



# إطار مقترح لبيدئ الحوكمة من منظور إسلامي في تامين عملي المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية

رسالة مقدمة من الباحث

**علاء عواد كاظم البديري**

مدقق حسابات في رئاسة جامعة القادسية  
من متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

تحت إشراف

**الدكتورة**

**حسيناء عطية حامد**

**مدرس المحاسبة**

**كلية التجارة - جامعة المنصورة**

**الأستاذ الدكتور**

**اسامى نجدي محمد علي**

**أستاذ محاسبة التكاليف**

**كلية التجارة - جامعة المنصورة**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قَالَ

سَبِّحْ تَبَّحْ لَا تَعْلَمُ لَنَا  
إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ  
الْعَلِيمُ الْعَظِيمُ

صدقة الله العظيم

سورة البقرة الآية: ٣٢



كلية التجارة  
الدراسات العليا

## لجنة الإشراف

الباحث : علاء عواد كاظم البديري

موضوع الرسالة :

### إطار مقترح لمبادئ الحوكمة من منظور إسلامي

في تحسين عمل المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية

الاسم	الوظيفة	التوقيع	الصفة
أ.د/ سامي نجدي محمد علي	أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة المنصورة		(مشرفاً رئيسياً)
د. / حسناء عطية حامد محمد	مدرس المحاسبة - كلية التجارة - جامعة المنصورة		(مشرفاً معاوناً)

عميد الكلية

أ.د/ محمد محمود عطوة يوسف

وكيل الكلية للدراسات العليا والبحوث

أ.د/ أحمد يحيى حسين عبید




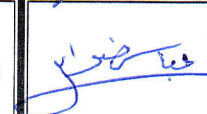
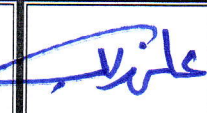
لجنة المناقشة والحكم

الباحث : علاء عواد كاظم البديري .

موضوع الرسالة :

إطار مقترح لمبادئ الحوكمة من منظور إسلامي

في تحسين عمل المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية

الاسم	الوظيفة	التوقيع	الصفة
أ.د/ سامي نجدي محمد على	أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة المنصورة		(مشرفاً ورئيساً)
أ.د/ عباس احمد رضوان حمدان	أستاذ المحاسبة - كلية التجارة - جامعة المنصورة		(عضواً)
أ.د/ على أحمد مصطفى زين	أستاذ المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة - جامعة حلوان		(عضواً)

عميد الكلية

أ.د/ محمد محمود عطوة يوسف

وكيل الكلية للدراسات العليا والبحوث

أ.د/ أحمد يحيى حسين عبید



٢٠١٧

## إقرار الباحث

بجدثة موضوع رسالة علمية وعدم تناوله أو نشره سابقاً

اسم الباحث : علاء عواد كاظم البديري

عنوان الرسالة :

**إطار مقترح لمبادئ الحوكمة من منظور إسلامي**

**في تحسين عمل المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية**

الدرجة العلمية: الماجستير

القسم العلمي: المحاسبة

في ضوء قرار مجلس الجامعة بجلسته بتاريخ ٢٠١٤/١/٢١ على تعديل شكل ومواصفات الرسالة العلمية،

أقرأنا الباحث / علاء عواد كاظم البديري ، بجدثة الموضوع وعدم تناوله أو نشره سابقاً وذلك

على مسئوليتي الشخصية ...

التوقيع

علاء عواد كاظم البديري

إلى من ستظل روحه الطاهرة حاضرة في نفسي ما طال الأبد

أبي ..... رحمة من الله وغفراناً

إلى من جعل الحنان بكفيها وأزلفت الجنة من قدميها...أمي

إلى الأنهار التي استقي منها مياه المحبة والوفاء...إخوتي واخواتي

إلى من جسدت حروف أسمها محبة وعطاء وتضحية ... زوجتي

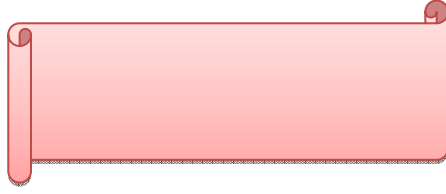
إلى استمرار الحياة وتجديد الأمل وحصادي الذي أنتظره .... اولادي

إلى من سقط شهيداً فداءً للدين والوطن حتى نعيش بكرامة . الجيش العراقي

الى كل من مد يد العون لي ودعمني وساندني ... اهدي ثمرة جهدي



الباحث



...

...

ويعبد،،

/

/

-

/

/ على أحمد مصطفى زين

-

/

/

/



الباحث





الرقم العام	قسم المحاسبة	القسم العلمي	كلية التجارة – جامعة المنصورة
التاريخ	ماجستير	الدرجة العلمية	علاء عواد كاظم البديري
<b>إطار مقترح لمبادئ الحوكمة من منظور إسلامي في تحسين عمل المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية</b>			
<p>استهدفت الدراسة مناقشة مبادئ الحوكمة من منظور إسلامي وطبيعة العمليات والانشطة في البنوك الإسلامية ومقومات تحسين عمل المراجع الداخلي (الكفاءة المهنية- الموضوعية- طبيعة عمل المراجعة الداخلية) في البنوك الإسلامية بهدف إعداد إطار تكاملي مقترح مشتق من مبادئ الحوكمة التقليدية و مبادئ الحوكمة الإسلامية و قواعد لجنة بازل يعمل على تحسين عمل المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية .</p> <p>وقد توصلت الدراسة الميدانية الى عدة نتائج من اهمها وجود ارتباط معنوي ايجابي بين مبادئ الاطار المقترح ومقومات تحسين عمل المراجع الداخلي ككل (الكفاءة المهنية – الموضوعية- طبيعة عمل المراجعة الداخلية) ، كما يوجد تأثير معنوي لتطبيق مبادئ الاطار المقترح على مقومات تحسين عمل المراجع الداخلي ككل (الكفاءة المهنية – الموضوعية- طبيعة عمل المراجعة الداخلية) .</p> <p>وأخيرا تم عرض التوصيات والتي من أهمها ضرورة إيجاد الفقيه الاقتصادي المتخصص الذي يجمع بين الفقه الشرعي والتخصص الاقتصادي مما يحقق فوائد عديدة تعود على الهيئات الشرعية والمؤسسات المالية الإسلامية ، وإصدار موسوعة اقتصادية إسلامية تضم كل ما تحتاج إليه المؤسسات المالية الإسلامية من أحكام شرعية لتكون مرجعا لهيئات الفتوى والرقابة الشرعية تستعين بها وترجع إليها متى احتاجت لذلك .</p>			
( )			
١- الحوكمة الإسلامية	٢- الكفاءة المهنية	٣- هيئة الرقابة الشرعية	
٤- الموضوعية	٥- هيئة الحسبة	٦- طبيعة عمل المراجعة الداخلية	
٧- لجنة بازل	٨- مبادئ حوكمة الشركات	٩- البنوك الإسلامية .	

## فهرس المحتويات

رقم الصفحة	العنوان
ب	◆ آية قرآنية
ج	◆ الإهداء
د	◆ لجنة الاشراف
هـ	◆ لجنة المناقشة والحكم
و-ز	◆ الشكر والتقدير
ح	◆ المستخلص العربي
ط-م	◆ الفهرس
١٥-٢	<b>الفصل الاول: الاطار العام للدراسة</b>
٢	◆ طبيعة الدراسة
٤	◆ الدراسات السابقة
١٢	◆ مشكلة الدراسة
١٣	◆ أهداف الدراسة
١٣	◆ فروض الدراسة
١٤	◆ أهمية الدراسة
١٤	◆ حدود الدراسة
١٥	◆ منهجية الدراسة
١٥	◆ خطة الدراسة
٢٥-١٧	<b>الفصل الثاني : مبادئ الحوكمة من منظور إسلامي ومدى ملائمتها لطبيعة العمليات فى البنوك الاسلامية</b>
٣٠-١٨	<b>المبحث الاول : ماهية الحوكمة الاسلامية والتعريف بمبادئها.</b>
١٨	١/١/١/٢- مفهوم الحوكمة التقليدية
١٩	٢/١/١/٢ مفهوم الحوكمة المصرفية
١٩	٣/١/١/٢ مبادئ الحوكمة التقليدية
٢٢	٢/١/٢ لجنة بازل وعلاقتها بالحوكمة

