



جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد

**تقييم دور المدقق الداخلي في الحد من مخاطر الائتمان
المصرفي في مصرف الرافدين / فرع الحمدانية ٢٣٦**

محمد جمال خليل الفخري

**بحث الدبلوم العالي
في تدقيق ومراجعة الحسابات في الحاسبة**

**بإشراف
الأستاذ المساعد**

الدكتور لقمان محمد أيوب الدباغ

المستخلص

تعد وظيفة التدقيق الداخلي من الوظائف المهمة في أي وحدة اقتصادية وتعد جزءاً مهماً من نظام الرقابة الداخلية، ويتولى القيام بمهام هذا النوع من التدقيق موظفون يعملون داخل الوحدة تستعين بهم الإدارة لمساعدتها في إنجاز العمليات الرقابية التي لا تستطيع إتمامها بنفسها.

تهدف الدراسة إلى توضيح مفهوم التدقيق الداخلي ودوره في الوحدات الاقتصادية بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص من خلال التطرق إلى أهم التعاريف المتعلقة بالتدقيق الداخلي وذكر أهم خصائصه وأهدافه مع الإشارة إلى مدى أهميته في القطاع المصرفي فضلاً عن تحديد أهم معايير التدقيق الداخلي المستخدمة في ترشيد عمل المدقق الداخلي ضمن القطاع المصرفي بشكل عام، ومنح الائتمان المصرفي بشكل خاص، وتوضيح مفهوم الائتمان المصرفي بوصفه وظيفة أساسية في القطاع المصرفي، وذلك من خلال التطرق إلى أهم التعاريف المتعلقة به وأهدافه والإشارة إلى مدى أهميته في القطاع المصرفي مع تحديد أهم المخاطر التي يمكن أن تواجه منح الائتمان المصرفي ومناقشة أنجح السبل المتبعة من قبل المدقق الداخلي في الحد منها ومعالجتها وتفاديها في المستقبل.

تستند الدراسة إلى فرضية رئيسة مفادها "إن المدقق الداخلي يمكن أن يساهم بشكل إيجابي في الحد من المخاطر الائتمانية التي تواجه مصرف الرافدين فرع الحمدانية وذلك من خلال إتباع إجراءات التدقيق الداخلي المتعارف عليها".

توصل الباحث إلى عدد من الاستنتاجات كان أهمها أن تطوير امكانيات المدقق الداخلي يمنح الفرصة له لممارسة دوره الحقيقي واكسابه المهارات اللازمة من خلال التعليم والتدريب المهني، لأنها عوامل أساسية يجب أن تتوفر في المدقق الداخلي لتمنحه الفرصة لإثبات ذاته، ومعالجة المشاكل التي تواجهه أثناء تأدية عمله

كما أوصى الباحث بضرورة التنسيق الكامل بين الأطراف الداخلية (المدقق الداخلي) والأطراف الخارجية (ديوان الرقابة المالية) منعاً لازدواج العمل وضياح الجهود وذلك عن طريق تبادل المعلومات وتنسيق النشاطات بين هذه الأطراف.

الكلمات المفتاحية: المدقق الداخلي، المخاطر الائتمانية، مصرف الرافدين

Abstract:

The internal audit function is an important function of any economic unit and is an important part of the internal control system. The functions of this type of audit are carried out by staffs within the unit who are assisted by the management to assist them in carrying out the control processes they cannot complete on their own.

The study aims to clarify the concept of internal auditing and its role in the economic units in general and the banking sector in particular by addressing the most important definitions related to the internal audit and mentioning the most important characteristics and objectives with reference to the importance of the banking sector in addition to determining the most important internal auditing standards used in rationalizing the work of the auditor Internal banking sector in general and the granting of bank credit in particular and to clarify the concept of bank credit as a key function in the banking sector by addressing the most important definitions related to its objectives and to indicate the importance of the banking sector with Identify the most important risks that can face the granting of bank credit and discuss the most successful methods followed by the internal auditor in reducing, addressing and avoiding in the future.

The main hypothesis of the study is "the internal auditor can contribute positively to reducing the credit risk facing Rafidain Bank / Al-Hamdania branch by following the usual internal auditing procedures".

The researcher concluded many results, the most important of which is that the development of the internal auditor's abilities gives him the opportunity to practice his real role and acquire the necessary skills through education and vocational training, as they are essential factors that must be available in the internal auditor to give him the opportunity to prove himself and to address the problems he faces while performing his work

The researcher also recommended the need for full coordination between internal parties (internal auditor) and external parties (the Bureau of Financial Supervision) to prevent duplication of work and loss of efforts through the exchange of information and coordination of activities between these parties.

Keywords: *Internal Auditor, Credit Risk, Rafidain Bank*

**University of Mosul
College of Administration
And Economics**



The Assessment of Internal Auditor Role in Reducing the Risks of Bank Credit in Al- Rafidain Bank / Al-Hamdaniya Branch 236

Mohammed Jamal Khaleel Al-Fakheri

**A Higher Diploma Thesis in
Auditing**

**Supervised by
Assist. Prof.
Dr. Lukman M. A. Al-Dabbagh**

2019 A.D.

1440 A.H.