



الأية

ط أ ط

□ □ □ □ □ □ □ □ سر □ □ □
□ □ □ □ □ □ □ □

صدق الله

العظيم



سورة التوبة الآية {105}

الوهداء

إلى ملاكنا في الحياة
إلى معنى الدُّب والحنان والتفاؤل
إلى بمسة الحياة وسر الوجود
إلى من كان دعاءها سر نجاحنا
إلى حناننا وبلسم جراحنا
إلى الحبيبة الغالية

أمهاتنا

الجيلات

إلى من اقترنت اسمائهم باسمائنا بكل افتخار
نرجو من الله ان يمد في أعماركم لتروا
ثمار قد حان قطفها بعيد انتظار
وستبقى كلماتكم نجوماً نهتدي بها اليوم وفي الغد
إلى سندنا وعوزنا في الحياة

أبائنا

الأعزاء

إلى من هم أقرب لنا من أرواحنا
إلى من شاركونا حزن الأم
وبهم نستمد عزتنا واصرارنا

أخواني

وأخواتي

إليكم يا نبع المحبة الذي لا يجف
إليكم يا عنوان الوفاء الدائم
إليكم يا دليل الضمير و اساس الإحساس بالأمان

إلى زملائنا وزميلاتنا ورفقاء دربنا

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي أعطى وكفى ونشكره على نعمته التي لا
تحصى ولا تعد. ونصلي ونسلم على نبينا وحبينا محمد
صلى الله عليه وسلم. نتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير
إلى الـذيم هـدوا لنا طريق العلم والمعرفة في كل المراحل
الدراسية، ولا يسعنا إلا أن نتقدم بالشكر الجزيل لهم، كما
يسرنا أن نتقدم بشكرٍ خاص إلى نبع العلم والمعرفة:

الدكتور / أ. عثمان محمد مضوي

على توجيهاته وجهده ووقته في إنجاز هذه الرسالة، فجزاه الله عنا خيراً

ورعاه وأطال الله في عمره

هل يستطيع أحد أن يشكر الشمس لأنها أضأت الدنيا؟!..

لكننا سنحاول رد جزء من جميلكم بأن نكون كما أردتمونا

{أنسانيون قبل أن نكون مهنيون}

المستخلص

تناولت الدراسة المراجعة الداخلية وأثرها في كفاءة الأداء المالي، دراسة ميدانية على بنك فيصل الإسلامي ونشأت مشكلة الدراسة في أن بعض الوحدات المالية لا تستجيب لملاحظات وتوصيات المراجعة الداخلية الواردة بالتقارير المرفوعة من قبل المراجعة الداخلية في حينها ويوجد هنالك بطء في التنفيذ مما يؤدي إلى تأثير سلبي في تحقيق أهداف المنشأة، نبعت أهمية الدراسة في مدى تأثير التطور في عملية المراجعة الداخلية للمعاملات بين العملاء والمصارف الأخرى، وهدفت الدراسة إلى التعرف على الدور المهم الذي تلعبه المراجعة الداخلية في كفاءة وفعالية المراجعة الداخلية والتعرف على مواطن الضعف والخلل في الأداء المالي.

وقد قامت الدراسة على ثلاثة فروض تمثلت في:

1. نظام المراجعة الداخلية ساهم بشكل فعال في رفع كفاءة الأداء المالي.
2. ضعف المراجعة الداخلية يؤثر على مصداقية القوائم المالية.
3. التأهيل والتدريب المستمر للمراجعين الداخليين يساهم في كفاءة الأداء المالي.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها إدارة المراجعة الداخلية ببنك فيصل الإسلامي تهتم بالتقارير الواردة إليها من الإيرادات والأقسام المختلفة لمعالجة أوجه القصور، تقرير المراجع المتحفظ يؤثر سلباً على مستوى القوائم المالية ببنك فيصل الإسلامي.

ومن أهم التوصيات التي توصلت إليها الدراسة ضرورة توسيع دور المراجعة الداخلية ببنك فيصل ليشمل مراجعة الجوانب الإدارية، ضرورة إشراك العاملين في وضع خطة وبرامج المراجعة الداخلية ببنك فيصل الإسلامي.

Abstract

This study dealt with the internal audit and its impact on the efficiency of financial performance applying to Faisal Islamic Bank. The problem of the study represented in that some financial units do not respond to the internal audit observations and recommendations contained in the reports in a timely manner, and slow implementation may adversely affects the achievement of the objectives of the establishment. The importance of the study is related to the extent of the impact of the development in the process of internal audit of transactions between customers and other banks. The study aimed to identify the important role which internal audit plays in the efficiency and effectiveness of internal auditing, and to identify weaknesses and imbalances in financial performance. The study developed three hypotheses; the internal audit system has effectively contributed to improving financial performance, Poor internal audit affects the credibility of the financial statements and the continued qualification and training of internal auditors contributes to the efficiency of financial performance.

