

## الإهداء

إلى .. من ساهرت وجاهدت .. وعانت وكابرت .. وضحت وأعطت دون انتظار مقابل ..

أمي الغالية،،،

إلى.. من أحمل اسمه بكل فخر واعتزاز وشموخ .. إلى من كابد وعانى وقاسى مشاق الحياة .. حتى أنعم  
بالسعادة والراحة والهناء ..

أبي العزيز ،،،

إلى.. من أرى الصباح المشرق يطل من عيونهم ..وأحمد الله كثيراً لأن لهم وجود في حياتي وراسخون في  
أعمالي رسوخ الجبال الراسيات

أخواني الأحباء،،،

إلى.. من كانوا لي خير رفيق وجليس .. وكانوا لي خير عون وسند ..

زميلاتي وزملائي ،،،

إلى من حملوا المشاعل .. وأعطوا بكل تقاني وأضاعوا بعلمهم دياجي العقول ..

أساتذتي الأجلاء

## الشكر والعرفان

الشكر والحمد صفتان تلازم كل عمل يحتاج فيه المرء لدعم ومعونة الآخرين ، يسرنا أن نستهل الشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا قسم المحاسبة والتمويل لأنها سمحت لنا بأن نكون من ضمن كوكتبتها التي تمنى أن تكون فريدة تفيد الأجيال القادمة ، كما نزجي أجزل شكرنا وتقديرنا للأستاذ الجليل والمربي الفاضل والكريم الذي حمل على كاهله أعظم رسالة البروفسيور / هلال يوسف صالح الذي كان خير من أفادنا ووجهنا ونقح معنا هذا البحث ، وكان لنقده الهادف والبناء أثره العظيم على نفوسنا وعلى هذا البحث ، له منا كل التقدير والاحترام.

كذلك نشكر العاملين بينك فيصل الإسلامي السوداني وبنك أمدرمان الوطني لما قدموه لنا من مساعدة وتعاون في ملء قائمة الإستبانة ، وقاموا بواجبهم على أكمل وجه جزاهم الله خيراً على ما يقدمونه من عمل.

كما نشكر العاملين بمكتبة جامعة (الخرطوم ، النيلين ، السودان للعلوم والتكنولوجيا) ، لما وفروه لنا من مناخ جيد للبحث عن المعلومات التي استقطبنا منها ما يعيننا على اكمال هذا البحث. والشكر كل الشكر لكل من أخذنا من وقته دون أن يشتكى .. وأعطانا من جهده دون أن ينتظر الشكر ، لكل هؤلاء شركركم شكراً يليق بمقامكم.

## مستخلص البحث

تلحصرت مشكلة البحث في التساؤلات التالية: هل الكفاءة المهنية للمراجع الداخلي تؤثر على تقويم كفاءة الأداء المالي بالمصارف التجارية؟ ، هل استقلالية المراجع الداخلي تؤثر على تقويم كفاءة الأداء المالي بالمصارف التجارية؟ ، هل التنظيم الداخلي لقسم المراجع الداخلي يؤثر على تقويم كفاءة الأداء المالي بالمصارف التجارية؟. هدف البحث إلى التحقق من صحة ودقة وصدق البيانات المحاسبية المسجلة والمثبتة بالدفاتر والسجلات ومدى الاعتماد عليها ، اكتشاف ما قد يوجد بالدفاتر من أخطاء أو تزوير ، تقليل فرص ارتكاب الأخطاء والتزوير عن طريق عدم أنظمة الرقابة الداخلية بالمنشأة. تمثلت أهمية البحث في الأهمية العلمية ، يسعى هذا البحث إلى بيان أهمية تطبيق نظام الرقابة الداخلية في المصارف التجارية ، وبيان الصعوبات التي تواجه المراقبين الداخليين في المصارف التجارية ، الأهمية العلمية ، توضيح الصعوبات التي تواجه المصارف التجارية بالسودان والصعوبات التي تواجه المراجعين الداخليين بالمصارف التجارية وتوضيح أهمية تطبيق المراجعة الداخلية. اختبر البحث الفرضيات التالية، الفرضية الأولى تؤثر الكفاءة المهنية للمراجع الداخلي على تقويم كفاءة الأداء المالي بالمصارف التجارية، الفرضية الثانية التنظيم الداخلي لقسم المراجعة الداخلية يؤثر على تقويم كفاءة الأداء المالي بالمصارف التجارية ، الفرضية الثالثة: تؤثر استقلالية المراجع الداخلي على زيادة تقويم كفاءة الأداء المالي بالمصارف التجارية. انتهج البحث المنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة التي لها علاقة بموضوع البحث ، المنهج الإستنباطي لتحديد محاور المشكلة وصياغة الفرضيات ، المنهج الإستقرائي لإختبار الفرضيات ، المنهج الوصفي التحليلي لدراسة الحالة. توصل البحث إلى نتائج منها ، اشراك العاملين في وضع خطة وبرنامج المراجعة يرفع من كفاءة الأداء المالي ، وجود هيكل تنظيم داخلي بالمصرف التجاري محدداً فيه مسؤوليات وصلاحيات وسلطات الأقسام بصورة واضحة يساعد في رفع كفاءة الأداء المالي ، تعتمد كفاءة الأداء المالي على دقة تقارير المراجع الداخلي. وأوصى البحث بتوصيات منها ، الاهتمام بتفعيل أنظمة المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية، الزام الوحدة بتصميم وتشغيل هيكل المراجعة الداخلية حتى يكون فعل ، وبالتالي يساعد الإدارة على إعداد قوائم صادقة يمكن الاعتماد عليها ، الاهتمام لنظام المراجعة الداخلية كاسلوب فعال في المصارف.

## Abstract

Find a problem of the thesis confined to the following questions: Is the professionalism of the internal auditor affect evaluates the financial performance of commercial banks efficient? , Is the independence of the internal auditor affects the financial performance calendar commercial banks efficient? , Is the internal organization of the Department of Internal Auditor affect the financial performance calendar commercial banks efficiency?. The research aims to verify the accuracy and veracity of registered and installed the books and records and accounting data over a reliable, discover what there may be books of errors or fraud, reduce the chances of making mistakes and fraud by failing internal control systems of the facility. Represented the importance of research in the scientific importance, this research seeks to show the importance the application of the internal control system in the commercial banks, and the statement of the difficulties faced by the observers inpatient commercial banks, the practical significance, illustrate the difficulties faced by commercial banks in Sudan and the difficulties faced by internal auditors commercial banks and illustrate the importance of the application of internal audit. Tested the following research hypotheses, the first hypothesis affect the professionalism of the internal auditor to evaluate the efficiency of the financial commercial banks Alode, second hypothesis internal organization of the Department of Internal Audit affect evaluate the financial performance of commercial banks efficiency, the third hypothesis: affect the independence of the internal auditor to further evaluate the financial performance of banks efficiency commercial. Find followed the historical method to keep track of previous studies related to the search topic, deductive approach to determine the axes of the problem and formulate hypotheses, inductive method to test hypotheses, descriptive and analytical approach to study the situation. The research found the results thereof, the involvement of workers in the development of a plan and audit program raises the financial performance efficiency, having a structure of the internal organization of the commercial bank specifying the responsibilities and powers of sections clearly helps to raise the financial performance efficiency, rely financial performance efficiency on the accuracy of the internal auditor reports. Find the recommendations and recommended them, attention to activate the internal audit systems of commercial banks, forcing the unit design and operation of internal audit structure in order to be done, and thus helps the Department to prepare lists of honest, reliable, attention to an effective system of internal audit in banks as a way.

## قائمة الموضوعات

الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	مستخلص البحث
هـ	Abstract
و	قائمة الموضوعات
ز	قائمة الجداول
ح	قائمة الأشكال
<b>المقدمة</b>	
2	ولاً : الاطار المنهجي
4	ثانياً : الدراسات السابقة
<b>الفصل الأول: مفاهيم وخصائص المراجعة الداخلية</b>	
10	المبحث الأول: مفاهيم وأهداف المراجعة الداخلية
14	المبحث الثاني: خصائص ومعايير المراجعة الداخلية
<b>الفصل الثاني: تقويم كفاءة الأداء المالي</b>	
19	المبحث الأول: مفاهيم وأهداف تقويم الأداء
22	المبحث الثاني: مفاهيم وأهداف الأداء المالي
<b>الفصل الثالث: الدراسة الميدانية</b>	
27	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن عينة الدراسة
33	المبحث الثاني: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
<b>الخاتمة</b>	
68	ولاً : النتائج
69	ثانياً : التوصيات
71	قائمة المصادر والمراجع
74	الملاحق

## قائمة الجداول

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
(1/1/3)	البيانات الأساسية للبنك خلال الأعوام من 2008م - 2013م	29
(1/2/3)	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	34
(2/2/3)	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	35
(3/2/3)	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	36
(4/2/3)	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	37
(5/2/3)	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	38
(6/2/3)	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	39
(7/2/3)	الثبات والصدق لإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان	41
(8/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	42
(9/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	43
(10/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	44
(11/2/3)	توزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	45
(12/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	46
(13/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	47
(14/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	48
(15/2/3)	توزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	49
(16/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	50
(17/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	51
(18/2/3)	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	52
(19/2/3)	توزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	53
(20/2/3)	الوسيط لإجابات أفراد عينة لدراسة على عبارات الفرضية الأولى	55
(21/2/3)	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى	56
(22/2/3)	توزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	57
(23/2/3)	لوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	58
(24/2/3)	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثانية	59
(25/2/3)	توزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	61
(26/2/3)	لوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	62
(27/2/3)	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثالثة	63
(28/2/3)	توزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	64
(29/2/3)	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	65

## قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
34	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(1/2/3)
35	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(2/2/3)
36	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(3/2/3)
37	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	(4/2/3)
38	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المركز الوظيفي	(5/2/3)
39	لتوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(6/2/3)
43	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(7/2/3)
44	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(8/2/3)
45	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(9/2/3)
46	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(10/2/3)
47	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(11/2/3)
48	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(12/2/3)
49	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(13/2/3)
50	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(14/2/3)
51	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(15/2/3)
52	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(16/2/3)
53	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(17/2/3)
54	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(18/2/3)
57	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	(19/2/3)
61	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	(20/2/3)
65	لتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	(21/2/3)
66	ملخص نتائج تحقق فرضيات الدراسة	(22/2/3)