

الخاتمة

أولاً : النتائج

- بناءً على تحليل بيانات الدراسة الميدانية تم التوصل للنتائج التالية :
- (1) من الأولويات الأساسية لدى المراجع الخارجي عند القيام بعملية المراجعة للمصارف الإسلامية تقويم نظام الرقابة الداخلية ، وذلك يتم وفقاً لمتطلبات معايير المراجعة المتبعة.
 - (2) إن التقويم الأولي لنظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية يتم من خلال عملية تخطيط المراجعة .
 - (3) يتم قياس كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية من خلال التقارير والبيانات المقدمة للإدارة ، ومدى تأثيرها على قرارات الإدارة .
 - (4) يعتمد حجم عينة الإختبارات التي يجريها المراجع في المصارف الإسلامية على مدى وجود وكفاءة نظام الرقابة الداخلية ، فكلما كان هنالك نظام للرقابة الداخلية يتصف بالكفاءة ، كلما كان حجم عينة الإختبارات قليلة والعكس صحيح .
 - (5) من العوامل المهمة التي يأخذها المراجع الخارجي في الإعتبار عند إبداء رأيه المهني المحايد في المصارف الإسلامية مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية محل المراجعة .
 - (6) يساعد الإهتمام بالتدريب والتطوير واستخدام التقنيات الحديثة والإلتزام بالسياسات الإدارية على تفعيل نظام الرقابة في المصارف الإسلامية ، وعلى ضبط العمل ، كما يقلل من فرص التلاعب ويساعد على تحقيق الأهداف الموضوعة للمصرف .
 - (7) التقييم الإيجابي لنظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية بواسطة المراجع الخارجي يعتمد أساساً على مدى كفاءة التطبيق الفعلي للنظام .
 - (8) عدم وجود نظام للرقابة الداخلية بالمصرف محل المراجعة ، لا يعني الحصول على تقرير سلبي من عملية المراجعة .
 - (9) من الوسائل التي تؤدي إلى توثيق معاملات المصارف الإسلامية والتأكد من سلامتها وكمال تسجيلها وجود نظام متكامل للدورات المحاسبية والفصل بين الواجبات وتحديد الصلاحيات .
 - (10) يؤدي إتباع أساليب الرقابة التنظيمية في المصارف الإسلامية إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في ظل إستخدام تكنولوجيا المعلومات .
 - (11) يؤدي حصر مسؤوليات العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية بما يخص قسمهم فقط إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .
 - (12) يؤدي فرض نظام التناوب بين العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .
 - (13) يؤدي تنفيذ الواجبات بشكل مستقل في أقسام تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .

- 14) يؤدي حصر الإطلاع على المستندات الأصلية للبيانات بأفراد الأقسام وأفراد إعداد البيانات في المصارف الإسلامية إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .
- 15) يؤدي حصر تعديل بيانات المدخلات على معدي البيانات في المصارف الإسلامية إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية المطبقة .
- 16) 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 .
- 17) إتضح من البحث أن الإدارات العليا بالمصارف الإسلامية في السودان وفلسطين كان إمامها ضعيف بعلم وفنون التغيير المطلوب وإستشعارها بأهمية التغيير كمشروع إستراتيجي
- 18) على مستوى العملاء تعتبر الخدمات المصرفية الإلكترونية التي قدمتها المصارف للعملاء هي خدمات جديدة وتحتاج لبذل مجهود تدريبي وثقفي .

ثانياً : التوصيات

- بناءً على نتائج الدراسة الميدانية إستطاع الباحث الخروج بالتوصيات التالية :
- 1) ضرورة أن تستعين المصارف الإسلامية بمستشارين خارجيين متخصصين في المجال الإداري والتنظيمي لتهيئة إدارات المصارف حتى تكون منسجمة مع متطلبات التحول التقني
 - 2) العمل الجاد لتغيير البيئة الثقافية التي رسخها العمل المصرفي التقليدي حتى تتحول البيئة فيها لداعمة ودافعة لجهود وخطط التغيير المستمر الذي أصبح سمة العصر .
 - 3) وضع برامج لتدريب الإدارات العليا لإكسابها المهارة في فنون الإدارة ، وضرورة البدء فوراً في تطبيق الحوكمة في المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين .
 - 4) وضع برامج تثقيفية لجمهور المصارف لتشجيعهم على إستخدام الخدمات التقنية .
 - 5) ضرورة إستخدام الدورات المحاسبية والفصل بين الواجبات وتحديد الصلاحيات بغرض توثيق معاملات المصارف الإسلامية والتأكد من سلامتها وإكتمال تسجيلها .
 - 6) ضرورة الإهتمام بالتدريب المستمر وبالتطوير وإستخدام التقنيات الحديثة والموازنات التخطيطية والإلتزام بالسياسات الإدارية في المصارف الإسلامية من أجل تفعيل أنظمة الرقابة الداخلية ولضبط العمل فيها .
 - 7) ضرورة أن يتم فصل السلطات وتوضيح المسؤوليات بدقة بين العاملين في المصارف الإسلامية بغرض تعزيز نظام الرقابة الداخلية المطبق فيها .
 - 8) ضرورة منح العاملين في المصارف الإسلامية إجازاتهم السنوية دفعة واحدة بغرض عدم تمكينهم من تغطية أخطاءهم إن وجدت .

- 9) ضرورة أن يقتصر تعديل بيانات المدخلات على معدي البيانات في المصارف الإسلامية بغرض رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية المطبقة فيها .
- 10) ضرورة استخدام أساليب الرقابة التنظيمية المختلفة في ظل استخدام تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية بغرض رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية المطبقة فيها
- 11) ضرورة أن يتم حصر مسؤوليات العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية بما يخص قسمهم فقط بغرض رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .
- 12) ضرورة تنفيذ الواجبات بشكل مستقل في أقسام تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية بغرض رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .
- 13) يؤدي فرض نظام التناوب بين العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية إلى رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .
- 14) ضرورة فرض نظام التناوب بين العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات في المصارف الإسلامية لأجل رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية .
- 15) على المراجع الخارجي تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية محل المراجعة وفقاً لمتطلبات معايير المراجعة المتبعة .
- 16) على المراجع الخارجي قياس كفاءة نظام الرقابة الداخلية من خلال مدى إستجابة الإدارة للتقارير والبيانات المقدمة إليها ومدى تأثيرها على قراراتها .
- 17) ضرورة أن يعتمد التقييم الإيجابي لنظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية على مدى كفاءة التطبيق الفعلي للنظام بالمصرف محل المراجعة ، وأن يتناسب حجم عينة الإختبارات التي يجريها المراجع مع ذلك التقييم .
- 18) ضرورة أن يضع المراجع الخارجي في أولوياته عند القيام بعملية المراجعة تقييم نظام الرقابة الداخلية وذلك من خلال تخطيط المراجعة .

