

## دراسة حول الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي في المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية

اعداد الطالب:

محمد لؤي تلو النشواتي

اشراف الدكتور:

راغب الغصين

مشروع مُعد أ لنيل درجة الماجستير في إدارة الاعمال- إدارة مالية ومصرفية

2018-2019

جميع الآراء الواردة في هذا التقرير تعبر عن وجهة نظر معديه ولا يتحمل المعهد أي مسؤولية عن مدى دقة أو مصداقية الآراء المطروحة فيه.

## ملخص البحث

تم في هذا البحث القيام بدراسة الالتزام بالمعايير الدولية المهنية للتدقيق الداخلي في المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية، وذلك عن طريق استبيان تم توزيعه على 55 من مدراء التدقيق الداخلي ضمن المصارف السورية التقليدية الخاصة، يتكون الاستبيان من المعايير الدولية كاملةً، حيث تبين عدم التزام المدققين الداخليين ضمن المصارف السورية التقليدية الخاصة بكل من المعيار الثاني والثالث من المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي، كما تبين عدم وجود ميثاق للتدقيق الداخلي يحدد أهداف وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي، وعدم امتلاك المدقق الداخلي المعرفة والمهارات والمؤهلات اللازمة للقيام بالأعمال والمسؤوليات الموكلة إليه. وتم التوصية على وجوب حث الإدارات العليا في المصارف السورية على دعم دوائر التدقيق الداخلي واعطائها الصلاحيات اللازمة لتحمل مسؤولياتها، وضرورة تأسيس لجنة التدقيق في المصارف السورية تتكون من أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين، تمنح لها صلاحيات تعيين مدير التدقيق الداخلي بالمؤسسة، والمصادقة على ميثاق التدقيق الداخلي، وخطط التدقيق السنوية، إضافة إلى التنسيق بين التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي إضافة إلى اعتماد دورات تدريبية للمدققين الداخليين في كيفية الاحتكام للضمير والابتعاد عن التأثيرات الشخصية والأهواء، ولتطوير مهاراتهم عن طريق الحصول على المؤهلات العملية والشهادات المهنية الحديثة. وإعداد الخطط على أساس المخاطر لتحديد أولويات التدقيق الداخلي، وتقييم تصميم وتطبيق وفعالية أنشطة والبرامج والأهداف المتعلقة بأخلاقيات المنظمة، وبالتأكيد فيما إذا كانت إدارة التكنولوجيا المعلومات للإدارة المصرف تحافظ على وتدعم استراتيجيات وأهداف الإدارة المصرف، وبتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والمشاركة بتحسينها.

## Abstract

In this research, a study has been undertaken to adhere to the international professional standards for internal auditing in banks operating in the Syrian Arab Republic, through a questionnaire distributed to 55 internal audit managers within the traditional private Syrian banks. The questionnaire consists of international standards in full, as it shows that auditors are not committed the internal within the traditional Syrian banks for each of the second and third standards of the international standards for the professional practice of internal auditing, as it was found that there is no charter for internal auditing that defines the objectives, powers and responsibilities of the internal audit, and the non-possession of the auditor the internal knowledge, skills and qualifications necessary to carry out the work and responsibilities entrusted to him. It was recommended that senior management in Syrian banks should be urged to support internal audit departments and give them the necessary powers to assume their responsibilities, and the necessity of establishing an audit committee in Syrian banks consisting of members of the non-executive board of directors, which would give them powers to appoint the institution's internal audit director, and to ratify the audit charter The internal and annual auditing plans, in addition to coordination between the internal and external auditors, in addition to adopting training courses for the internal auditors on how to refer to the conscience and stay away from personal influences and whims, and to develop their skills through For the practical qualifications and certificates of professional modern. Preparing plans on the basis of risks to determine the priorities of internal audit, evaluating the design, application and effectiveness of activities, programs and goals related to the ethics of the organization, and by ensuring whether the information technology department of the bank administration maintains and supports the bank management strategies and goals, and evaluates the effectiveness of risk management processes and participates in its improvement.

## الفهرس

2	ملخص البحث
3	Abstract
4	الفهرس
5	فهرس الأشكال
5	فهرس الجداول
6	1.مقدمة
7	2.مشكلة البحث
8	3.أهمية البحث
9	4.أهداف البحث
9	5.عينة البحث
9	6.منهجية البحث
10	7.التدقيق الداخلي
10	1.7 مفهوم التدقيق الداخلي
13	2.7 الضوابط المنهجية في إنجاز مهام التدقيق الداخلي:
17	3.7 معايير التدقيق الداخلي
22	4.7 نموذج متكامل عن ميثاق التدقيق الداخلي Internal Audit Charter
27	8.القطاع المصرفي السوري
29	9.دراسة التساؤلات
43	10.النتائج
45	11.التوصيات
47	12.المراجع
50	13.الملاحق

## فهرس الأشكال

رسم توضيحي 1 عمليات الاحتياال داخل المصرف ..... 28

## فهرس الجداول

30	جدول 1 متوسط إجابات المحور الأول
31	جدول 2 متوسط إجابات المحور الثاني
32	جدول 3 متوسط إجابات المحور الثالث
34	جدول 4 متوسط إجابات المحور الرابع
35	جدول 5 متوسطات إجابات المحور الخامس
36	جدول 6 متوسطات إجابات المحور السادس
37	جدول 7 متوسطات إجابات المحور السابع
38	جدول 8 متوسط إجابات المحور الثامن
38	جدول 9 متوسط إجابات المحور التاسع
40	جدول 10 متوسط إجابات المحور العاشر
41	جدول 11 متوسط إجابات العينة للمحور الحادي عشر
42	جدول 12 متوسط إجابات المحور الثاني عشر

## 1. مقدمة

برزت أهمية التدقيق الداخلي نتيجة الأزمات الاقتصادية والمالية التي عصفت بالكثير من المصارف في مختلف أنحاء العالم إضافة إلى الأزمة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية. وتبين أن أهم أسباب الأزمات التي أدت إلى انهيار هذه المصارف تعود إلى الفساد المالي والإداري وضعف الأنظمة الرقابية.<sup>1</sup> ومن هنا نشأت الحاجة إلى وجود إجراءات يتم من خلالها وضع وتطوير تطبيقات يلتزم بها القائمون على إدارة تلك المصارف من أجل الحفاظ على حقوق الأطراف المعنية وتحقيق المساءلة والرقابة بشكل أكثر فاعلية، إذ يؤدي الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي للمصارف إلى ضمان دقة التقارير المالية كالتقرير عن إجراءات الرقابة الداخلية والتقرير عن النتائج المالية، وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

ويعد التدقيق الداخلي بمثابة الأدوات الإدارية التي يمكن الاعتماد عليها في تنظيم الإدارة الداخلية، حسب المسارات التي تحدد لها لبلوغ الأهداف المطلوبة. وقد أولت المصارف في سورية وظيفة التدقيق الداخلي اهتماماً بالغاً إيماناً منها بأهمية الخدمات التي تؤديها هذه الوظيفة، لذا أصبح تطوير أداء المدققين الداخليين والارتقاء بجودة التدقيق الداخلي أمراً في غاية الأهمية للوصول إلى الأهداف المنشودة لمصارف سورية. ومن هنا جاءت هذه الدراسة التي تبحث في الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي في المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية.

---

<sup>1</sup> زويلف، انعام وآخرون، أثر تطبيق الحاكمية المؤسساتية في جودة التدقيق الداخلي، دراسة تطبيقية على المصارف الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، جامعة الزيتونة الأردنية، 2017.

## 2. مشكلة البحث

يعتبر الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي من المفاهيم التي يتميز تطبيقها بالشمولية بحيث يمتد الى كافة إدارات المصرف الأمر الذي يعني ارتباطه بعلاقة مع كافة أنشطة المصرف بدرجات مختلفة وحسب خصوصية العلاقة ونظرا لتمييز وظيفة التدقيق الداخلي بالشمولية وتغطيتها لكافة أنشطة المصرف، مما عزز الحاجة لدراسة الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي في المصارف السوريّة وخصوصا ان هناك مصارف قطاع خاص إضافة إلى المصارف العامة (الحكومية)، ويمكن التعبير عن مشكلة الدراسة بتحديد اكثر بطرح الأسئلة الآتية:

1- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الأول من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم

1000: الغاية والسلطة والمسؤولية) في المصارف السورية؟

2- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثاني من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم

1100: الاستقلالية والموضوعية) في المصارف السورية؟

3- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثالث من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار

رقم 1200: الكفاءة وبذل العناية المهنية) في المصارف السورية؟

4- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الرابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم

1300: برنامج تحسين وضبط الجودة) في المصارف السورية؟

5- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الخامس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار

رقم 2000: إدارة نشاط التدقيق الداخلي) في المصارف السورية؟

6- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السادس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار

رقم 2100: طبيعة العمل) في المصارف السورية؟

7- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار

رقم 2200: التخطيط للمهمة) في المصارف السورية؟

8- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثامن من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار

رقم 2300: تنفيذ المهمة) في المصارف السورية؟

9- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار التاسع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار

رقم 2400: إيصال النتائج) في المصارف السورية؟

10- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار العاشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية

(المعيار رقم 2500: المتابعة) في المصارف السورية؟

11- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الحادي عشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية

(المعيار رقم 2600: حل قبول الإدارة للمخاطر) في المصارف السورية؟

12- ما هو مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثاني عشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية

(معايير الأداء) في المصارف السورية؟

### 3. أهمية البحث

تنشأ أهمية البحث من خلال تشخيص العلاقة الموضوعية بين الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي كمفهوم رقابي وإطار عملها المهني في المؤسسات وخاصة المالية وهذه الأهمية تصنع التدقيق الداخلي كنظام شامل للرقابة يشرف ويقيم ويدعم نظم الرقابة الأخرى. مما يعني تأكيد الدور الرقابي في الحد من العمليات غير النظامية كالاحتيال والتي قد تستبطن في طياتها مضموناً من مضامين الفساد المالي. إضافة الى ما يمكن أن يعرض المصرف الى المخاطر التشغيلية وخصوصاً ما

مرت به المصارف السورية خلال الأزمة السورية إضافة الى ما يمكن أن يؤثر هذا الالتزام على ربحية المصارف السورية.

#### 4. أهداف البحث

تهدف الدراسة إلى التعرف بمدى الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي في المصارف السورية، إضافة الى أثر الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي في المصارف السورية بما يتعلق بتخفيض ومحاولة لجم عمليات الاحتيال وتخفيض قيمة المخاطر التشغيلية وربحية المصارف في المصارف السورية.

#### 5. عينة البحث

يتكون مجتمع البحث في الجمهورية العربية السورية من 14 مصرف سورية خاص و7 مصارف سورية عامة، إلا أن عينة البحث قد تكونت من 11 مصرف سورية تقليدي خاص، حيث تم استبعاد كل من المصارف العامة لصعوبة الوصول إليها، كما تم استبعاد المصارف الإسلامية لاختلاف المصطلحات فيما يتعلق بالمعايير المهنية للتدقيق الداخلي.

#### 6. منهجية البحث

تم في هذا البحث محاولة دراسة الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي في المصارف السورية، ولتحقيق أهداف البحث تم توزيع استبانة تتألف من الأسئلة حول المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي على كافة عينة البحث المؤلفة 11 مصرف خلال الفترة السابقة وسيتم تحليل النتائج عن طريق اختبار `compare means` من خلال برنامج SPSS.

## 7. التدقيق الداخلي

### 1.7. مفهوم التدقيق الداخلي

تبلور مفهوم التدقيق الداخلي في السنوات الأخيرة بشكل أكثر انسجاماً مع التطورات الحديثة لمواكبة عصر التقدم والثورة المعلوماتية الأمر الذي دفع معهد المدققين الداخليين (IIA) إلى تبني مفهوم حديث للتدقيق الداخلي يفي بمتطلبات العصر ويؤكد أهميته للمصارف، حيث عرف التدقيق الداخلي في نشرة المعهد عام 2010 بأنه: "نشاط أو وظيفة استشارية تأكيدية مستقلة وهادفة تنشئها المنظمات لتحسين عملياتها وإضافة قيمة لها وتساعدتها في تحقيق أهدافها من خلال منهج محدد وواضح وذلك لتقييم وتحسين فعالية العمليات والرقابة والتوجيه".<sup>2</sup>

ويوصف التدقيق الداخلي بأنه رقابة إدارية تقوم بتقييم مدى ملائمة وفعالية جميع أنواع الرقابة الأخرى في المنظمة، حيث نشأ وتطور نتيجة لازدياد حاجة الإدارة العليا في المنظمة إليه كأداة رقابية وإدارية تستعين بها في إنجاز وظائفها الرئيسية التي تتمثل في السعي إلى إشباع أكبر قدر ممكن من احتياجات ذوي العلاقة في المنظمة التي تقوم بإدارتها. فالتدقيق الداخلي يهدف إلى مساعدة الإدارة وفي جميع مستوياتها، لأجل الإيفاء بالتزاماتها وزيادة كفاءتها، وذلك من خلال التحليل، والتقييم، والاستشارات والدراسات والاقتراحات، إذ تعد وظيفة التدقيق الداخلي أداة تتيح للمنظمات إصلاح وتطوير نفسها ذاتياً،<sup>3</sup> كما تعتبر هذه الوظيفة صمام أمان بيد الإدارة، وتم وصفها بأنها "عيون الإدارة وآذانها" The Eyes and Ears of Management (Guy, Alderman & Winters, 1999, p: 802).

