبيثة تضم نظام موز د جي

2- يتم تضمينه يستعمل تقنيته الهيات اول اوتل

3- لولا يقوم على اساس ويا م عدد من الموظفي يستعمل

4- اجراءات الرقابة الاضلية للبنك (3 ن) [54 x 5 ن]

5- تدبير وافع للاضرار

6- الاستعمال دليل مفع اللها

7- يجب أن يكون هناك تقسيم وفصل بين المهام

8- ينبغي على المصارف مسك سجلات

9- وجود ضليقة للرابطة الاضلية

10- طالع عمل موصل وكفها

11- خروا المتدقيق الخارجي للبنك (5 ن) [55 x 5 ن]

12- قابلية المسائل للوضع: الاول ام تكن المسائل قابلية للوضع

13- مبرر لوجود هذه المهنة

14- عدم وجود مخاطر حتى بين مصلحة المدقق وان خليلك ويوم

15- على المتداول في المنافع بما الهوا و المهتم الخارجي

16- وجود نظام سليم للرقابة الاضلية وسعد افعال من الاضطرار

17- عند وجود نظام سليم للرقابة يمكن من التعليل من مدون الاضطرار

18- خلق العواقب المالية واليه مملو مه اخرى مناهة اضطرار: تب

19- على المدقق أن يوضع من اقراره وان يفحص كل من

20- الالتزام المهني للمدقق الخارجي: كل يتخذ المهتم المهم للمدقق وسخو ليهما تجاه المصنع

١٤- ابراهيم واسمه واسمها التي تتبعها للقيام بمهمة التدقيق المحاسبي

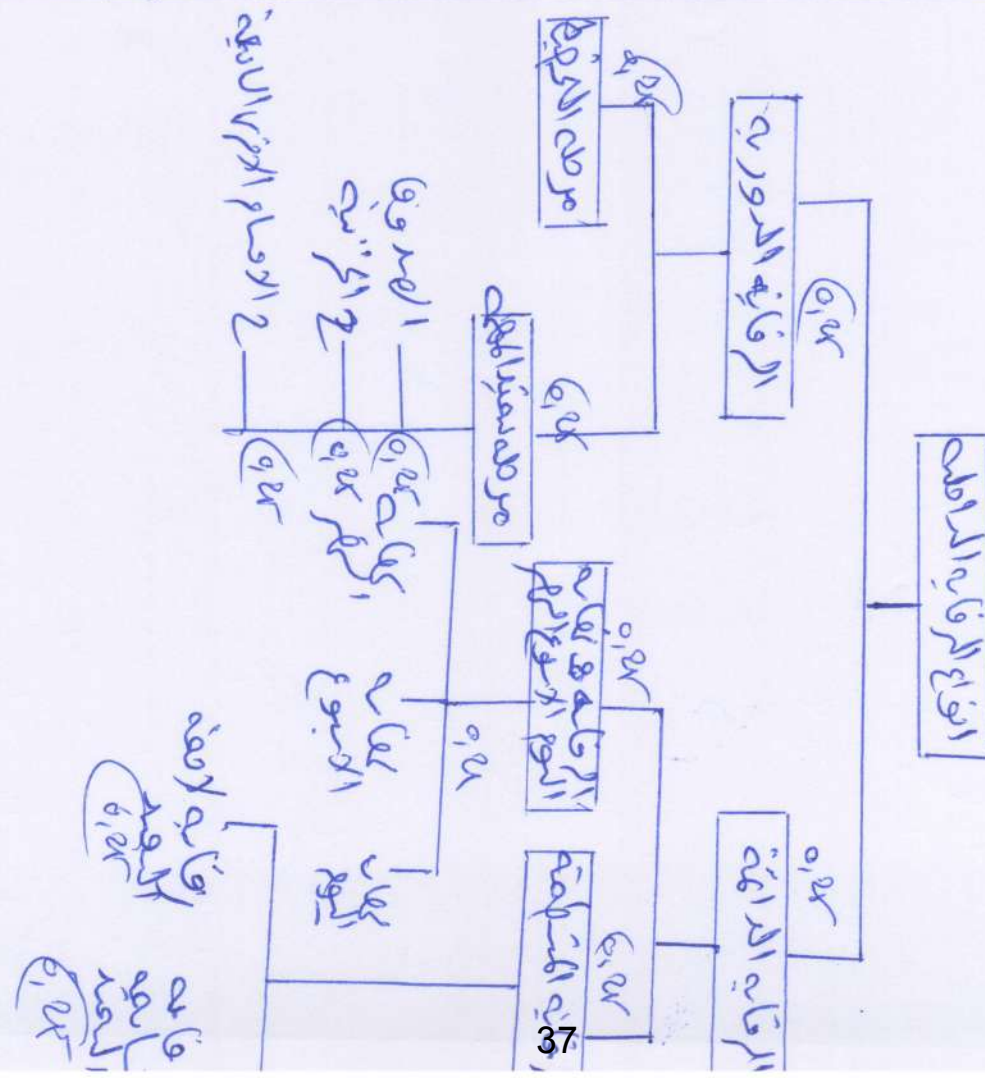
أ) ابراهيم الموهبة: (١١١١) [٥٦ x ٥١٢٢]

