

مهارات بحثية ٢

الطالب/ الحميدي بن عبدالله السبيعي
برنامج دكتوراة الإدارة/ الفصل الثاني



التكليف الاول
(عرض لأهداف البحث وأهميته والمنهج الذي
اعتمد عليه الباحث في دراسته)

مدى فعالية الاجراءات المتخذة من قبل البنوك (الرقابة الداخلية)

في الحد من قضايا غسل الاموال

دراسة تطبيقية على البنك الاهلي التجاري في محافظة جدة

بحث مقدم كجزء من متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة المهنية من جامعة الملك عبدالعزيز قسم المحاسبة

إعداد الطالب / الحميدي بن عبد الله السبيعي

[pdf غسل الامول.](#)

الرابط

أولاً / العنوان

العنوان جاء متكاملًا من الناحية المنهجية والعلمية إذ إنه يحدد موضوع الدراسة وعناصرها الأساسية (المتغيرات) ونطاقها المكاني ونوعها التطبيقي ويُعد نموذجًا جيدًا للعنوان في الدراسات التطبيقية ذات الطابع الاقتصادي والمالي

ثانياً / المقدمة

تؤكد المقدمة أن غسل الأموال يشكل تهديداً للاقتصادات الوطنية من خلال التأثير على السياسات المالية وتوزيع الدخل وتهديد الاستقرار السياسي كما توضح المقدمة أن بعض البنوك أصبحت قنوات محتملة لغسل الأموال مما يستدعي البحث في مدى فاعلية الرقابة الداخلية في هذه المؤسسات خصوصاً في المملكة العربية السعودية

اولاً / مشكلة الدراسة

نظراً لتعدد أشكال وأنماط ووسائل غسل الأموال وظهور اتجاه كبير لتحويل هذه الأموال إلى أصول مالية وموجودات عقارية أو نحو ذلك ، فقد كانت البنوك والمؤسسات المالية مخزن هذه الأموال ولذلك فقد قامت المملكة العربية السعودية بإصدار المرسوم الملكي رقم م / ٣٩ وتاريخ ٢٥ / ١٦ / ١٤٢٤ هـ والذي تضمن مواد تلزم المؤسسات المالية والبنوك بمجموعة من الضوابط والتعليمات لمجابهة جريمة غسل الأموال وتضمنت كذلك العقوبات الصارمة لموظفي هذه المؤسسات والبنوك في حال التخاؤل أمام هذه الجريمة وعلى أثر ذلك اتخذت المؤسسات المالية والبنوك من الإجراءات والضوابط الرقابية لمجابهة هذه الظاهرة والحد من تغلغل هذه الأموال القذرة عبر مؤسساتها وفروعها.

رابعاً / أهمية الدراسة:

تتبع أهمية هذه الدراسة من عاملين رئيسيين

١- الأهمية النظرية

٢- الأهمية التطبيقية العملية



أولاً / الأهمية النظرية

- ١- تسليط الضوء على جريمة غسل الأموال بوصفها من الجرائم الاقتصادية الحديثة التي تؤثر على الاقتصاد الوطني
- ٢- تساهم الدراسة في إثراء الأدبيات العلمية في مجال الرقابة الداخلية والمحاسبة البنكية
- ٣- تُعد من الدراسات القليلة التي تتناول الظاهرة ضمن سياق البنوك السعودية مما يجعلها مرجعاً مبدئياً لباحثين آخرين



ثانياً / الأهمية التطبيقية

- ١- تُمكن البنوك من تقييم إجراءاتها الداخلية الحالية
- ٢- تساهم في رفع مستوى وعي العاملين في القطاع المصرفي
- ٣- تُساعد في تطوير سياسات واستراتيجيات مكافحة غسل الأموال
- ٤- تفيد الجهات التشريعية والرقابية باتخاذ تدابير أكثر فاعلية لحماية الاقتصاد

خامساً / أهداف الدراسة:

هدفت الدراسة بصورة رئيسية إلى التعرف على مدى فعالية الإجراءات المتخذة من قبل البنوك للحد من ظاهرة غسل الأموال، مع التركيز على البنك الأهلي التجاري بمحافظة جدة وتفرعت الأهداف إلى ما يلي:

- ١- الكشف عن الإجراءات المتخذة من قبل الحكومة لمكافحة غسل الأموال
- ٢- التعرف على الإجراءات التي تطبقها البنوك السعودية لمجابهة الظاهرة
- ٣- تحديد أكثر أشكال غسل الأموال انتشاراً داخل البنوك



- ٤- قياس مدى سلامة البنوك من تغلغل الأموال القذرة.
- ٥- تحليل مراحل غسل الأموال التي تُنفذ داخل البنوك.
- ٦- التعرف على أبرز معوقات مكافحة غسل الأموال.
- ٧- بيان الآثار السلبية لغسل الأموال على الاقتصاد والمجتمع.

