

المحاضرة الخامسة : الإجراءات التمهيدية والأعمال التفصيلية في عملية التدقيق البنكي

تسبق عملية التدقيق الخارجي للبنك إجراءات تمهيدية يجب القيام بها أولاً قبل الشروع في عملية التدقيق و الإجراءات التفصيلية للعملية .

1- الإجراءات التمهيدية لعملية التدقيق البنكي

هي عملية جمع المعلومات لتحضير لعملية التدقيق و هي كالآتي:

- **إجراءات الملف الدائم :** وتعتبر أولى المراحل وهي جمع البيانات عن البنك و نشاطه التعرف على المناخ و البيئة التي يعمل البنك في إطارها .و تسمى مرحلة الملف الدائم الذي يحتوي على بيانات و معلومات ولها صفة الدوام و من هذه المعلومات :
- ❖ **عقد إنشاء البنك:** تحديد الكيان القانوني، تاريخ الإنشاء، المؤسسون، ونطاق الترخيص والأنشطة المصرح بها.
- ❖ **النظام الأساسي للبنك :** توضيح هيكل التنظيمي ، صلاحيات مجالس الإدارة، حقوق المساهمين، قواعد تعيين وإقالة الإدارة العليا.
- ❖ **دليل حسابات البنك:** لضمان توحيد التسجيل المحاسبي وتطبيق مبادئ المحاسبة المقبولة
- **تقييم نظام الرقابة الداخلية :** ينص المعيار الثاني من معايير العمل الميداني لمجمع المحاسبين الأمريكي يجب القيام بدراسة كافية لنظام الرقابة الداخلية الحالي كأساس للاعتماد عليه ولتحديد مدى الاختبارات الناجمة عن ذلك و التي تقتصر على إجراءات المراجعة .
- **التحقق من الالتزام بدليل التعليمات:** يجب توفر دليل لتعليمات داخل البنك لتحقيق من نقاط الرقابة التالية:
- ❖ مدى احترام البنك للقوانين السائدة، القواعد و الممارسات المهنية المشروعة.
- ❖ اكتشاف حالات الخطأ و الغش و السرقة.الخ.
- **الرقابة المستمرة :** وهي تلك الرقابة التي يتم من خلالها عمليات الفحص و إجراءات الاختبار على مدى السنة ،و تضمن الرقابة المستمرة احترام كل التوجيهات و التعليمات و الإجراءات الداخلية و التدابير المتخذة من البنك خصوصاً تلك المتعلقة بمراقبة المخاطر المرتبطة بالعمليات .
- **الرقابة الدورية :** تقوم بها أجهزة الرقابة الخارجية من خلال إجراء الرقابة السنوية على الحسابات النهائية لكل سنة مالية و التقرير السنوي .

2- الإجراءات التفصيلية لعملية التدقيق البنكي

و تتمثل هذه الإجراءات في ما يلي :

- تحديد فرع البنك التي سيتم تدقيقها
- اعتماد إجراء الجرد في عملية التدقيق المحاسبي، المستندي و الفعلي .
- استخدام أسلوب المصادقات في عملية التدقيق لتأكد من صحة الأرصدة (مصادقات ايجابية ، سلبية و مصادقات بيضاء) .

- التحقق من تكوين المؤونات لتغطية الأعباء و الخسائر المتوقعة المتعلقة بالقروض و التسهيلات الائتمانية .
- فحص العقود و الاتفاقيات التي ابرمها البنك
- فحص حجم القروض و تحديد الإجراءات .