

الاستهلال

قال الله تعالى:

{ وَنَضَعُ الْمَوَازِينَ الْقِسْطَ لِيَوْمِ الْقِيَامَةِ فَلَا تُظْلَمُ نَفْسٌ شَيْئاً وَإِنْ كَانَ
مِثْقَالَ حَبَّةٍ مِّنْ خَرْدَلٍ أَتَيْنَا بِهَا وَكَفَى بِنَا حَاسِبِينَ }.

صدق الله العظيم
سورة الأنبياء، الآية، (47)

الإهداء

إلى من نهلت من معين نبعها
الذي لا ينضب فارتويت حتى وقفت على ساقى

أمي الحبيبة.....

إلى من تعهدني رعاية وهداية صاغني

معنى توهجا في سطور الحياة

أبي الغالي.....

إلى من أعطوني أملا و علموني معنى

البذل والعطاء والتضحية والوفاء

إخواني الأعزاء

إلى من ألبسوني المعرفة قناديل العطاء

آساتذتي الأجلاء

إلى كل عزيز أهدى ثمرة جهدي

الباحث،،،،،،

الشكر والتقدير

إن الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات،

ونحمده حمداً كثيراً ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه وأصلي
وأسلم علي سيدنا محمد السابق للخلق نوره ورحمة للعالمين ظهوره الذي
تتفك به العقد وتتفرج به الكرب وتتفتح به السرائر

وبعد

أزجي جزيل شكري لأسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا أساتذة
وإدارة وموظفين الذين وجدت منهم كل تعاون في سبيل أن يكون هذا
البحث ماثلاً بين أيديكم

كما أخص بالشكر والتقدير

أستاذي الجليل الدكتور: مصطفى نجم البشاري, علي كريم تفضله
بالإشراف علي هذا البحث, وأسأل الله أن يمن عليه بدوام الصحة والعافيه
ويجب أن يشمل شكري أسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
ومكتبة اكاديمية السودان للدراسات المصرفية والمالية ومكتبة دريم ومكتبة
جامعة الخرطوم وجامعة النيلين علي حسن التعاون

والحمد لله فيما وفقت إليه.

المستخلص

تناولت الدراسة دور المراجعة الداخلية في تقييم المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية وتمثلت مشكلة الدراسة مدى مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم المخاطر التشغيلية في قطاع البنوك التجارية في ظل التطور في تطبيق التكنولوجيا.

إكتسبت الدراسة أهميتها من خلال حداثة الموضوع الذي تناولته من حيث الربط بين تطور دور المراجعة الداخلية وتقييم المخاطر التشغيلية في القطاع المصرفي.

هدفت الدراسة إلى صياغة إطار مفاهيمي للمراجعة الداخلية يشمل إلى جانبه التعرف بالمخاطر التشغيلية من حيث المفهوم والأهمية والأهداف وكذلك القيام بدراسة تطبيقية على البنك السوداني الفرنسي للوقوف على دور المراجعة الداخلية في تقييم المخاطر التشغيلية.

سعت الدراسة لاختبار الفرضيات التالية:

الفرضية الأولى:

هناك علاقة بين تطوير هيكل المراجعة الداخلية وتقييم المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية.

الفرضية الثانية:

يؤدي تطبيق المراجعة الداخلية المبنية على المخاطر إلى تحقيق فعالية إدارة المخاطر المصرفية وتفسير المخاطر التشغيلية.

إتبعَت الدراسة المنهج الاستنباطي لتحديد محاور البحث ووضع الأهداف والفروض والمنهج الاستقرائي لاختبار مدى صحة الفروض، والمنهج التاريخي لتتبع الدراسات

السابقة والتي لها علاقة بموضوع البحث والمنهج التحليل الوصفي من خلال أسلوب الدراسة التطبيقية للقيام بدراسة تطبيقية على البنك السوداني الفرنسي وإتجهت الدراسة في عينة من العاملين بالبنك السوداني الفرنسي.

