

أثر بيئة الرقابة الداخلية على فاعلية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية

إعداد

أحمد محمود عبد الكريم أبو سرور

إشراف

أ.د. محمد الرحاحلة

الملخص

هدفت الدراسة إلى بيان أثر بيئة الرقابة الداخلية بأبعادها (الاستقامة والقيم الأخلاقية، وفلسفة الإدارة وأسلوب العمل، ولجنة التدقيق، والهيكل التنظيمي، وتحديد السلطات والمسؤوليات، وسياسة الموارد البشرية، والالتزام بكفاءة العاملين) على فاعلية التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، والبالغ عددها (13) بنكاً، وذلك بالاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، حيث تم تصميم استبانة وزعت على أعضاء لجنة التدقيق والمدققين الداخليين فيها، وبلغ عدد الاستبانات المستردة والقابلة للتحليل الإحصائي (130) استبانة مثلت عينة الدراسة. توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها توفر بيئة الرقابة الداخلية وفاعلية تدقيق داخلي ووجود أثر دال إحصائياً لبيئة الرقابة الداخلية بجميع أبعادها على فاعلية التدقيق الداخلي. أوصت الدراسة بضرورة تبني إدارة البنوك الأساليب والإجراءات الهادفة إلى المحافظة على أعلى درجات الالتزام بالقيم والجوانب الأخلاقية، كما أوصت بمراقبة وفحص مدى توفر البيئة الرقابية والمحافظة عليها بأعلى المستويات في ظل المخاطر المتنوعة والجديدة التي بدأت تظهر في قطاع البنوك وبالتالي المحافظة على فاعلية التدقيق الداخلي.

The Impact of Internal Control Environment on Effectiveness of Internal Auditing at Jordanian Commercial Banks

Prepared by:

Ahmed Mahmoud Abu Srur

Supervised by:

Prof. Mohammed Yaseen Al- Rahahleh

Abstract

This study aimed at studying the influence of internal control environment in its dimensions: fairness and ethical values, administrative philosophy, work procedures, auditing committee, administrative hierarchy, defining authorities and responsibilities, human resources policy, and committing to the policy staff competence, on the effectiveness of internal auditing at the thirteen Jordanian commercial banks. The analytical descriptive method was used in this study. A questionnaire was designed for this purpose, which distributed to the sample of the study including members of internal auditing. One hundred thirty questionnaires were received and they were considered a representative sample.

The results showed the availability of internal control and the effectiveness of internal auditing of Jordanian commercial banks. It also showed a significant

influence of internal control environment of all its dimensions on the effectiveness of internal auditing of Jordanian commercial banks.

The study recommended that the administration of commercial bank adopt all the procedures and techniques that aim at committing themselves to values and ethical aspects. It is also suggested to monitor and investigate the availability of the internal control environment and preserving it at high quality levels besides in particular in these times when various new risks threaten the commercial bank. It also recommended ensuring the effectiveness of internal auditing.