

سلسلة الأعمال الموجهة رقم (١)

التمرين الأول:

في مجال مسؤولية المدقق عن السياسة المالية والاستثمارية للبنك أُخيت دعوى أمام أحد المحاكم الجزائية ضد المدقق لانتهاجه بالتقصير والأعمال، نتيجة عدم بذل العناية المهنية المطلوبة في فحص مدعيونية بـ 23.500.000 دج ولقد لحق الضرر بالمساهمين من قبل هذا، وترتب عن ذلك ضرر حُكم في بادئ الأمر بمسؤولية المدقق وإدانته بركن تم استئناف الحكم ولم يعتبر المدقق غير مسؤول عن ذلك.

للحل:

- 1- فيما تكمن مسؤولية المدقق في هذه القضية؟
- 2- لماذا لا يعتبر المدقق مسؤول عن السياسة المالية والاستثمارية للبنك؟

الحل:

- 1- مسؤولية المدقق تكمن في عملية التحقق من جديد الدين.
- 2- المدقق لا يعتبر مسؤول عن السياسة المالية والاستثمارية للبنك، لأن إعداد نظام الاستثمار بالبنك يعتبر من اللاحقة له، وليس المدقق أي مسئول فيها إلا إذا حصلت إدارة البنك عند مسورته في اتخاذ القرارات الاستثمارية وإبرام العقود بشرط أن يتوافر الجاد له والمدقق عند فحصه ومراجعته للعمليات المتعلقة بالبنك.

مرفقة الثانية :

شيك

قام أحمد عماد البنك بإيداع مبلغ بقيمة 300,000 دج. شيكات خارجية
(مسحوبة على عملاء بنك آخر) ، سجل المحاسب العملية مباشرة بعد
تسجيل كل الأيداع كما يلي :

د/ 321 مودعي الشيكات للتفصيل 300,000
د/ 22 حسابات الزبائن 300,000

المطلوب :

• بصفتك مدقق هل التسجيل المحاسبي صحيح ؟ ولماذا ؟
• اعطي التسجيل المناسب لهذه العملية ، مع العلم قبول الشيكات للتفصيل.

① د/ 320 شيكات التفصيل 300,000

د/ 321 مودعي الشيكات للتفصيل 300,000

الحل في الحل :

• التسجيل المحاسبي خطأ ، لأن المحاسب لم يحتسب من الحساب الخدر نظير الاحتمال
رفض الشيكات .

• لا يصح البنك فتح الشيك للقدم اليه الا بعد ظهور نتيجة المقاصة ،
وقد سجل التقوم التالية : " البنك المستفيد " .

1- قيد استلام البنك الشيك : " استلام شيكات مسحوبة على بنك آخر " .
د/ 320 شيكات للتفصيل 300,000 دج (زيادة أصول البنك)

د/ 321 مودعي الشيكات للتفصيل 300,000 دج (زيادة ديون البنك اتجاه
الذبة الذي ينتظر الشكك
من صفحته)

2- ارسال الشيكات الى غرفة المقاصة :

د/ 325 غرفة المقاصة 300,000 دج .

د/ 320 شيكات للتفصيل 300,000 دج
خروج الشيكات من البنك الى غرفة المقاصة

١٨٥
محرر، نتيجة غرفة المقاصة: "زيادة أصول البنك لدى البنك المركزي" مدين

١٩ / ١١٥ البنك المركزي ٣٠٠٠٠٠٠٠ دج .

٢٠ / ٣٢٥ غرفة المقاصة ٣٠٠٠٠٠٠٠ دج . رقم الحساب

البنك - عملية تفصيل المدين من البنك للمطابقة مع مركز البنك المركزي .

٤ - اتيان نتيجة الميزانات للحسابات الزبائنية .

٢١ / ٣٢١ موديد الميزانات للتفصيل ٣٠٠٠٠٠٠٠ دج .

٢٢ / ٢٢ حسابات الزبائنية ٣٠٠٠٠٠٠٠ دج .

