

الإستهلال

قال الله تعالى :

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَّا
قَدَّمتْ لِغَدٍ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ)

صدق الله العظيم

(سورة الحشر، الآية 18)

الإهداء

إلى أمي

الحنونة الشفيقة التي سقتني الحنان أطال الله في عمرها

إلى روح أبي

غفر الله له وأسكنه فسيح جناته

وإلى آخى العزيز
سندي في الحياة بعد الله والذي أضاء لنا الطريق حفظه
الله

والى أفراد أسرتي
متعهم الله بالصحة والعافية وأدام عليهم نعمته
والى أساتذتي وزملائي
في جامعة السودان سائلاً الله أن يوفقهم لأداء رسالتهم
النبيلة
أهديهم ثمرة جهدي هذا.

الشكر والتقدير

الشكر في البدء لله عز وجل أولاً وآخراً ظاهراً وباطناً على عطائه وفضله ، الذي وفقني في إخراج هذا البحث بهذه الصورة فهو عوني ورجائي.

نشكر الجامعة مانحة الدرجة أولاً ، وتقديراً بالفضل لأهله أتقدم بأجل الشكر وعظيم الإمتنان لأسرة جامعة السودان أساتذة وإداريين وموظفين وأخص بالشكر والتقدير الأستاذ محمد حسن آدم أزرق المشرف على هذا البحث ، فقد كان زاداً لي في رحلة النهل من ينابيع المعرفة ، فقد ظل يمنح جل علمه وعصارة تجربته ، فستظل كل كلمه اكتبها جوهرة في جيد العلم معلقه بأفاق رائعة تشنى عليك بلا ميعاد .
وأتقدم بالشكر لجامعة السودان ممثله في كلية الدراسات العليا ومكتبة الدراسات العليا والعاملين بها، ومكتبة جامعة النيلين ومكتبة جامعة أم درمان الإسلامية .
وأخيراً أتقدم بجزيل شكري وتقديري وإمتناني لكل من ساهم في إخراج هذا البحث إلى حيز الوجود.

مستخلص البحث

تناول البحث دور الرقابة الداخلية في تقويم الأداء المالي للمصارف السودانية بالتطبيق على عينه من المصارف العاملة في ولاية الخرطوم. تتلخص مشكلة الدراسة في ضعف فعالية الرقابة الداخلية في المصارف السودانية ومحاولة الإجابة على بعض الأسئلة منها :
1. ماهو الدور الذي يلعبه نظام الرقابة الداخلية في تقويم الأداء المالي ؟

2. هل يوجد تفعيل لدور الرقابة الداخلية في المصارف السودانية ؟

3. هل تساعد الرقابة الداخلية في تقويم الأداء المالي ؟

تتبع أهمية هذه الدراسة من أن الرقابة الداخلية تعد في المنشأة عنصر مهم من عناصر الإدارة العلمية الحديثة وهي التي تتمثل في وضع معايير لقياس مدي فعالية وكفاءة الخطط الموضوعة وضمان دقة وصحة البيانات والمعلومات المحاسبية لزيادة درجة الإعتماد عليها وكذلك التأكد من إلتزام العاملين بكافة السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة.

هدفت الدراسة إلي تحقيق أهداف منها :

1. بيان مفهوم وأهداف الرقابة الداخلية .

2. بيان مفهوم وأهداف تقويم الأداء المالي .

تمثلت فرضيات البحث في الآتي :

1. هنالك علاقة إرتباطية بين فاعلية نظام الرقابة الداخلية وحماية أصول المنشأة والمحافظة عليها .

2. كلما زادت فاعلية الرقابة الداخلية زادت الثقة في نتائج أعمال المنشأة وسهل عمل المراجع الخارجي .

3. هنالك علاقة إيجابية بين الرقابة الداخلية و تقويم الأداء المالي .
قد تم إثبات صحة جميع الفرضيات .

