

مدي تطبيق وظيفة المراجعة الداخلية في ظل المعايير الدولية للمراجعة الداخلية (دراسة ميدانية)

د. عبدالعزيز حوسين سعد محمد

جامعة الزيتونة - كلية الاقتصاد والعلوم السياسية - قسم المحاسبة

ملخص البحث:

تهدف هذه الدراسة بشكل رئيسي إلى معرفة مدى تطبيق المصارف التجارية الليبية لمعايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها، كما تناولت هذه الدراسة تقييماً لمدى ملائمة هذه المعايير للتطبيق في المصارف التجارية الليبية من وجهة نظر مدراء وكادر التدقيق الداخلي، ومن أجل تحقيق هذه الأهداف، فقد تم إعداد استبانة موجهة إلى مدراء و كادر التدقيق الداخلي في المصارف التجارية الليبية . وقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة حيث يتيح هذا المنهج وصف الظواهر والمشاكل العلمية المختلفة وفهمها بشكل دقيق ، وقد اوضحت اهم النتائج التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية، و اختتمت الورقة بمجموعة من التوصيات أهمها العمل على زيادة الاهتمام بتطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين من خلال توفير البرامج والدورات التدريبية للمراجعين الداخليين للتعرف على كافة المستجدات الحديثة في مجال المراجعة الداخلية .

تاريخ الاستلام:

2024/11/17م

القبول:

2024/11/23م

تاريخ النشر:

2024/12/01م

Abstract:

This study mainly aims to know the extent to which Libyan commercial banks apply recognized internal audit standards. This study also assesses the suitability of these standards for application in Libyan commercial banks from the point of view of internal audit managers and staff , in order to achieve these goals, a questionnaire was prepared directed to managers and internal audit staff in Libyan commercial banks. The descriptive analytical method was used in this study, as this approach allows describing various scientific phenomena and problems and understanding them accurately, The most important results demonstrated the commitment of Libyan commercial banks to international standards for internal auditing, and the paper concluded with a set of recommendations, the most important of which is working to increase interest in applying international standards for internal auditing approved by the Institute of Internal Auditors by providing programs and training courses for internal auditors to learn about all recent developments in the internal audit field

Key words: Internal audit , commercial banks , international standards for internal audit

المقدمة:

بدأت الأنظار تتجه نحو دور وظيفة المراجعة الداخلية كأداة أساسية لتعزيز عمليات الرقابة الداخلية، إذ تعتبر هذه الوظيفة حجر الزاوية في تحسين وتنظيم الضبط الداخلي، حيث تقوم المراجعة الداخلية بدور رئيسي في قياس فعالية الوسائل الرقابية في المصارف، وتسهم في تحديد نقاط القوة والضعف في أنظمة الرقابة الداخلية للمنشآت المالية، وتعمل المراجعة الداخلية على تقديم تقييم شامل ومستقل للأنظمة الداخلية، مما يساعد على تعزيز الثقة في مصداقية المعلومات وتوجيه القرارات السليمة، فمن خلال دورها الرقابي والتقييمي، تقدم المراجعة الداخلية توصيات قيمة لتحسين النظم والإجراءات، مما يعزز من كفاءة الإدارة ويقلل من مخاطر الفشل أو الانحرافات المحتملة، وبالتركيز على المراجعة الداخلية يمكن للمصارف ضمان تطبيق الأفضليات الرقابية والتشريعات المتعلقة، وبالتالي تعزيز الشفافية والتأكد من الامتثال للمعايير الدولية، مما يسهم في تحقيق أهدافها بأقصى درجات الكفاءة والنزاهة (الشلال، 2018: 468).

مشكلة الدراسة:

تُعد المصارف أكثر المؤسسات التي تحتاج إلى تطبيق إجراءات المراجعة الداخلية وفقاً للمعايير الدولية التي تم تبنيها من قبل المنظمات المهنية العالمية، حيث تُعتبر نظم الرقابة الداخلية أحد الإجراءات الرئيسية التي تتخذها المصارف لمواجهة المخاطر وتقليلها، إذ يتميز تنفيذ هذه النظم بالكفاءة والفعالية، مما يساعد على حماية المؤسسة من المخاطر المحتملة ويقلل من احتمالية تعرضها لهذه المخاطر، ومن خلال تطبيق تقنيات المراجعة الداخلية في المصارف، يتم التأكد من السيطرة على جميع أنواع المخاطر المصرفية، وعليه يمكن تلخيص إشكالية هذه الدراسة في التساؤل الرئيسي التالي:

ما هو مستوى الالتزام بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية؟

ويتفرع من هذا التساؤل عدة تساؤلات فرعية، وهي:

— ما هو مدى التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA)؟

– ما هو مستوى كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية؟
– ما هي المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية؟
أهداف الدراسة:

تتمثل أهداف هذه الدراسة في:

- تحديد مدى التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA).
- تقييم مدى كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية
- تحديد المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية واقتراح حلول لتجاوزها.
أهمية الدراسة:

تحمل هذه الدراسة أهمية كبيرة لعدة أسباب، من أهمها:

- تعزيز الالتزام بالمعايير الدولية: من خلال تقييم مستوى الالتزام بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية، يمكن تحفيز المصارف التجارية على تطبيق معايير أعلى وأكثر فاعلية، مما يساهم في تعزيز الشفافية والمصداقية في العمليات المالية والإدارية.
- تحسين الأداء المؤسسي والمالي: من خلال تحليل العلاقة بين تطبيق المراجعة الداخلية وأداء المصارف، يمكن تحديد العوامل التي تساهم في تعزيز الأداء وتحسين الكفاءة التشغيلية والمالية
- تحديد النقص والفجوات: يساعد الكشف عن النقص والفجوات في تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في تحديد الأسباب الكامنة وراءها، مما يمكن المصارف من اتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة لتعزيز أنظمتها وعملياتها.
- تقديم التوصيات والإجراءات اللازمة: بناءً على نتائج الدراسة، يمكن تقديم توصيات محددة لتحسين وتطوير نظم المراجعة الداخلية، مما يعزز قدرة المصارف على التكيف مع التغيرات الداخلية والخارجية وتحسين إدارة المخاطر والامتثال.

