

ملحق رقم (1)

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات العليا

الأخ الكريم / الأخت الكريمة..... اختياري،،

المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع/إستبانة

إستكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه الفلسفة في المحاسبة والتمويل تقوم الباحثة بإعداد أطروحة بعنوان معايير المراجعة الداخلية ودورها في الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية للتنبؤ بالفشل المالي- دراسة تطبيقية ميدانية على عينة من المصارف التجارية السودانية.

تهدف هذه الإستبانة إلى التعرف على آرائكم وتقييمكم لموضوع الدراسة علماً بأنها خير مكمل لبيانات الدراسة الميدانية، وعليه فإن دقة إجاباتكم لها أكبر من أثار هذه الدراسة، لذا نرجو من سيادتكم التكرم بتعبئة هذه الإستبانة بوضع علامة (√) أمام الخيار الذي يتفق مع وجهه نظركم مع العبارات الواردة فيه.

ارجو شاكرا تعاونكم في ملء هذه الإستبانة حتي تتم الفائدة المرجوة منها، لما تتمتعون به من خبرة ودراية في هذا المجال، وأن بياناتكم تحظى بسرية تامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

شاكرينومقدرينتعاونكم،،

الباحثة : ماجدة عبدالمجيد أحمد

Email: majda9444@gmail.com

Mobile: [0918226444](tel:0918226444) or [0121119405](tel:0121119405)

القسم الأول: البيانات الشخصية

نرجو التفضل بالإجابة بوضع علامة (√) أمام الخيار المناسب

العمر			
أقل من 30 سنة ()	30 - 40 سنة ()	41 - 50 سنة ()	أكثر من 50 سنة ()

المؤهل العلمي				
بكالوريوس ()	دبلوم عالٍ ()	ماجستير ()	دكتوراه ()	أخرى أذكرها ()

التخصص العلمي				
محاسبة وتمويل ()	إدارة أعمال ()	دراسات مصرفية ()	اقتصاد ()	نظم معلومات ()
تكاليف ومحاسبة إدارية ()	إحصاء ()	أخرى أذكرها ()		

المؤهل المهني			
زمالة المحاسبين القانونيين البريطانية ()	زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية ()	زمالة المحاسبين القانونيين العربية ()	زمالة المحاسبين القانونيين السودانية ()
أخرى أذكرها ()			لا توجد ()

المركز الوظيفي				
مراجع خارجي ()	مراجع داخلي ()	مدير الإدارة المالية ()	مدير التمويل ()	مدير الاستثمار ()
أكاديمي ()	محاسب ()	مدير إدارة التفتيش والمراجعة ()	رئيس قسم ()	أخرى أذكرها ()

سنوات الخبرة				
أقل من 5 سنة ()	5 - 10 سنة ()	11 - 15 سنة ()	16 - 20 سنة ()	أكثر من 20 سنة ()

القطاع الذي تنتمي إليه مؤسستكم				
المصارف ()	ديوان المراجع القومي ()	خدمات مالية ()	مكتب مراجعة ()	أخرى أذكرها ()
				أكاديميين وباحثين ()

القسم الثاني: وصف المتغيرات وقياس عباراتها
الرجاء التكرم بوضع علامة (√) امام مستوي الموافقة المناسب:
المتغير المستقل: معايير المراجعة الداخلية

مستوي الموافقة					أولاً: معايير الاستقلال	
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبرة	التسلسل
					تقوم المراجعة الداخلية بمراجعة أنشطتها وأداء عملها بموضوعية	1.
					يتوفر لإدارة المراجعة الداخلية وضع تنظيمي يسمح لها بأداء مسئولياتها.	2.
					منح مجلس إدارة المصرف المراجعة الداخلية صلاحيات كافية للقيام بأعمالها بكفاءة.	3.
					تلتزم المراجعة الداخلية بمتطلبات تحقيق الاستقلالية عند أداء مهامها بالمصرف.	4.
					يتم أداء أنشطة المراجعة الداخلية بالمصرف بعيداً عن العلاقات الإجتماعية.	5.
					تتجنب المراجعة الداخلية أي تعارض يمكن أن يؤثر على مصالح المصرف.	6.

