

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي



كلية الاقتصاد



جامعة سرت

قسم المحاسبة

بحث بعنوان : -

تقييم كفاءة المراجعة الداخلية في المصارف التجارية

((دراسة ميدانية على المصارف التجارية في مدينتي سرت - مصراته))

قدم هذا البحث استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الإجازة الجامعية (البكالوريوس)

في قسم المحاسبة

إعداد الطلبة

سعدة عمر سعيد فرج

محمد عبدالمالك محمد النواري

تحت إشراف

أ. عبدالمطلب محمد موسى

الفصل الجامعي

2023 - 2024 م

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

﴿وَيَسْأَلُونَكَ عَنِ الرُّوحِ قُلِ الرُّوحُ مِنْ أَمْرِ رَبِّي وَمَا

أُوتِيتُمْ مِنَ الْعِلْمِ إِلَّا قَلِيلًا﴾

سورة الإسراء : الآية 85

الإهداء

إلى الينبوع الذي لا يمل العطاء ورضاها زاداً لي في الحياة ودعوها نوراً في طريقي إلى من
حاكت سعادتي بجيوط من نسيج قلبها .

والدتي العزيزة

إلى الذي سعى وشقاً لأنعم بالراحة والهناء ولم يبخل بالعطاء من أجل دفعي في طريق
السعادة والذي علمني أن أرتقي الحياة بحكمة وصبر .

والدي العزيز

إلى من حبهم يجري في عروقي ويهب بذكراهم قلبي إلى من عاشوا معي الحياة حلوها
ومرهما

إخوتي وأخواتي

إلى أهل الوفاء ومنبع الإخاء وسندي في الحياة

أصدقائي

إليهم جميعاً نهدي ثمرة جهدنا

طلبة المشروع

شكر وتقدير

تقدم بخالص الشكر والتقدير إلى كل يد قدمت لنا العون والمساعدة في إنجاز هذا

العمل المتواضع لإنجازه على أكمل وجه والراقي به إلى أفضل مستوى.

إلى كل أعضاء هيئة التدريس لهم كامل الإجلال والعرفان.

كما نتقدم بجزيل الشكر إلى :

الأستاذ/

عبدالمطلب أمريض

على ما قدمه لنا من مساعدة في الإشراف على هذا العمل.

شكرا للجميع من أصدقاء وأحباب.

طلبة المشروع

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع	ت
أ	الآية	-
ب	الإهداء	-
ج	الشكر والتقدير	-
د	فهرس المحتويات	-
ز	فهرس الجداول	-
ح	ملخص الدراسة	-
الفصل الأول الإطار العام للبحث		
2	المقدمة	1.1
3	مشكلة البحث	2.1
4	أهمية البحث	3.1
5	أهداف البحث	4.1
5	فرضيات البحث	5.1
5	منهج البحث	6.1
5	منهجية البحث	7.1
6	أساليب تحليل بيانات الدراسة	8.1
6	مجتمع الدراسة	9.1
6	حدود ونطاق الدراسة	10.1
7	محددات الدراسة	11.1
7	الدراسات السابقة	12.1
الفصل الثاني الإطار النظري للبحث		
المبحث الأول : مفهوم المراجعة		
16	تمهيد	-

