

T.C.
İSTANBUL SABAHATTİN ZAİM ÜNİVERSİTESİ
LİSANSÜSTÜ EĞİTİM ENSTİTÜSÜ
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU ANABİLİM DALI
İSLAM İKTİSADI VE HUKUKU BİLİM DALI

LİBYA'DAKİ İSLAMİ FİNANS KURUMLARINDA ŞER'İ
DENETİMİ: UYGULAMALAR, ZORLUKLAR VE
ÇÖZÜMLER

DOKTORA TEZİ

Salem Moftah Salem ELSALHI

Tez Danışmanı
Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH

İstanbul
Mart- 2022

الجمهورية التركية
جامعة إسطنبول صباح الدين زعيم
معهد الدراسات العليا
قسم فقه الاقتصاد الإسلامي

التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا
التطبيقات الصعوبات وإمكانية الحلول

رسالة دكتوراه

سالم الصالحي

مشرف الرسالة

د. سهيل احمد فضل حوامدة

إسطنبول

مارس - 2022

Lisansüstü Eğitim Enstitüsü Müdürlüğüne,

Bu çalışma, jürimiz tarafından İslam İktisadı ve Hukuku Anabilim Dalı, İslam iktisadı ve Hukuku (Arapça) Bilim Dalında DOKTORA TEZİ olarak kabul edilmiştir.

Danışman: Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH

Üye Dr. Öğr. Üyesi Abdelkader CHACHI

Üye Prof. Dr. Heytem HAZNE

Üye Dr. Öğr. Üyesi Muthanna Abdulelah Al WAELI

Üye Dr. Öğr. Üyesi Mohamad Anas SARMINI

Onay

Yukarıdaki imzaların, adı geçen öğretim üyelerine ait olduğunu onaylarım.

Enstitü Müdürü

Prof. Dr. Metin TOPRAK

.....

BİLİMSEL ETİK BİLDİRİMİ

Doktora tezi olarak hazırladığım “Libya'daki İslami Finans Kurumlarında Şer'i Denetimi: Uygulamalar, Zorluklar ve Çözümler” adlı çalışmanın öneri aşamasından sonuçlandığı aşamaya kadar geçen süreçte bilimsel etiğe ve akademik kurallara özenle uyduğumu, tez içindeki tüm bilgileri bilimsel ahlak ve gelenek çerçevesinde elde ettiğimi, tez yazım kurallarına uygun olarak hazırladığımı, bu çalışmamda doğrudan veya dolaylı olarak yaptığım her alıntıya kaynak gösterdiğimi ve yararlandığım eserlerin kaynakçada gösterilenlerden oluştuğunu beyan ederim.

Salem Moftah Salem ELSALHI

إقرار الالتزام بالقواعد والأخلاقيات العلمية:

أقر بأنني التزمت بالأخلاقيات العلمية، والقواعد الأكاديمية عند إعدادي لرسالة الدكتوراه الموسومة بعنوان: التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا التطبيقات والصعوبات وإمكانية الحل، وذلك من مرحلة اقتراح الدراسة وحتى الانتهاء من إعدادها وتقديمها للتقييم. كما أنني قمت بإعداد جميع المعلومات في الرسالة وفقاً لدليل كتابة الرسائل العلمية المقرر من قبل معهد الدراسات العليا بجامعة إسطنبول صباح الدين زعيم، وأن جميع الاقتباسات التي استخدمتها في رسالتي بشكل مباشر أو غير مباشر هي كما وثقتها، وأن جميع المصادر التي استخدمتها مثبتة بقائمة المراجع بنهاية الرسالة.

سالم الصالحي

شكر وتقدير

إن الحمد لله، أحمدده حمد الشاكر المقتّر بفضلله العاجز عن الوفاء بشكره والثناء عليه، وأصلي وأسلم على من لا نبي بعده.

يسعدني في هذا المقام، وبعد التوصل إلى هذا الإنجاز أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم التقدير لكل من أسهم في إنجاز هذه الدراسة وإخراجها إلى حيّز الوجود، وأخص بالشكر والتقدير الدكتور الفاضل د. سهيل حوامدة الذي تفضّل بالإشراف على هذه الدراسة، ولم يدّخر جهداً إلا وقدمه، فكان الأستاذ الفاضل والمعلم الناصح، فله مني جزيل الشكر والتقدير. أتقدم بالشكر المسبق لأعضاء لجنة المناقشة على قبولهم مناقشة الدراسة، ومجهوداتهم وتصحيحاتهم في سبيل تحصيل أكبر استفادة من الدراسة. الشكر الموصول إلى جميع الأصدقاء على ما قدموه لي من عون ومساعدة لإنجاز هذه الدراسة.

سالم الصالحي

إسطنبول 2022

ÖZET
LİBYA'DAKİ İSLAMİ FİNANS KURUMLARININ ŞER'İ
DENETİMİ: UYGULAMALAR, ZORLUKLAR VE
ÇÖZÜMLER

Salem Moftah Salem ELSALHI

Doktora, İslam İktisadı ve Hukuku

Tez Danışmanı: Dr. Öğr. Üyesi Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH

Mart, 2022 – 184 +xi sayfa

Çalışma, Libya ortamında faaliyet gösteren İslami bankaların iç Şeriat denetimine ilişkin bir anket çalışması aracılığıyla, Libya'daki İslami finans kurumlarında iç Şeriat denetimini tanıtmayı, Libya'da bu mesleği ilerletmek için karşılaşılan engelleri bilmeyi ve bu engellere çözümler önermeyi amaçlıyor. Bu amaca ulaşmak için çalışmanın hipotezi mevcut birincil ve ikincil verilere dayalı olarak test edilmiştir. Çalışmaya hizmet eden veriler bu amaçla hazırlanmış bir anket aracılığıyla toplanmış ve İslami kurumlar ve bankalardaki iç Şeriat denetçilerinden oluşan çalışma topluluğuna ve ayrıca Şerî Kurullara ve iç Şeriat Denetleme Departmanına da dağıtılmıştır.

Veriler toplandıktan ve uygun istatistiksel yöntemlerle analiz edildikten sonra çalışmanın amacına uygun sonuçlara ulaşmak için buna uygun önerilerde bulunulmuştur. Araştırmanın en önemli bulguları arasında: İslami bankalardaki çalışanların çoğu daha önce geleneksel bankaların kadrolarında çalışanlardan oluşmaktadır. İslami finans kurumlarının çalışmaları üzerinde tam bir Şeriat denetimi olmaması nedeniyle birçok Şeriat ihlalinin ortaya çıkmasına ek olarak çalışanlar, Libya'daki İslami finans kurumlarında çalışmak için yeterli bilimsel yeterliliğe sahip değiller. Ayrıca, Libya'daki çoğu yetkili, Merkez Bankası da dahil olmak üzere, iç Şeriat denetiminin, mesleğin kendisine emanet edilen görevleri yerine getirmesini sağlayacak şekilde önemini anlamamaktadır. Önceki sonuçlara dayanarak çalışma, İslami finans kurumlarının çalışanlarının İslami finansal işlemlerin fıkhiyla ilgili şerî ilimlerle eğitilmesi ve vasıflandırılması konusunda çalışma ihtiyacını, mali kurumların çalışmalarının kapsamlı bir gözetime tabi olmasını, İç Şeriat denetçisinin çalışması için denetçinin metodolojisinde netlik olmasını ve bu denetçinin; gizlilik, dürüstlük ve tarafsızlık gibi yüksek niteliklere sahip olmasını tavsiye ediyor.

Anahtar Kelimeler: *İslami finans kurumları, Şeriat denetimi, İç Şeriat denetimi.*

ABSTRACT
SHARIA AUDITIN ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS
LIBYA APPLICATIONS:
DIFFUCUIES, POSSIBLE SOLUTIONS

Salem Moftah Salem ELSALHI

Ph. D, Department of Islamic Economics and Law

Thesis Advisor: Asst. Prof. Dr Suhel Ahmad Fadel HAWAMDEH

March, 2022 – 184 +xi Page

The study aims to identify the internal Islamic auditing in the Islamic financial establishments in Libya, through an investigative study concerning the internal Islamic auditing in the Islamic banks working in the Libyan environment, knowing the faced obstacles, and advising solutions to them in order to elevate this profession in Libya. To achieve this order, the dissertation's premise was tested based on the available primary and secondary data. The collected data served the study through a questionnaire that was distributed on the society of the study represented by the internal Islamic auditors in the Islamic establishments and banks, in addition to the Islamic bodies, and internal Islamic auditing administrations.

After data collection and analyze using appropriate statistical methods to reach results that serve the purpose of this study, relevant recommendations were suggested. One of the most important results that was reached is that most workers in the Islamic banks were previously working in traditional banks, hence, they lack the sufficient educational qualification to work in the Islamic financial establishments in Libya; furthermore, the presence of many religious violations due to the lack of a complete Islamic auditing over the acts of the Islamic financial establishments; moreover, the majority of responsible figures in Libya are not aware of the importance of internal Islamic auditing, including the central bank, therefore this profession is unable to execute its duly missions. Based on the previous results, the study recommended the necessity to train and qualify the workers in the Islamic financial establishments in terms of religious knowledge related to Islamic trade jurisprudence, the existence of a complete monitoring on the work of the financial establishments, the clarity of the auditor's methodology and the work of the Islamic financial auditor, and be characterized with noble manners such as confidentiality, honesty, and objectivity.