مستوي الموافقة					ثانياً: معايير الكفاءة المهنية	
لا أوافق بشدة	لا أوافق	م حا يد	أوافق	أوافق بشدة	العبرة	التسلسل
					يتوفر للمراجعين الداخليين المؤهلات الأكاديمية اللازمة لأداء مهامهم.	1.
					يسعى المصرف إلي التطور المهني المستمر لأداء المراجعة الداخلية.	2.
					يتوفر للمراجعين الداخليين المؤهلات المهنية لإنجاز أعمالهم.	3.
					تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتدريب المراجعين الداخليين بشكل مستمر للحصول على المعرفة العلمية.	4.
					تحرص المراجعة الداخلية باستمرار على متابعة التطورات علمياً للمعايير المراجعة الداخلية.	5.
					يتوفر للمراجعين الداخليين المهارة في الاتصال بالأخرين بشكل فعال	6.

مستوي الموافقة					ثالثاً: معايير العمل الميداني	
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبارة	التسلسل
					فحص مدى دقة نظام المراجعة الداخلية بالمصرف.	1.
					يسعى نظام المراجعة الداخلية إلي توجيه العاملين على الإلتزام بتطبيق السياسات بالمصرف.	2.
					يسعى نظام المراجعة الداخلية إلي توجيه العاملين على الإلتزام بتطبيق اللوائح المالية التي وضعها المصرف.	3.
					يعمل المصرف على فصل الصلاحيات بين المراجعين الداخليين.	4.
					تتأكد المراجعة الداخلية من صحة المعلومات المحاسبية.	5.
					تقوم المراجعة الداخلية بالتأكد من أن موارد المراجعة الداخلية كافية.	6.

مستوي الموافقة					رابعاً: معايير أداء وظيفة المراجعة الداخلية	
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبارة	التسلسل
					تعمل أنشطة المراجعة الداخلية على تطوير إدارة المخاطر.	1.
					تقوم إدارة المراجعة الداخلية بإيصال نتائج عملية المراجعة إليالجهة المناسبة.	2.
					تستطيع المراجعة الداخلية إيصال رأيها دون عقبات عندماكتشفمخاطر على تحقيق الأهداف.	3.
					تسعى المراجعة الداخلية إلي تقييم أنظمة الرقابة الداخلية بالمصرف.	4.
					تقوم المراجعة الداخلية بالتخطيط لكل عملية مراجعة على حدة.	5.

مستوي الموافقة					خامساً: معيار إدارة قسم المراجعة الداخلية	
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبارة	التسلسل
					تحدد إدارة المراجعة الداخلية أهداف النشاط الذي ستتم مراجعته.	1.
					تطبق إدارة المراجعة الداخلية الأساليب الفنية الفاعلة.	2.

					3. تحرص المراجعة الداخلية على تقييم النظام المحاسبي بالمصرف.
					4. يقوم مجلس إدارة المصرف بتحديد صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية كتابة وبشكل واضح.
					5. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم المخاطر.
					6. يوجد دليل مكتوب للمعايير والإجراءات المتبعة في إدارة المراجعة الداخلية يوضح عمل المراجعين.
					7. التأكد من عدالة القوائم المالية عن طريق مدى كفاية الضوابط الرقابية المتعلقة بالنظام المحاسبي.
					8. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من الإلتزام بالقوانين المعمول بها داخل المصرف.
					9. إدارة المراجعة الداخلية توفر معلومات بشكل دقيق للإدارة لإتخاذ قراراتها.

المتغير الوسيط: الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية

مستوي الموافقة					ولاً: الملاءمة	
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبارة	التسلسل
					1. يقدم المصرف التقارير المالية المنشورة في الوقت المناسب.	
					2. يتوفر للمعلومات المحاسبية قدرة للتنبؤ بنتائج أداء المصرف.	
					3. يقدم المصرف معلومات محاسبية تقلل من درجة عدم التأكد.	
					4. يتوفر للمعلومات المحاسبية قيمة استرجاعية تقويم التنبؤات السابقة.	
					5. المعلومات المحاسبية تحديد الصعوبات والفرص المستقبلية.	
					6. المعلومات المحاسبية التي يقدمها المصرف مفهومة وواضحة.	
					7. يقدم المصرف معلومات محاسبية مكنها من سرعة وضع البدائل.	
					8. الفهم الجيد للمعلومات المحاسبية يُمكّن من سرعة تحليل المعلومات المحاسبية.	

