

أولاً : النتائج

توصل الباحث من خلال هذه الدراسة النظرية والدراسة الميدانية إلى أهم النتائج التالية :

- 1 - إن نظام الرقابة الداخلية الفعال يؤدي الي الثقة في نتائج أعمال المنشأة ويسهل عمل المراجع .
 - 2 - إن نظام الرقابة الداخلية لاغني عنه للتأكد من أن العمل قد تم أدائه كما هو مطلوب.
 - 3 - وجود أنظمة رقابة داخلية أو وجودها غير الفعال يؤدي إلي أن تكون عملية المراجعة كاملة أو شبه كاملة وبالتالي التأخر في إنجاز عملية المراجعة مع إرتفاع تكليفها المالية والتكامل بين الرقابة الداخلية والخارجية يؤدي إلي المحافظة علي راس المال العام.
 - 4 - الرقابة الداخلية الفعال يؤدي الي حماية أصول المنشأة والمحافظة عليها .
 - 5 - في حالة عدم وجود نظام رقابة داخلية فاعلة في المصارف يؤدي إلى وقوع أخطاء ومخالفات تؤثر على موارد الموجودات .
 - 6 - يساعد نظام الرقابة الداخلية الجيد في المصرف الي وضع سياسات إدارية رشيدة .
 - 7 - إن الرقابة الداخلية لم تعد تختص بالنواحي المحاسبية فقط ، ولكنها تختص بجميع أوجه النشاط داخل الوحدة لضمان تحقيق الأهداف الموضوعية لخدمة كل من الوحدة ومراقبة الحسابات.
 - 8 - الأهمية التي يأخذها التقويم تجعل المنشأة تهتم كثيراً بدقة المعلومات.
 - 9 - تعتمد ملائمة ودقة المعلومات المحاسبة التي يوفرها النظام المحاسبي إلي فعالية الرقابة الداخلية بالمصرف .
- النتيجة 1, 2, 3 , تثبت صحة الفرضية الأولي , والنتيجة 4 , 5 , 6 , تثبت صحة الفرضية الثانية , والنتيجة 7 , 8 , 9 , تثبت صحة الفرضية الثالثة .

ثانياً : التوصيات

- 1 - الاهتمام بنظام الرقابة الداخلية كأسلوب فعال في المصارف.
- 2 - إلزام الوحدة بتصميم وتشغيل هيكل الرقابة الداخلية حتى تكون فعال وبالتالي يساعد الإدارة من خلال هذا الهيكل على إعداد قوائم صادقه يمكن الاعتماد عليها والثقة بها.
- 3 -الاهتمام باستقلالية وحدة الرقابة الداخلية.
- 4 - الإستمرار في تطوير المقدرات الرقابية وتقويم الأداء المالي للعاملين بالمصارف.
- 5 - الإستمرار في تقويم الأداء.
- 6 - تركيز العناية اللازمة بالجانب الإنساني للعاملين عند تصميم نظام الرقابة الداخلية .
- 7 - الإهتمام بتفعيل أنظمة الرقابة الداخلية بالمصارف السودانية .
- 8 - أن تتبع الرقابة الداخلية مالياً وإدارياً للمركز الرئيسي ويوفر لها الحماية الشرعية .

مقترحات لدراسات مستقبلية

- فاعلية الرقابة الداخلية في المصارف في ظل تطبيق نظام المقاصة الإلكترونية.
- أثر أنظمة المعلومات المحاسبية علي كفاءة الرقابة الداخلية بالمصارف .

قائمة المصادر والمراجع

القرآن الكريم

1- الكتب:

- أ.د. ثناء على القباني ، **الرقابة المحاسبية الداخلية في النظام اليدوي والالكتروني** ، (المنوفية : الدار الجامعية 2002م ، 2003م).
- الشيخ سالم فؤاد وآخرون، **المفاهيم الإدارية الحديثة** ، (عمان: مركز الكتب الأردني، 1995م).
- د. جورج دانيال عالي ، **تطوير مهنة المراجعة لمواجهة المشكلات المعاصرة وتحديات الألفية الثالثة** ، (القاهرة : الدار الجامعية ، 2003م) .
- حمزة محمود الزبيدي ، **التحليل المالي تقييم والتنبؤ بالفشل** (عمان : مؤسسة الوراق ، 2004).
- ثابت عبد الرحمن إدريس ، د.جمال الدين محمد مرسى : **الإدارة الاستراتيجية** (الإسكندرية ، الدار الجامعية ، 2002، 2003)
- د. وليم توماس ، امرسون هنكى ، **المراجعة بين النظرية والتطبيق** ، تعريب د. احمد حامد حجاج ، د.كمال الدين سعيد ، (الرياض : دار المريخ للنشر ، 1989م).
- عبد الغفارحنفي ، عبد الفتاح الصحن، محمد فريد. **إدارة الأعمال**، (الإسكندرية : الدار الجامعية ، 1991)،
- د. عبد الحي عبد الحي مرعى وآخرون ، **محاسبة التكاليف المتقدمة لأغراض التخطيط والرقابة** ، (الإسكندرية : الدار الجامعية ، 2002).
- د. عصام فهد العريبي ، **المحاسبة الإدارية** ، (عمان: دار المناهج ، 2002م) الصباح عبد الرحمن.، **مبادئ الرقابة الإدارية** ، (عمان : مؤسسة زهران ، 1994م).
- د. عبد الفتاح الصحن ، **مبادئ وأسس المراجعة** ، (الإسكندرية : مؤسسة شباب الجامعة ، 1993م) .
- د. عبد المنعم محمود ، د. عيسى ابوطيل ، **المراجعة أصولها العلمية والعملية** ، (القاهرة : دار النهضة العربية ، 1976م).
- د. عوض محمود الكفراوى ، **الرقابة المالية في النظرية والتطبيق** ، (الإسكندرية : مؤسسة شباب الجامعة ، 1989م).
- د. محمد سمير الصبان وآخرون ، **الرقابة الداخلية مدخل نظري وتطبيقي** ، (الإسكندرية : الدار الجامعية ، 1996م).

