

الملاحق

.

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
كلية الدراسات العليا
ماجستير الدراسات المصرفية

السيد /

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : دور الرقابة الداخلية في تقليل المخاطر المصرفية

رجاء كريم تفضلكم بملء هذه الاستمارة علماً بأن هذه البيانات خاصة بمتطلبات بحث علمي ولن
تستغل لغير هذا الغرض ، كما نرجو عدم كتابة الاسم أو التوقيع

ضع (✓) أمام الإجابة التي ترى أنها صحيحة :

الجزء الأول : بيانات شخصية

العمر (1)

☐

أ - أقل من 30 سنة

☐

ب - 30 - 40 سنة

☐

ج - أكثر من 40 سنة

النوع (2)

☐

أ - ذكر

☐

ب - أنثى

☐

المؤهل (3)

☐

أ - ثانوي

☐

ب - دبلوم وسيط

☐

ج - جامعي

☐

د - فوق الجامعي

التخصص (4)

☐

أ - محاسبة

☐

ب - اقتصاد

☐

ج - مصارف

☐

د - إدارة أعمال

هـ - إحصاء

و - أخرى

الخبرة المصرفية (5) :

أ - أقل من 5 سنة

ب - من 5 - 10 سنة

ج - من 10 - 15 سنة

د - أكثر من 15 سنة

: الدرجة الوظيفية (6)

أ - موظف

ب - رئيس قسم

ج - نائب مدير

د - مدير

عدد الدورات التدريبية التي نلتها (7)

أ - أقل من 3 دورات

ب - أكثر من 3 دورات

ج - من 3 إلى 7 دورات

د - أكثر من 7 دورات

: الجزء الثاني : المعلومات الخاصة بالدراسة

: ضع (✓) أمام الإجابة التي تراها صحيحة

: ضعف الهيكل الإداري من أسباب ضعف نظام الرقابة الإدارية (1)

أ - أوافق بشدة

ب - أوافق

ج - لا أوافق

د - محايد

هـ - لا أوافق

و - لا أوافق بشدة

الفصل بين المسئوليات وتحديد ما يقلل من احتمالات الأخطاء والغش (2)

:

أ - أوافق بشدة

ب - أوافق

ج - محايد

د - لا أوافق

هـ - لا أوافق بشدة

: تهتم الرقابة الداخلية بحماية الأصول والحقوق (3)

- ☐ أ - أوافق بشدة
- ☐ ب - أوافق
- ☐ ج - محايد
- ☐ د - لا أوافق
- ☐ هـ - لا أوافق بشدة
- ☐ الدوران الوظيفي وتحريك الموظفين باستمرار صورة من صور (4)
- الرقابة الداخلية الفعالة
- ☐ أ - أوافق بشدة
- ☐ ب - أوافق
- ☐ ج - محايد
- ☐ د - لا أوافق
- ☐ هـ - لا أوافق بشدة
- ☐ : ارتباط نظام الرقابة الداخلية بالإدارة العليا يزيد من قوته وفعاليتها (5)
- ☐ أ - أوافق بشدة
- ☐ ب - أوافق
- ☐ ج - محايد
- ☐ د - لا أوافق
- ☐ هـ - لا أوافق بشدة
- ☐ عمليات التدريب المستمرة مهمة وضرورية لرفع كفاءة الموظف (6)
- ☐ : وبالتالي تقليل المخاطر
- ☐ أ - أوافق بشدة
- ☐ ب - أوافق
- ☐ ج - محايد
- ☐ د - لا أوافق
- ☐ هـ - لا أوافق بشدة
- ☐

موظفي المراجعة والتفتيش يجب أن يكونوا على مستوى عالي من (7)
الخبرة والكفاءة والتأهيل

أ - أوافق بشدة

ب - أوافق

ج - محايد

د - لا أوافق

هـ - لا أوافق بشدة

نظام الرقابة الداخلية القوي والمحكم يقلل من حدوث الأخطاء ؟ (8)

☐

أ - أوافق بشدة

☐

ب - أوافق

☐

ج - محايد

☐

د - لا أوافق

☐

هـ - لا أوافق بشدة

التطوير والتحديث المستمر لنظام الرقابة الداخلية مهم وضروري (9)

: لمواكبة متطلبات العصر

☐

أ - أوافق بشدة

☐

ب - أوافق

☐

ج - محايد

☐

د - لا أوافق

☐

هـ - لا أوافق بشدة

بقاء الموظفين في موقع معين دون تحريك ولفترة طويلة يشكل (10)

خطورة على البنك

☐

أ - أوافق بشدة

☐

ب - أوافق

☐

ج - محايد

☐

د - لا أوافق

☐

هـ - لا أوافق بشدة

: أمام العبارة الخطأ (X) ثانيا : ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة

- ☐ 1- عدم توفر المعلومات عن شخصية العميل لدى البنك من أسباب تعسر عمليات التمويل
- ☐ 2- إحكام صياغة العقود القانونية ضروري لتجنب تعسر عمليات التمويل
- ☐ 3- ضعف نظام الرقابة الداخلية يساعد على الاختلاسات والتزوير
- ☐ 4- لا بد من تفعيل إدارة المخاطر بالبنك لتفادي مخاطر عمليات التمويل
- ☐ 5- عدم أخذ الضمانات القوية يجنب البنك مخاطر التمويل
- ☐ 6- الإفراط في التمويل من أسباب مخاطر السيولة
- ☐ 7- تركيز التمويل في أيدي قلة من العملاء يسبب مخاطر كبيرة للبنك
- ☐ 8- وجود رقابة إدارية لصيقة من جانب البنك للمشروع الممول ، يجنب البنك مخاطر التمويل
- ☐ 9- ضعف الهيكل الإداري لا يمكن من دراسة العملية الاستثمارية الدراسة
- ☐ 10- السليمة التي تجنب البنك المخاطر