

عنوان الأطروحة

تطوير أسلوب التدقيق البنّي على المخاطر

لدى المصارف الأردنية

مقدم الأطروحة

المطالِب / زاهر عطا الرمحي

الإشراف

الأستاذ الدكتور فعيم دهمش

قدمت هذه الأطروحة استكمالاً لمتطلبات منح درجة الدكتوراه فلسفة ،
تخصص محاسبة في كلية الدراسات الإدارية و المالية العليا
في جامعة عمان العربية للدراسات العليا

Abstract

Title: *Developing the Risk Based Audit Technique in the Jordanian Banking Industry*

Prepared by: Zaher A. Ramahi.

Supervisor: Professor: Naim Dahmash, Ph.D.

The Risk-Based Auditing Technique

is one of the contemporary methodologies used in Auditing. Through this methodology, audit activities are directed towards the high risky areas and activities in the organization.

This research study aims at the identification of the risk-based auditing concepts and the techniques and procedures used in its application and use. The application and use of this methodology in the Jordanian Banking industry is investigated. The obstacles and difficulties that limit its use are also investigated. The study concludes with a proposed model for Risk-Based Auditing applicable in the Jordanian Banking industry.

The researcher used the narrative approach to describe the risk based audit methodology. Also, the Control and Risk Self-Assessment (CRSA) Methodology applied by some of the local and Arab banks was dwelled on.

The researcher also designed a questionnaire that was distributed to the study population which comprised of all the commercial and Islamic banks in Jordan.

After analyzing and studying the questionnaires the following results were reached:

- The risk based auditing methodology is not used and not applied by most of the banks in Jordan.
- The Control and Risk Self Assessment (CRSA) system is not used and not applied by most of the banks in Jordan.
- The concepts and techniques of the risk-based auditing are still un-clear and not understood by the management and audit departments in those banks. This is the reason for not applying it, while the boards of directors and audit departments are convinced of its applicability.
- There is a shortage in the qualified persons to operate the risk-based audit methodology in the Jordanian banking industry , and there is an immediate need for their development.
- There is an intention by some of the Jordanian banks to apply the risk-based audit methodology in the near future.

The study arrived at the development of a model for risk-based audit methodology that can be applied in the Jordanian banking industry. This was supported by illustrative examples that help in its understanding and application.

The proposed model is composed of the following five major sections that include all the audit steps:

- Building the annual audit plan.
- Planning the audit.
- Executing the audit.
- The Audit report and presentation of the results.
- The application of the Control and Risk Self Assessment (CRSA) System.

المخلص

الباحث : زاهر عطا الرمحي

المشرف : الأستاذ الدكتور نعيم دهمش

العنوان : " تطوير أسلوب للتدقيق المبني على المخاطر لدى المصارف الأردنية "

يعتبر أسلوب التدقيق المبني على المخاطر أحد الأساليب الحديثة المستخدمة في عمليات التدقيق بحيث يتم من خلاله توجيه جهود التدقيق نحو المراكز والأنشطة ذات المخاطر العالية في المؤسسات.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مفاهيم التدقيق المبني على المخاطر واجراءات تطبيقها والوقوف على مدى تطبيقه لدى المصارف الأردنية وتحديد المعوقات التي تحول دون تطبيق هذا الأسلوب لدى المصارف الأردنية وذلك وصولاً إلى نموذج مقترح للتدقيق المبني على المخاطر قابل للتطبيق لدى المصارف الأردنية.

وقد تم الاعتماد على أسلوب المنهج الوصفي لمفاهيم أسلوب التدقيق المبني على المخاطر اضافة إلى عرض نموذج التقييم الذاتي للرقابة والمخاطر المعتمد لدى بعض المصارف المحلية العربية .

هذا وقد تم تصميم استبانة وزعت على كافة المصارف التجارية والاسلامية في الأردن والتي تمثل مجتمع الدراسة . وبعد القيام بالدراسة والتحليل تم التوصل إلى النتائج التالية :-

- * إن أسلوب التدقيق المبني على المخاطر غير مطبق لدى غالبية المصارف الأردنية.
- * نظام التقييم الذاتي للرقابة غير مطبق لدى غالبية المصارف الأردنية .
- * إن مفاهيم التدقيق المبني على المخاطر وأساليب تطبيقه غير واضحة وغير مفهومة لدى إدارات المصارف ودوائر التدقيق لديها ، لذلك لم يتم تطبيق هذا الأسلوب على الرغم من اقتناع مجالس إدارات المصارف ودوائر التدقيق بجدوى تطبيقه.
- * لا تتوفر الكفاءات اللازمة لتطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر لدى المصارف الأردنية والكفاءات الحالية بحاجة إلى تأهيل وتطوير.
- * هناك توجهات حالياً لدى عدد من إدارات المصارف نحو تطبيق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر .

هذا وقد خلصت الدراسة إلى تطوير أسلوب للتدقيق المبني على المخاطر قابل للتطبيق لدى المصارف الأردنية ضمن نماذج مقترحة تم الاشارة اليها في الدراسة معززاً بالأمثلة التوضيحية التي تساعد في تطبيقه حيث تكون النموذج من خمسة أجزاء رئيسية تشمل كافة مراحل عمليات التدقيق وكما يلي :-

- * بناء خطة ادارة التدقيق السنوية.
- * التخطيط لمهام التدقيق.
- * تنفيذ مهام التدقيق.
- * عرض نتائج التدقيق.
- * تطبيق نظام للتقييم الذاتي للرقابة.