

قال تعالى :

} يَا أَيُّهَا النَّاسُ اتَّقُوا رَبَّ الَّذِي خَلَقَكُمْ مِنْ نَفْسٍ وَاحِدَةٍ وَخَلَقَ مِنْهَا زَوْجَهَا وَبَثَّ مِنْهُمَا رِجَالًا كَثِيرًا وَنِسَاءً وَاتَّقُوا اللَّهَ الَّذِي تَسَاءَلُونَ بِهِ وَالْأَرْحَامَ إِنَّ اللَّهَ كَانَ عَلَيْكُمْ رَقِيبًا {

صدق الله العظيم

سورة النساء

آية رقم (1)

الإهداء

إلى روح والدي الذي غرس فيّ بذور الإيمان ،
وزرع في نفسي حب العلم وأهله ،
والذي انتقل إلى ربه قبل أن يرى ثمرة غرسه .
والى والدتي أطل الله في عمرها ، التي رعتني بدعائها ،
فالله أسأل أن يوفقني للبر بها ورد جزء من حقها و جميلها عليّ .
والى زوجتي الصابرة ، التي تحملت المعاناة طوال فترة دراستي ،
والى أبنائي البررة الذين هم أمل المستقبل .
والى كل طالب علم يؤمن بالله رباً ، ويتمسك بالإسلام شرعة ونظام حياة ،
والى النفوس المطمئنة بذكر الله ووعده .
إلى وطني الغالي المفدى ، وترابي الطهور المقدس ، فلسطين العزيزة ،
والى شهداء أمتنا العربية والإسلامية الذين جادوا بأعز ما يملكون في معركة الوجود
ليجعلوا من أرواحهم مشاعلاً تضيء لنا درب المسيرة
إلى كل هؤلاء : أهدي جهدي هذا حباً واعتزازاً .

الباحث

شكر و عرفان

الحمد لله الذي أعانني على هذا العمل ، و يسر لي طريقه من غير حول مني ولا قوة لذلك أتوجه بالشكر إلى الله تبارك وتعالى أولاً ثم أتوجه بالشكر ثانياً إلى كل من ساهم في إنجاز هذا العمل ، وإبرازه إلي حيز الوجود .

أتوجه بداية بالشكر الجزيل لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا على كل ما قدمته لخدمة البحث العلمي ، وأشكر أستاذيَّ الجليلين الفريق البروفيسور /محمد عثمان سليمان الركابي ، والدكتور /عبد الرحمن الزاهي ساعد، المشرفين على هذا البحث، وذلك على ما أولياه لي من العناية الفائقة والتوجيه السديد ، والمعاملة الطيبة ، وعلى إرشاداتهما وتوجيهاتهما وملاحظتهما القيّمة ، والتي كانت لي نبزاً ونوراً في كتابة هذا البحث ، حتى ظهر بهذه الصورة النهائية ، وإلى الدكتور/هلال يوسف صالح الذي أشرف على الفترة الأولية للبحث حيث راجع بعض فصوله .

والشكر موصول أيضاً لرئيس لجنة المناقشة الدكتور/محمد عثمان محمد حمزة عميد مدرسة العلوم الإدارية بجامعة الخرطوم ، والمناقش الداخلي الدكتور/فتح الرحمن الحسن منصور على تفضلهم بالموافقة على الاشتراك في مناقشة هذه الرسالة وعلى ما جادوا به عليّ من ملاحظات قيّمة أعتز بها ، كما يطيب لي التقدم بخالص الشكر لكافة الأساتذة بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وعلى رأسهم الدكتور/بابكر الصديق رئيس قسم المحاسبة والعاملين بكافة الجامعات السودانية العريقة على ما حبوني به من رعاية واهتمام يجعلني عاجزاً عن شكرهم .

والشكر موصول كذلك للأساتذة والخبراء العاملين بالمصارف الإسلامية و المركزية في فلسطين والسودان على ما قدموه لي من خدمات عظيمة كان لها أبلغ الأثر في بحثي هذا .

