

الإستهلال

قال الله تعالى :

(يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ
بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ
تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ
اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (29) وَمَنْ يَفْعَلْ
ذَلِكَ عُذُوْنَا وَظَلْمًا فَسَوْفَ نُصْلِيهِ نَارًا
وَكَانَ ذَلِكَ عَلَى اللَّهِ يَسِيرًا (30))

صدق الله العظيم
سورة النساء الآيه (29-30)

الإهداء

—دعاء—

إلي روح أمي وأبي
إلي زوجتي العزيزة عائشة
إبراهيم الشيخ حفظها الله
إلي إبنتي مناسك
إلي زملائي ورفقا دربي
إلي كل من ساهم في إخراج
هذا البحث
أهدي هذا الجهد

الشكر والتقدير

الشكر أولاً وأخيراً لله رب
العالمين والذي بنعمته تتم
الصالحات

الشكر إلي جامعة السودان
للعلوم والتكنولوجيا وأكاديمية
السودان للعلوم المصرفية
والمالية لإتاحتها لي فرصة
الدراسة..

وعميق الشكر إلي مشرفتي
وموجهتي

د/ خديجة مختار موسى علي
حسن الإشراف والتوجيه
والإرشاد وتقديم النصح
والمتابعة والشكر إلي مكتبة
أكاديمية السودان للعلوم
المصرفية والمالية ثم الشكر
موصولاً لكل من تعاونوا معي
بصورة جميلة

مستخلص البحث

هدف البحث إلي دراسة دور المراجعة الداخلية في كشف المخالفات المصرفية وذلك لغرض إبراز دور المراجع الداخلي والتعرف علي الطرق والأساليب المثلى التي تستخدم في المراجعة الداخلية ذلك من خلال دراسة وتحليل المخالفات المصرفية التي تؤثر علي أداء البنك تمثلت مشكلة البحث في تزايد حدوث المخالفات المصرفية رغم وجود إدارة للمراجعة الداخلية داخل التنظيم كما أنها لم تقوم بالدور المنوط بها الذي يحد من حدوث المخالفات المصرفية وذلك بغرض المحافظة علي حقوق المودعين والمساهمين من الضياع أو سوء الإستخدام أو الإختلاس تعتبر هذه من الأهداف المهمة التي لم تحقق بالصورة المطلوبة.

يهدف هذا البحث إلي بيان مفهوم المراجعة الداخلية وأهدافها وعلاقتها بنظام الرقابة الداخلية ووجودها في ظل البيئة المحوسبة للبيانات وكذلك مفهوم المخالفات المصرفية أنواعها أسبابها وطرق الوقاية منها ودورها في كشف المخالفات المصرفية .

أعتمدت الدراسة علي المنهج الإستنباطي والمنهج الإستقرائي والمنهج التاريخي المنهج الوصفي.

بنيت الدراسة علي الفرضيات التالية:

1. إن ضعف نظام المراجعة الداخلية من أسباب حدوث المخالفات المصرفية.

2. تساهم نظم التقنية الحديثة في الحد من حدوث المخالفات المصرفية.

من خلال الأهداف تم إثبات الفرضيات وتوصلت الدراسة إلي عدة نتائج وأهمها:

1. ان حدوث المخالفات المصرفية نتج من عدم وجود نظام سليم للمراجعة الداخلية وعدم تفعيل مكوناته الأساسية المتمثلة في الرقابة الإدارية والمحاسبية والضبط الداخلي.

2. لابد من تفعيل دور إدارة المخاطر للحد من التعثر.

3. الإلتزام بالقوانين واللوائح والإجراءات وقانون تنظيم العمل المصرفي.
4. إستخدام التقنية الحديثة في المصارف يحد من حدوث بعض المخالفات وخاصة التي تحدث خارج الدورة المستندية.
- توصلت الدراسة إلي كثير من التوصيات أهمها:
1. الإهتمام بتدريب الكوادر التي تعمل في إدارة المراجعة وتأهيلها أكاديمياً ومهنياً.
 2. الإهتمام بتقارير المراجعة الداخلية وتكوين لجان للمراجعة من قبل مجلس الإدارة.
 3. تشديد الرقابة علي أعمال البنوك وخاصة من البنك المركزي.

Abstract

The research aimed to study the role of internal audit in detecting banking irregularities, with a view to highlight the role of internal audit, as well as to identify ideal methods and means used in internal audit. This is throughout studying and analyzing banking irregularities that affect bank's performance.

The research problem is represented in the increase of banking irregularities, in spite of existence of internal audit unit, within the enterprise. In addition, this unit is not performed its duty in detecting and reducing occurrence of banking irregularities. Important goals that are not yet to be achieved in a duly accepted manner, is to maintain depositors and shareholders' equity from loss, abuse or embezzlement.

The research aimed to clarify the concept of internal audit, its objectives and relationship with internal control system, as well as its existence in a computerized data environment. The research is also amid to know and clarify the concept of banking irregularities, its types, reasons, and methods of protection and detection of such irregularities.

The research adopted the deductive approach, the inductive approach, the historical approach and the analytical descriptive.

To achieve research objectives the following hypotheses have been tested:

1. Weakness of internal control system is a reason behind the occurrences of banking irregularities.
2. Modern technology's systems help reduce the occurrence of banking irregularities.

Through achieving research objectives, the research has proved the referred to above hypotheses and reached the following findings.

1. Occurrence of banking irregularities is a product of a lack of existence of a sound internal audit system, in addition to lack of activation of its

basic components which represented in administrative and accounting supervision and internal control.

2. It is indispensable to activate the role of risks management to reduce insolvency.

3. Commitment to laws, regulations, procedures and banking business regulation act.

4. Utilization of modern technology in banks reduces the occurrence of some banking irregularities, particularly, that which occur outside the documentary cycle.

The research recommended the following:

1. Interest in training the working cadres in audit units and qualifying them professionally and academically.

2. Interest in internal audit reports and formation of audit committees from the part of board of directors.

3. Tightening control over banking business, particularly, the central bank.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	مستخلص البحث
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
1	أولاً : الإطار المنهجي
5	ثانياً : الدراسات السابقة
الفصل الأول : المراجعة الداخلية مفهومها وأهدافها وعلاقتها بالرقابة الداخلية في البيئة المحوسبة	
12	المبحث الأول : مفهوم وأهداف وأنواع الرقابة الداخلية وعلاقتها بالمراجعة
23	المبحث الثاني : المراجعة الداخلية المفهوم والأهداف والمعايير
34	المبحث الثالث : المراجعة في ظل البيئة المحوسبة للبيانات
الفصل الثاني : مفهوم وأنواع وأسباب المخالفات المصرفية	
44	المبحث الأول : مفهوم المخالفات المصرفية
53	المبحث الثاني : أنواع المخالفات المصرفية
62	المبحث الثالث : أسباب وأساليب الوقاية من المخالفات المصرفية
الفصل الثالث : دراسة الحالة التطبيقية	
70	المبحث الأول : نظام المراجعة الداخلية بالبنك (س)
78	المبحث الثاني : تحليل البيانات وإثبات الفرضيات
الخاتمة	
94	أولاً : النتائج
95	ثانياً : التوصيات
96	قائمة المراجع