

الاستهلال

قال تعالى:

(قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَزِيزُ الْحَكِيمُ)

صدق الله العظيم

{البقرة/32}

الإهداء

إلى روح زوجي الطاهرة الدكتور ابن عمر علي مهدي، أسكنه
الله فسيح جناته

إلى ابني عبد الله، حفظه الله

إلى إخواني وأخواتي

وإلى الأستاذ الجليل الدكتور / جمال محمد أحمد طاهر

الباحثة

الشكر والعرفان

الشكر لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا التي أتاحت للباحثة فرصة الدراسات العليا.

ويمتد الشكر للعاملين ببنك التنمية التعاوني الإسلامي وبنك النيل الأزرق والمشرق وبنك السودان لتعاونهم مع الباحثة. كذلك الشكر لموصول لمكتبة جامعة أم درمان الإسلامية ومكتبة المعهد العالي للدراسات المصرفية والمالية.

الشكر كل الشكر للأستاذ/ محمد حسن آدم الذي أشرف على البحث واتسع صدره لأسئلة واستفسارات الباحثة، وكان لنصائحه وإرشاداته الدور الكبير في إخراج هذا البحث.

والشكر والتقدير لإخواني وأخواتي وكل أفراد أسرتي لتشجيعهم ومؤازرتهم لي طيلة فترة البحث.

والشكر للإخوة بمركز الرواد الذين طبعوا هذا البحث، والشكر لكل من أسهم أو ساعد أو عاون في إخراج هذا البحث. والشكر لله من قبل ومن بعد.

الباحثة

ملخص البحث

تتناول هذه الدراسة دور المراجعة الداخلية في تقويم الأداء المالي في القطاع المصرفي، حيث تتلخص مشكلة البحث في ضعف طرق ووسائل الفحص والتقويم وعدم كفاية أنظمة الرقابة الداخلية مما يؤدي إلى وجود خلل في الأداء المالي. لذلك قامت الدراسة باختبار صحة الفروض التالية:

1. المراجعة الداخلية الفعالة ذات أثر إيجابي في تقويم الأداء المالي المصرفي.
 2. التأهيل العلمي واستخدام الأساليب الحديثة يساعد في ترقية أداء المراجعة الداخلية.
 3. نظام الرقابة الداخلية الفعال يقلل من نطاق فحص المراجع الخارجي.
- لاختبار صحة هذه الفروض تم استطلاع عدد من الجهات ذات الصلة المباشرة بموضوع الدراسة. وخلصت الدراسة إلى صحة جميع فروض البحث المذكورة. ومن ثم التوصل لعدد من النتائج أهمها:

1. نظام الرقابة الداخلية الفعال من حيث موقعه ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف يساعد في تقويم الأداء المالي ويقلل فرص الاختلاس والغش والتزوير والحفاظ على أموال وممتلكات المصرف.
2. ضرورة رفع مستوى التأهيل الأكاديمي والفني بالإضافة إلى الإلمام باستخدام الوسائل الحديثة مثل: الحاسب الآلي في مجال المراجعة الداخلية وضرورة استمرارية التدريب لمواكبة العصر.
3. يساعد نظام الرقابة الداخلية الفعال المراجع الخارجي، وذلك بتقليل نطاق فحصه واختباره.
4. التحديد الواضح والدقيق للمسؤوليات وفصل السلطات يقلل حالات الغش وحدوث الأخطاء، سواء كانت متعمدة أو غير متعمدة.
5. النقل الوظيفي يساعد على زيادة الخبرة التراكمية وحسن سير العمل بالمشروع.

Abstract

This study deals with the role of internal auditing in the financial performance in the banking sector; the problem of the research is summed up in the weakness of the methods and instruments of examination and evaluation and the inadequacy of internal control systems, the matter which leads to defect in financial performance. So the study tested the following hypotheses:

1. The effective internal auditing has a positive effect in evaluating the banking financial performance.
2. The academic qualification and the use of modern styles helps in promoting the performance of internal auditing.
3. The effective internal control system narrows the scope of the external auditor's examination.

For testing theses hypotheses a number of factors are directly connected with the subject of the study? The study got that all the mentioned research hypotheses are true and hence reached a number of results, the most important of which are:

1. The effective internal control system, for its situation within the organizational structure of the bank in evaluating the financial performance and lessens the chances of peculation, cheating and forgery and in guarding the money and property of the bank.
2. It is necessary to raise the standard of academic and technical qualification in addition to knowledge of using modern instruments such as computer in the field of internal auditing, and it is necessary to have continuous training to catch up with time.
3. The effective internal control system helps the external auditor by reducing the scope of his examination and tests.
4. The clear and accurate defining of responsibilities and ????????? of authorities reduce defalcation cases and wrong practices, whether intended or unintended.
5. The functional transfer helps to increase accumulative experience and well running of work in the project.