كما يشرفني أن أتقدم بخالص شكري و عرفاني إلى جامعتي العزيزة الجامعة الإسلامية بغزة في فلسطين ممثلة في رئيسها الأستاذ الدكتور /كمالين شعث وكافة المسؤولين فيها ، وأخص بالذكر منهم عميد كلية الشريعة والقانون الدكتور/ أحمد شويديح ونائب العميد الدكتور/ زياد مقداد ، وعميد كلية التجارة الدكتور/علاء الدين الرفاتي ورئيس قسم المحاسبة الدكتور/حمدي زعرب وكافة الأساتذة والخبراء بقسم المحاسبة وعلى رأسهم د. سالم حلس ، د. على شاهين ، كما أخص بشكري عميد كلية المجتمع والعلوم التطبيقية الدكتور/ يحيي السراج ورئيس قسم العلوم المالية والإدارية د/طلال العبادلة وأساتذتها الكرام وعمادة المكتبة المركزية والعاملين بها على ما أتاحوه لي من فرصة البحث العلمي والدراسة ، والله أسأل أن يحفظ هذه الجامعة ذخراً للعلم وأهله وأن يأخذ بيدها نحو المزيد من التقدم والازدهار .

أخيراً أتقدم بالشكر و الامتنان إلى كل من ساعدني أو ساهم معي بأي جهد حتى خرج هذا البحث إلى النور وأعتذر لمن لم يذكروا بالاسم ولهم مني جميعاً جزيل الشكر والعرفان .
حسبي أن اجتهدت فإن أحسنت فمن عند الله ، وإن قصرت فمن عند نفسي .

والله المستعان

الباحث

خلاصة الدراسة

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز المقومات الرئيسية لأنظمة الرقابة الداخلية الفعالة بهدف وضع إطار مقترح لتطوير أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية، وإبراز دور تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية فيها، كما تبحث الدراسة في مدى وجود فروق بين عمل المصارف الإسلامية في فلسطين والسودان خلال الفترة 2002م-2006م .

تتلخص مشكلة الدراسة في توقف بعض المصارف الإسلامية عن العمل في السودان لوجود أخطاء ومخالفات جوهرية في عملها وعدم ملائمة نظام الرقابة الداخلية فيها للتطور السريع في تكنولوجيا المعلومات فيها مثل سني بنك سنة 1998م، وتصفية بنك نيما سنة 1999م، وتصفية بنك الصفا سنة 2000م، وتم خصخصة البنك العقاري السوداني وتحويل ملكيته من الحكومة لمستثمر عربي ليصبح إسمه البنك العقاري التجاري⁽¹⁾، كما تم تصفية بنك القاهرة عمان فرع المعاملات الإسلامية في فلسطين وبيع كافة أصوله للبنك الإسلامي الفلسطيني⁽²⁾.

وتتبع أهمية الدراسة في أن متانة أنظمة الرقابة الداخلية في ظل تكنولوجيا المعلومات المحاسبية يساعد المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين في المحافظة على الأصول وسلامة البيانات مع تحقيق الكفاءة والفعالية في تشغيل البيانات، وكانت الفرضيات التي جرى إختبارها ما يلي :

- (1) يؤدي عدم وجود نظام فعال للرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين إلى إحتمال وقوع أخطاء ومخالفات جوهرية .
- (2) هناك علاقة بين كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية وحجم عينة الإختبارات المراجعة .
- (3) تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية لا يحدد الرأي المهني النهائي للمراجع .
- (4) التحول التقني بالمصارف الإسلامية في السودان وفلسطين يستلزم إتباع أساليب الرقابة التنظيمية لرفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية فيها .
- (5) يوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين من حيث تطبيقها لنظام الرقابة الداخلية .

لإختبار الفرضيات، إتبع الباحث المنهج التاريخي لإستعراض الدراسات السابقة، والمنهج الوصفي التحليلي بإستخدام أسلوب العينة لمعرفة الأسس والقواعد التي تقوم عليها الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين، والمنهج الإستنباطي لتحديد محاور البحث ووضع الفروض، والمنهج الإستقرائي لإختبار مدى صحة الفروض، وتم توزيع إستبانة أعدت لإختبار فرضيات الدراسة .