إعتمد البحث على المنهج الإستنباطي لتحديد طبيعة المشكلة والمنهج الاستقرائي لإختبار فرضيات الدراسة والمنهج التاريخي لعرض الدراسات السابقة والتي لها علاقة بموضوع الدراسة ، وعلى المنهج الوصفى التحليلي لإجراء الدراسة الميدانية .

توصل الباحث من خلال هذا البحث إلي النتائج التالية :

1. نظام الرقابة الداخلية تؤدي إلي حماية أصول المنشأة والمحافظة عليها .

2. تؤدي الرقابة الداخلية الفعالة إلي الثقة في نتائج أعمال المنشأة والمحافظة عليها .

3. إن نظام الرقابة الداخلية لاغني عنه للتأكد من أن العمل قد تم أدائه كما هو مطلوب .

4. تتطور الرقابة الداخلية تبعاً لتطور المنشأة وكبر حجمها وذلك لإتساع نطاق التجارة .

خرجت الدراسة بعدة توصيات منها :

1. الإهتمام بنظام الرقابة الداخلية كأسلوب فعال في المصارف السودانية .
 2. الإستمرار في تطوير المقدرات الرقابية وتقويم الأداء المالي للعاملين بالمصارف السودانية
 3. تركيز العناية اللازمة بالجانب الإنساني للعاملين بالمصارف عند تصميم نظام الرقابة الداخلية .
- كما حوت الدراسة مقترحات لدراسات مستقبلية .

Abstract

The research deals with the role of internal control in financial performance evaluation of Sudanese banks, by applying on a sample of banks working in Khartoum state.

The research problem is represented in the weakness of internal control system in the Sudanese banks as shown in the following inquires:

1. What is the role of internal control system in performance evaluation?
2. Is there any activation for the role of internal control system in the Sudanese banks?
3. Does internal control system help in financial performance evaluation?

The research significance arises from the fact that internal control in an enterprise is considered as an important element of modern scientific management. Which is represented in laying down standards to measure the extent of effectiveness and efficiency of laid down plans, as well as guarantee of accuracy and validity of accounting information and data to increase the degree of dependence on it. Moreover, to make sure that workforce is committed to the overall management laid down policies and goals.

The research aimed to achieve the following:

1. Clarification of concept and objectives of internal control.

2. Clarification of concept and objectives of financial performance evaluation.

The research hypotheses are represented as follows:

1. There is a relationship statistically significant, between the effectiveness of internal control system and the protection of enterprise's assets and maintenance of it.
2. Whenever, internal control effectiveness increases, confidence in enterprise's output works would also increase and the work of external auditor would be easy.
3. There is a positive relationship statistically significant, between the internal control and the financial performance evaluation.

The research has adopted the deductive approach to determine the nature of research problem, the inductive approach to test hypotheses, the historical approach to review previous studies related to research subject, in addition to the descriptive analytical approach to conduct the field study.

The research proved the above mentioned hypotheses and reached the following findings.

1. Internal control system leads to maintain and protect the enterprise's assets.
2. Effective internal control leads to the confidence in the enterprise's output works and makes the work of the auditor easy.
3. Internal control system is necessary to make sure that the work has been done as required.
4. Internal control is developed in accordance to enterprise's development and size; this is due to the expansion of trade scope.

The research recommended the following:

1. Interest in internal control system as an effective method in the Sudanese banks.
2. Continuance in developing controlling abilities and evaluating financial performance of workforce in the Sudanese banks.
3. Concentrating the due care for the human aspect of workforce in the banks upon designing internal control system.

