

الآية

قال تعالى :

(الرَّحْمَنُ (1) عَلَّمَ الْقُرْآنَ (2) خَلَقَ الْإِنْسَانَ (3) عَلَّمَهُ الْبَيَانَ
(4))

صدق الله العظيم

سورة الرحمن الآيات (4.1)

الاهداء

الى صاحبة القلب الحنون والعطاء المتجدد لا استطيع ان اتحدث عن الوفاء بحقتها

،،، والدتي العزيزة،،،

الى الشجرة الظليلة الراسخة التي منها تعلمنا حب الناس والبساطة والعطف والحنان

،،، جدتي العزيزة،،،

الى الذين بتشجيعهم المتواصل على الحزم في العمل والاجتهاد

،،، اسرتي واخي وخيلاني وخالاتي،،،

اهدي هذا العمل

الشكر والتقدير

الشكر لله أولا واخيرا الذي وفقني واعانني على اتمام هذه الدراسة فله الحمد

والشكر على فضله وامتنانه

كما يطيب لي بعد شكره ان اشكر جامعة البحر الاحمر التي اتاحت لي

فرصة الدراسة وخص بالشكر عمادة الدراسات العليا

واتقدم بخالص شكري الى الاستاذ الفاضل الدكتور / هشام محمد احمد

الشريف لما بذله من جهد كبير في الاشراف على هذه الدراسة

المستخلص

هدفت الدراسة الى ابراز العلاقة بين المراجعة الداخلية وبين تخفيض المخاطر المصرفية بغرض المساهمة في تطوير اداء المصارف وقدرتها على المنافسة والقضاء على نقاط الضعف التي تقترن انظمة ادارة المخاطر المصرفية .

تمثلت مشكلة الدراسة الرئيسية في ما مدى مساهمة وظيفة المراجعة الداخلية في الحد من المخاطر المصرفية وهل تساهم وظيفة المراجعة الداخلية في الحد من المخاطر المصرفية.

استخدمت الدراسة المنهج الاستنباطي في سياغة فروض البحث والمنهج التاريخي في الاطار النظري والدراسات السابقة والمنهج الوصفي والتحليلي في الدراسات الميدانية .

اعتمدت الدراسة في جمع البيانات الثانوية على الادبيات والدراسات السابقة التي شكلت الاطار النظري للدراسة .

توصلت الدراسة الى نتائج منها:

- يتمثل عمل المراجعين الداخليين بشأن ادارة المخاطر في توفير وتأكيد موثوقية وملائمة المعلومات في الرقابة الداخلية في المصارف
 - هنالك وعي لدى المراجع الداخلي باهمية ادارة المخاطر للمصارف واهمية تكاليف الاجراءات الرقابية في الانشطة التي تتميز بارتفاع المخاطر فيها
 - لزوم وجود تنسيق بين المراجع الداخلي وادارة المخاطر في المصارف من خلال تناول المعلومات بهدف التقليل من حدة المخاطر وتحقيق الاهداف المرجوة منها
 - يقوم المراجع الداخلي باعداد خطة بمختلف الوحدات وتقييم المخاطر التي يتم التعرض لها
- وقدمت الدراسة مجموعة من التوصيات منها:
- عمل دورات تدريبية للعاملين بادارة المخاطر والمراجعين الداخليين بشأن ادارة المخاطر
 - ضرورة توفير الموارد المالية والبشرية الكافية ووظيفة المراجعة الداخلية في المصارف
 - العمل على زيادة الاهتمام بوظيفة المراجعة الداخلية وتفعيل دورها بما لها من دور ايجابي في دعم ادارة المخاطر
 - ضرورة اهتمام الجهات الادارية في المصارف بنشاط المراجعة الداخلية من ما يساعد على تطوير هذه الوظيفة

Abstract

The study aimed to highlight the relationship between the internal audit and the reduction of banking risks in order to contribute to the development of bank's performance and their ability to compete and to eliminate the weakness associated with banking risk management system.

The study used the deductive approach in formulating research hypotheses and the historical method in the theoretical framework, previous studies, and the descriptive and analytical method in field studies.

The study relied on collecting secondary data on literature and previous studies that formed the theoretical framework of the study.

