ملحق رقم (1)

بسم الله الرحمن الرحيم

السيد/.....

المحترم

السلام عليكم ورحمة الله تعالي وبركاته

الموضوع استمارة استبيان

يمثل هذا الاستبيان جزء من دراسة ميدانية يجريهـا البـاحث استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل حـول دور المراجـة الداخليـة فـى التقليـل مـن مخـاطر التمويل المصرفى (دراسة بنك فيصل الإسلامى).

أرجو منكم شاكراً حسن تعاونكم في ملـء هـذه الاسـتمارة حتي تتم الفائدة المرجوه من البحث، ونطمئنكم بـأن المعلومـات المقدمة سوف تستخدم لغرض البحث العلمي فقط.

وتقبلو مني فائق التقدير والامتنان .

الباحث /

خالد حسين

محمد

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

قسم المحاسبة والتمويل

القسم الأول: البيانات الشخصية

أرجو التكرم بوضع علامة (√) مقابل ما تراه مناسباً :

1. العمر :

30سنة فأقل ( ) 31ــ 40سنة ( )

41 ـــ 50 سنة ( ) أكبرمن 50 سنة ( ) .

2.المؤهل العلمي :

شهادة سودانية ( ) دبلوم وسيط ( )

بكلاريوس ( ) دبلوم عالي ( )

ماجستير ( ) دكتوراه ( )

3. المؤهل المهنى:

الزمالة الامريكية ( ) الزمالة البريطانية ( )

الزمالة العربية ( ) الزمالةالسودانية ( )

أخري/.....

4**.التخصص العلمي :**

محاسـبة ( ) إدارة أعمال ( )

إقتصـــاد ( ) بنوك ( )

تكاليف ( ) أخرىأذكرها/.....

5. الدرجة الوظيفية:

مدير عام ( ) مدير مالي ( )

مدير إداري ( ) مراقب مالي ( )

محاسب ( )

مراجع داخلي ( )

مراجع خارجى ( ) أخرى

أذكرها/.....

6. سنوات الخبرة :

5 سنوات فأقل ( ) 6 ــ 10 سنة ( )

11 - 15سنة ( ) 16- 20 سنة ( )

25-21سنة ( ) 25 سنة فأكثر ( )

القسم الثاني:
المحور الأول : المراجعة الداخلية تؤثر على مخاطر التمويل المصرفى فى بنك فيصل الإسلامى:

إختر الإجابة التي توافق رأيك بوضع علامة (✓) في الجدول التالي:

العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1. ان الذين يقومون بمراجعة إدارات منح التمويل المصرفى ذوى كفاءة.					
2. يتم مراجعة إجراءات مستندات وضمانات وتقييم المشروع قبل البدء فى إجراءات منح التمويل (الضوابط والسياسات التى تحددها السلطات المختصة) .					
3. للمراجعة الداخلية دور فى متابعة النشاط الممول أثناء تشغيل المشروع .					
4. المراجعة تساعد فى تقليل مخاطر منح التمويل .					
5. الآلية المستخدمة من قبل المراجعة فى تقييم الضمانات المقدمة من العملاء ذات فاعلية.					

المحور الثانى:الضمانات الجيدة تقلل من مخاطر منح التمويل.

إختر الإجابة التي توافق رأيك بوضع علامة (✓) في الجدول التالي:

العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1.يتم أحياناً منح التمويل بدون ضمانات .					
2. يتم التأكد من صحة تقييم الضمانات المقدمة من العملاء.					
3. للعميل حق التصرف فى الأصول المرهونة للبنك بعد إعتمادها كضمان من قبل البنك الممول.					
4. يتم فحص الضمانات المقدمة من العميل والتأكد من أنها لم تقدم لجهه ممولة أخرى. .					
5.الضمانات الجيدة تقلل من مخاطر منح التمويل.					