<sup>2</sup> Mahzan, N., Aishah, N., & Hassan, B. (2015). Internal audit of quality in 5s environment: Perception on critical factors, effectiveness and impact on organizational performance. International Journal of Academic Research in Accounting Finance and Management Sciences, 5(1), 92-102.

<sup>3</sup> التميمي، هادي، المدخل إلى التدقيق: من الناحية النظرية والعملية، عمان: مركز كلون للكتب، 2008.

• مهام إدارة التدقيق الداخلي:

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بدورين مهمين وهما:

1. الوقاية: وذلك بالتحقق والتأكد من حماية الأصول والالتزام بالأنظمة والسياسات والقوانين.
2. الإصلاح: وذلك بتقييم أنظمة الرقابة والأداء وتقديم التوصيات.

• اختصاصات إدارة التدقيق الداخلي:

أهم الاختصاصات لإدارة التدقيق الداخلي هي:<sup>4</sup>

- وضع خطة تدقيق سنوية مرنة باستخدام منهجية مناسبة مرتكزة على المخاطر، تشمل جميع المخاطر وبواعث القلق المتعلقة بالرقابة التي حددتها الإدارة، وتقديم تلك الخطة الى لجنة التدقيق لمراجعتها واعتمادها، بالإضافة الى التحديثات الدورية المتعلقة بها.
- تنفيذ خطة التدقيق السنوية بعد اعتمادها، ويشمل ذلك كل ما يلزم من المهام أو المشاريع الخاصة التي تطلبها الإدارة أو لجنة التدقيق.
- الحفاظ على فريق محترف من المدققين يتمتع بالمعرفة والمهارات والخبرات والشهادات المهنية، وبما يحقق شروط ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقييم الوظائف المشتركة أو الموحدة الهامة وما يرافق تطورها وتنفيذها وتوسعها من خدمات أو عمليات تشغيلية أو عمليات رقابة جديدة أو متغيرة
- تقديم تقارير دورية الى لجنة التدقيق والادارة تلخص نتائج أنشطة التدقيق الداخلي.
- اعلام لجنة التدقيق أولا بأول بالاتجاهات والممارسات الناجحة التي تستجد في مجال التدقيق الداخلي.

<sup>4</sup> Khlif, H., & Samaha, K. (2016). Audit committee activity and internal control quality in Egypt: Does external auditor's size matter? Managerial Auditing Journal, 31(3), 269–289.

- تقديم قائمة الى لجنة التدقيق تشمل أهداف القياس ونتائج المهمة.
- المساعدة في التحقيقات التي تجري على الأنشطة التي تنطوي على شبهات احتيال هامة في المؤسسة وتبليغ الادارة ولجنة التدقيق عن نتائج التدقيق.
- النظر في عمل المدققين الخارجيين والجهات الاشرافية والرقابية وأخذه في الاعتبار بالصورة المناسبة، بهدف تقديم التغطية التدقيقية المثلى للمؤسسة بكلفة إجمالية معقولة .

• موقع إدارة التدقيق الداخلي

لقد حدد ال معيار 1110(الاستقلالية التنظيمية) أنه يجب أن يكون منصب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي تابعا لمستوى تنظيمي في المؤسسة بشكل يكفل أداء مسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي. كما يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي أن يؤكد لمجلس الادارة الاستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي، وذلك بصفة سنوية على الأقل.<sup>5</sup>

وتتحقق الاستقلالية التنظيمي تحققا فعالا حين يكون الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي تابعا من الناحية الوظيفية لمجلس الإدارة.

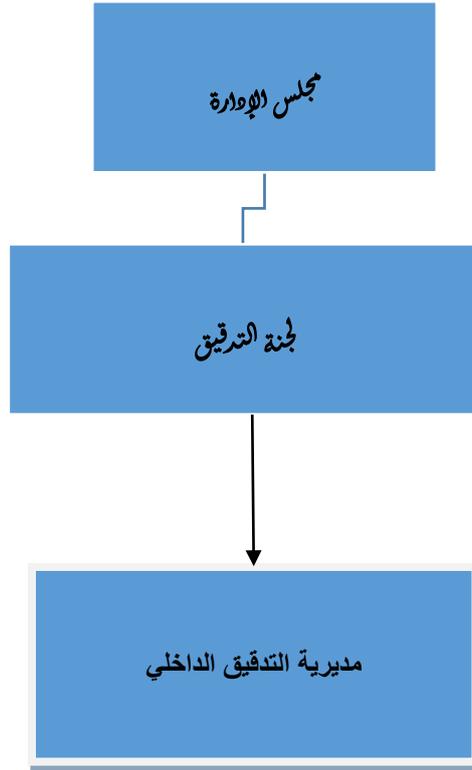
• الهيكل التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي الموجودة في بنك بيمو السعودي الفرنسي وبنك الشرق

- سورية (مثال وليس للحصر)، ومقارنتها بما يجب أن يكون بما يحقق الاستقلالية:

تتبع إدارة التدقيق الداخلية (مثال وليس للحصر)، وظيفياً مجلس الإدارة، وترفع تقاريرها الى العضو

المنتدب، أما إدارياً فهي تتبع الرئيس التنفيذي CEO

<sup>5</sup> Gill, M. J., & Cerce, S. C. (2017). He never willed to have the will he has: Historicist narratives, "civilized" blame, and the need to distinguish two notions of free will. Journal of Personality and Social Psychology, 112(3), 361–382.



## 2.7. الضوابط المنهجية في إنجاز مهام التدقيق الداخلي:

تختلف طريقة عمل المدققين الداخليين تبعاً لاختلاف طبيعة نشاط المنشأة، ونوعية المشكلات التي تؤثر على أداء عملياتها، إلا أنهم يخضعون في إنجاز مهام التدقيق إلى معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها، والتي تتضمن قواعد وإرشادات عامة، يضمن الالتزام بها الانسجام في أعمال المدققين، وبالتالي إكمال المهمة بنجاح، وفي هذا السياق يؤكد<sup>6</sup> Al twajiri أن فعالية التدقيق الداخلي تتأثر بشكل جوهري بالطريقة التي تؤدي بها. تتلخص الضوابط المنهجية التي يجب مراعاتها في إنجاز مهام التدقيق الداخلي، وفق قواعد وإرشادات معايير التدقيق الداخلي الدولية، فيما يلي:<sup>7</sup>

<sup>6</sup> Al twajiri, J. (2015). An Empirical Study of Audit Expectation Gap in Hungary. Theory, Methodology, Practice, 11(1), 37–46.

<sup>7</sup> Loke, C. H., Ismail, S., & Hamid, F. A. (2016). The perception of public sector auditors on performance audit in Malaysia: an exploratory study. Asian Review of Accounting, 24(1), 90–104.

تحديد الجهة المراد تدقيقها، وقد يكون ذلك ناتج عن رغبة مسؤول التدقيق الداخلي، الذي يستند في اختياره على خطة التدقيق السنوية المصادق عليها من الهيئات العليا للمنشأة<sup>8</sup>، ويمكن أن يكون ذلك بناءً على طلب جهات أخرى داخل المنشأة مثل الإدارة العليا، والتي تريد رأي التدقيق في حالة أو مشكلة مستعجلة، أو أن يكون بناءً على طلب الجهة الخاضعة للتدقيق نفسها، والتي تطلب مساعدة التدقيق الداخلي بتقديم خدمات استشارية تتعلق بنظام الرقابة الداخلية وعملية إدارة المخاطر الخاصة بالنشاط الخاضع لإدارتها.

يعمل المدقق الداخلي أثناء المرحلة التمهيدية من المهمة على تحديد مجال التدقيق، وتعيين الأشخاص المراد مقابلتهم، جمع الوثائق حول النظم المراد تدقيقها، والحصول على المعلومات الرقمية والوصفية للمجال المراد تدقيقه، و يتم تحليلها من أجل تحديد وتقييم المخاطر تطبيقاً للمعيار A1.2210، الذي ينص على أنه " يجب على المدقق الداخلي تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة بالنشاط الخاضع للتدقيق،... (IIA, 2008)، وهي خطوة ذات أهمية بالغة بالنسبة للمدقق الداخلي، حيث يستند عليها في إعداد برنامج تفصيلي للفحص، وتساعده في توجيه وتوزيع الموارد المخصصة لمهمة التدقيق على مناطق الخطر الأكثر أهمية، والتي هي بحاجة للتدقيق أكثر من غيرها. وفي هذا الإطار، يشير (Al-twajiri (2004) إلى أن عملية تحليل وتقييم المخاطر هي مرحلة مهمة تميز التدقيق الداخلي الفعال اليوم، الذي أصبح يعتمد مقارنة حديثة تتمثل في التدقيق القائم على المخاطر (Risk-Based Audit) بعدما كانت نظم الرقابة الداخلية العامل المسيطر في تحسين أداء التدقيق الداخلي، و إدارة مخاطر المنظمة. إن فحص وتحليل المعلومات التي تم الحصول عليها أثناء مرحلة التعرف على النشاط أو الوحدة الخاضعة للتدقيق تساعد فريق التدقيق في تحديد التغطية المبرمجة للتدقيق، وتحديد أهداف و مناطق الخطر في

<sup>8</sup> Wu, T. H., Huang, S. M., Huang, S. Y., & Yen, D. C. (2016). The effect of competencies, team problem-solving ability, and computer audit activity on internal audit performance. *Information Systems Frontiers*, pp. 1–16.

نظام الرقابة الداخلية، وبالتالي تحديد مستوى خطر الرقابة والخطر الملازم الخاص بهذا النشاط أو الوحدة محل التدقيق.<sup>9</sup>

تبدأ مرحلة تنفيذ المهمة بإعداد "برنامج الفحص" بشكل مكتوب، من طرف فريق التدقيق، وتحت إشراف رئيس المهمة، ثم يتم إرساله إلى مسؤول التدقيق الداخلي للإطلاع والمصادقة عليه، طبقاً للمعيار رقم A1.2240، و تقع على رئيس المهمة مسؤولية الإحتفاظ به في ملف التدقيق، المُكوّن من أوراق العمل. يعتبر هذا البرنامج بمثابة وثيقة داخلية تستعملها إدارة التدقيق الداخلي لمتابعة وتقييم أعمال المدققين الداخليين<sup>10</sup>. تتضمن هذه المرحلة الهامة وصف، تحليل وتقييم نظام الرقابة الداخلية للوحدة أو النشاط الخاضع للتدقيق، ومن ثم إعادة تقييم درجة المخاطرة، حيث ستحدد نتائج إعادة التقييم فيما إذا كان المدقق الداخلي سيقدر القيام بإختبارات موسعة لنظام الرقابة الداخلية، أم سيكتفي بإختبارات محدودة للتأكيد، والتي يمكن أن تسمح نتائجها بتحرير تقرير التدقيق الخاص بالمهمة.<sup>11</sup>

من المتفق عليه في ميدان التدقيق -عموما- أن كل مهمة تدقيق يجب أن تنتهي بتقرير، وهو وسيلة لتوصيل المنتج النهائي للمهمة المنجزة. وفي إطار مهام التدقيق الداخلي، تتطوي هذه المرحلة على تلخيص ما تم إنجازه من أعمال التدقيق و وضعها تحت تصرف الإدارة العليا، والأطراف الأخرى المعنية بتلك المهمة.<sup>12</sup> ولهذا، يمكن أن يكون التقرير أداة قوية لإبراز أهمية التدقيق الداخلي في المنشأة، لما لهذا التقرير من فوائد لجميع أعضاء المنشأة؛ غير أن ذلك يتوقف على تتوفر مجموعة من الصفات النوعية في محتوى التقرير النهائي للتدقيق الداخلي، التي حددها المعيار رقم 2420، ألا وهي: الدقة،

<sup>9</sup> Date, R. (2012). Supplemental Guidance : THE ROLE OF AUDITING IN Supplemental Guidance : The Role of Auditing in Public Sector Governance Table of Contents. The Institute of Internal Auditors.