تم إثبات كل الفرضيات، وأهم النتائج التي توصلت لها الدراسة كانت ما يلي :

- (1) يساعد الإهتمام بالتدريب المستمر والتطوير وإستخدام التقنيات الحديثة والإلتزام بالسياسات الإدارية على تفعيل أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية وعلى ضبط العمل، كما يقلل من فرص التلاعب ويساعد على تحقيق الأهداف الموضوعية للمصارف .

(1) إتحاد المصارف السوداني، نشرة المعلومات المصرفية، (الخرطوم: الإصدار رقم (11) سنة 2000م)، ص 7 .
(2) السلطة الفلسطينية، دائرة الرقابة على البنوك، إحصائيات (فلسطين: سلطة النقد الفلسطينية، 2002م)، ص 11.

- (2) يؤدي تحديد صلاحيات العاملين وحصر مسؤولياتهم وفرض التناوب بينهم إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية وخاصة في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات .
 - (3) من الأولويات الأساسية لدى المراجع الخارجي عند القيام بعملية المراجعة للمصارف الإسلامية تقييم نظام الرقابة الداخلية وفقاً لمعايير المراجعة المتبعة .
 - (4) يتم قياس كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية من خلال التقارير والبيانات المقدمة للإدارة ومدى تأثيرها على قرارات الإدارة .
 - (5) يعتمد حجم الإختبارات التي يجريها المراجع الخارجي في المصارف الإسلامية على مدى وجود وكفاءة نظام الرقابة الداخلية فيها ، فكلما كان هنالك نظام للرقابة الداخلية يتصف بالكفاءة كلما كان حجم عينة الإختبارات قليلة والعكس صحيح.
 - (6) يؤدي إتباع أساليب الرقابة التنظيمية في المصارف الإسلامية إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات .
 - (7) خلص البحث إلى نتيجة مفادها أن المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين لم تتبع مناهج علمية في إدارتها للتحويل التقني الذي حدث فيها بين العام 2002-2006م ، برغم إحساسهم بأهمية إجراء تغيير إداري وتنظيمي في البيئة الداخلية .
 - (8) إتضح من البحث أن الإدارات العليا بالمصارف الإسلامية في السودان وفلسطين كان إلمامها ضعيف بعلم وفنون التغيير المطلوب واستشعارها بأهمية التغيير كمشروع إستراتيجي .
 - (9) على مستوى العملاء تعتبر الخدمات المصرفية الإلكترونية التي قدمتها المصارف للعملاء هي خدمات جديدة وتحتاج لبذل مجهود تدريبي وثقفي .
- إنتهت الدراسة إلى تقديم بعض التوصيات للمصارف الإسلامية في السودان وفلسطين منها :
- (1) ضرورة استخدام الدورات المحاسبية والفصل بين الواجبات وتحديد الصلاحيات بدقة بغرض توثيق معاملات المصارف الإسلامية والتأكد من سلامتها وكتمال تسجيلها .
 - (2) ضرورة الإهتمام بالتدريب المستمر والتطوير واستخدام التقنيات الحديثة والموازنات التخطيطية والإلتزام بالسياسات الإدارية في المصارف الإسلامية .
 - (3) ضرورة استخدام أساليب الرقابة التنظيمية في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية بغرض رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية المطبقة فيها .
 - (4) ضرورة أن تستعين المصارف الإسلامية بمستشارين خارجيين متخصصين في المجال الإداري والتنظيمي لتهيئة إدارات المصارف حتى تكون منسجمة مع متطلبات التحويل التقني .
 - (5) العمل الجاد لتغيير البيئة الثقافية التي رسخها العمل المصرفي التقليدي حتى تتحول البيئة فيها لداعمة ودافعة لجهود وخطط التغيير المستمر الذي أصبح سمة العصر .
 - (6) وضع برامج لتدريب الإدارات العليا بالمصارف الإسلامية لإكسابها المهارة في فنون الإدارة .
 - (7) وضع برامج تثقيفية لجمهور المصارف لتشجيعهم على استخدام الخدمات التقنية .

Abstract

Islamic banks internal control systems have become among the most important managerial means of control and ease of work. Information Technology has also become essential in our times and there has been an increased and extensive demand for such technology.

