

المهمة الثانية (نقد مقدمة الرسالة): النقد يكون من خلال الإجابة على ما يلي على سبيل المثال لا الحصر

- هل عرف الباحث موضوع الرسالة أو مشكلتها بصورة موجزة في المقدمة؟
- هل جاءت مقدمة الرسالة خالية من المراجع البحثية الموثقة؟
- هل اشتملت المقدمة على مبررات اختيار موضوع الرسالة بشكل عام وذكر أهمية الدراسة ؟
- هل كان هناك تطرق لمشكلة الدراسة في المقدمة؟
- هل كان هناك ذكر لمجتمع الدراسة والمحددات
- متغيرات الدراسة: ويتأكد الناقد فيما إذا عرّف الباحث متغيرات الدراسة أم لا، وإذا قام بضبط هذه المتغيرات والتحكم بها.
- هل تم اعطاء لمحة موجزة عن أهمية الدراسة؟

المهمة الثانية نقد مقدمة الدراسة

- العنوان: الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات
- دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية
- المؤلف الرئيسي: الشيخ، مصطفى محمد أحمد محبوب
- كتاب آخرون: إبراهيم، الهادي آدم محمد (مشرف)
- التاريخ الميلادي: ٢٠٢٠
- موقع: الخرطوم
- الصفحات: ١-٢٤٤
- رقم MD: ١١٣٧٧٨٧
- اللغة: عربي
- الدرجة العلمية: رسائل جامعية - رسالة دكتوراه
- الجامعة: جامعة النيلين
- الكلية: كلية الدراسات العليا
- الدولة: السودان
- مواضيع: القطاع المصرفي المصارف السودانية، الأداء المالي، المراجعة الداخلية
- رابط: <http://search.mandumah.com/Record/1137787>

النقد:

هل عرف الباحث موضوع الرسالة أو مشكلتها بصورة موجزة في المقدمة؟

١. قام الباحث بتعريف موضوع الرسالة بصورة موجزة في المقدمة. حدد الباحث أن الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات هي محور الدراسة.
 ٢. قام الباحث بتحديد موضوع الرسالة بوضوح في مقدمتها، حيث تناول "الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات". هذا يعطي القارئ فهماً مبدئياً حول نطاق الدراسة ومحورها الرئيسي.
 ٣. أيضاً المقدمة تشمل تمهيداً جيداً حول أهمية المراجعة الداخلية في ظل الأزمات المالية العالمية وتأثيرها على كبرى الشركات والمؤسسات. هذا السياق يُبرز الحاجة إلى دراسة مثل هذه الموضوعات ويُظهر ضرورتها وأهميتها في الوقت الحالي.
 ٤. كما أوضح الباحث أن مشكلة الدراسة تتمثل في تأثير التطور المعاصر للأنشطة الاقتصادية والمالية على كفاءة المراجعة الداخلية التقليدية، والحاجة إلى التحول إلى اتجاهات حديثة للمراجعة الداخلية لتقييم كفاءة الأداء المالي للمصارف السودانية. هذه النقطة تحدد بوضوح ما الذي يسعى الباحث إلى معالجته وتوضيحه في دراسته.
- كم يوجد بعض الملاحظات التي من الممكن ان تحسن من المقدمة:

١. قد تكون المقدمة قد اشتملت على تفاصيل كثيرة يمكن أن تكون مخصصة لأقسام أخرى من البحث مثل الإطار النظري أو الدراسات السابقة. هذا يمكن أن يجعل المقدمة طويلة ومعقدة بعض الشيء، وقد يفقد القارئ تركيزه.
٢. على الرغم من تناول المقدمة للموضوع بشكل شامل، إلا أنها تقتصر إلى الاستشهادات من المراجع الأدبية أو الدراسات السابقة لدعم النقاط المقدمة. هذا يمكن أن يقلل من مصداقية المقدمة ويفقد القارئ الثقة في المعلومات المقدمة.

على سبيل المثال، عندما يتحدث الباحث عن تأثير الأزمات المالية العالمية على أهمية المراجعة الداخلية، كان من الأفضل أن يُشير إلى دراسات سابقة أو تقارير عالمية تدعم هذا الادعاء.

ويمكن تلخيص نقاط القوة والضعف للبحث كلاتي:

نقاط القوة	نقاط الضعف
وضوح موضوع الرسالة ومشكلتها.	طول المقدمة وتفاصيلها الزائدة.
تحديد نطاق الدراسة بشكل شامل وموجز.	نقص الاستشهادات من المراجع الأدبية والدراسات السابقة.
توفير سياق تمهيدي يعزز من أهمية الدراسة.	

هل جاءت مقدمة الرسالة خالية من المراجع البحثية الموثقة؟

جاءت مقدمة الرسالة خالية من المراجع البحثية الموثقة. فالمقدمة تركز بشكل أساسي على تعريف الموضوع وأهداف الدراسة ومبرراتها دون الإشارة إلى مراجع معينة.

بعد مراجعة مقدمة الرسالة، يمكننا أن نلاحظ أنها تهدف إلى تزويد القارئ بفهم شامل لموضوع الدراسة. ومع ذلك، فإن هناك نقاط يمكن أن تعزز من قوة المقدمة وتوضح بعض جوانبها بشكل أفضل.

فمقدمة الرسالة جاءت خالية من المراجع البحثية الموثقة. وهذا يعد نقطة ضعف رئيسية حيث أن الاستشهاد بمراجع موثوقة يعزز من مصداقية الدراسة ويظهر الجهد البحثي المبذول من قبل الباحث. ذلك حيث أن الاستشهادات توفر دعماً للنقاط المطروحة وتظهر أن الباحث قام بمراجعة الأدبيات المتعلقة بالموضوع.

على سبيل المثال، عند الحديث عن تأثير الأزمة المالية العالمية على أهمية المراجعة الداخلية، كان من المفيد لو أن الباحث قد أشار إلى دراسات سابقة أو تقارير صادرة عن منظمات محاسبية عالمية. يمكن الإشارة إلى تقرير لجنة كادبوري (١٩٩٢) كمرجع يُعزز هذه النقطة، حيث تناول هذا التقرير دور المراجعة الداخلية في تحسين الشفافية والحوكمة داخل الشركات.

النقاط الإيجابية:

١. المقدمة تميزت بتحديد واضح لموضوع الدراسة وأهمية المراجعة الداخلية في ظل الأزمات المالية.
٢. تمهيد يُظهر أهمية الدراسة وضرورتها في الوقت الحالي.

النقاط السلبية:

١. نقص المراجع فعدم وجود مراجع موثقة يقلل من مصداقية المقدمة.
٢. يمكن تحسين المقدمة بإضافة استشهادات من الدراسات السابقة لتعزيز النقاط المطروحة.

هل اشتملت المقدمة على مبررات اختيار موضوع الرسالة بشكل عام وذكر أهمية الدراسة؟

المقدمة اشتملت على مبررات اختيار موضوع الرسالة وذكرت أهمية الدراسة. الباحث أشار إلى أهمية المراجعة الداخلية بعد الأزمة المالية العالمية وتأثيرها الإيجابي على كفاءة الأداء المالي.

النقاط الإيجابية:

١. في المقدمة، تم التأكيد على أن الأزمة المالية العالمية التي أدت إلى انهيار كبرى الشركات والمؤسسات، ألقت الضوء على أهمية المراجعة الداخلية. من خلال هذا السياق، أوضح الباحث مبررات اختيار موضوع الرسالة بوضوح. على سبيل المثال، ذكر الباحث أن المراجعة الداخلية توسعت لتشمل الجوانب التنظيمية والوظيفية والبشرية، مما يجعلها أداة مهمة في تحسين كفاءة الأداء المالي ومساعدة الشركات في تحقيق أهدافها.
٢. أكد الباحث على أهمية الدراسة من خلال إبراز دور المراجعة الداخلية في تقليل الفساد المالي والإداري وتعزيز المساءلة. هذه النقاط تُبرز بشكل قوي كيف يمكن للمراجعة الداخلية أن تسهم في تحسين كفاءة الأداء المالي للشركات والمؤسسات.

ونجد أن الباحث ذكر أهمية المراجعة الداخلية في سياق الأزمة المالية العالمية التي سلطت الضوء على الحاجة لمراجعة داخلية فعالة. على سبيل المثال، أوضح الباحث أن المراجعة الداخلية تسهم في زيادة المصداقية والعدالة وتحسين سلوك العاملين.

ويظهر لي أن الأسباب المقدمة لاختيار موضوع الدراسة تعتمد على أهمية المراجعة الداخلية في ظل التحولات الاقتصادية والتكنولوجية الحديثة. حيث أكد الباحث أن المراجعة الداخلية الحديثة تساهم في تحسين كفاءة الأداء المالي من خلال إدارة المخاطر وزيادة المصداقية. بما يبرز أن:

- المبررات المذكورة لاختيار موضوع الدراسة واضحة ومقنعة.
- تم ذكر أهمية الدراسة بشكل جيد، مما يعطي القارئ فهماً شاملاً لقيمة البحث.