د. محمد على شحاتة ، **مراقبة وفحص الحسابات** ، بحوث في الأصول العلمية والتطبيق العملي ، (القاهرة : دار النهضة ، ب ، ت).

د. محمد محمود خيرى يوسف ، **دروس وبحوث في المراجعة** ، (القاهرة : دار الفكر العربي ، 1986م).

د. محمد السيد سرايا ، د. عبد الفتاح الصحن ، **الرقابة الداخلية على المستوى الجزئي والكلى** ، (الإسكندرية : الدار الجامعية ، 2002م - 2003م)

مهنا محمد نصر، **تحديث في الإدارة العامة والمحلية**، (الإسكندرية : مؤسسة شباب الجامعة، 2005م)

د. محمد مطر ، **الاتجاهات الحديثة في التحليل المالي والائتمان** ، (عمان : دار وائل للنشر ، 2003).

د. محمد سعيد سلطان ، **إدارة الموارد البشرية** ، (الإسكندرية : دار الجامعة الجديدة للنشر ، 2003م)

د. محمد أزهر السماك، **اقتصاديات المواقع الصناعية وتقييم المشروعات**، (عمان : دار زهران ، 1998م) .

رضا عبد الرازق وهيب ، نضال محمد سعيد ، **إدارة الأفراد** (بغداد : دن 1978).
د. فلاح حسين الحسين ، د. مؤيد عبد الرحمن الدوري ، **إدارة البنوك** (عمان : دار وائل للنشر ، 2000م) ص 231.

الدوريات :

د. احمد محمد موسى ، أبعاد تقييم الأداء بجمهورية مصر العربية ، (القاهرة : جامعة عين شمس ، المجلة العلمية للاقتصاد التجاري ، 1974م).

أ. فؤاد محمد حمزة ، **تقويم الأجهزة العليا للرقابة الداخلية** ، (بحث مقدم للمجموعة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية المحاسبية، 1990م).

الرسائل الجامعية :

إبراهيم محمد كمال بدر ، **أثر الرقابة الداخلية في تفعيل الكفاءة التشغيلية في القطاع المصرفي** ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشور ، (جامعة أم درمان الإسلامية ، كلية الدراسات العليا ، 2004م) .
جعفر عثمان الشريف ، **الرقابة الداخلية وأثرها علي نطاق فحص المراجع الخارجي** ، بحث تكميلي ماجستير محاسبة وتمويل غير منشور ، (جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2005م) .

حبيب أبونا أبكر عبدا لرحمن ، **دور نظام الرقابة الداخلية في تحقيق كفاءة أداء الوظائف الإدارية** ، بحث تكميلي ماجستير محاسبة وتمويل غير منشور ، (جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2007م) .

نور الشام محمود حسن عبد الله ، **دور المراجعة الداخلية في تقويم الأداء المالي في القطاع المصرفي** ، رسالة ماجستير محاسبة وتمويل غير منشور ، (جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2005م) .

عمار أحمد محمد البدرى ، **دور نظام الرقابة الداخلية في حماية الأموال العامة** ، بحث تكميلي ماجستير محاسبة غير منشور (جامعة أم درمان الإسلامية ، كلية الدراسات العليا ، 2001م) .

مهدي عبد الله حسن إبراهيم ، **تقويم وتطوير الأداء المالي والمحاسبي في مؤسسات التعليم العالي** ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، (جامعة أم درمان الإسلامية ، كلية الاقتصاد والعلوم الإجتماعية ، 1995م) .

محمد الأمين الصادق قسم السيد ، **تقويم الأداء المالي والمحاسبي بالقطاع المصرفي بالسودان** ، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة ، (جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، 2005م) .

ميادة أبوبكر قسم السعيد ، **دور الرقابة الداخلية في ترقية الأداء بالبنوك التجارية** ، بحث تكميلي ماجستير محاسبة وتمويل غير منشور ، (جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2008م) .

محاسن أحمد محمد سلامة ، **الموازنة التخطيطية ودورها في الرقابة وتقويم الأداء المالي بمؤسسات التعليم العالي بالسودان** ، بحث تكميلي ماجستير محاسبة وتمويل غير منشور (جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2009م) .

زينب محمد موسي إبراهيم ، **دور نظام الرقابة الداخلية في حماية الأصول الثابتة لمؤسسات القطاع العام** ، بحث تكميلي ماجستير محاسبة وتمويل غير منشور ، (جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا ، 2006م) .

www.bankofsudan.org

www.bankofsudan.org