

الاستهلال

يقول الله سبحانه وتعالى:

(قَالَ اجْعَلْنِي عَلَى خَزَائِنِ الْأَرْضِ إِنِّي حَفِيظٌ عَلِيمٌ).

صدق الله العظيم

سورة يوسف، الآية: 55

(وَأْتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ

تَبْذِيرًا [26] إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ وَكَانَ الشَّيْطَانُ

لِرَبِّهِ كَفُورًا [27]).

صدق الله العظيم

سورة الإسراء، الآية: 26/27

الإهداء

إلي أمي الحبيبة.. الفكر الثاقب والخلق الجميل الممزوج بالصبر المترع بالكفاح ..

أطال الله عمرك ومتعك الله بالصحة والعافية...

إلى أبي الحنون.. الذي كافح وجاهد في تربيتنا حتى أضاء لنا ظلمات الطريق والذي

شعاره (بالصبر تداوى الجراح) متعك الله بالصحة والعافية..

إلى شقيقتي فاطمة.. التي سهرت في تربيتنا ورعايتنا لها مني كل الحب والوفاء

ولزوجها.. وإلي أخواني وأخواتي.. الذين دعموني وساندوني في مسيرة حياتي

التعليمية لكم مني كل الوفاء والتقدير..

إلي زوجتي التي وقفت معي وشجعتني في مسيرة حياتي ربي يحفظك ويرعاك..

إلى فلذات كبدي الذين أعيش لهم ومن أجلهم..

إلي روح أخوالي حاج أحمد، الصديق، عمر، إلي كل أهلي بقوز أحمد نور -

الجزيرة.. وإلي أصدقائي المخلصين رفقاء دربي..

أهدي هذا الجهد عسى أن يضئ الطريق لطالبي العلم والمعرفة..

الباحث،

الشكر والعرفان

الحمد لله الذي أنعم علينا بنعمة العقل والإيمان وفضلنا على كثير من مخلوقاته.
والصلاة والسلام على أشرف خلق الله أجمعين سيدنا محمد صلي الله عليه وسلم في
الأولين والآخرين.

الشكر الجزيل لأسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي أتاحت لنا فرصة
الدراسة. والشكر الجزيل للدكتور / كمال أحمد يوسف "جامعة النيلين"، ممتحن خارجي،
والدكتور / فتح الرحمن الحسن منصور، "جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا" ممتحن
داخلي، وللدكتور / بابكر إبراهيم الصديق، الذي تفضل مشكوراً بالإشراف على هذه الرسالة.
الشكر الجزيل لإدارة صندوق الإسكان والتعمير وخاصة المدير العام والمدير المالي
والإداري وأسرة الإدارة المالية لما بذلوه من تشجيع ونصح فلهم مني كل تقدير.

الشكر والتقدير موصول لأسرة مكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ومعهد
الدراسات المصرفية، وجامعة الخرطوم، وجامعة النيلين وديوان المراجع العام ومحكمة المال
العام بالخرطوم لما بذلوه من جهد لراحتنا وعوننا فلهم مني كل الوفاء والتقدير.
الشكر والتقدير إلى أسرتي وأهلي الذين كانوا خير سند وعون في تخطي هذه
المرحلة، ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر والتقدير إلى كل من وقف معي وساعدني سائلاً
المولى عز وجل أن يجزيهم خير الجزاء.

أيضاً لا يفوتني أن أشكر الإدارة العامة للإسكان وقسم الكمبيوتر ومساعد نائب المدير
العام لمدتهم لي بالمعلومات القيمة.

كما لا يفوتني أن أشكر الأخ الأستاذ / علي عدار الذي تفضل مشكوراً بطباعة هذه
الرسالة فله مني كل الشكر.
الباحث،،

ملخص البحث

تناولت هذه الرسالة الرقابة على المال العام والدور الكبير الذي تقوم به المراجعة الداخلية في الحفاظ عليه بالأسس واللوائح الكفيلة بحفظ المال العام. طبيعة مشكلة البحث تتمثل في الآتي:

1/ عدم توفر الخبرة الكافية لدى بعض المراجعين الداخليين بالصندوق.

2/ التعامل غير الجيد لدى بعض المراجعين والمحاسبين بالصندوق يؤدي إلى ضعف المراجعة الداخلية.

3/ عدم الاهتمام الجيد للإدارة بأصول المراجعة الداخلية.

اتبعت الدراسة عدة مناهج للوصول للأهداف المنشودة ومنها المنهج الوصفي التحليلي، المنهج الاستقرائي، المنهج الاستنباطي، المنهج التاريخي.

بلغ عدد المبحوثين حوالي "52" شخص تم استلام عدد "50" عينة وهي نسبة عالية جداً من المبحوثين.

وضع الباحث عدة فرضيات لهذه الدراسة وطرحها على المبحوثين لمعرفة وجهات نظرهم في طرح تلك الأسئلة:

1/ غياب الهيكل التنظيمي بالصندوق يؤدي إلى ضعف المراجعة الداخلية.

2/ غياب التدريب الجيد للكادر البشري بالمراجعة الداخلية يؤدي إلى ضعف الرقابة الداخلية.

3/ عدم الاحتفاظ الجيد بسجلات العملاء لا يمكن من اتخاذ القرارات المناسبة مما يؤدي إلى ضياع الحقوق.

توصل الباحث إلى مطابقة الفرضيات نظرياً وعملياً بصندوق الإسكان والتعمير حيث اعتمد الباحث على المصادر الأولية والمصادر الثانوية.

كانت أهم النتائج التي توصل إليها البحث تتمثل في الآتي:

1 / ينعكس دور المراجعة الداخلية في مراجعة الإيرادات والمصروفات اليومية دون مراجعة المشاريع بالصندوق.

2 / التنقلات من قبل وزارة المالية للمراجعين الداخليين خلال العام مما أدى إلى عدم إلمام المراجعين بالمعلومات الكافية بالصندوق خلال العام.

3 / نظام المراجعة الداخلية الجيد يوفر السلامة والاطمئنان للإدارة وبيئة العمل بالصندوق.

التوصيات:

من خلال النتائج توصل البحث إلى عدة توصيات من أهمها ما يلي:

1 / يجب وضع رقابة إدارية قوية للحفاظ على أصول الصندوق من السرقات وخاصة المشاريع.

2 / تفعيل دور تحصيل الأقساط والمتأخرات شهرياً حتى لا تتراكم على المواطنين مما يصعب عليهم دفعها.

3 / لابد للمراجعة الداخلية أن تقوم بمراجعة الإيرادات والمصروفات يومياً.

Abstract

The research discussed the control of public money and the major role-played by internal auditing to provide basis and rules required preserving public money.

The nature of research is represented by the following:

- 1/ Insufficient experience of some internal auditors involved.
- 2/ Improper dealings of some auditors and accountants responsible leads to the weakness of the internal auditing.
- 3/ Disregard of the administration for the internal auditing principles.

The study followed many systems, i.e. descriptive, analytical and historical aiming at realizing the targets.

The researches were (52) persons (50) specimens were received which is a high percentage.

The researches laid several hypotheses for this study distributed to the researched to be acquainted with their points of views about the following questions:

- 1/ The absence of the regulating structure at the fund leads to the weakness of the internal auditing.
- 2/ Absence of perfects training for the human cadre of the internal auditing cactuses the weakness of internal auditing.
- 3/ Loss of rights and failure of making the perfect resolutions caused by improper preserving of the client's records.

The researcher reached the conclusion that the hypothesis is theoretically and practically identical at the Populations & Housing fund where he depended upon the primary sources and secondary sources.

The Important results realized by the research are as follows:

- 1/ The role of the internal auditing is reflected in auditing the revenues, daily expenses without auditing the projects of the fund.
- 2/ Transference of internal auditing by the Ministry of Finance within the year caused the ignorance of auditors with the proper information of the fund within the year.

3/ Perfect internal auditing provides safety to the administration and the general environment of the fund.

Recommendations:

Several recommendations were realized within the outcome of the research as follows:

1/ A strong administrative control upon the fund should be provided to avoid thefts particularly projects.

2/ To activate the role of collecting installments and delayed sums monthly to avoid its being cumulative and difficult for citizens to pay.