<sup>10</sup> Coetzee, P., & Lubbe, D. (2014). Improving the efficiency and effectiveness of risk-based internal audit engagements. International Journal of Auditing, 18(2), 115–125.

<sup>11</sup> Chambers, A. D., & Odar, M. (2015). A new vision for internal audit. Managerial Auditing Journal, 30(1), 34–55.

<sup>12</sup> دريس، خالد وجيه، اثر تقديم خدمة التدقيق الداخلي من جهات خارجية في جودة التدقيق الداخلي بالشركات المدرجة في بورصة عمان: دراسة ميدانية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الأعمال، قسم المحاسبة، جامعة جدارا، اربد: الأردن، 2010.

الموضوعية، الوضوح، الإختصار، الكمال، الأثر البناء (IIA, 2008). يجب على مسؤول المهمة مناقشة النتائج مع الأشخاص الخاضعين للتدقيق، وأخذ إجاباتهم و ملاحظاتهم بعين الإعتبار، قبل تحرير التقرير النهائي وإرساله للإدارة العليا ومجلس الإدارة) أو لجنة التدقيق؛ وذلك لتجنب سوء فهم أو سوء تفسير الحقائق من طرف فريق التدقيق. لقد أكد المعيار رقم 2420 على أن إعداد التقرير النهائي ونشره في الوقت المحدد والمناسب هو من صفات التقرير الجيد، وبعبارة أخرى، فإن تحقيق الفائدة من مهمة التدقيق يقتضي الإسراع في إصدار التقرير وإرساله إلى الجهات المعنية، من أجل إتخاذ الإجراءات اللازمة بفعالية، وكل تأخير في إعداد التقرير النهائي ونشره سيجعله قليل الفائدة، لأن الأحوال تكون قد تغيرت، والمعلومات أصبحت قديمة، وبالتالي فأي إجراء سيُتخذ سيكون غير مناسب.<sup>13</sup>

إن دور المدقق الداخلي لا ينتهي بمجرد إرسال التقرير النهائي للجهات المناسبة المعنية بالمهمة المكلف بها كما ينص على ذلك المعيار رقم 2440، وإنما عليه أن يتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية الملائمة من قبل الجهات المسؤولة، وعليه متابعة عملية تنفيذها وتقييمها. و في هذا الإطار، فقد أكد المعيار رقم A1.2500 على وجوب وضع مسؤول التدقيق الداخلي إجراءات المتابعة للتأكد من أن الإدارة قد اتخذت فعلا الإجراءات اللازمة، أو أن الإدارة العليا قد قررت تحمل المخاطر الناجمة عن عدم إتخاذ أي إجراء (IIA, 2008). مرحلة المتابعة لا تقل أهمية عن المراحل السابقة، فهي مرحلة تتحدد فيها المسؤوليات، وقد فرّق المعيار رقم 2500 بين مسؤولية الإدارة عن إتخاذ الإجراءات اللازمة إستجابة لتقرير التدقيق الداخلي، وبين مسؤولية مدير التدقيق الداخلي عن تقييم الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة، بإعتبار أن إدارة التدقيق الداخلي ليس لها أي سلطة (Authority) تمكنها من فرض تنفيذ التوصيات و الإقتراحات الواردة في التقرير النهائي لمهمة التدقيق، فما هي إلا وظيفة إستشارية. وإذا قررت إدارة المنشأة تحمل مخاطر عدم تصحيح الحالة التي تم التقرير عنها بسبب التكلفة أو أي سبب

<sup>13</sup> Cahan, S. F., & Sun, J. (2015). The Effect of Audit Experience on Audit Fees and Audit Quality. Journal of Accounting, Auditing & Finance, 30(1), 78–100.

آخر، رغم أنها تمثل مخاطر غير مقبولة للمنشأة، فيجب على مسؤول التدقيق الداخلي إخطار مجلس الإدارة بذلك طبقاً للمعيار رقم 2600 (IIA, 2008). هنا تتأثر إستقلالية المدقق الداخلي، وتصبح مقيدة بنشوء خلاف بينه وبين الإدارة العليا، والذي يجب أن يفصل في هذا الخلاف هو مجلس الإدارة ذاته، أو لجنة التدقيق، وهذا ما يجعل وجود هذه الأخيرة أمر ضروري لحماية إستقلالية نشاط التدقيق الداخلي في المنشأة.

إن توفر البيئة التنظيمية الملائمة، والكادر الكفؤ والمناسب لهذه الوظيفة، وتطبيق الأساليب والأدوات المطلوبة في إدارة وتنفيذ مهام التدقيق الداخلي، أمور من شأنها ضمان جودة تقارير عمليات التدقيق الداخلي، وما تحتوي عليه من نتائج وتوصيات موضوعية، والتي ستدفع إدارة المنشأة إلى التغيير أو التصرف عندما تُقدّر أهمية ما ورد في هذه التقارير، وتقتنع بأن نشاط التدقيق الداخلي قد أضاف قيمة لعمليات وأنشطة المنظمة، مما يساعد هذه الأخيرة على بلوغ أهدافها، وهو غاية وظيفة التدقيق الداخلي.<sup>14</sup>

### 3.7. معايير التدقيق الداخلي

قد أصدر مجلس المعايير الدولية للتدقيق الداخلي في كانون الثاني 2013 ووافق المجلس على التغييرات النهائية فيها حيث وفرت هذه المعايير إطاراً لأداء وتعزيز عملية التدقيق الداخلي، وتنقسم المعايير الدولية للتدقيق الداخلي إلى (لظن، 2016: 21-25):

➤ معايير الصفات (السمات)

- 1000 الغرض، السلطة والمسؤولية

- 1100 الاستقلالية والموضوعية

<sup>14</sup> Badara, M., & Saidin, S. (2013). Impact of the effective internal control system on the internal audit effectiveness at local government level. Journal of Social and Development Sciences, 4(1), 16–23.

- 1200 المهارة والعناية المهنية اللازمة

- 1300 برنامج تأكيد وتحسين الجودة

➤ معايير الأداء

- 2000 ادارة نشاط التدقيق الداخلي

- 2100 طبيعة العمل

- 2200 تخطيط مهام التدقيق الداخلي

- 2300 تنفيذ مهام التدقيق الداخلي

- 2400 تبليغ النتائج

- 2500 مراقبة سير العمل

- 2600 حسم مسألة قبول الادارة العليا للمخاطر

➤ معايير التنفيذ

🚩 المجموعة الأولى: معايير الصفات

وهي مجموعة المعايير التي تحدد الصفات الواجب توافرها في كل من قسم التدقيق الداخلي في المنشأة، والقائمين بممارسة أنشطة التدقيق الداخلي كما يتبين مما يلي:

1- الأهداف والصلاحية والمسؤولية

يتطلب تحديد أهداف، وصلاحيات، ومسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي إثباتها بوثيقة رسمية تتسجم

مع مفهوم التدقيق الداخلي وأخلاقيات المهنة والمعايير، وعلى المسئول التنفيذي للتدقيق الداخلي

مراجعة وثيقة التدقيق دورياً وأخذ موافقة الادارة العليا عليها.<sup>15</sup>

<sup>15</sup> Alzeban, A., & Gwilliam, D. (2014). Factors affecting the internal audit effectiveness: A survey of the Saudi public sector. Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, 23(2), 74–86.

## 2- الاستقلالية والموضوعية

يجب أن يكون نشاط التدقيق الداخلي مستقلاً، ويقصد بالاستقلال هو التحرر من الظروف التي تهدد قدرة نشاط التدقيق الداخلي على تنفيذ مسؤوليات المدقق بطريقة غير متحيزة، مع تحقق درجة الاستقلالية اللازمة للاضطلاع بمسؤولياته، كما يتوجب على المدققين الداخليين أن يكونوا موضوعيين في قيامهم بعملهم بفاعلية ومهنية، أو أن يتقيدوا بالمعايير الدولية للتدقيق والسلوك المهني وبالقوانين والتنظيمات والضوابط التي تضعها المنشأة.

## 3- الكفاءة وبذل العناية المهنية

يتوجب على المدققين الداخليين امتلاك الكفاءة والمعرفة والمهارات للقيام بمسؤولياتهم الفردية وبذل العناية المهنية الواجبة.

## 4- ضمان الجودة وبرنامج التحسين

يجب على مدير التدقيق الداخلي تطوير والحفاظ على برنامج ضمان الجودة والتحسين الذي يغطي جميع جوانب نشاط التدقيق الداخلي.

## المجموعة الثانية: معايير الأداء

تتعلق معايير الأداء بتحديد طبيعة أنشطة التدقيق الداخلي وتضع المقاييس النوعية التي يمكن أن يقاس بها، كما تصنف طبيعة الخدمات التي يقدمها، مع أهمية وضع معياراً للجودة يمكن من خلاله قياس أداء

تلك الخدمات. كما تعطي وصفا لتطبيق المعايير في أنواع معينة من مهام التدقيق الداخلي عن طريق النشاطات التأكيدية والاستشارية التي يقوم المدققين الداخليين وهي تتضمن كلا من المعايير التالية:<sup>16</sup>

### 1- إدارة نشاط التدقيق الداخلي

يقصد بإدارة نشاط التدقيق الداخلي وضع خطط مبنية على أساس المخاطرة وأن يدار نشاط التدقيق الداخلي بفاعلية لضمان أن يضيف قيمة للمنشأة. وأن نتائج عمل التدقيق الداخلي تعمل على نحو فاعل في تحقيق الغرض والمسؤولية المدرجة في ميثاق التدقيق الداخلي والمعايير، مع مراعاة الإفصاح عن أثر أية قيود على الموارد، والتأكد من أن موارد التدقيق الداخلي مناسبة وكافية، ومستغلة بفاعلية لإنجاز الخطة الموافق عليها وأنها تسهم في فاعلية وكفاءة الإدارة وإدارة المخاطر ومراقبة العمليات.

### 2- طبيعة العمل

يتعين أن يقوم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم إجراءات العمل بما يسهم في تحسين الحوكمة، وإدارة المخاطر، وعمليات التحكم باستخدام أسلوب منهجي ومنضبط.

### 3- التخطيط للمهمة

حدد هذا المعيار ضرورة وضع خطة لكل مهمة من قبل المدقق الداخلي وأهداف كل منها وتحديد المخاطر المهمة الخاصة بالوحدة محل التدقيق، كما يجب على المدققين التأكد من أن نطاق المهمة كاف لتحقيق الأهداف الخاصة بالمهمة وتحديد الموارد اللازمة لتحقيق أهدافها، وتطوير برامج العمل بصورة مستمرة

<sup>16</sup> Pickering, C., & Byrne, J. (2014). The benefits of publishing systematic quantitative literature reviews for PhD candidates and other early-career researchers. Higher Education Research and Development, 33(3), 534–548.

#### 4- تنفيذ المهمة

يجب على المدققين الداخليين تحديد المعلومات اللازمة لتنفيذ المهمة وتحليل وتقييم وتوثيق معلومات كافية وضرورة وجود إشراف للتأكد من تحقيق أهداف المهمة.

#### 5- إيصال النتائج

يتعلق هذا المعيار بضرورة قيام المدققين الداخليين بإيصال نتائج المهمة، وان تشمل هذه العملية أهداف المهمة، ونطاقها فضلا عن التوصيات، ويجب أن تتصف عملية الإيصال بالدقة والموضوعية، والإفصاح عن عدم الالتزام بالمعايير وأثر ذلك على مهمة التدقيق، مع تحديد المتطلبات والالتزام بها عند إعداد وإبلاغ النتائج.

#### 6- رصد مراحل الانجاز

يتوجب على إدارة التدقيق الداخلي وضع نظام لمتابعة النتائج التي يتم إيصالها للإدارة، وكذلك التأكد من أن الإدارة التنفيذية قررت تحمل مسؤولية عدم اتخاذ إجراءات المعالجة اللازمة على نتائج تقارير التدقيق

#### 7- التواصل لقبول المخاطر

يتضمن هذا المعيار تحديد مسؤولية مجلس الإدارة بالإقرار عن مستوى المخاطر المقبولة، وبالتالي فإن معايير الأداء تهتم بما يجب أن يكون عليه أداء إدارة التدقيق الداخلي بدءاً من وضع الخطة التدقيقية وانتهاءً بالإبلاغ عن نتائج هذا الأداء ومتابعته

## المجموعة الثالثة: معايير التنفيذ

تحدد معايير التنفيذ (التطبيق) الضوابط والإجراءات الواجب مراعاتها لمتابعة الأداء من خلال تقديم إرشادات واجراءات ملزمة حول تطبيق هذه المعايير وفقاً لما يلي:<sup>17</sup>

1- اختبارات الالتزام.

