

الإجراءات التمهيدية والأعمال التفصيلية لعملية التدقيق البنكي

تسبق عملية التدقيق في البنوك التجارية إجراءات تمهيدية من الواجب أخذها بعين الاعتبار قبل الشروع في الأعمال التفصيلية لهذه العملية.

أولاً-الإجراءات التمهيدية

تتمثل هذه الإجراءات بشكل عام فيما يلي :

أ- إجراءات الملف الدائم للبنك والذي يحتوي على البيانات والمستندات التالية :

- عقد إنشاء البنك.
- النظام الأساسي للبنك.
- دليل العمل الخاص بإدارات البنك وفروعه.
- الهيكل التنظيمي للبنك وفروعه.
- قائمة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا واختصاصهم.
- بيان ينظم الرقابة الداخلية المطبقة بالبنك مع التركيز على ما يلي: الدورة المستندية ودورة العمل لكل قسم من الأقسام، نظام ضبط حسابات الفروع مع المراسلين والبنوك التجارية؛ نظام ضبط حسابات الفروع فيما بينهم.
- دليل حسابات البنك.
- صورة من آخر ميزانية معتمدة.
- صور القرارات والمحاضر.
- صور ومحاضر الجمعيات العامة العادية وغير العادية.

ب- تقييم نظم الرقابة الداخلية المطبقة وتقرير مدى سلامة هذه النظم وفعالية نظام التدقيق الداخلي ودرجة الاعتماد عليه.

ج- التحقق من مدى التزام إدارة البنك وفروعه بدليل العمل وتعليماته والتأكد من مدى كفايتها لتحقيق الرقابة على كافة الأعمال والتصرفات.

د- دراسة النظم والسياسات المحاسبية المطبقة والتحقق من مدى مسابقتها للأصول والمعايير المحاسبية المتعارف عليها وتعليمات البنك المركزي.

هـ- دراسة برامج وتقارير التفتيش الداخلي على إدارات البنك وفروعه في السنتين الأخيرتين واستخلاص أهم الملاحظات التي وردت فيها.

و-دراسة جميع الحوادث المالية التي وقعت بالبنك وأسباب وقوعها والكشف عن التغيرات في نظام الرقابة الداخلية التي سهلت وقوعها و كيفية تفاديها مستقبلاً.

ثانياً- الأعمال التفصيلية: و تشمل:

أ - تحديد فروع البنك التي سيتم القيام بعملية التدقيق فيها على أن تحدد هذه الفروع على أساس أكبر الفروع من حيث رقم الأعمال.

ب-اعتماد إجراءات الجرد بما في ذلك الحصول على نسخ إجراءات الجرد وتشكيل لجان الجرد وإعداد برنامج الإشراف على الجرد والذي يتضمن:

- موجودات الخزينة من النقود المحلية والأجنبية .
- البضائع المرهونة للبنك على القروض الممنوحة للزبائن.
- الأوراق النقدية التي تعد ملكا للبنك والأخرى المودعة كضمان لديه .
- الأوراق التجارية المخصومة وبرسم التحصيل.
- مستندات الشحن التي لم تسلم لأصحابها والمتعلقة بالاعتمادات المستندية .

ج- اعتماد أسلوب المصادقات في التحقق من صحة الأرصدة المدينة والدائنة:

ويوضح بالبرنامج الحسابات التي سيتم إرسال مصادقات عنها والتاريخ الذي سيتخذ أساسا لهذه المصادقات وأن تعد المصادقات بواسطة البنك ويراجعها المدقق الذي يصدرها تحت إشرافه ومسؤولياته وذلك لاثبات حقوق البنك قانونيا وموضوعيا. وللمصادقات صور مختلفة :

• المصادقات الايجابية

• المصادقات السالبة

• المصادقات العمياء.