

إجراءات تدقيق أهم البيانات المالية للبنوك: يمكن إيجاز أهم إجراءات التدقيق في الجدول التالي:

الجدول رقم (01) يبين إجراءات التدقيق في البنوك التجارية:

البيانات محل التدقيق	الهدف من إجراءات تدقيقها	إجراءات تدقيقها
التقديرة	-التأكد من الوجود الفعلي ومطابقته بالرصيد الدفترية بتاريخ الجرد والوقوف على أية فروقات. -التأكد من أن الوجود الفعلي في حدود تسقيف البنك. -التأكد من أن الوجود الفعلي في حدود المبالغ المؤمن عليها.	-جرد موجودات الصندوق وتدوينها على كشف مستقل وحصر كل من مدفوعات ومقبوضات الصندوق بموجب مستندات تؤيد ذلك. -تحضير محضر بنتائج الجرد يصادق عليه المدقق وأمين الصندوق.
محفظة الأوراق المالية	-التأكد من الأرصدة الدفترية للأوراق المالية من أنها تعبر بصدق عن الموجودات الفعلية من الأوراق المالية؛ -التأكد من أن أرباح وخسائر وفوائد الأوراق المالية قد سجلت بالكامل؛ -التأكد من الأسس المتبعة في التقييم هي نفسها المستعملة سابقا.	-إعداد كشوف تفصيلية بتوظيفات مماثلة للبنك في الأوراق المالية ومطابقة مجاميع كل نوع مع الأرصدة الخاصة به؛ -التأكد من ملكية البنك للأوراق المالية بالاطلاع على الشهادات المؤيدة. -جرد الأوراق المالية بحضور الموظفين، أما الأوراق المالية خارج البنك فيمكن إرسال مصادقات.
مخصصات	-التأكد من كفايتها للغرض الذي احتسبت من أجله؛ -التأكد من صحة الطرق المحاسبية المتعارف عليها في ذلك وأنها بموجب القوانين السارية.	-دراسة أقساط الاهتلاك ويمكن أن يلجا المدقق هنا للخبراء؛ -التأكد من الثبات في حساب الأقساط وتحديد التفاوت إذا وجد؛ -مقارنة المخصصات في سجل منفصل عن سجل البنك، وإجراء المطابقة للوقوف على الفروقات.
الاحتياطات	-تفادي المخاطر البنكية؛ -إلزام البنوك بالرقابة البنكية؛ -زيادة تحسين سمعة البنك بعد مصادقة المدقق.	التأكد من أن حساب الاحتياطات تم بما يتماشى مع القوانين السارية؛ -التأكد من طريقة حساب الاحتياطات؛ -التأكد من دراية إدارة البنك بأهمية حساب تلك الاحتياطات بالرجوع للمعايير المتعارف عليها.
الكمبيالات	-التأكد من الوجود الفعلي للكمبيالات. -التأكد من ملكيتها؛ -التأكد من صحتها القانونية والموضوعية؛ -التحقق من إمكانية تحصيلها.	-جرد الكمبيالات ومقارنتها بأرصدة البنك؛ -إرسال مصادقات للجهات المودعة لديها؛ -اختبار صحة العمليات الحسابية بالفوائد والعمولات.....؛ -التأكد من عدم تجاوز التسقيف بالنسبة للكمبيالات المخصصة.
الحساب الجاري مدين والقروض والسلف	-إثبات حقوق البنك قانونا وموضوعيا.	-مطابقة مجموع الأرصدة في كل من الحسابات الجارية المدينة والسلف والقروض مع إجمالي كل من هذه الحسابات في الدفتر الكبير؛ -الاطلاع والمراجعة المستندية؛ -إرسال مصادقات لعملاء البنك. -اختبار عينة من عملاء البنك ذات المبالغ الكبيرة قانونا ومحاسبيا.
الموجودات الأخرى	-التأكد من صحتها قانونا وأرصدها وأجال توبييها أو استفادة الدورات اللاحقة منها. -التأكد من تطبيق مبدأ الاستحقاق.	-الاطلاع على العقود التي بموجبها تم إلزام البنك. -تدقيق المستندات المؤيدة لدفع هاته المبالغ، ومطابقتها مع دفتر المصروفات.
المصروفات المستحقة غير المدفوعة	-التأكد من صحة التزام البنك بها وفترتها ومن صحة أرصدها.	-طلب كشف تفصيلي لها وتدقيق هذه المستحقات مع المستندات المؤيدة لها. -مراجعة قيود التسوية والطرق المحاسبية.
الإيرادات المقبوضة سلفا	-التأكد من صحة هاته الإيرادات وجديتها ومن صحة توجيهها المحاسبي.	-تنظيم كشف تفصيلي لها ومراجعة قيود تسويتها، ومطابقتها بالمستندات المؤيدة لها.