



الاستهلال

قال الله تعالى :

((وَهُوَ الَّذِي أَنْشَأَ جَنَّاتٍ مَعْرُوشَاتٍ وَغَيْرَ مَعْرُوشَاتٍ وَالنَّخْلَ وَالزَّرْعَ مُخْتَلِفًا أَكْثَرَهُ وَالزَّيْتُونَ
وَالرُّمَّانَ مُتَشَابِهًا وَغَيْرَ مُتَشَابِهٍ كُلُوا مِنْ ثَمَرِهِ إِذَا أَثْمَرَ وَآتُوا حَقَّهُ يَوْمَ حَصَادِهِ وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا
يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ)) . صدق الله العظيم سورة الانعام الآية 141.

الإهداء

إلى والديّ ووالديّ متّعهم الله بالصحة والعافية واطال عمرهم
إلى من اضاف البهجة بحياتي ،، زوجتي رفقته
إلى فلزات كبدي ،، أحمد ،، البن ،، يحي ،، مهدي
إلى أخواني وأخواتي وأصدقائي
إلى اساتذتي في كل المراحل الدراسية
إلى هؤلاء جميعاً
أهدى هذا البحث ،،،

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف المرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم ،،

يسجد الباحث شكراً لله سبحانه وتعالى الذي وفقه وانعم عليه من فضله بان وفقه بانجاز هذا البحث ،،

يتقدم الباحث بجزيل الشكر والتقدير للدكتور : محمد العوض محمد أحمد الذي تفضل مشكوراً بالاشراف على البحث حيث افاد الباحث كثيراً من علمه الغزير ونصائحه الغالية ورعايته المستمرة فقد بذل الكثير من الوقت والجهد المقدر في سبيل مساعدة الباحث ومتابعته حتى وصل هذا البحث الى نهايته واسأل الله تعالى الجزاء الاوفى والتوفيق في حياته العلمية كذلك الشكر موصول الى الاساتذة المحكمين الذين اجازوا الاستبانة بعد ان عدلوا فيها

ثم الشكر موصول إلى لجنة المناقشة والحكم ممثلة في الدكتور الزين عمر ممتحن خارجي و الدكتور خضر الطيب ممتحن داخلي

ثم الشكر موصول الى اسرة بنك ام درمان الوطني لما قدموه للباحث من مساعدة لانجاز هذا البحث وبالاخص الاخ مصطفى خير الله احمد

وأخيراً الشكر وكل الشكر الى زوجتي العزيزة لتهيئة البيئة المناسبة لي حتى اكتمل هذا البحث ،،

مستخلص البحث

تناولت الدراسة المراجعة الداخلية و دورها في حوكمة الشركات (دراسة حالة بنك أم درمان الوطني) ، تتمحور مشكلة الدراسة في أن المراجعة الداخلية تعتبر من إحدى الدعائم الأساسية لنظام حوكمة الشركات ، إلا أنها كوظيفة مستقلة لم يتم الاعتراف والإقرار بأهميتها إلا حديثاً حيث ظلت القطاعات الحكومية تستخدمها كتقليد يتبع لمواجهة ظروفها وحاجاتها الخاصة دون تحديد واضح لمفهومها ، وأهدافها وسلطاتها ، ومسئوليتها ، ومعايير أدائها .

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات ومحاولة تفعيل دورها من خلال تطبيق معايير المراجعة الداخلية الحديثة .

قامت الدراسة على الفرضيات التالية :

- تطبيق معايير المراجعة الداخلية يؤدي الى تحقيق أهداف حوكمة الشركات .
 - تطبيق قواعد ومعايير المراجعة الداخلية يؤدي الى رفع كفاءة الأداء المالي للبنك .
 - وجود نظام مراجعة داخلية فعال يؤثر على حوكمة الشركات في بنك أم درمان الوطني .
- لقد استخدم الباحث برنامج الاحصاء (SPSS) لتحليل البيانات ومن خلاله تم التوصل إلى

العديد من النتائج منها :

تطبيق معايير المراجعة الداخلية يؤدي الى تحقيق الضبط الداخلي ويساعد على تحقيق أهداف الحوكمة بالبنك وأيضاً المراجعة الداخلية تعتبر إحدى الآليات المهمة لحوكمة الشركات وتهدف إلى مساعدة الإدارة في التحقق من تنفيذ سياساتها الإدارية والمالية و كذلك كفاءة المراجعة الداخلية تقلل من المخاطر التي يتعرض لها البنك وتساعد على زيادة المقدرة الائتمانية وأن عدم وجود نظام مراجعة داخلية فعال يؤثر سلباً على الأداء المالي بالبنك .

توصلت الدراسة لمجموعة من التوصيات منها :

ينبغي أن يتمتع العاملين بالمراجعة الداخلية في البنك بكفاءة مهنية عالية وتعليم مستمر يتلائم مع عمليات المراجعة و يجب أن يقوم نظام الرقابة الداخلية بتشجيع العاملين على الالتزام بالسياسات واللوائح التي وضعها البنك وأيضاً توفير نظام محاسبي متكامل يساعد على نجاح الأداء المالي بالبنك .