Key words: *Islamic financial establishments, Islamic auditing, internal Islamic auditing.*

المُلخَص

التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا

التطبيقات ولصعوبات وإمكانية الحلول

سالم الصالحي

أطروحة دكتوراه، فقه الاقتصاد الإسلامي

مشرف الرسالة: د. سهيل حوامدة

مارس 2022 - 184 + xi صفحة

هدفت الدراسة إلى التعريف بالتدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا، من خلال دراسة استقصائية عن التدقيق الشرعي الداخلي في المصارف الإسلامية العاملة في البيئة الليبية، ومعرفة المعوقات التي تواجهه، واقتراح الحلول لهذه المعوقات سعياً للرفي بهذه المهنة في ليبيا، ولتحقيق هذا الهدف، تمّ اختبار فرضية الدراسة بالاعتماد على البيانات الأولية والثانوية التي توفرت، حيث تمّ جمع البيانات التي تخدم الدراسة من خلال استبانة استقصاء أعدت لهذا الغرض، ووزعت على مجتمع الدراسة، المتمثل في المدققين الشرعيين الداخليين في المؤسسات، والمصارف الإسلامية، وكذلك الهيئات الشرعية، وإدارة الرقابة الشرعية الداخلية.

وبعد جمع البيانات، وتحليلها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة للوصول إلى نتائج تفي بالغرض من الدراسة، تمّ اقتراح التوصيات التي تتناسب معها، ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة: أنّ أغلب العاملين في المصارف الإسلامية كانوا يعملون "مسبقاً" ضمن كوادر المصارف التقليدية، وبالتالي، افتقارهم للتأهيل العلمي الكافي للعمل في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا، بالإضافة إلى ظهور العديد من المخالفات الشرعية لعدم وجود رقابة شرعية كاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية، علاوةً على أنّ أغلب المسؤولين في ليبيا لا يدركون مدى أهمية التدقيق الشرعي الداخلي، بما فيهم المصرف المركزي، بالشكل الذي يمكن المهنة من أداء الأعمال المناطة بها. وبناءً على النتائج أوصت الدراسة بضرورة العمل على تدريب وتأهيل العاملين في المؤسسات المالية الإسلامية بالعلم الشرعي المتعلق بفقه المعاملات المالية الإسلامية، وأن يكون هناك رقابة شاملة على أعمال المؤسسات المالية، ووضوح في منهجية المدقق عمل المدقق الشرعي الداخلي، وأن يتحلّى هذا المدقق بالصفات السامية كالسريّة والأمانة والموضوعية.

الكلمات المفتاحية: المؤسسات المالية الإسلامية، التدقيق الشرعي، التدقيق الشرعي الداخلي.

قائمة المحتويات

i.....	TEZ ONAY SAYFASI
ii.....	إقرار الالتزام بالقواعد والأخلاقيات العلمية:
iii.....	شكر وتقدير
iv	ÖZET
iv	ABSTRACT
vi.....	الملخص
v	قائمة المحتويات
x.....	فهرس الجداول
xi.....	فهرس الأشكال
1.....	الفصل الأول: مدخل
1.....	1.1 مشكلة الدراسة:
2.....	2.1 أهداف الدراسة:
3.....	3.1 أهمية الدراسة:
3.....	4.1 فرضيات الدراسة
4.....	5.1 الدراسات السابقة:
9.....	6.1 ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة:
10.....	7.1 منهجية الدراسة:
10.....	8.1 حدود الدراسة:
10.....	9.1 مجتمع وعينة الدراسة:
12.....	الفصل الثاني: الرقابة والتدقيق الداخلي
11.....	1.2 الرقابة الداخلية:
12.....	1.1.2 مفهوم وأهمية نظام الرقابة الداخلية:
15.....	2.1.2 أنواع الرقابة الداخلية:
18.....	3.1.2 مقومات وخصائص نظام الرقابة الداخلية:
20.....	4.1.2 مكونات نظام الرقابة الداخلية:
22.....	5.1.2 الرقابة الداخلية ومدى أهميتها بالنسبة للمدقق:
22.....	2.2 التدقيق الداخلي:
23.....	1.2.2 نشأة وطبيعة ومفهوم التدقيق الداخلي:

3.2.2	أهداف وأهمية التدقيق الداخلي:	27
3.2.2	واجبات المدقق الداخلي:	29
4.2.2	مهارات وصفات المدقق الداخلي:	31
5.2.2	خصائص ومقومات التدقيق الداخلي:	31
6.2.2	أنواع ووسائل التدقيق الداخلي:	35
7.2.2	معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي:	37
الفصل الثالث: الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي		
1.3	الرقابة الشرعية:	48
1.1.3	واقع الرقابة الشرعية في النوازل الإسلامية:	51
2.1.3	أهمية وأشكال الرقابة الشرعية الداخلية:	53
3.1.3	وظائف الرقابة الشرعية:	55
1.1.3	تقرير الرقابة الشرعية وأنواعها:	59
5.1.3	الصعوبات والتحديات والمشاكل التي تواجه المؤسسات الإسلامية:	63
2.3	التدقيق الشرعي:	66
1.2.3	مفهوم التدقيق الشرعي:	66
2.2.3	متطلبات ومهام إدارة التدقيق الشرعي الداخلي:	67
3.2.3	التدقيق الشرعي على النوازل الإسلامية:	73
4.2.3	معايير التدقيق الشرعي الداخلي وتأثيرها على عملية التدقيق الشرعي:	77
5.2.3	المنظمات المهنية للتدقيق الشرعي وأثرها في تطوير المهنة:	83
6.2.3	علاقة التدقيق الشرعي الداخلي بالجهات الرقابية في المصرف:	86
7.2.3	إجراءات التدقيق الشرعي الداخلي:	89
8.2.3	دور التدقيق الشرعي في تقليل المخاطر:	94
9.2.3	المشاكل والصعوبات التي تواجه التدقيق الشرعي الداخلي:	99
الفصل الرابع: الدراسة الإحصائية		
1.4	الإطار العام للمنهجية المتبعة في الدراسة العملية:	117
1.1.4	أهداف الدراسة العملية:	101
2.1.4	وسيلة جمع البيانات:	102
3.1.4	صدق وثبات أداة الدراسة:	102
4.1.4	مجتمع وعينة الدراسة:	103
		109

109.....	2.4 تحليل خصائص المشاركين في الدراسة:
109.....	1.2.4 المؤهل العلمي:
110.....	2.2.4 سنوات الخبرة:
111.....	4 - 2 - 3 الوظيفة:
113.....	3.4 أساليب التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة:
114.....	1.3.4 تحليل بيانات الدراسة:
128.....	4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية:
128.....	1.4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية للمؤهل العلمي:
130.....	2.4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية لسنوات الخبرة:
132.....	3.4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية للوظيفة:
153.....	نتائج الدراسة، وتوصياتها والحلول المقدمة:
135.....	5.4 نتائج الدراسة:
135.....	نتائج الدراسة العملية:
142.....	نتائج دراسة المقارنات بين المتغيرات الديمغرافية:
142.....	نتائج الدراسة:
144.....	التوصيات:
144.....	مقترحات وحلول لتطوير مهنة التدقيق الشرعي الداخلي:
146.....	المراجع:

فهرس الجداول

103.....	جدول رقم (4-1): يبين عدد العبارات لكل محور من محاور الدراسة
104.....	جدول رقم (4-2) يبين قيمة معامل ألفا كرنباخ لمحاور استبيان المفتشين
104.....	جدول رقم (4-3) يبين قيمة معاملات الارتباط للفرضية الفرعية الأولى:
106.....	جدول رقم (4-4) يبين قيمة معاملات الارتباط للفرضية الفرعية الثانية
107.....	جدول رقم (4-5) يبين قيمة معاملات الارتباط للفرضية الفرعية الثالثة
110.....	جدول رقم (4-6) يبين توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي
111.....	جدول رقم (4-7) يبين توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة
112.....	جدول رقم (4-8) يبين توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة
113.....	جدول (4-9) يبين درجات مقياس ليكرت الخماسي
115.....	جدول رقم (4-10) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور تطبيق التدقيق الشرعي
118.....	الجدول رقم (4-11) يبين نتائج اختبار ت لمحور تطبيق التدقيق الشرعي
119.....	جدول رقم (4-12) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي
123.....	الجدول رقم (4-13) يبين نتائج اختبار ت لمحور صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي
124.....	جدول رقم (4-14) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور حلول للتدقيق الشرعي
128.....	الجدول رقم (4-15) يبين نتائج اختبار ت لمحور حلول للتدقيق الشرعي
128.....	جدول رقم (4-16) يبين نتائج المقارنة بين المؤهل العلمي
130.....	جدول رقم (4-17) يبين نتائج المقارنة بين سنوات الخبرة
132.....	جدول رقم (4-18) يبين نتائج المقارنة بين الوظيفة
135.....	الجدول رقم (5-1): يبين نتيجة الاتجاه العام لعوامل الفرضية الفرعية الأولى
138.....	الجدول رقم (5-2): يبين نتيجة الاتجاه العام لعوامل الفرضية الفرعية الثانية
139.....	الجدول رقم (5-3): يبين نتيجة الاتجاه العام لعوامل الفرضية الفرعية الثالثة
الجدول رقم (5-4):	يبين مقارنة الاتجاه العام لعوامل الفرضيات الفرعية الثلاث والاتجاه العام للفرضية
141.....	الرئيسة

فهرس الأشكال

الشكل رقم (1.4) يبين توزيع عينة الدراسة وفقاً للمؤهل العلمي.....	110
الشكل رقم (2.4) يبين توزيع عينة الدراسة وفقاً للخبرة.....	111
الشكل رقم (3.4) يبين توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة.....	113
شكل رقم (4.4) يبين نتائج المقارنة بين المؤهل العلمي	129
شكل رقم (5.4) يبين نتائج المقارنة بين سنوات الخبرة.....	131
شكل رقم (6.4) يبين نتائج المقارنة بين الوظيفة.....	133



الفصل الأول: مدخل

هناك تباين ملحوظ في تصوّر المؤسسات المالية الإسلامية لمهنة التدقيق الشرعي، وكذلك تفاوت كبير في تحديد المسميات الوظيفية الخاصة بالعاملين في هذا المجال، حيث نجد إنّ بعض المؤسسات قد حددت بشكل واضح نموذج الهيكل الوظيفي للتدقيق الشرعي لديها متضمنة التقسيم الإداري والمسميات الوظيفية للعاملين في هذا المجال بما يتناسب مع اختلاف الاختصاصات، والصلاحيات، ومراعاة السُّلم الوظيفي لمهنة التدقيق الشرعي، ورغم ذلك، فإن هذه المسميات لا تأخذ شكلاً موحداً بين إدارات التدقيق الشرعي في تلك المؤسسات، فنجد اختلاف المسميات بين من لهم الاختصاصات والصلاحيات نفسها، في مقابل ذلك، هناك غياب كامل للهيكل الوظيفي للتدقيق الشرعي لدى الكثير من المؤسسات المالية الإسلامية، فلا وجود لإدارة التدقيق الشرعي في هيكل المؤسسة الإداري، ولا تعدد للمسميات الوظيفية للعاملين في التدقيق الشرعي، بحسب الاختصاصات والصلاحيات في السُّلم الوظيفي، بالإضافة إلى ذلك، نجد في بعض المؤسسات عدم وضوح في تحديد تبعية التدقيق الشرعي لجهة معينة داخل الهيكل الإداري فيها، فتارةً يتّبع مجلس إدارة المؤسسة مباشرة، وتارةً أخرى تجعل تبعيتها للتدقيق الداخلي.

