



كلية التجارة

**دور المراجعة الداخلية في تفعيل الحوكمة  
بهدف ضبط المخاطر المصرفية  
(دراسة ميدانية في القطاع المصرفي الليبي)**

**The Role of Internal Auditing in Activating the Governance  
for Control Banking Risks**

**(An Applied Study in Libyan Banking sector)**

**رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة  
مقدمة من الباحثة/ عاليا عياد الالافي يونس  
كلية التجارة - جامعة عين شمس  
تحت إشراف**

**الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الفتاح محمد**  
أستاذ المحاسبة والمراجعة، ووكيل كلية التجارة لشؤون الطلاب  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

**الدكتور/ فريد محرم فريد الجارحي**  
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة - جامعة عين شمس

**الدكتور/ حسن عبد الرحيم أحمد الدراجي**  
أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة بنغازي





## تقرير جماعى

### رسالة للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة بعنوان

دور المراجعة الداخلية في تفعيل الحوكمة لضبط المخاطر المصرفية - دراسة ميدانية في القطاع المصرفي

المقدمة من الطالبة/ عاليا عياد اللافي يونس.

بناء على موافقة الجامعة بتاريخ ٢٣ / ١١ / ٢٠١٥ تم تشكيل لجنة الفحص والمناقشة لهذه الرسالة  
وانعقدت لجنة الفحص والمناقشة المكونة من السادة الأساتذة:

رئيسا	الاستاذ الدكتور/ طارق عبدالعال حماد
مشرفا	استاذ المحاسبة وعميد الكلية السابق.
عضوا	الاستاذ الدكتور/ محمد عبدالفتاح محمد
	استاذ المحاسبة ووكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب.
	الاستاذ الدكتور/ محمد رشاد محمد يوسف
	استاذ المحاسبة بكلية التجارة - جامعة القاهرة
مشرفا بالاشتراك	الدكتور/ فريد محرم فريد ابراهيم
	استاذ المحاسبة المساعد بالكلية.

يوم الخميس بتاريخ ٣ / ١٢ / ٢٠١٥ بمقر الكلية ، وقد قامت اللجنة بفحص ومناقشة الطالبة في  
موضوع الرسالة والنتائج التي تحصلت عليها ومناقشة الأسس العلمية التي قام عليها البحث.





ولذلك تقرر اللجنة أن الطلبة أمت بالأسس العلمية التي قام بها البحث والمواد الأساسية المرتبطة به  
وبذلك تري اللجنة بعد فحص ومناقشة الرسالة منح الطلبة درجة الماجستير في المحاسبة من كلية  
التجارة - جامعة عين شمس .

### التوقيعات

رئيسا

الاستاذ الدكتور طارق عبدالعال حماد

استاذ الحاسبة وعميد الكلية السابق.

مشرفا

الاستاذ الدكتور محمد عبدالفتاح محمد

استاذ المحاسبة ووكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب.

عضوا

الاستاذ الدكتور محمد رشاد محمد يوسف

استاذ المحاسبة بكلية التجارة - جامعة القاهرة.

مشرفا بالاشتراك

الدكتور فريد محرم فريد ابراهيم

استاذ المحاسبة المساعد بالكلية.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿شَهِدَ اللَّهُ أَنَّهُ لَا إِلَهَ إِلَّا هُوَ وَالْمَلَائِكَةُ وَأُولُو  
الْعِلْمِ قَائِمًا بِالْقِسْطِ، لَا إِلَهَ إِلَّا هُوَ الْعَزِيزُ  
الْحَكِيمُ﴾ (١٨)

سورة آل عمران (الآية ١٨)

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ







❀ الى روح من زرعت داخلي بذرة العلم والبحث والعطاء ، الى من تراني حتى وهي تحت التراب ،  
الى روح (الرحمن) ، أهدي كل نجاحاتي في الحياة.

❀ إلى والدي ورفيق دربي وسندي ومبعث عطائي في الحياة ، أدامه الله تاجاً فوق رأسي ، وأنعم  
عليه بالصحة وطول العمر

❀ الى أهلي والذين وقفوا بجاني ودعموني دائماً وعلى رأسهم، قدوتي وأخي الأكبر: د/يوسف  
اللافي، أدامه الله ومتعه بالصحة وطول العمر.

