

"دور لجان التدقيق في تفعيل أنشطة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية المدرجة في

بورصة عمان"

إعداد

عائشة هاشم إسماعيل أبو شعيرة

المشرف

الأستاذة الدكتورة رشا محمد أنور حمادة

ملخص الدراسة

هدفت هذه الدراسة التعرف إلى دور لجان التدقيق في تفعيل أنشطة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية المدرجة في بورصة عمان، وذلك من خلال دور تلك اللجان في تفعيل مكونات أنشطة الرقابة الداخلية الثلاثة وهي (مراجعة وتحليل الأداء الفعلي مقابل الموازنات والتوقعات، ومراجعة ملاءمة عناصر الرقابة الفعلية، وفصل المهام) وذلك من خلال دراسة ميدانية لتلك البنوك. وقد قامت الباحثة باتباع المنهج الوصفي التحليلي في هذا البحث، وقد تكوّن مجتمع الدراسة من (13) بنكاً تجارياً مدرجاً في بورصة عمان. وقامت بتصميم استبانة خاصة لهذا الغرض، حيث تم توزيعها على عينة الحصر الشامل، وتتكون من (42) عضو لجنة تدقيق و(11) مدير تدقيق أي بعدد إجمالي (53) استبانة، استرجع منها (34) استبانة، وقد تم استبعاد (4) استبانات، لعدم صلاحيتها للتحليل، وبذلك خضع للتحليل (32) استبانة بما شكل ما نسبته (88%) من الاستبانات المسترجعة، واستخدمت الباحثة الأساليب الإحصائية الملاءمة من خلال برنامج SPSS.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة، أن لجان التدقيق تسهم، وبدرجة مرتفعة في تفعيل أنشطة الرقابة الداخلية في البنوك التجارية المدرجة في بورصة عمان، وكان أكبر دور تقوم به لجان التدقيق في البنوك التجارية المدرجة في بورصة عمان لتفعيل أنشطة الرقابة الداخلية، هو مراجعة ملاءمة عناصر الرقابة الفعلية، يليه فصل المهام، وأخيراً مراجعة وتحليل الأداء الفعلي مقابل الموازنات والتوقعات. وقدمت الدراسة عدداً من التوصيات، أهمها: أنه ينبغي التركيز على تشكيل لجان التدقيق بشكل متناسق مع أحكام القانون والالتزام به، والعمل على إعلام جميع الأطراف بأهمية لجان التدقيق، وذلك من خلال إصدار نشرات وعمل ندوات ومحاضرات، وأن يتم تشكيل لجان التدقيق من أعضاء ذوي خبرة مالية ومحاسبية.