المحور الثالث: تنوع أنشطة المشاريع الممولة تقلل من مخاطر التمويل المصرفى.

إختر الإجابة التي توافق رأيك بوضع علامة (✓) في الجدول التالي:

العبارات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1.توجية التمويل لجهات محددة بعينها يزيد من مخاطر التمويل.					
2. تنوع أنشطة المشاريع الممولة تقلل من مخاطر التمويل المصرفى.					
3. يستخدم التمويل فى غيرالغرض الذى منح من أجلة يزيد المخاطر .					
4. إتباع السياسات النقدية والتمولية للبنك المركزى تساعد فى تقليل مخاطر التمويل .					
5. التقنيات الحديثة عملت على توفير مخرجات علمية المراجعة وكانت المعلومات اكثر مصداقية.					

أي ملاحظات أو إقتراحات تود ذكرها:

.....
.....
.....
.....

مع أطيب تمنياتي لكم بدوام التوفيق

الباحث

خالد حسين
محمد أحمد

ملحق رقم (2)

Frequency Table

العمر

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	من 30 سنه فاقل	6	15.0	15.0	15.0
	من 31 - 40 سنه	23	57.5	57.5	72.5
	من 41 - 60 سنه	11	27.5	27.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

المؤهل العلمي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	شهاده سودانيه	3	7.5	7.5	7.5
	دبلوم وسيط	1	2.5	2.5	10.0
	بكالاريوس	25	62.5	62.5	72.5
	دبوم عالي	3	7.5	7.5	80.0
	ماجستير	7	17.5	17.5	97.5
	دكتوراه	1	2.5	2.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

المؤهل المهني

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	الزماله الامريكيه	2	5.0	5.0	5.0
	الزماله العربيه	1	2.5	2.5	7.5
	الزماله السودانيه	3	7.5	7.5	15.0
	أخرى	34	85.0	85.0	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

التخصص العلمي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محاسبه	20	50.0	50.0	50.0
	ادارة اعمال	3	7.5	7.5	57.5
	اقتصاد	6	15.0	15.0	72.5
	بنوك	4	10.0	10.0	82.5
	أخرى	7	17.5	17.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

الدرجه الوظيفيه

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	مراقب مالي	3	7.5	7.5	7.5
	محاسب	7	17.5	17.5	25.0
	مراجع داخلي	11	27.5	27.5	52.5
	أخرى	19	47.5	47.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

سنوات الخبره

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	من 5 سنوات فأقل	13	32.5	32.5	32.5
	من 6 - 10 سنه	8	20.0	20.0	52.5
	من 21 - 25 سنه	3	7.5	7.5	60.0
	من 16 - 20 سنه	15	37.5	37.5	97.5
	من 25 سنه فأكثر	1	2.5	2.5	100.0
	Total	40	100.0	100.0	

Reliability

```
 ****** Method 2 (covariance matrix) will be used for this analysis
******

_


  R E L I A B I L I T Y   A N A L Y S I S   -   S C A L E   (A L P H
A)

                                Mean        Std Dev       Cases

  1.     A1                 4.4500          .5524        40.0
  2.     A2                 4.2000          .8228        40.0
  3.     A3                 3.7750          .9195        40.0
  4.     A4                 4.5000          .5547        40.0
  5.     A5                 3.7500          .8086        40.0


                    Covariance Matrix

                A1          A2          A3          A4          A5

A1              .3051
A2              .2154       .6769
A3              .1808       .3282       .8455
A4              .1282       .0000       .1154       .3077
A5              .1923       .1795       .1731       .1538       .
6538


                    Correlation Matrix

                A1          A2          A3          A4          A5

A1             1.0000
A2              .4739      1.0000
A3              .3559       .4338      1.0000
A4              .4184       .0000       .2262      1.0000
A5              .4305       .2698       .2328       .3430
1.0000


        N of Cases =        40.0

                                                        N of
Statistics for       Mean    Variance    Std Dev  Variables
      Scale       20.6750     6.1224     2.4744          5

_
```