❀ إهدائي الخاص إلى جامعة بنغازي الأهلية وعلى رأسها، والدي د/عياد اللافي ، رئيس مجلس  
إدارة الجامعة ، والذي لولا أن سخره الله لي داعماً ، لما وصلت لهذه المرحلة أبدا .

❀ أهدي جهدي المتواضع لكل من دعمني ووقف بجاني حتى ولو بحرف من كلمة ، وأهدي  
جهدي كله لوطني الذي ينزف ، ولمدينتي العصرية بنغازي ، مسقط رأسي وقبله نجاحاتي ، وأتمنى  
من الله العزيز القدير أن يمد في عمري فقط لأرى وطني على رأس كل الأوطان شامخاً بالعلم ،  
مزدهراً بأبنائه .



# شكر وتقدير

لا يسعني أبدا أن أبدأ رسالتي دون توجيه الشكر والامتنان والاعتراف بالفضل لمن دعموا مسيرة نجاحي بإذن الله تعالى، وأدعو الله عز وجل أن يطيل بأعمارهم ويمدهم بالصحة.

أ.د/ محمد عبد الفتاح محمد، رئيس قسم المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة-جامعة عين شمس ( المشرف الرئيسي على الرسالة)

د/ فريد محرم فريد الجارحي، أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة-جامعة عين شمس ( المشرف المساعد على الرسالة)

- د/ حسن عبد الرحيم أحمد الدراجي، المشرف المحلي على رسالتي. أستاذ المحاسبة - كلية التجارة-جامعة بنغازي.

- أ.د/ طارق عبد العال حماد، رئيس قسم المحاسبة، كلية التجارة-جامعة عين شمس (وذلك لقبوله رئاسة لجنة الحكم لمناقشة الرسالة)

- د/ محمد رشاد مهنا، أستاذ مساعد بكلية التجارة -جامعة القاهرة. (وذلك لقبوله مناقشة الرسالة)



## فهرس المحتويات

رقم الصفحة	العنوان
أ	الإهداء
ب	شكر وتقدير
ج	الفهرس
ز	فهرس الجداول
ي	فهرس الأشكال
ك	ملخص البحث باللغة العربية
١٠-٢	الفصل الأول: الإطار العام للبحث
٦-٢	١-١ المقدمة ومشكلة البحث
٧-٦	٢-١ أهمية البحث
٨	٣-١ أهداف البحث
٨	٤-١ حدود البحث
٨	٥-١ منهجية البحث
٨	٦-١ فروض البحث
٩	٧-١ متغيرات البحث
١٠	٨-١ نموذج البحث
٢٦-١١	ثانيا: الدراسات السابقة والتعليق عليها
٢٦	ثانيا: أهمية هذه الدراسة
٣١-٢٦	ثالثاً: دليل الحوكمة الليبي
٦٠-٣٣	الفصل الثاني: الإطار المفاهيمي لحوكمة الشركات
٣٣	١-٢ مقدمة
٣٦-٣٣	٢-٢ المفهوم
٣٦	٣-٢ أهمية وأهداف حوكمة الشركات

٣٧	٤-٢ مبادئ حوكمة الشركات
٣٧	١-٤-٢ المبادئ الصادرة عن منظمات دولية
٤٠-٣٧	١-١-٤-٢ مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية OECD
٤٤-٤١	٢-١-٤-٢ مبادئ لجنة بازل للرقابة المصرفية
٤٥	٥-٢ آليات حوكمة الشركات
٤٦-٤٥	١-٥-٢ المجموعة الأولى: الآليات الداخلية
٥٤-٤٦	٢-٥-٢ المجموعة الثانية: الآليات الخارجية
٥٦-٥٥	٦-٢ أهمية الحوكمة في الجهاز المصرفي والهدف منها.
٥٧-٥٦	٧-٢ لجنة بازل والحوكمة المؤسسية للبنوك
٦٠-٥٧	٨-٢ العناصر الأساسية لدعم التطبيق السليم للحوكمة داخل الجهاز المصرفي
٨١-٦١	الفصل الثالث: دور المراجعة الداخلية في ضبط المخاطر المصرفية
٦١	أولاً: قياس المخاطر المصرفية
٦٢-٦١	١-٣ مقدمة
٦٤-٦٢	٢-٣ المخاطر المصرفية
٦٧-٦٥	١-٢-٣ أولاً: مخاطر الائتمان
٦٩-٦٧	٢-٢-٣ ثانياً: مخاطر السيولة
٧٢-٧٠	٣-٢-٣ ثالثاً: مخاطر السوق
٧٤-٧٢	٤-٢-٣ رابعاً: مخاطر التشغيل
٧٥-٧٤	٣-٣ إدارة المخاطر المصرفية
٧٦-٧٥	١-٣-٣ تعريف إدارة المخاطر المصرفية
٧٧-٧٦	٢-٣-٣ أهم اختصاصات إدارة المخاطر المصرفية
٧٧	٣-٣-٣ خطوات إدارة المخاطر المصرفية
٧٨-٧٧	٤-٣-٣ أساسيات نجاح إدارة المخاطر المصرفية
٧٨	٤-٣ قياس المخاطر المصرفية
٧٨	٥-٣ خطوات إدارة المخاطر
٨١	ثانياً: واقع إدارة المخاطر بالمصارف الليبية

١١٦-٩٣	<b>الفصل الرابع: المراجعة الداخلية ودورها في تفعيل حوكمة الشركات</b>
٩٣	١-٤ مقدمة
٩٣	٢-٤ الرقابة الداخلية على المصارف الليبية
٩٣	٣-٤ أدوات الرقابة الداخلية بالمصارف
٩٥-٩٤	١-٣-٤ المراجعة الداخلية
٩٥	١-١-٣-٤ المراجعة الداخلية وعلاقتها بالمخاطر، ودورها في تفعيل حوكمة المصارف
٩٧-٩٦	٢-١-٣-٤ تطور مفهوم المراجعة الداخلية في تفعيل الحوكمة
٩٩-٩٧	٣-١-٣-٤ أثر تطور مفهوم المراجعة الداخلية في تفعيل الحوكمة
١٠٢-٩٩	٤-١-٣-٤ تطور المراجعة الداخلية نتيجة لظهور مفهوم حوكمة الشركات
١٠٣-١٠٢	٤-١-٣-٤ تحديد مهام ومسؤوليات إدارة المراجعة الداخلية في تفعيل الحوكمة
١٠٥-١٠٤	٥-١-٣-٤ توفر ودعم استقلالية المراجع الداخلي في تفعيل مبادئ الحوكمة
١٠٦-١٠٥	٦-١-٣-٤ فعالية المراجعة الداخلية في الشركات
١٠٧-١٠٦	٢-٣-٤ وحدة الامتثال بالمصرف (إدارة الحوكمة بالمصارف الليبية)
١١١-١٠٧	١-٢-٣-٤ وظيفة مراقبة الامتثال
١١٢-١١١	١-١-٢-٣-٤ تعريف وظيفة مراقبة الامتثال
١١٢	٢-١-٢-٣-٤ أهمية وظيفة مراقبة الامتثال
١١٥-١١٢	٣-١-٢-٣-٤ مبادئ لجنة بازل المتعلقة بوظيفة الإمتثال
١١٥	٤-١-٢-٣-٤ مخاطر عدم الامتثال
١١٦	٥-١-٢-٣-٤ درء مخاطر الامتثال
١١٦	٦-١-٢-٣-٤ اختصاصات وحدة الامتثال طبقا لقانون المصارف الليبي
١٧٥-١١٨	<b>الفصل الخامس:</b>
	<b>الدراسة الميدانية، ودراسة مدى صحة الفروض البحثية وأهداف الدراسة</b>
١١٨	<b>أولاً: الدراسة الميدانية</b>
١١٨	١-٥ مقدمة
١١٩	٢-٥ طبيعة الدراسة الميدانية
١٢٠-١١٩	١-٢-٥ المطلب الأول: بيانات الدراسة
١٢١	٢-٢-٥ المطلب الثاني: الطريقة والإجراءات