



جامعة افريقيا العالمية
كلية الدراسات العليا
قسم ادارة الاعمال



بحث تكميلي مقدم لنيل درجة الماجستير في ادارة الاعمال:

عنوان:

**دور ادارة المراجعة الداخلية
في تحسين الاداء المالي والاداري للمؤسسات
(دراسة حالة بنك ام درمان الوطني)
2012م — 2017م**

اشراف الدكتور:

ابراهيم فطر بنداس حسين

اعداد الطالبة:

اقبال محمد حسن رزق

الخرطوم 1440هـ - 2018م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الاستهلال

قال تعالى:

﴿إِنَّا عَرَضْنَا الْأَمَانَةَ عَلَى السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ فَأَبَيْنَ أَنْ يَحْمِلْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا وَحَمَلَهَا الْإِنْسَانُ إِنَّهُ كَانَ ظَلُومًا جَهُولًا﴾ (72)

صدق الله العظيم سورة الأحزاب الآية 72

إهداء

وتمضي الأعوام مسرعة حيناً ومبطئة حيناً آخر ويمضي معها العمل العلمي صامتاً
لا يحس به إلا من هم في داخله.. يفوتهم فما يلبثون أن يلحقوا به
إلى ذلك الرجل المثابر ذو القلب الطيب الذي جاهد وأحسن الجهاد في تربيته وتعليمنا
حتى أصبحنا كل في طريق يفتخر به .. أبي الغالي
إلى تلك الأم الرووم والتي ما أنت ولا أشتكت في تلك الرحلة المليئة بالأحداث
والمنعطفات .. أمي الحبيبة
إلى من خرجنا إلى هذه الدنيا معاً ولا تكون الدنيا بدونهم... أخوتي المحبين
إلى رفق دربي وسندي في كل الأوقات أبو أحمد
إلى فلذات كبدي ونور قلبي .. أباني الأوفياء
إلى كل من رافقته يوماً ما في طريق العلم والعمل
إليهم جميعاً أهدي هذا العمل المتواضع والذي أحسبه نقطة في طريق العلم والمعرفة
والي كل من أضاء بعلمه عقل غيره
أو هدى بالجواب الصحيح حيرة سائله
فأظهر بسماحته تواضع العلماء
وبرحابته سماحة العارفين.

شكر وعرافان

لعل خير ما استهل به هذا البحث حمداً لله يليق بعظمته.

وأخص بالشكر أسرة جامعة أفريقيا العالمية .. وأخص بالشكر كلية الدراسات العليا وكذلك
يمتد شكري وتقدير لأسرة مكتبة جامعة أفريقيا العالمية لما وجدته من مصادر وكتب ودراسات
سابقة أفادتني كثيراً في مسيرة تنقيبي في هذه الدراسة.

والشكر من بعد ذلك للبروفيسور جلال محمد احمد عرفاناً له بالجميل وتقديراً للجهد الذي
بذله في الاطلاع على هذا البحث وتقويمه رغم جسامه مسئولياته.

ويمتد شكري وتقديري للدكتور: إبراهيم فطر بنداس حسين الذي واصل في التوجيه والمتابعة
والنصح فله مني كل التقدير.

ويمتد الشكر والعرافان لأسرة بنك أم درمان الوطني الذين ساهموا في توفير كافة المعلومات
والاطلاع على المجلات التي يصدرها البنك ومساهماتهم في الإجابة الشفافة على عبارات
الاستبانة بكل حيادية وتجرد للاستفادة العلمية

