330.167

650.3075

د.بوحفص رواني

التدقيـــق البنكـــي

النشر الجامعي الجديد

* جامعة غرداية *
مكتبة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية
وعلوم التسيير
السنة: 2023
المون: الدار الجامعية للكتاب
رسم الفاتورة: 2023/11 رقم: 03
رقم الجرد: e.14564

التدقيق البنكي

من إعداد:

د.بوحفص رواني

أستاذ محاضر أ - جامعة غرداية

جامعة غرداية
مكتبه
كلية العلوم الاقتصاديه
و التجارية و علوم التسير

NPU
النشر الجديد الجامعي

مقدمة

تعتبر مادة التدقيق البنكي من المواد الجديرة بالاهتمام في مسار إقتصاد نقدي وبنكي وقد بدأت دراسة موضوع التدقيق البنكي بعد تزايد الأهمية النسبية للعمليات البنكية في الإقتصاد إذ تشكل مدخلات ومخرجات البنك وأغلب التلاعبات والأخطاء تنبثق بها بالإضافة إلى كونها تشكل دعامة أساسية لنظام الرقابة الداخلية للبنك هذا إذا درسنا التدقيق البنكي من المدخل المؤسساتي أما المدخل الحكومي فالقطاع البنكي مهم وركيزة أساسية بالنسبة للاقتصاد وتحتاج أي دولة لهذه الآلية من أجل الرقابة على الأسواق من خلال المالية النقدية والبنكية بالإضافة إلى تقييم أداء البنك المركزي أما على المستوى الدولي فيتم العمل على تحقيق الصيرفة العادلة والتحرير البنكي بما يخدم أهداف كل سياسة نقدية على حدى .

وهذا الكتاب هو محاولة متواضعة منا، تهدف إلى إعطاء تصور حول الرقابة البنكية بصفة عامة، والتدقيق البنكي بصفة خاصة، من خلال التعرض لمفهوم ومحتوى التدقيق البنكي من جميع مداخله، دولي، حكومي، مؤسساتي، بنكي، قضائي، إلكتروني .

وعليه ولقلة الموارد المعتمد عليها فإنني أُحمل نفسي أي تقصير أو خطأ ورد في الكتاب لأن الكمال لله سبحانه عزّ وجلّ والله نسأل أن يوفق كل من ساهم معنا في إعدادها بصورته النهائية إلى ما يحبه و يرضاه إنه سميع مجيب الدعاء.

الفهرس المختصر للمحتويات

مقدمة.....	7
المحور الأولى : مفاهيم عامة حول الرقابة البنكية.....	11
المحور الثاني : الرقابة الداخلية لدى البنوك.....	37
المحور الثالث : التدقيق الخارجي للبنوك.....	83
المحور الرابع : الاجراءات التمهيدية والاعمال التفصيلية في عملية التدقيق البنكي	97
المحور الخامسة : هيئات التدقيق الخارجي	133
نماذج إمتحانات سابقة وحالات تطبيقية	177
قائمة المراجع.....	193

فهرس الفصل للمحتويات

مقدمة.....	7
المحور الأول : مفاهيم عامة حول الرقابة البنكية.....	11
1-مدخل إلى الرقابة البنكية	13
2-التدقيق البنكي كأدة للرقابة المصرفية	26
المحور الثاني : الرقابة الداخلية لدى البنوك.....	37
1- نظام الرقابة الداخلي البنكي مفاهيم أساسية	39
2-أنواع ومكونات الرقابة الداخلية في البنوك:	43
3-الإطار التشريعي لنظام الرقابة الداخلية البنكية في الجزائر	59
المحور الثالث : التدقيق الخارجي للبنوك.....	83
1- مسلك التدقيق الخارجي في البنوك	85
2-أدلة الإثبات في التدقيق البنكي :	89
3- التدقيق البنكي القانوني الخارجي في الجزائر	93
المحور الرابع : الاجراءات التمهيدية والاعمال التفصيلية في عملية التدقيق البنكي	97
1-معرفة النظام المحاسبي البنكي	99
2- تدقيق العمليات البنكية الأساسية	119
المحور الخامس : هيئات التدقيق الخارجي	133
1-اللجنة المصرفية والإشراف على التدقيق الخارجي القانوني :	135
2- هيئة المراقبة و حراسة بنك الجزائر ودورها في تدقيق البنك المركزي	138

3-محافظ الحسابات CACوالتدقيق البنكي الخارجي	139
4- الخبير المحاسبي والتدقيق البنكي التعاقدي	153
5-الهيئات القضائية والتدقيق البنكي	156
6-هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية AAOIFI و التدقيق الشرعي :	164
7-وكالات التصنيف الإئتماني والتدقيق الإئتماني	172
نماذج امتحانات سابقة وحالات تطبيقية	177
قائمة المراجع.....	193