ومن ذلك نجد أن المقدمة نجحت في تحديد مبررات اختيار موضوع الدراسة وأهمية المراجعة الداخلية في السياق الحديث. ومع ذلك، يمكن تعزيز المقدمة بإضافة استشهادات من مراجع موثوقة لدعم النقاط المطروحة.

هل كان هناك تطرق لمشكلة الدراسة في المقدمة؟

تطرقت المقدمة بشكل واضح لمشكلة الدراسة، حيث أشار الباحث إلى تطور الأنشطة الاقتصادية والمالية وتأثيرها على كفاءة المراجعة الداخلية التقليدية، مما استدعى التحول إلى اتجاهات حديثة للمراجعة الداخلية.

النقاط الإيجابية:

تناولت المقدمة مشكلة الدراسة بوضوح حيث أوضح الباحث تأثير التطورات الاقتصادية والمالية الحديثة على كفاءة المراجعة الداخلية التقليدية. وقد بين الباحث الحاجة الملحة للتحول إلى الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية لمواكبة هذه التطورات. هذا التحديد الواضح يساعد القارئ في فهم السياق والأهمية الكبيرة للدراسة.

أشار الباحث إلى التحديات التي تواجه المراجعة الداخلية التقليدية نتيجة التطورات العلمية والتكنولوجية والسياسات المالية والاقتصادية للدولة. هذا يوضح الحاجة إلى تحديث واستحداث ممارسات المراجعة الداخلية لتلبية هذه المتغيرات الحديثة.

والتزم الباحث بتحديد مشكلة الدراسة بوضوح وشرح السياق الذي أدى إلى ظهور هذه المشكلة. تم التأكيد على أهمية التحول إلى الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية وتحسين كفاءة الأداء المالي للمصارف السودانية.

النقاط السلبية ونواحي القصور:

قد تكون المقدمة قد افتقرت إلى تفاصيل إضافية حول كيفية تأثير هذه التطورات على المراجعة الداخلية بشكل ملموس. على سبيل المثال، ذكر أمثلة محددة من الواقع العملي أو دراسات سابقة قد يضيف مزيداً من العمق والمصداقية على المشكلة المطروحة. كما أن المقدمة لا تتضمن استشهادات أو مراجع بحثية تدعم النقاط المطروحة كما ناقشته أعلاه سابقاً.

بشكل عام، المقدمة تناولت مشكلة الدراسة بوضوح ووضعت القارئ في السياق المناسب لفهم أهمية التحول إلى الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية. ومع ذلك، يمكن تعزيز المقدمة بإضافة تفاصيل أكثر واستشهادات من المراجع البحثية لتعزيز مصداقية الدراسة وقوتها.

هل كان هناك ذكر لمجتمع الدراسة والمحددات؟

ذكر الباحث بوضوح مجتمع الدراسة وهو المصارف السودانية. هذا التحديد الواضح يساعد في فهم السياق الذي سيجري فيه البحث ويوفر للقارئ إطاراً واضحاً لتوقع النتائج وتطبيقها.

تناول الباحث بشكل محدد الحدود المكانية، الزمانية، الموضوعية والبشرية للدراسة.

- ✓ الحدود المكانية: الخرطوم، مما يعكس تركيز الدراسة على منطقة جغرافية محددة ويعزز من فهم القارئ للسياق المحلي.
- ✓ الحدود الزمانية: عام ٢٠٢٠م، والذي يوفر إطاراً زمنياً محدداً يمكن على أساسه تحليل النتائج وتفسيرها.
- ✓ الحدود الموضوعية: تشمل الموضوعات المحددة التي تناولها الباحث مثل إدارة المخاطر والدور الحوكمي، مما يساعد في تحديد نطاق البحث بدقة.
- ✓ الحدود البشرية: تم ذكر الفئات المستهدفة في الدراسة بوضوح، مما يعزز من دقة النتائج وموثوقيتها.

هذه المحددات توفر إطاراً شاملاً وواضحاً للدراسة.

مجتمع الدراسة:

وصف المجتمع: الباحث وضح أن مجتمع الدراسة يتكون من المصارف السودانية، مما يحدد إطار البحث بوضوح ويسهل تطبيق النتائج على هذا السياق المحدد.

هذا التحديد مهم لأنه يساعد في تجنب التعميمات الغير دقيقة ويضمن أن النتائج يمكن أن تكون قابلة للتطبيق في سياق محدد.

نواحي القصور:

نقص التفاصيل: قد يكون من المفيد لو أن الباحث قدم تفاصيل أكثر حول كيفية اختيار المصارف المشاركة في الدراسة. مثلاً، هل تم اختيارها عشوائياً أم بطريقة منهجية؟ هذا يمكن أن يعزز من موثوقية النتائج.

عدم ذكر المحددات بوضوح: في بعض الأجزاء، قد تكون المحددات غير واضحة تماماً. من المفيد أن يوضح الباحث معايير اختيار مدراء المراجعة والمراجعين الداخليين والمحاسبين المشاركين في الدراسة.

نقاط القوة والضعف

نقاط القوة	نقاط الضعف
تحديد دقيق للحدود المكانية، الزمانية، الموضوعية والبشرية.	نقص بعض التفاصيل حول كيفية اختيار المشاركين في الدراسة.
ذكر واضح لمجتمع الدراسة والمحددات.	عدم وضوح بعض المحددات بشكل كافٍ.

نجح الباحث في تحديد مجتمع الدراسة والمحددات بوضوح، مما يعزز من فهم القارئ للسياق والنطاق الذي تجرى فيه الدراسة. ومع ذلك، يمكن تحسين هذه النقاط بإضافة تفاصيل إضافية حول كيفية اختيار المشاركين ومعايير الاختيار. هذه التحسينات يمكن أن تزيد من دقة وموثوقية النتائج.

متغيرات الدراسة: ويتأكد الناقد فيما إذا عرّف الباحث متغيرات الدراسة أم لا، وإذا قام بضبط هذه المتغيرات والتحكم بها

تم تعريف متغيرات الدراسة حيث تناول الباحث متغيرات مثل إدارة المخاطر والدور الحوكمي وإضافة القيمة الاقتصادية وكيفية تأثيرها على الأداء المالي وترشيد القرارات في المصارف السودانية.

النقاط الإيجابية:

١. **تعريف المتغيرات:** قام الباحث بتعريف متغيرات الدراسة بوضوح، حيث ذكر أن المتغيرات تشمل إدارة المخاطر، الدور الحوكمي، وإضافة القيمة الاقتصادية. هذا التحديد الواضح للمتغيرات يساعد في فهم السياق العام للدراسة ويساهم في تقييم مدى تأثير هذه المتغيرات على كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات في المصارف السودانية.
٢. **تفصيل المتغيرات:**

- ← **إدارة المخاطر:** الباحث تناول مفهوم إدارة المخاطر كمتغير حديث للمراجعة الداخلية وأوضح كيف يمكن أن تساهم في تحسين الأداء المالي للمصارف من خلال التعرف على المخاطر المحتملة وتقديم التوصيات لإدارتها بفعالية.
- ← **الدور الحوكمي:** الباحث أشار إلى الدور الحوكمي كمتغير حديث وأوضح أهميته في تعزيز الشفافية والمساءلة داخل المصارف السودانية، مما يساهم في تحسين الأداء المالي.
- ← **إضافة القيمة الاقتصادية:** الباحث أشار إلى إضافة القيمة الاقتصادية كمتغير حديث وأوضح كيف يمكن أن تساهم هذه القيمة في تحسين الأداء المالي وترشيد القرارات.

مدى ضبط المتغيرات:

١. **إدارة المخاطر:** قام الباحث بشرح كيف يمكن إدارة المخاطر وتحليلها لضمان تحقيق النتائج المرجوة. كما أشار إلى أن إدارة المخاطر تعتبر من الأدوات الأساسية في المراجعة الداخلية الحديثة، وتساعد في تقليل الفساد المالي والإداري.

٢. **الدور الحوكمي:** تناول الباحث بوضوح كيفية تطبيق الدور الحوكمي في المصارف السودانية. كما أشار إلى أهمية الحوكمة في تحسين سلوك العاملين وزيادة المصداقية، مما يساهم في تحقيق الأداء المالي المطلوب.
٣. **إضافة القيمة الاقتصادية:** أوضح الباحث كيف يمكن للمراجعة الداخلية أن تضيف قيمة اقتصادية للمصارف من خلال تحسين العمليات وتقليل التكاليف واكتشاف الغش. وأشار إلى أهمية هذه المتغيرات في تحقيق الكفاءة المالية وترشيد القرارات.