2- التحقيق بالغش والاحتيال.

3- التقييم الذاتي للرقابة

### 4.7. نموذج متكامل عن ميثاق التدقيق الداخلي Internal Audit Charter

يعد ميثاق التدقيق الداخلي وثيقة رسمية تحدد الغرض من التدقيق الداخلي، والسلطة، والمسؤولية، والموقع داخل المنشأة. وقد يُعرف أيضاً باسم الاختصاصات. ويعتبر الميثاق بمثابة اتفاق لمستوى الخدمة مع مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق بحيث يكون هناك فهم واضح لدور التدقيق الداخلي داخل المنشأة وغرضه وموقعه ونطاق وطبيعة عمله. ولا يجرّد نموذج موحد لميثاق التدقيق الداخلي فلا توجد طريقة صحيحة أو خاطئة لإعداد ميثاق التدقيق الداخلي ولكن يجب أن يكون متسقاً مع رسالة التدقيق الداخلي والمبادئ الأساسية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي ومدونة الأخلاقيات والمعايير وتعريف التدقيق الداخلي. ويقدم معهد المدققين الداخليين ميثاقاً نموذجياً للتدقيق الداخلي يمكن استخدامه كدليل. على الرغم من أن المواثيق قد تختلف من منظمة لأخرى، فإنها عادة ما تشمل الأقسام التالية:<sup>18</sup>

➤ الرسالة

➤ النطاق

<sup>17</sup> Sampson, D. B., & Scott, R. D. (2012). An exploration of the shapes and stability of population selection curves. *Fish and Fisheries*, 13(1), 89–104. <https://doi.org/10.1111/j.14672979.2011.00417.x>

<sup>18</sup> Abbass, D., & Aleqab, M. (2013). Internal Auditors' Characteristics and Audit Fees: Evidence from Egyptian Firms. *International Business Research*, 6, 67–80.

➤ المسؤولية

➤ الاستقلالية

➤ المساءلة

➤ السلطة

### أولاً: الرسالة

تقديم خدمات تأكيد وخدمات استشارية مستقلة وموضوعية بهدف اضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها .  
ويساعد في تحقيق أهداف المنشأة من خلال اتباع اسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات  
الحوكمة وادارة المخاطر والرقابة.

### ثانياً: النطاق

تحديد ما إذا كانت شبكات اجراءات الحوكمة وادارة المخاطر والرقابة في المنشأة كما صممتها وحددتها  
الادارة وافية وتعمل بطريقة تكفل ما يلي<sup>19</sup>:

➤ حدوث التواصل اللازم مع مجموعات الحوكمة المختلفة.

➤ تحديد المخاطر والتحكم بها بصورة مناسبة.

➤ كون المعلومات الادارية والمالية والتشغيلية دقيقة وموثوقة ومتاحة في الوقت المناسب.

➤ تطابق التقارير الداخلية والخارجية مع إجراءات اصدار التقارير المطبقة.

➤ تطابق أعمال الموظفين وتصرفاتهم مع السياسات والمعايير والإجراءات والقوانين النافذة.

➤ تأمين الموارد بصورة اقتصادية واستخدامها بكفاءة وحمايتها حماية كافية.

---

<sup>19</sup> Alzeban, A. (2015). Influence of audit committees on internal audit conformance with internal audit standards. Managerial Auditing Journal, 307(6), 539–559.

- تحقيق البر امج والخطط والاهداف.
- تعزيز إجراءات الرقابة الداخلية في المنشأة على الجودة والتحسين المستمر.
- تمييز المسائل التشريعية والقانونية التي تؤثر على المنشأة والتعامل معها تعاملًا مناسباً.

### ثالثاً: المساءلة

الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي مسؤول امام الادارة ولجنة التدقيق عن الامور التالية<sup>20</sup>:

- تزويد اللجنة في كل سنة بتقييم لمدى كفاية وفعالية عمليات الشركة المتعلقة بالتحكم بأنشطتها وإدارة المخاطر التي تواجهها والواقعة ضمن المجالات التي تشملها رسالة المنشأة وضمن اعمال التدقيق.
- تبليغ المسائل المهمة المتعلقة بإجراءات الرقابة الداخلية على أنشطة المنشأة والوحدات الشقيقة أو التابعة لها، بما فيها التحسينات الممكن ادخالها على العمليات ومتابعة تقديم المعلومات المتعلقة بتلك المسائل الى ان يتم حسمها.
- تزويد معلومات بصورة دورية عن وضع خطة التدقيق السنوية ونتائجها وعن كفاية الموارد المخصصة لأنشطة التدقيق الداخلي.
- التنسيق مع اختصاصات الرقابة الاخرى والاشراف عليها مثل ادارة المخاطر، مراجعة الالتزام، مراقبة النواحي الاخلاقية والبيئية والقانونية، التدقيق الخارجي.

---

<sup>20</sup> Huffcutt, A. I., Van Iddekinge, C. H., & Roth, P. L. (2011). Understanding applicant behavior in employment interviews: A theoretical model of interviewee performance. Human Resource Management Review, 21(4), 353–367.

#### رابعاً: الاستقلالية

من أجل تعزيز استقلالية نشاط التدقيق الداخلي ينبغي ان يتبع افراده الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي الذي بدوره يتبع اداريا الادارة العليا للمؤسسة ووظيفيا مجلس الادارة ولجنة التدقيق وينبغي ان تشمل التقارير التي يقدمها نشاط التدقيق الداخلي الى لجنة التدقيق تقارير دوريا عن موظفي التدقيق الداخلي.

#### خامساً: المسؤولية

تقع على عاتق الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي والافراد الذين يقومون بأنشطة التدقيق الداخلي المسؤوليات التالية<sup>21</sup>:

- وضع خطة تدقيق سنوية مدونة باستخدام منهجية مناسبة مرتكزة على المخاطر تشمل جميع المخاطر وبواعث القلق المتعلقة بالرقابة التي حددتها الادارة وتقديم تلك الخطة الى لجنة التدقيق لمر اجعتها واعتمادها بالإضافة الى التحديثات الدورية المتعلقة بها.
- تنفيذ خطة التدقيق السنوية بعد اعتمادها ويشمل ذلك كل ما يلزم من المهام او المشاريع الخاصة الذي تطلبها الادارة او لجنة التدقيق.
- الحفاظ على فريق محترف من المدققين يتمتع بالمعرفة والمهارات والخبرات والشهادات المهنية بما يحقق شرف ميثاق التدقيق الداخلي.
- تقييم الوظائف المشتركة الموحدة او الهامة وما يرافق تطورها وتنفيذها وتوسعها من خدمات او عمليات تشغيلية او عمليات رقابة جديدة او متغيرة.
- تقديم تقارير دورية الى لجنة التدقيق والادارة تلخص نتائج أنشطة التدقيق الداخلي.

<sup>21</sup> Office of the Auditor General. (2013). Report of the Auditor General of State Finances for the Year Ended 30 June 2013, (June).

➤ اعلام لجنة التدقيق أولاً بأول بالاتجاهات والممارسات الناجحة التي تستجد في مجال التدقيق الداخلي.

➤ تقديم قائمة الى لجنة التدقيق تشمل اهداف القياس ونتائج المهمة.

➤ المساعدة في التحقيقات التي تجري على الانشطة التي تنطوي على شبهات احتيال هامة في المنشأة وتبليغ الادارة ولجنة التدقيق عن نتائج التدقيق.

➤ النظر في نطاق عمل المدققين الخارجيين والجهات الإشرافية والرقابية واخذه في الاعتبار

➤ بالصورة المناسبة بهدف تقديم التغطية التدقيقية المثلى للمؤسسة بكلفة اجمالية معقولة.

#### سادساً: السلطة

يتمتع الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي والافراد الذين يقومون بأنشطة التدقيق الداخلي بالصلاحيات التالية<sup>22</sup>:

➤ حق الوصول المطلق الى كل ما يلزم لإداء مهامه سواء من الاقسام او السجلات او الافراد او الممتلكات.

➤ حق الوصول المطلق والكامل الى لجنة التدقيق.

➤ تحريد ما يلزم لتحقيق أهداف التدقيق مثل تخصيص الموارد وتحديد معدلات التكرار واختيار الموضوعات وتحديد نطاق العمل وتطبيق التقنيات اللازمة.

➤ الحصول على المساعدة اللازمة من العاملين في وحدات المنشأة التي يقومون بالتدقيق فيها بالإضافة الى الخدمات التخصصية الاخرى من داخل المنشأة أو خارجها.

➤ لا يتمتع الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي والافراد الذين يقومون بأنشطة التدقيق الداخلي بالصلاحيات التالية الا إذا ورد ما هو خلاف ذلك:

<sup>22</sup> Subramaniam, N., Zain, M. M., & Stewart, J. (2006). Internal Auditors' Assessment of their Contribution to Financial Statement Audits: The Relation with Audit Committee and Internal Audit Function Characteristics. International Journal of Auditing Int. J. Audit, 10, 1–18.

- تأدية اية واجبات تشغيلية لصالح المنشأة أو الوحدات الشقيقة أو التابعة لها.
- القيام بمعاملات محاسبية خارج نشاط التدقيق الداخلي او المصادقة عليها.
- التحكم بأنشطة اي موظف في المنشأة غير تابع لنشاط التدقيق الداخلي الا اذا تم تعيين

## 8. القطاع المصرفي السوري

في عام 2001 صدر القانون رقم /28/ الخاص بإحداث المصارف الخاصة في الجمهورية العربية السورية حيث تمت المباشرة الفعلية لهذه المصارف في بداية عام 2004 م و ذلك من أجل تلبية متطلبات واحتياجات السوق من خدمات مصرفية حديثة و متطورة و من المصارف الخاصة التي تم افتتاحها : المصرف الدولي للتجارة والتمويل, بنك سورية و المهجر , بنك بيمو السعودي الفرنسي و بنك عودة و قد بلغ رأس مال كل واحد من هذه المصارف / 30 مليون دولار/ حتى أصبح عدد المصارف الخاصة في نهاية عام 2009 أحد عشر مصرف خاص كما أنه في عام 2005 صدر القانون رقم /35/ الخاص بإحداث المصارف الاسلامية و تنظيم عملها في الجمهورية العربية السورية.

وفي بداية العام 2011 بدأت الازمة السورية، والتي أثرت بشكل كبير وواضح على المصارف السورية (فضلية، 2015) وكثرت عمليات الاحتيال في سورية، الأمر الذي أصاب المصارف السورية أيضاً حيث حدثت العديد من عمليات الاحتيال داخل المصرف من قبل الموظفين كما يبين الشكل التالي:



المصدر: الإفصاحات الطارئة على موقعه الهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

يبين الشكل السابق قيمة عمليات الاحتيال التي تم القيام بها من قبل الموظفين نتيجة التقصير بعمليات التدقيق الداخلي حيث تعرضت الخزنة الرئيسية للمصرف الدولي للتجارة والتمويل الى السرقة من قبل مدير الخزنة الرئيسية وأشخاص آخرين من خارج المصرف وذلك يوم الخميس الواقع في 2013/1/17 ولم تكن الإدارة على علم بذلك إلا يوم الأحد الموافق في 2013/1/20 ونتيجة الجرد تبين أن المسروقات هي 3,400,000 دولار أميركي - 4,750,000 يورو - 33,000,000 ليرة سورية أي المجموع بحوالي 2.26 مليار ليرة سورية<sup>23</sup>، كما تعرض بنك بيمو السعودي الفرنسي لعملية احتيال في 2016/9/19 بمبلغ 88,450 يورو و 50 ألف دولار أميركي أي مجموع ما يعادل 69.29 مليون ليرة سورية<sup>24</sup>، أما في العام 2018 فتم الاحتيال على بنك بيمو السعودي الفرنسي ما يقارب 36 ألف دولار أميركي - 12 ألف يورو - 3.56 مليون ليرة سورية أي مجموع ما يقارب 25.7 مليون ليرة سورية<sup>25</sup>، وفي نفس العام تعرض

<sup>23</sup> إفصاح طارئ من قبل المصرف الدولي للتجارة والتمويل، رقم: 2013/1/5، التاريخ: 2013/1/28، موقع سوق دمشق للأوراق المالية

www.dse.sy

<sup>24</sup> إفصاح طارئ لبنك بيمو السعودي الفرنسي، رقم: 2016/1846، التاريخ: 2016/9/22، موقع سوق دمشق للأوراق المالية.

<sup>25</sup> إفصاح طارئ لبنك بيمو السعودي الفرنسي، رقم: 2018/1451/م، التاريخ: 2018/11/26، موقع سوق دمشق للأوراق المالية.