3/ Internal auditing must audit daily revenues and expenses.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والعرفان
د	ملخص البحث
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ى	فهرس الجداول
ل	فهرس الملاحق
	المقدمة
2	أولاً: الإطار المنهجي
8	ثانياً: الدراسات السابقة
	الفصل الأول
	الرقابة الداخلية المفهوم والأهداف والأنواع
15	المبحث الأول: مفهوم وأهداف وأنواع ومراحل المراجعة الداخلية
19	المبحث الثاني: مفهوم وأهداف المراجعة الداخلية
31	المبحث الثالث: أنواع ومراحل تطور المراجعة الداخلية
	الفصل الثاني
	المراجعة الداخلية ودورها في الرقابة على المال العام
38	المبحث الأول: مفهوم وأهداف الرقابة على المال العام
47	المبحث الثاني: العلاقة بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية

تابع فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
	الفصل الثالث
	الدراسة الميدانية
63	المبحث الأول: خلفية تاريخية عن الإسكان الشعبي
70	المبحث الثاني: صندوق الإسكان والتعمير
80	المبحث الثالث: تحليل البيانات واختبار الفرضيات
	الخاتمة
116	أولاً: النتائج
117	ثانياً: التوصيات
119	قائمة المراجع
123	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
76	المنازل التي تم تنفيذها في الفترة من 2002م - 2005م	(3/2/1)
77	مشاريع الخرطوم الجديدة	(3/2/2)
77	مشاريع الخرطوم بحري الجديدة	(3/2/3)
78	مشاريع أمدرمان الجديدة	(3/2/4)
81	التوزيع التكراري والنسبي لعينة المبحوثين حسب نوع	(3/3/1)
82	التوزيع التكراري والنسبي لعينة المبحوثين حسب العمر	(3/3/1)
82	التوزيع التكراري والنسبي لعينة المبحوثين حسب الوظيفة	(3/3/1)
83	التوزيع التكراري والنسبي لعينة المبحوثين حسب المؤهل	(3/3/1)
83	التوزيع التكراري والنسبي لعينة المبحوثين حسب الخبرة	(3/3/1)
84	التوزيع التكراري والنسبي لعينة المبحوثين حسب التخصص	(3/3/1)
86	عمل مختبرات لفحص التربة	(3/3/2)
86	التحولات الأمنية بمساكن الصندوق	(3/3/2)
87	حدوث سرقات بالمشاريع	(3/3/2)
87	احتياطات فترة الخريف	(3/3/2)
89	الازدواج الوظيفي بالصندوق	(3/3/3)
89	الوصف الوظيفي بصورة سليمة	(3/3/3)
90	النظم واللوائح لتنظيم العمل الداخلي	(3/3/3)
90	الموظف المناسب في الوظيفة المناسبة	(3/3/3)
91	تغيير الواجبات الوظيفية	(3/3/3)
93	تنقلات المراجعين الداخليين	(3/3/4)
93	تطبيق الملاحظات والتوصيات	(3/3/4)
94	تدريب المراجعين الداخليين	(3/3/4)
94	كفاءة المراجعين الداخليين	(3/3/4)
95	فحص الإيرادات والمصروفات اليومية	(3/3/4)

97	مطابقة البيانات بكروت وسجلات المخزون	(3/3/5)
97	الجرد المفاجئ للمخزون	(3/3/5)
98	السجل التفصيلي للأصول	(3/3/5)
98	اللوائح المكتوبة بالصندوق	(3/3/5)

تابع فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
99	الإجراءات المتبعة نحو الأصول	(3/3/5)
99	تأمين الأصول بواسطة القوي الأمنية	(3/3/5)
101	تسجيل الدائنين والمدينين	(3/3/6)
101	متأخرات العملاء	(3/3/6)
102	المتأخرات الخاصة بالعملاء	(3/3/6)
103	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على فقرات محور التخطيط والتنبؤ بالمستقبل	(3/3/6)
104	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على فقرات محور الهيكل التنظيمي الوظيفي	(3/3/6)
105	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على فقرات محور التدريب	(3/3/6)
106	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على فقرات محور ضعف اللوائح والإجراءات المحاسبية والإدارية	(3/3/6)
107	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على فقرات محور ضعف اللوائح والإجراءات المحاسبية والإدارية	(3/3/6)

فهرس الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
123	الاستبانة	1
128	مقابلة شخصية - السيد / عامر محمد علي	2
130	مقابلة شخصية - السيد / محمد عمر حسن	3
132	نموذج قائمة المركز المالي - صندوق الإسكان والتعمير	4
133	الهيكل التنظيمي لصندوق الإسكان والتعمير	5
134	خريطة توضح مشاريع السكن الشعبي بولاية الخرطوم	6