نواحي القصور:

١. **نقص التفاصيل حول كيفية قياس المتغيرات:** قد يكون من المفيد لو أن الباحث قدم تفاصيل إضافية حول كيفية قياس المتغيرات بشكل عملي ومحدد. على سبيل المثال، كيفية قياس تأثير إدارة المخاطر على الأداء المالي باستخدام مؤشرات معينة.
٢. **نقص الاستشهادات:** في بعض الأجزاء، قد يكون من المفيد دعم النقاط المطروحة بمراجع ودراسات سابقة لزيادة المصداقية.

ومما سبق أجد أن المتغيرات التي حددها الباحث تشمل جوانب متعددة ومهمة في المراجعة الداخلية الحديثة. كل متغير تم تعريفه بوضوح وتم تناول دوره وأهميته في الدراسة. ومع ذلك، يمكن تحسين العمل بإضافة تفاصيل حول كيفية قياس وضبط هذه المتغيرات بشكل عملي واستشهادات من الأدبيات ذات الصلة.

نقاط القوة والضعف

نقاط القوة	نقاط الضعف
تعريف واضح وشامل للمتغيرات.	نقص التفاصيل حول كيفية قياس المتغيرات.
توضيح دور وأهمية كل متغير في السياق العام للدراسة.	نقص الاستشهادات لدعم النقاط المطروحة.

بشكل عام، الباحث قام بعمل جيد في تعريف متغيرات الدراسة وتوضيح دورها وأهميتها. ومع ذلك، يمكن تحسين العمل بإضافة تفاصيل حول كيفية قياس المتغيرات بشكل عملي واستشهادات لدعم النقاط المطروحة. هذا سيعزز من دقة وقوة الدراسة.

هل تم إعطاء لمحة موجزة عن أهمية الدراسة؟

تم إعطاء لمحة موجزة عن أهمية الدراسة. حيث أوضح الباحث أن الدراسة تهدف إلى تحسين كفاءة الأداء المالي للمصارف السودانية وترشيد القرارات من خلال تبني أنشطة حديثة للمراجعة الداخلية.

نقاط إيجابية:

١. في مقدمة الرسالة، أعطى الباحث لمحة موجزة عن أهمية الدراسة. ذكر الباحث أن الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية لها أهمية كبيرة في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات. كما أشار إلى أن هذا الموضوع ذو أهمية كبيرة في الفكر المحاسبي والأكاديمي.

٢. ركز الباحث على بعدين رئيسيين لأهمية الدراسة، الأهمية العلمية والأهمية العملية. من ناحية الأهمية العلمية؛ أشار إلى أن الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية تعد مجالاً مهماً في الفكر المحاسبي. أما من ناحية الأهمية العملية؛ أشار إلى أن الدراسة تهدف إلى التعرف على انعكاسات تطبيق الأنشطة الحديثة على الأداء المالي وترشيد القرارات في المصارف السودانية.
٣. **وضوح الأهداف:** الباحث أوضح أهداف الدراسة بشكل واضح، مما يساهم في فهم أهمية البحث ودوره المحتمل في تحسين الممارسات المالية والإدارية.
٤. **التوضيح الكافي:** المقدمة قدمت لمحة جيدة عن أهمية الدراسة والأسباب التي دفعت الباحث لاختيار هذا الموضوع. هذا يعطي القارئ فكرة عامة عن مدى أهمية الدراسة وضرورتها.
٥. **الشمولية والواقعية:** المقدمة تناولت الجوانب المختلفة لأهمية الدراسة، مما يجعلها شاملة وواقعية. من الجيد أن الباحث لم يكتفِ بذكر الأهمية العلمية فقط بل أيضاً تناول الأهمية العملية.

نواحي القصور:

١. **نقص الاستشهادات:** على الرغم من أن المقدمة قدمت لمحة شاملة عن أهمية الدراسة، إلا أنها تقتصر إلى الاستشهادات من الأدبيات والدراسات السابقة التي تدعم هذه الأهمية. يمكن أن تعزز الاستشهادات من مصداقية المقدمة وتبين الجهد البحثي المبذول.
٢. **العمق والتحليل:** المقدمة يمكن أن تكون أكثر عمقاً من خلال تقديم أمثلة محددة من الدراسات السابقة التي تدعم أهمية الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية. هذا يمكن أن يساعد في إقناع القارئ بأهمية الدراسة بشكل أكبر.

نقاط القوة والضعف

نقاط القوة	نقاط الضعف
تقديم لمحة موجزة وشاملة عن أهمية الدراسة.	نقص الاستشهادات لدعم النقاط المطروحة.
توضيح الأهمية العلمية والعملية للدراسة.	قلة العمق والتحليل في تناول أهمية الدراسة.
وضوح الأهداف وتحديدها بشكل جيد.	

الباحث قدم لمحة موجزة عن أهمية الدراسة ووضح الأبعاد المختلفة لأهميتها بشكل جيد. ومع ذلك، يمكن تحسين المقدمة بإضافة استشهادات من الأدبيات والدراسات السابقة لتعزيز مصداقيتها وزيادة العمق والتحليل.

جوانب أخرى أغفلها الباحث ولم يتناولها في أهمية الدراسة:

١. الجوانب العملية التطبيقية:

(A) **لمحة عن التطبيق الفعلي في المصارف:** كان من الأفضل أن يقدم الباحث أمثلة واقعية من المصارف السودانية أو دول أخرى توضح كيف أسهمت الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في تحسين الأداء المالي وترشيد القرارات. يمكن ذكر أمثلة لمصارف نجحت في تطبيق هذه الأنشطة وأثرها على الأداء المالي.

(B) الدروس المستفادة من التطبيقات السابقة: يمكن أن يعرض الباحث التجارب السابقة للمصارف التي تبنت الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وما الدروس المستفادة منها، مما يعزز من أهمية البحث وفائدته العملية.

٢. التأثيرات الاجتماعية والاقتصادية:

(A) أثر الدراسة على المجتمع المحلي: كان من المهم أن يتناول الباحث كيف يمكن أن تؤثر الدراسة على المجتمع المحلي. على سبيل المثال، كيف يمكن لتحسين الأداء المالي وترشيد القرارات في المصارف أن يساهم في تحسين الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية في السودان.

(B) الانعكاسات الاقتصادية على المصارف: توضيح كيف يمكن أن يؤدي تبني الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية إلى تحسين استقرار المصارف وزيادة الثقة فيها من قبل المستثمرين والعملاء.

٣. التحديات المحتملة:

(A) تحديد التحديات: يمكن أن يتناول الباحث التحديات المحتملة التي قد تواجه المصارف السودانية في تطبيق الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية. هذا سيوفر نظرة واقعية للمصاعب التي قد تقف في طريق التنفيذ ويوضح الطرق الممكنة لتجاوزها.

(B) إجراءات التغلب على التحديات: كان من المهم أن يقترح الباحث استراتيجيات وإجراءات للتغلب على التحديات المحتملة ويقدم توصيات عملية.

٤. الأبعاد البيئية والتنظيمية:

(A) البيئة التنظيمية: كان من الضروري أن يتناول الباحث الأبعاد التنظيمية للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وكيفية توافقها مع الأطر التنظيمية والقانونية المحلية والدولية.

(B) البيئة الاقتصادية: توضيح كيف يمكن أن تساهم الدراسة في تحسين البيئة الاقتصادية من خلال تعزيز ممارسات المراجعة الداخلية وتحقيق الاستدامة المالية للمصارف.

ومما سبق؛ بالرغم من أن الباحث قدم لمحة جيدة عن أهمية الدراسة، كان من الضروري تناول الجوانب التطبيقية والعملية بشكل أوسع، والتأثيرات الاجتماعية والاقتصادية، والتحديات المحتملة، وكذلك الأبعاد البيئية والتنظيمية. هذه الجوانب يمكن أن تعزز من شمولية وواقعية المقدمة وتؤكد على ضرورة القيام بهذا البحث.

