

دراسات نقدية ٣

طالب دكتوراة الإدارة / الحميدي بن عبدالله السبيعي
الفصل الثالث
الرقم الجامعي / 251003132

د / هبة محمد



التكليف التاسع

تطبيق النقد العلمي للنظريات العلمية على رسالة ماجستير خاصة بالباحث
ووضع مقترحات للتحسين

مقدمة

تُعد عملية النقد العلمي للنظريات المستخدمة في البحوث الأكاديمية عنصرًا أساسيًا في تعزيز جودة البحث ورصانته المنهجية ومن هذا المنطلق تهدف هذه المهمة إلى تحليل وتقييم مدى ملاءمة النظريات العلمية التي استند إليها الباحث في رسالته ومدى اتساقها مع أهداف الدراسة ومشكلتها وذلك باستخدام منهجية نقدية موضوعية تستند إلى أسس البحث العلمي كما تسعى هذه المهمة إلى الكشف عن نقاط القوة والقصور في التوظيف النظري واقتراح بدائل أو تحسينات يمكن أن تُثري الإطار النظري وتعزز من قوة التحليل والنتائج.

Chapter
01

مدى فاعلية

الإجراءات المتخذة من قبل البنوك (الرقابة الداخلية) في الحد من قضايا غسل الأموال

دراسة تطبيقية على البنك الأهلي التجاري بمحافظة جدة

دراسة لنيل درجة الماجستير من كلية الإدارة والاقتصاد بجامعة الملك عبدالعزيز

اعداد الطالب / الحميدي بن عبدالله السبيعي

اشراف الدكتور / حسام العنقري

[pdf غسل الامول.](#)

الرابط

أولاً / عرض موجز للرسالة

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم مدى فاعلية الإجراءات والرقابة الداخلية التي تعتمد عليها البنوك للحد من ظاهرة غسل الأموال وذلك من خلال تطبيق عملي على البنك الأهلي التجاري بمحافظة جدة وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي حيث تم جمع البيانات من عينة مكونة من ١٠٠ موظف في مختلف إدارات البنك باستخدام الاستبيانات والمقابلات وقد كشفت النتائج أن غسل الأموال يُعد من أخطر الجرائم الاقتصادية المرتبطة بالجرائم المنظمة مثل تجارة المخدرات وتمويل الإرهاب وله تأثيرات سلبية مباشرة على الاقتصاد الوطني والثقة في النظام المصرفي وقد أظهرت الدراسة أن الإجراءات الداخلية المتبعة في البنك مثل مراقبة العمليات المشبوهة و التحقق من هوية العملاء وتحديث البيانات

01 Chapter

تساهم بشكل ملحوظ في الحد من عمليات غسل الأموال إلا أن هناك حاجة لتعزيز هذه الجهود من خلال التدريب المستمر للموظفين وتفعيل أنظمة الإنذار المبكر والتعاون الوثيق مع الجهات الرقابية والأمنية إضافة إلى اعتماد التقنيات الحديثة لرصد الأنشطة المالية غير المشروعة وبناءً على ما سبق أوصت الدراسة بضرورة تطوير سياسات أكثر فاعلية داخل البنوك لمواجهة التحديات المتزايدة في هذا المجال، والتأكيد على أن الرقابة الداخلية تمثل خط الدفاع الأول ضد غسل الأموال.

١- المقدمة

قوة:

حددت إشكالية الدراسة بوضوح من خلال التركيز على الرقابة الداخلية كأداة للحد من غسل الأموال و أشارت إلى أهمية الدراسة في السياق المصرفي المحلي وهو البنك الأهلي بمحافظة جدة مما يعزز البعد التطبيقي.

قصور:

لم تتضمن المقدمة خلفية نظرية كافية عن مفهوم غسل الأموال وتطوره التاريخي أو العالمي وكذلك غابت الإشارة المباشرة إلى الفجوة البحثية التي تسعى الدراسة إلى سدها.

تحسين:

توسيع المقدمة بإضافة سياق عالمي أو تشريعي مختصر حول غسل الأموال ودمج مراجعة سريعة لأبرز الدراسات السابقة لإبراز الفجوة البحثية.

٢ مشكلة الدراسة

قوة:

عكست مشكلة الدراسة اهتمامًا واضحًا بقضية واقعية ومهمة وهي غسل الأموال وتأثيرها على القطاع المصرفي وتم صياغة المشكلة بأسلوب مباشر ومترابط يوضح العلاقة بين الظاهرة غسل الأموال وأداة المواجهة الرقابة الداخلية

قصور:

افتقرت المشكلة إلى توضيح مدى انتشار الظاهرة بالأرقام أو الأدلة مما يضعف الإلحاح البحثي كذلك لم تتضمن تحديدًا دقيقًا للفجوة البحثية أو ما لم يتم معالجته في الدراسات السابقة.