Banks wishing to get access to world markets have to initiate that technology into their activities in general, and into their internal control systems in particular.

This study has aimed to feature the main constituents of the effective internal control with the aim of proposing a framework for promoting Islamic banks internal control systems and highlighting the role of information technology in enhancing these systems.

The study also investigates the extent of working interrelationship between the Islamic banks in Palestine and the Sudan from 2002-2006.

The problem focuses on substantial errors and breaches of such banks as well as the non-compliance of their internal control systems, with the rapid advances in the field of info technology.

The significance of the study lies in the fact that the sound internal control systems under the accounting information technology assists the Islamic banks in keeping their assets, validity of data as well as activating the data operating process.

Among the most important hypotheses tested were:

- 1- The absence of an internal control effective system in the Islamic banks can lead to possible major mistakes and breaches.
- 2- The efficiency of the Islamic Banks' internal control systems can reduce the bulk of the revised test's sample.
- 3- The internal control system in the Islamic banks does not determine the final professional opinion of the auditor.
- 4- Following the Islamic banks organizational control methods results in increasing the efficiency of their internal control systems with the help of information technology.
- 5- The Islamic banks in Palestine and the Sudan have statistically-based differences as regards their internal control systems applications.

For hypotheses testing, the researcher has followed several research methods, most important of which was the historical method, for reviewing previous studies; descriptive, analytical, inductive and deductive methods to get acquainted with the nature of the problem, and put forward the required propositions. The researcher has also conducted a field study based on analyzing the financial ratios of selected samples of Islamic banks in Palestine and the Sudan, for

assessing the financial performance efficiency as an indication of their internal control efficiency . A questionnaire was prepared and distributed , which aims at testing the research's hypothesis .

The dissertation has concluded the following results :

- 1- When conducting an auditoria task in Islamic banks , an external auditor's top priority is the assessment of the internal control system according to the acknowledged auditing standards .
- 2- The Islamic Banks internal control system efficiency can be assessed through reports and data submitted to the management , and how influential they are on the management's decisions .
- 3- The volume of tests conducted by the external auditor in the Islamic banks depends on the presence and efficiency of their control system . The more effective an internal control system , the less sizable a test sample ,and vice versa .
- 4- The adherence to organizational control methods in the Islamic banks results in increased internal control systems efficiency through employing the information technology .
- 5- Continuous training , development , modern technology use , abiding by administrative policy helps activating the Islamic banks internal control systems , and work control , as well as minimizing manipulation attempts , and achieving the bank's objectives .
- 6- The precise specification of the staff's powers and responsibilities .

The study has concluded with submitting a framework aimed at developing the Islamic banks internal control systems , and putting forward a number of recommendations ,e.g.

- 1- The necessity for creating accounting courses , the separation between different responsibilities , accurate limitations of powers , with the aim of the documentation of Islamic banks transactions , their correctness and perfect keeping .
- 2- The necessity for emphasizing continuous training , development , the use of modern technology , planning balance sheets and adhering to the managerial policies in the Islamic banks .
- 3- The necessity for the employment of organizational control methods through utilizing the information technology in the Islamic banks with the aim of enhancing the applied internal control systems' efficiency .

قائمة الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال.....
ب	الإهداء.....
ج	الشكر والتقدير.....
د	خلاصة الدراسة.....
و	Abstract.....
ح	قائمة الموضوعات.....
ي	قائمة الجداول.....
ن	قائمة الأشكال.....

المقدمة

2	مشكلة الدراسة.....
2	فرضيات الدراسة.....
3	أهمية الدراسة.....
3	أهداف الدراسة.....
4	منهجية الدراسة.....
4	مجتمع الدراسة.....
5	أدوات الدراسة.....
5	حدود الدراسة.....
6	تنظيم الدراسة.....
6
7