إنتهى

العنوان:	الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية
المؤلف الرئيسي:	الشيخ، مصطفى محمد أحمد محجوب
مؤلفين آخرين:	إبراهيم، الهادي آدم محمد(مشرف)
التاريخ الميلادي:	2020
موقع:	الخرطوم
الصفحات:	1 - 244
رقم MD:	1137787
نوع المحتوى:	رسائل جامعية
اللغة:	Arabic
الدرجة العلمية:	رسالة دكتوراه
الجامعة:	جامعة النيلين
الكلية:	كلية الدراسات العليا
الدولة:	السودان
قواعد المعلومات:	Dissertations
مواضيع:	القطاع المصرفي، المصارف السودانية، الأداء المالي، المراجعة الداخلية
رابط:	http://search.mandumah.com/Record/1137787

للاستشهاد بهذا البحث قم بنسخ البيانات التالية حسب أسلوب الاستشهاد المطلوب:

إسلوب APA

الشيخ، مصطفى محمد أحمد محجوب، و إبراهيم، الهادي آدم محمد. (2020). الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية (رسالة دكتوراه غير منشورة). جامعة النيلين، الخرطوم. مسترجع من
<http://search.mandumah.com/Record/1137787>

إسلوب MLA

الشيخ، مصطفى محمد أحمد محجوب، و الهادي آدم محمد إبراهيم. "الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية" رسالة دكتوراه. جامعة النيلين، الخرطوم، 2020. مسترجع من
<http://search.mandumah.com/Record/1137787>



جامعة النيلين
كلية الدراسات العليا

الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي
وترشيد القرارات

(دراسة ميدانية علي عينة من المصارف السودانية)

**Modern Activities of Internal Auditing and their Role in the Improvement of
Financial Performance Efficiency and Rationalization of Decisions**

(Field Study on a Sample of Sudanese Banks)

رسالة مقدمة لنيل درجة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة

إعداد الطالب:

مصطفى محمد أحمد محجوب الشيخ

إشراف البروفيسور:

الهادي آدم محمد إبراهيم

1442هـ - 2020م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإستهلال

قال الله تعالى :

أَقْرَأْ بِأَسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ (1) خَلَقَ الْإِنْسَانَ مِنْ عَلَقٍ (2)
 أَقْرَأْ وَرَبُّكَ الْأَكْرَمُ (3) الَّذِي عَلَّمَ بِالْقَلَمِ (4) عَلَّمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ
 يَعْلَمْ (5)

صدق الله العظيم

سورة العلق- الآيات (1-5)

الإهداء

أهدي هذا العمل:

،،إلي الوالدة الغالية،،،

ألحان لحاقي التي كانت بعطفها ومثابرتها علي رعايتي إناء الليل وأطراف النهار قيثاره تعزف بالركب علماً ومعرفة

،،إلي والدي الغالي،،،

الذي هو مثال للأبوة الأخوة والصداقة الذي كان ومازال نعم العطف

حفظهما الله

،،إلى إخوتي،،،

وهم سندي وملاذي الآمن

إلى كل الأصدقاء وكل من قدم لي يد العون من قريب ومن بعيد

إلى كل طالب علم يبتغي به وجه الله

الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام علي المبعوث رحمة للعالمين نبينا محمد صلى الله عليه وسلم وعلي
اله وصحبه أجمعين وبعد ،،،،

أولاً : وقبل كل شي أتوجه بعظيم الشكر وببليغ الحمد لله رب العالمين عظيم الشكر أن وفقني في انجاز هذا
العمل المتواضع، وأسأله عز وجل أن يكون هذا العمل خالص لوجه تعالى .

كما أتقدم بالشكر لجامعة النيلين التي منحتني الفرصة لعمل هذه الدراسة ، ثم كلية الدراسات العليا وأيضاً
كلية التجارة.

كما يطيب لي أن أتقدم بأعظم عبارات الشكر والتقديرإلى من دعمني ووجهني في انجاز هذا العمل وساهم في
إثراء معلوماتي .

البروفسيور / الهادي آدم محمد إبراهيم جعل الله عمله هذا في ميزان حسناته .

والشكر موصول لمدراء المراجعة الداخلية ونواب المراجعة الداخلية والمراجعين الداخليين والمحاسبين ببنك أم
درمان الوطني وبنك فيصل الإسلامي وبنك الادخار وبنك النيل وأسرة مكتبة جامعة النيلين ومكتبة جامعة السودان
للعلوم والتكنولوجيا ومكتبة المعهد العالي للدراسات المالية والمصرفية ومجلة كلية التجارة ومجلة كلية الدراسات العليا.

كما أتقدم بالشكر الكبير إلي الأساتذة أعضاء لجنة المناقشة وشكري موصول للأساتذة الذين قاموا بتحكيم

الاستبانة كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر للإخوة أعضاء هيئة التدريس بكلية التجارة جامعة النيلين .

المستخلص

تناولت الدراسة الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات. حيث تتمثل مشكلة الدراسة في أن هنالك تطور معاصر للأنشطة الاقتصادية والمالية أثرت علي كفاءة المراجعة الداخلية التقليدية مما استدعى التحول الي اتجاهات حديثة للمراجعة الداخلية لمقابلة المتغيرات العلمية والتكنولوجية والسياسات المالية والأقتصادية للدولة و يتطلب ادارة مخاطر فعالة للتصدي للمخاطر المصرفية قبل حدوثها وتمليك المعلومة لمتخذ القرار، وأيضاً يتطلب مشاركة الدائنين والمقرضين لتعزيز المساءلة وتقويم الأداء للادارة العليا، والتكامل بين المصارف والبيئة المحيطة من حيث الجوانب القانونية والاجتماعية السائدة، التغيير في السياسات المالية والمحاسبية يؤثر علي كفاءة المالي للمصارف بفرض ترشيد عملية اتخاذ القرارات التمويلية والاستثمارية والتشغيلية الرشيدة ، هدفت الدراسة الي دراسة العلاقة بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية وأيضاً بيان العلاقة بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية. والتعرف علي العلاقة بين إضافة قيمة اقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية، عرض العلاقة بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية،- التعرف علي العلاقة بين إضافة قيمة اقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية، عرض العلاقة بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية، عكس العلاقة بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية، توضيح العلاقة بين إضافة القيمة الاقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية. اتبعت الدراسة المنهج التاريخي لتحليل الدراسات السابقة وتتبع الظاهرة تاريخياً والمنهج الاستقرائي لتكوين الإطار النظري والمنهج الاستنباطي لصياغة المشكلة ولاستقامة فرضيات البحث والمنهج الوصفي للجانب الميداني ، إختبرت الدراسة الفرضيات الآتية: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية، هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية ،هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إضافة قيمة اقتصادية كنشاط حديث لنشاط حديث للمراجعة الداخلية . توصلت الدراسة إلى النتائج الآتية: وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية، وجود علاقة

ذات دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية، وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين إضافة قيمة اقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية، أوصت الدراسة بتفعيل الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية (إضافة قيمة اقتصادية، الدور التوكيدي، الخدمات الاستشارية) لما لها دور فعال في تقويم الأداء المالي وعلى إدارات المصارف عمل إدارة منفصل لمجابهة المخاطر والسلامة المصرفية وأيضاً تفعيل الدور الحوكمي في المصارف السودانية لزيادة الثقة وحفظ الحقوق.

Abstract

This research investigated the modern activities of internal auditing and their role in the improvement of financial performance efficiency and rationalization of decisions. The research problem is represented in the fact that the current development in the economic and financial activities has affected the efficiency of traditional internal auditing, which has required the transformation to the modern trends of internal auditing in order to face such developments. Since internal auditing is deemed as the basis on which the financial performance of banks is evaluated, with a view to rationalizing the process of making rational financing and investment and operational decisions, but the traditional auditing has fallen short to acquire such a position. The research aimed to identify the correlation between the risk management as a modern activity of internal auditing and the improvement of financial performance in the Sudanese banks. The research also aimed to identify the correlation between the corporate governance-based role as a modern activity of internal auditing and the improvement of financial performance in the Sudanese banks. The research aimed as well, to identify the correlation between the addition of an economic value as a modern activity of internal auditing and the improvement of financial performance in the Sudanese banks. The research used the historical approach to analyze and trace the phenomenon in historical terms, the inductive approach to test the hypotheses, the deductive approach to determine the research problem and set the hypotheses and the analytical descriptive approach to form the intellectual framework of the field study. To achieve the research objectives, the following research hypotheses have been tested: There is a correlation that is statistically significant between the risk management as a modern activity of internal auditing and the improvement of financial performance in the Sudanese banks. There is a correlation that is statistically significant between the corporate governance-based role as a modern activity of internal auditing and the improvement of financial performance in the Sudanese banks. There is a correlation that is statistically significant between the addition of an economic value as a modern activity of internal auditing and the improvement of financial performance in the Sudanese banks. Based on this account, the research has reached a number of findings, the most significant of which, are the following: the research findings have proved the effective role of risk management as a modern activity of internal auditing in the improvement of financial performance of a sample of Sudanese banks in research question. It is proved that corporate governance as a modern activity of internal auditing has an effective role in the improvement of financial performance of a sample of Sudanese banks in research question. The research findings have also proved that the addition

of an economic value as a modern activity of internal auditing has an effective role in the rationalization of the decisions of a sample of Sudanese banks in research question.