٢٠٢ - عمولة تفصيل الميزانات

قامت احد الشركات التجارية لبنك BNA بالعمليات التالية :-

1- في 03/05/ تم تقديم احد زبائن الدكالة لفتح اعتماد مستدين غير قابل للإلغاء بمبلغ 50.000 كاضامن بائشرا رأيات من خزينة احتسب البنك عمولة 0.05% و صجر ضمان ب 30% من العلمان سعر الصرف في هذا اليوم هو 160,71 دج

2- في 22/05/ اكتملت مستندات عملية الاستيراد من البنك الغدسي بعد الاضلاع على مدار التاكيد من مطابقة اربحت التحويلات الجذابة للتصدير و قدرت عمولة الصرف ب 1750 دج هو العلمان سعر الصرف في هذا اليوم هو 161,21 دج . سجل المحاسب العملية السابقة كما يلي :

(1)	
29/05 مقابل تعهدات ممنوعة للزبائن 50000 €	الفقد خطأ لان العمليات يجب ان تسجل بالعملة الوطنية وهي دج
29/05 تعهدات ممنوعة للزبائن	50000 €
اثبات فتح الاعتماد للمستدين	
22/05 حسابات حارة	8415.268,75
22/05 د رايخ كيمان 30%	2411250
22/05 عمولة على د رايخ الاستيراد 0.05%	4018,75
اثبات اقتطاع مبلغ كيمان 30% عمولة البنك	
(2)	
22/05 د رايخ كيمان 30%	2411250
22/05 حسابات حارة	5626250
22/05 369 مقابل وصحة الصرف	8037500
اثبات عملية تأمين قيمة الاعتماد من العملة الأجنبية	
22/05 حسابات حارة	11500
22/05 769 عمولة الصرف	11500
اثبات اقتطاع البنك لعمولة الصرف	
22/05 369 مقابل وصحة الصرف	8037500
22/05 110 بنك الخزانة	8037500
اثبات عملية استيراد العملة اعتماد من طرف بنك الخزانة	

تسجيل للحسابي الصحيح بعد ايراد التخصيصات اللازمة حسب
 (1) للاقتطاعات الواردة مع احتزام التسهيل الزمنية

مقابل ترحيلات مضمونة للربان 8037500
 902 / ١٠ اقرارات مضمونة للربان 8037500

المبلغ : 50000 x 160,75 = 8037500
 اثبات فتح الاعتماد المستدي .

220. حسابات حارية
 2.415.268,75
 222/١ و ائح كتمان 1.30
 2.411.250
 702/١ عمولة على و ائح الاستراد 1.005
 4018,75

اثبات اقتطاع مبلغ كتمان عمولة ابد .

(2)
 227. و ائح كتمان 1.30
 2.411.250
 220. حسابات حارية
 5.681.250
 369 /١ مقابل مضمونة الصرف 8037500
 76 /١ نوائح مضمونة 25000
 نوائح مضمونة .

(50000 x 160,75) - (50000 x 161,25)
 25000
 اثبات عمولة تأمينية للاختار من العملة لاصية

220. حسابات حارية
 17500
 769 /١ عمولة الصرف 17500
 اثبات اقتطاع عمولة الصرف

369 /١ مقابل مضمونة الصرف 8037500
 110 /١ بنك الجزائر 8037500

اثبات عمولة سداد فدية الاختار عن طريق حساب له كالتالي الجزائر .

9021 لغات منوعة للزبائن 8037500

9029 مقابل لغات منوعة للزبائن 8037500

ترصيف القيد النظامي

سلسلة الأعمال الموجهة رقم (2)

المرحلة :

هذه بنيت العمليات التي قامت بها وكالة بنك تجاري يوم ١٥ جوان ٢٠١٨ كالتالي :

١- جلب عييل (نصفه معنوي) تحويل مبلغ ١٢٥٠٠٠٠ دج الى حساب وكالة
أخذت لنفسه البنك عييل بالاختصاصية التحويل ٢١٥٠٠ دج