17	مفهوم المراجعة الداخلية	1.1.2
17	أهداف المراجعة	2.1.2
18	خواص المراجعة الداخلية	3.1.2
20	مزايا المراجعة الداخلية	4.1.2
20	إجراءات عمل المراجعة الداخلية	5.1.2
21	المعايير الدولية للمراجعة الداخلية	6.1.2
27	معايير إعداد التقارير	7.1.2
المبحث الثاني : أنواع ومجال عمل المراجعة الداخلية		
28	أنواع المراجعة الداخلية	1.2.2
29	مجال عمل المراجعة الداخلية	2.2.2
29	الفرق بين المحاسبة والمراجعة	3.2.2
30	مجال ونطاق عمل المراجعة الداخلية	4.2.2
30	استقلال المراجع الداخلي ومدى اعتماد المراجع الخارجي على عمله	5.2.2
32	العلاقة بين المراجعة الداخلية والرقابة الداخلية	6.2.2
34	تطوير المراجعة الداخلية لتحسين الرقابة على الأنشطة المصرفية في المصارف	7.2.2
35	دور لجان المراجعة الداخلية في تحسين وظيفة المراجعة الداخلية	8.2.2
36	مدى اعتماد المراجع الخارجي على الرقابة الداخلية	9.2.2
المبحث الثالث : الرقابة الداخلية		
38	تعريف الرقابة الداخلية	1.3.2
39	مفهوم الرقابة الداخلية	2.3.2
40	أهداف نظام الرقابة الداخلية	3.3.2
40	أنواع الرقابة الداخلية	4.3.2
42	العوامل التي ساعدت على تطور الرقابة الداخلية	5.3.2
43	أثر فعالية نظام الرقابة الداخلية علي الأداء في المصارف التجارية	6.3.2
45	المحددات التي تواجه الرقابة الداخلية في المصارف التجارية	7.3.2
47	تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية	8.3.2

الفصل الرابع
الدراسة الميدانية

51	مقدمة	
51	الهدف من الدراسة الميدانية	1.3
51	منهجية الدراسة الميدانية	2.3
51	الفرضيات	3.3
52	مجتمع وعينة الدراسة الميدانية	4.3
53	أساليب جمع البيانات	5.3
54	معلومات عن المشاركين	6.3
55	اختبار ثبات أداة البحث	7.3
61	اختيار مقياس الاستبانة	8.3
79	النتائج والتوصيات	•
80	النتائج	أولاً
81	التوصيات	ثانياً
82	المراجع	•

فهرس الجداول

رقم الجدول	الجدول	الصفحة
جدول (1)	توزيع استمارات الاستبانة على عدد من عينة الدراسة والتي تتكون من المصارف التجارية الليبية في مدينتي سرت ومصراته	52
جدول (2)	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	54
جدول (3)	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب التخصص	55
جدول (4)	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	56
جدول (5)	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الوظيفة الحالية	57
جدول (6)	توزيع أفراد عينة الدراسة للإجابة على ماهي الجهة التي يتبعها قسم المراجعة الداخلية	58
جدول (7)	توزيع أفراد عينة الدراسة للإجابة على من هو المسؤول عن تعيين رئيس قسم المراجعة	59
جدول (8)	توزيع أفراد عينة الدراسة للإجابة على ماهي الجهة التي يقوم قسم المراجعة الداخلية برفع تقريره لها	60
جدول (9)	الثبات بالاتساق الداخلي لمتغيرات الدراسة وفقا لطريقة معامل الفا كرونباخ	62
جدول (10)	درجات الموافقة والوزن النسبي وطول الخلية	63
جدول (11)	التكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح والوزن المئوي لفقرات المحور المتعلق تأهيل وكفاءة المراجعين الداخليين بمصرف الوحدة	64
جدول (12)	التكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح والوزن المئوي لفقرات المحور المتعلق نطاق قسم المراجعة العاملين بمصرف الوحدة	65
جدول (13)	التكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح والوزن المئوي لفقرات المحور المتعلق تأهيل وكفاءة المراجعين الداخليين العاملين بمصرف الجمهورية.	68
جدول (14)	التكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح والوزن المئوي لفقرات المحور المتعلق نطاق قسم المراجعة العاملين بمصرف الجمهورية.	69
جدول (15)	التكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح والوزن المئوي لفقرات المحور المتعلق تأهيل وكفاءة المراجعين الداخليين العاملين بمصرف التجاري الوطني	72
جدول (16)	يوضح التكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح والوزن المئوي لفقرات المحور المتعلق نطاق قسم المراجعة العاملين بمصرف التجاري الوطني	73
جدول (17)	يوضح اختبار الفرضية	76
جدول (18)	يوضح اختبار الفرضية	77