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Alpha if Item Deleted
A1	16.2250	4.3840	.6196	.4340	.5779
A2	16.4750	3.9994	.4395	.3743	.6292
A3	16.9000	3.6821	.4520	.2453	.6295
A4	16.1750	5.0199	.3198	.2882	.6742
A5	16.9250	4.0712	.4283	.2334	.6340

Reliability Coefficients 5 items

Alpha = .6806 Standardized item alpha = .7002

Reliability

****** Method 2 (covariance matrix) will be used for this analysis ******

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

		Mean	Std Dev	Cases
1.	B1	2.9500	1.3388	40.0
2.	B2	3.9750	.8619	40.0
3.	B3	2.0500	.8756	40.0
4.	B4	3.8500	1.1220	40.0
5.	B5	4.6750	.7642	40.0

Covariance Matrix

	B1	B2	B3	B4	B5
B1	1.7923				
B2	-.2321	.7429			
B3	.6436	-.1013	.7667		
B4	.0179	.4064	.0846	1.2590	
B5	.1885	-.0083	-.0346	.2321	.5840

Correlation Matrix

	B1	B2	B3	B4	B5
B1	1.0000				
B2	-.2011	1.0000			
B3	.5490	-.1342	1.0000		
B4	.0119	.4202	.0861	1.0000	
B5	.1842	-.0127	-.0517	.2706	1.0000

N of Cases = 40.0

Statistics for	Mean	Variance	Std Dev	N of Variables
Scale	17.5000	7.5385	2.7456	5

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Alpha if Item Deleted
B1	14.5500	4.5103	.2173	.3644	.3422
B2	13.5250	6.6660	.0291	.2364	.4529
B3	15.4500	5.5872	.2862	.3490	.2885
B4	13.6500	4.7974	.3015	.2804	.2533
B5	12.8250	6.1994	.1984	.1637	.3524

Reliability Coefficients 5 items

Alpha = .6969 Standardized item alpha = .3873

Reliability

```
 ****** Method 2 (covariance matrix) will be used for this analysis
******

_


  R E L I A B I L I T Y   A N A L Y S I S   -   S C A L E   (A L P H
A)


                              Mean        Std Dev       Cases

  1.     C1                4.7250          .5057        40.0
  2.     C2                4.5250          .5541        40.0
  3.     C3                4.3250          .8883        40.0
  4.     C4                4.5000          .6794        40.0
  5.     C5                4.0750          .8590        40.0


                    Covariance Matrix

               C1          C2          C3          C4          C5

C1              .2558
C2              .1224       .3071
C3             -.0622       .2865       .7891
C4             -.0128       .0385       .3462       .4615
C5             -.1071       .0622       .4109       .0897       .
7378



                    Correlation Matrix

               C1          C2          C3          C4          C5

C1             1.0000
C2              .4369      1.0000
C3             -.1384       .5821      1.0000
C4             -.0373       .1022       .5736      1.0000
C5             -.2464       .1306       .5385       .1538
1.0000


        N of Cases =        40.0

                                                          N of
Statistics for       Mean   Variance    Std Dev  Variables
      Scale       22.1500     4.9000     2.2136          5
_


  R E L I A B I L I T Y   A N A L Y S I S   -   S C A L E   (A L P H
A)


Item-total Statistics

               Scale          Scale      Corrected
               Mean         Variance       Item-         Squared
Alpha
              if Item        if Item       Total         Multiple
if Item
```

	Deleted	Deleted	Correlation	Correlation
Deleted				
C1	17.4250	4.7635	-.0540	.5139
.6908				
C2	17.6250	3.5737	.4865	.7421
.4960				
C3	17.8250	2.1481	.7538	.8390
.2395				
C4	17.6500	3.5154	.3623	.5627
.5407				
C5	18.0750	3.2506	.2943	.4280
.5895				