The study came out with some results, the most important of which are: The internal audit department of Faisal Islamic Bank is concerned with the reports received from the various revenues and departments to address the

shortcomings; the auditor's report affects the level of the financial statements of Faisal Islamic Bank.

The most important recommendations of the study is the need to expand the role of internal audit in Faisal Islamic Bank to include the administrative aspects, and the need to involve employees in the development of internal audit plan and programs at Faisal Islamic Bank.

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	الموضوعات
-	البسمة
أ	الآية
ب	الاهداء
ت	الشكر العرفان
ث	المستخلص (عربي)
ج	المستخلص (إنجليزي)
ح	فهرس المحتويات
خ	فهرس الجدوال
د	فهرس الأشكال
1	مقدمة
1	مشكلة البحث
2	أهمية البحث
2	أهداف البحث
2	فرضيات البحث
3	منهجية البحث
3	حدود البحث
3	مصادر البيانات

4	الدراسات السابقة
الفصل الأول: مفهوم وأهداف ومراحل المراجعة الداخلية	
14	المبحث الأول: مفهوم وأهداف المراجعة الداخلية
23	المبحث الثاني: راع وإجراءات ومعايير المراجعة الداخلية
الفصل الثاني: مفهوم وأهمية وقياس الأداء المالي وتحليل القوائم المالية	
33	المبحث الأول: تقويم الأداء المالي
41	المبحث الثاني: تحليل القوائم المالية
الفصل الثالث: دراسة الحالة	
54	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن بنك فيصل الإسلامي
64	المبحث الثاني تحليل الاستبيان و اختبار الفرضيات الخاتمة
92	النتائج
93	التوصيات
64	قائمة المصادر والمراجع
الملاحق	
قائمة بأسماء المحكمون	
استمارة استبانة	

فهرس الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول
20	جدول رقم (1/1/1): مستويات المراجع الداخلي
29	جدول رقم (2/2/1) أمثلة للأنواع الثلاث للمراجعين
69	جدول رقم (1/2/3): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب العمر
70	جدول رقم (2/2/3): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي
71	جدول رقم (3/2/3): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي
72	جدول رقم (3/2/3): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي
73	جدول رقم (4/2/3): التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المركز الوظيفي
74	جدول رقم (5/2/3): لتكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل المهني
75	جدول رقم (6/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى
76	جدول رقم (7/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى
77	جدول رقم (8/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى.
78	جدول رقم (9/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى.
78	جدول رقم (11/2/3): الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كأي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى
79	جدول رقم (12/2/3) التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية.
80	جدول رقم (13/2/3) التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية.
81	جدول رقم (14/2/3) التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية.
82	جدول رقم (15/2/3)

	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية.83
83	جدول رقم (16/2/3) التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية.
84	جدول رقم (17/2/3): الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثانية
86	جدول رقم (18/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة
87	جدول رقم (20/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة.
88	جدول رقم (21/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة.
89	جدول رقم (22/2/3): التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة.
90	جدول رقم (23/2/3): الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كآي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثالثة

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل
21	شكل (1/1/1): إطار فكري للمراجعة الداخلية
68	شكل رقم (1/2/3): أفراد عينة الدراسة حسب العمر
69	شكل رقم (2/2/3): أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي
70	شكل رقم (3/2/3): تكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي
71	شكل بياني رقم (4/2/3): لأفراد عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي
72	شكل بياني رقم (5/2/3): لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل المهني
73	شكل بياني رقم (6/2/3): إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى
74	شكل بياني رقم (7/2/3) إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى
75	شكل بياني رقم (8/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى
76	شكل بياني رقم (9/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى
78	شكل رقم (10/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى
79	شكل بياني رقم (11/2/3): إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية
80	شكل بياني رقم (12/2/3): إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية
81	شكل بياني رقم (13/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية
82	شكل بياني رقم (14/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية

83	شكل بياني رقم (15/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية
86	شكل بياني رقم (16/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثالثة
87	شكل بياني رقم (17/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثالثة
88	شكل بياني رقم (18/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثالثة
89	شكل بياني رقم (19/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثالثة
90	شكل بياني رقم (20/2/3): لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثالثة