



جامعة العلوم والتقانة
كلية العلوم الإدارية



قسم المحاسبة

دور المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر
المصرفية

دراسة ميدانية على البنك الزراعي

بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس في
المحاسبة

إعداد الطالب:

عاكف موسي حامد أحمد

إشراف الدكتور:

الوليد عثمان فرج

المستخلص

تقاولت الدراسة بالتحليل دور المراجعة الداخلية واثرها علي مصداقية القوائم المالية تمثلت مشكلة البحث في مامدي تاثير الخريطة التنظيمية للمراجعة الداخلية علي مصداقية القوائم المالية ماهو تاثير نظام المحاسبي غير الجيد علي نظام المراجعة الداخلية ومن ثم صدق وعدالة القوائم المالية مامدي مساهمة انظمة تقارير المراجعة الداخلية علي مصداقية القوائم المالية ومن خلال هذه الدراسة يود الباحث ان يجد اجابات محددة لمعرفة ماهو اثر نظام المراجعة الداخلية في مصداقية القوائم المالية هدف البحث الي معرفة معرفة مدى مسئولية المراجع الخارجي عن اكتشاف الغش والأخطاء في القوائم المالية. توضيح ما إذا كان تقرير المراجع الخارجي قد يؤثر في رأي متخذي القرار مثل إدارة المنشأة والمستثمرين والمقرضين وغيرهم من مستخدمي تلك المعلومات .وقد قام الباحث بصياغة الفرضيات الاتية عدم •توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الخريطة التنظيمية للمراجعة الداخلية ومصداقية القوائم المالية

وجود انظمة محاسبية جيدة يؤدي الي مصداقية القوائم المالية • توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين فعالية انظمة المراجعة الداخلية ومصداقية القوائم الماليةوقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي في اجراء الدراسة من خلال جمع البيانات حيث تم جمع البيانات من خلال استمارة استبيان اعدت خصيصا لهذا الغرض وتم توزيعها على مجتمع الدراسة بينك الخرطوم ومن ثم قام الباحث بتحليل البيانات عن طريق برنامج spss ومن ثم توصل الباحث الي مجموعة من النتائج اهمها تساعد المعلومات المحاسبية التي يمكن الحصول عليها في الوقت المناسب في تقويم الاداء المالي استخدام المعلومات المحاسبية ذات القدرة التنبؤية تؤدي الي تقويم الاداء المالي يوفر نظام المعلومات محاسبية بيانات تساعد في رفع جودة الاداء المالي ومن ثم قام الباحث بصياغة مجموعة من توصيات اهمها الإهتمام بمهنة المراجعة من قبل الدولة وذلك من خلال إصدار التشريعات القانونية التي تلزم المراجع بتطبيق المعايير المتعارف عليها وقواعد وآداب سلوك المهنة .الإهتمام بشخص لمراجع وذلك من خلال إعطائه السلطة والحماية القانونية للعمل دون عوائق أو مشاكل قد تواجهه أثناء تأدية واجبه. تأهيل المراجع مهنيًا وأكاديميًا وذلك لمواكبة التطورات و المستجدات التي تطرأ

Abstract

The study analyzed the role of internal audit and its impact on the credibility of financial statements represented the research problem in the internal audit system withholds the required role in the validity and fairness of the financial statements in the public shareholding companies and for several reasons, including poor academic and professional qualifications of the Qaiamn review system and the lack of scientific and practical training and a lack of standards, lack of audit independence. Interior researcher and through this study would like to find specific answers to see what the impact of the internal audit system in the credibility of the financial statements and knowledge of the impact of the organizational structure is good internal auditing system and then the sincerity and fairness of the financial statement goal of research is to determine the responsibility of the external auditor for the discovery of fraud and errors in Financial Statements. Does facility management responsible for the errors and fraud in financial statements to not put it to good control system prevents the occurrence of such things. The researcher Besayag following hypotheses lack effective internal audit lead to the lack of credibility of the financial statements are no statistically significant differences between the effectiveness of internal audit and scientific and practical qualifications of those in charge of the audit relationship • no statistically significant relationship between the internal audit and the effectiveness of the organizational structure in the public shareholding companies researcher has used the descriptive analytical method to conduct the study through the collection of data where the data was collected through a questionnaire prepared specifically for this purpose were distributed to the study population Bank of Khartoum and then The researcher analyzed the data by SPSS program and then the researcher to a set of results the most important of the internal audit work and evaluate and follow up on financial statements prepared in good accounting for the unit are audited by definition the financial position of an entity through Matkdmh of reports and presentation of the elements of the financial position and then the researcher drafting group Recommendations of the most important interest in the profession of the audit by the state, through the issuance of legislation which obliges references apply recognized standards and rules of conduct and ethics of the profession. References person of interest, through the power to give legal protection to work without obstacles or problems you may face in the line of duty

أولاً : الاطار المنهجي تمهيد :

تشكل المراجعة احد المرتكزات الأساسية في بناء أي عنصر مؤثر في الحياة الاقتصادية ، حيث ان حجم التطورات الاقتصادية لازمة حركة الفكر الانساني علي مر العصور كان للرقابة دور فيها .