The research concluded with a set of recommendations, including the following: the research recommended having more attention to activate the modern activities of internal auditing namely, (addition of economic value and assurance role of advice services) for their effective role in the financial performance evaluation. The managements of banks should establish a special administrative unit to combat risk and guarantee the banking integrity and activate the corporate governance-based role in the Sudanese banks in order to increase the confidence and maintain the rights.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	عنوان الموضوع
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ي	فهرس الجداول
ك	فهرس الأشكال
ل	فهرس الملاحق
1	المقدمة
2	أولاً: الإطار المنهجي
9	ثانياً: الدراسات السابقة
31	الفصل الأول: الإطار المنهجي للمراجعة الداخلية
32	المبحث الأول: نشأة مفهوم وأهداف وأهمية المراجعة الداخلية.
57	المبحث الثاني: المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات ومعايير المراجعة ونشاط المراجعة.
81	المبحث الثالث: مجال عمل المراجعة الداخلية وعلاقتها بالجودة الشاملة .
87	الفصل الثاني: الإطار المنهجي للأنشطة الحديثة للمراجعة
88	المبحث الأول: مفهوم وأنواع وأهمية وأهداف إدارة المخاطر .
113	المبحث الثاني: التطور التاريخي ودوافع ظهور حوكمة الشركات ومفهومها والأطراف المعنية بتطبيقها.
139	المبحث الثالث: مفهوم القيمة الاقتصادية المضافة والدور الاستشاري و الدور التوكيدي
170	الفصل الثالث: الإطار المنهجي للأداء المالي وترشيد القرارات
171	المبحث الأول: مفهوم الأداء المالي وتقييمه والعوامل المؤثرة عليه وأسس قياسه.
199	المبحث الثاني: مفهوم وأهمية وأهداف الأداء المالي في المصارف .
225	المبحث الثالث: مفهوم وأهمية وأساليب اتخاذ القرارات.

251	الفصل الرابع: الدراسة الميدانية
252	المبحث الأول:نبذة تعريفية عن :نبذة تعريفية عن المصارف السودانية
260	المبحث الثاني: إجراءات الدراسة الميدانية
264	المبحث الثالث تحليل البيانات إختبار الفرضيات
296	الخاتمة
297	أولاً: النتائج
299	ثانياً: التوصيات
300	قائمة المصادر والمراجع
33	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
99	طرق الإدارة لمواجهة المخاطر	(1/1/2)
127	أهداف حوكمة الشركات	(4/2/2)
263	معامل المصادقية ألفا كرنباخ والثبات لعبارات الاستبانة	(1/2/4)
264	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(1/3/4)
265	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	(2/3/4)
266	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(3/3/4)
267	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق المسمى الوظيفي	(4/3/4)
268	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	(5/3/4)
269	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الاولى	(6/3/4)
271	الاحصاء الوصفي لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الاولى	(7/3/4)
272	اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الأولى	(8/3/4)
273	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الثانية	(9/3/4)
275	الاحصاء الوصفي لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الثانية	(10/3/4)
276	اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثانية	(11/3/4)
277	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الثالثة	(12/3/4)
279	الاحصاء الوصفي لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الثالثة	(13/3/4)
280	اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الثالثة	(14/3/4)
271	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الرابعة	(15/3/4)
283	الاحصاء الوصفي لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الرابعة	(16/3/4)
274	اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الرابعة	(17/3/4)
285	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الخامسة	(18/3/4)
287	الاحصاء الوصفي لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية الخامسة	(19/3/4)
288	اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية الخامسة	(20/3/4)
289	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية السادسة	(21/3/4)
291	الاحصاء الوصفي لإجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات الفرضية السادسة	(22/3/4)
292	اختبار مربع كاي لعبارات الفرضية السادسة	(23/3/4)
293	ملخص نتائج التحليل الاحصائي الوصفي لفرضيات الدراسة	(24/3/4)

فهرس الأشكال

رقم الشكل	عنوان الشكل	رقم الصفحة
(1/3/1)	أهمية لجنة المراجعة	92
(2/1/2)	المراحل المتتابعة لإدارة المخاطر	100
(3/1/2)	تطور توجهات ومسئوليات المراجعة الداخلية	111
(1/2/2)	جوانب الخلل لدى الشركات	116
(2/2/2)	الأطراف المعنية بتطبيق حوكمة الشركات	123
(3/2/2)	أهمية الحوكمة بالنسبة للشركات	124
(5/2/2)	خصائص حوكمة الشركات	129
(6/2/2)	ركائز حوكمة الشركات	132
(7/2/2)	محددات الحوكمة الداخلية والخارجية	136
(1/1/3)	الإطار العام للنسب المالية	198
(1/2/3)	فجوة الأداء	199
(2/2/3)	الوظيفة المالية	218
(3/2/3)	قوانين سوق الأصول المالية	222
(1/3/3)	مستويات القرارات وتأثير المراجعة عليهم	227
(2/3/3)	وضع المراجعة الداخلية في الهيكل التنظيمي للمؤسسة	246
(1/3/4)	الرسم البياني لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	264
(2/3/4)	الرسم البياني لأفراد عينة الدراسة وفق التخصص العلمي	265
(3/3/4)	الرسم البياني لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	266
(4/3/4)	الرسم البياني لأفراد عينة الدراسة وفق المسمى الوظيفي	267
(5/3/4)	الرسم البياني لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	268

فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
(1)	الإستبانة	339
(2)	محكمو الإستبانة	347

المقدمة

وتشتمل على الآتي:

أولاً: الإطار المنهجي

ثانياً: الدراسات السابقة

أولاً: الإطار المنهجي:

تمهيد:

بعد الأزمة المالية العالمية وانهيار كبرى الشركات والمؤسسات العالمية أصبح للمراجعة الداخلية أهمية كبيرة من قبل المستفيدين، خاصة أن دورها لم يقتصر على مراجعة القوائم والعمليات المالية، حيث توسع المفهوم والأهداف ليشمل المداخل الحديثة ولتحقيق تلك الأهداف للمراجعة الداخلية وممارسة دورها بصورة سليمة وفعالة أصدرت الجمعيات المختصة جملة من الشروط والضوابط التي يجب توافرها في إدارة المراجعة الداخلية والتي تتعلق بالنواحي التنظيمية والوظيفية والبشرية، أي البيئة الضرورية للعمل وتطور دورها في الاهتمام بإدارة

المخاطر ومن خلال التأكيد على مخاطر الشركة لتدار بفعالية والتحسينات التي تقدمها في مجال إدارة المخاطر كما تقدم بزيادة المصداقية والعدالة وتحسين سلوك العاملين وبالتالي التقليل من الفساد المالي والإداري وذلك عن طريق قدرتها على المساءلة وجميع الأدوات تعمل من أجل إضافة قيمة المنشأة من خلال خفض التكاليف واكتشاف وضع الغش وفحص وتقييم الرقابة الداخلية، والعمل على اقتراح ما يلزم لتحسين عملياتها ومساعدة المنشأة على تحقيق أهدافها وخاصة في ظل تكنولوجيا المعلومات المتطورة والوسائل الحديثة.

لتعزيز كفاءة وفعالية أداء المنشآت كمطلب أساسي من متطلبات تقييم المنشآت وهو أمر يستدعي المراجعة المستمرة وقياس مستوى الأداء باستخدام منهجية علمية تحدد نقاط الضعف والقوة لوضع الإجراءات المناسبة من أجل العمل على الارتقاء بمستوى كفاءة أداء ذلك الخدمات لضمان تحقيق التنمية الاقتصادية المستدامة بتطوير كفاءة القطاعات والمؤسسات وتحسين بيئة الاستثمار من خلال مساهمة المراجعة الداخلية في اتخاذ القرار من خلال مراحله المختلفة التي تبدأ من تحديد المشكلة وتنتهي إلى مرحلة المتابعة والتقييم وككل الوظائف فأن وظيفة المراجعة الداخلية ورغم العوائق إلا أنها يستفاد منها في اتخاذ القرارات الإدارية والمالية الرشيدة.