توصلت الدراسة لعدة نتائج أهمها:

1. عدم توفر المعلومات الكافية عن شخصية العميل لدى البنك يؤدي الى زيادة نسبة التعثر في عمليات التمويل.

2. عدم أخذ الضمانات الكافية من جانب العميل عند حصوله على العمليات التمويلية يزيد من المخاطر التي يتعرض لها البنك.

3. بقاء الموظفين في مواقع معينة وعدم الإلتزام بالدوران الوظيفي بالنسبة للموظفين في البنك يشكل خطورة على البنك.

4. الإفراط في التمويل من اسباب مخاطر السيولة.

أوصت الدراسة بعدة توصيات أهمها:

1- أخذ الضمانات الكافية من قبل العميل قبل البدء في إجراءات منح التمويل.

2- ضرورة الإلتزام بالدوران الوظيفي وعدم بقاء الموظفين في مواقع معينة لفترات طويلة.

3- وضع آلية لتدريب الموظفين بصورة مستمرة بحيث يزيد من الكفاءة المهنية.

4- الفصل بين المسؤوليات وتحديدتها يقلل من احتمالات الغش والتزوير والاختلاس.

Abstract

The study discussed the role of the internal auditing in assessing the operational risk in the commercial banks .

The problem representative in the to what extend the internal auditing can contribute in assessing the operational risk in commercial banks sectors under advanced application technology .

The study get its importance because the topic is anew discussed topic disused the relation between the developed internal auditing in assessing the operational risk in commercial banks .

The study aimed to form the conceptual frame for internal auditing to know the operational risk from the conceptual respect as far as its importance and objectives ,Thus to conduct application case study in Sudanese French bank for knowing the role of the internal auditing in assessing the operational risk , the study set the following hypotheses :

- 1- There is significant statistical relation between the developed internal auditing structure and the assessing of the commercial banks operational risk
- 2- The application of the internal auditing that basis on risk , lead to realize the effectiveness of the banks risk management and interpreted the operational risk .

The study adopted the deductive approach for determine research points discussion and setting the hypotheses and targets , the inductive approach to test the correctness of the hypotheses , the historical approach to follow the pervious related issues to research topic ,

And the analytical description approach as technique of application study to conduct application case study in the Sudanese French bank the study

Took sample from the Sudanese French employees .

The study concludes some importance findings as flowing

- 1- The lack of information about the customer from the bank side lead to raising of the financing deterioration.
- 2- The lack of taking adequate grantee from the customer as he getting financing from the bank increase the risk the bank may exposed to
- 3- The long staying of the employees in the same poaiton not shifting them from position to another that may exposed the bank to risk .
- 4- The excessive of the financing is one of the fund risk .

The recommendations

- 1- Necessity of shifting the employees from position to other not to keep them long stay in same position and place .
- 2- To make tool for continually employees training to increase the professional capacity of work .
- 3- To assignment and separate between the responsibilities that reduce the corruption .
- 4- To give more concern to professional and scientific qualification in related to auditors

