تتمثل مراحل التدقيق في: ـ اكتساب معرفة عامة حول طبيعة المؤسسة من خلال البحث عن جميع المعلومات التي تخص البنوك وذلك من خلال الوثائق والمستندات الموجودة على مستوى المؤسسة؛ * أن تكون الخطة واقعية ويمكن تنفيذها بحيث تتلاءم مع حجم عمليات المصرف وشاملة لكافة الأنشطة. * مراعاة التطورات الفنية والمستجدات في الأنشطة المصرفية، ـ التدقيق الإداري. أي يستطيع أن يميز بين مواطن القوة ومواطن الضعف، ويتم هذا من خلال إعداد تقرير نهائي شامل للتدقيق الذي قام به المدقق طيلة فترة المهمة، ونشير إلى أن هذا التقرير يخضع لمبادئ ومعايير معمول بها لدى كل المدققين (معايير التدقيق الداخلي). وكخطوة أخيرة، وبعد الاجتماع النهائي الذي يتم فيه مناقشة جميع النقاط التي ذكرت في تقرير المراجعة، كما يحتوي على نقاط مهمة تفيد كلاً من المدققين والمسيرين على حد سواء. يتم التدقيق الداخلي في الوكالة عن طريق رئيس المصلحة أو الشخص الذي يقوم بالعملية (المدير)، فالمدير يقوم بمراقبة جميع العمليات المصرفية. تقوم الوكالة بإرسال جميع العمليات المصرفية (الوثائق) يومياً إلى الوكالة الجهوية "قسنطينة"، كما يتم نقل الأموال كل يوم من الوكالة إلى بنك الجزائر. رغم أنه تابع لتلك الوكالة إلا أنه يتمتع باستقلالية تامة في عمله، المدقق الداخلي يقوم بعملية المراقبة والمراجعة يومياً، وإنما يقوم بالإشارة إليها من خلال كتابة تقرير مفصل يوضح فيه كافة الأخطاء،

lakhasly.com © تم تلخيص النص بواسطة موقع لخصلي