بنك سورية والمهجر لعملية احتيال قدرها 21.7 ألف دولار أميركي أي ما يعادل 9.46 مليون ليرة سورية<sup>26</sup>.

## 9. دراسة التساؤلات

### مجتمع الدراسة وعينتها

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف التقليدية السورية الخاصة والبالغ عددها 11 مصرف، وقد تم توزيع (62) استبانة على مدراء التدقيق الداخلي ورؤساء أقسام التدقيق الداخلي والعاملين في أقسام التدقيق الداخلي، وقد بلغ المجموع الكلي للاستبانات المسترجعة (57) استبانة. وقد تم استبعاد (2) استبانة نظراً لعدم اكتمال تعبئة المعلومات فيها. وبذلك خضعت للتحليل (55) استبانة أي بنسبة (88.7%) من الاستبانات الموزعة.

### أداة الدراسة

تم تطوير استبانة حسب ما تقتضيه متغيرات الدراسة واعتماداً على الاستبانة التي يقوم بتوزيعها مصرف سورية المركزي، كما تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي. وتتألف الاستبانة من القسم الذي خصص للعبارات التي غطت متغيرات الدراسة والتي تقيس أثر معايير السمات المؤلفة من معيار 1000 - 1100 - 1200 - 1300 - 2000 - 2100 - 2200 - 2300 - 2400 - 2500 - 2600، أما فيما يتعلق بالحدود التي اعتمدها هذه الدراسة عند التعليق على المتوسط الحسابي للمتغيرات في نموذج الدراسة فقد تم تحديد ثلاثة مستويات هي: عالٍ، ومتوسط، وضعيف، وبناء على المعادلة الآتية:

طول الفئة = (الحد الأعلى للبدل - الحد الأدنى للبدل) / عدد المستويات

$$.1.33 = 3/4 = 3/(1-5)$$

وبذلك تكون المستويات كالتالي:

<sup>26</sup> إفصاح لبنك سورية والمهجر، رقم: 2018/1517، التاريخ: 2018/8/30، موقع سوق دمشق للأوراق المالية.

ضعيف من 1- أقل من 2.33، ومتوسط من 2.33- أقل من 3.66، وعالي من 3.66- 5.

كما تم إخضاع الاستبانة لعدة اختبارات وكالاتي:

اختبار الثبات: للتأكد من مدى صلاحية الاستبانة كأداة لجمع البيانات اللازمة للدراسة، وتم اختبار مدى الاعتمادية عليها باستخدام معامل كرونباخ ألفا، وقد بلغت درجة اعتمادية الاستبانة حسب معيار كرونباخ ألفا (62.12%) وهي نسبة جيدة لاعتماد النتائج (Malhotra, 2003)، إذ إن النسبة المقبولة لتعميم نتائج مثل هذه الدراسات هي (60%).

### الإحصائيات الإحصائية المستخدمة

تمت الاستعانة بالأساليب الإحصائية ضمن البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS) لمعالجة البيانات التي تم الحصول عليها من خلال الدراسة الميدانية، إذ استخدمت الأساليب الإحصائية الآتية: الوسط الحسابي والنسب المئوية والانحراف المعياري.

1- لدراسة التساؤل الأول والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الأول من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1000: الغاية والسلطة والمسؤولية)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الأول ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

جدول 1 متوسط إجابات المحور الأول

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يوجد في الشركة ميثاق نظام (نظام للتدقيق الداخلي يحدد أهداف وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي).	55	2.00	3.00	2.4364	.50050
يحدد نظام التدقيق الداخلي نطاق عمل دائرة التدقيق الداخلي.	55	2.00	5.00	4.0727	.83565
يقوم مدير التدقيق الداخلي بمراجعة نظام التدقيق الداخلي بشكل دوري.	55	2.00	5.00	4.5273	.71633
يصادق مجلس الإدارة على اعتماد نظام التدقيق الداخلي.	55	3.00	5.00	4.6727	.57910
يحدد نظام التدقيق الداخلي تعريف وقواعد السلوك المهني ومعايير الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي.	55	2.00	5.00	4.5091	.60470
المعيار الأول	55	3.60	4.60	4.0691	.31791

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يبين الجدول السابق متوسط إجابات العينة على المعيار الأول من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1000: الغاية والسلطة والمسؤولية)، حيث يلاحظ أن قيمة المتوسط 4.0691 وهي في الفئة الثالثة من فئات مقياس ليكرت الخماسي حيث أن أغلبية العينة قد جاوب على المعيار الأول بين الموافقة والموافقة بشدة وبانحراف معياري 0.317 وهو أصغر من 50% من قيمة المتوسط أي أنه لا يوجد انحرافات في إجابات العينة تُذكر. كما تبين أن أغلب مصارف العينة لا يوجد فيها ميثاق (نظام) نظام للتدقيق الداخلي يحدد أهداف وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي، وهذا الأمر يؤدي الى العديد من المشاكل ضمن المصرف كما تبين أن أغلب مجالس إدارة المصارف تصادق على اعتماد نظام التدقيق الداخلي.

2- لدراسة التساؤل الثاني والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثاني من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1100: الاستقلالية والموضوعية)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الثاني ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

جدول 2 متوسط إجابات المحور الثاني

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يحدد المدقق الداخلي نطاق عملية التدقيق وإجراءات العمل وطرق إيصال النتائج بشكل مستقل دون التدخل من أحد.	55	2.00	5.00	3.3818	.80487
تتبع دائرة التدقيق الداخلي الى المجلس الإدارة في الهيكل التنظيمي للشركة.	55	2.00	4.00	3.5273	.53936
يتجنب المدقق الداخلي تعارض المصالح ويكون موقفه محايداً وغير متحيز.	55	2.00	4.00	3.2000	.84765
يعتمد المدقق الداخلي للوصول الى النتائج على الأدلة التي تم جمعها بعيداً عن التأثيرات الشخصية والأهواء.	55	2.00	4.00	2.6545	.69969
لا يقوم المدقق الداخلي بأية عمليات تنفيذية.	55	2.00	4.00	2.5273	.57267
إذا تم الإخلال باستقلالية أو موضوعية المدقق يتم الإفصاح عن ذلك لمجلس الإدارة.	55	2.00	3.00	2.3818	.49031
المعيار الثاني	55	2.00	3.67	2.9424	.36602

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يبين الجدول السابق متوسط إجابات العينة للمحور الثاني المتعلق بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثاني من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1100: الاستقلالية والموضوعية)، حيث يلاحظ أن قيمة المتوسط 2.9424 وهو أصغر من 3 أي أن أغلبية إجابات العينة كانت في فئة المحايد الى عدم الموافقة بانحراف معياري يساوي 0.366 أي أصغر من 50% من قيمة المتوسط، وهذا دليل على عدم وجود انحرافات تذكر.

كما تبين عدم اعتماد المدقق الداخلي للوصول الى النتائج على الأدلة التي تم جمعها بعيداً عن التأثيرات الشخصية والأهواء ولا يقوم المدقق الداخلي بأية عمليات تنفيذية، ولا يتم الإفصاح عن لمجلس الإدارة إذا تم الإخلال باستقلالية أو موضوعية المدقق.

3- لدراسة التساؤل الثالث والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثالث من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1200: الكفاءة وبذل العناية المهنية)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الثالث ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

جدول 3 متوسط إجابات المحور الثالث

### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يمتلك المدقق الداخلي المعرفة والمهارات والمؤهلات اللازمة للقيام بالأعمال والمسؤوليات الموكلة إليه.	55	2.00	4.00	2.6364	.58890
تشجع إدارة التدقيق، المدققين الداخليين على تطوير مهاراتهم عن طريق الحصول على المؤهلات العملية والشهادات المهنية الحديثة.	55	2.00	3.00	2.4182	.49781
يستعين مدير التدقيق الداخلي بأصحاب الكفاءة والخبرة المتخصصة في حال افتقار المدققين الداخليين للمعرفة	55	2.00	4.00	2.8909	.53308
يمتلك المدقق الداخلي المعرفة الكافية لتقييم خطر حدوث الغش وطرق إدارة المخاطر في الشركة.	55	2.00	4.00	3.0545	.48756
يمتلك المدقق الداخلي المعرفة الكافية بالمخاطر الأساسية لتكنولوجيا المعلومات	55	2.00	4.00	2.7818	.49781
يأخذ المدقق بعين الاعتبار درجة التعقيد والأهمية النسبية للأمور التي يقوم بتدقيقها.	55	2.00	3.00	2.6182	.49031
يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية إجراءات إدارة المخاطر والرقابة والتوجيه (الحاكمة المؤسسية).	55	1.00	3.00	2.4364	.60135
المعيار الثالث	55	2.29	3.14	2.7065	.18932

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يلاحظ من الجدول السابق أن متوسط إجابات العينة على المعيار الثالث كانت 2.7065 أي وعلى حسب مقياس ليكرت الخماسي فإن أغلبية العينة قد أجابت بين المحايد وعدم الموافقة وبانحراف معياري قدره 0.18932 وهو أصغر من 50% من قيمة المتوسط أي أنه لا يوجد انحرافات تذكر.

حيث يوجد ضعف في غالبية المصارف فيما يتعلق بتطبيق المعيار رقم 1200: الكفاءة وبذل العناية المهنية

فقد لوحظ عدم امتلاك المدقق الداخلي المعرفة والمهارات والمؤهلات اللازمة للقيام بالأعمال والمسؤوليات الموكلة إليه. كما لا تشجع إدارة التدقيق، المدققين الداخليين على تطوير مهاراتهم عن طريق الحصول على المؤهلات العملية والشهادات المهنية الحديثة. ولا يستعين مدير التدقيق الداخلي بأصحاب الكفاءة والخبرة المتخصصة في حال افتقار المدققين الداخليين للمعرفة ولا يمتلك المدقق الداخلي المعرفة الكافية بالمخاطر الأساسية لتكنولوجيا المعلومات ولا يأخذ المدقق بعين الاعتبار درجة التعقيد والأهمية النسبية للأمور التي يقوم بتدقيقها. كما لا يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية إجراءات إدارة المخاطر والرقابة والتوجيه (الحاكمية المؤسسية).

4- لدراسة التساؤل الرابع والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الرابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1300: برنامج تحسين وضبط الجودة)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الرابع ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم مدير التدقيق الداخلي بتطوير برنامج لتحسين وتوكيد جودة نشاط التدقيق الداخلي.	55	2.00	5.00	4.1636	.68755
يقوم مدير التدقيق الداخلي بتطوير برنامج لتقييم كفاءة وفعالية نشاط التدقيق الداخلي.	55	2.00	5.00	4.0182	.65237
يقوم مدير التدقيق الداخلي بمراجعة وقياس والإشراف على نشاط التدقيق الداخلي بشكل يومي مستمر من خلال السياسات	55	2.00	5.00	4.0545	.82593
يقوم مدير التدقيق الداخلي بتقييم نشاط التدقيق الداخلي بشكل دوري للتأكد من مدى التوافق مع المعايير وقواعد السلوك المهني.	55	2.00	5.00	4.4000	.65546
يقوم طرف خارجي مؤهل ومستقل بتقييم نشاط التدقيق الداخلي بشكل دوري أو على الأقل مرة كل سنتين.	55	2.00	5.00	4.5273	.60414
يقوم مدير التدقيق الداخلي برفع نتائج التقييم الداخلي المستمر الى مجلس الإدارة.	55	2.00	5.00	4.3818	.68017
المعيار الرابع	55	3.83	5.00	4.3000	.27103

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يلاحظ من الجدول السابق أن متوسط الإجابات العينة على المحور الرابع تساوي 4.3 أي أن أغلبية العينة قد جاوبت بالموافقة على تطبيق المعيار رقم 1300: برنامج تحسين وضبط الجودة، وبانحراف معياري يساوي 0.27103 وهو أصغر من 50% من قيمة المتوسط ومنه لا يوجد انحرافات تذكر في إجابات العينة.

5- لدراسة التساؤل الخامس والتي عبر عنه مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الخامس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2000: إدارة نشاط التدقيق الداخلي)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الخامس ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم مدير التدقيق الداخلي بإعداد خطة على أساس المخاطر لتحديد أولويات التدقيق الداخلي	55	2.00	4.00	2.6000	.56437
يقوم مدير التدقيق بعرض خطط أنشطة التدقيق الداخلي والموارد المطلوبة متضمنة التغييرات المرحلية المهمة	55	2.00	5.00	3.6182	1.02724
يقوم مدير التدقيق بالتأكد من أن الموارد التدقيق مناسبة وكافية ومستغلة بفعالية لإنجاز الخطة المعتمدة.	55	3.00	5.00	4.4545	.68902
يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع السياسات والإجراءات اللازمة لتوجيه نشاط التدقيق الداخلي.	55	3.00	5.00	4.6182	.59289
يقوم مدير التدقيق الداخلي بتبادل المعلومات وتنسيق أنشطة مع الجهات الداخلية والخارجية ذات العلاقة	55	3.00	5.00	4.6000	.53055
المعيار الخامس	55	3.20	4.60	3.9782	.33482

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يبين الجدول السابق أن متوسط إجابات العينة على المحور الخامس كانت 3.9782 أي أن أغلبية العينة قد جاوبت على الموافقة على المعيار الخامس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2000: إدارة نشاط التدقيق الداخلي) وبانحراف معياري قدره 0.33 وهو أصغر من 50% من قيمة المتوسط أي لا يوجد أي تشتتات تذكر.

