

# أثر التدقيق الداخلي في الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال في البنوك التجارية

إعداد الطالب

عثمان خالد حسن

إشراف

الأستاذ الدكتور هيثم ممدوح العبادي

## الملخص

هدفت هذه الدراسة لبيان أثر التدقيق الداخلي في الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال في البنوك التجارية، وهدفت إلى التعرف على أثر التدقيق الداخلي ومخاطر عمليات غسل الأموال، واستعان الباحث وبالاعتماد على الكتب، المجالات والدراسات السابقة ذات الصلة للحصول على المعلومات الثانوية التي تم من خلالها تشكيل الإطار النظري.

ولتحقيق هدف الدراسة تم تصميم استبانة وزعت على المدققين الداخليين في البنوك التجارية الأردنية والبالغ عددها ثلاثة عشر بنكاً تجارياً أردنياً، وتم توزيع (143) استبانة بواقع إحدى عشرة استبانة لكل بنك، وبلغ عدد الاستبانات المستردة والصالحة للتحليل (113) أي ما نسبته 79% من مجموع الاستبانات الموزعة، وتم تحليل البيانات والتي تم الحصول عليها من الاستبانات من خلال استخدام برنامج الحزمة الإحصائية (spss).

توصل الباحث من خلال الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها أن البنوك التجارية الأردنية تقوم بتطبيق معايير التدقيق الداخلي بدرجة مرتفعة، وبينت نتائج الدراسة أيضاً أهمية تطبيق معايير التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الأردنية، وذلك لأنها أسهمت بصورة مباشرة وبدرجة كبيرة في الحد من مخاطر عمليات غسل الأموال.

وعلى ضوء النتائج فقد أوصى الباحث بالعديد من التوصيات والتي كان أهمها، استمرار البنوك التجارية الأردنية بتطبيق معايير التدقيق الداخلي، والعمل على تطوير أساليب تطبيقها لمواجهة تهديدات مخاطر عمليات غسل الأموال، ضرورة الحد من تدخل الأفراد من خارج دائرة التدقيق الداخلي في أعمال التدقيق الداخلي في البنك.

الكلمات المفتاحية: عمليات غسل الأموال، البنوك التجارية، التدقيق الداخلي، معايير التدقيق الداخلي.

**THE IMPACT OF THE INTERNAL AUDIT TO REDUCE THE  
RISKS OF MONEY LAUNDERING OPERATIONS IN  
COMMERCIAL BANKS**

**Prepared by:**

**Othman Khaled Hasan**

**Supervised by:**

**Prof. Haitham Mamdoh Alabbadi.**

**Abstract**

This study aims at to demonstrating the impact of internal audit to reduce the risks of money laundering operations in commercial banks, and to identifying the impact of the internal audit and the risks of money laundering operations, hiring a researcher and relying on books, magazines and previous studies relevant for secondary information through which formation Theoretical framework.

To achieve the objective of the study questionnaire was designed and distributed to internal auditors in the Jordanian commercial banks and of number thirteen commercial banks Jordanian, were distributed (143) questionnaire by eleven questionnaires each bank, and the number of questionnaires recovered and suitable

for the analysis of (113) which accounted for 79% of Total distributed questionnaires, whose data were analyzed, which were obtained from questionnaires through the use of the statistical Package for the program (spss).

As a result researcher found, through the study to several conclusions, the most important of the Jordanian commercial banks which are applying the internal audit standards highly and showed the study results also the importance of the application of internal audit in the Jordanian commercial banks standards, because they contributed directly to a large degree in reducing the risk of money laundering .

In light of the findings the researcher recommended a number of recommendations, which was the most important, the continuation of the Jordanian commercial banks applying internal auditing standards, and working on the development of applied methods to counter the risk of money laundering threats, the need to reduce the interference of individuals from outside the Internal Audit Department in the work of internal audit at the bank.

Key words: Money laundering, Commercial Banks, Internal Audit, Internal Audit Standards.