إنّ هذا الواقع ناتج عن قصور الاهتمام في وضع ضوابط لهذه المهنة توضح اختصاصاتها وصلاحياتها وتوفر المرجعية الواضحة لها، ومن أبرز صور هذا القصور عدم سعي القائمين على هذه المهنة إلى تجلية الفرق بين مهمة الإفتاء التي توكل إلى الهيئات الشرعية، وبين مهنة المراجعة والتدقيق، وهو الجانب التنفيذي الذي يقوم به المدققون الشرعيون، وتلك الضبابية أدت في كثير من الأحيان إلى تعامل المؤسسات المالية مع مهنة التدقيق الشرعي بشيء من التهميش والتجاهل، الناتجين عن قصور فهم طبيعة هذه المهنة، وحدود صلاحياتها، وأهميتها القصوى لعمل تلك المؤسسات.

1.1 مشكلة الدراسة

مع نمو وتيرة الصناعة المالية الإسلامية، وطرح لمنتجات مصرفية إسلامية؛ عملت بعض المصارف على إنشاء فروع ونوافذ للمعاملات الإسلامية، فيما تحوّلت أخرى للصيرفة

الإسلامية، بهدف تحقيق أرباح إضافية، والاستحواذ على حصة السوق المصرفية الإسلامية، بالإضافة إلى جذب شريحة من العملاء، ممن يفضلون التعامل مع المعاملات المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ولن يتم التأكد من توافق معاملات وأنشطة المؤسسة المالية الإسلامية مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية إلا من خلال وجود نظام رقابي شرعي ذو كفاءة عالية، يتم تطبيقه داخل المؤسسات المالية الإسلامية، ومن أهم مكونات هذا النظام الرقابي؛ التدقيق الشرعي الداخلي، والذي يمثل العصب الرئيس للتحقق من مدى التزام المؤسسات بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

فالتدقيق الشرعي موضوع الدراسة يعتقد الكثيرون أنه أمر سهل تكفي فيه المعرفة العامة بعقود المعاملات المالية الإسلامية، لكن الممارسة العملية تفرز تحديات تواجه المدقق، ترتبط بعدة علوم أخرى، وبالتالي، يستدعي التحري، والدقة، والتأهيل العلمي والعملية بكافة جوانب المعاملات المالية الإسلامية داخل المؤسسات.

وبالتالي يمكن صياغة مشكلة الدراسة في التساؤل التالي:

ما الدور الذي يقدمه التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا (التطبيقات، الصعوبات، إمكانية الحلول)؟

ويتفرع من هذا السؤال الأسئلة التالية:

● ما هو دور تطبيق التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية؟

● ما هي الصعوبات التي يمكن أن تواجه تطبيق التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية العاملة في ليبيا؟

● ما المقترحات والحلول لتدعيم دور التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية؟

2.1 أهداف الدراسة

تتمثل أهداف الدراسة في النقاط التالية

1. الوقوف على مدى تطبيق التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.
2. معرفة المعوقات التي تؤثر في تطبيق التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.
3. تقديم واقتراح الحلول والتوصيات عن التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية الليبية.

3.1 أهمية الدراسة

تتمثل أهمية الدراسة في أهمية موضوع التدقيق الشرعي الداخلي للمؤسسات المالية الإسلامية، وما للتدقيق الشرعي من اهتمام متزايد من جميع الأطراف الداعمة للعمل ضمن إطار المؤسسة المالية الإسلامية، وخاصة هيئة المراجعة والمحاسبة في المؤسسات الإسلامية، والتي تعقد سنوياً العديد من المؤتمرات حول التدقيق الشرعي، وأهميته، ومدى إمكانية تطبيقه، والصعوبات التي تواجهه، وبالتالي تعتبر ليبيا حديثة العهد في التحول للصيرفة الإسلامية وأنشاء مؤسسات إسلامية سواء أكانت مصرفية أو خدمية، وعليه يعتبر موضوع التدقيق الشرعي من المواضيع المهمة والمؤثرة في التحول والإنشاء للمؤسسات المالية الإسلامية.

4.1 فرضيات الدراسة

يمكن صياغة فرضيات الدراسة من خلال فرضية الدراسة الرئيسة:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية

ويتفرع من هذه الفرضية الفرضيات التالية:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوظيفة التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.

● يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم حلول التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.

5.1 الدراسات السابقة

1- دراسة (سالم، 2019)¹: طبيعة التدقيق الشرعي الداخلي ضمن النوافذ الإسلامية بالمصارف الليبية:

هدفت الدراسة إلى الوقوف على واقع التدقيق الشرعي الداخلي على النوافذ الإسلامية بالمصارف الليبية، وقد توصلت إلى مجموعة من النتائج أهمها:

- عدم قيام أغلب المدققين الداخليين بأغلب مهام التدقيق الشرعي الداخلي المطلوب منهم.

- إنّ إدارات المصارف الليبية لا تعمل على تطوير أداء التدقيق الشرعي الداخلي في نوافذها الإسلامية بشكل كافٍ.

2- دراسة (بادن، 2017)² بعنوان: دور هيئات الرقابة الشرعية بالبنوك الإسلامية في إدارة أصحاب المصلحة:

بيّنت الدراسة دور هيئات الرقابة الشرعية بالبنوك الإسلامية في إدارة أصحاب المصلحة، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج عن طريق التحليل الإحصائي من أهمها:

- وجود علاقة ارتباط قوية بين وظيفة التدقيق الشرعي وبين إدارة أصحاب المصلحة المتعلقة بالمؤسسة.

- وظيفة الفتوى تؤثر تأثيراً قوياً على أصحاب المصلحة (المتعاملين ومن يهمهم نشاط المؤسسات المالية).

¹ (محمد سالم علي سالم، واقع التدقيق الشرعي الداخلي في النوافذ الإسلامية بالمصارف الليبية، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية، طرابلس، 2019.

² (عبد القادر بادن، دور هيئات الرقابة الشرعية بالبنوك الإسلامية في إدارة المصلحة، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة حسيبة بن بو علي، 2017.

- نظام الفتوى المالية له أهمية وأولوية أكثر مع عمل التدقيق الشرعي الداخلي ضمن وظائف الهيئة.

3- دراسة (عطية، 2016)³ بعنوان: مفاهيم والتدقيق والمراجعة والرقابة والالتزام الشرعي بين النظرية والتطبيق:

هدفت الدراسة التعريف بمفاهيم الرقابة والتدقيق والمراجعة والالتزام نظرياً واقع التطبيق العملي، وتوصلت إلى مجموعة من النتائج أهمها:

- الرقابة الشرعية: هي عبارة عن نظام أساسي ومتكامل يهدف إلى الالتزام الشرعي، من خلال تدقيق ومراجعة العقود والأنشطة، لتحقيق أهداف المؤسسة المالية الإسلامية وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

- التدقيق الشرعي الداخلي: هو عبارة عن نشاط فعال وموضوعي، يقدم تأكيداً وخدمة بهدف إضافة ركيزة أساسية للمؤسسة وذلك بالتحقق من إتباع المؤسسة للأحكام والضوابط الشرعية.

- الامتثال الشرعي: وظيفة مستقلة أو تتبع لدائرة أو وحدة تهدف إلى التأكد من امتثال المصرف المركزي وسياسته الداخلية لجميع المعايير والارشادات وقواعد السلوك المهني الدولية والجهات الرقابية.

4- دراسة (الشاعر، 2015)⁴ بعنوان: التدقيق الشرعي وأثره لتعزيز بيئة الحوكمة الشرعية:

أوضحت الدراسة التدقيق الشرعي وأثره لتعزيز بيئة الحوكمة الشرعية، وتم الاعتماد على تجربة دولة لبنان لأنها تعمل بنظامين وهما المصارف التقليدية والإسلامية، وتوصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أهمها:

- إنّ التدقيق الشرعي ليس بديلاً عن التدقيق الفني القائم.

³ (عبد الله عطية، مفاهيم الرقابة والتدقيق والمراجعة والالتزام الشرعي بين النظرية والتطبيق، المؤتمر السادس للتدقيق الشرعي على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، إسطنبول، تركيا، 2017.

⁴ (الشاعر، سمير، 2015)، أثر التدقيق الشرعي في تعزيز بيئة الحوكمة الشرعية، بحث مقدم للمؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، البحرين، 20- 21 / 4 / 2015.

- إنَّ التدقيق الشرعي يحتاج للمزيد من الدعم لترسيخ أصوله العلمية ليستقر كمهنة وفن واختصاص.