تحسين:

دعم مشكلة الدراسة بإحصاءات أو تقارير محلية/ او دولية تُظهر حجم غسل الأموال في القطاع المصرفي وربط المشكلة مباشرة بما لم تُعالجه الدراسات السابقة

٣- أهداف الدراسة

قوة:

جاءت الأهداف واضحة ومباشرة مما يسهل قياسها وربطها بنتائج الدراسة وكذلك تنوعت الأهداف بين الجوانب النظرية والتطبيقية مما يعكس شمولية جيدة بالإضافة انها ركزت على موضوع محدد وواقعي يمكن دراسته ميدانيًا وهو ما يعزز الجانب العملي للدراسة.

قصور:

بعض الأهداف كانت عامة نسبيًا ولم تُصنَّ بصيغة قابلة للقياس مثل معرفة مدى فاعلية الإجراءات دون تحديد مؤشرات للفاعلية كذلك لم يُلاحظ وجود هدف تحليلي نقدي مثل مقارنة بين إجراءات البنك والأنظمة المعمول بها دوليًا أو محليًا.

تحسين:

إعادة صياغة بعض الأهداف لتكون أكثر دقة وقابلية للقياس مثل قياس تأثير نظام تحديث بيانات العملاء على كشف العمليات المشبوهة وإضافة هدف يتناول مقارنة أو تقييم السياسات الحالية

قوة:

أبرزت أهمية الدراسة من خلال ارتباطها بظاهرة مالية خطيرة تمس الاقتصاد الوطني والأمن المالي وركزت الأهمية على الجانب التطبيقي بدراسة حالة واقعية البنك الأهلي بجدة ما يعكس القيمة العملية للبحث.

قصور:

جاءت الصياغة إنشائية في بعض المواضع دون توضيح ملموس لكيفية استفادة جهات معينة من الدراسة وقد غابت الإشارة إلى الفائدة الأكاديمية أو النظرية على مستوى الإسهام في تطوير الأدبيات العلمية.

تحسين :

توضيح الأهمية من خلال ذكر فجوة معرفية أو قصور في الدراسات السابقة تسدّه هذه الدراسة والإشارة بوضوح إلى من سيستفيد من النتائج مثل وحدات الالتزام في البنوك أو الجهات

٥- تساؤلات الدراسة

قوة:

صيغت التساؤلات بصيغة واضحة ومباشرة مما يسهل ربطها بأهداف الدراسة وتحليل النتائج كذلك تغطي التساؤلات جوانب متعددة مثل مدى الفاعلية والتحديات ودور العاملين ما يعطي شمولية للبحث.

قصور:

بعض التساؤلات كانت عامة أكثر من اللازم ولم تحدد إطارًا زمنيًا أو مؤشرات قياس واضحة كذلك غابت الأسئلة التي تستكشف علاقة الرقابة الداخلية بالمتغيرات المؤثرة الأخرى مثل التكنولوجيا أو التدريب.

تحسين:

إعادة صياغة التساؤلات لتكون أكثر تحديدًا وقابلة للقياس مثل ما مدى تأثير تحديث بيانات العملاء على قدرة البنك في اكتشاف العمليات المشبوهة؟ وكذلك إضافة تساؤلات تحليلية www.midocean.ae تصور في تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية مقارنة بالمعايير الدولية؟

اختيار المنهج الوصفي التحليلي كان مناسباً لطبيعة الدراسة التي تسعى إلى تحليل واقع قائم داخل مؤسسة مالية واستخدام الاستبيان كأداة لجمع البيانات مكن الباحث من الوصول إلى شريحة واسعة من الموظفين داخل البنك .

لم يتم توضيح مبررات اختيار المنهج الوصفي التحليلي بشكل كافٍ ولا لماذا تم استبعاد مناهج أخرى محتملة مثل المنهج المقارن أو التجريبي واقتصرت أدوات جمع البيانات على الاستبيان فقط، دون تنويع الأدوات مثل المقابلات أو تحليل الوثائق الرسمية.

توضيح الأساس العلمي لاختيار المنهج المستخدم وربطه مباشرة بطبيعة أهداف الدراسة و تنويع أدوات جمع البيانات لتعزيز دقة النتائج كاستخدام المقابلات النصف موجهة أو تحليل

قوة:

تضمّن القسم عددًا من الدراسات المتنوعة التي تناولت موضوع غسل الأموال من جوانب مختلفة ما يدل على إلمام جيد بالخلفية البحثية كذلك تم عرض الدراسات بطريقة تُظهر مدى اهتمام الباحث بفهم الأطر النظرية والتجارب العملية السابقة.