بحوث مقترحة

يوصي الباحث بالقيام بالبحوث التالية :

- 1) المشاكل المترتبة عن إختلاف تقييم أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية بواسطة المراجعين .
- 2) دور أنظمة الرقابة الداخلية الآلية في تحقيق أهداف المصارف الإسلامية ومساعدة المراجع الخارجي .
- 3) الآثار المترتبة عن عدم وجود أو عدم تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .
- 4) أثر حوكمة المصارف الإسلامية على رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية فيها .
- 5) دور المعايير الإسلامية في رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .
- 6) أثر تنمية الرقابة الذاتية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .

قائمة المراجع

القرآن الكريم

المراجع العربية

أولاً : الكتب

1. ابن منظور , قاموس لسان العرب ، الجزء الأول
2. أبورقية ، توفيق مصطفى ، وعبدالهادي المصري ،تدقيق ومراجعة الحسابات (الأردن : دار الكندي للنشر ، ط 1 ، 1991)
3. أبوزيد ، حسن محمد حسين ، دراسات في المراجعة ، الجزء الأول (القاهرة : دار الثقافة الحديثة ، 1983م)
4. إشتيوي ، إدريس عبد السلام ، المراجعة معايير وإجراءات (بنغازي : الدار الجماهيرية للنشر والتوزيع والإعلان ، 1990)
5. أنديكاس ، أ . س . ، الرقابة على البنوك نظرياً وعملياً في بعض البلدان ، (لم يذكر مكان النشر ، ولا الناشر ، 1958م)
6. أنيس ، إبراهيم ، وآخرون ، المعجم الوسيط ، (قطر : مجمع اللغة العربية ، مطابع قطر الخيرية ، الجزء الأول ، 1985م)
7. البحيسي ، عصام محمد ، المحاسبة في الإسلام (غزة : الجامعة الإسلامية ، 1996م)
8. البطمة ، محمد عثمان ، المراقبة الداخلية في نظم المحاسبة الآلية (الرياض : دار المريخ للنشر ، 1985م)
9. البيومي ، د.صبري شحاته السيد ، دراسات في إدارة البنوك الإسلامية بالتطبيق على الجهاز المصرفي السوداني (القاهرة : مكتبة عين شمس ، لم يذكر تاريخ النشر)
10. توفيق ، حسن أحمد ، الإدارة العامة ، (القاهرة : دار النهضة ، 1995)
11. توفيق ، عبد الجبار ، التحليل الإحصائي في البحوث التربوية والنفسية والاجتماعية - الطرق اللا معلمية، ط 2 (الكويت : مؤسسة الكويت للتقدم العلمي، 1985م).
12. توماس وليم ، وأمرسون هنكي ، المراجعة بين النظرية والتطبيق ، ترجمة أحمد حجاج ، وكمال الدين سعيد (الرياض : دار المريخ ، 1989م)
13. جربوع ، يوسف محمد ، أساسيات الإطار النظري في مراجعة الحسابات (فلسطين : مطبعة الجامعة الإسلامية بغزة ، ط 2 ، أغسطس 2003 م)
14. ----- ، مراجعة الحسابات المتقدمة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية (غزة : لاتوجد دار للنشر ، 2002م)
15. الجزائر ، محمد محمد ، المراقبة الداخلية - دراسة وسائل تحقيق الرقابة الوقائية ورفع الكفاية الإنتاجية (القاهرة : مكتبة عين شمس ، 1974م)
16. الجمال ، محمد رشيد عبده ، دراسات في المحاسبة الحكومية - النسق الفكري وقضايا التطبيق (القاهرة : مطبعة جامعة الإسكندرية ، 2001م)
17. جمعة ، أحمد حلمي ، المدخل الحديث لتدقيق الحسابات (عمان :دار الصفا للنشر والتوزيع، 2000 م)
18. الجمل ، متولي محمد ، وعبد المنعم محمود عبد المنعم ، المراجعة : الإطار النظري والمجال التطبيقي

- القاهرة : دار النهضة العربية ، 1976م)
19. ----- ، ود.محمد محمد الجزار ، أصول المراجعة مع دراسة حالات تطبيقية متنوعة ، (القاهرة : لم يذكر إسم الناشر ، 1968م) ، ج 2
20. حجازي ، محمد عباس ، المراجعة - الأصول العلمية والعملية والممارسة الميدانية (القاهرة : مكتبة عين شمس ، 1980 م)
21. حجازي ، محمد أحمد ، المحاسبة الحكومية والإدارة المالية العامة (القاهرة : بدون دار نشر ، الطبعة الثانية 1995م)
22. حنا ، حنا يوسف ، مراجعة حسابات البنوك (بيروت : لا يوجد دار للنشر ، 1969م - 1970 م)
23. الحناوي ، طارق ، نظم المعلومات المحاسبية والحاسوب (الإسكندرية : دار المعارف للنشر، 2002م)
24. خضير ، مصطفى عيسى ، أصول المراجعة (القاهرة : دارالمعارف ، 1969م)
25. ----- ، المراجعة والمفاهيم والمعايير والإجراءات (الرياض : عمادة شؤون المكتبات ، 1996،
26. خير ، عثمان محمد ، المنتدى المصرفي السابع (الخرطوم : المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية ، بدون تاريخ)
27. دبيان ، السيد عبد المقصود ، نظم المعلومات المحاسبية (الإسكندرية : الدار الجامعية ، 1997)
28. الدهراوي ، كمال الدين مصطفى ، ومحمد سرايا ، دراسات متقدمة في المحاسبة والمراجعة (الإسكندرية : الدار الجامعية للطبع والنشر والتوزيع ، 2001م)
29. ديسكر ، جاري ، تعريب عبد القادر محمد عبد القادر ، مراجعة درويش فرغلي ، أساسيات الإدارة (الرياض : دار المريخ للنشر ، 1992 م)
30. رضوان ، عباس أحمد ، دراسة في المراجعة (المنصورة : دار الجلاء للنشر والطباعة ، 1989 م)
31. الساعي ، مهيب، وآخرون ، علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية (عمان : دارالفكر للنشر والتوزيع، 1991م)
32. السكري ، شريف محمد ، وأبو العلا الطحان ، المراجعة - إجراءات وتقييم نظم الرقابة الداخلية ومراجعة العمليات (القاهرة : مكتبة عين شمس ، 1992م)
33. السيسي ، صلاح الدين حسن ، نظم المحاسبة والرقابة وتقييم الأداء في المصارف والمؤسسات المالية ،دراسات نظرية وتطبيقية (بيروت :دار الوسام للطباعة والنشر، ط 1 ، 1998م)
34. الشافعي ، جلال الدين ، الرقابة الداخلية في البنوك (القاهرة : لم يذكر إسم الناشر ، 1978/77م)
35. شحاته ، محمد علي ، مراجعة وفحص الحسابات : بحوث في الأصول العلمية والتطبيق العملي (القاهرة : دار النهضة العربية ، 1974م)
36. الشريف ، علي ، مبادئ الإدارة العامة (القاهرة : بدون ناشر ، 1987م)
37. الشنواني ، صلاح ، التنظيم الإداري في قطاع الأعمال (القاهرة : دار المعارف ، 1985 م)
38. صافي ، سمير خالد ، البرنامج الإحصائي SPSS ، ط 2 ، (فلسطين : مكتبة آفاق ، 2001 م)
39. الصباح ، عبد الرحمن ، مبادئ الرقابة الإدارية ، المعايير - التقييم - التصحيح (عمان : جامعة عمان الأهلية ، دار ظهران للنشر والتوزيع ، 1994 م)
40. الصبان ، محمد سمير ، الأصول العلمية للمراجعة بين النظرية والتطبيق (القاهرة : دار النهضة العربية للطباعة والنشر ، 1988م)
41. ----- ، وآخرون ، الرقابة والمراجعة الداخلية - مدخل نظري تطبيقي (الإسكندرية:

- الدار الجامعية ، 1996م)
42. ----- ، المراجعة بين التنظير والتطبيق (بيروت : الدار الجامعية 1990)
43. صبري ، نضال رشيد ، تدقيق الحسابات (عمان : مطابق جامعة القدس المفتوحة ، 1998 م)
44. الصحن ، عبد الفتاح ، مبادئ وأسس المراجعة علماً وعملاً (الإسكندرية : مؤسسة شباب جامعة الإسكندرية، 2000م)
45. ----- ، وآخرون ، المراجعة علماً وعملاً (الإسكندرية : مؤسسة شباب الجامعة ، 1991)
46. ----- ، وسمير كامل ، الرقابة والمراجعة الداخلية (القاهرة : دار الجامعة الجديدة ، بدون تاريخ)
47. ----- ، وآخرون ، الرقابة والمراجعة على المستوى الجزئي والكلي (الإسكندرية: الدار الجامعية، 1994م)
48. الطحان ، صبيح ، أصول التدقيق الحديث (بغداد : مطبعة الزمان ، 1976م)
49. الطويل ، محمد علي ، الإدارة المعاصرة ، المدخل - المشاكل - الكفاءة (القاهرة : دار الفرجاني ، 1990م)
50. عاشور ، يوسف ، آفاق الجهاز المصرفي الفلسطيني (غزة : مكتبة آفاق ، الطبعة الأولى ، 1995م)
51. عبد الحميد ، مصطفى ، الرقابة والتخطيط في البنوك التجارية (عمان : لا يوجد دار للنشر، 1967م)
52. عبد الله ، خالد أمين ، وآخرون ، علم تدقيق الحسابات - الناحية العملية (عمان : مركز الكتب ، 1988)
53. ----- ، التدقيق والرقابة في البنوك (عمان : دار وائل للنشر ، 1991م)
54. ----- ، تدقيق الحسابات -الناحية العملية ، (عمان : دار وائل للنشر ، 1988م)
55. ----- ، علم تدقيق الحسابات - الناحية النظرية (عمان : دار وائل للنشر ، 1999-2000م)
56. ----- ، علم تدقيق الحسابات ، الناحيتين النظرية والعملية (عمان : دار وائل للنشر ، 2000 م)
57. ----- ، علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية والعملية (عمان : دار وائل للنشر ، 2000م)
58. العبيدي ، ماهر موسى ، مبادئ الرقابة المالية (بغداد : مطبعة بغداد ، 1988م)
59. عثمان ، عبدالرزاق ، أصول التدقيق والتدقيق الداخلية ،(العراق : وزارة التعليم العالي ،جامعة الموصل)
60. عشاوي ، إبراهيم علي ، أساسيات المراجعة والمراقبة الداخلية (القاهرة:مكتبة عين شمس ،1971م)
61. عطا الله ، محمود شوقي ، مبادئ المراجعة (القاهرة : دار النهضة العربية ، 1977 م)
62. علي ، أحمد حسين ، نظم المعلومات المحاسبية :الإطار الفكري والنظم التطبيقية (القاهرة : بدون ناشر ، 1997 م)
63. علي ، محمد رحيم ، التفتيش على أعمال البنوك (عمان : لم يذكر إسم الناشر ، 1976/75 م)
64. العمرات ، أحمد صالح ، التدقيق الداخلي - الإطار النظري والمحتوى السلوكي (عمان : دار البشير ، 1990 م)
65. عوض الله ، عبد المنعم ، وعزيزة عبد الرازق ، المحاسبة الإدارية في مجال الرقابة واتخاذ القرارات (القاهرة : مطبعة كلية الزراعة ، 1994 م)

