



الجمهورية اليمنية  
جامعة صنعاء  
نيابة الدراسات العليا والبحث العلمي  
كلية التجارة والاقتصاد  
قسم إدارة الأعمال  
وحدة الدراسات العليا لإدارة الأعمال

## دور مراحل التدقيق الداخلي في تحسين إدارة المخاطر المصرفية

### دراسة ميدانية على البنوك العاملة في أمانة العاصمة - صنعاء

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في

إدارة الأعمال - كلية التجارة والاقتصاد - جامعة صنعاء

إعداد الطالب:

بكيل طارق محسن ردمان

إشراف:

أ.م.د/ عبدالعزيز محمد احمد المخلافي

أستاذ إدارة الأعمال المشارك

جامعة صنعاء

1445 هـ - 2023 م

## ملخص الدراسة

### دور مراحل التدقيق الداخلي في تحسين إدارة المخاطر المصرفية

### دراسة ميدانية على البنوك العاملة في أمانة العاصمة - صنعاء

هدفت الدراسة إلى معرفة أهمية التدقيق الداخلي في البنوك العاملة في أمانة العاصمة، ودوره في إدارة المخاطر المصرفية، وذلك في جميع مراحل التدقيق الداخلي؛ لمعرفة دوره في التحسين من عملية إدارة المخاطر المصرفية، وكذلك معرفة مدى التزام المدققين الداخليين بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي عند القيام بإدارة المخاطر المصرفية، ولتحقيق أهداف الدراسة والإجابة على تساؤلاتها، تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، كما تم استخدام الاستبانة كأداة لجمع البيانات، وتكون مجتمع الدراسة من جميع العاملين في إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في الإدارات العامة للبنوك العاملة في أمانة العاصمة والبالغ عددهم (176) موظفاً، وتم اختيار العينة بأسلوب الحصر الشامل لمجتمع الدراسة البالغ عددهم (176) موظفاً، وتوصلت الدراسة إلى العديد من الاستنتاجات أهمها:

1- وجود دور للتدقيق الداخلي يحسن من إدارة المخاطر المصرفية للبنوك العاملة في أمانة العاصمة، حيث تؤدي وظيفة التدقيق الداخلي دورها في إدارة المخاطر المصرفية في البنوك العاملة في أمانة العاصمة محل الدراسة، من خلال اعتمادها على مجموعة من الإجراءات والمراحل الكفيلة بالتأكد من مدى قيام إدارة المخاطر على مستوى البنك بتحديد وقياس وضبط، وكذلك مراقبة المخاطر المصرفية، وذلك لمواجهة المخاطر المحتملة، حيث أن المدققين الداخليين في البنوك محل الدراسة يقومون بدورهم في إدارة المخاطر المصرفية في جميع أبعادها وبالترتيب التالي: (مراقبة المخاطر المصرفية، تحديد المخاطر المصرفية، ضبط المخاطر المصرفية، قياس المخاطر المصرفية).

2- يتم الالتزام بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي من قبل المدققين الداخليين عند إدارة المخاطر المصرفية في البنوك العاملة في أمانة العاصمة، حيث يظهر المدققين الداخليين في البنوك محل الدراسة التزاماً عالياً بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي عند إدارة المخاطر المصرفية بجميع أبعادها، وقد جاء التزام المدققين الداخليين بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي عند أبعاد إدارة المخاطر المصرفية بالترتيب التالي: (مراقبة المخاطر المصرفية، ضبط المخاطر المصرفية، تحديد المخاطر المصرفية، قياس المخاطر المصرفية).

3- لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات أفراد العينة حول دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية، ومدى التزام المدققين الداخليين بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي عند إدارة المخاطر المصرفية تعزى للمتغيرات (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الدرجة الوظيفية، سنوات الخبرة)، ما عدا متغير الوظيفة فإنه يوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجابات المبحوثين وقد جاءت الفروق لصالح فئة الوظيفة (التدقيق الداخلي).