- التدقيق الشرعي في أطار التطوير من قبل المنظمات والجهات الرقابية المتعارف عليها.

5- دراسة (الصيفي، وحوامدة، 2014)⁵: العمل على تطوير عمل هيئة التدقيق الشرعي للمصرف الإسلامي الأردني:

هدفت الدراسة لتطوير عمل هيئة التدقيق الشرعي، وذلك من خلال تحديد مشكلة الدراسة وهي ضعف دور التدقيق الشرعي في أداء مهامه، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها، حيث حددت الدراسة أهم المشاكل التي تتعلق بالتدقيق الشرعي والتي منها:

- سرية المعاملات أو بعضها تحول دون إعطاء التفاصيل العملية والخطوات التنفيذية للتدقيق، وكذلك قلة سرية المعلومات المتحصل عليها المدقق.

- قلة المعرفة والخبرة المحاسبية، لدى أغلب العاملين في التدقيق الشرعي الداخلي.

- عدم فهم الإدارة والموظفين لدور الهيئة الشرعية وسلطاتها.

6- دراسة (حمودي وعمر، 2013)⁶ بعنوان: تفعيل التدقيق الشرعي الشامل على أعمال المصارف الإسلامية في العراق.

بيّنت الدراسة تفعيل التدقيق الشرعي الشامل في المصارف الإسلامية بدولة العراق وتوصلت الدراسة لمجموعة من النتائج التي من أهمها:

- هناك مجموعة من المشاكل والمعوقات التي تواجه النظام المصرفي في العراق منها عدم توفر الموارد البشرية المؤهلة.

⁵ (الصيفي، عبد الله علي، الحوامدة، سهيل أحمد، تطوير عمل هيئة التدقيق الشرعي في البنك الإسلامي الأردني، دراسات علوم الشريعة والقانون، مج41، م2، 2014.

⁶ (حمودي عبد، هشام عمر، (2013)، نحو تفعيل التدقيق الشرعي الشامل على أعمال المصارف الإسلامية في العراق، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، مج9، ع29.

- أهم ما يميز النظام المصرفي الاسلامي عن النظام المصرفي التقليدي هو وجود الرقابة والتي من ضمنها التدقيق الشرعي.
- النظام المصرفي الإسلامي في العراق بحاجة إلى تفعيل التدقيق الشرعي لأهميته، وللدور المهم الذي يعتمد عليه في تنظيم العمل المصرفي في هذه الدولة.

7- دراسة (محمود، 2013)⁷: ما مدى الرغبة والحاجة إلى تقنين التدقيق الشرعي والرقابة الشرعية للمؤسسات الإسلامية:

- عرّفت الدراسة بمدى الحاجة والغاية من وضع اللوائح والقوانين للتدقيق الشرعي والرقابة الشرعية على المؤسسات المالية الإسلامية، وتوصلت الدراسة إلى نتائج أهمها:
- ضعف الاهتمام بالتدقيق والرقابة الشرعية في الدول التي تتمركز فيها المؤسسات المالية الإسلامية.

- يتم وجود دليل للتدقيق والرقابة يتم الاعتماد والعمل به
 - عدم وضوح بعض اللوائح والقوانين، وضعف الدليل للتدقيق والرقابة لكي يتم اتباعه، وهذا ما قدمته الدراسة كتوصيات ينبغي اتباعها.
- 8 - دراسة (مصطفى، 2012)⁸ بعنوان: نحو منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية:

هدفت الدراسة إلى تقديم منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية، وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج التي من أهمها:

- إعطاء وظيفة التدقيق الشرعي إلى إدارة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى عملها لا يضمن حصول رقابة شرعية فعّالة، إلّا إذا أُسندت لقسم أو وحدة متخصصة داخل الهيكل التنظيمي للمؤسسة.
- ساهم الفراغ التشريعي في ضعف نظام الرقابة الشرعية للمصارف الإسلامية.

⁷ (عبد الناصر عمر آل محمود، مدى الحاجة إلى تقنين التدقيق والرقابة الشرعية على المؤسسات المالية الإسلامية، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013.

⁸ (مصطفى إبراهيم محمد مصطفى، نحو منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية، رسالة دكتوراه، قسم الاقتصاد، الجامعة الأمريكية المفتوحة، 2012.

- عدم توفر المدققين الشرعيين المؤهلين علمياً ومهنياً للقيام بأعباء وظيفة التدقيق الشرعي.

- تبعية إدارة التدقيق الشرعي إلى إدارة المؤسسة المالية أو أية إدارة أخرى بها تخضع أعمالها للرقابة الشرعية، يؤثر على استقلاليتها، وكذلك خاصية الموضوعية عند أداء عملها.

9. دراسة (Yaacob. 2012⁹)

(Issues and challenges of shari,ah audit in Islamic financial institutions: acontemporary view):

عملت الدراسة على تقديم رؤية للقضايا والتحديات التي تقابل التدقيق الشرعي للمؤسسات الإسلامية، والجهات التي لها ارتباط بالتمويل الإسلامي ومن أهمهم المدققين، وتقديم حلولاً ممكنة لقضايا الاستقلالية، مع بيان أثر انعدام الكفاءة بين المدققين الشرعيين على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية، وأكدت الدراسة على ضرورة تواجد نظام فعال للتدقيق الشرعي في المؤسسات الإسلامية لضمان سيرها بطريقة صحيحة وفق الأنظمة الشرعية المتبعة، وتوصلت الدراسة أيضاً إلى أنَّ الفشل في تطبيق آلية شرعية صحيحة سيؤدي إلى فشل المؤسسة المالية في تحقيق مقاصدها الشرعية.

10- دراسة (Yaacob & Donglah. 2012)¹⁰ بعنوان:

(Shari,ah Audit in Islamic Financial Institutions: The Postgraduates. Perspective):

تناولت الدراسة موضوع التدقيق الشرعي وبينت أنه يفتقد إلى البحث المعمق في ظل غياب معايير واضحة ودقيقة، وإطار مفاهيمي حقيقي للتدقيق الشرعي، وباستقراء وجهة نظر عينة الدراسة والمتمثلة في طلبة الدراسات العليا في جامعتين بارزتين في ماليزيا حول التدقيق الشرعي، خرجت بعدة نتائج كان أهمها:

⁹) Yaacob, Hisham (2012) "Issues and challenges of Shari.ah Audit in Islamic Financial Institutions: a contemporary view". 3rd Intrnational Conference on Business and Economic Research. March.

¹⁰) Yaacob, Hisham & Donglah, Nor Khadijah (2012), "Ahari,ah Audit in Islamic Financial Institutions: The Postgraduates. Perspective" International Journal of Economics and Finance, vol,4, No12.

- إنَّ عينة الدراسة لديها مستوى منخفض من الفهم لمفهوم التدقيق الشرعي.
- عينة الدراسة تفتقد للمعرفة فيما إذا كان التدقيق الشرعي يختلف عن التدقيق المحاسبي التقليدي.
- إنَّ المؤسسة المالية لا تقوم بعملها بطريقة تعزز وظيفة التدقيق الشرعي داخل المؤسسة.

- 11- دراسة (الفزيع، 2009)¹¹: بعنوان: دليل إجراءات التدقيق الشرعي.
- وضّحت الدراسة إجراءات التدقيق الشرعي الواجب إتباعها وتطبيقها من قِبَل المدقق الشرعي الداخلي، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج التي من أهمها:
- إنَّ وظيفة التدقيق الشرعي في المؤسسة الإسلامية، يتطلب القيام بإعداد دليل عمل ليساند عمليات التدقيق الشرعي والتزام المؤسسة بمبادئ وأسس الشريعة الإسلامية.
 - أن وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي تستند في عملها إلى مجموعة من القوانين والأنظمة والإجراءات.
 - يستند دليل إجراءات التدقيق الشرعي الداخلي على مجموعة من المصادر المرجعية، منها القوانين الرسمية، والنظام الأساسي وعقد التأسيس للمؤسسة وأدلة إجراءات المؤسسة وسياسات تنفيذها وقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
 - ينبغي على نظام الرقابة الداخلية داخل المؤسسة العمل على إعداد دليل لإجراءات التدقيق الشرعي يكون متضمن الخطوات التنفيذية لخطوات التدقيق.

6.1 ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة

تناولت الدراسات السابقة التدقيق الشرعي وركّزت على المشاكل والمعوقات التي تواجه هذه المهنة والدور الذي يلعبه التدقيق الشرعي، أما هذه الدراسة فقد تميزت لأنها قد

¹¹ (محمد الفزيع، دليل إجراءات التدقيق الشرعي، ورقة عمل المؤتمر الأول للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2009.

تمّ إجرائها في بيئة تختلف عن بيئة الدراسات السابقة وهي -البيئة الليبية-، كما أنّ لهذه الدراسة إن شاء الله تعالى أهمية قصوى لأنّ البيئة الليبية بحاجة ماسة لمهنة التدقيق الشرعي؛ لأنها في بداية الإنشاء للصيرفة الإسلامية ومحاولة التحول الكامل لها، وإنشاء المؤسسات المالية الإسلامية، وبالتالي هذه الدراسة تضيف الكثير ويكون لها الدور الفعّال والإيجابي من خلال التركيز على دور مهنة التدقيق الشرعي الداخلي، والمعوقات التي يمكن أن تواجهها، وكذلك اقتراح الحلول التي ترقى بهذه المهنة.

7.1 منهجية الدراسة

من أجل تحقيق الدراسة لأهدافها اعتمدت على البيانات من المصادر ذات العلاقة بموضوع الدراسة من خلال الاطلاع على الكتب العلمية المتخصصة، والمقالات العلمية باللغة العربية والإنجليزية، والبحوث العلمية المنشورة وغير المنشورة. بالإضافة إلى ذلك الاعتماد على البيانات الأولية في الجانب الميداني من خلال جمع بيانات الجانب العملي في هذه الدراسة عن طريق استخدام صحيفة الاستبيان التي تمّ تصميمها لهذا الغرض، واستخدام البرامج الإحصائية المناسبة لتحليلها، ومن ثمّ الوصول إلى النتائج النهائية.