٢٤	٣/١/٢ مفهوم الحوكمة الإسلامية (الحوكمة الشرعية)
٢٦	١/٣/١/٢ أهمية الحوكمة الإسلامية
٢٧	٤/١/٢ مبادئ الحوكمة في المنهج الإسلامي
٢٨	١/٥/١/٢ أوجه الاتفاق بين مبادئ الحوكمة في المؤسسات المالية التقليدية والإسلامية
٢٩	٢/٥/١/٢ أوجه الاختلاف بين مبادئ الحوكمة في المؤسسات المالية التقليدية والإسلامية
٤٢-٣١	<b>المبحث الثاني: طبيعة العمليات في البنوك الإسلامية</b>
٣١	١/١/٢/٢ مفهوم ونشأة البنك الإسلامي
٣٢	٢/١/٢/٢ خصائص البنك الإسلامي
٣٣	٣/١/٢/٢ الأنشطة التي يقوم بها البنك الإسلامي
٣٤	٤/١/٢/٢ أنشطة محرمة ومحظور على البنوك الإسلامية القيام بها
٣٤	٥/١/٢/٢ صيغ الاستثمار في المصارف الإسلامية
٣٦	١/٢/٢/٢ مفهوم وطبيعة هيئة الرقابة الشرعية والحسبة في البنك الإسلامية
٣٧	٢/٢/٢/٢ مهام هيئات الرقابة في البنوك الإسلامية
٣٩	٣/٢/٢/٢ أوجه الاختلاف بين البنوك الإسلامية والتجارية (التقليدية)
٤٢	خلاصة الفصل
٧٠-٤٤	<b>الفصل الثالث : وظيفة المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية ومقومات تحسينها</b>
٥٩-٤٥	<b>المبحث الاول : مفهوم وطبيعة وظيفة المراجع الداخلي في البنوك</b>
٤٥	١/١/٣ مفهوم وطبيعة المراجعة الداخلية
٤٨	٢/١/٣ اهداف المراجعة الداخلية في البنوك
٤٩	٣/١/٣ أهمية المراجعة الداخلية في البنوك
٥٠	٤/١/٣ وظيفة المراجع الداخلي في البنوك
٥٢	٥/١/٣ حقوق وواجبات المراجع الداخلي في البنوك
٥٣	٦/١/٣ مقومات تحسين عمل المراجع الداخلي
٧٠-٦٠	<b>المبحث الثاني :إطار مقترح لمبادئ الحوكمة الإسلامية</b>

٦٢	١/٢/٣ اطار الحوكمة الاسلامية (الرقابة الشرعية) في مؤسسات الخدمات المالية
٦٣	٢/٢/٣ اطار مقترح تكاملى بين الحوكمة التقليدية والاسلامية وقواعد لجنة بازل
٧٠	خلاصة الفصل
٨٦-٧٢	<b>الفصل الرابع: الدراسة الميدانية</b>
٩٠-٨٨	النتائج والتوصيات
٩٧-٩٢	قائمة المراجع
١٠٦-٩٩	الملاحق
١٠٩-١٠٨	الملخصات

## فهرس الجدوال

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
٧٣	عدد قوائم الاستقصاء التي تم توزيعها والتي تم استلامها من عينة الدراسة	١/٤
٧٣	توزيع مفردات العينة وفقاً للبنوك التي تم توزيع قوائم الاستقصاء بها	٢/٤
٧٤	توزيع مفردات العينة وفقاً للتخصص	٣/٤
٧٤	توزيع مفردات العينة وفقاً للمؤهل العلمي	٤/٤
٧٥	توزيع مفردات العينة وفقاً للوظيفة	٥/٤
٧٥	توزيع مفردات العينة وفقاً للشهادات المهنية التي تم الحصول عليها في مجال المراجعة	٦/٤
٧٦	توزيع مفردات العينة وفقاً للحصول على الدورة التدريبية الخاصة بمبادئ الحوكمة الإسلامية	٧/٤
٧٦	معاملات الثبات والصدق لقائمة استقصاء الدراسة	٨/٤
٧٧	نتائج التحليل الوصفي لبيانات المستقصى منهم بشأن متغيرات الدراسة	٩/٤
٧٩	نتائج التحليل الوصفي لآراء المستقصى منهم	١٠/٤
٨٠	معاملات الارتباط بين متغيرات الدراسة	١١/٤
٨٢	معاملات الانحدار الجزئي للعلاقة بين مبادئ الإطار المقترح على تحسين عمل المراجع الداخلي ككل في البنوك الإسلامية	١٢/٤
٨٣	معاملات الانحدار الجزئي للعلاقة بين مبادئ الإطار المقترح والكفاءة المهنية	١٣/٤
٨٤	معاملات الانحدار الجزئي للعلاقة بين مبادئ الإطار المقترح والموضوعية	١٤/٤
٨٥	معاملات الانحدار الجزئي للعلاقة بين مبادئ الإطار المقترح وطبيعة عمل المراجعة الداخلية	١٥/٤

## فهرس الاشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
٢١		(١/٢)
٦٧	مبادئ الإطار المقترح	(١/٣)

# **الفصل الأول**

## **الإطار العام للدراسة**

( )

( )

( )

( )

( )

( )

( )

## Governance

- ١- كامل صالح، (١٩٩٧) " تطور العمل المصرفي الإسلامي- مشاكل وفاق " المعهد العربي الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية ، ص٧.
- ٢- ابتهاج اسماعيل يعقوب، (٢٠١١) " واقع التطبيقات المحاسبية في المصارف الإسلامية العراقية من وجهة نظر مهنية" مجلة الإدارة و الاقتصاد، الجامعة المستنصرية، العراق، العدد ٨٩، ص٥٦
- ٣- محمد السعيد السبع (٢٠١٥) " نحو إطار فكري للمحاسبة من منظور اسلامي لتحسين جودة التقارير المالية " رسالة دكتوراه غير منشورة ، كلية التجارة ، جامعة المنصورة، ص ٣ .
- ٤ ماجد إسماعيل أبو حمام ، ٢٠٠٩ ، " أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية " ، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية - غزة، ص٢ .



( )

( )

( )

### (The Sarbanes-Oxley Act 2002 )

( )

- 
- <sup>١</sup> - رضا ابراهيم صالح، (٢٠١٠)، "العلاقة بين حوكمة الشركات وجودة الارباح واثرها على جودة التقارير المالية في بيئة الاعمال المصرية - دراسة نظرية وتطبيقية"، المجلة العلمية، كلية التجارة، جامعة طنطا، المجلد الثاني، العدد الثاني، ص ٣٩٥.
- <sup>٢</sup> - سليمان ناصر & ربيعة ابن زيد، (٢٠١٣)، دور الحوكمة في ادارة مخاطر الصكوك الاسلامية، دور الحوكمة في تفعيل اداء المؤسسات والاقتصاديات ، المؤتمر الدولي الثامن ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة حسينية بن ابو علي الجزائر. ص ١٨
- <sup>٣</sup> - توفيق نجم، ٢٠١٣، "الدور التكاملي للتدقيق الداخلي في فاعلية التحكم المؤسسي"، مجلة الاقتصادية الخليجية، العدد ٢٤، ص ٨.
- <sup>٤</sup> - د. سمير كامل محمد عيسى، ٢٠٠٨، "العوامل المحددة لجودة وظيفة المراجعة الداخلية في تحسين جودة حوكمة الشركات مع دراسة تطبيقية - مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية - كلية التجارة - جامعة الإسكندرية، المجلد ٤٥، العدد ١، يناير، ص ٢.

-

/

		"	
	)		
	.(		
	-		

<sup>1</sup>-كمال محمد سعيد كامل النونو، ٢٠٠٩، "مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة"، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية - غزة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية. ص ٧١.

<sup>2</sup>-احمد ياسر النعساني، ٢٠١٠، "مدى تطبيق المصارف الإسلامية للرقابة الداخلية"، مجلة العلوم الإدارية، كلية المجتمع- سيئون، العدد الثاني، السنة الاولى، ص ٧٩-١٠٣.

	II		II
II		II	
II			

١- تامر الزيني، (٢٠١١)، "تقييم اثر تطبيق معايير بازل II على القوائم المالية للبنوك الاسلامية"، دراسة نظرية - تطبيقية"، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بورسعيد، ص ١٣٥-١٦٠.

		( )	

١- هاجر زراقي، (٢٠١٢)، "الدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الاسلامية"، رسالة ماجستير، كلية العلوم والاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس الجزائر، ص ١٥٥.


/

		<p><b>Wafik Grais<sup>(3)</sup>, 2006 Corporate Governance in Institutions Offering Islamic Financial Services Issues and Options</b></p>	

<sup>1</sup> حسين أحمد دحدوح، ٢٠١٤، "مدى مساهمة التدقيق الداخلي في الحد من المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية في سوريا" مجلة البحوث والدراسات العلمية، كلية العلوم الاقتصادية والقانونية، جامعة دمشق، المجلد ٣٦، العدد ٥، ص ٣٦٩.

<sup>٢</sup> - محمد فرحان محمد أمين، ٢٠١٤، "الحوكمة في المصارف الإسلامية اليمنية" مجلة الدراسات الاقتصادية الإسلامية، الإسلامية، في اليمن مجلد ٢٠، العدد ٢، ص ٥.

3 -Wafik Grais, (2006), "Corporate Governance in Institutions Offering Islamic Financial Services- Issues and Options"Journal of Islamic Economics, Banking and Finance ,vol 1,pp22-28

	(ICG)	<b>Maria Bhatti ,2010)<sup>1</sup>(Toward Understanding Islamic Corporate Governance Issues in Islamic Finance</b>	
		<b>Ali ,(2011) ,<sup>(2)</sup> "Organization of Audit Department</b>	

1- Maria Bhatti (2010) " Toward Understanding Islamic CorporateGovernance Issues in Islamic FinanceVolume", **Journal Asian Politics & Policy**, Vol 2, Number 1,pp25-28.