الإطار المنهجي

الدراسات السابقة

	مفهوم الرقابة في الفكر المحاسبي	الفصل الأول
20	مفهوم الرقابة وأهدافها ومتطلباتها وأنواعها.....	المبحث الأول
42	طبيعة الرقابة الداخلية وتطور مفهومها.....	المبحث الثاني
64	المبحث الثاني أهداف وأنواع الرقابة الداخلية.....	المبحث الثاني
	عناصر ومقومات نظام الرقابة الداخلية	الفصل الثاني
79	عناصر ومكونات نظام الرقابة الداخلية.....	المبحث الأول
94	المقومات الأساسية لأنظمة الرقابة الداخلية.....	المبحث الثاني
122	الرقابة الداخلية ومعالجة البيانات إلكترونياً.....	المبحث الثالث

تابع قائمة الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع	
	نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية	الفصل الثالث
136	أهمية نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية وأنواعها	المبحث الأول
155	إجراءات الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية	المبحث الثاني
176	طرق فحص نظام الرقابة الداخلية بالمصارف الإسلامية	المبحث الثالث
	واقع الرقابة الداخلية	الفصل الرابع
	في المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين	
193	نشأة المصارف الإسلامية في السودان وأنظمة الرقابة الداخلية المطبقة	المبحث الأول
213	نشأة المصارف الإسلامية في فلسطين وأنظمة الرقابة الداخلية المطبقة	المبحث الثاني
	الدراسة الميدانية وتحليل البيانات	الفصل الخامس
247	تحليل عينة الدراسة واختبار الفروض بالمصارف الإسلامية في فلسطين	المبحث الأول
262	تحليل عينة الدراسة واختبار الفروض بالمصارف الإسلامية في السودان	المبحث الثاني
277	اختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين المصارف الإسلامية في فلسطين والسودان	المبحث الثالث
	الخاتمة	
281	النتائج	أولاً
282	التوصيات	ثانياً

قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
128 الأساليب الرقابية في ظل إستخدام الحاسوب	2/3/1
189 إستقصاء درجة متانة نظام الرقابة الداخلية	3/3/2
200 التوزيع الجغرافي للجهاز المصرفي في السودان	4/1/3
201 تدفق التمويل المصرفي حسب صيغ التمويل المختلفة للنظام المصرفي في السودان بمليارات الدينارات	4/1/4
218 عدد المصارف الفلسطينية العاملة بمناطق السلطة الوطنية الفلسطينية بمحافظة غزة في	4/2/5
219 عدد فروع المصارف العاملة بمناطق السلطة الوطنية الفلسطينية بالمحافظات الشمالية في	4/2/6
244 عدد الاستبيانات الموزعة والمستلمة والنسبة المئوية لها	5/1/7
244 العدد الموزع والمستلم لكل مصرف من عينة الدراسة في السودان	5/1/8
245 العدد الموزع والمستلم لكل مصرف من عينة الدراسة في السودان	5/1/9
247 الدرجة الوظيفية التي يشغلها المبحوثين في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/10
247 الدرجات العلمية التي يحملها المبحوثين في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/11
248 المؤهلات المهنية للمبحوثين في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/12
248 الخبرات العملية للمبحوثين في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/13
249 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول وجود نظام متكامل للدورات المحاسبية في المصارف الفلسطينية..	5/1/14
250 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول الفصل بين الواجبات وتحديد الصلاحيات في المصارف في فلسطين	5/1/15
250 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول الإهتمام بالتدريب واستخدام التقنية الحديثة يساعد على تفعيل نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/16
251 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول إستخدام الموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية والإلتزام السياسات يضبط العمل ويقلل فرص التلاعب ويساعد على تحقيق الأهداف الموضوعة بالمصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/17
251 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول عدم وجود نظام فعال للرقابة الداخلية يؤدي إلى إحتمال وقوع أخطاء ومخالفات جوهرية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/18
252 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأنه يتم التقييم الأولي لنظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين من خلال عملية تخطيط المراجعة	5/1/19
253 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين لمدى إعتداد عينة إختبارات المراجعة في المقام الأول على مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/20
253 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين لمدى قياس كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين من خلال التقارير والبيانات المقدمة لإدارة المصارف وتأثيرها على قراراتها	5/1/21
254 التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول كلما كان نظام الرقابة الداخلية يتصف بالكفاءة في المصارف الإسلامية في فلسطين كلما كان حجم عينة إختبارات المراجعة قليل	5/1/22

تابع قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
254	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن وجود نظام الرقابة الداخلية يعمل لكفاءة عالية في المصارف الإسلامية في فلسطين لا يعني عدم الحاجة لإجراء اختبارات المراجعة	5/1/23
255	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين تقلل من حجم عينة اختبارات المراجع	5/1/24
255	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تقييم نظام الرقابة الداخلية من الأولويات الأساسية للمراجع الخارجي	5/1/25
256	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية يتم وفقاً لمتطلبات المراجعة المتبعة	5/1/26
256	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تقييم نظام الرقابة الداخلية الإيجابي في المصارف الإسلامية في فلسطين بواسطة المراجع الخارجي يعتمد أساساً على مدى كفاءة التطبيق الفعلي للنظام بالمصرف	5/1/27
257	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأنه ليس ضرورياً أن يكون تقرير المراجع الخارجي سلبياً في حالة عدم وجود نظام للرقابة الداخلية الإيجابي في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/28
257	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأنه يتم تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين لا يحدد الرأي المهني النهائي للمراجع الخارجي	5/1/29
258	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن حصر مسؤوليات العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات بما يخص قسمهم فقط يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/30
259	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن فرض نظام التناوب بين العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/31
259	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تنفيذ الواجبات بشكل مستقل يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/32
260	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن حصر الإطلاع على المستندات الأصلية للبيانات بأفراد أقسام البيانات يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/33
260	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن حصر تعديل بيانات المدخلات على معدي البيانات يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/34
261	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن إتباع أساليب الرقابة التنظيمية يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/1/35
262	الدرجة الوظيفية التي يشغلها المبحوثين في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/36
262	الدرجات العلمية التي يحملها المبحوثين في المصارف الإسلامية في فلسطين	5/2/37
263	المؤهلات المهنية للمبحوثين في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/38
263	الخبرات العملية للمبحوثين في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/39
264	يبين التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول وجود نظام متكامل للدورات المحاسبية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/40
264	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول الفصل بين الواجبات وتحديد الصلاحيات بالمصارف الإسلامية بالسودان	5/2/41

تابع قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
265	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول الإهتمام بالتدريب واستخدام التقنية الحديثة يساعد على تفعيل نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/42
265	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول استخدام الموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية والإلتزام السياسات يضبط العمل ويقلل فرص التلاعب ويساعد على تحقيق الأهداف الموضوععة في المصارف الإسلامية بالسودان	5/2/43
266	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول عدم وجود نظام فعال للرقابة الداخلية يؤدي إلى إحتمال وقوع أخطاء ومخالفات جوهرية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/44
266	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأنه يتم التقييم الأولي لنظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان من خلال عملية تخطيط المراجعة	5/2/45
267	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين لمدى إعتداد عينة إختبارات المراجعة في المقام الأول على مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/46
267	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين لمدى قياس كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان من خلال التقارير والبيانات المقدمة لإدارة المصارف وتأثيرها على قراراتها	5/2/47
268	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول كلما كان نظام الرقابة الداخلية يتصف بالكفاءة في المصارف الإسلامية في السودان كلما كان حجم عينة إختبارات المراجعة قليل	5/2/48
268	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن وجود نظام الرقابة الداخلية يعمل لكفاءة عالية في المصارف الإسلامية في السودان لا يعني عدم الحاجة لإجراء إختبارات المراجعة	5/2/49
269	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين حول كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان تقلل من حجم عينة إختبارات المراجع	5/2/50
269	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تقييم نظام الرقابة الداخلية من الأولويات الأساسية للمراجع الخارجي في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/51
270	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان يتم وفقاً لمتطلبات المراجعة المتبعة	5/2/52
270	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تقييم نظام الرقابة الداخلية الإيجابي في المصارف الإسلامية في السودان بواسطة المراجع الخارجي يعتمد أساساً على مدى كفاءة التطبيق الفعلي للنظام بالمصرف	5/2/53
271	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأنه ليس ضرورياً أن يكون تقرير المراجع الخارجي سلبياً في حالة عدم وجود نظام للرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/54
271	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأنه يتم تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان لا يحدد الرأي المهني النهائي للمراجع الخارجي	5/2/55
272	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن حصر مسؤوليات العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات بما يخص قسمهم فقط يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/56
273	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن فرض نظام التناوب بين العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/57
273	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن تنفيذ الواجبات بشكل مستقل يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة	5/2/58

