

## إقرار المشرف

أشهد بأن هذا البحث الموسوم ( دراسة وتقييم النظام الرقابة الداخلية في المصارف) قد جرى تحت إشرافي في قسم المحاسبة – كلية الإدارة والأقتصاد – جامعة صلاح الدين / أربيل كجزء من متطلبات الحصول على الشهادة البكالوريوس في ( علم المحاسبة).

التوقيع:

اسم المشرف: د. ريزان صلاح الدين عزت

اللقب العلمي: أستاذ مساعد

التاريخ:

## إقرار لجنة المناقشة

نشهد نحن أعضاء لجنة التقييم والمناقشة أننا قد أطلعنا على هذا البحث الموسوم (دراسة و تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف) والمقدم من قبل الطلبة (المدرجة أسماءهم أدناه):

- 1- رازان لقمان
- 2- نور عبدالكريم
- 3- محمد رسول
- 4- إيمان عبدالخالق

وأنا قد ناقشنا الطلبة في المحتوى العلمي للبحث وطريقة إعداده وأنه مستوفي للمتطلبات الشكلية الواردة في توجيهات القسم وعليه نوصي بقبول هذا البحث بتقدير ( ) ودرجة ( ) (%).

التوقيع:	التوقيع:
الاسم:	الاسم:
اللقب العلمي:	اللقب العلمي:
التاريخ:	التاريخ:

## الاهداء

نهدي ثمره جهدنا هذه :-

\*الى ابائنا الاعزاء مثلينا الاعلى في الحياة .

\*الى امهاتنا العزيزات نهر العطاء والتضحية.

\*الى اخواننا واخواتنا الاعزاء .

\*الى من شاركنا رحله حياتنا في السراء والضراء.

\*الى كل الاصدقاء والاقارب .

\*الى كل من علمنا حرف . ووقف معنا طيلة الفتره الدراسية.

## شكر و تقدير

نشكر الله مخلصا اولاً واخيراً على النعمة الوفيرة وخيره الكثير الذي امدنا بالقوه والاراده على تخطي الصعوبات واكمال هذا البحث، اما بعد :

نتوجه بجزيل شكرنا وعظيم امتناننا الى استاذتنا الفاضلة (أ.م.د.ريزان صلاح الدين عزت ) المشرف على هذا البحث الذي منحنا من وقته واوفر علمه ومتابعته وارشاداته لنا مما ساعدنا في تخطي وتذليل الكثير من الصعوبات التي اعترضت سبيل تقدمنا خلال مسيره بحثنا هذا حيث كانت لآرائها السديده وتوجيهاتها الحكيمة الفضل الاول في خروج هذا البحث على ما هو عليه . جزاه الله عنا كل الخير وعرفان.

كما نتقدم بجزيل شكرنا وتقديرنا الى عمادة كلية الادارة والاقتصاد ورئاسة قسم المحاسبه في الكلية واخص منهم بالذكر الاستاذ (أ.م.د. دلير موسى) رئيس القسم وجميع اساتذه المخلصون. ونتقدم بجزيل شكرنا الى مدير و موظفي مصرف جيهان التجاري الذين ساعدونا في اكمال الجانب التطبيقي من البحث .

وفي الختام نتقدم بأسمنا عبارات الشكر والامتنان الى اخواننا واخواتنا وزملائنا في الدراسة لما قدموها من روح التعاون وجهد كبير في انجاز هذا البحث.

الباحثون

## قائمة المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
1	المقدمة
2	مشكلة البحث
2	أهمية البحث
2	أهداف البحث
3	فرضية البحث
3	عينة البحث
3	منهج البحث
4	خطة البحث
5	الفصل الأول : الإطار العام لنظام الرقابة الداخلية
11-6	المبحث الأول: مفهوم وأهداف وخصائص نظام الرقابة الداخلية
17-12	المبحث الثاني: مكونات ومقومات نظام الرقابة الداخلية
18	الفصل الثاني: الجانب التطبيقي ( تحليل إستمارة الإستبانة)
21-19	المبحث الأول: نبذة المختصرة عن عينة البحث
30-22	المبحث الثاني: تحليل وتفسير النتائج
31	الإستنتاجات والتوصيات
34-32	الأسستنتاجات
34	التوصيات
38-35	المصادر
44-39	الملاحق

### قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
12	المكونات الخمسة لنظام الرقابة الداخلية	1
20	هيكل النظام المالي والمصرفي العراقي	2
21	الهيكل التنظيمي لمصرف جيهان	3

### قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
23	التوزيع التكراري لمتغير التأهيل العلمي	1
24	يوضح التوزيع التكراري لمتغير التخصص العلمي	2
24	يوضح التوزيع التكراري لمتغير سنوات الخدمة في المهنة	3
25	كفاءة وفاعلية الهيكل التنظيمي في نظام الرقابة الداخلية	4
26	جودة النظام المحاسبي في نظام الرقابة الداخلية	5
27	الأجراءات التفصيلية لتنفيذ الواجبات	6
28	اختبار الموظفين الأكفاء ووضعهم في مراكز مناسبة	7
29	استخدام كافة الوسائل الألية بما يكفل التأكد من صحة ودقة البيانات المحاسبية	8
30	رقابة الأداء في ادارات الوحدة ومراحلها المختلفة وذلك لتحقيق كفاءة عالية	9

## قائمة المختصرات

معنى المصطلح باللغة العربية	تفصيل المصطلح باللغة الأنكليزية	مختصر المصطلح باللغة الأنكليزية
معهد المدققين الداخليين بأمريكا	Institute of Internal Auditors	<b>I.I.A</b>
المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً	General Accepted Accounting Principles	<b>GAAP</b>
المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين	American Institute Of Certified Public Accountant	<b>IACPA</b>