٢- قام أحد العملاء بإيداع مبلغ ١٢٥٠٠٠٠ دج ٨ جل منها ٤٥٠٠٠ دج نقداً والباقي
بتحويل من حساباته لشركات، مدة الوديعة سنة وبعيد بمائدة سنوية ١.٥٥٪
حيث يقوم بسحب الوديعة والقوائم عند تاريخ استحقاقها .
قام لأطراف بتسجيلها بنيت العمليات كالتالي :

(١)	
2201/2	حسابات جارية (الشركات) 212100
37/2	حسابات الربح 21000
702/2	عمولة البنك 2100
تحويل مبلغ من الحسابات لوكالة أخرى	
1092	الصندوق 4000
2201/1	حسابات الشركات 8000
24/1	حسابات الودائع لأجل 120000
إيداع المبلغ نقداً لأجل	
24/1	حسابات الودائع لأجل 126000
1012	الصندوق 126000
إيداع سحب الوديعة لأجل القرض	

بالفعل : أضعفك مدقق مالي التصحيحات التي تدافعها رغبة مع احتساب
الاستلزام الذي في

بالنسبة للحلقة الأولى المحاسباً أولاً لنقل المبلغ بحيث الحفا كان غير متعهد دائماً فطاسهوا. لذلك المحاسب الخاد القيد لم يسجل وذلك بتقريب القيد العكسي، ثم كتابة القيد الصحيح كما يلي:

(١)

37/٥	حسابات الربح	215000
702/٥	عمولة البند	2100
2201/٥	حسابات جارية (البيانات)	212400

الخاد القيد الخطأ عند طريق القيد العكسي

١/٥ 2201 حسابات جارية البيانات 122400

37/٥	حسابات الربح	125000
702/٥	عمولة البند	2100

تحويل مبلغ الى وكالة نفقة البند

2. بالنسبة للحلقة الثانية المحاسب لم يحترم مبدأ استقلالية الدورات فعمل التفقات لكل دورة بالاعتماد على الدورة اللاحقة، لذلك يصحح القيد حل المثال التالي:

6022/٥ خواند على حسابات الوراثة لا قبل 3500

2247/٥	ديون معلنة	3500
--------	------------	------

القنوات في (12/31 + 120000 × 0.05 × 7) = 12% = 3500 ج
 انباء فواتير ائتمانية من حسابات الوراثة لا قبل
 له دورة 2018

2019/05/31

3500

2247/د دِيرَة معلقة

6022/د

2500

خزانة على حسابات الوراثة لكل

6000

224/د حسابات الوراثة لكل

الفوائد هي 31/05 = $(12000 \times 7.05\% \times 0.5) \times 12\% = 2500$ ربح

النسب الفوائد السابقة عند حسابات الوراثة لكل في
في تاريخ انتهاءها

التمرين الاول:

أثناء عملية التخطيط لتدقيق بنك تجاري قام المدقق بعقد اجتماع مع مجلس الإدارة للاتفاق على المواعيد والترتيبات المتعلقة بتدقيق الكشف في 2017/12/31 وقام أحد أعضاء مجلس الإدارة باقتراح أن يقوم المدقق بتقسيم عمل التدقيق بين ثلاثة أعضاء (هم فريق التدقيق).

عضو منتدب : يقوم بتدقيق الأصول

عضو ثاني : يقوم بتدقيق الالتزامات

عضو ثالث : يقوم بتدقيق حسابات النتيجة

وكان من رأي عضو مجلس الإدارة ان هذا التقسيم سوف يؤدي إلى تقليل وقت التدقيق وعدم تكرار أعمال التدريب وتقليل التداخل المستمر في أعمال الشركة.

تجدر الإشارة أن مصاريف الإعلان البنك هي أكبر مصروف بها، وقد قام مدير التسويق و الاعلان بالشركة باقتراح أن يقوم محمد (مدقق بمكتب المراجعة) بتدقيق هذا الجزء علما بأن خال مصطفى يملك شركة إعلانات التي يتعامل معها البنك.