<sup>2</sup>- Ali Idiab Mohamed,( 2011) ,Organization of Audit Department in Islamic Banks and Commercial Banks: the Description and Responsibilities of Internal Auditor ,**Journal of Basic and Applied Sciences**,Vol 5,pp12-20.

	)	<b>in Islamic Banks and Commercial Banks: the Description and Responsibilities of Internal Auditor"</b>	
	-	<b>AzmiAbd . ( ) Hamid , 2011 The Comparison of the" Characteristics of the Anglo-Saxon Governance Model and the Islamic Governance of IFIS</b>	

2-AzmiAbd . Hamid (2011) "The Comparison of the" Characteristics of the Anglo-Saxon Governance Model and the Islamic Governance of IFIS" , Malaysian Accounting Review, Vol. 10 No. 2,pp35-41

.-

		<p><b>YazkhiruniYahya, (2012), "The role of Internal Auditing in Ensuring Governance in Islamic Financial Institution"</b></p>	
		<p><b>Rukhsar Ahmed,2013 The Notion of Corporate Governance in ( )Islam</b></p>	

<sup>1</sup>- YazkhiruniYahya ,(2012), "The Role of Internal Auditing in Ensuring Governance in Islamic Flnancial Institution" (IFI)EconomicResearc, ProceedingGolden Flowerhotel, Bandung, Indonesia.3rd international conference on business and economic, <https://www.scribd.com/...>

1- Rukhsar Ahmed (2013) " The Notion of Corporate Governance in Islam"**International Journal of Business, Economics and Law**, Vol. 2, Issue 3 (June),pp15-19.



( ) ( )	) (	<b>Mohammad ( )  &amp;Naifar 2014,  Islamic Corporate  Governance:  Risk-Sharing and  Islamic Preferred  Shares</b>	

: \_\_\_\_\_

:

-

-

-

1- Mohammad Al-Suhaibani • Nader Naifar (2014)"Islamic Corporate Governance : Risk-Sharing and Islamic Preferred Shares, **Journal of Business Ethics** November 2, Volume 124, Issue4,pp10-15.

( )

---

١- شوقي بوقربة، (٢٠١٥)، "ادارة المخاطر الائتمانية في المصارف الاسلامية" مجلة البحوث والدراسات الشرعية - مصر، عدد ٤، ص ١٢٥.

.

.

-:

\_\_\_\_\_ -

:

-

-

)

"

."

(

\_\_\_\_\_ -

:

-:

•

"

."

-:

•

"

-

)

)

(

-

.

(

-

-

- ) ) ( - : • "

) ( ( - - -

- - : -

---

- -

) ( - - -

( ( - - )

) ( ) -

- - -

(

.

.( - - - - )

\_\_\_\_\_ -

\_\_\_\_\_ -

: ●

: ●

-:

: ○

: ○

: ●

: ○

: ○

: ●

●

○

○

●

●

## **الفصل الثاني**

**مبادئ الحوكمة من منظور إسلامي ومدى  
ملاءمتها لطبيعة العمليات في البنوك الإسلامية**

—

"

.

"

.

.

-:

.

.

:

•

:

•

## المبحث الأول

### ماهية الحوكمة من منظور إسلامي والتعريف بمبادئها

:

-:

-

-

-

-

-

:

- : \_\_\_\_\_ / / /



( ) .

(OECD)

( ) .

///

( )

( )

///

( OECD )

(<sup>1</sup>) مركز المشروعات الدولية الخاصة، ٢٠٠٣، "قائمة المصطلحات المتعلقة بحوكمة الشركات"، ص ٢.

(<sup>2</sup>) Organization For Economic Co -Operation And Development, (OECD), 1999 "Principles Of Corporate Governance" ، P1

(<sup>3</sup>) - حبار عبد الرازق، (٢٠٠٩) " الالتزام بمتطلبات لجنة بازل كمدخل لإرساء الحوكمة في القطاع المصرفي العربي " مجلة اقتصاديات شمال أفريقيا ، جامعة حسينية بن بو علي ، الشلف ، الجزائر، العدد، (٧) ص ٧٩-٨٠

(<sup>4</sup>) منتدى تطوير الحكم الجيد في المصارف العربية وفق المعايير و الممارسات الدولية، من الموقع:  
[www.uabonline.org/UABweb/Conference/2004/jordan](http://www.uabonline.org/UABweb/Conference/2004/jordan)

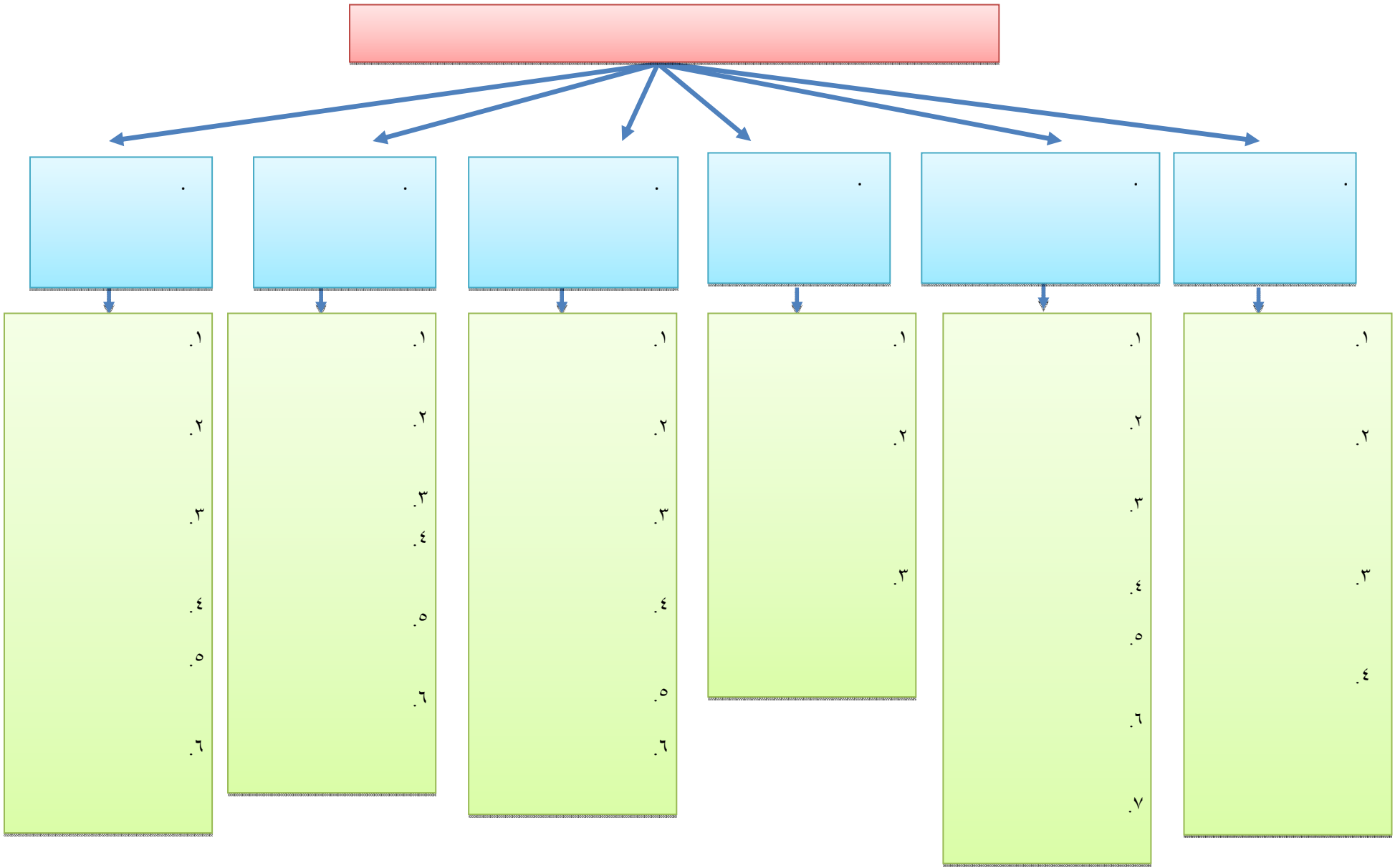
(OECD)

(<sup>1</sup>)-(OECD

:( / )

---

(3)Economic Cooperation and Development Organization(OECD)• 2004 •Principles Of Corporate Governance• P77 • <http://www.oecd.org>.



(OECD)

—: / /

٥

٥

"

"

١ د- على خورشيد، (٢٠١١)، "بازل ٣ تدعم مبادئ المصرفية الإسلامية"، بازل ٣.. طوق النجاة العالمي على  
خطى المصرفية الإسلامية، متاح على موقع  
http://ar.financialislam.com/1/post/2011/02/310.html :



• :

( )  
( )  
:( ) //

(Firm

theory)

( )

( )

"

" ( )

<sup>1</sup> - جمعة محمد الرقيبى، (٢٠١٢)، " حوكمة العلاقة بين أطراف التعاقد في الصبغ الإسلامية (المراوحة والمضاربة )"، مؤتمر الخدمات المالية الإسلامية الثاني، في الجزائر، ص ٤.