قصور:

اقتصرت المراجعة على عرض الدراسات دون تحليل نقدي كافٍ مثل أوجه التشابه والاختلاف أو التعليق على قوة المنهج المستخدم فيها لم يتم تصنيف الدراسات وفق محاور أو موضوعات مثل دراسات تناولت الرقابة دراسات تناولت غسل الأموال مما جعل العرض أقرب إلى السرد.

تحسين:

إعادة صياغة قسم الدراسات السابقة بأسلوب تحليلي مقارن وليس وصفي فقط مع توضيح ما أضافته كل دراسة وما نقص فيها وكذلك إبراز الفجوة البحثية بشكل صريح في نهاية القسم وبيان كيف تسعى الدراسة الحالية إلى سدّ هذه الفجوة.

قوة:

تضمن الإطار النظري مفاهيم أساسية مثل غسل الأموال و الرقابة الداخلية والأنظمة الرقابية المصرفية ما يوفر قاعدة معرفية لفهم الموضوع كذلك تضمن بعض المراجع صلة بالواقع المصرفي المحلي مما يعزز ارتباط الإطار بسياق الدراسة.

قصور:

افتقر الإطار النظري إلى توظيف نظريات علمية متخصصة في الجريمة المالية أو الحوكمة المؤسسية لدعم التحليل حيث جاء الطرح وصفيًا أكثر منه تحليليًا دون مناقشة نقدية أو تفسير للعلاقات بين المفاهيم.

تحسين:

تعزيز الإطار بتحليل أعمق للعلاقة بين المفاهيم الرئيسية وإظهار كيف تؤثر العوامل التنظيمية أو البشرية على فعالية الرقابة وكذلك توضيح المسار المنطقي الذي بُني عليه الإطار النظري وربطه مباشرة بمتغيرات الدراسة وفرضياتها.

عكست النتائج ارتباطًا واضحًا بأهداف الدراسة وتساؤلاتها مما يدل على اتساق جيد بين مراحل البحث وتم عرض النتائج بلغة مفهومة ومدعومة بجداول إحصائية ساعدت في توضيح الاتجاهات.

بعض النتائج اكتفت بالعرض دون تحليل عميق أو تفسير للظواهر المستخلصة وكذلك غاب الربط بين النتائج والنظريات أو الدراسات السابقة ما أضعف من الإطار التفسيري للنتائج

تعزيز تحليل النتائج من خلال مناقشتها في ضوء الإطار النظري المستخدم والدراسات السابقة و تقديم تفسيرات منطقية أو واقعية للنتائج، خاصة التي قد تكون غير متوقعة أو مثيرة للاهتمام.

١٠ - التوصيات

قوة:

جاءت التوصيات منسجمة مع النتائج التي توصلت إليها الدراسة مما يعكس ترابطاً منطقياً بين التحليل والاستنتاج كما أظهرت اهتماماً بتطوير بيئة العمل المصرفي وتعزيز أدوات الرقابة الداخلية.

قصور:

بعض التوصيات جاءت عامة ومكررة مثل زيادة التعاون مع الجهات الرقابية دون تفصيل آليات هذا التعاون ولم يتم تصنيف التوصيات بحسب الفئات المستفيدة الإدارة او الموظفين او الجهات التنظيمية

تحسين:

إعادة صياغة التوصيات لتكون محددة وقابلة للقياس والتطبيق وتحديد الجهات المعنية بتنفيذها كذلك تصنيف التوصيات وفق محاور تنفيذية وتشريعية و تنظيمية و تدريبية وتقنية

الخلاصة

Chapter

تتميّز هذه الدراسة بطرحها لموضوع حيوي يمس واقع العمل المصرفي من خلال تقييم فاعلية الرقابة الداخلية في الحد من غسل الأموال وقد اتسمت الدراسة بالوضوح في عرض المشكلة والأهداف والتساؤلات مع توظيف منهج وصفي مناسب وسياق تطبيقي يعزز من واقعيّتها ومع ذلك ظهر بعض القصور في التأسيس النظري حيث غاب التوظيف المنهجي للنظريات العلمية واقتصر عرض الدراسات السابقة على الجانب الوصفي دون تحليل نقدي معمق كما أن بعض الأهداف والتوصيات صيغت بصيغة عامة وغير دقيقة وأدوات جمع البيانات كانت محدودة ومن أجل تعزيز جودة الدراسة يُقترح تعميق الإطار النظري باستخدام نماذج علمية مناسبة وإعادة صياغة الأهداف والتوصيات لتكون أكثر تحديداً وقابلية للتطبيق مع تنويع أدوات البحث وربط النتائج بتحليل نظري وعملي أشمل.



مجموعة جامعة
الجميع الذكية
للتعليم القابضة

MIDOCEAN
UNIVERSITY



شكراً جزيلاً