The research also contained a number of proposals for future studies.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د - هـ	مستخلص الدراسة
و - ز	Abstract
ح - ط	فهرس الموضوعات
ي - ك	فهرس الجداول
	المقدمة
2	أولاً: الإطار المنهجي
6	ثانياً: الدراسات السابقة
	الفصل الأول: مفهوم وأهداف ومقومات الرقابة الداخلية
20	المبحث الأول : مفهوم نظام الرقابة الداخلية
28	المبحث الثاني: أهداف وخصائص الرقابة الداخلية .
35	المبحث الثالث: مقومات نظام الرقابة الداخلية
	الفصل الثاني: مفهوم وأهداف ووسائل أهمية تقويم الأداء المالي.
43	المبحث الأول : مفهوم وأهداف تقويم الأداء المالي

47	المبحث الثاني : وسائل تقويم الأداء المالي .
58	المبحث الثالث : أهمية تقويم الأداء المالي .
	الفصل الثالث : الدراسة الميدانية .
66	المبحث الأول: نبذة تاريخية عن نشأة وتطور النظام المصرفي بالسودان
69	المبحث الثاني: تحليل البيانات وإختبار الفروض.
	الخاتمة
95	النتائج
96	التوصيات
97	قائمة المراجع
102	الملاحق

فهرس الجداول

الترتيب	الموضوع	الترتيب
الترتيب	الموضوع	الترتيب
69	التوزيع التكراري يوضح المؤهل العلمي .	3/2/1
70	التوزيع التكراري يوضح التخصص العلمي .	3/2/2
71	التوزيع التكراري يوضح الوظيفة .	3/2/3
72	التوزيع التكراري يوضح الخبرة .	3/2/4
73	يعتبر نظام الرقابة الداخلية أهم الأساليب في حفظ وحماية الأصول من السرقة والضياع .	3/2/5
74	إجراءات الرقابة الداخلية التي يتخذها المصرف كافية لتقييد حرية الوصول إلى النماذج والمستندات الرسمية	3/2/6

	والمحافظة علي أصول المنشأة وتنظيم التعامل من خلال دورات النشاط المختلفة .	
75	الفصل بين الواجبات وتحديد الصلاحيات ومراعاة قواعد المحافظة علي أصول المنشأة يقلل احتمال وقوع الأخطاء .	3/2/7
76	التطور والتحديث المستمر لنظام الرقابة الداخلية يواكب متطلبات العصر	3/2/8
76	ضعف الرقابة الداخلية يؤدي إلي احتمال وقوع أخطاء ومخالفات جوهرية .	3/2/9
77	وجود رقابة داخلية فعالة يزيد من ثقة الإدارة والملاك	3/2/10
78	ضعف الرقابة الداخلية بالمصرف يؤدي إلي زيادة الجهد المبذول وتأخير عمل المراجع .	3/2/11
79	نظام الرقابة الداخلية التي يطبقها المصرف نظام سليم ومنسجم مع متطلبات المهنة المتفق عليها .	3/2/12
80	إجراءات الرقابة الداخلية التي يطبقها المصرف تحقق بدرجة كافية الفصل بين المسؤوليات التي لا يجوز الجمع بينها بدورات النشاط المختلفة .	3/2/13
81	وجود نظام الرقابة الداخلية يعمل بكفاءة عالية لا يعني عدم الحاجة لإجراءات اختبارات العينة .	3/2/14
82	هنالك علاقة ايجابية بين كفاءة أداء المصرف وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بها .	3/2/15
82	نظام الرقابة الداخلية المطبق بالمصرف متناسب وتكلفته مع المنفعة المتوقعة تحقيقها من التطبيق .	3/2/16
83	تطبيق النظام المحاسبي السليم يوفر معلومات تساعد في تقويم الأداء المالي .	3/2/17
84	عملية تقويم الأداء هي جزء من عملية الرقابة .	3/2/18
85	هنالك درجة كافية من الإشراف اليومي للعمليات المختلفة بالمصرف لضمان الالتزام بإجراءات الرقابة الداخلية .	3/2/19
86	نظام الرقابة الداخلية يؤدي إلي حماية أصول المنشأة والمحافظة عليها .	3/2/20
88	تؤدي الرقابة الداخلية الفعالة إلي الثقة في نتائج أعمال المنشأة ويسهل عمل المراجع .	3/2/21

	تؤثر الرقابة الداخلية في تقويم الأداء المالي .	3/2/2 2
--	--	--------------------------