<sup>1</sup> - MasdulAlamChoudhury Mohammad ZiaulHoque, (2006), "Corporate governance in Islamic perspective", Corporate Governance: *The international journal of business in society*, Vol. 6 Iss 2 pp. 116 - 128

( )

( )

IFSB-10

"

"

( ) :

)

(

( ) :

<sup>1</sup> - سعيد بو هراوة & حليلة وبكروشه، (٢٠١٥)، "حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية – تجربة البنك المركزي المالي"، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية،، عدد ٢٠، ص ١٠٥-١١٨.

3-ToufikBedjBedj. (2015).” the role of the corporate governance in enhancing the efficiency of Islamic banks and accelerate their development ”. journal of Islam, Law and judiciary.1 (2).

<sup>٣</sup> - مجلس الخدمات المالية الإسلامية، المبادئ الإرشادية لضوابط إدارة المؤسسات التي تقتصر علي تقديم خدمات مالية إسلامية عدا مؤسسات التأمين الإسلامية، التكافل وصناديق الاستثمار الإسلامية، ديسمبر ٢٠٠٦ ص : ٦ ، ١٠، ١٢، ٢٢، ٢٤، ٢٦.

<sup>٤</sup> - د. شوقي عاشور بورقيبة & وعبد الحلیم عاشور غربي، (٢٠١٤) " أثر تطبيق قواعد حوكمة الشركات في أداء المصارف الإسلامية – دراسة تطبيقية " المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية ، عدد ديسمبر، ص ١١١-١١٩.

///

( )

( )

---

2- KhuramShahzadBukhari Hayat M. AwanFaareha Ahmed, (2013), "An evaluation of corporate governance practices of Islamic banks versus Islamic bank windows of conventional banks", ***Management Research Review***, Vol. 36 Iss 4 pp. 400 - 416  
1-HichemHamza, (2013), "Sharia governance in Islamic banks: effectiveness and supervision model", ***International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management***, Vol. 6 Iss 3 pp. 226 - 237



( ) : \_\_\_\_\_ / /

: .

: .

: .

: .

: .

( ) :

<sup>1</sup> سليمان ناصر، ربيعة بن زيد. (٢٠١٣). "دور الحوكمة في إدارة مخاطر الصكوك الإسلامية"، المؤتمر الدولي

الثامن حول: دور الحوكمة في تفعيل اداء المؤسسات والاقتصاديات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية

وعلوم التيسير، جامعة حسينية بن بو علي، الشلف - الجزائر، ص ١٨-١٩.

<sup>2</sup> - مجلس الخدمات المالية الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص ٦ - ٢٦ .

:/ /  
:  
:/ / /  
:  
( ): \_\_\_\_\_

---

<sup>1</sup> - سليمان ناصر & ربيعة ابوزيد ، مرجع سبق ذكره ، ص ص، ١٥-١٨

///

\_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ : \_\_\_\_\_ ( ) :

---

<sup>1</sup> - سليمان ناصر & ربيعة ابوزيد ، مرجع سبق ذكره ، ص ص ١٨-٢٢ .



## المبحث الثاني

### طبيعة العمليات في البنوك الاسلامية

:

( )

-:

.

.

.

//

://

( )

( )

"

<sup>1</sup> - د. وفاء جلال البدرى محمددين، (٢٠٠٦) " البنوك الاسلامية : دراسة مقارنة للنظم في دولة الكويت ودول أخرى " مجلة الحقوق للبحوث القانونية الاقتصادية ، مصر ، العدد الأول ، ص ص ١٣-١٨ .

( ) "

( ) .

///

( )

- :

-  
-  
-  
-  
-  
-  
-  
-

١- د. مشعل بن قياس بن عائض، (٢٠١٢) " البنك التقليدي والبنك الاسلامي : دراسة مقارنة " مجلة مركز البحوث والدراسات الاسلامية ، دار العلوم ، جامعة القاهرة ، المجلد الثامن ، العدد (٢٧) ، ص ٤٨١ .

٢- د. مشعل بن قياس ، مرجع سبق ذكره ، ص ٤٨١ .

٣ - ابتهاج اسماعيل يعقوب ، مرجع سبق ذكره ، ص ٥٩ .

/// / / / /

( ) :

- 
- 
- 
- 

- 
- 
- 
- 

- 
- 
- 
- 
- 
- 

١- د. حسين حسين شحاتة، (٢٠٠٣) " المصارف الاسلامية بين الفكر والتطبيق " ، مكتبة التقوى، مدينة نصر، القاهرة، مصر، ص ص ٩-١٥.

( ) :

-

-

" :

-

) :

-

(

-

///

-

-

-

-

.

-

.

١- المرجع السابق، ص ص، ١٢-١٥.

٢- ابتهاج اسماعيل يعقوب ، مرجع سبق ذكره ، ص ٦٢.



\_\_\_\_\_ -

-:

: -

.  
: -

\_\_\_\_\_ -

.  
\_\_\_\_\_ -

.  
\_\_\_\_\_ -

"

//

( ) :-

///

"

:"

"( )

١- د. محمد أكرم جلال الدين ( ٢٠٠٩ ) " دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال المصارف الاسلامية " منظمة المؤتمر الاسلامي ، الدورة التاسعة عشر ، الشارقة ، الامارات ، ص ٢-١٠

٢ - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ، معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الاسلامية ، (٢٠٠٤) ، البند الاول معيار رقم (١) الضبط، ص ٧.

( )

"

///

( ) :

:

-

:

-

:

-

.%

:

-

---

٢- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مرجع سبق ذكره، ص ٨.

٢- د. محمد أمين علي القطان، (٢٠٠٥) " الرقابة الشرعية الفعالة في المصارف الإسلامية " المؤتمر العالمي الثالث للاقتصاد الإسلامي ، جامعة أم القرى ، ص ص ٢٠-٢٦.

:

-

:

•

•

:

-

(

)

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

( ) : ( ) - / /

: -

( - )

: -

" " "

( )

( )

: -

١- د. محمد البتاجي، (٢٠١٢)، "نموذج لقياس المخاطر في البنوك الإسلامية" ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية، السودان، ص ٤-٥.

:( )

---

١- د. حسين حسين شحاته، (٢٠٠٣)، " دليل ارشادات المراجعة والرقابة في المصارف الاسلامية " ( غير مبين  
جهة النشر)، جامعة الازهر، القاهرة، مصر، ص ص ١٢-١٤.

-

.

---

-:

(OECD)

-

.

-

.

-

(

)

.

-

.



## **الفصل الثالث**

# **وظيفة المراجع الداخلي في البنوك الإسلامية ومقومات تحسينها**



## المبحث الأول

### مفهوم وطبيعة وظيفة المراجع الداخلي في البنوك

:

-:

-

-

-

-

-

-

: \_\_\_\_\_ / /

"

Sarbanes-Oxley

( )

---

1- The Sarbanes-Oxley Act 2002. [www.soxlaw.com](http://www.soxlaw.com)<sup>1</sup>

## Sarbanes-Oxley

( )

/ /

( )

" ( )

( )

- 
- <sup>1</sup>- Andrew D. Chambers MarjanOdar , (2015),"A new vision for internal audit", **Managerial Auditing Journal**, Vol. 30 Iss 1 pp. 34 – 55.
  - <sup>2</sup>- ModarAbdullatifShathaKawuq , (2015),"The role of internal auditing in risk management: evidence from banks in Jordan", **Journal of Economic and Administrative Sciences**, Vol. 31 Iss 1 pp. 30 - 50
  - <sup>3</sup>-Margaret Woods Christopher Humphrey Kevin Dowd Yu-Lin Liu, (2009),"Crunch time for bank audits? Questions of practice and the scope for dialogue", **Managerial Auditing Journal**, Vol. 24 Iss 2 pp. 114 - 134.
  - <sup>4</sup>-The Institute of Internal Auditors Statement of Responsibilities of the Internal Auditor, (2003),(N.Y.,IIA,1947).

( )

( )

( )

---

<sup>1</sup>- Lois Munro Jenny Stewart, (2011), "External Auditors' Reliance on Internal Auditing: Further Evidence", *Managerial Auditing Journal*, Vol. 26 Iss 6 pp. 464 - 481

<sup>2</sup>- Moller ,Robert (2004), *Sarbanes-Oxley and the new Internal Audit Roles* John Wily and sons.

<sup>3</sup>- د. محمد سمير الصبان، (١٩٩٦) "الأصول العلمية للمراجعة بين النظرية والممارسة" دار النهضة العربية للطباعة والنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، بيروت، لبنان، ص ٤٤.

( )

:// \_\_\_\_\_ :

( )

"

( )

-:

( )

---

<sup>1</sup> - Modar , **Op. Cit.**, pp. 30 – 35.

<sup>2</sup> - د. عبد الرحمن عمر أحمد محمد، (٢٠١٥) " دور المراجعة الداخلية في استمرارية المنشأة : دراسة تطبيقية على شركات القطاع الخاص " مجلة مركز صالح عبد الله كامل للاقتصاد الإسلامي ، مصر ، المجلد (١٩) ، العدد (٥٥) ، ص ٢٧٧.