8.1 حدود الدراسة:

الحدود الموضوعية: تقتصر الدراسة على دراسة موضوع التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية.

الحدود المكانية والزمانية: يتم تطبيق هذه الدراسة على المدققين الشرعيين في

ليبيا خلال الفترة 2020م-2021م

9.1 مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا، والمتمثلة في إدارة التدقيق الشرعي بمصرف ليبيا المركزي وأقسام التدقيق الشرعي في فروع المصارف العاملة في ليبيا، وتمّ اختيار عينة الدراسة التي تتوافق مع المجتمع وظروف البيئة الليبية.

الفصل الثاني: الرقابة والتدقيق الداخلي

2. 1 الرقابة الداخلية

أصبحت المؤسسات اليوم تهتم بالتوسع في مجالات أعمالها وتطبيق مبدأ الاستمرارية ومواكبة التطورات في مختلف المجالات الاقتصادية والتكنولوجية والاجتماعية، وهذا لا يتم إلا عندما تتوفر لدى المؤسسات قاعدة عمليات تنطلق منها الخطط والأهداف التي تضعها إدارتها، ونظام الرقابة الداخلية يعتبر الجوهر الأساس فيها لسير وتنظيم أعمال المؤسسات وتحقيق ما تهدف وتطمح إليه، كون هذا النظام الرقابي يساعدها في المحافظة على أصولها من الهدر والضياع، ورفع كفاءتها الإنتاجية، وجذب رغبات المستثمرين من خلال تقديم معلومات واضحة في التقارير المالية الصادرة عنها.¹²

لذلك فضمن إقامة نظام سليم للرقابة الداخلية يقع على عاتق ومسؤولية إدارة هذه المؤسسات، وبالتالي من ضمن مسؤولياتها المحافظة على هذا النظام والتأكد من سلامته والمتابعة من خلال التطبيق الفعلي لهذا لنظام، علاوة على أنّ هناك التزام قانوني يقع على عاتق المؤسسة بإمساك حسابات منتظمة وبشكل سليم، وهذا لا يتوقع أن يكون موجوداً بدون نظام للرقابة الداخلية سليم وفعال.¹³

وعند الحديث عن الرقابة الشرعية الداخلية في المصارف والمؤسسات الإسلامية، فمن المناسب أن يتم توضيح الرقابة الداخلية في النظام التقليدي للوصول إلى المفاهيم التي تساهم وتساعد في توضيح الرقابة الداخلية من منظور شرعي في المؤسسات المالية الإسلامية، إضافة إلى التعريف بالتدقيق الداخلي التقليدي ليكون مدخلاً للتدقيق الشرعي الداخلي في المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية.

¹² (محمد حامد مجيد السامرائي، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، 2.

¹³ (يوسف محمد جربوع، مراجعة الحسابات المتقدمة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، ط1، مكتبة الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2002، 18.

1.1.2 مفهوم وأهمية نظام الرقابة الداخلية

سيتم تناول مفهوم الرقابة الداخلية وأهميتها كآلي:

1.1.1.2 مفهوم الرقابة الداخلية

ان مفهوم الرقابة الداخلية تطور نتيجة للعديد من التطورات في البيئة المحيطة، من أهمها التطور التاريخي في الأنشطة الاقتصادية وما صاحبه من انفصال الملكية عن الإدارة، وكذلك زيادة الاهتمام بأن يكون هناك الاستخدام الأمثل لكل الموارد التي تكون متاحة.

وقد تعددت التعاريف التي اهتمت بنظم الرقابة الداخلية، بسبب التطور الذي حدث وكذلك اختلاف وجهات النظر بين الباحثين ومن أهم التعاريف التي وردت هي: فقد عُرِّفَت الرقابة الداخلية على أنها: عبارة عن إجراءات وعمل تقوم به الإدارة لضمان تحقيق الأهداف التي تمّ وضعها والمخطط لها مسبقاً، وظهور العديد من الأنشطة المشاريع أدى إلى الاهتمام المتزايد بنظام الرقابة الداخلية باعتبارها نظاماً يقوم بمساعدة الإدارة للوصول إلى أهدافها.¹⁴

وعُرِّفَت المنظمات المهنية الصادرة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين الرقابة الداخلية على أنها: الأسلوب التنظيمي ووسائل وأدوات المستخدمة، والمقاييس المتبعة في المؤسسات للحفاظ على أصولها، وتدقيق البيانات، والمستندات، والتأكد من صحتها ومدى الاعتماد عليها لتحقيق زيادة في الكفاءة الإنتاجية، وتشجيع العاملين للتمسك بالسياسات والنظم التي تمّ وضعها.¹⁵

وعُرِّفَها أيضاً معيار المراجعة الدولي رقم (315) بأنها¹⁶: الطريقة والاساليب التي تم تنفيذها من قبل القائمين على وظيفة الرقابة، وكذلك الموظفين في الجهات الاخرى لكي يتم توفير تأكيد بشأن تحقيق أهداف المؤسسات بما يتعلق بالآتي:

¹⁴ (إيهاب النظمي، هاني العزب، تدقيق الحسابات: الإطار النظري، (الأردن، دار وائل للنشر، ط1، 2012)، 131.

¹⁵ (وجدي حامد حجازي، أصول المراجعة الداخلية مدخل علمي تطبيقي، ط1، (دار التعليم الجامعي للطباعة والتوزيع، الإسكندرية، 2010)، 82.

¹⁶ (حنيش اسماعيل، أهمية التدقيق الداخلي في تقييم الرقابة الداخلية، مجلة دراسات اقتصادية، مج18، ع3، جامعة زيان عاشور الجلفة، الجزائر، 2020، 67.

1. موثوقية تقديم التقارير المالية.

2. فاعلية وكفاءة العمليات والأنشطة.

3. الاستجابة للقوانين والأنظمة المطبقة.

وبالتالي يمكن القول: إنّ نظام الرقابة الداخلية في أي مؤسسة هو نظام محكم يتكون من مجموعة من الأنظمة، والإجراءات، والخطط التي ينبغي على كل مؤسسة أتباعه بشكل محكم حتى يتم الوصول إلى أهداف كل مؤسسة بأقل انحرافات، وأخطاء ممكن أن تحدث.

2.1.1.2 أهمية نظام الرقابة الداخلية:

الاهتمام بنظام الرقابة الداخلية في بداية الأمر كان مقتصرًا على الرقابة الذاتية، فيتولى مالك المؤسسة نظام الضبط والرقابة بنفسه، دون أن يكون هناك نظام موحد يتم اتباعه، لكبر حجم المؤسسات وزيادة رأس مالها، وانفصال الملكية عن الإدارة، ظهور مفهوم لنظام الرقابة والذي يُعنى بتوزيع المسؤوليات للعمليات والأنشطة، بأن يقوم شخص بتدقيق ما قام بتدقيقه غيره، وبظهور الخسائر والفوائض المالية في العديد من المؤسسات، أصبح العديد من المهتمين ينادون بنظام محكم ودقيق، وقوي يتم من خلاله متابعة السياسات والأنشطة والإجراءات المتبعة داخل المؤسسة، وهل ما إذا تم تنفيذها وفقاً للخطط والأهداف الموضوعة مسبقاً أم لا؟ وبيان أوجه الإخفاق في التنفيذ¹⁷.

وقد زاد الاهتمام من قبل الإدارة بالرقابة الداخلية للأسباب التالية:¹⁸

1. كبر حجم الأنشطة والمؤسسات، والتعقيد في هيكلها التنظيمي وتشعبها، الأمر الذي لا يتمكن معه المدير من التواصل المباشر إلا بعدد محدود من العاملين.
2. مسؤولية الإدارة على حماية أصول المؤسسة، وعن الأخطاء والاختلاسات وغيرها التي تؤثر على المركز المالي للمؤسسة.

¹⁷ (عبد الوهاب نصر علي، وشحاته السيد شحاته، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعوالة أسواق المال، ط1، (الإسكندرية، الدار الجامعية، 2006)، 54.

¹⁸ (عبد الباري مشعل، استراتيجية التدقيق الشرعي الخارجي المفاهيم وآلية العمل، المؤتمر الرابع للهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، (هيئة المحاسبة والمراجعة، البحرين، 2004)، 8.

3. اقتصار عمل المدقق الخارجي على التدقيق بطريقة أخذ العينات، وبالتالي تطلب الأمر توفر نظام سليم للرقابة الداخلية.

كما أنّ هناك عدّة عوامل أخرى لها تأثير على زيادة الاهتمام بأنظمة الرقابة الداخلية تتمثل في:¹⁹

1. اتساع حجم الوحدات:

حيث إنّ ضخامة حجم المؤسسة، وتعدّد عملياتها وتنوّع الأنشطة التي تقدمها مما جعل على إدارة المؤسسة الصعب في التعرف على أوجه أنشطتها المتنوعة، ونتائج الأعمال التي تقدمها، وبالتالي أصبح من الضرورة البحث علة طريقة ووسيلة أخرى تمكنهم من القيام بإدارتها إدارة فعّالة.

2. اضطرار الإدارة لمنح الصلاحيات واعطاء التفويض إلى بعض الإدارات الفرعية داخل المؤسسة:

يتضح ذلك للمؤسسات المساهمة من انفصال أصحاب رؤوس الأموال عن الإدارات؛ وذلك بسبب كثرة عددهم وكبر حجم الأنشطة، وبالتالي يتم إسناد الإدارة إلى أشخاص يتم اختيارهم، وهم مجلس الإدارة ذلك بهدف إخلاء مسؤوليته عند المساهمين حيث يقوم المجلس بمراقبة هذه الإدارات عن طريق وسائل وإجراءات رقابية.

