

الإستهلال

قال الله تعالى:

{وَمَنْ أَحْسَنُ قَوْلًا
مِّمَّنْ دَعَا إِلَى اللَّهِ وَعَمِلَ
صَالِحًا وَقَالَ إِنِّي مِنَ
الْمُسْلِمِينَ} .

صدق الله العظيم
سورة فصلت ، الآية ،

(33)

الإهداء

إلى روح والدي الطاهرة سائلة الله ان يجعله مع
الصديقين والشهدا وحسن اولئك رفيقا،،،

إلى من جعل ربي الجنة تحت قدميها والدتي
أمد الله في عمره ومتعها بالصحة والعافية،،

إلي أبنتي هبة الله سائلة الله ان
يوفقها ويحفظها ،

الشكر والتقدير

{من لا يشكر الناس لا يشكر الله}

اللهم لك الحمد كما ينبغي لجلال وجهك وعظيم سلطانك،
والصلاة والسلام على الرحمة المهداة، سيدنا محمد عليه أفضل
الصلاة وأتم التسليم.

وبعد:

الشكر أولاً، لله القائل: {وَإِذْ تَأَذَّنَ رَبُّكُمْ لَئِنْ شَكَرْتُمْ
لَأَزِيدَنَّكُمْ وَلَئِنْ كَفَرْتُمْ إِنَّ عَذَابِي لَشَدِيدٌ}*، ثم من بعده الي قلعة
العلم والمعرفة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، جعلها الله
منارة هادية وأفاد بها. ثم الشكر للدكتور: **بابكر إبراهيم**
الصادق، أستاذ المحاسبة المشارك بكلية الدراسات التجارية،

* القرآن الكريم، سورة إبراهيم ، الآية (7).

الذي أحسن إفادتي وأكرم نزلي وجعلني أنهل من معين علمه وتوجيهاته.

ثم الشكر لأسرة مكتبة الدراسات العليا ، ومكتبة الدراسات التجارية بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كما أشكر الأساتذة المحكمين الذين أجازوا الإستبانة بعد أن عدلوا فيها.

ثم الشكر لأسرة البنك السعودي السوداني وأخص بالشكر الدكتور/ عبدالمنعم جميل مساعد المدير العام للبنك علي ماقدمه لي من مساعدات قيمة، والشكر أيضاً لادارتي المراجعة الداخلية والمخاطر بالبنك السعودي السوداني ،الشكر لكل من ساهم حتي ولو بكلمة استحسان.

فأسأل الله سبحانه وتعالى أن يجعل المساعدات التي قدمت في موازين مقدميها، والله لا يضيع أجر من أحسن عملاً.

مستخلص الدراسة

تناولت الدراسة دور المراجعة الداخلية في تخفيف مخاطر التشغيل بالتطبيق علي البنك السعودي السوداني .

تمثلت مشكلة الدراسة في المكانة التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية حيث أنه بالرغم من انتماء إدارة المراجعة الداخلية إلى مجلس الإدارة في الآونة الأخيرة إلا أن ذلك لم ينعكس بصورة جلية على مخاطر التشغيل في المصارف السودانية، أيضاً عدم الاهتمام بتنوع تخصصات أفراد إدارة المراجعة الداخلية في المصارف السودانية أدى إلى وجود كثير من المشاكل المصرفية، وكذلك ضعف الاهتمام بتأهيل المراجعين الداخليين من قبل مجلس الإدارة.

استمدت الدراسة أهميتها من أنها تؤدي إلى: زيادة إدراك الإدارة العليا في المصارف بأهمية دور المراجعة الداخلية في تخفيف مخاطر التشغيل ، أيضاً ما توصلت إليه من نتائج تطبيقية تؤكد ضرورة إنتماء إدارة المراجعة الداخلية لأعلي مستوى إداري في المنشأة حتى تتمتع بالاستقلالية والحياد.