66. القاضي ، حسين ، مراجعة الحسابات ، الطبعة الثانية (دمشق : بدون دار للنشر ، 1994 م)
67. ----- ، أساسيات التدقيق في ظل المعايير الأمريكية والدولية (عمان : مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع ، 1999)
68. قطحاين ، قارن أمجد ، ومهدي زويلف ، الرقابة مدخل كمي (عمان : مكتبة الفلاح للنشر والتوزيع 1995م)
69. الكفراوي ، عوض محمود ، الرقابة المالية - النظرية والتطبيق (القاهرة : مكتبة الإنجلومصرية ، 2002م)
70. لطفي ، أمين السيد أحمد ، الإتجاهات الحديثة في المراجعة والرقابة على الحسابات (القاهرة : دار النهضة العربية ، 1997 م)
71. المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، المعايير الدولية للمراجعة (عمان : الإتحاد الدولي للمحاسبين ، 1988م)
72. ----- ، ترجمة محمد مطر ، أصول التدقيق (عمان : المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، 2000 م)
73. محارب ، نبيل سدة ، تطور مفهوم وإجراءات الرقابة على البنوك منذ عام 1907 م (الخرطوم : لم يذكر إسم الناشر ولا مكان وتاريخ النشر)
74. محمد ، حسب الله قاسم ، الرقابة الداخلية في البنوك (عمان : لم يذكر إسم الناشر ، 1988/87 م)
75. معوض ، كمال ، القواعد والمعايير الأساسية التي يمكن الإسترشاد بها في مجال تنظيم وتنفيذ العمليات المصرفية المختلفة (عمان : لا يوجد دار للنشر ، 1975م - 1976م)
76. المغربي ، كامل محمد ، المدخل لإدارة الأعمال - أسس ووظائف (عمان : مكتبة عمان ، 1974م)
77. المنان ، الوثائق عطا ، القانون التجاري (الخرطوم : دار صالح للطباعة والنشر ، 2005م)
78. ----- ، قوانين العمل المصرفي والتجاري في السودان (الخرطوم : دار جامعة أفريقيا العالمية ، 2005م)
79. مهنا ، محمد رشاد ، الرقابة الداخلية والخارجية في البنوك - وسائلها وأهدافها (القاهرة : بدون ناشر ، 1990/1989م)
80. ناجي ، السيد عبده ، الرقابة على الأداء (القاهرة : دار الفكر العربي ، 1979م)
81. نور ، أحمد ، مراجعة الحسابات من الناحيتين النظرية والعملية (الإسكندرية : مؤسسة شباب الجامعة ، 1992م)
82. نوري ، عبد اللطيف ، وآخرون ، أصول التدقيق (بغداد : مطبعة العمال المركزية ، 1985م)
83. الهواري ، محمد نصر ، وآخرون ، المشكلات المعاصرة في المراجعة : الإطار العلمي والمشكلات العملية ، (القاهرة : مكتبة الشباب ، 1977م)
84. ياسين ، محمد حسن ، وإبراهيم درويش ، المدخل المعاصر إلى وظائف التنظيم (القاهرة : بدون ناشر ، 1980 م)
85. يوسف ، عواطف ، وآخرين ، دور بنك السودان في إدارة الجهاز المصرفي (الخرطوم : بدون ناشر ، نوفمبر 1997م)

ثانياً : الدوريات والمجلات العلمية

1. أبو جبارة ، هاني محمود ، مدى التوافق بين مدققي الحسابات في تقويم أنظمة الرقابة الداخلية (عمان : الجامعة الأردنية ، مجلة دراسات،مجلد 15، عدد 2، 1983م)
2. أبو زيد ، حسن محمد حسين ، أبعاد جديدة في تطور مهنة المراجعة (القاهرة : مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين ، العدد 26 ، 1979م)
3. الغرياني ، طلال سراج ، الرقابة الإدارية وأجهزتها في المملكة العربية السعودية (الرياض ، مجلة الإدارة العامة ، العدد 53،مارس 1987م)
4. القرا ، صالح محمد ، مكونات الرقابة الداخلية (غزة : مجلة المحاسب الفلسطيني ، العدد 13، يونيو ، 2002م)
5. الكسم ، عبد الرحيم ، مؤشرات تقييم الأداء (عمان :مجلة شؤون الإدارة الحديثة ، العدد العاشر، 1990 م)
6. المجموعة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية (تونس : مجلة الرقابة المالية ، السنة 15، العدد 28 ، ورقة عمل مقدمة من الحكومة الفرنسية في ندوة الأمم المتحدة والمنظمات الدولية للأجهزة العليا للرقابة، يونيو 1996م)
7. الهندي ، عدنان ، العلاقة بين الرقابة والتدقيق الداخلي والخارجي ، (بيروت : إتحاد المصارف العربية ، مجلة المصارف العربية ، مايو 1986)
8. جعفر ، عبد الإله نعمة ، المراجعة الإدارية في ترشيد قرارات الشراء (عمان : مجلة المدقق ، العدد 47، 2003 م)
9. سلام ، حلمي إبراهيم ، نحو نظام متكامل للرقابة الداخلية في نظم المعلومات المحاسبية في ظروف استخدام الحاسبات الإلكترونية (القاهرة : جامعة القاهرة ، كلية التجارة ، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين ، العدد 44، 1977م)
10. عبد المنعم ، عبد محمود محمود ، مسؤولية أجهزة الرقابة الخارجية عن أنظمة التكاليف المستخدمة في المنشآت الصناعية ومعايير الحكم عليها (القاهرة : جامعة القاهرة ، كلية التجارة ، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين ، العدد 16، 1971م)
11. غاوي ، جورج ، نظام الرقابة الداخلية وأثره على القوائم المالية ، (بغداد : مجلة المدقق ، العدد 31، سنة 1999م)
12. مطر ، أنطون ، التدقيق والرقابة الداخلية في المصارف (بيروت : مجلة إتحاد المصارف العربية ، 1986م)
13. مناصني ، محمد صالح ، التدقيق والأمان والرقابة في ظل استخدام الحاسبات الإلكترونية (بيروت: مجلة إتحاد المصارف العربية ، العدد 17، 1989م)
14. مطر ، محمد ، أهمية التحليل الاستراتيجي للإئتمان في إتخاذ قرارات الإقراض طويلة الأجل (عمان : مجلة البنوك ، العدد الأول ، كانون الثاني ، 1996م)
15. ----- ، العناصر الأساسية لتحليل الإئتمان المستخدم في دراسة طلب التسهيلات المصرفية (عمان : مجلة البنوك ، العدد الثاني ، آذار 1997م)
16. ----- ، نطاق مسؤولية مدقق الحسابات عن تقويم قدرة المشروع على الإستمرار (عمان :مجلة البصائر ، جامعة البترا ، المجلد 4 ، العدد 2 ، أيلول 2000 م)
17. ----- ، طبيعة وأهمية مؤشرات الفشل المالي للشركات دراسة تحليلية مقارنة بين آراء المدققين

والمحللين الماليين (عمان : مجلة البصائر ، جامعة البترا ، المجلد 5 ، العدد 1 ، آذار 2001م)