مستوي الموافقة					ثانيا: الموثوقية	
لا أوافق بشدة	لا أوافق	محايد	أوافق	أوافق بشدة	العبارة	التسلسل
					يقدم المصرف معلومات محاسبية تتميز بإمكانية التحقق منها بسهولة.	1.
					المعلومات المحاسبية تحدث درجة من الإتفاق بين عدد من الأشخاص القائمين بالقياس.	2.
					السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف متسقة عبر الفترات.	3.
					يفصح المصرف عن التغيير الإداري للسياسات المحاسبية المتبعة.	4.
					المعلومات المحاسبية بالتقارير المالية لها ادلة تثبتتها.	5.
					يقدم المصرف معلومات محاسبية يُمكنها من مقارنة الفترات المتتالية لنفس المصرف.	6.
					يقدم المصرف معلومات محاسبية يُمكنها من مقارنة المصرف بالمصارف الأخرى المماثلة.	7.

ملحق رقم (2)

أسماء وعناوين والدرجة العلمية أو الوظيفية لمحكمي استمارة الاستبانة

1. أساتذة الجامعات

الرقم	الاسم	الدرجة العلمية/ المركز الوظيفي	العنوان
1.	د. إبراهيم فضل المولي البشير	أستاذ البنوك والتمويل المشارك - عميد كلية الدراسات التجارية	كلية الدراسات التجارية - جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
2.	د. بابكر إبراهيم الصديق	أستاذ المحاسبة المشارك	كلية الدراسات التجارية - جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
3.	د. محمد حمد محمود	أستاذ البنوك والتمويل المشارك	كلية الدراسات التجارية - جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
4.	د. محمد عبدالحميد محمود	أستاذ المحاسبة المساعد	كلية الدراسات التجارية - جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
5.	د. عبد الرحمن البكري منصور	أستاذ المحاسبة المشارك	كلية التجارة - جامعة النيلين
6.	د. الهادي آدم محمد	أستاذ المحاسبة المشارك	وكيل الجامعة - جامعة النيلين
7.	د. محجوب عبدالله حامد	أستاذ المحاسبة المساعد	المراقب المالي - جامعة أم درمان الاسلامية
8.	د. عبد الرحمن عبدالله	أستاذ المحاسبة المشارك	كلية التجارة - جامعة النيلين
9.	د. صالح حامد محمد علي	أستاذ المحاسبة المشارك	كلية التجارة - جامعة النيلين
10.	د. أشرف خوفو عزيز	أستاذ المحاسبة المساعد	كلية التجارة - جامعة النيلين
11.	د. كمال أحمد يوسف	أستاذ المحاسبة المشارك	كلية التجارة - جامعة النيلين
12.	د. محمد فرح عبدالحليم	أستاذ المحاسبة - رئيس تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة	كلية التجارة - جامعة النيلين
13.	د. الشامي عبد الهادي آدم	أستاذ المحاسبة المساعد - عميد كلية العلوم الإدارية	كلية العلوم الإدارية - جامعة بحري
14.	د. عبداللطيف إبراهيم أحمد	أستاذ المحاسبة المساعد - نائب عميد كلية العلوم الإدارية	كلية العلوم الإدارية - جامعة بحري
15.	د. محمد اسحاق عبدالله	أستاذ المحاسبة المساعد	كلية العلوم الإدارية - جامعة بحري
16.	د. القذافي محمد الحسن	أستاذ المحاسبة المساعد - نائب مدير مركز تنمية الموارد البشرية	كلية العلوم الإدارية - جامعة بحري
17.	د. زين العابدين ياسين بريمة	أستاذ المحاسبة المساعد	أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية

18.	د. خديجة مختار موسى	أستاذ المحاسبة المساعد	أكاديمية السودان للعلوم المصرفية والمالية
19.	د. عادل محمد حسن	رئيس المراجعة الداخلية	قناة الشروق الفضائية
20.	د. صلاح بابكر عيسى	أستاذ المحاسبة المساعد	جامعة السودان المفتوحة
21.	د. سهير عوض قنديل	أستاذ المحاسبة المساعد	كلية الخرطوم التطبيقية
22.	د. إسماعيل محمد أحمد شبو	أستاذ المحاسبة المساعد	بنك المزارع - جامعة الزعيم الأزهرى
23.	د. محمد حسين عبدالرحمن	دكتوراه الاحصاء - نائب مدير إدارة التخطيط والتدريب	بنك أمدرمان الوطني