هدفت الدراسة إلى التعرف على تبعية إدارة المراجعة الداخلية في المصارف السودانية إلى أي مستوى إداري، التعرف على تأثير فعالية نظام المراجعة الداخلية على مخاطر التشغيل في المصارف السودانية.

يسعى الباحث لإختبار الفرضيات التالية: توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين تبعية إدارة المراجعة الداخلية إلى مجلس الإدارة ومخاطر التشغيل في المصارف السودانية، توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين تنوع تخصصات أفراد إدارة المراجعة الداخلية ومخاطر التشغيل في المصارف السودانية، توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين تأهيل وتدريب أفراد إدارة المراجعة الداخلية ومخاطر التشغيل في المصارف السودانية.

اعتمدت الدراسة على المنهج الاستنباطي لتحديد طبيعة المشكلة، والمنهج الاستقرائي لاختبار فرضيات الدراسة، والمنهج التاريخي لعرض الدراسات السابقة والتي لها علاقة بموضوع الدراسة ، وعلى المنهج الوصفي التحليلي لإجراء الدراسة التطبيقية.

تم إجراء الدراسة التطبيقية على البنك السعودي السوداني.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: تبعية إدارة المراجعة الداخلية الي مجلس الادارة يؤثر إيجاباً علي مخاطر التشغيل المصرفي، عدم تنوع التخصصات ذات الصلة بالمراجعة الدخلية بالبنك السعودي السوداني ساعد علي زيادة مخاطر التشغيل المصرفي ، وضعف اهتمام الادارة العليا بالبنك السعودي بتاهيل افراد ادارة المراجعة الداخلية ساعد علي زيادة مخاطر التشغيل المصرفي .

خرجت الدراسة بعدة توصيات منها: ضرورة تبعية ادراة المراجعة الداخلية فعلياً لمجلس الادارة حتي لاتؤثر عليها الإدارة التنفيذية ، ضرورة تنوع التخصصات ذات الصلة بالمراجعة الداخلية لان ذلك يساعد علي تخفيض المخاطر ، ضرورة الإهتمام بتاهيل وتدريب موظفي ادارة المراجعة الداخلية لانه الجهة المناط بها ضبط الاداء في المصارف السودانية .

Abstract

The research dealt with the role of internal audit in reducing banking operational risk by applying on the case of Saudi Sudanese Bank.

The research problem is represented in the organizational position of internal audit management. Despite the fact that internal audit in recent times affiliated to the board of directors; however, such position does not clearly reflected on banking operational risk in the Sudanese banks. Lack of interest in variation of internal audit employee' specializations in the Sudanese banks has on the other hand led to a number of banking problems, In addition to weakness of interest in qualifying internal auditors from the part of board of director.

The research draws its significance from the fact that it leads to increase the awareness of superior management in banks in the significance of the role of internal audit in reducing banking operational risk; the research applied findings have also confirmed the prerequisite of affiliating internal audit management to the highest administrative level in the enterprise to enjoy independence and neutrality.

The research aimed to know to what administrative level in the Sudanese banks that internal audit subordinates, as well as to know the impact of effectiveness of internal audit system on banking operational risk in the Sudanese banks.

To achieve research objectives the following hypotheses have been tested:

1. There is a correlation of statistical significance between the subordination of internal audit management to the board of directors and banking operation risk in the Sudanese banks.
2. There is a correlation that is statistically significant between the variety of internal audit employees' specializations and banking operational risk in the Sudanese banks.
3. There is a correlation that is statistically significant between the qualification and training of internal audit management employees and banking operational risk in the Sudanese banks.

The research adopted the deductive approach to determine research nature, the inductive approach to test hypotheses, the historical approach to review previous studies related to research subject and the analytical descriptive approach to conduct the applied study.

The research has reached a number of findings the most important of which are the following:

1. Affiliation of internal audit management to the board of directors positively affects banking operational risk.
2. Lack of variation of related specializations to internal audit in the Saudi Sudanese bank has increased banking operational risk.

3. Weakness of interest of superior management in the Saudi Sudanese bank in qualifying individuals of internal audit management has increased banking operational risk.

The research has come out with the following recommendations:

1. The necessity of actual subordination of internal audit management to the board of directors to avoid the influence of general director.
2. The necessity of variation of related specializations to internal audit in order to reduce banking operational risk.
3. Interest in qualifying and training internal audit management employees for it is the body that charged to control performance in the Sudanese banks.

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
---------------	---------------

أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د- هـ	مستخلص الدراسة
و	Abstract
ز	فهرس الموضوعات
ح	فهرس الجداول
ط	فهرس الأشكال
ك	فهرس الملاحق
1	المقدمة
2	أولاً: الإطار المنهجي
7	ثانياً: الدراسات السابقة
20	الفصل الأول الإطار المفاهيمي للمراجعة الداخلية
21	المبحث الأول: نشأة ومفهوم وأهمية وأهداف المراجعة الداخلية.
35	المبحث الثاني: وسائل ومعايير المراجعة الداخلية وعلاقتها بالمراجعة الخارجية.
47	الفصل الثاني : المخاطر المصرفية وأنواعها
48	المبحث الأول: مفهوم وإدارة المخاطر
59	المبحث الثاني: أنواع ومصادر المخاطر
72	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية
73	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن مكان دراسة الحالة
80	المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات.
106	الخاتمة
107	أولاً: النتائج
109	ثانياً: التوصيات
110	قائمة المصادر والمراجع
116	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
81	التوزيع التكراري للمبحوثين وفقاً لمتغير العمر	(3/1/1)
83	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب المؤهل العلمي	(3/1/2)
84	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب التخصص العلمي	(3/1/3)
86	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب الوظيفة	(3/2/4)
87	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب الخبرة العملية	(3/2/5)
89	نتيجة اختبار المصادقية لفرضيات الدراسة	(3/2/6)
90	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية الأولى	(3/2/7)
92	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية الثانية	(3/2/8)
94	التوزيع النسبي للمبحوثين لعبارات الفرضية الثالثة	(3/2/9)
97	التكرار المشاهد والمتوقع و نتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الاولى	() 3/2/10

		(
101	التكرار المشاهد والمتوقع و نتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الثانية	) 3/2/11 (
104	التكرار المشاهد والمتوقع و نتائج اختبار مربع كاي لفقرات الفرضية الثانية	) 3/2/12 (

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
44	الفرق بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية	(1/2/1)
46	إطار عملية المراجعة الداخلية	(1/2/2)
53	هيكل إدارة المخاطر المصرفية	(2/1/3)
59	أنواع المخاطر المصرفية وأساليب قياسها	(2/2/4)
64	نواع المخاطر التشغيلية وفقا لبازل II	(2/2/5)
66	مقارنة مخاطر التشغيل بين معيار بازل II ومعيار مجلس الخدمات المالية الإسلامية IFSB .	(2/2/6)
	هيكل الادارة في البنك السعودي السوداني	(3/2/7)
82	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق لمتغير العمر	(3/2/8)
83	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب المؤهل العلمي	(3/2/9)
84	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب التخصص العلمي	3/2/10)
86	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب الوظيفة	3/2/11)
87	التوزيع التكراري للمبحوثين حسب الخبرة العملية	3/2/12)

فهرس الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
110	قائمة بأسماء وعناوين والدرجة الوظيفية لمحكمي أداة الدراسة	(1)
111	استمارة الاستبانة	(2)



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا

دور المراجعة الداخلية في تخفيف مخاطر التشغيل المصرفي. (دراسة حالة: البنك السعودي السوداني)

The Role of Internal audit in Operational risk mitigation (Case study Saudi Sudanese Bank)

**بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة
والتمويل**

**إعداد الطالبة:
احلام جعفر عبدالماجد الزمزمي**

**إشراف الدكتور:
بابكر إبراهيم الصديق
أستاذ المحاسبة المشارك بكلية الدراسات التجارية
جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا**

1432هـ - 2011م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