فهرس المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
الاستهلال	أ
الإهداء	ب
الشكر والعرفان	ج
ملخص البحث	د
Abstract	هـ
فهرس المحتويات	و
فهرس الجداول	ح
فهرس الأشكال	ي
المقدمة	1
مشكلة البحث	1
أهداف البحث	2
أهمية البحث	2
فروض البحث	2
منهج البحث	2
هيكل البحث	3
الدراسات السابقة	4
الفصل الأول: المراجعة	
المبحث الأول: مفهوم وأهمية المراجعة	8
المبحث الثاني: المراجعة الخارجية المفهوم والأهداف	18
المبحث الثالث: المراجعة الداخلية المفهوم والأهداف	46
المبحث الرابع: التدقيق والرقابة في البنوك	52

الفصل الثاني: الأداء المالي	
65	المبحث الأول: مفهوم وأهمية الإدارة المالية
70	المبحث الثاني: طرق تقويم الأداء المالي
82	المبحث الثالث: الأداء المالي بالبنوك
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	
91	المبحث الأول: تحليل بيانات الاستبيان
115	المبحث الثاني: نتائج تحليل بيانات الاستبيان
	الخاتمة
118	النتائج
119	التوصيات
120	المراجع والمصادر
122	الملاحق

فهرس الجد اول

الجدول	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(1/3/1)	التطور التاريخي لأهداف وأهمية الرقابة الداخلية	51
(1/1/3)	توزيع المبحوثين حسب النوع	91
(2/1/3)	توزيع المبحوثين حسب الفئات العمرية	92
(3/1/3)	توزيع المبحوثين حسب المستويات التعليمية	93
(4/1/3)	توزيع المبحوثين حسب التخصص العلمي	94
(5/1/3)	توزيع المبحوثين حسب الخبرات السابقة	95
(6/1/3)	توزيع المبحوثين حسب المركز الوظيفي	96
(7/1/3)	توزيع المبحوثين حسب عدد الدورات التدريبية	97
(8/1/3)	المراجعة الداخلية ذات أثر إيجابي على تقويم الأداء المالي	98
(9/1/3)	الفصل بين السلطات يقلل احتمال الأخطاء والغش	99
(10/1/3)	تقويم الأداء جزء من عملية الرقابة	100
(11/1/3)	الرقابة الداخلية تحمي أصول المشروع وتتمى الكفاءات	101
(12/1/3)	ارتباط جهاز التدقيق بالمدير العام أو مجلس الإدارة يزيد فعاليته	102
(13/1/3)	تطبيق النظام المحاسبي السليم يساعد على تقويم الأداء المحاسبي	103
(14/1/3)	نظام الرقابة الداخلية الفعال يقلل من مخاطر الغش والاختلاسات والسرقة	104
(15/1/3)	نظام الرقابة المحاسبية يقلل أعباء الرقابة الداخلية	105
(16/1/3)	تطوير وسائل أنظمة الرقابة الداخلية لمواكبة العصر	106
(17/1/3)	استخدام التدقيق حول الحاسب الآلي يسهل عملية	107

	المراجعة	
108	تأهيل الموظف ضروري لترقية مستوى الأداء	(18/1/3)
109	الدورات التدريبية تسهم في رفع كفاءة الموظفين	(19/1/3)
110	ضرورة إلمام موظفي قسم المراجعة بالمعايير الدولية	(20/1/3)
111	تتطلب وظيفة التدقيق الجانبين الأكاديمي والثقافي بالإضافة للخبرتين التقنية والمصرفية	(21/1/3)
112	عدم تأهيل المحاسبين يؤدي إلى وقوع الأخطاء	(22/1/3)
113	الدوران الوظيفي يقلل احتمالات الغش والتزوير	(23/1/3)
114	نظام الرقابة الداخلية الفعال يساعد في تضيق نطاق فحص المراجع الخارجي	(24/1/3)

فهرس الأشكال

الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1/1/2)	مكانة الإدارة المالية ضمن الهيكل التنظيمي للمنشأة	67
(2/3/2)	وظائف المصرف الحديث الشامل	86
(1/1/3)	توزيع المبحوثين حسب النوع	91
(2/1/3)	توزيع المبحوثين حسب الفئات العمرية	92
(3/1/3)	توزيع المبحوثين حسب المستويات التعليمية	93
(4/1/3)	توزيع المبحوثين حسب التخصص العلمي	94
(5/1/3)	توزيع المبحوثين حسب الخبرات السابقة	95
(6/1/3)	توزيع المبحوثين حسب المركز الوظيفي	96
(7/1/3)	توزيع المبحوثين حسب عدد الدورات التدريبية	97
(8/1/3)	المراجعة الداخلية ذات أثر إيجابي على تقويم الأداء المالي	98
(9/1/3)	الفصل بين السلطات يقلل احتمال الأخطاء والغش	99
(10/1/3)	تقويم الأداء جزء من عملية الرقابة	100
(11/1/3)	الرقابة الداخلية تحمي أصول المشروع وتتمى الكفاءات	101
(12/1/3)	ارتباط جهاز التدقيق بالمدير العام أو مجلس الإدارة يزيد فعاليته	102
(13/1/3)	تطبيق النظام المحاسبي السليم يساعد على تقويم الأداء المحاسبي	103
(14/1/3)	نظام الرقابة الداخلية الفعال يقلل من مخاطر الغش والاختلاسات والسرقة	104
(15/1/3)	نظام الرقابة المحاسبية يقلل أعباء الرقابة الداخلية	105
(16/1/3)	تطوير وسائل أنظمة الرقابة الداخلية لمواكبة العصر	106

107	استخدام التدقيق حول الحاسب الآلي يسهل عملية المراجعة	(17/1/3)
108	تأهيل الموظف ضروري لترقية مستوى الأداء	(18/1/3)
109	الدورات التدريبية تسهم في رفع كفاءة الموظفين	(19/1/3)
110	ضرورة إلمام موظفي قسم المراجعة بالمعايير الدولية	(20/1/3)
111	تتطلب وظيفة التدقيق الجانبين الأكاديمي والثقافي بالإضافة للخبرتين التقنية والمصرفية	(21/1/3)
112	عدم تأهيل المحاسبين يؤدي إلى وقوع الأخطاء	(22/1/3)
113	الدوران الوظيفي يقلل احتمالات الغش والتزوير	(23/1/3)
114	نظام الرقابة الداخلية الفعال يساعد في تضيق نطاق فحص المراجع الخارجي	(24/1/3)