2. ديوان المراجعة القومي

1.	د. محمد سليمان أحمد كرسي	زمالة المحاسبين القانونيين السودانية ودكتوراه في المحاسبة والتمويل، مدير مراجعة	ديوان المراجعة القومي
2.	د. محمد آدم أبكر	مراجع ومحاسب قانوني، زمالة محاسبي المشروعات الامريكية - مجلس تنظيم مهنة المحاسبة والمراجعة	ديوان المراجعة القومي
3.	د. كمال بشير إسماعيل	زمالة المحاسبين القانونيين السودانية - دكتوراه في المحاسبة والتمويل - مساعد مدير مراجعة	ديوان المراجعة القومي
4.	أ. عبدالله حسن محمد	مدير إدارة مراجعة البيئة	ديوان المراجعة القومي
5.	د. احسان محمد أحمد	رئيس وحدة الجودة	ديوان المراجعة القومي

3. مكاتب المراجعة

1.	أ. محمد سليمان عبدالله حجار	مراجع قانوني - زمالة المحاسبين القانونيين بالمملكة المتحدة (المراجع العام لجمهورية السودان)	مكتب حاسبين للمحاسبة والمراجعة
2.	أ. جابر محمد على جابر	مراجع قانوني - زمالة المحاسبين القانونيين بالمملكة المتحدة	مكتب جابر وشركاه
3.	أ. صديق علي الطيب	مراجع قانوني - زمالة المحاسبين القانونيين بالمملكة المتحدة	مكتب صديق للمحاسبة والمراجعة

ملحق رقم(3): المؤشرات المالية للمصارف التجارية عينة الدراسة

جدول رقم(1)

مصرف A1

(المبالغ بملايين الجنيهات)

"تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
259	199	742	153	201	130.8	التدفق النقدي التشغيلي
7,984	6,441	5,111	3,447	3,143	2,240	إجمالي المطلوبات
228	269	198	148	108	73	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
8,683	7,029	5,590	3,823	3,407	2,432	مجموع الموجودات
169	174	194	159	102	85	صافي رأس المال العامل
8,153	6,615	5,305	3,606	3,245	2,325	الموجودات المتداولة
168	161	140	132	105	71	الأرباح المحتجزة
595	521	379	297	213	157	الإيرادات
699	588	479	375	263	191	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (2)

مصرف A2

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
(3)	24	21	18	21	10	التدفق النقدي التشغيلي
518	460	422	343	239	224	إجمالي المطلوبات
33	35	35	27	22	14	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
721	650	583	487	353	316	مجموع الموجودات
152	152	128	115	91	74	صافي رأس المال العامل
670	612	550	458	330	298	الموجودات المتداولة
21	30	24	22	17	12	الأرباح المحتجزة
69	65	59	46	37	28	الإيرادات
204	190	160	144	114	92	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (3)

مصرف A3

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير اسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

البيان	2009م	2010م	2011م	2012م	2013م	2014م
التدفق النقدي التشغيلي	21	33	41	44	49	79
إجمالي المطلوبات	498	660	690	992	1122	1,379
صافي الربح قبل الزكاة والضرائب	3	12	6	1	24	50
إجمالي الموجودات	591	764	811	1,109	1,260	1,534
صافي رأس المال العامل	72	82	100	94	111	117
الموجودات المتداولة	570	742	790	1,086	1,233	1,496
الأرباح المحتجزة (الخسائر المجمعة)	(9)	0	6	1	1	15
الإيرادات	49	56	65	96	121	147
إجمالي حقوق الملكية	93	105	121	116	139	156

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (4)

مصرف A4

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
(7)	48	841	110	143	67	التدفق النقدي التشغيلي
3,256	2,995	3,736	2,048	2,092	1,458	إجمالي المطلوبات
115	109	137	112	79	66	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
3,634	3,356	3,077	2,353	2,355	1,680	إجمالي الموجودات
107	254	244	225	212	173	صافي رأس المال العامل
3,363	3,249	2,980	2,273	2,304	1,631	الموجودات المتداولة
0	0	0	0	0	0	الأرباح المحتجزة
212	182	208	170	131	116	الإيرادات
378	362	343	306	264	223	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (5)