### وقدمت الدراسة العديد من التوصيات أهمها:

- 1- ضرورة المزيد من رفع وعي وإدراك الإدارة العليا في البنوك بأهمية التدقيق الداخلي، والمحافظة على مستوى دوره في إدارة المخاطر المصرفية؛ وذلك لما له من دور إيجابي في إدارة المخاطر المصرفية وإضافة قيمة للبنوك.
- 2- المحافظة على مستوى التزام المدققين الداخليين بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي أثناء تأديتهم مهامهم لتحسين قدرتهم للمساهمة في إدارة المخاطر المصرفية، ومتابعة التطورات الفنية التي تطرأ على معايير التدقيق الدولية ومدى ارتباطها بإدارة المخاطر، حيث يتوقف نجاح المدقق الداخلي في منهج عمله على إتباعه لمعايير التدقيق المتعارف عليها، فأهمية هذه المعايير تكمن في كونها مقياساً للأداء الذي يقوم به المدقق في تنفيذ عملية التدقيق، وبالتالي وجود نهج واقعي أكثر شمولية لإدارة المخاطر.
- 3- ضرورة زيادة الدعم والاهتمام بإدارة المخاطر المصرفية من قبل الجهات العليا في البنوك، وتعريفها بأهمية التدقيق الداخلي ودوره الفعال في إدارة المخاطر المصرفية، وضرورة المزيد من التركيز على التنسيق والتعاون بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية لزيادة فاعلية التدقيق الداخلي للمساهمة في إدارة المخاطر المصرفية.

إشراف

أ.م.د. عبدالعزيز محمد احمد المخلافي

أستاذ إدارة الأعمال المشارك

جامعة صنعاء

إعداد

بكيل طارق محسن ردمان

## ABSTRACT

### **The role of internal audit stages in improving banking risk management**

#### **A field study on banks operating in the capital Sana'a**

The study aimed to know the importance of internal auditing in banks operating in the capital Sana'a and its role in banking risk management in all stages of internal auditing to know its role in improving the process of banking risk management as well as knowing the extent to which internal auditors adhere to international standards of internal auditing when carrying out banking risk management. employees, and the sample was selected using a comprehensive enumeration method for the study population of (176) employees, **and the study reached many conclusions, the most important of which are:**

- 1- The presence of an internal audit role that improves the management of banking risks for banks operating in the capital Sana'a, where the internal audit function plays its role in managing banking risks in the banks operating in the capital city under study, through its reliance on a set of procedures and stages to ensure the extent to which the management Risks at the bank level by identifying, measuring and controlling, as well as monitoring banking risks, in order to confront potential risks, as the internal auditors in the banks under study play their role in managing banking risks in all its dimensions and in the following order: (monitoring banking risks, identifying banking risks, controlling banking risks measure banking risk).
- 2- The international standards of internal auditing are adhered to by the internal auditors when managing banking risks in banks operating in the capital Sana'a, where the internal auditors in the banks under study show a high commitment to the international standards of internal auditing when managing banking risks in all its dimensions. In terms of the dimensions of banking risk management in the following order: (monitoring banking risks, controlling banking risks, identifying banking risks, measuring banking risks).
- 3- There are no statistically significant differences between the respondents' responses about the role of internal auditing in managing banking risks, and the extent of internal auditors' compliance with international standards of internal auditing when managing banking risks due to the variables

(gender, age, academic qualification, academic specialization, job degree, years of experience). Except for the job variable, there are statistically significant differences between the average answers of the respondents, and the differences came in favor of the job category (internal audit).

**The study made several recommendations, the most important of which are:**

- 1- The need to further raise the awareness and awareness of senior management in banks of the importance of internal auditing, and to maintain the level of its role in managing banking risks; This is due to its positive role in managing banking risks and adding value to banks.
- 2- Maintaining the level of internal auditors' compliance with international standards of internal auditing while performing their duties to improve their ability to contribute to banking risk management, and follow up on technical developments that occur in international auditing standards and their relevance to risk management. The importance of these standards lies in being a measure of the auditor's performance in carrying out the audit process, and thus the existence of a more comprehensive and realistic approach to risk management.
- 3- The need to increase support and interest in banking risk management by the higher authorities in banks, and to inform them of the importance of internal audit and its effective role in managing banking risks, and the need for more focus on coordination and cooperation between the internal audit department and the banking risk department in order to increase the effectiveness of internal audit to contribute to the management of banking risks.

**Prepared by/**

**Bakeel Tareq Mohsen Radman**

**Supervised by/ Prof. Dr.**

**Abdulaziz Muhammad Ahmed Al-Mikhlafi**  
**Associate Professor of Business Administration**  
**Sanaa University**

Republic Of Yemen  
Sana'a University  
Graduate Studies & Scientific Research  
Faculty Of Commerce And Economics  
Department Of Business Administration  
Graduate Business Studies Unit



## **The role of internal audit stages in improving banking risk management**

**A field study on banks operating in the capital Sana'a**

**A Thesis Is Submitted In Fulfillment Of The Requirements For  
Obtaining A Master's Degree In Business Administration - Faculty  
Of Commerce And Economics - Sana'a University**

**Prepared by:**

**Bakeel Tareq Mohsen Radman**

**Supervised by:**

**Prof. Dr. Abdulaziz Muhammad Ahmed Al-Mikhlaifi**

**Associate Professor of Business Administration**

**Sanaa University**

**2023<sup>AD</sup> – 1445<sup>AH</sup>**