كما يلاحظ وجود عدم قيام مدير التدقيق الداخلي بإعداد خطة على أساس المخاطر لتحديد أولويات التدقيق الداخلي.

6- لدراسة التساؤل السادس والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السادس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2100: طبيعة العمل)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة

للمحور السادس ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم إجراءات الحوكمة المؤسسية وعمل التوصيات الملائمة لتحسينها وتحقيق أهدافها.	55	2.00	5.00	3.2000	1.07841
يقوم المدقق بتقييم تصميم وتطبيق وفعالية أنشطة والبرامج والأهداف المتعلقة بأخلاقيات المنظمة.	55	2.00	4.00	2.5091	.57325
يقوم المدقق بالتأكد فيما إذا كانت إدارة التكنولوجيا المعلومات للإدارة المصرف تحافظ على وتدعم استراتيجيات وأهداف الإدارة المصرف.	55	2.00	4.00	2.7636	.57618
يقوم المدقق بتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والمشاركة بتحسينها.	55	2.00	4.00	2.6182	.59289
يقوم المدقق بتقييم مدى تعرض العمليات ونظم المعلومات وأنظمة التحكم في الإدارة المصرف للخطر.	55	2.00	5.00	3.5273	1.01570
يقوم المدقق بتقييم كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في التصدي للمخاطر الموجودة في عمليات وأنظمة معلومات الإدارة المصرف.	55	3.00	5.00	4.4364	.68755
يقوم المدقق بمراجعة البرامج والعمليات للتأكد من مدى مطابقتها للنتائج للأهداف والغايات الموضوعية.	55	3.00	5.00	4.6000	.59628
المعيار السادس	55	2.71	4.00	3.3792	.29124
Valid N (listwise)	55				

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

يبين الجدول السابق متوسط الإجابات العينة على مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السادس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2100: طبيعة العمل) والذي يساوي 3.3792 وهذا يدل على أن أغلبية العينة قد جاوبت ما بين الحياد والموافقة على مدى التزامهم بتطبيق المعيار السادس وبانحراف معياري قدره 0.29124 وهي قيمة أقل من قيمة المتوسط وهذا يدل على عدم وجود انحرافات في إجابات العينة.

كما يلاحظ عدم قيام المدقق بتقييم تصميم وتطبيق وفعالية أنشطة والبرامج والأهداف المتعلقة بأخلاقيات المنظمة، وبالتأكيد فيما إذا كانت إدارة التكنولوجيا المعلومات للإدارة المصرف تحافظ على وتدعم استراتيجيات وأهداف الإدارة المصرف، وبتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والمشاركة بتحسينها.

7- لدراسة التساؤل السابع والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2200: التخطيط للمهمة)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور السابع ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

جدول 7 متوسطات إجابات المحور السابع

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم المدقق بإعداد خطة لكل مهمة تدقيق تتضمن أهداف المهمة ونطاقها والوقت اللازم وتوزيع الموارد كما يقوم بتوثيق هذه الخطة.	55	3.00	5.00	4.6182	.52673
عند إعداد الخطة يقوم المدقق بمراجعة الأهداف النشاط المراد تدقيقه ووسائل الرقابة على أداء هذا النشاط.	55	2.00	5.00	3.2727	1.09637
عند إعداد الخطة يأخذ المدقق بعين الاعتبار المخاطر الجوهرية على النشاط والمستوى المقبول من هذه المخاطر.	55	2.00	4.00	2.5091	.57325
عند إعداد الخطة يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها.	55	2.00	4.00	2.7273	.59175
يراعي المدقق عند تحديد نطاق المهمة أن يكون كافياً لتحقيق أهداف المهمة.	55	2.00	5.00	3.7818	.97546
عند تحديد نطاق المهمة يأخذ المدقق بالاعتبار الأنظمة والتقارير والأشخاص والممتلكات الملائمة وكذلك التي تقع تحت سيطرة طرف الثالث.	55	2.00	5.00	3.4727	1.18407
يقوم المدقق بتحديد الموارد الكافية والمناسبة لتحقيق أهداف المهمة بناء على تقييم طبيعة وتعقيد المهمة ومحددات الوقت والموارد المتاحة.	55	2.00	5.00	3.5636	1.03214
المعيار السابع	55	2.86	3.86	3.4208	.26143

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

يبين الجدول السابق متوسط إجابات العينة على مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2200: التخطيط للمهمة)، حيث يلاحظ أن قيمة المتوسط 3.4208 وهذا يدل على أن أغلب العينة قد أجابت بين المحايد والموافق على المعيار السابع. كما يلاحظ عند إعداد الخطة لا يأخذ المدقق بعين الاعتبار المخاطر الجوهرية على النشاط والمستوى المقبول من هذه المخاطر، ولا فعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها.

8- لدراسة التساؤل الثامن والتي عبر عنه مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثامن من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2300: تنفيذ المهمة)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الثامن ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

جدول 8 متوسط إجابات المحور الثامن

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم المدقق الداخلي بتحديد المعلومات الموثوقة والملائمة والمفيدة الكافية لتحقيق أهداف المهمة.	55	2.00	3.00	2.4545	.50252
يبني المدقق الداخلي استنتاجاته ونتائج المهمة على مجموعة من التقاويم والتحليل المناسبة.	55	3.00	5.00	4.0727	.81319
يقوم المدقق بتوثيق المعلومات الملائمة التي تدعم استنتاجاته ونتائج مهمة التدقيق.	55	3.00	5.00	4.6364	.61955
يقوم مدير التدقيق الداخلي بضبط والتحكم بالوصول الى سجلات المهمة.	55	3.00	5.00	4.6545	.55170
يقوم مدير التدقيق بالاشرف على مهام التدقيق للتأكد من تحقيق أهداف تلك المهام وضبط جودتها وتطوير الكادر.	55	4.00	5.00	4.5636	.50050
المعيار الثامن	55	3.60	4.60	4.0764	.30669

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

يبين الجدول السابق متوسط إجابات العينة على المعيار الثامن حيث يلاحظ أن أغلبية العينة قد جاوب بين الموافق والموافق بشدة نظراً لأن قيمة المتوسط 4.0764 وبانحراف معياري ضعيف يساوي 0.30669 وهو أقل من 50% من قيمة المتوسط وهذا يدل على عدم وجود تشتت في إجابات العينة. كما يلاحظ عدم قيام المدقق الداخلي بتحديد المعلومات الموثوقة والملائمة والمفيدة الكافية لتحقيق أهداف المهمة.

9- لدراسة التساؤل التاسع والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار التاسع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2400: إيصال النتائج)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور التاسع ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

جدول 9 متوسط إجابات المحور التاسع

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم المدقق الداخلي بإيصال نتائج المهمة) عن طريق تقرير (يتضمن أهداف المهمة ونطاقها والاستنتاجات والتوصيات وخطط العمل.	55	2.00	4.00	2.5818	.56735
يتضمن تقرير المدقق الداخلي محددات استعمال ونشر نتائج المهمة عند السماح للأطراف الخارجية بالاطلاع عليها.	55	2.00	5.00	2.8182	.86262
يكون تقرير المدقق الداخلي دقيقاً وخالياً من الأخطاء.	55	2.00	5.00	3.3273	.88306
يكون تقرير المدقق الداخلي موضوعياً غير متحيز لجهة معينة.	55	3.00	5.00	4.1455	.67818
يكون تقرير المدقق الداخلي واضحاً بلغة سهلة وبسيطة ومفهومة بعيداً عن التعقيد.	55	2.00	5.00	4.4182	.71209
المعيار التاسع	55	2.80	4.40	3.4582	.39379

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يلاحظ من الجدول السابق أن قيمة المتوسط لإجابات العينة عن المعيار التاسع ومدى التزامهم فيه يساوي 3.4582 وهي وعلى حسب مقياس ليكرت الخماسي فإنها في الفئة الثالثة والرابعة وهذا دليل على أن أغلبية العينة قد جاوبت بالمحايد الى الموافقة على مدى تطبيق بنود المعيار التاسع وبانحراف معياري قدره 0.39379 وهو أصغر من 50% من قيمة المتوسط وهذا دليل على عدم وجود انحرافات معيارية ضمن إجابات العينة.

كما يلاحظ عدم قيام المدقق الداخلي بإيصال نتائج المهمة (عن طريق تقرير) يتضمن أهداف المهمة ونطاقها والاستنتاجات والتوصيات وخطط العمل، ولا يتضمن أيضاً تقرير المدقق الداخلي محددات استعمال ونشر نتائج المهمة عند السماح للأطراف الخارجية بالاطلاع عليها.

10- لدراسة التساؤل العاشر والتي عبر عنه بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار العاشر من

معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2500: المتابعة)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة

للمحور العاشر ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات لمتابعة ردود الإدارة على الملاحظات الواردة في التقارير المرسلة.	55	3.00	5.00	4.6909	.60470
يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات للرقابة والتأكد من أن الإدارة تنفذ أعمالها بفعالية.	55	3.00	5.00	4.5818	.56735
يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات لرقابة قبول الإدارة للمخاطر.	55	2.00	5.00	4.2545	1.04027
المعيار العاشر	55	3.67	5.00	4.5091	.46638

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يلاحظ من الجدول السابق أن قيمة المتوسط لإجابات العينة عن المعيار العاشر ومدى التزامهم فيه يساوي 4.5091 وهي وعلى حسب مقياس ليكرت الخماسي فإنها في الفئة الرابعة والخامسة وهذا دليل على أن أغلبية العينة قد جاوبت بالموافقة والموافقة بشدة على مدى تطبيق بنود المعيار العاشر وبانحراف معياري قدره 0.46638 وهو أصغر من 50% من قيمة المتوسط وهذا دليل على عدم وجود انحرافات معيارية ضمن إجابات العينة.

حيث لوحظ بقيام مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات لمتابعة ردود الإدارة على الملاحظات الواردة في التقارير المرسلة، وإجراءات للرقابة والتأكد من أن الإدارة تنفذ أعمالها بفعالية.

11- لدراسة التساؤل الحادي عشر والتي عبر بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الحادي عشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2600: حل قبول الإدارة للمخاطر)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الحادي عشر ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يتناقش مدير التدقيق الداخلي مع الإدارة إذا اعتقد أن الإدارة قد قبلت شيئاً من المخاطر أعلى من المستوى المقبول بالنسبة للإدارة المصرف.	55	3.00	5.00	4.4727	.57267
في حال رفضت الإدارة تخفيض مستوى المخاطر المقبولة يقوم مدير التدقيق الداخلي بالكتابة الى مجلس الإدارة لحل الأمر.	55	2.00	5.00	2.9818	.89217
المعيار الحادي عشر	55	3.00	5.00	3.7273	.42837

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

يبين الجدول السابق بنود (المعيار رقم 2600: حل قبول الإدارة للمخاطر) حيث يلاحظ أن أغلبية إدارة المصارف تتقبل مناقشة مدير التدقيق الداخلي إذا اعتقد أن الإدارة قد قبلت شيئاً من المخاطر أعلى من المستوى المقبول بالنسبة للإدارة المصرف، وفي حال رفضت الإدارة تخفيض مستوى المخاطر المقبولة لا يقوم مدير التدقيق الداخلي بالكتابة الى مجلس الإدارة لحل الأمر.