- تجاوز التحديات والمعوقات: بالتركيز على تحديد وتحليل المعوقات التي تعترض تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية، يمكن تطوير استراتيجيات لتجاوز هذه التحديات وتحقيق التحسين المستمر.
الإطار النظري

المحور الأول: المعايير الدولية للمراجعة الداخلية

1. المراجعة الداخلية:

كما عرفتها المنظمة الدولية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية، هي وسيلة وظيفية تتيح للمديرين في المؤسسة الحصول على تأكيد من مصادر داخلية بأن العمليات التي يديرونها تعمل بكفاءة وفعالية، مما يقلل من فرص حدوث أخطاء أو ممارسات غير كفوة أو غير اقتصادية (الشيخ، 2020: 369).

2. أهداف المراجعة الداخلية:

أولاً: الحماية: وتشمل هذه المرحلة مراجعة الأحداث والوقائع الماضية بهدف التأكد من: (سليمان، 2018: 18).

- دقة الرقابة المحاسبية:
- التحقق من مدى تطبيق الرقابة المحاسبية.
- التأكد من إمكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية.
- حماية أصول المشروع:
- التأكد من أن جميع أصول المشروع قد تمت محاسبتها بشكل صحيح.
- التحقق من أن الأصول محاطة بالحماية الكافية لمنع أي تلاعب أو سرقة.
- الفصل بين الوظائف:
- التحقق من وجود فصل واضح بين وظائف العهد والتنفيذ والمحاسبة لضمان النزاهة والشفافية.
- ضبط داخلي وتقسيم العمل:
- التأكد من وجود نظام ضبط داخلي يعتمد على تقسيم العمل بشكل فعال لضمان الكفاءة ومنع التداخل الوظيفي.

ثانياً: التقييم

يهدف هذا الجانب إلى التحقق من أن كافة أنشطة المشروع مراقبة من خلال:

- وضع برنامج للمراجعة الداخلية:
- إعداد وتنفيذ برنامج مراجعة داخلية شامل لضمان مراقبة جميع الأنشطة وتحقيق الأهداف المرجوة.
- 3. المعايير الدولية للمراجعة الداخلية:

وبناءً على هذه الأهداف ففي عام "1978" قام معهد المراجعين الداخليين "IIA" بإصدار معايير لتناسب ممارسة مهنة المراجعة الداخلية حيث كان الإصدار الأول لها ؛ و في عام "1993" قام هذا المعهد بتفسير المعايير التي صدرت مسبقاً لها من خلال ملاحق تقوم بتفسير بشكل مفصل و عملوا على التعديل فيها و كانت تنص حوالي خمس معايير؛ و في عام "2000" قام المعهد بتعديل على المعايير السابقة و عملوا على إصدار لائحة جديدة لمعايير هذه المراجعة؛ و في عام "2003" أصدر المعهد معايير أخر لتساند المعايير الأخر؛ و في عام "2009" كانت هذه بداية العمل بتلك المعايير و الاستعانة لديها؛ و في عام "2010" كانت تعاد التعديل الاخير لهذه المعايير و عدم التعديل فيها مستقبل؛ أما عام "2011" فكانت هذه البداية الفعلية لديها نظراً لعدم التعديل فيها و أنها عدلت ف السنة السابقة لها؛ وتنقسم هذه المعايير إلى قسمين، وهما: (فضل الله، وآخرون، 2021: 684-685)

المعايير الخاصة:

و هذه السلسلة تتركز على السمات و الخصائص التي تطلب إتاحتها في المراجع الخارجي و أيضاً في الأقسام المراجعة الداخلية و التي تتكون من أربعة معايير و تتمثل في : الأهداف و المهمات و الصلاحيات؛ الموضوعية و حرياتها؛ بذل الرعاية المهنية المتوافرة و رفع الكفاءة لديها؛ و وضع برنامج يكون هدفه تعزيز و نمو جودة المراجعة الداخلية و العمل على تعديلها.
معايير أداء عملية المراجعة الداخلية:

و هذه السلسلة تقوم بتطبيق كل إجراء من الإجراءات للمراجعة الداخلية و التي تتكون من سبع معايير تساعدنا في ذلك و هي كالتالي: رسم تصميم لإجراء هذه المراجعة؛ معرفة بيئة و طبيعة العمل لديها؛ و القيام بوضع إدارة تساعدنا في إنجاز أنشطة المراجعة الداخلية؛ تطبيق إجراء هذه

المراجعة؛ و العمل علي الوصول نتائج لمراجعة الداخلية؛ القيام بفحص رصد تحقيق التوصيات؛ و معرفة كمية و معد المخاطر المقبولة لها بعد إجراء هذه التوصيات.