وفي إطار ذلك يقوم الباحث بدراسة أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات في المصارف السودانية

المشكلة البحث:

تتمثل مشكلة الدراسة في أن هنالك تطور معاصر للأنشطة الاقتصادية والمالية أثرت علي كفاءة المراجعة الداخلية التقليدية مما استدعى التحول الي اتجاهات حديثة للمراجعة الداخلية لمقابلة المتغيرات العلمية والتكنولوجية والسياسات المالية والاقتصادية للدولة لتقييم كفاءة الأداء المالي للمصارف و يتطلب ادارة مخاطر فعالة للتصدي للمخاطر المصرفية قبل حدوثها وتمليك المعلومة لمتخذ القرار بفرض ترشيد عملية اتخاذ القرارات التمويلية والاستثمارية والتشغيلية الرشيدة .ويمكن طرح مشكلة الدراسة في التساؤلات الآتية:

1. ما العلاقة بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين كفاءة الأداء المالي في المصارف السودانية ؟
2. هل يؤثر الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية ؟
3. ما أثر إضافة قيمة اقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية؟
4. ما العلاقة بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية؟
5. هل يؤثر الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية؟
6. ما أثر إضافة القيمة الاقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية؟

أهمية البحث:

تبرز أهمية الدراسة من خلال بعدين أساسيين هما:

1- الأهمية العلمية:

أهمية موضوع الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في الفكر المحاسبي والسعي المستمر من قبل الباحثين الأكاديميين إلى تطوير أساليب المراجعة.

2- الأهمية العملية:

يحاول هذا البحث التعرف على انعكاسات تطبيق الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي وترشيد القرارات.

أهداف البحث:

- 1- دراسة العلاقة بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية.
- 2- بيان العلاقة بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية.
- 3- التعرف علي العلاقة بين إضافة قيمة اقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية.
- 4- عرض العلاقة بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية.
- 5- عكس العلاقة بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية.
- 6- توضيح العلاقة بين إضافة القيمة الاقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية.

فرضيات البحث:

اختبرت الدراسة الفرضيات الآتية:

الفرضية الأولى: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية.

الفرضية الثانية: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية.

الفرضية الثالثة: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إضافة قيمة اقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وتحسين الأداء المالي في المصارف السودانية.

الفرضية الرابعة: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية.

الفرضية الخامسة: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية.

الفرضية السادسة: هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين إضافة القيمة الاقتصادية كنشاط حديث للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات في المصارف السودانية.

منهج البحث:

المنهج التاريخي: لتحليل الدراسات السابقة وتتبع الظاهرة تاريخياً.

المنهج الاستقرائي: لتكوين الإطار النظري.

المنهج الاستنباطي: لصياغة المشكلة ولإستقامة فرضيات البحث.

المنهج الوصفي: للجانب الميداني .

حدود البحث:

الحدود المكانية: الخرطوم

الحدود الزمانية: 2020م

الحدود الموضوعية: تتمثل في الإطار المفاهيمي إدارة المخاطر – الدور الحوكمي – إضافة قيمة اقتصادية – الأداء المالي للمصارف - ترشيد القرارات.

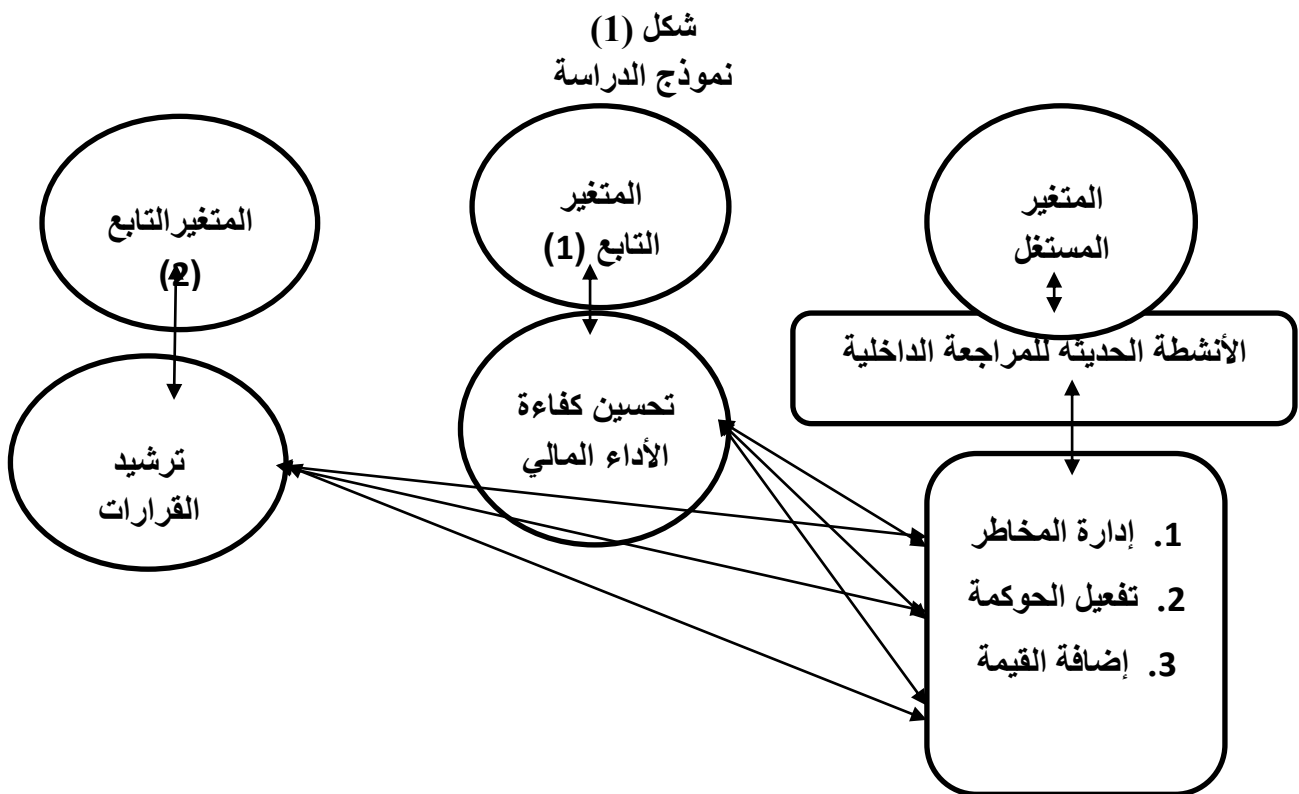
الحدود البشرية: تتمثل في : مدراء المراجعة الداخلية ونواب مدراء المراجعة الداخلية والمراجعين الداخليين والمحاسبين بالمصارف السودانية.

أدوات جمع البيانات:

مصادر أولية: الاستبيان.

مصادر ثانوية: المراجع والكتب والدوريات العلمية والرسائل الجامعية ومواقع الإنترنت.

نموذج الدراسة:



المصدر: إعداد الباحث 2020م

هيكل البحث:

تم تقسيم هذا البحث إلى مقدمة وأربعة فصول وخاتمة، حيث اشتملت المقدمة على الإطار المنهجي والدراسات السابقة. تناول الفصل الأول الإطار المنهجي للمراجعة الداخلية، وتم تقسيمه إلى ثلاثة مباحث، المبحث الأول: نشأة ومفهوم وأهداف وأهمية المراجعة الداخلية، والمبحث الثاني: المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني للبيانات ومعايير المراجعة ونشاط المراجعة، والمبحث الثالث: مجال عمل المراجعة الداخلية. وتناول الفصل الثاني الإطار المنهجي للأنشطة الحديثة للمراجعة، وتم تقسيمه إلى ثلاثة مباحث، المبحث الأول: مفهوم وأنواع وأهمية وأهداف إدارة المخاطر، والمبحث الثاني: التطور التاريخي ودوافع ظهور حوكمة الشركات ومفهومها والأطراف المعنية بتركيبها، والمبحث الثالث: مفهوم القيمة الاقتصادية المضافة والدور الإستشاري والدور التوكيدي. تناول الفصل الثالث الإطار المنهجي للأداء المالي وترشيد القرارات، وتم تقسيمه إلى ثلاثة مباحث، المبحث الأول: مفهوم الأداء المالي وتقييمه والعوامل المؤثرة عليه وأسس قياسه، والمبحث الثاني: مفهوم وأهمية وأهداف ومؤشرات تقييم الأداء المالي في المصارف، والمبحث الثالث: مفهوم وأهمية وأساليب إتخاذ القرارات. تناول الفصل الرابع الدراسة الميدانية، وتم تقسيمه إلى ثلاثة مباحث، المبحث الأول: إجراءات الدراسة الميدانية، والمبحث الثاني: تحليل البيانات، والمبحث الثالث: واختبار الفرضيات. والخاتمة اشتملت على النتائج والتوصيات.