تابع قائمة الجداول

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
274	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن حصر الإطلاع على المستندات الأصلية للبيانات بأفراد أقسام البيانات يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/59
274	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن حصر تعديل بيانات المدخلات على معدي البيانات يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/60
275	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين بأن إتباع أساليب الرقابة التنظيمية يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في السودان	5/2/61
277	يوضح اختبار (ت) للفرق بين المصارف الإسلامية في فلسطين والمصارف الإسلامية في السودان من حيث أن عدم وجود نظام فعال الرقابة الداخلية يؤدي إلى احتمال وقوع أخطاء ومخالفات جوهرية	5/3/62
277	يوضح اختبار (ت) للفرق بين المصارف الإسلامية في فلسطين والمصارف الإسلامية في السودان من حيث أن كفاءة نظام الرقابة الداخلية تحدد من حجم عينة الإختبارات المراجعة	5/3/63
278	يوضح اختبار (ت) للفرق بين المصارف الإسلامية في فلسطين والمصارف الإسلامية في السودان من حيث تقييم نظام الرقابة الداخلية لا يحدد الرأي المهني النهائي للمراجع الخارجي	5/3/64
278	يوضح اختبار (ت) للفرق بين المصارف الإسلامية في فلسطين والمصارف الإسلامية في السودان من حيث أن إتباع أساليب الرقابة التنظيمية يؤدي إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في ظل إستخدام تكنولوجيا المعلومات	5/3/65

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الشكل
23	خطوات عملية الرقابة	1/1/1
31	أنواع الرقابة حسب السلطات المخولة للجهات الرقابية	1/1/2
31	أنواع الرقابة حسب الجهة التي تقوم بها	1/1/3
34	أنواع الرقابة حسب دور الدولة	1/1/4
35	أنواع الرقابة من وجهة النظر المحاسبية والإقتصادية	1/1/5
37	أنواع الرقابة حسب توقيتها	1/1/6
65	أنواع الرقابة حسب درجة الشمول ومدى المسؤولية في التنفيذ	1/1/7
69	أنواع الرقابة حسب أهدافها	1/3/8
74	يوضح الجوانب التي تعتمد عليها الرقابة الداخلية	1/3/9
80	ترابط عناصر نظام الرقابة الداخلية مع أهداف النظام والأنشطة الرقابية	2/1/10
124	مكونات نظام الرقابة الداخلية في الأنظمة الإلكترونية	2/3/11
125	يوضح إجراءات الرقابة العامة	2/3/12
126	يوضح إجراءات الرقابة التطبيقية	2/3/13
151	يوضح الجوانب التي تعتمد عليها الرقابة الداخلية	3/1/14
157	الحسابات المطلوب مراجعتها لإحكام الرقابة الداخلية في قسم الحسابات الجارية	3/2/15
168	إجراءات الرقابة الداخلية في قسم الإدارة الخارجية	3/2/16
180	خطوات تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية	3/3/17
200	رسم بياني يبين التوزيع الجغرافي للجهاز المصرفي في السودان	4/1/18
202	رسم بياني يوضح حجم التمويل المصرفي حسب صيغ الإستثمار المختلفة في المصارف الإسلامية في السودان	4/1/19
220	هيكل الجهاز المصرفي الفلسطيني	4/2/20
223	الخريطة التنظيمية للبنك الإسلامي الفلسطيني.	4/2/21
226	الرموز التي يتم إستخدامها في تصميم خرائط التدفق المستندي في أقسام المصارف الإسلامية في فلسطين	4/2/22
238	خريطة تدفق القرار لطلب التمويل.	4/2/23
246	الفرق في الصدق والثبات بين إجابات المبحوثين في فلسطين والسودان	5/1/24