3- DessalegnGetieMihret Joseph M. Mula Kieran James, (2012),"The development of internal auditing in Ethiopia: the role of institutional norms", ***Journal of Financial Reporting and Accounting***, Vol. 10 Iss 2 pp. 153 – 17.

4- Jenny Stewart Nava Subramaniam, (2010),"Internal audit independence and objectivity: emerging research opportunities", *Managerial Auditing Journal*, Vol. 25 Iss 4 pp. 328 - 360

" "

( )

)

\_\_\_\_\_ / / :

( )

- 1- IFAC, IAASB, (2005), Handbook of international Auditing, Assurance, and Ethics Pronouncements, International Federation of Accountants, New York, USA..
- 2- Mishiel Said SuwaidanAmerQasim, (2010), "External auditors' reliance on internal auditors and its impact on audit fees", *Managerial Auditing Journal*, Vol. 25 Iss 6 pp. 509 - 525

<sup>٣</sup>- أحمد حلمي جمعة، (٢٠٠٩) "الاتجاهات المعاصرة في التدقيق والتأكيد: الداخلي، الحكومي، الإداري، الخاص، البيئي، المنشآت الصغيرة"، الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، ص ٤٤.

(lehman Brothers )

( ) .

//

( )

( ) .

- ( ) -  
- ( ) -

(

<sup>1</sup> - أحمد صلاح عطية، (٢٠٠٨) " دور المراجعة الداخلية وانهييار الرأسمالية المالية "، مجلة البحوث والدراسات التجارية ، كلية التجارة جامعة الزقازيق ، ص ٢٠-١٥ .

2- Abdulaziz Alzeban, (2015), "Influence of audit committees on internal audit conformance with internal audit standards", Managerial Auditing Journal, Vol. 30 Iss 6/7 pp. 539 - 559 -

<sup>3</sup> - زكي مبارك محمد عبد الله، (٢٠٠٥) " دور المراجعة الداخلية في تحسين الأداء بالوحدات الاقتصادية " رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس ، مصر، ص ص ٨٥-٨٦

<sup>4</sup> - The institute of internal auditors-UK and Irland, (2006) " Gaining assurance on risks" January, p3.



---

<sup>1</sup>- The Institute of Internal Auditors, (September 2004), "The Role of Internal Audit in Enterprise-Wide Risk Management ", Available from:[www.iaa.org.uk](http://www.iaa.org.uk).

: \_\_\_\_\_ / /

( ),

- : \_\_\_\_\_ / / /

- : \_\_\_\_\_ / / /

---

<sup>1</sup> - يرجع في ذلك الي كلا من

- Joe Christopher GerritSarens Philomena Leung, (2009),"A critical analysis of the independence of the internal audit function: evidence from Australia", **Accounting, Auditing & Accountability Journal**, Vol. 22 Iss 2 pp. 200 – 220
- Khaled Ali Endaya Mustafa MohdHanefah , (2016),"Internal auditor characteristics, internal audit effectiveness, and moderating effect of senior management", **Journal of Economic and Administrative Sciences**, Vol. 32 Iss 2 pp. 160 - 176

//

-:

//

-١ : Proficiency

( )

:( )

:

-

(١) وفاء محمد عبد الصمد، ٢٠١١، "نموذج مقترح لتقييم وظيفة المراجعة الداخلية لتفعيل حوكمة الشركات في بيئة الأعمال المصرية"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها، العدد ١، ص ٢٦.

(٢) . الرفاعي إبراهيم مبارك، ٢٠٠٩، "جودة المراجعة الداخلية ودورها في تفعيل حوكمة الشركات"، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، كلية التجارة، جامعة طنطا، المجلد ٢، العدد ٢، ص ٦١٧.

:	-
:	-
(IIA)	-
:	-
(CIA)	-
(CGAP)	-
(CFSA)	-
:	-
:	-
<b>: Objectivity</b>	<b>-۲</b>

( )

-: ( )

:

( - )

-:

■  
■  
■

---

(<sup>١</sup>) المرجع السابق، ص ٦١٩ .

(<sup>٢</sup>) أميرة محمد كمال عبد السيد، ٢٠١٢، أثر جودة وظيفة المراجعة الداخلية على قدرة الإدارة في تطويع الأرباح، رسالة ماجستير، كلية التجارة، جامعة القاهرة ، ص ٥٨ .

<sup>3</sup> Ayub, M. (2007). Understanding Islamic Finance. West Sussex , England: John Wiley & Sons Ltd. On ;ine: <http://www.jstor.org/stable/20839084>.

: the nature of internal audit work

-٣

:

-

-

-

-

-:

:

-

■

■

■

■

<sup>١</sup>فايزة شرح البال موسى، ٢٠١٥ "متطلبات تطبيق قواعد حوكمة الشركات واثرها على جودة المراجعة الداخلية بالتطبيق على شركات الاسمنت بليبيا" ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة المنصورة، كلية التجارة، ص ٢٥ .

<sup>٢</sup>كمال محمد سعيد كامل النونو، مرجع سبق ذكره ، ص ٦١ .

-

:

.

:

.

.

.

.

---

/ / /

( ):

:

-

.

:

-

.

:

-

---

١- المرجع السابق، ص ٦١

-

-

-

-

-

-

-



.

:

-

## المبحث الثاني

### إطار مقترح لمبادئ الحوكمة من منظور اسلامي في البنوك الاسلامية

:

-:

( )

-

-

-:

( )

//

///

( )

<sup>1</sup> - مجلس الخدمات المالية والإسلامية ، مرجع سبق ذكره ، ص ٤٠-٤٩ .

- :

( ) .

- 
- ١- للمزيد من الاطلاع يرجع الي :
- د. سناء عبد الكريم الخناق، (٢٠١٢) " الاطار المؤسسي والتشريعي لحاكمة المؤسسات المالية التجربة الماليزية " مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التيسير ، العدد الثاني ، ص ٦٩-٨٩ .
- سعيد بوهرة وحليمة بو كروشة ، مرجع سبق ذكره ص ١-١٦ .

///

• \_\_\_\_\_ :

• \_\_\_\_\_ :

:

• \_\_\_\_\_ :

- عبد الباري مشعل، (٢٠١٠) " تحديات ومعوقات حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية " ، المؤتمر التاسع للهيئات الشرعية : هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية، في الجزائر، الفترة من ٢٦-٢٧ مايو، ص ١١ .
- علال بن ثابت & نعيمة عبدي ، (٢٠١٠) ، " الحوكمة في المصارف الإسلامية " مؤتمر حول التمويل الإسلامي : واقع وتحديات " ، جامعة عمر ثلجي ، كلية العلوم الاقتصادية ، الأغواط ، الجزائر ، ص ٤ .

\_\_\_\_\_ ●

\_\_\_\_\_ ●

\_\_\_\_\_ ●

---

//

-:

///

---

: .

: .

: .

: .

: .

: .

: .

.

:

---

///

: .

: .

: .

: .

: .

\_\_\_\_\_ / / /

\_\_\_\_\_ :

: •

: •

: •

: •

: •

: •

: •

: •

\_\_\_\_\_ / / /

: .

■

■

■

■

■

■

■

■

( / )



مبدأ تأهيل مجلس الإدارة

مبدأ الإشراف والمصادقة على الأهداف

مبدأ المرجعية الى اداء الرقابة الداخلية

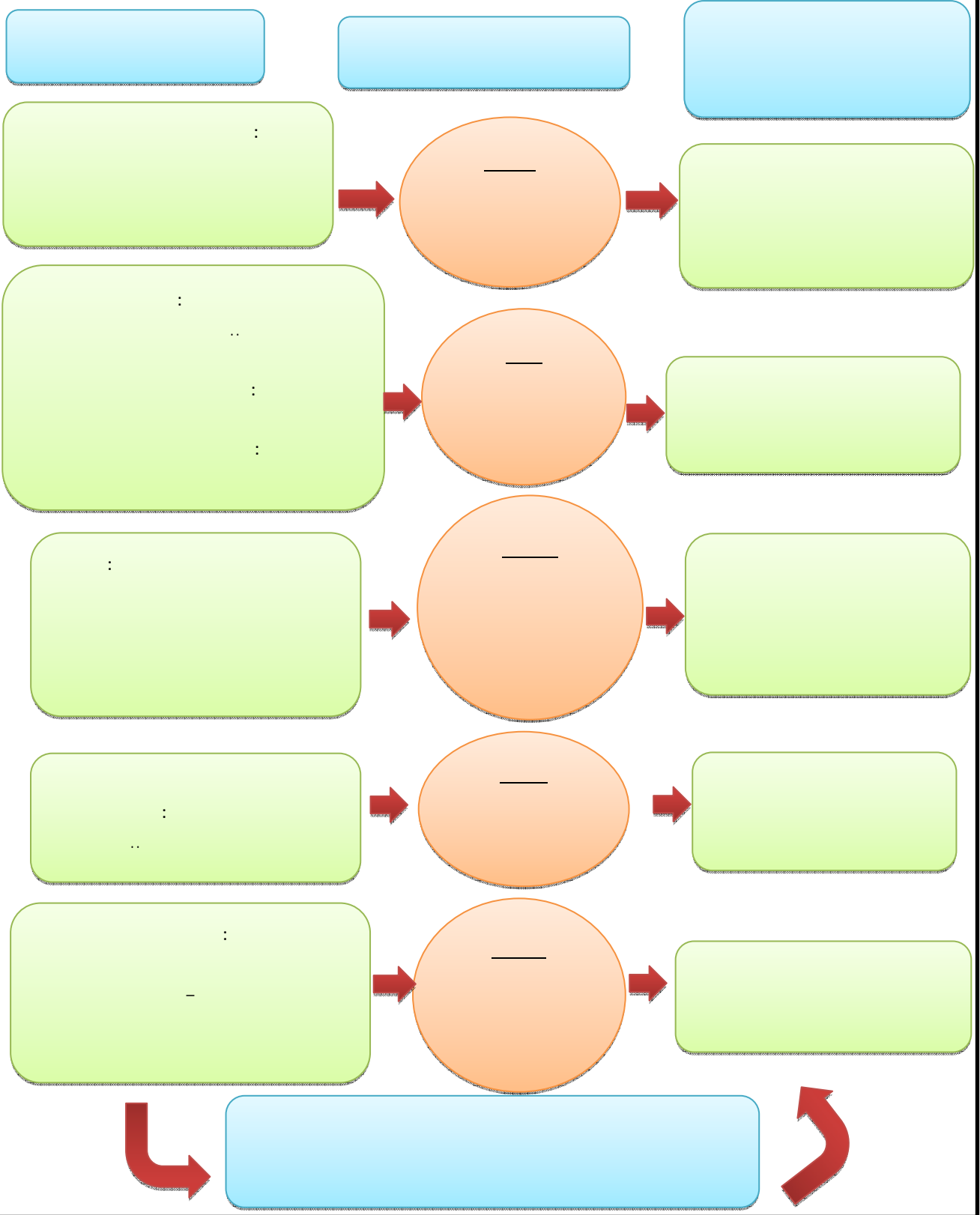
مبدأ المسؤولية والمساءلة

مبدأ الإشراف الملائم للإدارة العليا

مبدأ الملائمة مع الأهداف

مبدأ الشفافية

مبدأ فهم الهيكل التشغيلي



---



:

\_\_\_\_\_

( )

-

-

"

-

( )

)

(lehman Brothers

-

-

-

-

(

)

## **الفصل الرابع**

### **الدراسة الميدانية**

- )  
- - ) (

:

: \_\_\_\_\_ :

- )  
( - -  
- - )  
( - -

.%

( / )

%	%	%	%	

:

:

-

( / )

%		-
%		-
%		-
% .		-
% .		-
%		

( / )

% ,		
% ,		
% ,		
%		
% ,		
% ,		
%		

-:

( / )

% ,		
% ,		
% ,		



-:

-

( / )

% ,		
% ,		
% ,		
% ,		
% ,		

-:

-

( / )

% ,		ACPA	
% ,		CIA	
% ,		CPA	
%			
% ,			

-

( / )

% ,			
% ,			

**Validity and Reliability** \_\_\_\_\_ :

:

,

-:

( / )

,	,	.
,	,	.
,	,	.
,	,	.
,	,	.
,	,	.

,	,	.
,	,	

**Descriptive Statistics** :

(SPSS 22)

( / )

.	,	
.	,	
.	,	
.	,	
.	,	
.	,	
.	,	
.	,	
.	,	

: ( / )

( )

,

.

.

,

,

,

,

,

,

( )

.

:

:

"-;

"

(Spss Ver.22)

-;

( / )

,	,	
,	,	
,	,	
,	,	
,	,	
,	,	
,	,	

-: ( / )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

( , )

”

”

-:

:( / )

							**	
						*	**	
					**		**	
				/	*	*	*	
			*	/	/	**	*	
		*	/	/	/	**	*	
	**	**	**	/	*	**	**	

\*

\*\*

: ( / )

)

. .

-

-

. .

(

-

-

)

.

"

. "

:

-

.

-

.

-

.

-

.

:

"

:

"

)

-

)

(

SPSS

(

-

- :

+

+

+

+

=

( ) ( ) ( ) ;  
 ( ) ( ) ( )  
 ( ) ( )  
 -:  
 :( / )

:			
(sig.)	( )	(Beta)	
** .	,		( )
** .	,	,	
** .	,	,	
** .	,	,	

= ( )  
 \*\* . = ( )

. : . , \*\*  
 ( / )

,

,

.

":

"

)

- - ) (



SPSS

(

+ + + + =

( ) ( ) ( ) :

( ) ( ) ( )

.

( )

-:

:( / )

:			
(sig.)	( )	(Beta)	
.	,		( )
** .	,	,	
** .	,	,	
** .	,	,	
. = ( )			
. = ( )			

\*\*

:

( / )

-

-

)

(

)

SPSS

(

-:

+ + + + =

( ) ( ) ( ) :

( ) ( ) ( )

( )

-:

:( / )

:			
(sig.)	( )	(Beta)	
** .	.		( )
** .	.	,	
** .	.	,	
.** .	,	,	
. = ( )			
** . = ( )			

. : , \*\*  
: ( / )

)  
 - ) ( )  
 SPSS ( -  
 -:  
 + + + + =  
 ( ) ( ) :  
 ( ) ( ) ( )  
 ( ) ( )  
 -:  
 .  
 :( / )  
 .

:			
(sig.)	( )	(Beta)	
** .	.		( )
** .	.	.	
** .	.	.	
** .	.	.	
. = ( )			
** . = ( )			

. : , \*\*  
 ( / )

	"	
		<u>l</u>
		<u>l</u>
		<u>l</u>
		<u>l</u>
	"	

## النتائج والتوصيات

•

∴ .

∴

-

-

-

-

-

-

·

"

"

" :

"

"

-

)

· ·

)

-

-

(

-

" :

-

"

:

·

:

-





## قائمة المراجع

	- _____ :	
		: _____ -
_____ :	" ( )	-
	" _____	
	" _____ " ( )	-
" _____	" ( )	-
		: _____ -
	" ( )	-
	" _____	
_____ "	" ( )	-
	" _____	
" _____	" ( )	-
	" _____	-
	" _____	
_____ "	" ( )	-
	" _____	
	" ( )	-
	" _____	
	" ( )	-
" _____ "		

\_\_\_\_\_ " ( ) -  
 - " ( ) & -  
 \_\_\_\_\_ " ( ) -  
 \_\_\_\_\_ " -  
 " ( ) -  
 \_\_\_\_\_ " ( ) -  
 " ( ) & -  
 \_\_\_\_\_ " -  
 : " ( ) -  
 \_\_\_\_\_ " ( ) ( ) -  
 \_\_\_\_\_ " ( ) -  
 " : " ( ) -  
 \_\_\_\_\_ ( ) -  
 : " ( ) -  
 \_\_\_\_\_ " -  
 \_\_\_\_\_ " -  
 \_\_\_\_\_ " -

: \_\_\_\_\_ -

\_\_\_\_\_ "

"

**II**

\_\_\_\_\_ " " ( ) -

:" - "

"

\_\_\_\_\_ " ( ) -

"

\_\_\_\_\_ " ( ) -

"

\_\_\_\_\_ "

" ( ) -

"

\_\_\_\_\_ " ( ) -

"

\_\_\_\_\_ " ( ) -

"

" ( ) -

"

\_\_\_\_\_ " ( ) -

"

" ( ) -

" ( ) -

" ( ) & -

\_\_\_\_\_ "

"

" ( ) -

:

" ( ) & -

" :

" ( ) -

" ( ) -

" ( ) -

"

" ( ) -

<http://ar.financialislam.com/1/post/2011/02/310.html>

" ( ) -

:

<http://iefpedia.com/arab/wp-content/uploads.pdf>

"

"

[www.uabonline.org/UABweb/Conference/2004/jordan](http://www.uabonline.org/UABweb/Conference/2004/jordan)

( ) ( )

:

## **A-books**

- 1- IFAC, IAASB, (2005), "**Handbook of international Auditing, Assurance, and Ethics Pronouncements, International Federation of Accountants**", New York, USA.

