

الاستهلال

قال تعالى:-

(اِقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ * خَلَقَ الْإِنْسَانَ مِنْ عَلَقٍ * اِقْرَأْ وَرَبُّكَ الْأَكْرَمُ * الَّذِي عَلَّمَ بِالْقَلَمِ * عَلَّمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ يَعْلَمْ)

صدق الله العظيم

صورة العلق

(الآيات 1-5)

الإهداء

والدتي العزيزة :

ينبوع الحنان المتدفق متعها الله بالصحة والعافية.

إلى والدي العزيز:

الذي احرق سنين عمره ليضئ لنا الطريق رد الله غربته.

إلى بقية العقد الفريد:

اخواني واخواتي الاعزاء.

إلى الدكتور المشرف فتح الرحمن الحسن منصور:

الذي تتلمس علي اثر دربه العلم والمعرفة.

الباحث ،،،

الشكر والتقدير

الحمد والشكر لله ولا سواه، أن يوفى النعم والحمد لله
أن بلغنى إلى ما أنا عليه.

أتقدم بوافر الشكر وأجل التقدير والثناء من بعد الله
سبحانه وتعالى، الإدارة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
والقائمين عليها عموماً، كما أتقدم بوافر الشكر والثناء إلي
الدكتور فتح الرحمن الحسن منصور، والشكر موصول إلى
أسرتى.

كما أخص بالشكر مدراء المراجعة الداخلية بالمصارف
السودانية والزملاء بالمراجع العام ومكاتب المراجعة الخارجية
الذين مدوني بالمعلومات وكل من ساهم في اخراج هذا البحث
ولو بالسؤال عنه أو النصح والتوجيه على إتمامه.

أسأل الله أن يجزي عني الجميع الخير كله

الباحث ،،،

مستخلص البحث

تمثلت المشكلة في عدم توفر نظام رقابة داخلية سليمة تؤدي الي تقليل مخاطر المراجعة في القطاع المصرفي السوداني، يهدف هذا البحث إلى بيان الدور الذي يلعبه نظام الرقابة الداخلية في تقليل مخاطر المراجعة في المصارف وذلك باستقصاء وجهة نظر المراجعين ومعرفة الوسائل التي تتخذها انظمة الرقابة الداخلية في المصارف لضبط الاداء المالي والتأكد من دقة البيانات المحاسبية ومعرفة مدى التزام المصارف بتطبيق نظام رقابة داخلية فعال يؤدي الي تقليل مخاطر المراجعة الي المستوي الادني المقبول.

أتبع الباحث المنهج الاستنباطي لتحديد محاور البحث ووضع الفرضيات والاستقرائي لاختبار الفرضيات والمنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة والمنهج الوصفي باستخدام العينة العشوائية لمعرفة دور الرقابة الداخلية في تقليل مخاطر المراجعة في القطاع المصرفي.

تمثلت فرضيات البحث في الآتي:-

(1) توفر المقومات الاساسية التي يعتمد عليها نظام الرقابة الداخلية في المصارف يعمل علي رفع كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية.

(2) توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين كفاءة نظام الرقابة الداخلية في المصارف والحد من مخاطر المراجعة.

(3) نظام الرقابة الداخلية الفعال يؤدي الي تقليل مخاطر المراجعة من وجهة نظر المراجعين.

تمثلت أهم النتائج في الآتي :

(1) توفر المقومات الاساسية التي يعتمد عليها نظام الرقابة الداخلية في المصارف يعمل علي رفع كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية .

(2) كلما زادت مخاطر الرقابة الناتجة عن وجود خلل في نظام الرقابة الداخلية بالمصارف زادت مخاطر المراجعة وبالتالي تقل درجة موثوقية تقرير المراجع وصدور تقرير غير مناسب مما يعرض المراجع للمساءلة القانونية والمهنية.

(3) كلما تبين للمراجع ضعف نظام الرقابة الداخلية تطلب ذلك من المراجع التوسع وزيادة حجم العينة .

وتمثلت أهم التوصيات في الآتي:-

- (1) على المصارف العمل على وجود نظام رقابة داخلية سليم وفعال من خلال الالتزام وتطبيق كل عناصر ومقومات النظام وذلك حتى تضمن الحفاظ السليم للموجودات والممتلكات وسلامتها من الضياع والاختلاس .
- (2) على المراجع تقييم نظام الرقابة الداخلية حتى يتمكن من تحديد درجة الاعتماد عليه وبالتالي تقليل مخاطر المراجعة .
- (3) ضرورة قيام المراجع بوضع التدابير المناسبة لتقليل مخاطر عدم اكتشاف الأخطاء والمخالفات التي يمكن التحكم فيها .

Abstract

The problem is the lack of infrastructure and the basic pillars upon which the proper internal control system to reduce audit risk in the banking sector of Sudan, this research aims to demonstrate the role of the internal control system to reduce audit risk at banks in the survey and reviewers point of view and knowledge of the means by which systems of internal control in banks to adjust the financial performance and make sure of the accuracy of accounting data and knowledge of the commitment of banks, application of internal control system effectively kills to reduce the risk of audit to the lowest acceptable level.