The study reached conclusions, including;

- The work of the internal auditors regarding risk management is to provide and confirm the reliability and appropriateness of information in the internal control in banks.
- There is awareness among the internal auditor of the importance of risk management for banks and the importance of the costs of control procedures in activities characterized by high risk.
- The necessity for coordination between internal audit and risk management in bank by handling information in order to reduce the severity of risks and achieve the desired goals.
- The internal audit team prepares a plan in various units and assesses the risks that are exposed.

The study presented a set of recommendations, including;

- Conducting training courses for risk management workers and internal auditors on risk management.
- The need to provide adequate financial and human resources and the internal audit function in banks.
- Work to increase interest in the internal audit function and to activate its role, with its positive role in supporting risk management.

فهرس الموضوعات

العنوان	رقم الصفحة
البسمة	أ
الاستهال	ب
الإهداء	ج
الشكر والتقدير	د
المستخلص	هـ
Abstract	و
فهرس الموضوعات	ز
قائمة الجداول	ط
قائمة الاشكال	ي
قائمة الملاحق	ك
المقدمة	
الاطار المنهجي	1
الدراسات السابقة	4
الفصل الأول: الاطار المفاهيمي للمراجعة الداخلية	
المبحث الاول: المفاهيم الأساسية للمراجعة الداخلية	8
المبحث الثاني: وظيفة المراجعة الداخلية وموقعها في التنظيم الاداري	17
المبحث الثالث: معايير و مستويات المراجعة	27

الفصل الثاني: المرجعة الداخلية و ادارة المخاطر المصرفية	
30	المبحث الاول: مدخل الى المخاطر المصرفية
35	المبحث الثاني: ادارة المخاطر المصرفية ودور المراجعة الداخلية في الحد منها
43	المبحث الثالث: اساليب ومنهج عمل ادارة المخاطر المصرفية
الفصل الثالث: الدراسة الميدانية	
49	المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية
51	المبحث الثاني: تحليل البيانات
60	المبحث الثالث : اختبار الفرضيات
الفصل الرابع	
66	النتائج
67	التوصيات
68	قائمة الكتب والمراجع
72	الملاحق

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
1-1-2	اهداف ادارة المخاطر	37
2-2-3	الثبات والصدق الاحصائي	50
3-2-3	بيانات المبحوثين حسب متغير العمر	51
4-2-3	بيانات المبحوثين حسب التخصص	51
5-2-3	بيانات المبحوثين حسب المؤهل العلمي	52
6-2-3	بيانات المبحوثين حسب المركز الوظيفي	52
7-2-3	بيانات المبحوثين حسب سنوات الخبرة	53
8-2-3	الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كأي ومستوي الدلالة للعبارة بين المراجعة الداخلية وتحديد وتقييم المخاطر المصرفية	54
9-2-3	الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كأي ومستوي الدلالة للعبارتين إدراك وعي المراجع الداخلي وتحديد المخاطر المصرفية	56
10-2-3	الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كأي ومستوي الدلالة للعبارة بين تطبيق نظام محكم وفعال للمراجعة الداخلية وتفعيل إدارة المخاطر المصرفية	58
11-2-3	الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كأي ومستوي الدلالة للعبارة ذات دلالة إحصائية بين مهام عملية المراجعة الداخلية وتحديد وتقييم المخاطر المصرفية	60
12-2-3	الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كأي ومستوي الدلالة للعبارة ذات دلالة إحصائية بين إدراك وعي المراجع الداخلي وتحديد المخاطر المصرفية	62
13-2-3	الوسط الحسابي والانحراف المعياري واختبار مربع كأي ومستوي الدلالة للعبارة ذات دلالة إحصائية بتطبيق نظام محكم وفعال للمراجعة الداخلية وتفعيل إدارة المخاطر المصرفية.	64

قائمة الاشكال

الرقم	عنوان	الصفحة
1-1-1	موضع المراجعة الداخلية وفقاً للإدارة	23
2-1-1	المراجعة الداخلية المركزية	24
3-1-1	المراجعة الداخلية اللامركزية	24
4-1-1	مراجعة داخلية مختلطة	25
5-1-1	موقع المراجعة الداخلية داخل الهيكل التنظيمي وفقاً للجنة المراجعة	26
6-2-2	منهج عمل إدارة المخاطر	45

قائمة الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	الصفحة
ملحق رقم 1	استبيان الدراسة	72
ملحق رقم 2	قائمة بأسماء المحكمين	77