12- لدراسة التساؤل الثاني عشر والتي عبر بمدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثاني عشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية (معايير الأداء)، تم استخدام متوسطات إجابات العينة للمحور الثاني عشر ضمن الاستبيان في المصارف السورية كما يبين الجدول التالي:

## Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
يقوم مدير التدقيق الداخلي بتبادل المعلومات وتنسيق أنشطة مع الجهات الداخلية والخارجية	55	2.00	5.00	4.4545	.76541
يقوم المدقق بتقييم كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في التصدي للمخاطر الموجودة في عمليات وأنظمة معلومات الشركة.	55	2.00	5.00	4.4727	.60414
عند إعداد الخطة يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها.	55	2.00	5.00	3.7818	.80946
يقوم مدير التدقيق بالإشراف على مهام التدقيق للتأكد من تحقيق أهداف تلك المهام وضبط جودتها وتطوير الكادر.	55	2.00	5.00	4.2182	.89631
في حال لم يلتزم المدقق بأحد المعايير أو المبادئ أو قواعد السلوك المهني فإنه يفصح عن ذلك وعن سبب عدم الالتزام وأثر ذلك على نتائج المهمة.	55	2.00	5.00	4.2909	.56676
يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات لرقابة قبول الإدارة للمخاطر.	55	2.00	5.00	4.4727	.69000
في حال رفضت الإدارة تخفيض مستوى المخاطر المقبولة، يقوم مدير التدقيق الداخلي بالكتابة الى مجلس الإدارة لحل الأمر.	55	2.00	5.00	4.2727	.75656
المعيار الثاني عشر	55	3.43	4.71	4.2805	.34003

المصدر: برنامج SPSS بناءً على الاستبيان الموزع.

حيث يلاحظ من الجدول السابق أن قيمة المتوسط لإجابات العينة عن المعيار الثاني العاشر ومدى التزامهم فيه يساوي 4.2805 وهي وعلى حسب مقياس ليكرت الخماسي فإنها في الفئة الرابعة والخامسة وهذا دليل على أن أغلبية العينة قد جاوبت بالموافقة والموافقة بشدة على مدى تطبيق بنود المعيار الثاني العاشر وبانحراف معياري قدره 0.34003 وهو أصغر من 50% من قيمة المتوسط وهذا دليل على عدم وجود انحرافات معيارية ضمن إجابات العينة.

حيث لوحظ ضعف في أخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها عند إعداد الخطة.

## 10. النتائج

بعد القيام بالدراسة العملية لمتغيرات العينة تبين ما يلي:

- 1- أغلب مصارف العينة لا يوجد فيها ميثاق (نظام) نظام للتدقيق الداخلي يحدد أهداف وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي، وهذا الأمر يؤدي الى العديد من المشاكل ضمن المصرف كما تبين أن أغلب مجالس إدارة المصارف تصادق على اعتماد نظام التدقيق الداخلي.
- 2- عدم اعتماد المدقق الداخلي للوصول الى النتائج على الأدلة التي تم جمعها بعيداً عن التأثيرات الشخصية والأهواء ولا يقوم المدقق الداخلي بأية عمليات تنفيذية، ولا يتم الإفصاح عن لمجلس الإدارة إذا تم الإخلال باستقلالية أو موضوعية المدقق.
- 3- عدم امتلاك المدقق الداخلي المعرفة والمهارات والمؤهلات اللازمة للقيام بالأعمال والمسؤوليات الموكلة إليه. كما لا تشجع إدارة التدقيق، المدققين الداخليين على تطوير مهاراتهم عن طريق الحصول على المؤهلات العملية والشهادات المهنية الحديثة.
- 4- لا يستعين مدير التدقيق الداخلي بأصحاب الكفاءة والخبرة المتخصصة في حال افتقار المدققين الداخليين للمعرفة.
- 5- لا يمتلك المدقق الداخلي المعرفة الكافية بالمخاطر الأساسية لتكنولوجيا المعلومات ولا يأخذ المدقق بعين الاعتبار درجة التعقيد والأهمية النسبية للأمر التي يقوم بتدقيقها. كما لا يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية إجراءات إدارة المخاطر والرقابة والتوجيه (الحاكمية المؤسسية).
- 6- عدم قيام مدير التدقيق الداخلي بإعداد خطة على أساس المخاطر لتحديد أولويات التدقيق الداخلي.

- 7- عدم قيام المدقق بتقييم تصميم وتطبيق وفعالية أنشطة والبرامج والأهداف المتعلقة بأخلاقيات المنظمة، وبالتأكد فيما إذا كانت إدارة التكنولوجيا المعلومات للإدارة المصرف تحافظ على وتدعم استراتيجيات وأهداف الإدارة المصرف، وبتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والمشاركة بتحسينها.
- 8- عند إعداد الخطة لا يأخذ المدقق بعين الاعتبار المخاطر الجوهرية على النشاط والمستوى المقبول من هذه المخاطر، ولا فعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها.
- 9- عدم قيام المدقق الداخلي بتحديد المعلومات الموثوقة والملائمة والمفيدة الكافية لتحقيق أهداف المهمة.
- 10- عدم قيام المدقق الداخلي بإيصال نتائج المهمة (عن طريق تقرير) يتضمن أهداف المهمة ونطاقها والاستنتاجات والتوصيات وخطط العمل، ولا يتضمن أيضاً تقرير المدقق الداخلي محددات استعمال ونشر نتائج المهمة عند السماح للأطراف الخارجية بالاطلاع عليها.
- 11- ضعف في أخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها عند إعداد الخطة.
- 12- يلتزم المدققين الداخليين في المصارف بالمعيار الرابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1300: برنامج تحسين وضبط الجودة).
- 13- أغلبية إدارة المصارف تتقبل مناقشة مدير التدقيق الداخلي إذا اعتقد أن الإدارة قد قبلت شيئاً من المخاطر أعلى من المستوى المقبول بالنسبة للإدارة المصرف، وفي حال رفضت الإدارة تخفيض مستوى المخاطر المقبولة لا يقوم مدير التدقيق الداخلي بالكتابة الى مجلس الإدارة لحل الأمر.

## 11. التوصيات

بعد القيام بالدراسة العملية والنظرية في المصارف السورية واستصدار النتائج، تم توصية ما يلي:

1- حث الادارات العليا في المصارف السورية على دعم دوائر التدقيق الداخلي واعطائها الصلاحيات اللازمة لتحمل مسؤولياتها (وهذا يتوافق مع دراسة العبادي 2007 التي بينت الحاجة لتوسيع مسؤولية المدققين الداخليين) وأن تكون تبعيتها للجان التدقيق لضمان استقلاليتها لتحقيق معيار 1100 كاملاً.

2- ضرورة تأسيس لجنة التدقيق في المصارف السورية تتكون من أعضاء من مجلس الإدارة غير التنفيذيين، تمنح لها صلاحيات تعيين مدير التدقيق الداخلي بالمؤسسة، والمصادقة على ميثاق التدقيق الداخلي، وخطط التدقيق السنوية، إضافة إلى التنسيق بين التدقيق الداخلي والمدقق الخارجي. كما نقترح عقد اجتماعات وندوات داخل المصارف السورية تحت إشراف مجلس الإدارة، وبمشاركة كل المديرين في المؤسسة، للتعريف بوظيفة التدقيق الداخلي، كما ورد في ميثاق التدقيق المعتمد، وذلك لتصحيح الصورة السلبية لهذه الوظيفة التي رسخت لدى الكثير من المديرين في المصارف السورية التقليدية الخاصة.

3- أهمية قيام المصارف السورية التقليدية الخاصة بوضع ميثاق (نظام) نظام للتدقيق الداخلي يحدد أهداف وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي، ودليل لأخلاقيات مهنة التدقيق الداخلي، والقيام بتحديد السياسات الأخلاقية وتوزيعها عبر المصرف، وتدريب المدققين على تعزيز قدرتهم لمواجهة المشاكل الأخلاقية الصعبة.

4- اعتماد دورات تدريبية للمدققين الداخليين في كيفية الاحتكام للضمير والابتعاد عن التأثيرات الشخصية والأهواء، ولتطوير مهاراتهم عن طريق الحصول على المؤهلات العملية والشهادات المهنية الحديثة.

5- إعداد الخطط على أساس المخاطر لتحديد أولويات التدقيق الداخلي، وتقييم تصميم وتطبيق وفعالية أنشطة والبرامج والأهداف المتعلقة بأخلاقيات المنظمة، وبالتأكد فيما إذا كانت إدارة التكنولوجيا المعلومات للإدارة المصرف تحافظ على وتدعم استراتيجيات وأهداف الإدارة المصرف، وتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والمشاركة بتحسينها.

6- عند إعداد الخطة يجب الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الجوهرية على النشاط والمستوى المقبول من هذه المخاطر، ولا فعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها.

7- فتح باب التواصل من أجل تسهيل قيام المدقق الداخلي بإيصال نتائج المهمة (عن طريق تقرير) يتضمن أهداف المهمة ونطاقها والاستنتاجات والتوصيات وخطط العمل، ومحددات استعمال ونشر نتائج المهمة عند السماح للأطراف الخارجية بالاطلاع عليها.

## 12. المراجع

### المراجع العربية

1. إفصاح طارئ لبنك بيمو السعودي الفرنسي، رقم: أ م/1451/2018، التاريخ: 2018/11/26، موقع سوق دمشق للأوراق المالية .
2. إفصاح طارئ لبنك بيمو السعودي الفرنسي، رقم: أ/1846/2016، التاريخ: 2016/9/22، موقع سوق دمشق للأوراق المالية .
3. إفصاح طارئ من قبل المصرف الدولي للتجارة والتمويل، رقم: 2013/1/5، التاريخ: 2013/1/28، موقع سوق دمشق للأوراق المالية [www.dse.sy](http://www.dse.sy)
4. إفصاح لبنك سورية والمهجر، رقم: 2018/1517، التاريخ: 2018/8/30، موقع سوق دمشق للأوراق المالية.
5. التميمي، هادي، المدخل إلى التدقيق: من الناحية النظرية والعملية، عمان: مركز كحلون للكتب، 2008.
6. دريس، خالد وجيه، اثر تقديم خدمة التدقيق الداخلي من جهات خارجية في جودة التدقيق الداخلي بالشركات المدرجة في بورصة عمان: دراسة ميدانية، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الأعمال، قسم المحاسبة، جامعة جدارا، اربد: الأردن، 2010.
7. زويلف، انعام وآخرون، أثر تطبيق الحاكمية المؤسسية في جودة التدقيق الداخلي، دراسة تطبيقية على المصارف الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، جامعة الزيتونة الأردنية، 2017.

### المراجع الأجنبية

8. Abbass, D., & Aleqab, M. (2013). Internal Auditors' Characteristics and Audit Fees: Evidence from Egyptian Firms. *International Business Research*, 6, 67–80.
9. Al twajjiri, J. (2015). An Empirical Study of Audit Expectation Gap in Hungary. *Theory, Methodology, Practice*, 11(1), 37–46.
10. Alzeban, A. (2015). Influence of audit committees on internal audit conformance with internal audit standards. *Managerial Auditing Journal*, 307(6), 539–559.
11. Alzeban, A., & Gwilliam, D. (2014). Factors affecting the internal audit effectiveness: A survey of the Saudi public sector. *Journal of International Accounting, Auditing and Taxation*, 23(2), 74–86.
12. Badara, M., & Saidin, S. (2013). Impact of the effective internal control system on the internal audit effectiveness at local government level. *Journal of Social and Development Sciences*, 4(1), 16–23.

13. Cahan, S. F., & Sun, J. (2015). The Effect of Audit Experience on Audit Fees and Audit Quality. *Journal of Accounting, Auditing & Finance*, 30(1), 78–100.
14. Chambers, A. D., & Odar, M. (2015). A new vision for internal audit. *Managerial Auditing Journal*, 30(1), 34–55.
15. Coetzee, P., & Lubbe, D. (2014). Improving the efficiency and effectiveness of risk-based internal audit engagements. *International Journal of Auditing*, 18(2), 115–125.
16. Date, R. (2012). Supplemental Guidance : THE ROLE OF AUDITING IN Supplemental Guidance : The Role of Auditing in Public Sector Governance Table of Contents. The Institute of Internal Auditors.
17. Gill, M. J., & Cerce, S. C. (2017). He never willed to have the will he has: Historicist narratives, “civilized” blame, and the need to distinguish two notions of free will. *Journal of Personality and Social Psychology*, 112(3), 361–382.
18. Huffcutt, A. I., Van Iddekinge, C. H., & Roth, P. L. (2011). Understanding applicant behavior in employment interviews: A theoretical model of interviewee performance. *Human Resource Management Review*, 21(4), 353–367.
19. Khlif, H., & Samaha, K. (2016). Audit committee activity and internal control quality in Egypt: Does external auditor’s size matter? *Managerial Auditing Journal*, 31(3), 269–289.
20. Loke, C. H., Ismail, S., & Hamid, F. A. (2016). The perception of public sector auditors on performance audit in Malaysia: an exploratory study. *Asian Review of Accounting*, 24(1), 90–104.
21. Mahzan, N., Aishah, N., & Hassan, B. (2015). Internal audit of quality in 5s environment:
22. Office of the Auditor General. (2013). Report of the Auditor General of State Finances for the Year Ended 30 June 2013, (June).
23. Perception on critical factors, effectiveness and impact on organizational performance. *International Journal of Academic Research in Accounting Finance and Management Sciences*, 5(1), 92–102.
24. Pickering, C., & Byrne, J. (2014). The benefits of publishing systematic quantitative literature reviews for PhD candidates and other early-career researchers. *Higher Education Research and Development*, 33(3), 534–548.
25. Sampson, D. B., & Scott, R. D. (2012). An exploration of the shapes and stability of populationselection curves. *Fish and Fisheries*, 13(1), 89–104.  
<https://doi.org/10.1111/j.14672979.2011.00417.x>

26. Subramaniam, N., Zain, M. M., & Stewart, J. (2006). Internal Auditors' Assessment of their Contribution to Financial Statement Audits: The Relation with Audit Committee and Internal Audit Function Characteristics. *International Journal of Auditing Int. J. Audit*, 10, 1–18.
27. Wu, T. H., Huang, S. M., Huang, S. Y., & Yen, D. C. (2016). The effect of competencies, team problem-solving ability, and computer audit activity on internal audit performance. *Information Systems Frontiers*, pp. 1–16.