4. أهداف معايير المراجعة الداخلية: تتمثل أهمية المراجعة الداخلية في: (بوليف، جلال، 2020: 2)

- وضع المبادئ الأساسية: تحدد معايير المراجعة الداخلية المبادئ الأساسية التي يجب على المراجعين الداخليين الالتزام بها أثناء ممارسة مهامهم.
- تعزيز التدريب المهني: توفر المعايير إطاراً يستند إليه عند إعداد المواد التدريبية للمهنيين الجدد، مما يضمن تزويدهم بالمعرفة والمهارات اللازمة.
- بناء الثقة في التقارير: التزام المراجعين الداخليين بالمعايير المهنية يعزز من ثقة الإدارة في التقارير المقدمة لها، مما يسهل اتخاذ القرارات المستندة إلى هذه التقارير.
- ضمان كفاءة العمل: تعتبر المعايير ضرورية بالنسبة للمراجع الخارجي، حيث توفر له معلومات حول مدى متانة وكفاءة عمل المراجع الداخلي، مما يسهل عملية المراجعة الخارجية

المحور الثاني: المصارف التجارية

المصارف التجارية عبارة عن مؤسسات مالية نشاطها يتركز على منح الائتمان وقبول الودائع وعلى ذلك يكون أقرب أن يكون وسيط بين الذين يكون عندهم فائض في المال وبين محتاجين هذا المال وبالرغم أن المصارف ليست الوسيط الأوحده في هذا المجال إلا أن لها خصائص مميزة عن تلك الموجودة في المؤسسات المالية الأخرى وتكون هذه الخصائص مرتبة بالسيولة والربحية والأمان، وهذه الخصائص تأثيرها يكون على التكوين السياسي الذي يتعلق بالأنشطة الأساسية التي تطبقها المصارف وذلك يتمثل في منح القروض وقبول الودائع وغيرها، وعلى ذلك فتعتبر المصارف دوماً أهم وسي مالي بين المستثمرين والمدخرين، ويعتبر جوهر أي نشاط مصرفي مرتبط بالطريقة التي تستخدم بها مواردها المالية فيتحقق بذلك التوازن بين الربحية والسيولة، فمثلاً لو كان النظام المالي لأي دولة منظم بشكل جيد فيشار إلى تطورات في الأداء وأيضاً التوسعات في كمية الموارد المالية الموجودة في وحدات الادخار الفائضة والتي تنتقل إلى وحدات الاقتراض والتي تعاني من العجز بالإضافة إلى تطوير فئة المستهلكين للخدمات (الفاضلي، 2022: 137).

1. ماهية المصارف التجارية:

المصارف التجارية تعد من أقدم وأهم المؤسسات المالية بسبب خدماتها المالية التي تقدمها لجميع العملاء ويتمثل ذلك في الودائع والقروض التي تودع من قبل العملاء في المصارف وذلك في مقابل حصولهم على نسب الفائدة (عاصي، 2023: 4).

كما تعرف بأنها مؤسسة تعمل على تبادل النقود الحاضرة بالودائع كما يبذل الودائع الحاضرة مع النقود المصرفية كما يقوم بتبادل الكمبيالات والودائع والسندات وأيضا التعهدات الموجودة في المؤسسات التجارية، كما أنها مؤسسة تختص اعطاء القروض استقبال الودائع بالإضافة إلى الكثير من الخدمات الأخرى المكملة كبيع وشراء الأوراق التجارية، وقال البعض أن المصرف عبارة عن مؤسسة تستقبل الأموال من العملاء ومن ثم تفتح حسابات خاصة بهم ويضمن لهم المصرف أن يقوم بسداد مبلغهم وقتما يطلبوا ذلك أو عندما ينقضي أجل محدد (عاصي، 2023: 4-5).

2. خصائص المصارف التجارية:

تتميز المصارف التجارية بمجموعة من الخائص أهمها: (حفيظيه، بن شيحة، 2023: 15)

- أن البنك المركزي لها تأثير كبير على المصارف التجارية ولا تؤثر المصارف التجارية بشكل عكسي أبدا على البنك المركزي، إذ أن دور الأخير رقابي على تلك المصارف.
- حاجة السوق النقدي هي ما تفرض تعدد المصارف التجارية وفق ما يراه البنك المركزي مناسب.
- المصارف التجارية تسعى لتحقيق أكبر درجة من الربح فهي عبارة عن مشاريع رأسمالية والتي تكون في أغلب الأحيان ملكيتها للشركات والأفراد وهذا الأمر يختلف عن البنك المركزي نفسه فدوره يكون توجيهي وإشرافي ورقابي وأيضا يصدر النقود ويتبع سياسات نقدية محددة تخدم مصالح الدول.
- النقود المصرفية تختلف بدرجة كبيرة عن النقود القانونية فيقوم البنك المركزي بإصدار الأخيرة، فقيمة النقود المصرفية تكون متباينة وفقا لسعر الفائدة وأيضا تختلف حسب المكان والزمان، أما عن النقود القانونية فيتم الحفاظ عليها بقوة القانونية وتوجه لجميع القطاعات والفئات.

المحور الثالث: اثر المراجعة الداخلية على المصارف التجارية في ظل المعايير الدولية

ان ضعف الرقابة وعد كفاءة الجهاز الرقابي للمصارف في أي بلد يؤدي الى تهديد الاستقرار المالي لهذا البلد كما يعرضه أيضا لعمليات الاختلاس ومحاولات التلاعب ويؤدي هذا الى مشاكل مالية كبيرة، ومن هنا كان لا بد من ظهور الحاجة الى ضرورة توفير أدوات لتفعيل در الرقابة الداخلية المناسبة وحتى يتمكن أصحاب الحقوق والمساهمين في المصارف والمودعين كذلك في الاطمئنان على أموالهم واستثماراتهم، وبالتأكيد وجود أنظمة قوية وفعالة للرقابة الداخلية داخل المصارف يساعد على كشف أي أخطاء او تعديلات قبل وقوعها حتى يمكن تجنبها وهذا هو الهدف من وراء وظيفة المراجعة الداخلية، لقد وجهت المصارف مجهود كبير حول تطبيق نظام المراجعة الداخلي اعتبارا منها انها أداة لتحسين عملية الرقابة الداخلية حيث انها أداة للضبط الداخلي وتعتبر أيضا المراجعة أداة الإدارة في قياس مدى فاعلية الرقابة الداخلية في المصارف وذلك من خلال الدور الرقابي والتقييمي في نظم الرقابة الداخلية للمصارف(الشلال، 2018: 465).