Reliability Coefficients 5 items

Alpha = .6092 Standardized item alpha = .5700

Reliability

****** Method 2 (covariance matrix) will be used for this analysis ******

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

		Mean	Std Dev	Cases
1.	C1	4.7250	.5057	40.0
2.	C2	4.5250	.5541	40.0
3.	C3	4.3250	.8883	40.0
4.	C4	4.5000	.6794	40.0
5.	C5	4.0750	.8590	40.0
6.	A1	4.4500	.5524	40.0
7.	A2	4.2000	.8228	40.0
8.	A3	3.7750	.9195	40.0
9.	A4	4.5000	.5547	40.0
10.	A5	3.7500	.8086	40.0
11.	B1	2.9500	1.3388	40.0
12.	B2	3.9750	.8619	40.0
13.	B3	2.0500	.8756	40.0
14.	B4	3.8500	1.1220	40.0
15.	B5	4.6750	.7642	40.0

Covariance Matrix

	C1	C2	C3	C4	C5
C1	.2558				
C2	.1224	.3071			
C3	-.0622	.2865	.7891		
C4	-.0128	.0385	.3462	.4615	
C5	-.1071	.0622	.4109	.0897	.
7378					
A1	-.0782	-.0628	.0551	.1026	.
1449					
A2	-.1231	.0205	.1641	-.0256	.
4205					

A3	.0135	-.1353	-.0532	.0641	.
2481					
A4	-.0128	.0128	.2436	.1795	.
1667					
A5	-.0449	-.0192	.1090	.1282	.
3782					
B1	-.0397	-.1269	-.1628	-.0769	.
0551					
B2	-.0327	.0135	.1109	.1667	.
1814					
B3	.0397	-.0782	-.0423	.0256	.
0218					
B4	-.1449	-.1756	.3321	.4359	.
4474					
B5	.0365	.0981	.3391	.2436	.
2045					

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Covariance Matrix

	A1	A2	A3	A4	A5
A1	.3051				
A2	.2154	.6769			
A3	.1808	.3282	.8455		
A4	.1282	.0000	.1154	.3077	
A5	.1923	.1795	.1731	.1538	.
6538					
B1	-.0026	.1641	.0397	-.0513	.
1923					
B2	.2679	.1590	.1224	.1923	.
1474					
B3	.0538	-.0103	.1910	.0769	.
2179					
B4	.2487	.3385	.4013	.1538	.
2949					
B5	-.0808	-.0615	-.1519	.1410	.
2500					

	B1	B2	B3	B4	B5
B1	1.7923				
B2	-.2321	.7429			
B3	.6436	-.1013	.7667		
B4	.0179	.4064	.0846	1.2590	
B5	.1885	-.0083	-.0346	.2321	.
5840					

Correlation Matrix

	C1	C2	C3	C4	C5
C1	1.0000				
C2	.4369	1.0000			
C3	-.1384	.5821	1.0000		
C4	-.0373	.1022	.5736	1.0000	
C5	-.2464	.1306	.5385	.1538	
1.0000					

A1	-.2799	-.2052	.1123	.2733	.
3053					
A2	-.2958	.0450	.2245	-.0459	.
5950					
A3	.0289	-.2655	-.0651	.1026	.
3141					
A4	-.0457	.0417	.4943	.4763	.
3498					
A5	-.1097	-.0429	.1517	.2334	.
5445					
B1	-.0587	-.1711	-.1369	-.0846	.
0479					
B2	-.0750	.0282	.1448	.2846	.
2450					
B3	.0898	-.1612	-.0544	.0431	.
0290					
B4	-.2553	-.2825	.3331	.5718	.
4642					
B5	.0945	.2316	.4995	.4692	.
3115					