وكذلك الشكر يمتد إلى جميع مكاتب الجامعات السودانية والتي وجدت فيها أمهات الكتب
والمراجع والرسائل الجامعية. كما لا يفوتني أن أشكر جميع الزملاء والزميلات في مجال
عملي وقد وجدت منهم النصح والإعانة.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الاستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	فهرس الموضوعات
و	فهرس الجداول
ز	فهرس الأشكال
ح	مستخلص الدراسة باللغة العربية
ي	مستخلص الدراسة باللغة الإنجليزية
	المقدمة وتتكون من:
1	أولاً: الإطار المنهجي
7	ثانياً: الدراسات السابقة
	الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة
16	المبحث الأول: مفهوم وأهمية ومعايير المراجعة الداخلية
42	المبحث الثاني: الخطوات الرئيسية لمهمة المراجعة الداخلية
	الفصل الثاني: الاداء المالي والاداري في المؤسسات المالية
72	المبحث الأول: مفهوم قياس وتقييم الأداء
84	المبحث الثاني: الاداء المالي في المؤسسات المالية
	الفصل الثالث: الدراسة الميدانية (بنك أم درمان الوطني)
99	المبحث الأول: نشأة بنك أم درمان الوطني
118	المبحث الثاني: الدراسات الميدانية واختبار الفروض
144	الخاتمة

145	أولاً: النتائج
147	ثانياً: التوصيات
148	ثالثاً: المقترحات
149	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

قائمة الجداول

رقم الصفحة	الجدول
119	جدول رقم(1) يوضح قيمة معامل ألفا كرونباخ لاختبار ثبات الاستبيان
120	جدول رقم (2) يوضح اوزان مقياس ليكارت الخماسي
120	جدول رقم (3) يوضح المتوسط المرجح
122	جدول رقم (4) يوضح العمر
123	جدول رقم (5) يوضح المسمى الوظيفي
124	جدول رقم (6) يوضح المؤهل العلمي
126	جدول رقم (7) يوضح الخبرات العملية
127	جدول رقم (8) يوضح المؤهل المهني
129	جدول رقم(9) التوزيع التكرارى والنسب المئوية لعبارات المحور الاول
131	جدول رقم (10) يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري والقيمة الاحتمالية لمربع كاي والاتجاه لفقرات المحور الاول
133	جدول رقم (11) يوضح الاتجاه العام لمتوسط محور الدراسة الاول
134	جدول رقم(12) التوزيع التكرارى والنسب المئوية لعبارات المحور الثانى
136	جدول رقم (13) يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري والقيمة الاحتمالية لمربع كاي والاتجاه لفقرات المحور الثانى
138	جدول رقم (14) يوضح الاتجاه العام لمتوسط محور الدراسة الثانى
139	جدول رقم(15) التوزيع التكرارى والنسب المئوية لعبارات المحور الثالث
141	جدول رقم (16) يوضح الوسط الحسابي والانحراف المعياري والقيمة الاحتمالية لمربع كاي والاتجاه لفقرات المحور الثالث
143	جدول رقم (17) يوضح الاتجاه العام لمتوسط محور الدراسة الثالث

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الجدول
123	شكل بياني رقم (1) يوضح العمر
124	شكل بياني رقم (2) يوضح المسمى الوظيفي
125	شكل بياني رقم (3) يوضح المؤهل العلمي
127	شكل بياني رقم (4) يوضح الخبرات العملية
128	شكل بياني رقم (5) يوضح المؤهل المهني

المستخلص

تناولت الدراسة دور ادارة المراجعة الداخلية في تحسين الاداء المالي والاداري للمؤسسات (دراسة حالة بنك ام درمان الوطني) للفترة 2012م - 2017م وتتلخص مشكلة الدراسة في ان المراجعة الداخلية تحافظ على اصول المنشأة وترفع من كفاءتها وفعاليتها وهي ادارة ذات اهمية وحيوية في المشروع لأنها تعتبر احدى ادوات الرقابة المالية والادارية بالمؤسسة وتبنيها ويعتبر انطلاقة سليمة لاستراتيجية اداء ناجحة الا انها لم يتم تطبيقها بالطرق العملية والعلمية ،ويمكن اثاره المشكلة هل تقوم المراجعة الداخلية بضبط الاداء المالي والإداري في المؤسسات المالية؟

وكانت الفرضيات الدراسة هي:

الفرضية الاولى: تطبق المراجعة الداخلية في المصارف السودانية نظام المراجعة الداخلية وتعتبر جزء من منظومة الرقابة الداخلية في النظام المالي .

