جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد

تقييم إجراءات الرقابة الداخلية
في ظل التشغيل الإلكتروني في المصارف
دراسة تطبيقية في مصرف الرافدين / فرع الحمدانية ٢٣٦

لينا أحمد محمود السباهي

بحث الدبلوم العالي التخصصي
في
التدقيق ومراجعة الحسابات

بإشراف
الأستاذ المساعد
الدكتوره فيحاء عبدالخالق البكوع

١٤٣٩هـ ٢٠١٨م

المستلخص

يشهد العالم تطورا متسارعا في مجال التشغيل الالكتروني ولاسيما في العمل المصرفي مما يتطلب اهتماما وتطورا مماثلا في اجراءات الرقابة الداخلية بما يناسب مع التطور الحاصل في انظمة التشغيل الالكتروني وتهيئة الوسائل العلمية لحماية وصيانة هذه النظم ومن قدرة الرقابة الداخلية على متابعة أنظمة التشغيل الالكتروني .

ولاهمية الموضوع في العمل المصرفي العالمي والمحلي في العراق فقد تناولته الباحثة اذ قامت بدراسة تطبيقية وميدانية على مستوى القطاع المصرفي في العراق ولاسيما في مصرف الرافدين / فرع الحمدانية ٢٣٦ بوصفها عينة بحثية قصدية .

وبعد المعيشة الميدانية لسير العمل في مصرف الرافدين / فرع الحمدانية ٢٣٦ واستطلاع اراء الموظفين واجراء المقابلات الشخصية مع المسؤولين توصلت الباحثة لعديد من الاستنتاجات ولعل من ابرزها: يحقق نظام الرقابة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني إجراءات الرقابة العامة واجراءات الرقابة التطبيقية على العمليات المصرفية في مصرف الحمدانية الان هناك قصور في تطبيق بعض هذه الاجراءات يتمثل لعدم وجود دليل ارشادي مكتوب لاجراءات الرقابة الداخلية لمشغلي الحاسبة في كل شعبة .

Abstract

The world witnessed speedily development in electronic operating, especially in banking work, this case required similar development and attention in internal control procedures to cope with the development in electronic operating systems, and preparing scientific tools for protecting and maintaining these systems, and the ability of internal control to continue electronic operating systems.

For the important of the subject in global and local banking work in Iraq, the researcher dealt with it, and achieving applied study in Iraqi banking sector, especially in Al-Rafidain Bank/ Al-Hamdaniya Branch 236 as an intentional research sample.

Across the field experience for the banking work in Al-Rafidain Bank/ Al-Hamdaniya Branch 236 and reconnaissance of employee opinions and personal interviews with the persons who is responsible about the work, the researcher concluded some conclusions, the vital one that is the internal control system achieved the general control procedures under the electronic operating, and applied control procedures on banking processes in Al-Rafidain Bank/ Al-Hamdaniya Branch 236, while there is an a failure in applying some of these procedures, this failure represents by there is no written directory for internal control using by computer operators in each units.

University of Mosul
College of Administration
And Economics

Internal Control Procedures Under the Electronic Operating in Banks

Applied Study in Al-Rafidain Bank/ Al-Hamdaniya Branch/ 236

Lena Ahmed Mahmood Al-Sebahi

High Diploma
In
Auditing and Account's Review

Supervised By
Assist. Prof.
Dr. Fayhaa Abd Al-Khalik Al-Bagooa

2018 A.D. 1439 A.H.