- ابراهيم الملقب بالابن
- نظم نظام الرقابة الإدارية طبقه المطبقه
- المعنى من معنى الترميز اذ ارسه المنك وتروعه بدليل العمل
- دراسة النظم والمبانيات المحاسبية المطبوعه
- دراسته برامح و تقارير المتدقيق الداخلي
- دراضه جميع الحوادث المالية

ب) الدخائل المتفهدية: (١١١٢) [٥٦ x ٥١٢٢]

- كذبه متروعه بالبلا
- اعتماد ابراهيم الخرد
- اعتماد السلوب المصارف
- التحقق من مهمه مع عليان الخرد
- انه تم تكتين مؤموا اعرافه
- وضطه مع العوقد والارضا فانه
- مضطه القروض المعتمده
- التحقق من ان القوائم المالية قد اعدت وفقا للمبادئ المحاسبية

١- شروط وظائف حسابات
 - الكثيفه الجبر الأثرية * المصنع بنبى الحقوق المدنيه
 * أفلا يتكنا حد مور صم اربكان ضايه * توفى الشكاره
 * تادية البعنا * المنبصل في جدول المنهجه
 - مضطه يوضع أنواع الرقابة الداخليه





الرقابة الأولى في مقياس ندوة التدقيق والتفتيش البنكي

أولا- الجانب النظري:

▪ أجب على الأسئلة التالية بدقة دون إطناب:

✓ السؤال الأول: حدد مصادر واستخدامات البنوك التجارية موضحا أدنى بنود قائمة المركز المالي؟

✓ السؤال الثاني: تكلم على منهجية التدقيق في البنوك التجارية؟

✓ السؤال الثالث: تحدث عن مختلف المخاطر التي تواجهها البنوك التجارية مركز في إجابتك على مختلف المخاطر التي واجهها الجهاز

المصرفي في ظل الأزمة المالية 2008 ؟

✓ السؤال الرابع: أشرح بإيجاز ودقة خصائص النظام المحاسبي البنكي ؟

ثانيا- القسم التطبيقي:

إليك بعض البنود المستخرجة في المستندات المحاسبية والمالية وغيرها لعينة من البنوك التجارية في الجزائر، وباعتبارك مختص في

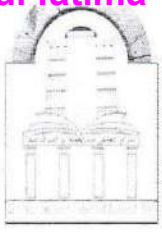
القضايا البنكية المعاصرة، يطلب منك حساب معدلات الكفاية الحدية لرأس المال وفقا لمقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية الثانية (بازل II)،

مع التعليق على النتائج المتوصل إليها:

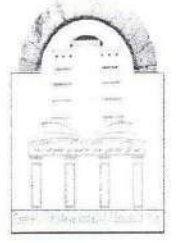
الملحق الأول: معلومات عن عينة من البنوك التجارية بالشرق الجزائري