## **B- Periodicals**

- 1- AbdulazizAlzeban,(2015),"Influence of audit committees on internal audit conformance with internal audit standards", **Managerial Auditing Journal**, Vol. 30 Iss 6/7.
- 2- Ali Idiab Mohamed,( 2011) ,Organization of Audit Department in Islamic Banks and Commcial Banks: the Description and Responsibilities of Internal Auditor ,**Journal of Basic and Applied Sciences**, 5(12).
- 2- Andrew D. Chambers MarjanOdar , (2015),"A New Vision for Internal Audit", **Managerial Auditing Journal**, Vol. 30 Iss 1 .
- 3- AzmiAbd . Hamid (2011) "The Comparison of the" Characteristics of the Anglo-Saxon Governance Model and the Islamic Governance of IFIS" , **Malaysian Accounting Review**, Vol. 10 No. 2
- 4- DessalegnGetieMihret Joseph M. Mula Kieran James, (2012),"The development of internal auditing in Ethiopia: the role of institutional norms", **Journal of Financial Reporting and Accounting**, Vol. 10 Iss 2 pp.
- 5- HichemHamza, (2013),"Sharia governance in Islamic Banks: Effectiveness and supervision model", **International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management**, Vol. 6 Iss 3.
- 6- Jenny Stewart Nava Subramaniam, (2010),"Internal Audit Independence and objectivity: emerging research opportunities", **Managerial Auditing Journal**, Vol. 25 Iss 4.
- 7- Joe Christopher GerritSarens Philomena Leung, (2009),"A critical analysis of the independence of the internal audit function: evidence from Australia", **Accounting, Auditing & Accountability Journal**, Vol. 22 Iss 2.
- 8- Khaled Ali Endaya Mustafa MohdHanefah , (2016),"Internal auditor characteristics, internal audit effectiveness, and moderating effect of senior management", **Journal of Economic and Administrative Sciences**, Vol. 32 Iss 2.
- 9- KhuramShahzadBukhari Hayat M. AwanFaareha Ahmed, (2013),"An evaluation of corporate governance practices of Islamic banks versus Islamic bank windows of conventional banks", **Journal of Management Research Review**, Vol. 36 Iss 4.
- 10- Lois Munro Jenny Stewart, (2011),"External auditors' reliance on internal auditing: further evidence", **Managerial Auditing Journal**, Vol. 26 Iss 6.
- 11- Margaret Woods Christopher Humphrey Kevin Dowd Yu-Lin Liu, (2009),"Crunch time for bank audits? Questions of practice and the scope for dialogue",**Managerial Auditing Journal**, Vol. 24 Iss 2.
- 12- Maria Bhatti (2010) " Toward Understanding Islamic Corporate Governance Issues in Islamic FinanceVolume", **Journal Asian Politics & Policy**, Vol 2, Number 1.

- 13- MasudulAlamChoudhury Mohammad ZiaulHoque, (2006),"Corporate governance in Islamic perspective", Corporate Governance: **The international journal of business in society**, Vol. 6 Iss 2.
- 14- Mishiel Said SuwaidanAmerQasim, (2010),"External auditors' reliance on internal auditors and its impact on audit fees", **Managerial Auditing Journal**, Vol. 25 Iss 6 .
- 15- ModarAbdullatifShathaKawuq , (2015),"The role of internal auditing in risk management: evidence from banks in Jordan", **Journal of Economic and Administrative Sciences**, Vol. 31 Iss 1 .
- 16- Mohammad Al-Suhaibani • Nader Naifar (2014)"Islamic Corporate Governance : Risk-Sharing and Islamic Preferred Shares, **Journal of Business Ethics** November 2, Volume 124, Issue 4.
- 17- Rukhsar Ahmed (2013) " The Notion of Corporate Governance in Islam"**International Journal of Business, Economics and Law**, Vol. 2, Issue 3 (June)
- 18- ToufikBedjBedj. (2015)." the role of the corporate governance in enhancing the efficiency of Islamic banks and accelerate their development ".**jornal of Islam, Law and judiciary**. Vol.1 (2).
- 19- WafikGrais (2006) "Corporate Governance in Institutions Offering Islamic Financial Services Issues and Options"**Journal of Islamic Economics, Banking and Finance.,Vol 1.**

## **C- other**

- 1- Ayub, M. (2007). Understanding Islamic Finance. West Sussex , England: John Wiley & Sons Ltd. Online: <http://www.jstor.org/stable/20839084>.
- 2- Moller ,Robert (2004), Sarbanes-Oxley and the new Internal Audit Roles John Wiley and sons.[www.abebooks.com](http://www.abebooks.com)
- 3- Organization For Economic Co -Operation And Development, (OECD), 1999 "Principles Of Corporate Governance, <http://www.oecd.org>.
- 4- Economic Cooperation and Development Organization(OECD) 2004 Principles Of Corporate Governance <http://www.oecd.org>
- 5- The Institute of Internal Auditors Statement of Responsibilities of the Internal Auditor, (N.Y., IIA, 1947).[www.theiia.org](http://www.theiia.org),2003.
- 6- Sarbanes-Oxley Act 2002. [www.soxlaw.com](http://www.soxlaw.com)
- 7- The institute of internal auditors-UK and Ireland,2006 " Gaining assurance on risks" January, <https://shropshire.gov.uk>.
- 8- The Institute of Internal Auditors, (September 2004), "The Role of Internal Audit in Enterprise-Wide Risk Management ", Available from:[www.iiia.org.uk](http://www.iiia.org.uk)
- 9- YazkhiruniYahya ,(2012), "The role of Internal Auditing in Ensuring Governance in Islamic Financial Institution" (IFI)EconomicResearch, ProceedingGolden Flowerhotel, Bandung, Indonesia.3rd international conference on business and economic, <https://www.scribd.com/...>

الملاحق





...

( )

(✓)

\_\_\_\_\_ :

.( ) ( ) ( ) : -

.( ) ( ) : -

( ) ( ) ( ) ( ) : -

.( ) ( ) ( ) ( ) : -

( ) ( ) : -

.( )

( ) ( ) ( ) ( ) : -

( ) ( )

: -

( )

( ) CPA ( ) CIA ( ) ACPA

( ) ( ) : -

( )

( ) .						
						/
					CPA	/
						/
						/
						/
( ) .						
						/

						/
						/
						/
						/
						/
						/
						/
					(	).
						/
						/
						/
						/

						/
						/

( )

( ).						
					:	/
					.	/
					:	/
					.	/
					:	/
					.	/
					:	/

					.	
					:	/
( ) .						
					:	/
					.	/
					:	/
					.	/
					:	/
					.	/
					:	/
( ) .						
					.	/
					.	/

						/
						/
						/
						/
						/
						/
						/
					(	)
						/
						/
						/
						/

					.	
					:	/
					.	/



# الخصائص

- )

( -

( - ) -

-:

: •

: •

: •

: •

:

.

-:

: •

( )

.

: •

.

: •

: •

)

(

.

\_\_\_\_\_ : •

- - )

(

- - )

.(

.



Faculty of Commerce  
Accounting Department

# **A Proposed Framework for Gouvernance Principlaes from An Islamic Prespective for the improument of Internal auditor Task in Islamic Banks**

**A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirement  
for the Master Degree in Accounting**

**By**

**Alaa Awad kadhim Al Budeiri**

**Auditor at the head of the University of Qadisiyah**

**Supervisors By**

**Prof.Dr/Sami Najdi Mohamed**

**Dr/ Hassnaa Attia Hamed**

**Professor Of Cost Accounting and Costs**

**Lecturer of Accounting**

**Faculty of Commerce –**

**Faculty of Commerce –**

**Mansoura University**

**Mansoura University**

2017



Central Library

<b>Faculty Name:</b> Commerce- Mansoura University	<b>Scientific Section:</b> <b>Accounting</b>	<b>Call Number:</b>
<b>Researcher Alaa Awad Khadem Al-Bedairy</b>	<b>Scientific degree:</b> Master	<b>Thesis Date:</b>
<b>Title: A proposed framework for the principles of governance from Islamic perspective for enhancing the work of internal auditor in Islamic banks</b>		
<b>Abstract</b>		
<p>This study aims to discuss the governance from Islamic perspective and nature of processes and activities in Islamic banks and fundamentals of enhancing the work of internal auditor (professional efficiency-objectivity-nature of work of internal auditing).</p> <p>And lastly, recommendations have been reviewed and the most important one is the necessity of finding the specialized economic jurist who combines between jurisprudence and economic specialization, thus this lead to many benefits which may impact legal entities and Islamic financial institutions, and issuance of Islamic Economic Encyclopedia that includes everything needed by Islamic financial institutions of legal provisions to be a reference for Fatwa instructions and legal control to resort to it if necessary.</p>		

## A-Nature of study

Banks are considered as economic entity differs than the rest of other economic entities, whatever the legal entity of bank or the economic environment in which it work, this because banks depend on two kinds of resources to perform their activities, and these resources are own resources which includes all owner's equity and external resources whether they are deposits from customers or medium-term and long-term loans from third party for traditional banks, or as investment accounts with different forms concerning Islamic banks<sup>1</sup>

There is a special attention to Islamic institutions and banks in particular, as they came to the forefront not only at the level of Islamic countries but the attention is also extended to a number of European countries which established outlets for Islamic transactions in their banks after the economies of these countries suffered from severe financial crises and large financial collapses and Islamic banks stayed away from International financial crisis to confirm again the safety of principles on which Islamic banking is based as it depended on organization of values that guarantees its continuity<sup>2</sup>. This resulted in that Islamic financial institutions reached about one thousand Islamic financial institutions between bank and insurance companies, and the total of their deposits reached about (\$4,201) billion and they have financial investment portfolio exceeds \$400 billion<sup>3</sup>.