وقد ظهرت المراجعة الداخلية وتطورت نتيجة للحاجة الى الخدمات التي تقدمها حيث وظيفة المراجعة بشكل عام هدفها التحقق من مدى صحة وسلامة البيانات المالية والإدارية والتشغيلية للمصارف ودرجة التزام العاملين بها بتحقيق النظم والقواعد والمعايير الموضوعية حيث ان المراجعة الداخلية علم مثل باقي العلوم تقوم على أساس مجموعة من الفروض والمفاهيم التي تكون أساس وظيفة المراجعة (الشلال، 2018: 465).

دور المراجعة الداخلية في المصارف التجارية

الهدف الأساسي من العملية الإدارية في البنوك هو اكتشاف مواطن الضعف والأخطاء واتخاذ إجراءات فورية لتصحيحها، والمراجعة الداخلية كونها جزءاً لا يتجزأ من الأداء الإداري، تهدف إلى التأكد من صحة الأداء وتصحيح الأخطاء، وليس فقط تسليط الضوء على الأخطاء ووضع العقوبات، وتعمل المراجعة الداخلية على وضع القوانين والمعايير، تحديد الأهداف، ووضع الخطط والسياسات، مما يساعد في اكتشاف وتحليل المشكلات قبل مراحل التنفيذ والحد من تفاقمها وتصحيحها في جميع مراحل التنفيذ وما بعد التنفيذ. بذلك، تضمن المراجعة الداخلية أداءً كلياً فعالاً في البنوك التجارية، ويمكن حصر الدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية في البنوك التجارية فيما يلي:

المراجعة الداخلية في المصارف تلعب دوراً حيوياً في تحسين الأداء المصرفي من خلال تصحيح الانحرافات والأخطاء المحاسبية، وتفعيل الوعي الرقابي لدى العاملين، كما توفر المراجعة الداخلية

ضمانات كافية لزيادة كفاءة التشغيل والالتزام بالضوابط المحاسبية والمصرفية، وتتميز بالمرونة لمواكبة التغيرات غير المتوقعة، وتهدف إلى التأكد من سلامة الأوضاع المالية، وضمان السيولة، وقدرة البنوك على الوفاء بالتزاماتها، وحماية أموال المودعين، كما تسعى إلى تحقيق الأهداف الموضوعية وكشف الأخطاء وتصحيحها، وضمان شرعية العمليات والإجراءات القانونية والتنظيمية، بالإضافة إلى ذلك تحمي المصالح العامة والدائنين المودعين لدى المصارف (يوسف، وآخرون، 2023: 12-13)

كما أثرت المراجعة الداخلية بشكل كبير على إدارة دعم الحوكمة داخل المصارف التجارية بنسبة 39.6%، وعلى إدارة المخاطر بنسبة 46.5%، كما عززت الدور التوكيدي بمعدل 55.5%. (محمد، 2020: 120)

تلعب المراجعة الداخلية في المصارف دوراً حيوياً في تحسين الأداء المصرفي بشكل فعال من خلال تصحيح الانحرافات والأخطاء في الأداء المحاسبي، وتعزيز الوعي الرقابي لدى العاملين في المصارف، كما توفر الضمانات اللازمة لزيادة كفاءة التشغيل، والالتزام بالضوابط المحاسبية والمصرفية، وتتميز بالمرونة لمواجهة التغيرات السريعة في بيئة العمل المصرفية. بالإضافة إلى ذلك، تعمل على ضمان سلامة الأوضاع المالية، والحفاظ على سيولة البنوك وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها، وتساعد في حماية أصول المصارف من السرقة والاختلاس، مما يعزز من استقرارها ودورها الاقتصادي (ميلي، وجليسة، 2022: 4-8)

كما تعتبر المراجعة الداخلية في المصارف أداة أساسية لضمان الامتثال للسياسات والتعليمات الإدارية، حيث تقوم بتحقيق الأداء المطلوب وفقاً للسياسات والقواعد والإجراءات المحددة. يتم ذلك من خلال تقييم تنفيذ المهام في الأوقات المحددة وبالمواصفات المطلوبة، مما يساهم في تحسين الأداء ورفع كفاءة كل قطاعات المصرف، وبالتالي تحقيق استخدام أقل للموارد بفعالية وتقليل التكاليف المادية. (قادري، 2020: 12-13)

وبذلك فإن تطبيق وظيفة المراجعة الداخلية في المصارف التجارية وفق المعايير الدولية يتضمن عملية شاملة تهدف إلى تحقيق عدة أهداف رئيسية تعزز من استقرار ونمو المؤسسة المصرفية، حيث تعتبر المراجعة الداخلية أساسية لضمان أن جميع أنشطة المصرف تتم وفق الأسس القانونية والتنظيمية المحددة، وتساهم في تحقيق أهداف الشفافية والمساءلة داخل المؤسسة.

تتضمن المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف استخدام إطار عمل موحد يتمثل في تقييم شامل للمخاطر المصرفية وتطبيق إجراءات رقابية فعالة للتحقق من الامتثال للسياسات والإجراءات، ويهدف هذا التقييم إلى تحديد النقاط الضعيفة وتقديم توصيات لتحسين الأداء والإدارة الفعالة للمخاطر. بالإضافة إلى أن المعايير تشمل تنظيم عمليات المراجعة الدورية التي تتضمن تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية وتحليل الأداء المالي والإداري للمصرف.