BEA	BDL	CPA	BNA	البيان
33500	55000	30000	50000	الشريحة الأولى لرأس المال
16500	35000	40000	40000	الشريحة الثانية لرأس المال
24000	20000	30000	20000	الشريحة الثالثة لرأس المال
800000	1250000	1000000	2000000	الأصول المرجحة بأوزان المخام مقياس المخاطر السوقية 2,5 X

انتهت الرقابة **حظ موفق للجميع!!!** مسؤول المقياس: الأستاذ تفرات يزيد



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي عبد الحفيظ بوالصوفد ميلت
معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم التسيير



السنة الجامعية: 2018/2019م

السنة الثالثة علوم تسيير

تخصص: إدارة مالية

التصحيح النموذجي لامتحان السادس في مادة التدقيق المالي

حل التمرين الأول: 10 نقاط (كل إجابة 0.5 نقطة)

- 1- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: ينقسم التدقيق من حيث طبيعة المؤسسة إلى: تدقيق المؤسسات العمومية؛ تدقيق المؤسسات الخاصة.
- 2- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: تنقسم تقارير مدققي الحسابات من حيث إبداء الرأي إلى: الرأي المطلق؛ الرأي المتحفظ؛ الرأي السلبي؛ الإمتناع عن إبداء الرأي.
- 3- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: ينقسم التدقيق من حيث القائمين بعملية التدقيق إلى: التدقيق الداخلي؛ التدقيق الخارجي.
- 4- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: المعايير العامة للتدقيق: أ- التأهيل الكافي لمدقق الحسابات؛ ب- استقلال المدقق؛ ج- بذل العناية المهنية اللازمة.
- 5- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: تنقسم تقارير مدققي الحسابات من حيث الإلزام في إعدادها إلى تقارير خاصة وعامة.
- 6- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: تمر عملية المراجعة بأربع (4) خطوات هي: أ- الحصول على معرفة عامة حول المؤسسة؛ د- أعمال نهاية المهمة وتحرير التقرير النهائي.
- 7- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: ينقسم التدقيق من وقت التدقيق إلى التدقيق النهائي والتدقيق المستمر.
- 8- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: ينقسم التدقيق من حيث حتمية القيام بالتدقيق إلى: التدقيق الإلزامي؛ التدقيق الاختياري.
- 9- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: ينقسم التدقيق من حيث نطاق عملية التدقيق إلى: التدقيق الكامل؛ التدقيق الجزئي.
- 10- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: بذل العناية المهنية اللازمة معيار من المعايير العامة للتدقيق.
- 11- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: تنقسم تقارير مدققي الحسابات من حيث الإلزام في إعدادها إلى: تقارير خاصة؛ تقارير عامة.
- 12- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: ينقسم التدقيق من حيث محتويات التقرير إلى تقارير مختصرة وتقارير مطولة.
- 13- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: معايير إعداد التقرير هي: أ- مدى اتفاق القوائم المالية مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها؛ ب- مدى الثبات في تطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها؛ ج- مدى كفاية الإفصاح؛ د- إبداء الرأي في القوائم المالية.
- 14- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: تنقسم تقارير مدققي الحسابات من حيث محتوى التقرير إلى تقارير مطولة ومختصرة.
- 15- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: التدقيق الداخلي أحد نشاطات الوحدة الاقتصادية ينفذ تعليماتها وسياساتها فلا يتمتع بالاستقلالية وهو خاضع تماما للإدارة.
- 16- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: تعيين مدقق الحسابات الخارجي في المؤسسات الفردية اختياري وليس إلزامي.
- 17- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: جمع أدلة الإثبات معيار من معايير العمل الميداني.
- 18- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: التخطيط السليم والإشراف على المساعدين من معايير العمل الميداني لمعايير التدقيق.
- 19- (خطأ) ← تصحيح الخطأ: الثبات في تطبيق المعايير المحاسبية المتعارف عليها من معايير إعداد التقارير لمعايير التدقيق.

20- الإفصاح الكافي من معايير إعداد التقارير لمعايير التدقيق.

