



جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد

**اجراءات تدقيق عمليات التحويل الالكتروني في المصارف في
ظل النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات
التأمين بالتطبيق على مصرف جيهان للاستثمار
والتمويل الإسلامي ش. م. خ.**

منى محمود عبد الحمдاني

رسالة دبلوم عالي

تدقيق ومراجعة الحسابات في المحاسبة

بإشراف

الأستاذ المساعد

د. سنان زهير محمد جميل

٢٠١٨م

١٤٣٩هـ

المستخلص

تناولت هذه الدراسة موضوع إجراءات تدقيق عمليات التحويل الإلكتروني في المصارف في ظل النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين بالتطبيق على مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الإسلامي ولا سيما بعد التطورات والتغيرات المتسارعة التي شهدتها القطاع المصرفي في الآونة الأخيرة .

إذ يعدّ القطاع المصرفي واحداً من القطاعات الذي يسعى إلى مجاراة التطورات الحاصلة في صناعة الخدمات المصرفية وتقانة المعلومات الحديثة بهدف تحقيق مزايا تنافسية تساعده في المحافظة على زبائنه الحاليين وضمان تعاملهم معه واجتذاب زبائن جدد ، وهذا يمكنه من الاستمرار والبقاء والتميز أمام منافسيه.

ومن أهم هذه الخدمات عمليات التحويل الإلكتروني، إذ تحتاج المصارف الى زيادة ثقة عملائها بعمليات التحويل الإلكتروني عن طريق إجراءات التدقيق لكل من المدقق الداخلي والمدقق الخارجي. وتحديد مدى تأثير عمليات التحويل الإلكتروني على النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين وعلى إجراءات التدقيق ؟

إذ تسعى الدراسة إلى تحديد ماهي إجراءات التدقيق المتبعة على عمليات التحويل الإلكتروني في المصارف، ومدى تأثير النظام المحاسبي الموحد المصرفي بالتغيرات الحديثة في الخدمات المصرفية وعلى وجه الخصوص عمليات التحويل الإلكتروني، وتحديد مدى تأثير إجراءات التدقيق بعمليات التحويل الإلكتروني.

واختتمت الدراسة بعرض أهم الاستنتاجات المتمثلة بضعف النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين المطبق بالمصارف والمصارف الحكومية على وجه الخصوص وعدم مواكبته للتطورات الحديثة، مقابل التطورات السريعة في عمليات وأنظمة التحويل الإلكتروني للأموال، مما أدى ذلك إلى وجود عقبات تواجه المدقق متمثلة بقلّة المعرفة لدى المدققين واتساع الفجوة بين النظام المحاسبي المصرفي وعمليات التحويل الإلكتروني في المصارف.

وتوصلت الدراسة إلى أهم التوصيات وهي الحاجة إلى تطوير النظام المحاسبي الموحد الخاص بالمصارف وشركات التأمين، والتأهيل العلمي والعملية للمدقق الداخلي والمدقق الخارجي لمواءمة عمليات التحويل الإلكتروني في القطاع المصرفي.

Abstract

This thesis deals with electronic transfer screening procedures in banks in a uniform accounting system for banks and insurance company applied on Cihan bank for investment and Islamic finance specially after development and rapid changes witnessed by banking sector recently .

This banking is one of sectors that seek to keep up with developments.in banking service sector and new information technologies in order to achieve competitive advantages support it to maintain its current clients and grantee their dealings and attract new clients, which enable it to continue and continued survival of the other competition.

One of the most important service is electronic transfer procedures whereas it needs to increase the trust of their agents in electronic transfer procedures through auditing process for each internal and external auditor. Identify the range of that electronic transfer impact on unified private accounting system for banking and assurance companies and auditing procedures ?

The thesis seeks to identify the followed auditing processes on electronic transfer auditing in banks and the range of influence of that unified accounting system on by the new changes in banking services in particularly the electronic transfer procedures, and recognize the limits of auditing process impact on electronic transfer procedures .

The thesis concluded most important findings represented by weakness of private unified accounting system for banks and insurance companies that applied on banks and not keeping up with modern development against the rapid development in procedures and electronic transfer systems of money , thus to exist many obstructions met the auditor represented by the lack of knowledge for auditor and the wide gap between finance accounting system and electronic transfer in banks .

The thesis conclude to most significant recommendations which is the need to develop the private unified accounting system for banks and assurance companies , and the scientific and practical enhance and external auditing to keep up with electronic transfer procedure in bank sector.

University of Mosul
College of Economic and Administration



**Electronic Transfer Auditing
Procedures in Banks in a Uniform Accounting
System for Banks and Insurance Companies
Applied on Cihan Bank For Investment and
Islamic Finance P. S. C.**

A higher diploma thesis

Mona Mahmoud Abd Al-Hamdani

A higher diploma thesis in
Auditing and monitoring

Supervised by

Assistant Professor

Dr. Sinan Zuhair Mohammed Jameel

2018 A.D

1439 A.H