



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا والبحث العلمي

معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودورها في تحقيق
جودة المراجعة في السودان

**Role of Audit Standards for Islamic Financial Institutions on
Achieving the Audit Quality in Sudan**

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل

إعداد الدارس:
عبد الرسول صالح عمر محمد

إشراف الدكتور:-
مصطفى نجم البشاري
استاذ المحاسبة المشارك
كلية الدراسات التجارية

1432 هـ - 2011 م

الاستهلال

قال الله تعالى :

{ الرَّحْمَنُ (1) عَلَّمَ الْقُرْآنَ (2) خَلَقَ الْإِنْسَانَ (3) عَلَّمَهُ
الْبَيَانَ (4) } سورة الرحمن الآيات (1-4)

صدق الله العظيم

الإهداء

إلى من أوجب الرحمن طاعتها وقرن عبادته بالإحسان إليهما ﴿قَضَىٰ رَبُّكَ أَلَّا
تَعْبُدُوا إِلَّا إِيَّاهُ وَوَالِدَيْنِ إِحْسَانًا إِمَّا يَنْبَغُ عَنَّا عِنْدَكَ الْكِبَرَ أَحَدُهُمَا أَوْ كِلَاهُمَا فَلَا تَقُلْ لَهُمَا
أُفًّا وَلَا تَنْهَرْهُمَا وَقُلْ لَهُمَا قَوْلًا كَرِيمًا﴾ الآية رقم (23) سورة الإسراء
وجعل عقوقهما من الموبات وبرهما والإحسان إليهما من أفضل القربات.
إلى من كانوا نبراساً متوهجاً أضاءوا لي دربي بنور الحب والأمل والعمل والدي
الأعزاء متعهما الله بالصحة والعافية
إلى أخوان الصدق الذين هم زينة عند الوفاء وعزة عن البلاء أشقائي محمد،
إبراهيم، أبو بكر، يعقوب، وخديجة، مريم وفاطمة..
إلى أبنائي محمد مد الله في عمره
إلى الصحبة الوفية إلى من أحبهم رفقا دربي أصدقائي حامد، ويعقوب ويوسف.
إلى رفقا العلم والكفاح زملائي علي وعلى وعلي وسعد وعبدالمجيد
إلى من أشعلوا لنا مصابيح العلم والمعرفة في ظلمة الجهل أساتذتي
إلى جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
إلى أسرتي وأهلي
إلى الذين قالوا ربنا الله ثم استقاموا
إليكم جميعاً أقدم ثمرات بحثي وحصاد علمي

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي هدانا وما كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله والصلاة والسلام على النبي محمد بن عبد الله الأمي المصطفى رحمة للعالمين إلى يوم الدين
اتقدم بالشكر لجامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا التي حققت رسالة العلم والتعلم واخص بالشكر اسره مكتبه الدراسات العليا بجامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا والمكتبه المركزيه بجامعه امدرمان الاسلاميه واسره مكتبه دريم واسره مكتبه الدراسات التجاريه بجامعه النيلين

كما اتقدم بعميق الشكر والتقدير **للدكتور/ مصطفى نجم البشاري** الذي أشرف على هذه الدراسة بإرشاده وتوجيهه وملاحظاته القيمة التي كانت عون لي في كتابة هذه الدراسة حتى ظهرت بهذه الصورة النهائية، كما يطيب أن أتقدم بخالص الشكر لكافة الأساتذة بجامعه السودان للعلوم والتكنولوجيا على رأسهم **الدكتور/ فتح الرحمن الحسن منصور والدكتور/ بابكر ابراهيم الصديق اللذان** قاما بتحكيم الاستبيان وإبداء ملاحظتهما حتى أصبح بصورته الحالية والشكر موصول إلى الأخوة الأفاضل الذين ساعدوني في توزيع استبانة الدراسة ومتابعتها ثم جمعها من أفراد العينة وإلى كل من ساهم في الإجابة على الاستبيان وتقديم المعلومات التي خدمت الدراسة والشكر إلى الأستاذة زينب إسماعيل التي قامت بوضع اللمسات الأخيرة من طباعة وتنسيق

اخيرا أتقدم بالشكر والامتنان إلى كل من ساعدني أو ساهم معي بأي جهد حتى خرج هذا البحث إلى النور واعتذر لمن لم يذكر بالاسم لهم جميعاً
الشكر والعرفان

الشكر لله من قبل ومن بعد وأسأله تعالى أن يتقبل مني هذا الجهد المتواضع لوجهه الكريم من دون من ولا أذى فإن أصبت فالحمد لله وإن أخطأت فأسأل الله تعالى أجل الاجتهاد والمعرفة

مستخلص البحث

هدفت الدراسة إلى إبراز دور معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في تحقيق جودة المراجعة والتعريف بهذه المؤسسات المالية الإسلامية والتعرف على مفهوم جودة المراجعة والعوامل المؤثرة عليها.

تتمثل مشكلة الدراسة في أنه وفي ظل إنشاء هيئة لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وقيام هذه الهيئة بإصدار خمسة معيار من معايير المراجعة لهذه المؤسسات المالية الإسلامية فإن الأمر يتطلب معرفة مدى مساهمة هذه المعايير في تحقيق جودة المراجعة في السودان وذلك بعد مرور وقت كافي من اعتماد هذه المعايير وحتى تاريخ سريانها أي تتمثل مشكلة الدراسة في الإجابة على السؤال التالي "إلى أي مدى ساعدت معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في تحقيق جودة المراجعة".

تكمن أهمية الدراسة في أن موضوع معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لم يحظ بالاهتمام الكافي من قبل الباحثين في السودان خاصة عند ربط هذه المعايير بجودة عملية المراجعة وكذلك تتمثل الأهمية في الحاجة إلى تبني معايير مراجعة أكثر كفاءة وفاعلية.

اتبعت الدراسة المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة والمنهج الاستقرائي لاختبار الفرضيات والمنهج الوصفي التحليلي والمنهج الاستنباطي و لاختبار الفرضيات تم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS لتحليل استمارة الاستبانة.

اختبرت الدراسة الفرضيات التالية هي أن إتباع معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يؤثر على كفاءة عملية المراجعة وتوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تطبيق معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وجودة المراجعة والتأهيل العلمي والعملي يؤثر على جودة الأداء لعملية المراجعة مما يزيد من الثقة في عملية المراجعة.

اتبعت الدراسة المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة والمنهج الاستقرائي لاختبار الفروض والمنهج الوصفي التحليلي والمنهج الاستنباطي و لاختبار الفرضيات تم استخدام البرنامج الإحصائي SPSS لتحليل استمارة الاستبانة. أظهرت الدراسة عدة نتائج منها:

(1) الالتزام بمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يوفر للبيانات المالية المنشورة لهذه المؤسسات نتائج متسقة ومقبولة وملائمة لدى مستخدميها.

(2) تبني معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية من قبل مكاتب المراجعة يحسن من قدرتها على المنافسة للقيام بمراجعة قوائم مالية لمؤسسات مالية إسلامية محلية وعالمية.

(3) مكاتب المراجعة الكبيرة التي تلتزم بتطبيق معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تقوم بتقديم خدمات استشارية وإدارية للعميل تكون أقل عرضة لخطر فقدان استقلاليتها من مكاتب المراجعة الصغيرة.

4) إمام فريق المراجعة بمعايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يزيد من جودة المراجعة.

5) التأهيل العملي والمهني لشريك المراجعة المسئول عن عملية المراجعة يزيد من جودة المراجعة.

وأصت الدراسة بعدد من التوصيات منها:

1) الالتزام بتطبيق معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حتى يتوفر للبيانات المالية المنشورة للمؤسسات المالية الإسلامية قبول واسع لدى مستخدميها.

2) على مكاتب المراجعة أن تتحمل مسؤوليتها تجاه تطبيق معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية حتى تستطيع مراجعة قوائم مالية لمؤسسات مالية إسلامية محلية وعالمية.

3) اندماج مكاتب المراجعة الصغيرة مع بعضها البعض لتكوين مكاتب مراجعة أكبر نسبياً بالإضافة إلى ضرورة الالتزام بتبني هذه المكاتب معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

4) إمام فريق المراجعة بمعايير المراجعة والالتزام بها عند أداء عملية المراجعة.

5) الاهتمام بالتأهيل العلمي والمهني لشريك المراجعة لما له من أثر فعال في رفع الكفاءة المهنية.

Abstract

The study to show the role of auditing standards for Islamic Financial Institution to achieve the audit quality of Islamic Financial Institutions and to know the concept of audit quality effected factors.

The problem of the study is to determined the contribution of standards of Islamic Financial Institutions to achieve the audit quality in Sudan, the study answered the following question: at which the range that the standards of Islamic Financial Institutions helped to achieve the audit quality.

The importance of the study is the standards audit for Islamic Financial Institutions are not cared by the Sudanese researchers specially when linked these standards by quality of audit.

The study tested the following hypotheses:

Following of standards audit of Islamic Financial Institutions effected on audit operation and finding the statistical important between implantation of standards audits for Islamic Financial Institutions and audit quality, the scientific qualification effected on audit performance of audit which are increase the conference of audit operation.

The preparation of this study followed a historical approach and deductive approach the researcher developed hypotheses and collect data from community studies and analysis it either the mathematical method and statistical analysis were used in the formula to measure the rate of

growth according to an axis algorithm and the medium and method factor alpha knorbach and chi square test.

The study has achieved the followings:

- 1- The obligation of audit standards for Islamic Financial Institutions brings published financial data to these institutions acceptance.
- 2- Formulation of audit standard for Islamic Financial Institutions by auditing offices helps to competence to produce statements for Islamic Financial Institutions.
- 3- The big offices of audit which are obligated of implementation audit standards for Islamic Financial Institutions will be less risk loss of independence.
- 4- The aimplementation of audit standards for Islamic Financial Institutions by audit team increase the audit quality.
- 5- Scientific qualification of audit partner who in charge of audit operation increase the audit quality.

The study recommended of importance:

- 1- Implementation of little audit office with each other.
- 2- Importance of scientific qualification of audit partner.
- 3- Importance of career experience of manager and partner of audit.

قائمة المحتويات

الصفحة	عنوان الموضوع
ب	الاستهلال
ج	الإهداء
د	الشكر والعرفان
هـ	مستخلص البحث
ز	ABSTRACT
ط	قائمة المحتويات
ى	قائمة الجداول
ك	قائمة الأشكال
1	المقدمة
1	أولاً: — الاطار المنهجي
5	ثانياً: - الدراسات السابقة
13	الفصل: معايير الأول المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
14	المبحث الأول : المؤسسات المالية الإسلامية
34	المبحث الثاني: معايير المراجعة للمؤسسات المالية
49	الفصل الثاني: ج — جودة المراجعة
50	المبحث الأول: مفهوم وأهمية وخصائص جودة المراجعة
66	المبحث الثاني: العوامل التي تؤثر على جودة المراجعة
83	الفصل الثالث: الدراسة المي — دانيه
84	المبحث الأول: نبذة تاريخية عن العينة
88	المبحث الثاني: تحليل الاستبان اختبار الفرضيات
125	الخاتمة
126	ولاً : النتائج
128	ثانياً: التوصيات
130	المراجع
135	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الجدول	الجدول	الصفحة
(1\2\3)	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب العمر.	93
(2\2\3)	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	94
(3\2\3)	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي	95
(4\2\3)	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المركز الوظيفي	96
(5\2\3)	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة.	97
(6\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى.	98
(7\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى.	99
(8\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى.	100
(9\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى.	101
(10\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى.	102
(11\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى.	103
(12\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الأولى.	104
(13\2\3)	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	105
(14\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية.	107
(15\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية.	108
(16\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية.	109
(17\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية.	110
(18\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية.	111
(19\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية.	112
(20\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثانية.	113
(21\2\3)	يوضح الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات	114
(22\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة.	116
(23\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة.	117
(24\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة.	118
(25\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة.	119
(26\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة.	120
(27\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثالثة.	121
(28\2\3)	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثالثة.	122
(29\2\3)	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي	123

قائمة الأشكال

الصفحة	الشكل	رقم الشكل
61	يوضح العناصر الخمس لرقابه الجودة	(1\1\2)
93	شكل بياني لإجابات أفراد عينة الدراسة حسب العمر.	(1\2\3)
94	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	(2\2\3)
95	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي	(3\2\3)
96	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المركز الوظيفي	(4\2\3)
97	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة.	(5\2\3)
98	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى.	(6\2\3)
99	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى.	(7\2\3)
100	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى.	(8\2\3)
101	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى.	(9\2\3)
102	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى.	(10\2\3)
103	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى.	(11\2\3)
104	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة	(12\2\3)
107	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية	(13\2\3)
108	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية	(14\2\3)
109	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية	(15\2\3)
110	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية	(16\2\3)
111	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية	(17\2\3)
112	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية	(18\2\3)
113	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثانية	(19\2\3)
116	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة	(20\2\3)
117	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة	(21\2\3)
118	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة	(22\2\3)
119	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة	(23\2\3)
120	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة	(24\2\3)
121	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثالثة	(25\2\3)
122	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثالثة	(26\2\3)