

أثر التدقيق الداخلي في الحد من ظاهرة غسل الأموال في البنوك الأردنية

إعداد:

دعاء عبد الكريم القهيوي

إشراف:

الأستاذ الدكتور هيثم ممدوح العبادي

الملخص

هدفت الدراسة بيان أثر التدقيق الداخلي في الحد من ظاهرة غسل الأموال في البنوك الأردنية، ولتحقيق هدف الدراسة تم إتباع المنهج الوصفي في عرض البيانات، والمنهج التحليلي في عرض نتائج الدراسة حيث تكون مجتمع الدراسة من البنوك الأردنية والتي يبلغ عددها (16) بنك، وتكونت عينة الدراسة من العاملين في أقسام التدقيق الداخلي ووحدة الامتثال في البنوك الأردنية والتي يبلغ عددهم (120) موظف حتى تاريخ إعداد هذه الدراسة في (4) بنوك أردنية، وقد تم توزيع أداة الدراسة على العينة والبالغ عددها (110) مفردة، وتم استرداد (98) استبانة واستبعد منها (8) استبانات لعدم اكتمال تعبئة بعضها من قبل الباحثين.

بعد أن قامت الباحثة بتحليل إجابات عينة الدراسة بواسطة برنامج تحليل البيانات الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) Statistical Package for the Social Sciences وخلصت الدراسة عدة نتائج أهمها أنه يوجد أثر لواجبات التدقيق الداخلي في الحد من ظاهرة غسل الأموال في البنوك الأردنية بنسبة مرتفعة

تشير بوجود تنسيق بين عمل المدقق الداخلي ووحدة الامتثال، كما أوصت الدراسة بعدة توصيات أهمها توضيح إجراءات وتعليمات التدقيق الداخلي في الحد من عمليات غسل الأموال.

**THE IMPACT OF INTERNAL AUDIT TO REDUCTION OF
MONEY LAUNDERING PHENOMENON IN THE JORDANIAN
BANKS**

Prepared By

Doaa Abdulkareem Al-Qhaiwi

Supervised by

Prof. Haytham Mamdouh Al-Abbadi

Abstract

The study aims to identify the impact of internal audit to reduction of money laundering phenomenon in the Jordanian banks. For this purpose, the study used the descriptive approach in the presentation of data and the analytical approach in the presentation of the study results, as the sample of the study consisted of people working in the internal audit divisions and compliance unit in combating money laundering in banks in Jordan. The number of these people reached 120 employees to the date of the preparation for this study, the study tool was distributed to a sample

of 110 employees, out of which, 98 copies were collected and 8 copies were excluded as they were not fully filled-in.

After analyzing the study sample answers of the study sample using the data analysis program (Statistical Package for the Social Sciences), the researcher reached various conclusions, mainly, that There is the impact of the duties of internal audit in reducing the phenomenon of money laundering in Jordanian banks rising by indicating the presence of the coordination between the work of the internal auditor and compliance unit, Furthermore, the study presented many recommendations, mainly the importance of clarification of internal audit instructions in reducing money laundering.