ثانياً: الدراسات السابقة:

لقد وقف الباحث علي العديد من الدراسات السابقة التي تناولت متغيرات عنوان الدراسة فبعضها ركزت علي الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وعلاقتها بالأداء المالي وبينما ذهب الأخرى الي دراسة العلاقة بين الاتجاهات المعاصرة للمراجعة الداخلية وترشيد القرارات فيميلي يعرض الباحث بعضاً من تلك الدراسات علي النحو التالي:

دراسة محمود 2000م⁽¹⁾:

تتمثل مشكلة الدراسة في كيفية الانتقال الفعال بدور المراجعة الداخلية من مجرد نشاط رقابي مالي إلى آفاق أوسع تتمثل في المساهمة الفعالة في دفع مختلف عمليات الوحدة الاقتصادية لتعظيم ما يتولد عنها من قيمة . تهدف الدراسة لوضع إطار عام لتطوير فاعلية دور المراجعة الداخلية من خلق القيمة منطلقاً من نتائج تقييم دور المنظمات المهنية , والباحثين , والممارسين العمليين التي سعت لتطوير دور المراجعة الداخلية لنشاط مضيف القيمة .

افترضت الدراسة تأثير قبول الإدارة للدور الجديد للمراجعة الداخلية بمدى ملائمة التطور في عملية المراجعة , ومهام وقدرات القائمين بتنفيذها للتطورات في تكنولوجيا المعلومات والتوسع في استخدام الحاسب وظهور مداخل إنتاجية وإدارية ومحاسبية جديدة .

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها أن خلق نوع من الترابط بين فريق المراجعة وإدارة الوحدة الاقتصادية يؤدي إلى التفاعل المشترك لتطوير أداء سلسلة الأنشطة المكونة للعمليات الرئيسية للوحدة الاقتصادية مما ينعكس أثره إيجابياً على ما تحققه من قيمة مضافة .

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تعتبر من الدراسات الأولى التي تنادي بتجديد مفهوم المراجعة الداخلية لتواكب التطور الاقتصادي العالمي.

دراسة: (2005) Liuet⁽²⁾:

هدفت الدراسة إلى تأكيد الجودة الشاملة في عملية المراجعة الداخلية، وأشخاص عوامل النجاح الرئيسية الإدارة المراجعة الداخلية وتطوير مقاييس جديدة لتقييم خدماتها وذلك بالتطبيق على تسع منشآت صناعية مختلفة في المملكة المتحدة حصلت على مزايا تنافسية ممتازة ساهمت في تكوينها الجودة المرتفعة لإدارة المراجعة الداخلية في هذه المنشآت، وتوصلت الدراسة إلى الاتفاق على مجموعة من العوامل

الضرورية لتحقيق الأداء الجيد لإدارة المراجعة الداخلية، تمثلت هذه العوامل في مكانة إدارة المراجعة الداخلية في الهيكل التنظيمي للمنشآت، دور إدارة المراجعة الداخلية بالمنشأة حجم العمل بإدارة المراجعة الداخلية وقت إنجاز مهام المراجعة الداخلية (والقائم بتنفيذ أعمال المراجعة).

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها تحدثت عن موقع المراجعة الداخلية في الهيكل التنظيمي للمنشآت حتى يتمكن من القيام بدوره لتحقيق الجودة الشاملة.

دراسة: (2006) William⁽³⁾:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور وظيفة المراجع في إضافة قيمة لمشروع من خلال تأكيدها، على عملية التقسيم الذاتي للمخاطر وأكدت الدراسة على أن توفير فريق من الأشخاص يركزون على التقييم الذاتي للمخاطر وزيادة الوعي بتأثير الموظفين في تحقيق الأهداف المرسومة للمشروع، من نتائج الدراسة أن نظام الرقابة الداخلي القوي يتطلب تحليل المخاطر المرتبطة بأنشطة المشروع ، وأن نظام الرقابة الداخلية يتأثر بمنهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر، وعند التخطيط للرقابة على المخاطر يجب أن يتم تقييم مستوى كل خطر ويحدد الرقابيات المناسبة لتحقيق المخاطر، وتحديد مستوى الخبرة المطلوبة لتنفيذ تلك الأنشطة. ومن توصيات الدراسة ضرورة الاهتمام بقسم المراجعة الداخلي، حيث أن وظيفة المراجع الداخلي لها أثر كبير في تخفيض معدل المخاطر إلى أدنى حدودها من خلال تحليل التقارير الصادرة منه والتي تعطي القدرة على التنبؤ وقياس وتحليل المخاطر.

1. محمود يوسف الكاشف ، نحو إطار متكامل لتطوير فاعلية المراجعة الداخلية كنشاط مضيف للقيمة ، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة ، المجلد الأول ، العدد الرابع ، أكتوبر 2000م .

2- Liuet al,2005, **Develop procedures for Internal audit organizations in the UK**, Developing Internal Auditing Auditing procedures for organizations in the united

3- William R. Kinney Jr,2006AUDITING Risk Assessment and risk management processes, Auditing Risk management processes ,the institute of internal Auditors Research foundation.

وتختلف الدراسة عن دراسة الباحث بأن موضوع إدارة المخاطر نظام الرقابة الداخلي القوي يتطلب تحليل المخاطر المرتبطة بأنشطة المشروع ويعتبر من الأنشطة الحديثة التي يقوم بها المراجع الداخلي.

دراسة: (2007) Spira, Laura and page (1):

أجريت هذه الدراسة في بريطانيا وهدفت إلى توضيح التغيرات والتحولات التي حدثت في دور الرقابة الداخلية والمراجع الداخلي على ضوء تعزيز report Turnbull والتقارير التي سبقته في المملكة المتحدة والولايات المتحدة وكندا، وتوضيح الدور الحيوي والهام لمفهوم إدارة المخاطر واختبار إذا ما طبقت هذه التغيرات على أرض الواقع في المجال المهني، وأوضحت الدراسة أن موضوع إدارة المخاطر أصبح يشكل فراغاً مهنيًا يطمح المراجع الداخلي إلى ملأه، فيجعل وظيفة المراجع الداخلي أكثر مهنية وأصبح يتنافس على هذا الدور مع المراجع الخارجي بالإضافة إلى عمله التقليدي في مجالات اختبار الالتزام بالنظم والاختبار التحقيقي المستمر لنظام الرقابة الداخلي وتناولت الدراسة تطور الحاجة إلى وظيفة المراجع الداخلي عند تناول ما نص عليه تقرير لجنة كادبري Cadbury committee المنشور عام 1992م التي لم تضع توجيهه بإنشاء وظيفة المراجع الداخلي بالرغم من إشارتها إلى أن هذا يعتبر ضمن الممارسات الجيدة التي ترشح الحكومة في الشركات، وكذلك توصيتها بإنشاء لجنة المراجعة يعزز هذا المفهوم من خلال خط التقرير المباشر مع مجلس الإدارة أما لجنة هاميل Hampel committee فقد تناولت الإشارة إلى توجيهه بإنشاء وظيفة مراجع داخلي كسابقته.

وتختلف الدراسة عن دراسة الباحث بأن موضوع إدارة المخاطر أصبح يشكل فراغاً مهنيًا يطمح المراجع الداخلي إلى ملأه ويعتبر من الأنشطة الحديثة التي يقوم بها المراجع الداخلي.

دراسة أحمد و سمير 2007م (2):

تتمثل مشكلة الدراسة في حجم الجهود المالية من قبل المنظمات واللجان والمعاهد العالمية والمحلية والباحثين بشأن إدارة المخاطر، وهل يقوم المدقق الداخلي بدوره في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية. تهدف الدراسة إلى قياس مدى قيام المدقق الداخلي بدوره في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية. افترضت الدراسة أن هنالك جهود مالية من قبل الباحثين، واللجان، والمنظمات، والمعاهد بشأن إدارة المخاطر وأن المدقق الداخلي يقوم بدوره في إدارة المخاطر في البنوك الأردنية. توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها أن مفهوم إدارة المخاطر يتشابه إلى حد كبير مع مفهوم الرقابة الداخلية والأهداف الإستراتيجية وهذا يعني أن مفهوم إدارة المخاطر يتسع من نطاقه ليشمل الرقابة الداخلية التقليدية على المعاملات، والأصول، والعمليات. تختلف الدراسة مع دراسة الباحث في الهدف المتمثل في قياس مدى قيام المدقق الداخلي بدوره في إدارة المخاطر باعتبار أن إدارة المخاطر إحدى الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.

دراسة يوسف 2007م (1):

1- Spira, Laura and Michal, 2007 Risk management the reinvention of control and the changing of internal audit Risk management the reinvention of internal auditing : what are the essential building blocks for a successful paradigm change international Journal of Auditing , pp 55- 197

2. أحمد حلمي جمعة، سمير البرغوثي، دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية، دراسة ميدانية، مجلة البحوث المالية والتجارية، العدد الثاني، 2007م.