Researcher Adopted the deductive approach to identify research topics and develop hypotheses and inductive hypotheses and to test the historical method to keep track of previous studies and descriptive method by using the random sample.

Search Jaouat hypotheses as follows:

- 1) provide the basic components on which the internal control system in the banks working on raising the efficiency and effectiveness of internal control system.
- 2) There is a relationship between the efficiency of the internal control system in banks and reduce the risk of audit.
- 3) the internal control system effectively kills to reduce the risk of audit from the perspective of the Auditors.

The most important results in the following:

1) provide the basic components that Iatmdaliha system of internal control in banks working on raising the efficiency and effectiveness of internal control system.

2) the more control risks resulting from an imbalance in the internal control system of banks increased audit risk and therefore less reliability of auditor's report and a report which displays inappropriate references to legal and professional accountability.

3), whenever auditors weak internal control system required the expansion of the references and to increase the sample size.

The most important recommendations are as follows:

- o banks working on a system of internal control properly and effectively through a commitment to and application of all elements and components of the system and so ensure the proper conservation of the assets, property and safety of waste and embezzlement.

- o Auditors to the assessment of the internal control system so that it can determine the degree of reliability and thus reduce the risk of audit.

- o the need for the development of auditors appropriate measures to reduce the risk of not detecting errors and irregularities that can be controlled.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الآية
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص البحث
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ي	فهرس الجدول
ل	فهرس الأشكال
المقدمة	
2	اولا: الاطار المنهجي
5	ثانيا: الدراسات السابقة
الفصل الأول	
مفهوم الرقابة الداخلية واهميتها في القطاع المصرفي	
17	المبحث الأول : مفهوم نظام الرقابة الداخلية
30	المبحث الثاني: أهمية وهيكل ومقومات الرقابة الداخلية في القطاع المصرفي
الفصل الثاني	
مخاطر المراجعة وموقف المراجع منها	
44	المبحث الاول : طبيعة ومفهوم مخاطر المراجعة
55	المبحث الثاني: موقف المراجع من مخاطر المراجعة وعلاقتها بالرقابة الداخلية
الفصل الثالث	
الدراسة الميدانية	
63	المبحث الاول: نشأة وتطور الجهاز المصرفي في السودان
68	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
100	النتائج
101	التوصيات
103	قائمة المراجع
	الملاحق

فهرس الجد اول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
69	جدول تكراري لافراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	3/2/1
70	جدول تكراري لافراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	3/2/2
71	جدول تكراري لافراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	3/2/3
72	جدول تكراري لافراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	3/2/4
73	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الاولى	3/2/5
74	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الثانية	3/2/6
75	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الثالثة	4/2/7
76	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الرابعة	4/2/8
77	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الخانسة	3/2/9
78	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة السادسة	3/2/10
79	جدول تكراري لملخص الفرضية الاولى	3/2/11
80	الوسط الحسابي والانحراف المعياري والقيمة الاحتمالية لاجابات مربع كاي لاجابات عينة الدراسة حول الفرضية الاولى	3/2/12
82	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الاولى	3/2/13

83	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الثانية	3/2/14
84	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الثالثة	3/2/15
85	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الرابعة	3/2/16
86	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الخانسة	3/2/17
87	جدول تكراري لملخص الفرضية الثانية	3/2/18
88	الوسط الحسابي والانحراف المعياري والقيمة الاحتمالية لاجابات مربع كاي لاجابات عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	3/2/19
89	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الاولى	3/2/20
90	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الثانية	3/2/21
91	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الثالثة	3/2/22
92	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الرابعة	3/2/23
93	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة الخانسة	3/2/24
94	جدول تكراري لاجابات افراد العينة تجاه العبارة السادسة	3/2/25
95	جدول تكراري لملخص الفرضية الثانية	3/2/26
96	الوسط الحسابي والانحراف المعياري والقيمة الاحتمالية لاجابات مربع كاي لاجابات عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة	3/2/27

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
53	شكل مصفوفة مكونات الخطر	3/2/1
69	شكل بياني لافراد عينة الدراسة وفق المؤهل العلمي	3/2/2
70	شكل بياني لافراد عينة الدراسة وفق المؤهل المهني	3/2/3
71	شكل بياني لافراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	3/2/4
72	شكل بياني لافراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	3/2/5
73	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الاولى	3/2/6
74	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية	4/2/7
75	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة	4/2/8
76	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابع	3/2/9
77	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة	3/2/10
78	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة السادسة	3/2/11
79	شكل بياني لملخص الفرضية الاولى	3/2/12
82	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الاولى	3/2/13
83	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية	3/2/14
84	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة	3/2/15
85	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابع	3/2/16
86	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة	3/2/17
87	شكل بياني لملخص الفرضية الثانية	3/2/18
89	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الاولى	3/2/19
90	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثانية	3/2/20
91	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الثالثة	3/2/21

92	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الرابع	3/2/22
93	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة الخامسة	3/2/23
94	شكل بياني لافراد عينة الدراسة تجاه العبارة السادسة	3/2/24
95	شكل بياني لملخص الفرضية الثالثة	3/2/25