الفرضية الثانية: تساهم المراجعة الداخلية في تحسين الاداء المالي والاداري للقطاع المصرفي

الفرضية الثالثة : توجد علاقة بين كفاءة الاداء المالي والاداري وادارة المراجعة الداخلية في بنك أم درمان الوطني

وكان المنهج المستخدم في هذه الدراسة: هو المنهج الوصفي التحليلي، والمنهج الاستقرائي لمعرفة الدراسات السابقة، ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة الأتية:

1. تطبق المراجعة الداخلية في بنك ام درمان الوطني انظمة المراجعة الداخلية لتحسين الاداء

الرقابي بنسبة 100%

2. تهتم ادارة المراجعة الداخلية بتقويم الاداء بفاعلية ببنك أم درمان الوطني

3. لا يقوم البنك بتحديث اساليب العمل لموظفي المراجعة الداخلية مما طور الاداء وفق المعايير الدولية للمراجعة

4. تساهم المراجعة الداخلية في تحسين الاداء المالى والادارى للقطاع المصرفى من خلال الاجراءات المتبعة فى كل الانظمة المالية

5. وجود فروق ذات دلالة احصائية في العبارة تساهم المراجعة الداخلية في تحسين الأداء المالى والإداري للقطاع المصرفي.

ومن أهم التوصيات التي أودعتها الباحثة هي:

1. العمل على الاستفادة من شبكة الإنترنت العالمية في عرض ونشر تقارير المراجعة قبل اتخاذ قرار الاستثمار .

2. العمل على توفير مجموعة من الضوابط والإرشادات عند استخدام تكنولوجيا المعلومات في عرض ونشر تقارير المراجعة سواء الفترية أو المرفقة بالقوائم المالية في نهاية السنة المالية، وأخذ الحيطة والحذر، وتجنب السبل التي قد تضر بالشركات والمنشآت ، ويستخدم في ذلك جدار للحماية .

3. زيادة الدورات التدريبية للمراجعين للعاملين ببنك أم درمان الوطني والإداريين ونشر مفهوم أهمية المراجعة الداخلية

4. اختيار موظفي المراجعة الداخلية لموظفيها حملة المؤهلات الملائمة لتنفيذ هذه المهمة

5. ضرورة اعتماد المؤسسة على وظيفة المراجعة الداخلية من أجل الوصول إلى نظام رقابي فعال؛

ABSTRACT

This study dealt with the role of internal audits for improve the financing and management performance to the foundations (Omdurman national Bank as case study) from period 2012-2017 and the study problems is the internal audit is keep up the foundation's assets and rise-up its qualification and effectiveness , it important and an active management in the project, its one of the financial and management tool audits in the foundation, it is successful strategic tool but it is not applied with scientific and practical methods. The question is: Is the internal audit controlling the financial and management performance in financial foundation?

The hypotheses of the study:

First hypotheses: The internal audit is applying in Sudanese banks the internal audit system and is been a part of the internal audit in the financial system.

Second hypotheses: the internal audit is contribute for developing financial and management in banking section .

Third hypotheses: there is a relation between the internal audit and qualified financial management and performance in Omdurman national bank.

The methods which used in this study are a descriptive analytical method, and t inductive method to know the previous study.

The important results of the study:

1- The internal audits in Omdurman national bank is applied the internal audits system to improve the performance audit 100%.

2- The internal audit is caring about performance evaluation effectively in Omdurman national bank.

3- The bank is not updating the method of working for the internal audits 'employees though improving the performance according to the international audit.

4- The internal audit is contributed for developing financial and management in banking section according the followed in all financial system.

5- There is deference in statically significance in phrase "the internal audit is contributed for developing financial and management in banking section".

The important recommendations:

1- Work to benefit from internet to show and publish audit reports before making investment decision.

2- Work to provide some controls and guidelines when use information technology to show and publish audit reports, whether, periodically or attached by financial list in the end of the financial year, and to take care, and avoiding the ways that harm the company or foundation by using firewall.

3- Increasing the training period for the employees of Omdurman national bank and the management staff, and publish the concepts of importance of financial audit.

4- Choose the qualified employees to execute the duty.

5- it is the important for the foundation to depends on the internal audit so as to achieve an effective audit system.