تتلخص مشكلة البحث في الحاجة لتقييم مدى تطور التدقيق الداخلي في شركات المساهمة العامة استناداً إلى التطورات التي تحدث في هذا المجال سواء على الصعيد الأكاديمي أو على الصعيد المهني على مستوى العالم من حيث إتباعها لمعايير واضحة في مجال التدقيق الداخلي، ووجود أهداف ورؤيا محددة يمكن على أساسها القيام بتدقيق الأداء المالي والإداري لهذه الشركات ، ومدى قيام وحدات التدقيق الداخلي بالمهام المنوط بها في ضبط الأداء الإداري والمالي، مما يجعلنا أمام تساؤلات هامة تتعلق بالمهنة ودورها في المجتمع . تهدف الدراسة إلى التعرف على أهمية التدقيق الداخلي في تقييم كفاءة وفاعلية الإدارة كمدخل لتوسيع الشفافية ، والمسؤولية ، والمحاسبة ، والإفصاح ، وتقييم أداء الإدارة ودور ذلك في ضبط الأداء الإداري والمالي في الشركات المساهمة العامة .

افترضت الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين تبني معايير أداء واضحة للتدقيق الداخلي ، وبين ضبط الأداء المالي والإداري بشركات المساهمة العامة .

توصلت الدراسة إلى ضرورة أن تقوم مجالس إدارة الشركات بتشكيل لجان التدقيق من مجموعة من الأعضاء أحدهم على الأقل لديه علم ودراية معمقة بشئون التدقيق والمحاسبة حيث أن وجود لجنة التدقيق يدعم حيادية واستقلالية المدقق الداخلي ، وضرورة أن تقوم لجنة التدقيق بمناقشة وتقييم خطط التدقيق الداخلي ، وكذلك أن تقوم لجنة التدقيق بدراسة ومناقشة موازنة وحدة التدقيق الداخلي.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث لأنها تناولت دور وظيفة التدقيق الداخلي (المراجع الداخلي) في ضبط الأداء المالي .

دراسة الرفاعي 2008م(2):

تتمثل المشكلة في دراسة العلاقة بين جودة أنشطة المراجعة الداخلية وممارسات إدارة الأرباح في شركات المساهمة السعودية في محاولة للتعرف على مدى وجود هذه العلاقة وما هو شكلها وأكثر العوامل تأثيراً عليها. تهدف الدراسة في تحديد العلاقة بين ممارسات إدارة الأرباح كمتغير تابع ومستوى جودة أنشطة المراجعة الداخلية في شركات المساهمة السعودية كمتغير مستقل ، ودراسة العلاقة بين العوامل المؤثرة على مستوى جودة أنشطة المراجعة الداخلية وممارسات إدارة الأرباح وتحديد شكل العلاقة. افترضت الدراسة أن توجد علاقة عكسية ذات دلالة معنوية بين إدارة الأرباح كما يعكسها التغير في نسبة ميلر ونسبة المراجعين الداخليين الحاصلين على شهادات مهنية بقسم المراجعة الداخلية. توصلت الدراسة إلى أن توجد علاقة عكسية ذات تأثير معنوي بين جودة المراجعة الداخلية وإدارة الأرباح في الشركات المساهمة السعودية .

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تتحدث عن جودة أنشطة المراجعة الداخلية وإدارة الأرباح حيث أوصت بإجراء العديد من البحوث لتفعيل هذه الأنشطة الخاصة بالمراجعة الداخلية .

دراسة أسامة 2008م(3):

تتلخص مشكلة الدراسة في تحديد نطاق وأهداف عمل المراجع الداخلي وموقعه التنظيمي المناسب للاضطلاع بدورها المناسب في الحوكمة و تقويم الدور الذي تؤديه أقسام المراجعة الداخلية الحالية في الشركات المساهمة. تهدف الدراسة إلى تقويم الدور الحالي للمراجعين الداخليين في الشركات السعودية، يتضمن هذا الهدف تقويم نطاق العمل والتأهيل العلمي والعملي للمراجعين الداخليين في شركات المساهمة ومدى تناسبها مع المهام التي يجب أن يقوموا بتنفيذها لمواجهة متطلبات الحوكمة

1. يوسف سعيد يوسف المدلل ، دور وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الأداء المالي والإداري ، دراسة تطبيقية علي الشركات المساهمة العامة المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية ، فلسطين ، غزة ، الجامعة الإسلامية ، عمادة الدراسات العليا ،كلية التجارة ، قسم المحاسبة والتمويل ، رسالة ماجستير ، منشورة 2007م

2. الرفاعي إبراهيم مبارك ، أثر جودة أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في الحد من ممارسات إدارة الأرباح ، دراسة تطبيقية على البيئة السعودية ، جامعة الملك سعود ، قسم المحاسبة ، ورقة بحثية ، منشورة ، 2008م

3- أسامة بن فهد الحيزان ، تطوير أداء المراجعة الداخلية لمواجهة الحوكمة، المملكة العربية السعودية ،جامعة الملك سعود ،كلية إدارة الأعمال ، قسم المحاسبة ، ورقة بحثية ، منشورة ، 2008م

افترضت الدراسة إن نطاق عمل المراجعين الداخليين بالشركات المساهمة السعودية يتفق مع نطاق عمل المراجعين الداخليين المناسب لتطبيق الحوكمة في هذه الشركات. وأن التأهيل العلمي والعملية للمراجعين الداخليين بالشركات المساهمة السعودية يتناسب مع تأهيل للمراجعين الداخليين الملائم لتطبيق الحوكمة في هذه الشركات

توصلت الدراسة ألي إن تحديد المستوى التنظيمي للمراجع الداخلي يتوقف على قيمة الخدمات التي سوف تحصل عليها الإدارة العليا، لذلك يجب على المراجع الداخلي أن يكون مسؤولاً عن قراراته. ولذا يجب أن يكون قسم المراجعة الداخلية في نفس المستوى الإداري للإدارات التنفيذية الأخرى حتى يستطيع أداء أعمال الفحص والتقييم لأعمالهم دون خوف أو حرج ولكي يتحقق ذلك يجب أن يكون قسم المراجعة الداخلية تابعاً لأعلى مستوى إداري داخل الشركة وأن تقدم تقارير المراجعة الداخلية.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تناولت تطوير أداء المراجعة الداخلية لمواجهة متطلبات الحوكمة وهي المتغير المستغل.

دراسة (Beeide, sarens, 2008):⁽¹⁾

هدفت الدراسة إلى توضيح دور المراجعين الداخليين في عملية إدارة المخاطر و إجراء مقارنة بين فهم المراجعين الداخليين في كل من الولايات المتحدة الأمريكية وبلجيكا لدورهم في عملية إدارة المخاطر، وتوصلت الدراسة في حالة بلجيكا أن المراجعين الداخليين يركزون على اهتمامهم على تصحيح أي عيوب في نظام إدارة المخاطر الخاص بشركاتهم ويلعبون دوراً محورياً في نشر الوعي والإدراك وصياغة نظام ملائم لإدارة المخاطر في شركاتهم أما في الحالة الأمريكية فقد كانت التقديرات الموضوعية للمراجعين الداخليين و آراءهم بخصوص إدارة المخاطر جزءاً جوهرياً من متطلبات النظرة الحديثة عن المراجعين الداخليين.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث بأنها تناولت تطوير أداء المراجعة الداخلية و نشر الوعي والإدراك وصياغة نظام ملائم لإدارة المخاطر.

دراسة حسام (2009م)⁽²⁾:

تتمثل مشكلة الدراسة في أن الإدارة الحالية في حاجة ماسة إلى جهة مستقلة عن أقسامها الأخرى، تقوم بمتابعة تطبيق وتقييم الجودة الشاملة في أنشطة الشركة، وأن المراجعة الداخلية هي الجهة المخولة للقيام بذلك. إلا أن ذلك يتطلب تطويرها، وتحديث وظائفها وأهدافها وفقاً لمبادئ الجودة الشاملة.

وتهدف الدراسة ألي التعرف على العلاقات التأثيرية لدور المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية.

افترضت الدراسة لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية حول دور المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية وأيضا لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تقييم العمليات التشغيلية كأحد مجالات مساهمة المراجعة الداخلية و تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية.

توصلت الدراسة إلي أن هنالك دوراً ملموساً لوظيفة المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية في الشركات وأن توفر الفهم الكافي لأهداف الشركة لدى المراجع الداخلي، من خلال المعرفة والخبرة في

1- gnace , De Beelde and Gerrit , sarens,2008, Internal auditors , perption about their role in risk management – Acomparison det ween us and Belgian com panies, Internal auditors perception about their rolein risk manag ement – Acomparison between us and Belgian companiesmanagerial Auditing Journal PA- 63- 80.

2 - حسام سعيد أبو وطفة ، دور المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية ،دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية ،فلسطين ، غزة ،الجامعة الإسلامية ،كلية التجارة ،قسم المحاسبة والتمويل ،رسالة ماجستير ،منشورة ،2009م