مصرف A5

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

البيان	2009م	2010م	2011م	2012م	2013م	2014م
التدفق النقدي التشغيلي	0.37	19	32	43	52	53
إجمالي المطلوبات	915	1,035	1,193	1,516	2,904	2,101
صافي الربح قبل الزكاة والضرائب	16	17	25	24	38	68
إجمالي الموجودات	1,009	1,142	1,323	1,657	2,182	2,490
صافي رأس المال العامل	14	15	28	23	123	183
الموجودات المتداولة	929	1,050	1,221	1,539	2,027	2,284
الأرباح المحتجزة	11	13	18	17	27	57
الإيرادات	68	78	97	128	153	207
إجمالي حقوق الملكية	95	107	130	141	277	389

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (6)

مصرف A6

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
146	199	222	-299	140	115	التدفق النقدي التشغيلي
11,301	9,343	8,043	6,314	6,981	6,680	إجمالي المطلوبات
281	202	127	133	106	80	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
12,598	10,561	9,165	6,570	7,716	7,371	إجمالي الموجودات
823	823	755	52	526	534	صافي رأس المال العامل
12,124	10,166	8,798	6,366	7,507	7,214	الموجودات المتداولة
2	14	0	(529)	0	0	الأرباح المحتجزة
532	373	356	301	238	192	الإيرادات
1,297	1,218	1,122	256	734	691	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (7)

مصرف A7

(المبالغ بملايين الجنيهات)

"تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
(3)	0	(55)	(10)	7	9	التدفق النقدي التشغيلي
2,053	1,872	1,706	1,004	744	695	إجمالي المطلوبات
26	31	35	23	6	8	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
2,290	2,126	1,953	1,316	1,070	794	إجمالي الموجودات
132	151	157	232	246	22	صافي رأس المال العامل
2,185	2,023	1,863	1,236	990	717	الموجودات المتداولة
(192)	(172)	(178)	(67)	(47)	-44	الأرباح المحتجزة (الخسائر المبقة)
132	102	129	68	40	41	الإيرادات
237	254	248	313	326	98	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (8)

مصرف A8

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
91	28	89	167	27	15	التدفق النقدي التشغيلي
1,856	1,658	1,338	806	637	604	إجمالي المطلوبات
64	60	23	20	17	12	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
2,109	1,853	1,484	940	759	718	إجمالي الموجودات
106	69	57	52	44	63	صافي رأس المال العامل
1,962	1,727	1,395	858	681	667	الموجودات المتداولة
46	45	18	17	15	11	الأرباح المحتجزة
161	142	111	79	60	62	الإيرادات
253	194	147	135	122	113	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (9)

مصرف A9

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
34	188	195	82	80	71	التدفق النقدي التشغيلي
964	755	555	332	308	135	إجمالي المطلوبات
36	25	53	16	13	2	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
1,153	931	724	463	435	253	إجمالي الموجودات
156	142	134	95	92	105	صافي رأس المال العامل
1,120	897	689	427	400	240	الموجودات المتداولة
20	16	45	11	9	0.58	الأرباح المحتجزة
70	52	70	30	24	8	الإيرادات
188	177	169	131	127	118	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.

جدول رقم (10)

مصرف A10

(المبالغ بملايين الجنيهات)

تم تغيير إسم المصارف بالحرف (A) لضمان سرية معلومات تلك المصارف"

2014م	2013م	2012م	2011م	2010م	2009م	البيان
195	(83)	347	116	8	55	التدفق النقدي التشغيلي
2,520	2,258	2,176	1,432	1,215	1,244	إجمالي المطلوبات
93	69	35	25	25	28	صافي الربح قبل الزكاة والضرائب
2,819	2,488	2,356	1,589	1,356	1,379	إجمالي الموجودات
147	99	87	69	5	86	صافي رأس المال العامل
2,667	2,357	2,263	1,501	1,268	1,330	الموجودات المتداولة
4	0.54	(34)	(60)	(54)	1	الأرباح المحتجزة
231	188	144	119	107	105	الإيرادات
299	231	180	157	141	135	إجمالي حقوق الملكية

إعداد الباحثة، من واقع التقارير السنوية، 2016م.