3. تطور الشكل القانوني للمؤسسات:

نتيجة لضخامة حجم المؤسسات ثم البحث عن أموال لزيادة الاستثمار، بالتالي ظهرت الشركات التجارية ثم تحوّل شكلها من شركات متنوعة تسمى شركات أشخاص وبعدها إلى شركات أموال، وصاحبه ذلك التطور في نظرية الشركة ونظرية الوكالة، وبالتالي يجب أن يكون هناك إجراءات وتدابير تتخذ من ضمنها اتباع نظام الرقابة الداخلية.

4. الحاجة إلى بيانات ومعلومات دقيقة:

¹⁹ (عمر زهير عز الدين، أثر فاعلية نظام الرقابة الداخلية على أداء المدقق الداخلي، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، 2015، 17-18.

المؤسسات بحاجة إلى بيانات ومعلومات حول نشاطها وأعمالها لكي يتم استعمالها في التخطيط الاقتصادي، والرقابة الحكومية وحصر الكفاءات العلمية وغيرها، وبالتالي لا يتسنى الحصول على معلومات دقيقة ما لم يكن هناك نظام رقابة فعال داخل المؤسسة.

5. المسؤولية عن حماية موجودات وأصول المؤسسة:

المؤسسة بعد التطورات التي ترتب عليها من انفصال الملكية عن الإدارة أصبحت الإدارة مسؤولة عن حفظ وحماية أصول المؤسسة، وهذا الأمر يتطلب وضع إجراءات تكون كفيلة للحفاظ على هذه الموجودات، من ضمن هذه الإجراءات هو نظام الرقابة الداخلي داخل المؤسسة.

6. اختلاف نطاق التدقيق:

عندما كان حجم المؤسسة صغيراً كان نطاق العمل لعمليات التدقيق يتمثل في جمع بيانات خاصة بالمؤسسة، بمعنى أنّ التدقيق يشمل كافة البيانات والعمليات، إلا أنّ تطور وكبر حجم المؤسسات جعل نظام التدقيق يختلف، وذلك عن طريق أخذ عينات من تلك العمليات والأنشطة داخل المؤسسة، فإذا كان نظام الرقابة داخل المؤسسة ضعيف سيكون عملية أخذ العينات غير ذات جدوى.

وبالتالي يمكن القول: لا يمكن أن تقوم أي مؤسسة بدورها على أكمل وجه، وبالطريقة السليمة الصحيحة الخالية من الأخطاء إلى حد كبير دون وجود نظام سليم ومحكم للرقابة الداخلية في هيكلها التنظيمي.

2.1.2 أنواع الرقابة الداخلية:

تنقسم الرقابة الداخلية إلى العديد من الأقسام والتي هي:

1.2.1.2 أنواع الرقابة الداخلية من حيث طبيعتها:

الرقابة الداخلية تنقسم ضمن طبيعة نشاطها الرقابي الموجود إلى ثلاثة أنواع من الرقابة والتي هي:²⁰

(1) الرقابة المحاسبية: والتي يقصد بها كافة الإجراءات، والطرق، والوسائل، والأنظمة من أجل المحافظة على مواردها المختلفة، لكي يتم الوصول إلى التقارير صحيحة.

²⁰ (خالد أمين عبد الله، التدقيق والرقابة في البنوك، (دار وائل للطباعة والنشر، الأردن، 2012)، 192.

(2) الرقابة الإدارية: التي يقصد بها خطة التنظيم وكل ما يرتبط بها من إجراءات وأساليب وطرق تخص العمليات التي تتم عليها اتخاذ القرارات، والتي تجعل من الإدارة فرض سلطتها في مثل هذه العمليات الإدارية والأنشطة المختلفة.

(3) الضبط الداخلي: حيث يتضمن الخطط والأساليب التنظيمية، وجميع الوسائل، والطرق، والإجراءات التي تهدف إلى حماية أصول وموجودات المؤسسة من الاستخدام غير الصحيح أو الاختلاس.

2.2.1.2 الرقابة الداخلية حسب توقيت القيام بها:

يمكن تقسيم الرقابة الداخلية حسب توقيت القيام بها إلى ثلاثة أنواع، وهي:²¹

1. الرقابة السابقة للتنفيذ (الوقائية):

وتشمل الرقابة السابقة للتنفيذ جميع الضوابط، والقواعد، والإجراءات التي تنظم العمل وتمنع التدخلات، وبالتالي تضمن أن العمل يسير في الاتجاه الصحيح، وهي بذلك تكون سبقت حدوث الخطأ أو الانحراف.

ومن خلال الرقابة الوقائية يتم العمل لتحديد واكتشاف المشكلات في الأداء، ومحاولة منع الأخطاء والتجاوزات قبل وقوعها، أي تقليل الأخطاء والمخالفات التي يمكن أن تقع إلى حد كبير، ويستمد نظام الرقابة الداخلية قوته من قدرة وكفاءة الموظفين ونزاهتهم، ومن برنامج التدريب المستمر والتحسين الذي تنتهجه المؤسسة، فضلاً عن العمل على فصل الواجبات المتعارضة، والرقابة الحقيقية على الموجودات والقيود المحاسبية.

2. الرقابة أثناء التنفيذ (المانعة):

يتم التركيز في الرقابة المانعة على ما يتم إجرائه أثناء التنفيذ، لذلك تسمى المتزامنة مع التنفيذ، وبالتالي التأكد والوقوف على أن ما تم التخطيط له قد انجز، وبالتالي التنبؤ بحدوث الأخطاء ومحاولة تجنبها قبل وقوعها، وهذا النوع من الرقابة هو الأكثر استخداماً.

²¹ (أكرم إبراهيم حماد، الرقابة المالية في القطاع الحكومي، (عمان، دار جبهة للنشر والتوزيع، 2006)، 40.

وتعمل الرقابة أثناء التنفيذ على اكتشاف الأخطاء في الأداء فور وقوعها، وفي وقت قصير مما يكون هناك مجال لمعالجتها، وبالتالي تعديل الإجراءات والضوابط لكي لا يتم الوقوع في مثل هذه الأشياء، ويتمثل هذه الرقابة في التدقيق الداخلي، والمطابقات والمراجعات والمالية والإدارية وغيرها.

3. الرقابة بعد التنفيذ (اللاحقة):

يطلق عليها الرقابة العلاجية، ويتركز عملها بعد الانتهاء من إنجاز المراحل المطلوبة في العمل، وذلك بفحص ومراجعة العمليات المالية التي تمّ الانتهاء منها، والكشف عما وقع من مخالفات وانحرافات، عن طريق مقارنة ما تمّ إنجازه بالمعايير والخطط التي وضعت مسبقاً.

3.2.1.2 الرقابة حسب أطراف التعامل مع المؤسسة:

تنقسم الرقابة حسب أطراف التعامل مع المؤسسة إلى قسمين هما الرقابة الخارجية، والرقابة الداخلية:²²

أ. الرقابة الخارجية:

هي تلك الرقابة التي تتم من قِبَل أطراف خارج المؤسسة، وهم من يقومون بالرقابة داخل المؤسسة، حيث إنّ الرقابة الخارجية تقوم بفرض قيود على حرية التصرف للمؤسسات، بحيث تقوم هذه الرقابة بعمل زيارات بشكل مفاجئ من قِبَل المراجعين الخارجيين للعمل بتفقد الوثائق، والمستندات بهدف الكشف عن الأخطاء والانحرافات وتصحيحها وفق المعايير الموضوعة.

ب. الرقابة الداخلية:

تعرف بالرقابة الذاتية، لوقعها ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة، وهي رقابة الأجهزة والأنظمة بنفسها، والهدف من الرقابة الداخلية هو العمل على معرفة الانحرافات، والأخطاء، وتصحيحها، من قِبَل أجهزة الإدارة داخل المؤسسة، وتكون

²² (المهدي الطاهر غنية، مبادئ إدارة الأعمال - المفاهيم والأسس والوظائف، (منشورات الجامعة المفتوحة، طرابلس، ليبيا، 2003)، 258.

قادرة أكثر من غيرها من الجهات الأخرى على فهم طبيعة العمل، والمشاكل التي قد تواجهها المؤسسة، وبالتالي تعمل على تبني أساليب رقابية ناجحة تقوم بتصحيح الانحرافات بشكل صحيح.

3.1.2 مقومات وخصائص نظام الرقابة الداخلية:

من مقومات نظام الرقابة الداخلية وخصائصه ما يلي:

1.3.1.2 مقومات نظام الرقابة الداخلية:

يقوم نظام الرقابة الداخلية على مجموعة من الأسس والمقومات الأساسية، والتي تساعد في تحقيق فعالية نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة، ومنها:²³

1. الاختيار السليم للعاملين:

تتمثل المعايير الخاصة باختيار العاملين في توفير الخبرة الكافية والصفات وشروط النزاهة والاستقامة، كذلك متابعتهم والإشراف على تدريبهم وتوفير المناخ والبيئة المناسبة لحسن عمل إجراءات الرقابة الداخلية.

2. هيكل تنظيمي إداري:

إنَّ التنظيم الجيد والمتصف بالكفاءة هو أساس عملية الرقابة، لأنَّ عن طريقه يتم تحديد المسؤوليات المختلفة بشكل دقيق، وبالتالي يمكن في توفر نظام للرقابة الداخلية، وتقوم الإدارة بوضع خطة يتم فيها مراعاة التسلسل الوظيفي وتحديد الاختصاصات المحددة، ويكون من خلال الفصل والتحديد الواضح لسلطات العاملين في الوظائف ضمن الهيكل التنظيمي، على أن يتم تفويض السلطات للعاملين في كل وظيفة بقدر المسؤولية الواقعة على عاتقها، وعدم حدوث تعارض ممكن أن يحدث مستقبلاً في الاختصاصات أو تداخل في المسؤوليات، وأن تتوفر البساطة والمرونة الملائمة لحدوث أي تغيير.