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Correlation Matrix

	A1	A2	A3	A4	A5
A1	1.0000				
A2	.4739	1.0000			
A3	.3559	.4338	1.0000		
A4	.4184	.0000	.2262	1.0000	
A5	.4305	.2698	.2328	.3430	
1.0000					
B1	-.0035	.1490	.0323	-.0691	.
1776					
B2	.5628	.2242	.1545	.4022	.
2115					
B3	.1113	-.0142	.2373	.1584	.
3078					
B4	.4013	.3666	.3889	.2472	.
3250					
B5	-.1913	-.0979	-.2162	.3327	.
4046					

	B1	B2	B3	B4	B5
B1	1.0000				
B2	-.2011	1.0000			
B3	.5490	-.1342	1.0000		
B4	.0119	.4202	.0861	1.0000	
B5	.1842	-.0127	-.0517	.2706	
1.0000					

N of Cases = 40.0

Statistics for	Mean	Variance	Std Dev	N of Variables
Scale	60.3250	32.6865	5.7172	15

_

R E L I A B I L I T Y A N A L Y S I S - S C A L E (A L P H A)

Item-total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Alpha if Item Deleted
C1	55.6000	33.3231	-.1528	.8572	.7463
C2	55.8000	32.2667	.0179	.9524	.7372
C3	56.0000	27.7436	.4439	.9710	.7005
C4	55.8250	28.8147	.4676	.7498	.7023
C5	56.2500	26.5000	.6161	.8343	.6808
A1	55.8750	29.6506	.4539	.8046	.7072
A2	56.1250	28.4712	.4030	.7316	.7059
A3	56.5500	28.7667	.3117	.6024	.7160
A4	55.8250	29.3788	.4989	.7998	.7039
A5	56.5750	27.3276	.5565	.8640	.6895
B1	57.3750	29.6763	.0835	.6734	.7615
B2	56.3500	29.1564	.2994	.7388	.7171
B3	58.2750	29.7429	.2279	.7350	.7250
B4	56.4750	25.2814	.5447	.8493	.6839
B5	55.6500	29.3103	.3375	.8645	.7131

Reliability Coefficients 15 items

Alpha = .7277 Standardized item alpha = .7373

Frequencies

Statistics

		a1	a2	a3	a4	a5
N	Valid	40	40	40	40	40
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		4.45	4.20	3.78	4.50	3.75
Std. Deviation		.552	.823	.920	.555	.809

NPar Tests
Chi-Square Test

Test Statistics

	a1	a2	a3	a4	a5
Chi-Square [a,b]	17.150	16.400	11.400	17.450	14.600
df	2	3	3	2	3
Asymp. Sig.	.000	.001	.040	.000	.002

a. 0 cells (.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 13.3.

b. 0 cells (.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 10.0.

Frequencies

Statistics

		b1	b2	b3	b4	b5
N	Valid	40	40	40	40	40
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		2.95	3.98	2.05	3.85	4.68
Std. Deviation		.939	.862	.876	.922	.764

Spar Tests
Chi-Square Test

Test Statistics

	b1	b2	b3	b4	b5
Chi-Square [a,b]	12.600	37.750	60.500	15.000	61.200
df	3	4	4	4	3
Asymp. Sig.	.006	.000	.000	.005	.000

a. 0 cells (.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 10.0.

b. 0 cells (.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 8.0.

Frequencies

Statistics

		c1	c2	c3	c4	c5
N	Valid	40	40	40	40	40
	Missing	0	0	0	0	0
Mean		4.72	4.53	4.33	4.50	4.08
Std. Deviation		.506	.554	.888	.679	.859

NPar Tests
Chi-Square Test

Test Statistics

	c1	c2	c3	c4	c5
Chi-Square [a,b]	33.650	18.050	23.400	35.600	10.950
df	2	2	3	3	2
Asymp. Sig.	.000	.000	.000	.000	.019

a. 0 cells (.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 13.3.

b. 0 cells (.0%) have expected frequencies less than 5. The minimum expected cell frequency is 10.0.