ومن ثم فمن خلال تطبيق هذه المعايير، يمكن للمراجعة الداخلية أن تلعب دوراً حيوياً في تحقيق التنمية المستدامة للمصارف، وضمان استخدام الأموال بكفاءة وفعالية، مما يسهم في تعزيز الثقة بين الجهات المعنية مثل المساهمين والمسؤولين التنظيميين والمجتمع المصرفي بشكل عام.

الإطار التطبيقي

منهجية البحث:

يستخدم البحث المنهج الوصفي التحليلي والذي يستهدف التعرف على متغيرات الدراسة واستخدام الأساليب والطرق الإحصائية في تحليل البيانات لتحقيق أهداف الدراسة.

مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة الحالية من العاملين في المصارف التجارية الليبية واستخدمت الدراسة العينات العشوائية البسيطة وقد بلغ عدد أفراد عينة الدراسة 41 فرد وهم الذين قاموا بالإجابة على اسئلة أداة الدراسة.

الأساليب الإحصائية:

استخدم البحث برنامج SPSS لتحليل بيانات الدراسة من خلال الأساليب الإحصائية التالية (معامل الفأكرونباخ، معامل ارتباط بيرسون، النسب والتكرارات، الوسط الحسابي والانحراف المعياري، الانحدار الخطي البسيط)

أداة الدراسة

تكون أداة الدراسة المتمثلة في استمارة الاستبيان من خصائص العينة وعبارات محاور الدراسة (محور المراجعة الداخلية، محور الأداء المؤسسي والمالي) وتضمن 25 عبارة واستخدم مقياس ليكرت الخماسي

جدول (1) مستويات الاستجابة على عبارات أداة الدراسة

الدرجة	المستوي
1.79-1	منخفض جدا
2.59-1.8	منخفض
3.39-2.60	متوسط
4.19-3.40	مرتفع
5.00 – 4.20	مرتفع جدا

صدق أداة الدراسة

تم تحديد مستوي صدق أداة الدراسة من خلال حساب معاملات ارتباط بيرسون بين درجة العبارة والدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه العبارة وجاءت النتائج كما يلي:

المحور الأول: المراجعة الداخلية

جدول (2) معاملات الارتباط لعبارات المحور الاول

م	العبارة	معامل ارتباط بيرسون	Sig
مدى التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية			
1	تهتم المصارف التجارية الليبية بتطبيق كافة المعايير الدولية للمراجعة الداخلية	0.759**	0.000

0.000	0.761**	تعمل المعايير الدولية للمراجعة الداخلية تضيق فجوة التوقعات في المراجعة الداخلية من خلال دعم كفاءة وفعالية وظيفة المراجعة الداخلية والإشراف عليها.	2
0.000	0.710**	تساهم المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في تدعيم استقلال المراجع الداخلي	3
0.000	0.668**	تساهم المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في إجراء فحص دوري لتقييم أداء وظيفة المراجعة الداخلية	4
0.000	0.656**	تقوم المصارف التجارية الليبية بتوفير الدورات والبرامج التدريبية للمراجعين الداخليين لتعريفهم بكافة التطورات الحديثة في مجال المعايير الدولية للمراجعة الداخلية	5
كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية			
0.000	0.828**	تهتم ادارة المراجعة الداخلية بتقديم كافة المعلومات للإدارة العليا في المصرف لمساعدتها في عملية اتخاذ القرارات	6
0.000	0.552**	تهتم إدارة المراجعة الداخلية في المصرف بتقديم تقارير مالية دقيقة وشاملة	7
0.000	0.703	تعمل ادارة المراجعة الداخلية على تحقيق الشفافية والمصادقية عند أداء عملها	8
0.000	0.656	تقارير المراجعة الداخلية تمثل وثيقة ضرورية تثبت صحة وجودة المعلومات المالية.	9
0.000	0.580**	تلتزم ادارة المراجعة الداخلية بتطبيق القوانين والتشريعات عند أداء عملها	10
المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية			
0.000	0.636**	انخفاض مستوى وعي المراجعين الداخليين في المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية	11
0.000	0.726**	عدم قيام الكليات والمعاهد المتخصصة بتدريب الطلاب على المعايير الدولية للمراجعة الداخلية	12

0.000	0.697**	عدم تحقيق الاستقلالية الكاملة لعمل المراجع الداخلي	13
0.000	0.655**	عدم توافق المعايير المحلية مع المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في بعض البنود	14
0.000	0.678**	عدم اهتمام إدارات المصارف التجارية الليبية بضرورة تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية	15

وتبين أن جميع معاملات ارتباط بيرسون لعبارات محور المراجعة الداخلية كانت ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (0.01) وهذا يعني ارتفاع مستوى الصدق

المحور الثاني: الأداء المؤسسي والمالي

جدول (3) معاملات الارتباط لعبارات المحور الثاني

Sig	معامل ارتباط بيرسون	العبرة	م
الأداء المؤسسي			
0.000	0.666**	تعمل المصارف التجارية الليبية على تحقيق الاستخدام الرشيد للموارد المتاحة لتحقيق الأهداف المطلوبة	1
0.000	0.694**	توفر المصارف التجارية الليبية البيئة والمناخ المناسب للعمل	2
0.000	0.835**	تشجع المصارف التجارية الليبية العاملين على التفكير في ابتكار طرق جديدة للقيام بالعمل	3
0.000	0.780**	تهتم المصارف التجارية الليبية بأخذ آراء العاملين في خطط التطوير التي تسعى إلى تحقيقها	4

0.000	0.562**	تهتم المصارف التجارية الليبية بالعنصر البشري من خلال تطوير التفكير الإيجابي	5
الأداء المالي			
0.000	0.766**	تهتم المصارف التجارية الليبية في كل مرحلة بتحقيق هامش امان يحقق توازنها المالي	6
0.000	0.807**	المصارف التجارية الليبية قادرة على الوفاء بديونها في أجالها المحددة	7
0.000	0.628**	تتوفر بالمصارف التجارية الليبية السيولة الكافية لمواجهة المخاطر المحتملة	8
0.000	0.591**	تتميز المصارف التجارية الليبية بفاعلية اتخاذ القرار وتتجنب الفشل المالي	9
0.000	0.618**	تقوم المصارف التجارية الليبية بمراقبة ومتابعة مستوى الأداء المالي باستمرار	10

وتبين أن جميع معاملات ارتباط بيرسون لعبارات محور الأداء المؤسسي والمالي كانت ذات دلالة إحصائية عند مستوي معنوية (0.01) وهذا يعني ارتفاع مستوى الصدق.