3. نظام محاسبي ملائم:

يستلزم أن يكون هناك جانب مراعاة في النظام المحاسبي من حيث تصميمه، لكي يحقق أعلى مستوى من الرقابة في كل المراحل التي يتم من خلالها العمليات

²³ (نوال، لن عمارة، أبعاد الرقابة الداخلية وأهميتها في مصارف المشاركة، مجلة العلوم الاقتصادية (جامعة قاصدي، ورقة، ع9، 2009)، 148-149.

والمستندات، أما بخصوص النظام المحاسبي ينبغي أن يتم التركيز في إعدادهِ وتصميمهِ بطريقة تكون ذات جدوى عالية وبأقل التكاليف، وأن يكون متضمناً الحسابات والطرق الكافية لتمكين الإدارة من إدارة مهام الرقابة، ومن ثم استخراج النتائج.

4. استخدام الوسائل الآلية والإلكترونية:

إنَّ العمل بالوسائل الحديثة يمكن الإدارة من التحقق من صحة البيانات والمعلومات التي تمَّ تسجيلها في السجلات والدفاتر، وبالتالي المحافظة على ممتلكات المؤسسة من أي تلاعب أو سرقة ممكن أن تحدث، لأنَّ العمل على استخدام الوسائل الآلية يقلل من تدخل العنصر الشخصي ويزيد من الموضوعية.

5. قسم التدقيق الداخلي:

إنَّ ضمن متطلبات وواجبات نظام الرقابة الداخلية الفعّال، هو وجود قسم للتدقيق الداخلي داخل المؤسسة، تهدف إدارة التدقيق الداخلي إلى التدقيق المستمر للسياسات والإجراءات التي تمَّ وضعها من قبل الإدارة، والتأكد بشكل مستمر من مدى دقة وسلامة البيانات المحاسبية التي يوفرها النظام.²⁴

2.3.1.2 خصائص أنظمة الرقابة الداخلية:

هناك العديد من خصائص أنظمة الرقابة الداخلية التي يمكن حصرها في النقاط التالية:²⁵

1. العمل على الفصل في المسؤوليات: يستلزم على المؤسسة أن تعمل على الفصل بين مسؤوليات الموظفين فيها؛ ليتم تقليل عمليات حدوث الأخطاء أو احتمال الغش في البيانات المحاسبية.

2. الكفاءة العلمية والعملية للموظفين وملائمتها لمتطلبات وظائفهم: أنَّ عملية تعيين الأفراد العاملين يعتبر ضمن المهام الهامة التي لها تأثير في فاعلية إجراءات الرقابة

²⁴ (محمد علي الجابري، تقييم دور المدقق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية لنظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين العاملة في اليمن، رسالة ماجستير، الأكاديمية العربية للعلوم المالي والمصرفية، اليمن، 2014، 32.

²⁵ (إيمان حسين داود الشرع، دور نظام الرقابة الداخلية في تحقيق العدالة الضريبية، رسالة ماجستير، بغداد، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، 2010، 23.

الداخلية، وأنَّ أي خطأ في كفاءة العاملين سيترتب عليه عدم تحقيق أهداف المؤسسة.

3. الإجراءات الصحيحة للمحافظة على الموجودات والسجلات ووقايتها: تعتبر إجراءات المطابقة واعتماد العمليات من الأمور الهامة في تقويم مسؤولية تنفيذ عملية ما على مجموعة من الأفراد، وتسهم هذه الإجراءات أيضاً في التقريب بين الحكم الشخصي للأفراد ومنتخذي القرارات.

4. التحقق من الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة: إنَّ المؤسسة لن تحصل على أي منافع من الخصائص التي سبقت، إذا لم يلتزم العاملون فيها باتباع تعليمات وخطط نظام الرقابة الداخلية، وعلى المؤسسة أن تقوم بالتحقق من التزام العاملين فيها بتلك الإجراءات بشكل دائم.

5. وضوح السلطة التي تحدد مسؤوليات معينة لأفراد محددين: حيث يقوم بإداء الوظائف المختلفة في المؤسسة عدد كبير من العاملين، وبالتالي لكي تتحقق الرقابة الفعّالة على كل وظيفة من الوظائف ينبغي أن يتم مساءلة شاغل الوظيفة عن مجموعة محددة من الموجودات والمطلوبات، ويمكن أن تتم هذه المساءلة من خلال تخصيص مسؤوليات محددة لأفراد معينين، عن طريق استخدام ما يعرف بدليل اللوائح والإجراءات لتحديد اختصاصات كل وظيفة من الوظائف في الخريطة التنظيمية.

4.1.2 مكونات نظام الرقابة الداخلية:

يتطلب تصميم وتنفيذ أي نظام للرقابة الداخلية، مراعاة خمس مكونات رئيسية يتم الاهتمام بها لضمان تحقيق الأهداف الرقابية، وتتمثل هذه المكونات فيما يلي:²⁶

1.4.1.2 بيئة الرقابة:

تعتبر البيئة الرقابية المكان المناسب والبيئة التي تقوم عليها المكونات الأخرى وأساس تحقيق نظام رقابي فعّال والتي هي:

(1) عوامل ذات صلة بالإدارة بشكل مباشر:

²⁶ (سامي الوقاد الوقاد، ومحمد وديان، تدقيق الحسابات، ط1 (مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، 2010).

تتمثل في هذه العوامل بنزاهة الموظفين في كل المستويات الإدارية، والقيم والصفات السامية للعاملين وكذلك الإدارة، وكذلك المعايير السلوكية التي تم تطبيقها وكيفية استخدامها بالواقع العملي لتكون أداة للعمل الأخلاقي.

(2) عوامل ذات صلة بنظام المؤسسة وتنظيمها الداخلي:

تتضمن العوامل التي ترتبط بنظام المؤسسة الداخلي نفسه في الهيكل التنظيمي الفعال، ومدى تحديد المسؤوليات والاختصاصات الأفراد والممارسة المتنوعة التي يقومون بها، وأيضاً مدى الالتزام بسياسات المؤسسة.

2.4.1.2 تقييم المخاطر:

إنَّ أي مؤسسة تقوم بأي عمل تتعرض للعديد من المخاطر عند مزاولتها لأعمالها، إذ لا بدَّ من تحديد وتحليل هذه المخاطر ومحاولة تخفيف حدّة تأثيرها على المستويات الإدارية المختلفة.

ويمكن ذكر أهم أنواع المخاطر:

- (1) مخاطر السيولة: وهي المخاطر التي تتحدد من خلال معرفة العلاقة بين متطلبات المصرف من السيولة لمقابلة مسحوبات الودائع وتمويل الزيادة في القروض.
- (2) مخاطر متعلقة بالائتمان: وتتمثل المخاطر المتعلقة بالائتمان مثل فقدان كل جزء من الفوائد المستحقة أو أصل الدين.

3.4.1.2 الأنشطة الرقابية:

تشمل الأنشطة الرقابية في الإجراءات والطرق والأنظمة والقواعد التي تقوم على تحقيق نظام الرقابة الداخلية بشكل مناسب وملائم، وإدارة المخاطر الفعالة تتمثل هذه الأنشطة في:

- (1) الأنشطة الرقابية على العمليات التشغيل: وهي تلك الأنشطة التي تهتم بالمراقبة ومتابعة عمليات التشغيل في المؤسسة.
- (2) الأنشطة الرقابية على عمليات إعداد التقارير المالية: وتهتم بإعداد التقارير لكي يتم الاعتماد عليها داخل المؤسسة.
- (3) الأنشطة الرقابية على عمليات الالتزام: وهي تلك الأنشطة التي تهدف إلى التأكد من الالتزام بالقوانين التي تطبق داخل المؤسسة.

4.4.1.2 المعلومات والاتصالات:

يهتم هذا العنصر بتحديد المعلومات الملائمة لكي يتم تحقيق أهداف المؤسسة، أو الحصول عليها وتشغيلها، ويتم توصيلها لكافة المستويات الإدارية بالمؤسسة، عن طريق قنوات مفتوحة للاتصالات يكون لها السماح بتدقيق تلك المعلومات وإعداد التقارير المالية داخل المؤسسة.

5.1.2 الرقابة الداخلية ومدى أهميتها بالنسبة للمدقق:

عندما يتم تصميم نظام الرقابة هناك اهتمامات خاصة تخص المدقق كتنقيمه لهذا النظام إلى جانب اهتمامات أخرى وهي:²⁷

- 1) مدى الاعتماد على التقرير المالي: يتم من خلال العمل في إطار المعيار الميداني، يهتم المدقق بصفة أساسية بعناصر الرقابة التي تتعلق أساساً باهتمامات الإدارة عن الرقابة الداخلية ومدى الاعتماد على التقرير المالي، ويؤثر هذا الجانب تأثيراً مباشراً على القوائم المالية، وبالتالي لها تأثير على المدقق في تحديد مدى عدالة العرض بالقوائم المالية، حيث من المتوقع ألا تعكس القوائم المالية عدالة مبادئ المحاسبة المتعارف عليها.
- 2) على المدقق مسؤولية جوهرية ليتم اكتشاف غش الإدارة والعاملين بدرجة أقل، واكتشاف أنواع معينة من التصرفات غير القانونية، ولذلك على المدققين الاهتمام بعناصر الرقابة المتعلقة بحماية الأصول إذا كانت تؤثر بشكل أو بآخر في عدالة القوائم المالية.
- 3) على المدقق التأكد من إمكانية الاعتماد على بيانات مخرجات النظام المحاسبي، هي بالأساس تعتمد على دقة المدخلات (العمليات المالية).