ثالثاً : الرسائل العلمية / دكتوراه

1. أبوظبل ، عيسى محمد ، الإتجاهات الحديثة في الرقابة الخارجية على حسابات الشركات المساهمة (القاهرة : جامعة القاهرة ، كلية التجارة ، رسالة دكتوراه محاسبة غير منشورة ، 1960م)
2. العميان ، نايف راجي ، الرقابة الإدارية وأثرها على كفاءة العمل الإداري في أجهزة الإدارة العامة الأردنية ، دراسة تحليلية ميدانية على وزارة الصحة والرقابة الصحية الأردنية للفترة من 1985-1995م، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراه محاسبة غير منشورة ، 2000م)
3. القاضي ، حسين يوسف ، نظرية الرقابة على الحسابات (القاهرة : جامعة الزقازيق ، رسالة دكتوراه محاسبة غير منشورة ، 1976 م)
4. قراقش ، جهاد بدر ، دور تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة نظم الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية الأردنية المساهمة العامة (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة دكتوراه محاسبة غير منشورة ، 2004 م)
5. موسى ، السماني قسم الخالق ، المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق ، تجربة مصرف قطر الإسلامي وبنك فيصل الإسلامي السوداني ، 1996-2000 م (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة دكتوراه محاسبة غير منشورة ، 2002 م)
6. النور ، شمس الدين عبد الكريم ، الجهاز المصرفي في السودان 1956-2001م ودور الأسواق المالية في ضوء الصناعة المصرفية واستراتيجيات العولمة (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة دكتوراه محاسبة غير منشورة ، 2002 م)
7. الوحيدي ، على محمد سلطان ، أثر الرقابة الداخلية في رفع كفاءة أداء الوحدات الحكومية في المملكة الأردنية الهاشمية - دراسة حالة وزارة الأشغال العامة (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة دكتوراه محاسبة غير منشورة ، 2002م)

رابعاً : الرسائل العلمية / ماجستير

1. أبوعلي ، أحمد ، تقييم الرقابة الداخلية في الشركات الصناعية المساهمة الأردنية (عمان : الجامعة الأردنية ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 1988م)
2. الأعرج ، محمد ساير عاشور ، دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية بمديرية التربية والتعليم بغزة ، (الخرطوم:جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة، 2002م)
3. التوم ، نجاة علي ، دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية لشركة سكر كنانة المحدودة-1996-2000 (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2002 م)
4. جاموس ، ياسر ، مراجعة الأنظمة المحاسبية التي تعتمد على إستخدام الحاسوب (دمشق : جامعة حلب ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 1991م)
5. الحدثي ، عماد صالح ، تقييم أنظمة الرقابة الداخلية للمؤسسات التي تستخدم الحاسوب ، دراسة ميدانية على المؤسسات المالية والمصرفية في المملكة الأردنية الهاشمية (عمان :الجامعة الأردنية ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة 1993 م)
6. حسن ، ممدوح موسى ، رقابة الأداء : المنظور العملي والعملي ، دراسة حالة ديوان المحاسبة الأردني (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2004 م)
7. حسين ، خالد سليمان ، أثر تكنولوجيا المعلومات المحاسبية على فاعلية نظام الرقابة الداخلية بالتطبيق

على الشركات المساهمة العامة بالسودان (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2005م)

8. الخالدي ، ناهض نمر محمد ، أسس القياس المحاسبي ودورها في تقويم الإستثمار في المصارف الإسلامية ، دراسة تطبيقية مقارنة على المصارف في فلسطين والسودان (الخرطوم :جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ،رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2002م)
9. خليفة ،محمد صالح على،المراجعة الداخلية ودورها في الرقابة على الإيرادات ، دراسة حالة الجمارك السودانية ، (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2004م)
10. زيدان ، زياد أمين عبد الغني ، تقييم أنظمة الرقابة الداخلية في الجامعات الخاصة الأردنية ،(الأردن : جامعة آل البيت ، كلية الإقتصاد ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة 2001م)
11. شاهين ، علي عبد الله ،آفاق تخطيط وتقويم أداء العمل الرقابي باللجنة الشعبية العامة للرقابة والمتابعة الشعبية ، دراسة تطبيقية على المصارف التجارية ، (طرابلس : جامعة الفاتح ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 1995 م)
12. الشريف ،هالة عبد الله عباس ، نظم المعلومات المحاسبية المصرفية الآلية في المصارف السودانية- الإيجابيات والسلبيات(الخرطوم:جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا،رسالة محاسبة ماجستيرغيرمنشورة ، 2000م)
13. الطريقي ، البشير المهدي، تقويم أنظمة الرقابة الداخلية في الجهاز المصرفي (الخرطوم : جامعة النيلين ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة، 2005 م)
14. عابدين ، حسني محمد ، تقييم فاعلية وكفاءة أجهزة الرقابة الداخلية ببلدية غزة خلال الفترة 1995-2000م (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2002 م)
15. عثمان ، إنشراح أحمد شريف ، دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية لشركة سكر كنانة المحدودة-1996-2000(الخرطوم :جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ،رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2001 م)
16. عويضة ، إيمان محجوب محمد ، تطور المراجعة الداخلية المستقلة في مؤسسات الدولة في السودان (الخرطوم : جامعة ادمرمان الإسلامية ، ، رسالة ماجستيرمحاسبة غير منشورة ، 2000م)
17. غربية ، محمود علي سليمان ، فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية لأغراض المراجعة الخارجية بإستخدام المفاهيم السلوكية (القاهرة : جامعة القاهرة ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 1983م)
18. الفرا ، عبد الشكور عبد الرحمن موسى ، قياس فاعلية النظم المحاسبية في الشركات الصناعية ذات المسؤولية المحدودة في المملكة العربية السعودية (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 2002 م)
19. محمد ، محاسن عبد العزيز ، التدقيق والرقابة الداخلية في المصارف ودورها في إكتشاف وتصحيح الأخطاء والمخالفات بنك الخرطوم كنموذج (الخرطوم : جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، رسالة ماجستيرمحاسبة غير منشورة 2000)
20. مصطفي ، صادق حامد ، استخدام نماذج الصلاحية في فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية ، (القاهرة : جامعة القاهرة ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، 1982م)