ومن هنا تبرز الحاجة الي المراجعة علي الاداء والتعرف علي الخصائص والمقومات التي تركز عليها المراجعة وذلك سعياً لتطور دورها والمراجعة علي الاداء المالي ، المراجعة الداخلية بدأت تنمو نمواً سريعاً ولم تعرف علي انها المراجعة التي يقوم بها موظف المنشأة بخلاف تلك التي يقوم بها المراجع الخارجي . ولم يعد هدف المراجعة الداخلية ينحصر علي حماية اصول المنشأة بل تطورت الوظيفة وتطور مفهومها واهدافها ، فالمراجعة الداخلية بمفهومها الحديث قد اتسعت وشملت أنشطة التقييم للسياسات والخطط والاجراءات في الوحدات الحكومية الي جانب مدي فعالية الوسائل الرقابية المختلفة .

ان المراجعة الداخلية بالشركات تعتبر ذات اهمية وخصوصية وتجويد الاداء لا يتحقق الا بوجود مراجعة تمتاز بالكفاءة والخبرة العلمية والممارسة والتاهيل العلمي مما يجود عمل الشركات ويطور ادائها بصفة دائمة .
مشكلة البحث :

تمثلت مشكلة البحث في ان المخاطر المصرفية بالمصارف تحتاج الي ترقية ، وذلك من حيث ضبطها وترشيد الانفاق والاستغلال الامثل للموارد المتاحة دفعا لتطور الاداء المالي للشركات والحفاظ علي الاصول والممتلكات . ويمكن مناقشة البحث في خلال الاجابة علي الاسئلة الاتية :

1. هل توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الخريطة التنظيمية وتقليل المخاطر المصرفية

2. هل توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين انظمة محاسبية جيدة وتقليل المخاطر المصرفية.

3. هل توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين مساهمة انظمة تقارير المراجعة الداخلية وتقليل المخاطر المصرفية

أهمية البحث :

تكمن أهمية البحث في ضرورة ان تقوم المراجعة الداخلية لعملية تقليل المخاطر المصرفية وما يتطلب ذلك في توفير الخبرة والتاهيل لدي المراجعين الداخليين حتي يتمكنوا من اداء وظيفتهم في الكشف عن الاخطاء والتجاوزات وعمل التوصيات في الوقت المناسب حتي لا يتكرر مستقبلاً سواء كانت المراجعة تاريخية او حالية او بعد نهاية فترة زمنية محددة .

الأهمية العلمية :

تتمثل في التطرق إلى ما غفلت عنه الدراسات السابقة حيث تعرضت هذه الدراسة إلى دور المراجعة الداخلية في تقليل المخاطر المصرفية إلى المساهمة في إثراء المكتبة العلمية فيما يتعلق بدور المراجعة الداخلية في تقليل المخاطر المصرفية المساهمة في إفادة الباحثين وإمكانية الاستفادة من معلومات الدراسة في تناول جوانب وموضوعات أخرى تفيد في عمليات تقليل المخاطر ،يمكن أن يكون هذا البحث نقطة انطلاقاً نحو أبحاث أخرى في ذات المجال

الأهمية العملية :

المساهمة في إفادة المصارف والجهات ذات الصلة ومنتخذي القرار في إتباع السبل والخطوات الممكنة التي تساهم في تقليل المخاطر المصرفية ، تقديم ما يمكن من توصيات مهمة وعملية وإرشادية للشركات لتجنب مخاطر ضعف الاداء المالي

اهداف البحث :

يسعي البحث الي تحقيق الاهداف التالية :-

1/ التعرف بالدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية في تقليل المخاطر المصرفية

2/ معرفة كفاءة وفعالية نظام المراجعة الداخلية المتبع بالمصارف ومدى تطبيق الانظمة لمعايير المراجعة .

3/ تحديد أهمية تدريب الكادر البشري وابرار دوره في ضبط وتقدير الاداء المالي المتبع بالمصارف

فرضيات البحث :

يسعى البحث الي اختبار الفرضيات الاتية :

- 1/ توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين الخريطة التنظيمية وتقليل المخاطر المصغر
- 2/ توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين انظمة محاسبية جيدة وكفاءة الاداء المالي
- 3/ توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين مساهمة انظمة تقارير المراجعة الداخلية وكفاءة

الاداء المالي

مناهج البحث :

لاغراض هذا البحث استخدمت المناهج التالية :-

- 1/ المنهج الاستنباطي : لتحديد محاور البحث ووضع الفرضيات
- 2/ المنهج الاستقرائي : لاختبار الفرضيات
- 3/ المنهج التاريخي : لعرض الدراسات السابقة ذات العلاقة بالموضوع
- 4/ المنهج الوصفي التحليلي