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د - هـ	مستخلص البحث
و - ز	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ي - ك	فهرس الأشكال
الفصل الأول : الإطار الفكري للمراجعة الداخلية	
15	المبحث الأول : نشأة وتطور ومفهوم وأهمية المراجعة الداخلية
26	المبحث الثاني : معايير المراجعة الداخلية وأنواعها
الفصل الثاني : مفهوم وأنواع المخاطر المصرفية ودور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر	
41	المبحث الأول : مفهوم وأنواع المخاطر المصرفية
57	المبحث الثاني : دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	
73	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن البنك السوداني الفرنسي
77	المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات
الخاتمة	
النتائج والتوصيات والدراسات المستقبلية	
108	أولاً النتائج
109	ثانياً: والتوصيات
109	ثالثاً: الدراسات المستقبلية المقترحة
110	قائمة المراجع
113	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجداول	رقم الجدول
79	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب النوع.	(1/2/3)
80	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب العمر .	(2/2/3)
81	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	(3/2/3)
82	التكرارات لأفراد عينة الدراسة وفق الخبرة المهنية	(4/2/3)
83	التكرارات لأفراد عينة الدراسة حسب الدرجة الوظيفية	(5/2/3)
84	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى.	(6/2/3)
85	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى.	(7/2/3)
86	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى.	(8/2/3)
87	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى.	(9/2/3)
88	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى.	(10/2/3)
89	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى.	(11/2/3)
90	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الأولى.	(12/2/3)
91	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثامنة للفرضية الأولى.	(13/2/3)
92	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة التاسعة للفرضية الأولى.	(14/2/3)
93	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة العاشرة للفرضية الأولى.	(15/2/3)
94	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الأولى	(16/2/3)
96	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية.	(17/2/3)
97	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية.	(18/2/3)
98	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية.	(19/2/3)
99	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية.	(20/2/3)
100	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية.	(21/2/3)
101	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية.	(22/2/3)
102	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثانية.	(23/2/3)
103	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثامنة للفرضية الثانية.	(24/2/3)
104	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة التاسعة للفرضية الثانية.	(25/2/3)
105	التكرارات لإجابات أفراد العينة تجاه العبارة العاشرة للفرضية الثانية.	(26/2/3)
106	الوسط الحسابي و الانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول الفرضية الثانية	(27/2/3)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
46	قياس ومؤشرات مخاطر السوق طبقاً لابعاد ونموذج الأداء المتوازن	(1/1/3)
48	يوضح مقاييس أو مؤشرات مخاطر الإئتمان طبقاً لابعاد نموذج الأداء المتوازن	(2/1/3)
50	مقاييس أو مؤشرات قياس الخطر طبقاً لابعاد نموذج الأداء المتوازن	(3/1/3)
51	مقاييس أو مؤشرات مخاطر الأداء طبقاً لابعاد نموذج الأداء المتوازن	(4/2/3)
53	نموذج إدارة المنشأة الصادرة عن لجنة COSO	(5/2/3)
60	دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالنسبة للمنشأة	(6/2/3)
62	مكونات إطار إدارة المخاطر بالمنشأة	(7/2/3)
79	أفراد عينة الدراسة وفق النوع	(8/2/3)
80	أفراد عينة الدراسة وفق العمر	(9/2/3)
81	أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	(10/2/3)
82	أفراد عينة الدراسة وفق الخبرة المهنية	(11/2/3)
83	أفراد عينة الدراسة حسب الدرجة الوظيفية	(12/2/3)
84	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الأولى.	(13/2/3)
85	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الأولى.	(14/2/3)
86	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الأولى.	(15/2/3)
87	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الأولى.	(16/2/3)
88	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الأولى.	(17/2/3)
89	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الأولى.	(18/2/3)
90	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الأولى.	(19/2/3)
91	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثامنة للفرضية الأولى.	(20/2/3)
92	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة التاسعة للفرضية الأولى.	(21/2/3)
93	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة العاشرة للفرضية الأولى.	(22/2/3)
96	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الأولى للفرضية الثانية.	(23/2/3)
97	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثانية للفرضية الثانية.	(24/2/3)

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
98	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثالثة للفرضية الثانية.	(25/2/3)
99	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الرابعة للفرضية الثانية.	(26/2/3)
100	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الخامسة للفرضية الثانية.	(27/2/3)
101	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السادسة للفرضية الثانية.	(28/2/3)
102	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة السابعة للفرضية الثانية.	(29/2/3)
103	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة الثامنة للفرضية الثانية.	(30/2/3)
104	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة التاسعة للفرضية الثانية.	(31/2/3)
105	إجابات أفراد العينة تجاه العبارة العاشرة للفرضية الثانية.	(32/2/3)