خامساً : بحوث ومؤتمرات علمية

1. بنك السودان ، توثيق تجربة السودان في مجال المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ، ورشة العمل الثانية (الخرطوم: اللجنة العليا لتوثيق تجربة السودان في مجال المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ، 10-8 مايو 2006م)
2. حافظ ، السيد ، الرقابة الإقتصادية (القاهرة : جامعة الدول العربية ، محاضرة بالمجلس الإقتصادي العربي ، 2000م)
3. عبد الله ، أحمد على ، المنتدى المصرفي الثامن (الخرطوم : المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية، بدون تاريخ)
4. عبد الله ، د.أحمد علي ، الرقابة على المصارف والمؤسسات الإسلامية في السودان ، (أبو ظبي : دورة الرقابة على المصارف ، الفترة من 1/23-1999/2/4م)
5. ربحان ، بكر ، دور المصارف الإسلامية في الحد من الآثار السلبية للعولمة (عمان : الملتقى الإسلامي لبحث تحديات العولمة للمصارف الإسلامية المنعقد برعاية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية خلال الفترة من 19-21-2001/5م)

سادساً : منشورات

1. أبوبكر ، محمد ، قانون الشركات رقم 22 لسنة 1997 (عمان : مكتبة دار الفرقان للنشر والتوزيع ، 1997م)
2. إتحاد المصارف السوداني ، نشرة المعلومات المصرفية (الخرطوم : ديسمبر 1995م)
3. البنك الإسلامي العربي ، خرائط التدفق المستندي (غزة : البنك الإسلامي العربي ، 2006م)
4. ----- ، التقارير السنوية ، (غزة : البنك الإسلامي العربي ، 1997م، 1998م، 1999م)
5. البنك الإسلامي الفلسطيني ، التقرير السنوي (غزة : البنك الإسلامي الفلسطيني ، عام 2005م)
6. ----- ، التقرير السنوي الخامس ، (فلسطين: البنك الإسلامي الفلسطيني ، 2000م).
7. ----- ، الخريطة التنظيمية للشركة (غزة : البنك الإسلامي الفلسطيني ، 1999م)
8. ----- ، عقد التأسيس والنظام الداخلي (غزة : البنك الإسلامي الفلسطيني ، 1996م)
9. بنك الأقصى الإسلامي ، دليل العمليات المالية ، خارطة التدفق المستندي (رام الله ، بنك الأقصى الإسلامي، 2004م)
10. بنك التضامن الإسلامي ، التقرير السنوي 1997(الخرطوم: بنك التضامن، 1997م)
11. بنك السودان ، التقرير السنوي (الخرطوم : التقرير السنوي ، 1970 م)
12. ----- (الخرطوم : التقرير السنوي ، 1995 م)
13. ----- (الخرطوم : التقرير السنوي رقم 12 ، 1973م)
14. ----- ، التقرير السنوي التاسع والثلاثون (الخرطوم: بنك السودان ، 1999م)
15. ----- ، منشور السياسة النقدية و التمويلية لعام 2002م ، الفقرة 1 ، بند 1، رقم ب س /م م 29/2/9 (الخرطوم : 29ديسمبر 2001 م)
16. بنك العمال الوطني ، مرشد العمليات المصرفية (الخرطوم : بنك العمال الوطني ، 2005م)
17. بنك القاهرة عمان - فرع المعاملات الإسلامية ، التقرير السنوي التاسع (غزة : بنك القاهرة عمان - فرع المعاملات الإسلامية ، 2004م)

18. بنك فيصل الإسلامي، مرشد العمليات المصرفية (الخرطوم : بنك فيصل الإسلامي السوداني ، 2005م)
19. ----- ،التقرير السنوي 2000 (الخرطوم: بنك التضامن، 2000م)
20. -----،تقرير مجلس الإدارة للاجتماع السنوي 19 للمساهمين لعام 1997 (الخرطوم: بنك فيصل الإسلامي السوداني، 1998م)
21. التقرير السنوي لمجموعة بنك النيلين للتنمية الصناعية (الخرطوم : الإدارة العامة للبحوث والتخطيط ، 1997م)
22. جمعية مدققي الحسابات القانونيين الأردنيين ، النظام الأساسي ، رقم (2) سنة 1987م
23. السلطة الفلسطينية ، تنظيم الموازنة العامة والشؤون المالية ، مادة 10(فلسطين : الوقائع الفلسطينية ، قانون رقم 7 لسنة 1998 م)
24. ----- ، سلطة النقد الفلسطينية ، دائرة الرقابة على البنوك ، إحصائيات(فلسطين : سلطة النقد الفلسطينية، 2002م)

سابعاً : مقابلات شخصية

1. الأسطل ، يونس ، مقابلة مع رئيس لجنة الرقابة الشرعية في البنك العربي الإسلامي بغزة ،والنائب في البرلمان الفلسطيني (غزة :الجامعة الإسلامية بغزة ، مارس 2005م)
2. الحولي ، ماهر ، مقابلة مع رئيس لجنة الرقابة الشرعية في البنك الإسلامي الفلسطيني (غزة :الجامعة الإسلامية بغزة ، مايو 2004م)
3. الخالدي ، أيمن ، مقابلة مع رئيس قسم التدقيق الداخلي في البنك الإسلامي العربي (غزة : البنك الإسلامي العربي ، يناير 2006م)
4. شبير ، نعيم ، مقابلة مع رئيس دائرة التمويل والإستثمار في بنك القاهرة عمان - فرع المعاملات الإسلامية (غزة : بنك القاهرة عمان- فرع المعاملات الإسلامية ، 2006م)
5. صباح ، سالم ، مقابلة مع مدير عام البنك الإسلامي الفلسطيني (غزة : البنك الإسلامي الفلسطيني ، فبراير 2006م)
6. عبد الله ، أحمد علي ، مقابلة مع رئيس اللجنة العليا لتوثيق تجربة المصارف الإسلامية في بنك السودان (الخرطوم : قاعة الصداقة ، يونيو 2005م)
7. مصلح ، عامر ، مقابلة مع رئيس دائرة التمويل والإستثمار في البنك الإسلامي الفلسطيني (غزة : البنك الإسلامي الفلسطيني ، 2006م)

ثامناً : مواقع الإنترنت

1. سلطة النقد الفلسطينية ، www.pma-palestine.org/arabic/banks/banks.html
2. المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية <http://www.islamicfi.com/arabic/foundation/index.asp>
3. الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، الجوانب النظرية والتطبيقية لمعيار الرقابة الداخلية لغرض مراجعة القوائم المالية ، www.socpa.or.sa

Books:

1. Alvin Arens A., **Auditing: An Integrated Approach**, 7th edition ,Prentice Hall, 1997.
2. Brigham Eagehe F "**Fundamental of Financial Management**" 4 Ed dry Den press Rinehart and Winston, 1990 .
3. Brown, G., **Changing Audit Objectives and Techniques, Reading in Auditing**, Second Edition, South-Western Publishing Co., Ohio, 1965.
4. Dan Guy M., **Auditing**, 5th Edition ,Harcourt Brace & Company , New York , 1999
5. Ellsworth H. Morse, **Management Performance Auditing**, Hand Book for Auditors, Edited By James Cashin (N.Y.: MC Grew – Hill, 1971)
6. Ricchiute, David N., **Auditing**, 3th Edition , Cincinnati Ohio : South Western Publishing Co., 1992 .
7. Robertson, Jack C., **Auditing**, 6th Edition , Irwin, Homewood, Boston , 1990 .
8. Robertson, Jack C. and Davis, Fredrick G.-985 –" **Auditing Business Publication** Inc.Plano, Texas, 4th edition .
9. Taylor, Donald H., **Auditing Integrated Concepts and Procedures**, 5Th Edition, John Wiley & Sons, 1994.
10. Whitting Ton O.Ray, **Principles of Auditing**, 11Th Editions, Irwin, 1995.

Magazines :

1. Herded, Stuart, "**Interpreted Framework for Internal Control Structures**" Out Look, spring 1991, Vol. 59, Issue 1 .
2. (Steinberg, Richard M.," **Reaching Consensus: The GAOS Acceptance of the COSP Report** "Journal of Accountancy, September 1994 .
3. AICPA, **Committee on Auditing Procedures statement on Auditing Procedure No.27** (New York, AICPA, 1963)
4. AICPA, **Committee on Auditing Procedures statement on Auditing Procedure No. 33** (New York, AICPA, 1963)
5. Allan Mill champ, "Auditing: **An Instructional Manual for Students** " Publication 16 Barolos oWinchester, Hants U.K, 1978.
6. American Institute Of Certified Public Accountants , **Statement On Auditing Standards No.60 :Communication Of Internal Control Related Matters Noted In An Audit** , New York : AICPA .
7. American Institute of Certified Public Accountants, **Statement on Auditing Standards No.55: Consideration Of Internal Control Structure In A financial Statement Audit**, New York, NY: AICPA, 1988.
8. American Institute of Certified Public Accountants, **Statement on Auditing Standards No.65: The Auditors Consideration Of The Internal Audit Junction In Financial Statement Audit**, New York: AICPA .
9. American Institute Of CPA`s, **Codification Of Statements On Auditing Procedures**, New York, AICPA, 1951.
10. Anthony, H., **Accounting and Human Behavior**, Prentice – Hall, Inc., Inglewood-Cliffs, New York, 1976.
11. Chinook Philip B., "**Managements Responsibilities for Financial Statements and the Internal Control Systems**", Journal of Accountancy, Dec. 94. Vol.178 Issue 6.
12. Fitzpatrick, L., **the Story of Book Keeping: Accounting and Auditing**, **Accountants Digest**, IV, March 1939 .
13. Frazier, David R, "The **SAS no .78**", the CPA Journal, New York, May 1996mVol.66, Issue 6.

14. Geary Michael K., " **New Internal Control Framework - Proposed By COSO** ", the Ohio CPA Journal, Jun 1992 .
15. Herman son , Dana R. , " **The Internal Control Paradox : What Every Manager Should Know** " , Review Of Business , Winter 1994 ,Vol. 16 , Issue 2 .
16. Heywood, J., "Are **Auditors Hard Of Hearing, Accountants Digest**, Marsh, 1940.
17. International Congress Audit Institution "**Performance Auditing**" Sydney – Australia, 1980.
18. James Bower, Robert Scholsser, and Charles Zlathovich, **Financial Information Systems** (Boston, Mass: Allyn and Bacon, Inc., 1969)
19. Kohler, E.L., **Accounting For Management**, Prentice –Hall, Inc.N.J. 1965.
20. Mautz, R.K., **Fundamentals of Auditing**, John, Wily & Sons, New York 1991.
21. Mills, Patti A. " Milinaw University: **An Instructional Case in Internal Control and Ethics, Issues In Accounting Education**, 1995, vol. 10 Issues 2 .
22. Nielson, O., **New Challenges in Accounting Review**, October, 1960 .
23. Settler, H.F.**Systems Based Independent Audits**, Prentice –Hall, Inc., N.J., 1967.
24. Simon, A., **Auditing**, Prentice Hall, New Jersey, 1997.
25. Special Report on Internal Control, **Committee on Auditing Procedures**, AICPA, New York, 1949.
26. Stampf, V.H., **Influence of Internal Control upon Audit Procedures**, the Journal of Accountancy, September, 1936 .
27. Statement on Auditing No.1, **the Council of the Institute Chartered Accountants in England and Wales**, 1960 .
28. Tanki, Frank J.," **Internal Control – Integrated Frame Work: A Landmark Study** "The CPA Journal, New York, June 1993, Vol, 63, Issue 6.

الملاحق

ملحق رقم (1)

بسم الله الرحمن الرحيم

السيد/ المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : إستبانة

يقوم الباحث بدراسة حول تقويم أنظمة الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية في فلسطين والسودان وذلك بهدف وضع إطار لتطويرها ، ويتطلب ذلك الحصول على مجموعة من البيانات ، وعليه فقد تم تصميم هذه الإستبانة لتحقيق هذا الغرض ، أمل من سيادتكم التكرم بالإطلاع عليه والإجابة على الأسئلة المطروحة .

علماً بأن المعلومات التي يتم الحصول عليها سوف يتم إستخدامها لغرض البحث العلمي فقط ، وسوف تكون موضع سرية تامة ، كما أن الوصول إلى نتائج البحث يتوقف على إجاباتكم على أسئلة الإستبانة ، ولا ينتابنا أدنى شك في كرم تفضلكم بالإجابة على الأسئلة .