مصادر جمع البيانات :

بيانات أولية :- الاستبيان والمقابلة الشخصية

بيانات ثانوية :- عن طريق الكتب والمراجع والدوريات وغيرها

حدود البحث :

الحدود المكانية : وزارة الزراعة

الحدود الزمانية : 2016 م

اولاً : النتائج

بعد تحليل البيانات عن طريق الحزمة الاحصائية SPSS توصل الباحث الى مجموعة من النتائج هي :

1. وجود نظام محاسبي متكامل للمراجعة الداخلية يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية
2. وجود خطة تنظيمية لعمل المراجعة الداخلية يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية
3. استخدام الوسائل الالية في عملية المراجعة الداخلية يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية
4. توفير مسئوليات سليمة لاداء المراجعة الداخلية يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية
5. توفير كافة الصلاحيات وخطوط السلطة للمراجع لكي يقوم بعمله بالشكل المطلوب يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية
6. وجود نظام مراجعة داخلية فعال وفقاً للمعايير يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية
7. تطبيق معايير المراجعة الداخلية تساعد في تقليل المخاطر المصرفية
8. يؤدي التطبيق السليم لمبادئ المراجعة الذي يتحقق من خلال المراجعة في تقليل المخاطر المصرفية
9. قيام ادارة المؤسسات باتخاذ الاجراءات السليمة استجابة لتقارير المراجع الداخلي يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية
10. قيام المراجع الداخلي بالكشف والافصاح عن التجاوزات المالية يؤدي الي تقليل المخاطر المصرفية

ثانياً : التوصيات

- 1.. ضرورة التدريب المستمر ووضوح البرامج اللازمة وتوفير كافة الامكانيات اللازمة من قبل الجهات المهنية المتخصصة وتاهيل المراجعين للقيام بادوارهم بالشكل المطلوب
3. العمل علي مواكبة التطورات الحديثة في بيئة الاعمال والاعتراف بالتطورات الحديثة في تقارير المراجعة
4. حث الشركات علي الاهتمام بتقارير المراجعة التي تؤدي الي تحسين عملية الاداء
5. ضرورة اتباع نظم المراجعة المتطورة التي تعمل علي رفع كفاءة تحسين الاداء
6. العمل علي تدعيم تقارير المراجعة لكي تتمكن من القيام باداء مهامها علي اكمل وجه لضمان تحسين وكفاءة الاداء
7. ضرورة وجود تقارير المراجعة التي لها اثر ايجابي في تقليل المخاطر المصرفية
8. حث الشركة علي الالتزام بتوجيهات والتقارير التي ليس لها نتائج سلبية في
9. اجراء المزيد من الدراسات حول هذا الموضوع لماله من اهمية كبيرة في القطاع العام والخاص
10. ضرورة اجراء مجلس لتنظيم مهنة المراجعة في السودان لمواكبة التغيرات والتطورات العالمية

المصادر والمراجع
القرآن الكريم
المراجع العربية

1. أحمد صقر عاشور - إدارة القوي العاملة (بيروت : دار النهضة العربية للطباعة والنشر ، 1979م)
2. أحمد صلاح عطية ، مبادئ المحاسبة المالية (القاهرة : دار النهضة العربية ، 2003م)
3. أمين السيد أحمد لطفي، مراجعات مختلفة لأغراض مختلفة، (القاهرة: الدار الجامعية ، 2005م،
4. توفيق محمد عبدالمحسن ، التقييم والتميز في الأداء (القاهرة : دار الفكر العربي ، 2006م)
5. جمال صلاح الدين عوض ، امال محمد كامل ، دراسات تطبيقية في التكاليف (القاهرة : دن ، 2002م)
6. حنفي محمود سليمان ، السلوك التنظيمي والاداء (الاسكندرية : دار الجامعات المصرية ، د.ت)
7. حكمت أحمد الراوي ، مدي تداخل المفاهيم المحاسبية للقرار والقياس والمعلومات الاخلاقية والمهنية والسلوكية والاتصال (مسقط : : معهد الإدارة العامة ، مجلة الإداري ، العدد 76، مارس 1999)
8. خالد المهجاني ، التدقيق والرقابة المالية (دمشق ، مركز الاعمل الاوربي للتدريب والطوير 2006)
9. خلدون إبراهيم الشريفات، إدارة وتحليل مالي، (عمان، دار وائل للنشر، 2001م،)
10. خليل الشماع، تحليل و تقييم العمل المصرفي (الخرطوم، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 1998م،)
11. دادن عبدالغني ، قراء في الأداء المالي والقيمة في المؤسسات الإقتصادية ، (مجلة الباحث ، العدد الرابع ، 2006م