The international financial crisis and the collapse of international companies and banks resulted in the occurrence of confidence crisis between shareholders from one side and auditors at the other side after it was proven that Anderson office (one of the big four auditors) connived with Enron company in issuing fraudulent financial statement and this led to the non-confidence of shareholders in management and auditors and their presented financial reports, and consequently it was necessary to search for a solution representing in the application of specific mechanisms that guarantee the rational management of monies and investments of these shareholders, thus governance became one of the important subject applied on private and public companies alike<sup>4</sup>.

The first official acknowledgment of concept of governance was in 1999 when report of organization of economic development and cooperation was issued and it defined corporate governance as the system used by entity in the process of supervision and control on its processes, and it represents also the system in which the rights and responsibilities

---

<sup>1</sup> Kamel Saleh (1997) "Islamic banking development-problems and prospects" Arabic Islamic institute for researches and training, Islamic Bank for development, p.7"

<sup>2</sup>Ibtihag Ismail Jacob, (2011) "Reality of accounting applications in Iraqi Islamic Banks from professional viewpoint", Journal of management and economics, Al-Mustansiriyah University, edition 89, p.56

<sup>3</sup>Mohamed Al-Saeed Al-Sabaa (2015) "Towards intellectual framework for accounting from Islamic perspective to enhance the quality of financial reports", unpublished PhD thesis, faculty of commerce, Mansoura university, p.3".

<sup>4</sup>Majid Ismail Abu Hamam, 2009 "The Impact of applying governance rules on accounting accounting disclosure and quality of financial reports, Master thesis, faculty of commerce, Islamic University, Gaza, p.3".

are distributed to all parties in the entity including board of directors, directors, shareholders and other stakeholders<sup>1</sup>

But governance from Islamic perspective, it means that administrative work in Islam has ideological constituents based on Islamic belief which puts limitations and determinants for it, and it draws a way that governs the behavior of administrative leader, organization and the members working in it whether their relations between them or their relation with their surrounding community, thus Islamic management has comprehensive message for all cultures, transactions and ethics in an inseparable integrative framework<sup>2</sup>.

Recently, internal auditing function plays an important role in directing banking operations towards success, as it helps in examining financial, administrative and operational activities and evaluation of their performance, and supplying the executive management with necessary information to help in achieving internal control and conserving the assets under their responsibility<sup>3</sup>.

The importance of internal control has increased with starting the application of new requirements which began to be imposed by laws of some countries, such as American companies law (The Sarbanes-Oxley Act, 2002), as it obligated the management to verify of the procedures and mechanisms of disclosure control in annual and quarter reports, and the external auditor is obligated by evaluating and showing opinion concerning the procedures followed by management in evaluating internal control, and law also is obligated that auditing committee shall prepare warning program to report prospective accounting and financial problems, and law obligated it also to disclose the extent of adherence with ethical rules, and accordingly these new requirements to expand the work scope of internal auditing in supporting entities for the purpose of meeting these obligatory requirements<sup>4</sup>.

Accordingly, it is shown that there is a strong relationship between the application of traditional and Islamic governance principles and improvement of work of internal auditor, and this pushed the researcher to study the nature of this relationship with the increase of importance of internal auditing in banks as it has large impact on work scope in them reaching to the achievement of its objectives represented in maximization of stockholders' proficiency and guarantee of continuity of work in it and conservation of share's marketing power and thus saving the customers' deposits.

---

<sup>1</sup>Reda Ibrahim Saleh, (2010), "Relationship between corporate governance and quality of profits and its impact on quality of financial reports in Egyptian business environment-Theoretical and applied study", Scientific journal, faculty of commerce, Tanta University, second volume, second edition, p.395.

<sup>2</sup> Suleiman Nasser & Rabiaa bin Zaid (2013), role of governance in managing the risks of Islamic bonds, role of governance in activating the performance of institutions and economies, eighth international conference, faculty of economic and business sciences and management, University of Hassiba Benbouali, Algeria, p.18

<sup>3</sup>Tawifk Nejm 2013, integrative role for internal auditing in the effectiveness of institutional control, Gulf Economic Magazine, edition 24, p.8

<sup>4</sup> Dr. Samir Kamal Mohammed Essa, 2008, "Factors determining the quality of internal auditing function in enhancing the quality of corporate governance with applied study"- "Journal of scientific researches- faculty of commerce-Alexandria university- Volume 45, edition 1, January, p.2.

## **Problem of study**

If the activity of traditional banks is based on the system of interest and lending in recruitment of monies of depositors, or when granting financing to investors, Islamic bank are based on rules of participation system derived from controls of financial transactions in Islamic Shariah, and they aren't deal with interest, give-and-take, and for the nature of work of financial institutions they aren't free of risks that threaten its existence and continuity.

But the distinguished nature of Islamic banking let it to go beyond the jurisdiction and limitations of traditional banking and this resulted in openness to two types of risks, the first one mutual risk with its traditional counterparts resulting from the nature of banking, and the second one is the result of approached followed by it for performing its activity, so Islamic bank sought to search for precautionary techniques and methods differ than the traditional model which doesn't serve the nature of its work<sup>1</sup>.

Subsequently, an immediate necessity has appeared to put organizational procedures to adjust the relationship between departments and stakeholders for achieving the required effectiveness and keeping rights of each of them and empowering them from business control and evaluating the performance as the necessity for banking governance appeared whether it is traditional or Islamic.

Researcher sees that prior challenges represented in financial crises led to the increase of burdens on the responsibility of internal auditor in Islamic banks, so it is necessary to formulate a comprehensive approach to guarantee the evaluation and enhancement of effectiveness and efficiency of internal auditor in Islamic banks, whereas ethics of internal auditor is considered as difficult and important case in Islamic bank as it is related to rules of ethics and behavior of auditor that reflect the extent of his response ethically, consequently non-application of governance by Islamic banks has undesirable effect on many aspects such as professional actions of internal auditor, this matter is reflected negatively on the quality of their performance of internal auditing function.

The problem of study lies in knowing the role of effect resulting from the application of governance from Islamic perspective on enhancing the function of internal auditor for doing the process of auditing as best as possible and with high level of performance in Islamic banks, accordingly, we can formulate or crystallize the problem of study in: What are the constituents of enhancing the internal auditor in Islamic banks? What is the effect of applying governance principles from Islamic perspective on these constituents?

## **4-Objectives of study**

To answer the prior questions, the study aims to:

- 1-Clarify the governance principles from Islamic perspective and nature of processes and activities in Islamic banks.
- 2- Study the constituents of enhancing the internal auditor (professional efficiency-subjectivity-nature of internal auditing) in Islamic banks.

---

<sup>1</sup>Shawky Bou Rokaiya (2015), "Management of credit risks in Islamic banking", Journal of legal researches and studies" – Egypt, edition 4, p. 125



3- Prepare a proposed integrative framework deprived of (traditional principles of governance-principles of Islamic governance-Rules of Basel committee) works on enhancing the internal auditor in Islamic banks.

### **5-Hypotheses of study**

For achieving the prior objectives, the following hypotheses have been formulated:

**\*First hypothesis: There are significant differences between the views of respondents-under study- on the extent of availability of constituents of enhancing internal auditor and possibility of applying principles of proposed framework in Islamic banking-under study".**

**\* Second hypothesis: There is no significant correlation between principles of proposed integrative framework deprived of (traditional principles of governance-principles of Islamic governance-Rules of Basel committee) on enhancing the internal auditor in Islamic banks-under study".**

**\* Third hypothesis: There is no significant effect between principles of proposed integrative framework deprived of (traditional principles of governance-principles of Islamic governance-Rules of Basel committee) on enhancing the internal auditor in Islamic banks-under study".**

6-Importance of study:

The study gains its importance-generally-from its adaptability with modern developments in the field of accounting researches that focus on studying the principles of Islamic governance and its effect on improving the internal auditor, the subject of study is from the subjects that gained large attention at the local and international level, especially under the financial collapses and crises happened in global companies and banks and financial market throughout the world, to search for effective mechanisms to guarantee the non-recurrence of such these crises, and also the subject of Islamic governance is one of the most important subjects discussed at the level of scientific research nowadays, this requires the necessity of knowing its principles and extent of similarity and differences between it and traditional governance.

### **7-Limitations of study**

1-The study is limited on the relationship between principles of proposed integrative framework deprived of (traditional principles of governance-principles of Islamic governance-Rules of Basel committee) on enhancing the internal auditor in Islamic banks-under study".

2-The study is limited on (5) Islamic banks in Egypt and they are (Abu Dhabi Islamic branch, Mansoura branch- Al-Baraka bank, Mansoura branch -Faisal Islamic bank, Mansoura branch- Banque Misr, Talaat Harab branch for Islamic transaction-Banque Misr, Saad Zaghoul branch for Islamic transactions) and this because of difficulty of distributing questionnaires in Iraq because of the internal circumstances which the country is suffering of and the existence of one Islamic bank solely in Iraq.

3-The sample of study is represented in the department of internal control in banks-under study- who are occupying jobs (general manager-head of department-senior auditor-second auditor-third auditor).

8-Methodology of study:

The researcher adopted both inductive and deductive approaches in reviewing Arabic and foreign scientific references and researches and publications of scientific conferences and periodicals related to the subject of study to test the extent of validity of hypotheses on which the study is based and depending on data sources, technique and means of collecting them and statistical techniques used in their analysis.