حل التمرين الثاني: 5 نقاط (كل إجابة 01 نقطة)

- 1- الهيئة التي كانت تشرف على مهنة مراجعة الحسابات في الجزائر منذ سنة 1991م هي:
- المنظمة الوطنية للخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين
- 1- المبادئ المتعلقة بركن التقرير:
- مبدأ كفاية الإتصال: مراعاة أن يكون التقرير أداة لتقل أثر العمليات لجميع مستخدميها بصورة صحيحة؛
 - مبدأ الإفصاح: أن يفصح المدقق عن كل ما من شأنه توضيح مدى تنفيذ الأهداف للمؤسسة؛
 - مبدأ الإنصاف: أن تكون محتويات التقرير منصفة لجميع الأطراف الداخلية والخارجية؛
- 3- الهيئات الجديدة المنظمة لمهنة المراجعة في الجزائر بعد صدور القانون (01-10) الصادر في جوان 2010م هي:
- المجلس الوطني للمحاسبة؛
 - المصف الوطني للخبراء المحاسبين؛
 - الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات.
- 4- إن مهنة المراجعة بعدما كانت تشرف على تنظيمها هيئة واحدة منذ سنة 1991 متمثلة في الغرفة الوطنية للخبراء المحاسبين ومحافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين، فإن القانون (01-10) الصادر في جوان 2010 جعلها تحت إشراف ثلاث هيئات جديدة وعلى رأسها المجلس الوطني للمحاسبة التابع رسميا لوزارة المالية. المصف الوطني للخبراء المحاسبين والغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات، وقد أصبحت بموجب هذا القانون كل الصلاحيات والمهام التي كانت تقوم بها الهيئة السابقة من صلاحيات المجلس الوطني للمحاسبة، وكل اللجان المتعلقة بالمهنة تابعة لهذا الأخير، وهو ما يمس باستقلالية المهنة من خلال تبعية المطلقة للإدارة.
- 5- بعد صدور القانون (01-10) أصبحت شروط ممارسة مهنة المراجعة في التدقيق هي:
- الجنسية الجزائرية؛
 - أن يكون حائزا على الشهادة المطلوبة لممارسة المهنة؛
 - التمتع بكل الحقوق المدنية والسياسية؛
 - أن لا يكون المترشح قد صدر بشأنه حكم على ارتكاب جنائية أو جنحة مخلة بشرف المهنة؛
 - تأدية اليمين،
 - أن يكون معتمدا من طرف الوزير المكلف بالمالية، وأن يكون مسجلا في المصف الوطني للخبراء المحاسبين، أو في الغرفة الوطنية لمحافظي الحسابات وفق الشروط المنصوص عليها قانونا.

حل التمرين الثالث: 5 نقاط

1- جدول التقارب البنكي: 03 نقاط

ح/المؤسسة لدى بنك BADR BANK		ح/البنك لدى المؤسسة "ألفا"		البيانات	التاريخ
دائن	مدين	دائن	مدين		
20.240			15.470	رصيد نهاية الشهر	
500				شيك العميل (أ) لصالحنا	2018/12/31
	5.000			شيك لصالح المورد (ب)	//
			120	فوائد سندات لصالحنا	//
		50		مصاريف البنك والتحصيل	//
			200	تحصيل ورقة تجارية	//
20.740	5.000	50	15.790	مجموع جزئي	//
	15.740	15.740		الرصيد	
				مجموع كلي	

G.FB/FCQ MILA كل قيد 01 نقطة

2- قيود التسوية في دفاتر المؤسسة:

		2018/12/31			
		ح/البنك			
200	320	ح/العملاء - أوراق قبض	403	512	
120		ح/عائدات أصول مالية تحصيل ورقة قبض وفوائد سندات	762		
	50	//		627	
50		ح/خدمات مصرفية			
		ح/البنك	512		
		تسديد مصاريف خدمات مصرفية			

انتهى...

كن في الحياة كعابر سبيل
واترك وراءك كل أثر جميل
فما نحن في الدنيا إلا ضيوف
وما على الضيف إلا الرحيل

بالتوفيق و النجاح لطلبتنا الأعزاء
سعدى فاطمة