28. الملاحق

الجمهورية العربية السورية

وزارة التعليم العالي

المعهد العالي لإدارة الأعمال



استبيان حول

**دراسة حول الالتزام بالمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي في  
المصارف العاملة في الجمهورية العربية السورية**



The Institute of  
Internal Auditors

المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي

إعداد الطالب: محمد لؤي تلوو النشواتي

استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال في المعهد العالي لإدارة الأعمال، تم تصميم استبيان مخصص للإجابة على تساؤلات البحث المذكور.

اعارض جدا	اعارض	احايد	وافق	وافق بشدة	مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثاني من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1100: الاستقلالية والموضوعية)
					1 يحدد المدقق الداخلي نطاق عملية التدقيق وإجراءات العمل وطرق إيصال النتائج بشكل مستقل دون التدخل من أحد.
					2 تتبع دائرة التدقيق الداخلي الى المجلس الإدارة في الهيكل التنظيمي للإدارة المصرف.
					3 يتجنب المدقق الداخلي تعارض المصالح ويكون موقفه محايداً وغير متحيز.
					4 يعتمد المدقق الداخلي للوصول الى النتائج على الأدلة التي تم جمعها بعيداً عن التأثيرات الشخصية والأهواء.
					5 لا يقوم المدقق الداخلي بأية عمليات تنفيذية.
					6 إذا تم الإخلال باستقلالية أو موضوعية المدقق يتم الإفصاح عن ذلك لمجلس الإدارة.
<b>مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الأول من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1000: الغاية والسلطة والمسؤولية)</b>					
					7 يوجد في الإدارة المصرف ميثاق (نظام) نظام للتدقيق الداخلي يحدد أهداف وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي.
					8 يحدد نظام التدقيق الداخلي نطاق عمل دائرة التدقيق الداخلي.
					9 يقوم مدير التدقيق الداخلي بمراجعة نظام التدقيق الداخلي بشكل دوري.

					10	يصادق مجلس الإدارة على اعتماد نظام التدقيق الداخلي.
					11	يحدد نظام التدقيق الداخلي تعريف وقواعد السلوك المهني ومعايير الممارية المهنية للتدقيق الداخلي.
<b>مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثالث من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1200: الكفاءة وبذل العناية المهنية)</b>						
					12	يمتلك المدقق الداخلي المعرفة والمهارات والمؤهلات اللازمة للقيام بالأعمال والمسؤوليات الموكلة إليه.
					13	تشجع إدارة التدقيق، المدققين الداخليين على تطوير مهاراتهم عن طريق الحصول على المؤهلات العملية والشهادات المهنية الحديثة.
					14	يستعين مدير التدقيق الداخلي بأصحاب الكفاءة والخبرة المتخصصة في حال افتقار المدققين الداخليين للمعرفة والمهارة والمؤهلات اللازمة للقيام بالمهمة.
					15	يمتلك المدقق الداخلي المعرفة الكافية لتقييم خطر حدوث الغش وطرق إدارة المخاطر في الإدارة المصرف.
					16	يمتلك المدقق الداخلي المعرفة الكافية بالمخاطر الأساسية لتكنولوجيا المعلومات وطرق الرقابة والتقنيات المتوفرة للتدقيق باستخدام التكنولوجيا الحديثة.
					17	يأخذ المدقق بعين الاعتبار درجة التعقيد والأهمية النسبية للأمور التي يقوم بتدقيقها.
					18	يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية إجراءات إدارة المخاطر والرقابة والتوجيه (الحاكمية المؤسسية).

مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الرابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 1300: برنامج تحسين وضبط الجودة)					
					19 يقوم مدير التدقيق الداخلي بتطوير برنامج لتحسين وتوكيد جودة نشاط التدقيق الداخلي.
					20 يقوم مدير التدقيق الداخلي بتطوير برنامج لتقييم كفاءة وفعالية نشاط التدقيق الداخلي.
					21 يقوم مدير التدقيق الداخلي بمراجعة وقياس والإشراف على نشاط التدقيق الداخلي بشكل يومي مستمر من خلال السياسات والإجراءات الروتينية لإدارة نشاط التدقيق الداخلي.
					22 يقوم مدير التدقيق الداخلي بتقييم نشاط التدقيق الداخلي بشكل دوري للتأكد من مدى التوافق مع المعايير وقواعد السلوك المهني.
					23 يقوم طرف خارجي مؤهل ومستقل بتقييم نشاط التدقيق الداخلي بشكل دوري أو على الأقل مرة كل سنتين.
					24 يقوم مدير التدقيق الداخلي برفع نتائج التقييم الداخلي المستمر الى مجلس الإدارة.
مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثاني عشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية (معايير الأداء)					
					25 يقوم مدير التدقيق الداخلي بتبادل المعلومات وتنسيق أنشطة مع الجهات الداخلية والخارجية ذات العلاقة بتقديم خدمات الاستشارات للتأكد من التغطية السليمة والتقليل من ازدواجية الجهود.
					26 يقوم المدقق بتقييم كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في التصدي للمخاطر الموجودة في عمليات وأنظمة معلومات

					الإدارة المصرف.
					27 عند إعداد الخطة يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها.
					28 يقوم مدير التدقيق بالإشراف على مهام التدقيق للتأكد من تحقيق أهداف تلك المهام وضبط جودتها وتطوير الكادر.
					29 في حال لم يلتزم المدقق بأحد المعايير أو المبادئ أو قواعد السلوك المهني فإنه يفصح عن ذلك وعن سبب عدم الالتزام وأثر ذلك على نتائج المهمة.
					30 يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات لرقابة قبول الإدارة للمخاطر.
					31 في حال رفضت الإدارة تخفيض مستوى المخاطر المقبولة، يقوم مدير التدقيق الداخلي بالكتابة الى مجلس الإدارة لحل الأمر.
<b>مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الخامس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2000: إدارة نشاط التدقيق الداخلي)</b>					
					32 يقوم مدير التدقيق الداخلي بإعداد خطة على أساس المخاطر لتحديد أولويات التدقيق الداخلي
					33 يقوم مدير التدقيق بعرض خطط أنشطة التدقيق الداخلي والموارد المطلوبة متضمنة التغييرات المرحلية المهمة على الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للمراجعة والمصادقة.
					34 يقوم مدير التدقيق بالتأكد من أن الموارد التدقيق مناسبة وكافية ومستغلة بفعالية لإنجاز الخطة المعتمدة.
					35 يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع السياسات والإجراءات

					اللازمة لتوجيه نشاط التدقيق الداخلي.
					36 يقوم مدير التدقيق الداخلي بتبادل المعلومات وتنسيق أنشطة مع الجهات الداخلية والخارجية ذات العلاقة بتقديم الخدمات التوكيد والاستشارات للتأكد من التغطية السليمة والتقليل من ازدواجية الجهود.
<b>مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السادس من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2100: طبيعة العمل)</b>					
					37 يقوم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم إجراءات الحوكمة المؤسسية وعمل التوصيات الملائمة لتحسينها وتحقيق أهدافها.
					38 يقوم المدقق بتقييم تصميم وتطبيق وفعالية أنشطة البرامج والأهداف المتعلقة بأخلاقيات المنظمة.
					39 يقوم المدقق بالتأكد فيما إذا كانت إدارة التكنولوجيا المعلومات للإدارة المصرف تحافظ على وتدعم استراتيجيات وأهداف الإدارة المصرف.
					40 يقوم المدقق بتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والمشاركة بتحسينها.
					41 يقوم المدقق بتقييم مدى تعرض العمليات ونظم المعلومات وأنظمة التحكم في الإدارة المصرف للخطر.
					42 يقوم المدقق بتقييم كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في التصدي للمخاطر الموجودة في عمليات وأنظمة معلومات الإدارة المصرف.
					43 يقوم المدقق بمراجعة البرامج والعمليات للتأكد من مدى مطابقة النتائج للأهداف والغايات الموضوعة.

مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار السابع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2200: التخطيط للمهمة)

					44	يقوم المدقق بإعداد خطة لكل مهمة تدقيق تتضمن أهداف المهمة ونطاقها والوقت اللازم وتوزيع الموارد كما يقوم بتوثيق هذه الخطة.
					45	عند إعداد الخطة يقوم المدقق بمراجعة الأهداف النشاط المراد تدقيقه ووسائل الرقابة على أداء هذا النشاط.
					46	عند إعداد الخطة يأخذ المدقق بعين الاعتبار المخاطر الجوهرية على النشاط والمستوى المقبول من هذه المخاطر.
					47	عند إعداد الخطة يأخذ المدقق بعين الاعتبار كفاية وفعالية عمليات الرقابة وإدارة المخاطر للنشاط وإمكانية تحسينها.
					48	يراعي المدقق عند تحديد نطاق المهمة أن يكون كافياً لتحقيق أهداف المهمة.
					49	عند تحديد نطاق المهمة يأخذ المدقق بالاعتبار الأنظمة والتقارير والأشخاص والممتلكات الملائمة وكذلك التي تقع تحت سيطرة طرف الثالث.
					50	يقوم المدقق بتحديد الموارد الكافية والمناسبة لتحقيق أهداف المهمة بناء على تقييم طبيعة وتعقيد المهمة ومحددات الوقت والموارد المتاحة.
مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الثامن من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2300: تنفيذ المهمة)						
					51	يقوم المدقق الداخلي بتحديد المعلومات الموثوقة والملائمة

					والمفيدة الكافية لتحقيق أهداف المهمة.
					52 يبنى المدقق الداخلي استنتاجاته ونتائج المهمة على مجموعة من التقايم والتحليل المناسبة.
					53 يقوم المدقق بتوثيق المعلومات الملائمة التي تدعم استنتاجاته ونتائج مهمة التدقيق.
					54 يقوم مدير التدقيق الداخلي بضبط والتحكم بالوصول الى سجلات المهمة.
					55 يقوم مدير التدقيق بالاشراف على مهام التدقيق للتأكد من تحقيق أهداف تلك المهام وضبط جودتها وتطوير الكادر.
<b>مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار التاسع من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2400: إيصال النتائج)</b>					
					56 يقوم المدقق الداخلي بإيصال نتائج المهمة (عن طريق تقرير) يتضمن أهداف المهمة ونطاقها والاستنتاجات والتوصيات وخطط العمل.
					57 يتضمن تقرير المدقق الداخلي محددات استعمال ونشر نتائج المهمة عند السماح للأطراف الخارجية بالاطلاع عليها.
					58 يكون تقرير المدقق الداخلي دقيقاً وخالياً من الأخطاء.
					59 يكون تقرير المدقق الداخلي موضوعياً غير متحيز لجهة معينة.
					60 يكون تقرير المدقق الداخلي واضحاً بلغة سهلة وبسيطة ومفهومة بعيداً عن التعقيد.

مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار العاشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2500: المتابعة)						
					61	يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات لمتابعة ردود الإدارة على الملاحظات الواردة في التقارير المرسلة.
					62	يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات للرقابة والتأكد من أن الإدارة تنفذ أعمالها بفعالية.
					63	يقوم مدير التدقيق الداخلي بوضع إجراءات لرقابة قبول الإدارة للمخاطر.
مدى التزام المدققين الداخليين بالمعيار الحادي عشر من معايير التدقيق الداخلي الدولية (المعيار رقم 2600: حل قبول الإدارة للمخاطر)						
					64	يتناقش مدير التدقيق الداخلي مع الإدارة إذا اعتقد أن الإدارة قد قبلت شيئاً من المخاطر أعلى من المستوى المقبول بالنسبة للإدارة المصرف.
					65	في حال رفضت الإدارة تخفيض مستوى المخاطر المقبولة يقوم مدير التدقيق الداخلي بالكتابة الى مجلس الإدارة لحل الأمر.