سادساً / مفاهيم الدراسة

حرص الباحث على تقديم تعريفات واضحة وعلمية للمفاهيم المركزية معتمداً على أدبيات ومراجع معتمدة ولم يكتف الباحث بتعريف 'غسل الأموال' فقط، بل قدّم أيضاً تعريفات للأطراف الفاعلة في العملية ما يدل على شمول الإطار النظري . فالتعريفات خالية من الغموض ومبنية على مصادر أكاديمية وتشريعية مما يعزز مصداقية التحليل النظري.

فكل مفهوم يرتبط بشكل مباشر بموضوع الدراسة الأساسي (

سابعاً / الدراسات السابقة:

استخدم الباحث مصادر قانونية، اقتصادية، وأمنية مما يدل على سعة في تغطية الجوانب النظرية المرتبطة بالظاهرة لم يكتف الباحث بعرض الدراسات، بل علّق على كل دراسة موضعاً أوجه التشابه والاختلاف بينها وبين دراسته الحالية كذلك ركز الباحث على إبراز أهمية دراسته بوصفها من أوائل الدراسات التطبيقية في المملكة، بخلاف أغلب الدراسات السابقة التي ركزت على البعد النظري أو القانوني وأبرزت الدراسات السابقة الحاجة إلى دراسات تطبيقية ميدانية، وهو ما قامت به هذه الدراسة من خلال تطبيق أدوات جمع بيانات مباشرة في بيئة مصرفية سعودية

ثامناً / فرضيات الدراسة:

اعتمد الباحث في دراسته على عدد من الفرضيات الرئيسية والفرعية التي تهدف إلى اختبار العلاقة بين فعالية الإجراءات البنكية ومكافحة ظاهرة غسل الأموال ومن أبرز هذه الفرضيات :

- ١- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإجراءات الحكومية المتخذة ومكافحة غسل الأموال
- ٢- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإجراءات البنكية الداخلية ومكافحة غسل الأموال



٣- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المعوقات الداخلية في البنوك وقدرتها على مواجهة عمليات غسل الأموال .

وقد تم اختبار هذه الفرضيات باستخدام أدوات البحث الميداني مثل الاستبيانات وتحليلها إحصائيًا

تاسعاً / نموذج الدراسة:

قدم الباحث نموذجاً نظرياً فقط يوضح العلاقة بين مجموعة من المتغيرات المستقلة والتابعة في إطار دراسة غسل الأموال

استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي كإطار عام للدراسة حيث قام بتوصيف تحليل علاقتها بالرقابة الداخلية والإجراءات (غسل الأموال) الظاهرة قيد البحث والبيانات الأولية (مراجع ، أنظمة تقارير) وتم الاستناد إلى البيانات الثانوية .الحكومية (استبيانات ومقابلات)

كما استخدم الباحث المنهج الكمي لتحليل نتائج الاستبيانات الموزعة على عينة من موظفي البنك الأهلي التجاري بجدة وذلك باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة لاختبار الفرضيات

الحادي عشر/ مناقشة النتائج والتوصيات

توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج المهمة التي تعكس فعالية الإجراءات المتخذة في البنوك السعودية لا سيما في البنك الأهلي التجاري بجدة ومن أبرز النتائج :

- ١- توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإجراءات الرقابية الحكومية ومكافحة غسل الأموال
- ٢- يوحد تأثير فعال للإجراءات الداخلية في تقليل فرص عمليات الغسل (الرقابة الداخلية – متابعة الحسابات – تدريب الموظفين)



٣- من أبرز المعوقات ضعف التعاون بين الإدارات البنكية والجهات الرقابية الخارجية

٤- أظهرت النتائج أن موظفي البنك لديهم وعي نسبي بمخاطر غسل الأموال لكنهم

يفتقرون لتدريب متخصص وعميق

٥- هناك قصور في تطبيق بعض السياسات وخصوصاً في ما يتعلق بمبدأ اعرف

عميلك.

عرض التوصيات

بناءً على النتائج قدّم الباحث مجموعة من التوصيات التطبيقية من أبرزها:

- ١- ضرورة تكثيف برامج التدريب والتأهيل لموظفي البنوك حول طرق وأساليب غسل الأموال
- ٢- تطوير آليات الرقابة الداخلية بشكل مستمر وربطها بالتحقيقات الاستباقية
- ٣- تعزيز التعاون والتنسيق بين البنوك والجهات الرقابية مثل مؤسسة النقد وهيئة الرقابة المالية
- ٤- تفعيل أدوات تقنية أكثر دقة في مراقبة الحوالات المشبوهة داخليًا وخارجيًا



مجموعة جامعة
الجميع الذكية
للتعليم القابضة

MIDOCEAN
UNIVERSITY

شكراً جزيلاً