وتفضلوا بقبول وافر الشكر والتقدير

الباحث: ناهض نمر محمد الخالدي

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

ملحق رقم (2)

نسخة من الإستبانة الموزعة

القسم الأول : المعلومات الأساسية لعينة الدراسة

الإسم (إختياري) :

الوظيفة الحالية :

| | |
|-----------------|------------------|
| رئيس قسم محاسب | محاسب : |
| رئيس قسم مراجعة | مراجع : |
| | المؤهل العلمي : |
| دبلوم | ثانوي : |
| فوق الجامعي | بكالوريوس : |
| | المؤهل المهني : |
| زمالة محلية | مرحلة الشهادة : |
| زمالة بريطانية | زمالة أمريكية : |
| | الخبرة العملية : |
| من 5-10 سنوات | أقل من 5 سنوات : |
| أكثر من 15 سنة | من 10-15 سنة : |

القسم الثاني : يرجى اختيار الإجابة الصحيحة من وجهة نظركم بوضع إشارة (✓) أمام الإجابة المناسبة

أولاً : الأسئلة المتعلقة بالفرضية الأولى (يؤدي عدم وجود نظام فعال للرقابة الداخلية في المصارف

الإسلامية في السودان وفلسطين إلى إحتمال وقوع أخطاء ومخالفات جوهرية)

(1) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن وجود نظام متكامل للدورات المحاسبية يساعد على توثيق معاملات المنشأة والتأكد من سلامتها واكتمال تسجيلها .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

(2) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن الفصل بين الواجبات وتحديد الصلاحيات ومراعاة قواعد المحافظة على أصول المصرف يقلل إحتمال وقوع أخطاء .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

(3) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن الإهتمام بالتدريب والتطوير يساعد على تفعيل نظام الرقابة الداخلية بالمصرف

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

(4) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن إستخدام التقنية الحديثة يساعد على تفعيل نظام الرقابة الداخلية بالمصرف .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

5) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن إستخدام الموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية والالتزام بالسياسات الإدارية بالمصرف يضبط العمل ويقلل التلاعب ويساعد على تحقيق الأهداف الموضوعية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

ثانياً: الأسئلة المتعلقة بالفرضية الثانية (هناك علاقة بين كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية وحجم عينة الإختبارات المراجعة)

1) من واقع خبرتك المصرفية هل يتم التقييم الأولي لنظام الرقابة الداخلية في المصرف من خلال عملية تخطيط المراجعة

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

2) من واقع خبرتك المصرفية هل يعتمد حجم عينة إختبارات المراجعة في المقام الأول على مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

3) من واقع خبرتك المصرفية هل تقاس كفاءة نظام الرقابة الداخلية من خلال التقارير والبيانات المقدمة لإدارة المصرف وتأثيرها على قراراتها .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

4) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن كلما كان هناك نظام للرقابة الداخلية يتصف بالكفاءة كلما كان حجم عينة إختبارات المراجعة قليل .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

5) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن وجود نظام للرقابة الداخلية يعمل بكفاءة عالية لا يعني عدم الحاجة لإجراء إختبارات المراجعة .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

ثالثاً : الأسئلة المتعلقة بالفرضية الثالثة (تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية لا يحدد الرأي المهني النهائي للمراجع الخارجي)

1) من واقع خبرتك المصرفية هل ترى بأن تقييم نظام الرقابة الداخلية من الأولويات الأساسية للمراجع الخارجي .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

2) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأنه يتم تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية وفقاً لمتطلبات المراجعة المتبعة .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

3) من واقع خبرتك المصرفية هل يعتمد تقييم نظام الرقابة الداخلية الإيجابي بواسطة المراجع الخارجي أساساً على مدى كفاءة التطبيق الفعلي للنظام في المصارف الإسلامية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

4) من واقع خبرتك المصرفية هل ترى بأنه ليس ضرورياً أن يكون تقرير المراجع الخارجي سلبياً في حالة عدم وجود نظام للرقابة الداخلية بالمصرف موضوع المراجعة .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

رابعاً : الأسئلة المتعلقة بالفرضية الرابعة (التحول التقني بالمصارف الإسلامية في السودان وفلسطين يستلزم إتباع أساليب الرقابة التنظيمية لرفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية فيها)

1) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن حصر مسؤوليات العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات بما يخص قسمهم فقط يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

2) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن فرض نظام التناوب بين العاملين في قسم تكنولوجيا المعلومات يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

3) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن تنفيذ الواجبات بشكل مستقل يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

4) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن حصر الإطلاع على المستندات الأصلية للبيانات بأفراد أقسام البيانات يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

5) من واقع خبرتك المصرفية هل تؤيد بأن حصر تعديل بيانات المدخلات على معدي البيانات يؤدي إلى رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية .

موافق جداً موافق محايد معارض معارض جداً

إنتهى

مع تحيات الباحث

ملحق رقم (3)

هيئة تحكيم الإستبانة

تتكون لجنة التحكيم ، التي أشرفت على الصياغة النهائية للاستبانة الموزعة ، على المبحوثين في المصارف الإسلامية في السودان وفلسطين ، من التالية أسمائهم :

- د. عبد العظيم سليمان المهل عميد كلية الدراسات التجارية بجامعة السودان
- د. بابكر إبراهيم الصديق رئيس قسم المحاسبة بجامعة السودان
- د. مصطفى نجم الدين البشاري رئيس قسم المحاسبة سابقاً بجامعة السودان
- د. أحمد علي أحمد نائب عميد كلية الدراسات التجارية بجامعة السودان
- د. محمد فرح عبد الحلیم رئيس قسم إدارة الأعمال بجامعة النيلين
- د. إبراهيم فضل المولى إبراهيم الشكري رئيس قسم التنمية البشرية سابقاً

لهم من الباحث كل الشكر والتقدير

ملحق رقم (4)

نسخة عن الخطاب الموجه من الباحث إلى السادة أعضاء لجنة التحكيم الموقرة

السيد / حفظه الله

عضو لجنة التحكيم الموقرة

السلام عليكم ورحمة الله وبعد :

الباحث يعمل بالجامعة الإسلامية بغزة فلسطين ، وهو يحضر رسالة دكتوراه في المحاسبة بعنوان " إطار مقترح لتطوير نظام الرقابة الداخلية في المصارف الإسلامية " ، وهي تشمل إضافة للجانب النظري جانباً عملياً ، سيقوم على دراسة النظم الرقابية المطبقة لأربعة من المصارف الإسلامية في فلسطين ، إلى جانب أربعة أخرى من المصارف الإسلامية في السودان ، ولهذا يرغب الباحث في توزيع إستبانة للدراسة وجمع البيانات ، مرفق صورة عنها مع الخطاب ، وهو بحاجة للاستماع إلى توجيهاتكم السديدة ، وإلى نصائحكم القيمة ، بخصوص تلك الإستبانة المرفقة ، والمنوي توزيعها إن حازت على رضاكم وموافقكم إنشاءً الله .

وختاماً ، تفضلوا بقبول فائق الاحترام

الباحث

ناهض نمر محمد الخالدي