ثبات أداة الدراسة:

جدول (4) معامل الثبات لمحاور استمارة الاستبيان

عدد العبارات	معامل الفا كرونباخ	المحاور
15	0.878	المراجعة الداخلية
10	0.876	الأداء المؤسسي والمالي
25	0.919	إجمالي استمارة الاستبيان

يتبين أن قيمة معامل الثبات Alpha أكبر من 0.7 لجميع محاور استمارة الاستبيان مما يبين ارتفاع مستوى ثبات أداة الدراسة.

خصائص عينة الدراسة:

- 1- الجنس: تبين ان 25 فرد من افراد عينة الدراسة كانوا من الذكور بنسبة 61 % و 16 فرد من الاناث بنسبة 39 %
- 2- العمر: تبين ان 9 افراد من افراد عينة الدراسة أعمارهم اقل من 30 سنة بنسبة 22% و 12 فرد أعمارهم من 30 سنة إلى أقل من 40 سنة بنسبة 29.3 % و 14 فرد أعمارهم من 40 سنة إلى أقل من 50 سنة 34.1 % و 6 افراد أعمارهم 50 سنة فأكثر بنسبة 14.6 %
- 3- المؤهل العلمي: تبين ان 5 افراد من افراد عينة الدراسة مؤهلهم متوسط بنسبة 12.2 % و 27 فرد مؤهلهم بكالوريوس بنسبة 65.9 % و 5 افراد مؤهلهم ماجستير بنسبة 12.2 % و 4 أفراد مؤهلهم دكتوراه بنسبة 9.8 %
- 4- المسمى الوظيفي: تبين أن 5 أفراد من افراد عينة الدراسة مديرين بنسبة 12.2 % و 12 فرد رؤساء اقسام بنسبة 29.3 % و 24 فرد موظفين بنسبة 58.5 %
- 5- عدد سنوات الخبرة الوظيفية: تبين ان 9 افراد من افراد عينة الدراسة خبرتهم الوظيفية اقل من 5 سنوات بنسبة 22 % و 8 أفراد خبرتهم الوظيفية من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات بنسبة 19.5 % و 8 افراد خبرتهم الوظيفية من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة بنسبة 19.5 % و 16 فرد خبرتهم الوظيفية 15 سنة فأكثر بنسبة 39 %

جدول (5) توزيع عينة الدراسة وفقا للخصائص للشخصية

النسبة %	العدد	الفئات	الخصائص
61.0	25	ذكر	الجنس
39.0	16	أنثي	
22.0	9	أقل من 30 سنة	العمر
29.3	12	من 30 سنة إلى أقل من 40 سنة	
34.1	14	من 40 سنة إلى أقل من 50 سنة	
14.6	6	50 سنة فأكثر	
12.2	5	متوسط	المؤهل العلمي
65.9	27	بكالوريوس	
12.2	5	ماجستير	
9.8	4	دكتوراه	

12.2	5	مدير	المسمى الوظيفي
29.3	12	رئيس قسم	
58.5	24	موظف	
22.0	9	أقل من 5 سنوات	عدد سنوات الخبرة الوظيفية
19.5	8	من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	
19.5	8	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	
39.0	16	15 سنة فأكثر	

الإجابة عن أسئلة الدراسة:

نتائج الإجابة عن السؤال الأول والذي ينص على " ما هو مدى التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA)؟"

جدول (6) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ومستوي الموافقة على عبارات التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية

مستوي الموافقة	الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
مرتفع	2	0.980	4.122	تهتم المصارف التجارية الليبية بتطبيق كافة المعايير الدولية للمراجعة الداخلية
مرتفع	3	0.773	4.049	تعمل المعايير الدولية للمراجعة الداخلية تضيق فجوة التوقعات في المراجعة الداخلية من خلال دعم كفاءة وفعالية وظيفة المراجعة الداخلية والإشراف عليها.
مرتفع	4	0.880	4.024	تساهم المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في تدعيم استقلال المراجع الداخلي
مرتفع	1	0.714	4.122	تساهم المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في إجراء فحص دوري لتقييم أداء وظيفة المراجعة الداخلية

مرتفع	5	0.724	3.976	تقوم المصارف التجارية الليبية بتوفير الدورات والبرامج التدريبية للمراجعين الداخليين لتعريفهم بكافة التطورات الحديثة في مجال المعايير الدولية للمراجعة الداخلية
مرتفع		0.814	4.059	المتوسط

تم ترتيب عبارات التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية من حيث درجة الأهمية النسبية (قيمة المتوسط الحسابي الأكبر) من وجهة نظر عينة الدراسة تبين أن عبارة (تساهم المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في إجراء فحص دوري لتقييم أداء وظيفة المراجعة الداخلية) هي أكثر العبارات أهمية بقيمة 4.122 وانحراف معياري 0.714 وبدرجة موافقة مرتفعة بينما كانت العبارة (تقوم المصارف التجارية الليبية بتوفير الدورات والبرامج التدريبية للمراجعين الداخليين لتعريفهم بكافة التطورات الحديثة في مجال المعايير الدولية للمراجعة الداخلية) هي أقل العبارات أهمية بقيمة 3.976 وانحراف معياري 0.724 وبدرجة موافقة مرتفعة وعند دراسة عبارات التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية تبين أن جميع العبارات في مستوي الموافقة المرتفع مما يوضح ارتفاع مستوى التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA) حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.059 وانحراف معياري 0.814 وهو ما يجيب عن السؤال الأول للدراسة

نتائج الإجابة عن السؤال الثاني والذي ينص على " ماهو مستوى كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية؟"

جدول (7) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ومستوي الموافقة على عبارات كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية

مستوي الموافقة	الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
مرتفع	4	0.724	3.976	تهتم ادارة المراجعة الداخلية بتقديم كافة المعلومات للإدارة العليا في المصرف لمساعدتها في عملية اتخاذ

القرارات				
مرتفع	3	0.773	4.049	تهتم إدارة المراجعة الداخلية في المصرف بتقديم تقارير مالية دقيقة وشاملة
مرتفع	5	0.892	3.829	تعمل ادارة المراجعة الداخلية على تحقيق الشفافية والمصادقية عند أداء عملها
مرتفع جدا	1	0.652	4.220	تقارير المراجعة الداخلية تمثل وثيقة ضرورية تثبت صحة وجودة المعلومات المالية.
مرتفع	2	0.601	4.195	تلتزم ادارة المراجعة الداخلية بتطبيق القوانين والتشريعات عند أداء عملها
مرتفع		0.728	4.054	المتوسط

تم ترتيب عبارات كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية من حيث درجة الأهمية النسبية (قيمة المتوسط الحسابي الأكبر) من وجهة نظر عينة الدراسة تبين أن عبارة (تقارير المراجعة الداخلية تمثل وثيقة ضرورية تثبت صحة وجودة المعلومات المالية.) هي أكثر العبارات أهمية بقيمة 4.220 وانحراف معياري 0.652 وبدرجة موافقة مرتفعة جدا بينما كانت العبارة (تعمل ادارة المراجعة الداخلية على تحقيق الشفافية والمصادقية عند أداء عملها) هي أقل العبارات أهمية بقيمة 3.829 وانحراف معياري 0.892 وبدرجة موافقة مرتفعة وعند دراسة عبارات كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية تبين أن عبارة واحدة في مستوى الموافقة المرتفع جدا وأربع عبارات في مستوى الموافقة المرتفع مما يوضح ارتفاع مستوى كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.054 بانحراف معياري 0.728 وهو ما يجيب عن السؤال الثاني للدراسة

نتائج الإجابة عن السؤال الثالث والذي ينص على " ما هي المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية؟"

جدول (8) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والترتيب ومستوي الموافقة على عبارات المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية

مستوي الموافقة	الترتيب	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
مرتفع	4	0.704	4.171	انخفاض مستوى وعي المراجعين الداخليين في المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية
مرتفع جدا	3	0.725	4.220	عدم قيام الكليات والمعاهد المتخصصة بتدريب الطلاب على المعايير الدولية للمراجعة الداخلية
مرتفع جدا	3	0.725	4.220	عدم تحقيق الاستقلالية الكاملة لعمل المراجع الداخلي
مرتفع جدا	1	0.575	4.341	عدم توافق المعايير المحلية مع المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في بعض البنود
مرتفع جدا	2	0.750	4.293	عدم اهتمام إدارات المصارف التجارية الليبية بضرورة تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية
مرتفع جدا		0.696	4.249	المتوسط

تم ترتيب عبارات المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية من حيث درجة الأهمية النسبية (قيمة المتوسط الحسابي الأكبر) من وجهة نظر عينة الدراسة تبين أن عبارة (عدم توافق المعايير المحلية مع المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في بعض البنود) هي أكثر العبارات أهمية بقيمة 4.341 وانحراف معياري 0.575 وبدرجة موافقة مرتفعة جدا بينما كانت العبارة (انخفاض مستوى وعي المراجعين الداخليين في المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية) هي أقل العبارات أهمية بقيمة 4.171 وانحراف معياري 0.704 وبدرجة موافقة مرتفعة وعند دراسة عبارات المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية تبين أن أربع عبارات في مستوى الموافقة المرتفع جدا وعبارة واحدة في مستوى الموافقة المرتفع مما يوضح وجود مستوى مرتفع جدا للمعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.249 وانحراف معياري 0.696 وهو ما يجب عن السؤال الثالث للدراسة

استنتاجات الدراسة

- ✓ ارتفاع مستوى التزام المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA) حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.059 بانحراف معياري 0.814 وهو ما يجيب عن السؤال الأول للدراسة
- ✓ ارتفاع مستوى كفاءة وفعالية تطبيق نظم المراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.054 بانحراف معياري 0.728 وهو ما يجيب عن السؤال الثاني للدراسة
- ✓ وجود مستوى مرتفع جدا للمعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.249 بانحراف معياري 0.696 وهو ما يجيب عن السؤال الثالث للدراسة

التوصيات

- العمل على الحفاظ على المستوى المتميز لتطبيق المصارف التجارية الليبية بالمعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA) من خلال توفير البرامج والدورات التدريبية للمراجعين الداخليين للتعرف على كافة المستجدات الحديثة في مجال المراجعة الداخلية
 - العمل على توفير البيئة المناسبة والداعمة والمحفزة على الحفاظ على المستوى المتميز للأداء المؤسسي والمالي في المصارف التجارية الليبية
 - الاهتمام بتوفير كافة الاحتياجات والامكانيات التي يمكن من خلالها التغلب على المعوقات والتحديات التي تواجه تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية
 - تشجيع الباحثين على اجراء الدراسات المتعلقة بتطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية المعتمدة من قبل معهد المدققين الداخليين (IIA) وتأثيرها على جودة الأداء وكذلك الدراسات المتعلقة بالأداء المؤسسي والمالي في المؤسسات المالية الليبية
- قائمة المراجع:

1. موسي محمد كريبات(2017): مدي تطبيق معايير المراجعة الداخلية الدولية في الشركات الصناعية الليبية (دراسة حالة: الشركة الأهلية للإسمنت المساهمة)، محلة آفاق اقتصادية، العدد الخامس.

2. حسن كريم الذبحاوي، ونور عبد المحسن كاظم(2023): دور مؤشرات فاعلية السوق الأولية في ربحية المصارف التجارية "دراسة في عينة من المصارف التجارية المدرجة في السوق للمدة من 2005 حتى2020"، جامعة الكوفة، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية و الإدارية، المجلد19، العدد2، العراق.
3. لمياء حسين عاصي(2023): المصارف التجارية ودورها في المشاريع الاستثمارية، مجلة كلية القانون والعلوم السياسية في الجامعة العراقية، الجامعة التكنولوجية، العراق.
4. محمد خالد عبدالله(2021): أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي بحث تطبيقي في عينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق، جامعة الشرق الأدنى، معهد الدراسات، كلية العلوم الاقتصادية والإدارية قسم المالية والمحاسبة.
5. عماد عبدالله فضل الله، وفرج عبدالكريم ومحمد وآخرون(2021): مدى تطبيق المعايير الدولية للمراجعة الداخلية بالمصرف التجاري الوطني في المنطقة الشرقية، مجلة البحوث والدراسات الاقتصادية، الأكاديمية الليبية للدراسات العليا فرع درنة، المجلد16 ع6، ليبيا.
6. جميل محمد خلاط، ومصطفى ساسي افتوحة، وفاطمة محمد سعد مسعود(2023): مدي تطبيق معايير الأداء المهني للمراجعة الداخلية في المصارف التجارية الليبية، مجلة الدراسات الاقتصادية، كلية الاقتصاد، جامعة سرت، المجلد 6، العدد3.
7. روان بنت عواد بن سليمان الخمعلي العنزلي(2023): أثر تطبيق المعايير المهنية للمراجعة الداخلية في تحسين فاعلية الرقابة الداخلية(دراسة ميدانية على الشؤون الصحية بوزارة الحرس الوطني، المجلة العربية للإدارة، المجلد46، العدد4.
8. سناء بنت محمد خلف زهراني، وأريج بنت عبد الرحمن الشماسي (2021): دور المعايير الدولية للتدقيق الداخلي في تحسين نشاط المراجعة الداخلية(دراسة ميدانية علي منسوبي إدارات المراجعة الداخلية في وزارة التعليم بالمملكة العربية السعودية)، مجلة الدراسات الجامعية للبحوث الشاملة، المجلد3، العدد3.

9. عبد الكريم أبو رويلة، و ابراهيم الدنفور (2019): تقييم المراجعة الداخلية في المؤسسات الليبية في ضوء المعايير الدولية، مجلة كلية الاقتصاد للبحوث العلمية، جامعة الزاوية، المجلد4، العدد4.
10. نسمة علواني(2019): دور المراجعة الداخلية في تسحين أداء العمليات المصرفية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 8 ماي 1945، الجزائر.
11. برهان حسين خلف الشلال(2018): تطوير المراجعة الداخلية لتحسين الرقابة علي الانشطة المصرفية في المصارف التجارية العراقية(دراسة ميدانية) المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، المجلد31، العدد4.
12. عبدالله رجب الفاضلي، مصطفى أبو زيد ومفتاح(2022): العوامل المؤثرة على سيولة المصارف التجارية، مجلة آفاق اقتصادية، جامعة المرقب كلية الاقتصاد والتجارة، ليبيا.
13. يحيي محمد أبو طالب سليمان(2018): اهداف ومهام المراجعة الداخلية حسب المعايير الدولية للمراجعة، النشرة الدورية لجمعية الضرائب المصرية، جمعية الضرائب المصرية، المجلد 28، العدد110.
14. عمر الشيخ الطاهر الشيخ(2020): الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في الحد من التعثر المالي: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية، مجلة كلية التنمية البشرية، جامعة أم درمان الإسلامية، كلية التنمية البشرية، العدد9.
15. عبد الرؤوف بوليف، وهشام جلال (2020): أثر المعايير الدولية للمراجعة الداخلية على جودة القوائم المالية(دراسة آراء عينة من المهنيين في مجال المحاسبة)، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، الجزائر.
16. آية حفايظية، وهديل بن شيخة(2023): إدارة مخاطر السيولة في البنوك التجارية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التجارة، جامعة 8 ماي 1945، الجزائر.

17. ضحى كريم يوسف، ضحى علي غانم(2023): دور الرقابة الداخلية في البنوك التجارية، وزارة التعليم العالي والبحث العلمي، جامعة بابل، كلية الإدارة والاقتصاد، قسم علوم مالية ومصرفية.
18. جمال عبدالله أحمد محمد(2020): ، أثر جودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعات الداخلية بالمصارف السودانية" دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"، مجلة العلوم الاقتصادية الإدارية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، مجلد 21، عدد 2.
19. نهلة ميلي، وغفار جليسة(2022): ، أثر نظام الرقابة الداخلية على الأداء المالي في البنوك التجارية" دراسة ميدانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة قالمة" جامعة 8 مايو 1945، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم المالية والمحاسبة.
20. يسرى قادري(2020): دور المراجعة الداخلية في تقييم نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة" دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية ورقلة"، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم علوم المالية والمحاسبة.