وقد أفاد السيد مدير التسويق و الإعلان أن اختياره لمحمد قد جاء نتيجة معرفته بشركة الإعلانات والعقد المقدم المبرم بين البنك و شركة الإعلان

المطلوب:

- 1- إلى أي مدى يجب على المدقق الاعتماد على توجيه إدارة البنك لكيفية أداء عمل التدقيق؟ لماذا؟
- 2- حدد لماذا يجب عدم تقسيم عمل التدقيق بين ثلاثة مدققين محددا عمل كل واحد منهم فقط إلى الأصول و الالتزامات و حسابات النتيجة.
- 3- هل يمكن لمحمد تدقيق مصروفات الإعلان؟ لماذا؟

الطائفة النموذجية لسلسلة الأعمال الموجبة، رقم (4)

التقرير الأول ؟

1- لا يجب على المدقق الاعتماد على ترجيحات مجلس الإدارة لأداء مهمة التدقيق الخارجي إلا في حالة عدم مخالفة ذلك لروية المهنة وتقديره المستقل ومعايير السلوك المهني، مثل في حالة حالة اختراع مجلس الإدارة ترك جزءاً من أرباح العائمت المالية دون تدقيق هناك على المدقق الخارجي عدم الموافقة.

2- يجب عدم تقييم العمل، لأن :

- من الصعب جدا تقييم أعمال المدقق إلى أصول والتزامات حسابات النتيجة نظرًا للتقارب الشديد بين الحسابات والمصارف.
- عند إعداد أرباح العمل يوجه تدخل في عملية التدقيق لعدة حسابات (عمليات).
- يصبح تكرار كثير في حالة التقييم بهذه الطريقة.
- في بعض الحالات (العمليات) تحتاج إلى عمل مماجيا لتدقيق التدقيق.

3- يجب عدم الموافقة على إدمان المدقق تكاليف الإعلان طالما أنه علاقة بهما في شركة الإعلان. حيث لو حاول محمد إدمان العمل باستقلالية وتلكه فيجب تذكر أنه يجب أن تكون هناك استقلالية في الظهور والإدارة وأنه لا يمكنه منور العلاقة بين محمد و طاله.

ويجب أن الاستقلالية فيجب على المدقق عدم السماح لمحمد بتدقيقه كالمثل، لأنه حيث أنه لا يمكنه التنبؤ بالمستقل وأنه في حالة وجود مسائل مستقبلية بين البنك وشركة للإعلانات فخطا يصبح موقف المدقق في خطر ومحمّل مجموعة من المسؤوليات.

المحاسبة الثانية ١

أحد وكالات بنك تجاري تستخدم منه وقا واحد للقبض
والله فتح ، التي كانت حركته يوم 12 هو ليلة 2014 كما يلي :

مقبوضات	للبيع	للمدفوعات	للبيع
الرصيد في نهاية اليوم	100.000	حسابات جارية	150.000
ودائع لأجل	40.000	التجار	40.000
ودائع التوفير	50.000	أجور للخدمة منه	100.000
حسابات جارية	300.000	الرصيد في نهاية اليوم	200.000
الإجمالي	490.000	مجموع	490.000

المطلوب ١. سجل العمليات في دفتر اليومية .

الحل :

هذه بينة الشروحة التي يجب أن تتوفر في المدفوعات التحكم في التوازن
الحاسبية ، ولذلك كان الهدف من هذه التمرين معرفة هدفه ،
الغالب على التسجيل المطابق على سبيل المثال حتم الصنوق .
أو خدمة السند

الحل :

2017 / 07 / 12

د/ 10000 الخزينة الفرعية 100000
د/ 100 الخزينة الرئيسية 100000
تغذية الخزينة الفرعية بداية اليوم

د/ 10000 الخزينة الفرعية 100000
د/ 224 حسابات الودائع 40000
د/ 223 حسابات التوفير 50000
د/ 220 حسابات حارية 300000
مقتوضات الخزينة الفرعية

د/ 220 حسابات حارية 150000
د/ 626 اسعار 40000
د/ 631 اسعار مكتدبته 100000

د/ الخزينة الفرعية 290000
مفرعات الخزينة الفرعية

د/ 100 الخزينة الرئيسية 200000
د/ 10000 الخزينة الفرعية 200000
تحويل رصيد نهاية اليوم الى الخزينة الرئيسية