Abstract

This research tackles the role of the internal auditing in the corporate governance (Omdurman National Bank Case Study). The research problem is pivoted on that, the internal auditing is regarded as one of the main props for the corporate governance system, but as an independent job, its importance not been recognized and confessed of only recently. Where as the governmental Sectors continue to use it as a tradition followed to confront their special conditions and needs without clear specification to its concept, targets, powers, responsibility and its performance stand ands.

This study aims at showing the internal auditing impact on the corporate governance and attempt to activate its role through application of the modern internal auditing standards.

The study tackles About hypotheses From it :

Application of the internal auditing standards leads to the realization of the corporate governance targets, Application of the internal auditing rules and principles leads to the banks financial performance efficiency and The existence of an effective internal audit system affects corporate governance in Omdurman National Bank.

For testing the validity of these hypotheses, the researcher prepared a questionnaire and distributed it over the study sample Omdurman National Bank and analyzed it by the use of the Statistical package for Social Sciences (SPSS).

From the most important reached results are:

Application of the internal auditing standards leads to the realization of internal control and assists in achievement of the corporate Targets in the bank, The internal auditing is regarded as one of the important mechanism of the corporate Governance and Targets to Assist the Administration in Making Sure of the execution of its managerial and financial policies, The internal auditing efficiency decreases the risks which the bank exposes to and assists in increase of the credit ability and Inexistence of an effective internal auditing system negatively affect the bank financial performance.

From the most important reached Recommendations Are :

The workers in the internal auditing department should enjoy high occupational competence and continuous education that suit the auditing operations, The internal control system shall encourage the workers to commit themselves with the policies and regulations laid down by the bank and Provision of Accounting system that assist in success of the financial performance in the bank.

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	المحتويات
ا	الاستهلال
ب	الاهداء
ج	الشكر و التقدير
د	مستخلص البحث
هـ	Abstract
و	فهرس المحتويات
ز	فهرس الجداول
ط	فهرس الاشكال
	المقدمة : الإطار المنهجي للدراسة و الدراسات السابقة
2	أولاً : الاطار المنهجي للدراسة
6	ثانياً : الدراسات السابقة
	الفصل الأول: الاطار المفاهيمي للمراجعة الداخلية
17	المبحث الأول : مفهوم وتطور المراجعة
28	المبحث الثاني : أهداف ومعايير المراجعة الداخلية
	الفصل الثاني: الاطار المفاهيمي لحوكمة الشركات
44	المبحث الأول : مفهوم واهمية معايير حوكمة الشركات .
58	المبحث الثاني : مبادئ وأهداف حوكمة الشركات .
	الفصل الثالث : الدراسة التطبيقية
79	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن بنك أم درمان الوطني وأهدافه .
88	المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفرضيات
	الخاتمة
111	أولاً : النتائج
112	ثانياً : التوصيات
114	قائمة المراجع
120	الملاحق

فهرس الجداول

الرقم	عنوان الجدول	رقم الصفحة
(1/1/3)	تطور رأس المال المدفوع لبنك أم درمان الوطني للفترة من 2001 - 2007م (بالآلف الجنيهات)	79
(2/1/3)	المراسلون ببك ام درمان الوطني حسب التوزيع الجغرافي	82
(3/1/3)	المؤشرات المالية لبنك أم درمان الوطني للفترة 2003 - 2007م .	84
(1/2/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	89
(2/2/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	90
(3/2/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير الوظيفة	91
(4/2/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	92
(5/2/3)	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل المهني	93
(6/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	94
(7/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	94
(8/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	95
(9/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	96
(10/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	96
(11/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة	97
(12/2/3)	التكرارات والنسبة المئوية للفرضية الأولى	97
(13/2/3)	الوسط المحاسبي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد العينة حول عبارات الفرضية الأولى	98
(14/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	99
(15/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	100
(16/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	100
(17/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	101
(18/2/3)	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	101
(19/2/3)	التكرارات والنسب المئوية للفرضية الثانية	102
(20/2/3)	الوسط المحاسبي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة	103

	الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد العينة حول عبارات الفرضية الثانية	
104	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى	(21/2/3)
104	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية	(22/2/3)
105	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة	(23/2/3)
105	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة	(24/2/3)
106	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة	(25/2/3)
107	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة	(26/2/3)
107	التكرارات و النسب المئوية للفرضية الثالثة	(27/2/3)
108	الوسط الحسابي والانحراف المعياري بالإضافة إلى درجات الحرية والقيمة الاحتمالية لاختبار مربع كاي لإجابات أفراد العينة حول عبارات الثالثة	(28/2/3)

فهرس الاشكال

الرقم	عنوان الشكـل	رقم الصفحة
(1/1/2)	ركائز حوكمة الشركات	54
(1/2/2)	حقوق المساهمين في ظل حوكمة الشركات	60
(1/1/3)	الهيكل التنظيمي لبنك أم درمان الوطني	86