

## المحاضرة الخامسة : الإجراءات التمهيدية والأعمال التفصيلية في عملية التدقيق البنكي

تبعد 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 كالتالي:

- **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، المؤسّسون، 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 وتحديد مدى الاختبارات الناجمة عن ذلك و التي تقتصر على إجراءات المراجعة .

- **التحقق من الالتزام بدليل التعليمات:** يجب توفر دليل لتعليمات داخل البنك لتحقق من نقاط الرقابة التالية:

❖ مدى احترام البنك للقوانين السائدة، القواعد و الممارسات المهنية المنشورة.

❖ اكتشاف حالات الخطأ و الغش و السرقة. ....

- **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 لتعطية الأعباء و الخسائر المتوقعة المتعلقة بالقروض و التسهيلات الائتمانية .
- فحص العقود و الاتفاقيات التي ابرمها البنك
- فحص حجم القروض و تحديد الإجراءات .