2.2 التدقيق الداخلي:

لقد نشأ التدقيق الداخلي في بادئ الأمر في المجال الطبيعي لأي تدقيق أي ما يتعلق بالنواحي المحاسبية والمالية، وقد كان الهدف الرئيس لوظيفة التدقيق الداخلي في بداية تكوينه وقائياً بطبيعته، وكان عمل المدقق الداخلي مقتصرًا كلياً على الأعمال الروتينية التي تتضمن تدقيق العمليات المحاسبية والمالية. للتأكد من مدى صحة تسجيلها واكتشاف الأخطاء إن وجدت،

²⁷ (نجاة شلال، تقييم أثر التدقيق الداخلي على فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في ظل نظم المعلومات المحاسبية،

مجلة المالية والاسواق، جامعة عبد الحميد بن باديس، الجزائر، 2017، 16-17.

وكذلك حماية الأصول، ولذلك كان عمل التدقيق الداخلي مهتم بالنواحي المحاسبية والمالية والنظام الداخلي.

أي أن مضمون وظيفة التدقيق الداخلي في مرحلة النشأة المبكر يتلخص في نقطتين هما: الأولى تتبع العمليات المالية والمحاسبية لاكتشاف الأخطاء ومنع الاختلاسات وتوفير الحماية، أما النقطة الثانية تختص في مرحلة تدقيق العمليات التي تقوم بها الفروع ومدى قيام العاملين بأداء أعمالهم بأمانة وفاعلية طبقاً للسياسات الموضوعية والإجراءات المرسومة.²⁸

إلا أن التدقيق الداخلي بدأ ينمو سريعاً، فلم يعد يقتصر دوره في تدقيق العمليات المالية والمحاسبية، بل ازداد نطاق عمله وتحول بذلك إلى تدقيق شامل لكافة أنشطة المؤسسة، وأصبح الدور الأساس للتدقيق الداخلي في ظل التوجهات الحديثة هو تعظيم القيمة للأطراف المرتبطة بنشاط المؤسسة، إضافة إلى تقديم الخدمات الاستشارية للمؤسسة؛ أي أن خدمات التدقيق الداخلي أصبحت تتميز بطابع البناء أو الإصلاح.

يعتبر وجود إدارة للتدقيق الداخلي داخل المؤسسة من المكونات الأساسية لنظام الرقابة الداخلية، حيث إن وضع نظام يمتاز بالكفاءة والفاعلية، يشكل حماية للمؤسسة من المخاطر التي تواجهها، وخاصة إذا ما توفر لنظام التدقيق الداخلي عناصر ذوي كفاءة علمية وعملية مناسبة يتمتعون بالاستقلال الكافي عن الإدارات الأخرى.

1.2.2 نشأة وطبيعة ومفهوم التدقيق الداخلي:

تناول هذا الجانب نشأة التدقيق الداخلي وطبيعته ومفهومه كما يلي:

1.1.2.2 نشأة التدقيق الداخلي:

برزت الحاجة الملحة لوظيفة التدقيق الداخلي للمساهمة في تحقيق العديد من الأغراض باعتباره يمثل جزءاً أساسياً من وظيفة الرقابة الداخلية، التي تسعى لضمان تحقيق أهدافه جنباً إلى جنب مع الأدوات والوظائف الأخرى، ولقد بدأ التجسيد المهني لوظيفة التدقيق الداخلي بتأسيس معهد المدققين الداخليين الأمريكي (IIA) في الولايات المتحدة في 1941، الذي أخذ على عاتقه مهمة وضع معايير التدقيق الداخلي المتعارف

²⁸ (صالح ميلود خلاط، مجال وظيفة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية الليبية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية الواقع والآفاق، 2005، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا):1.

عليها ومتابعة تطويرها وتحديثها وفقاً لمتطلبات ما يستجد من أحداث وتطورات مع مرور الزمن.²⁹ وساهم مساهمة بشكل فعال لتطوير وظيفة التدقيق الداخلي، حيث تم تحديد مفهوم ونطاق وأهداف عمل المدقق الداخلي ومسؤولياته، وقواعد السلوك المهني التي ينبغي أن يلتزم بها، وأصدر معايير وإرشادات الأداء المهني للتدقيق الداخلي. ويمكن عرض جوانب التطور في التدقيق كما يلي:

ترجع بداية أعطى الأهمية للتدقيق الداخلي إلى سنة 1941م، حيث تمّ العمل على إنشاء معهد المدققين الداخليين في أمريكا، وتعتبر الخطوة المهمة والفعالة في الرفع من مهنة التدقيق الداخلي، حيث ساهم منذ إنشائه في التطوير والرقى بمهنة التدقيق الداخلي والعمل على اتساع نطاق تقديم خدماته، وعمل المعهد على تدعيم وتطوير التدقيق الداخلي وذلك بتسخير كل الإمكانيات الممكنة من أجل الرقي بهذه المهنة. وبالتالي تمّ في سنة 1947م، ظهور أول قائمة تشمل مسؤوليات المدقق الداخلي التي تمّ إدخال التعديلات عليها في سنة 1957م، وفي سنة 1978م، أقرّ المعهد بشكل رسمي معايير الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي وهذه المعايير تتضمن تعريف التدقيق الداخلي، ولقد توجّح المعهد جهوده بإعادة هيكلة المعايير بإصدار معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي، والتي تمثل ما ينبغي أن تكون عليه إدارات التدقيق الداخلي أينما وجدت، لتصبح معايير شخصية تهتم بشخصيات المدققين وصفات الإدارة التي تنفذ عملية التدقيق الداخلي، ومعايير أداء تصف نشاط التدقيق الداخلي وكيفية أداء عملية التدقيق بحيث يمكن قياس هذا الأداء ومعايير تطبيقية.³⁰

2.1.2.2 طبيعة التدقيق الداخلي:

تعددت المفاهيم والآراء حول طبيعة التدقيق الداخلي، في كونه أسلوب علمي أو خطة تنظيمية، أو أنه وظيفة إدارية حتمية ونشاط علمي مستقل، حيث تعتبر طبيعة التدقيق الداخلي وظيفة تقييمية داخل المؤسسة بهدف فحص وتدقيق جميع أنشطتها، ويعمل

²⁹ (أحمد محمد العمري، فضل عبد الفتاح عبد المغني، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية الأردنية، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، م2، ع3، (تموز، 2006): 343.

³⁰ (أحمد محمد مخلوف، المراجعة الداخلية في ظل المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في البنوك التجارية الأردنية، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية، 2007)، 47.

التدقيق الداخلي على مساعدة الأفراد للقيام بالأعمال المكلفين بها بدرجة عالية من الكفاءة والجودة، وذلك عن طريق توفير الدراسة والتحليل والتقييم والتوصيات وتقديم كافة الاستشارات والمعلومات التي تتعلق بالأنشطة المختلفة والتي تتم تدقيقها داخل المؤسسة، وبالتالي تكون الإدارة في حاجة ماسة لوجود التدقيق الداخلي داخل المؤسسة لتوفير المعلومات الموضوعية التي يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات لتسيير أعمال هذه المؤسسة. لذلك فإن طبيعة التدقيق الداخلي تمتد لفحص وتدقيق كل الأنشطة سواء كانت مالية، أو إدارية، أو تشغيلية.

لقد زاد الاهتمام من جانب المؤسسات في الدول المتقدمة بالتدقيق الداخلي واتساع مجال عمله، وتشمل هذا الاهتمام في النواحي المتعددة يأتي في أولوياتها تزايد اهتمام المؤسسات بإنشاء إدارات تكون مستقلة للتدقيق الداخلي والعمل على دعمها بكافة النواحي المادية والبشرية التي تمكن من تحقيق الأهداف بالكفاية والفاعلية المطلوبة. وإذا كان التدقيق الداخلي ظهر نتيجة الحاجة إليه، فإن هناك بعض العوامل التي ساهمت في الوصول إلى ما وصلت إليه وظيفة التدقيق الداخلي بوضعها الحالي والاعتراف الواسع بها، ويمكن تلخيص هذه العوامل في النقاط التالية:³¹

1) انفصال الملكية عن الإدارة: يعتبر هذا العامل أحد العوامل الرئيسة التي دعت إلى ضرورة تبني نظام للرقابة الداخلية، فنتيجة لكبر المؤسسات بعد الثورة الصناعية التي حدثت في أوروبا، وما صاحبها من تعقد في عملياتها وتشابك مصالحها إلى درجة أصبح الملاك عاجزين معها عن إدارتها ومراقبة أعمالها بصورة مباشرة، الأمر الذي أدى إلى إسناد هذه المهمة إلى أشخاص متخصصين لديهم القدرة والخبرة على تسيير أعمال هذه المؤسسات.

2) توسيع أنشطة المؤسسات في مناطق جغرافية واسعة: الأمر الذي أدى إلى ظهور مشكلة توحيد الإجراءات والنظم وتجانس الممارسة المحاسبية بين الفروع والمركز الرئيس، حيث إن الإدارة في أي مؤسسة لا تستطيع ممارسة كل عملياتها الرقابية

³¹ (خالد عبد القادر العريبي، المعايير التي تحكم أداء المدقق الداخلي في مشروعات الانتاج الحيواني، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة قارون، كلية الاقتصاد، 2006)، 16-17.

بنفسها، وهذا الأمر يتطلب وجود ممثلين عنها مؤهلين إدارياً وفنياً، وقد أطلق على الشخص الذي ينوب عن الإدارة العليا في تدقيق عمليات الفروع اسم المدقق المتجول أو المتنقل، وكان عمله يتركز على فحص العمليات المحاسبية للتأكد من حماية الأصول وممتلكات المؤسسة.

(3) ازدياد حاجة مدراء المؤسسات إلى بيانات يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات: وهذا العامل جعل أهمية المدقق الداخلي تتزايد، وبدأ مجال عمله يتسع في المجالات المحاسبية استجابة للواقع العملي وما يتطلبه من تغييرات، وبدأت الإدارة العليا في المؤسسات تدرك أنه بالإمكان الاستعانة بخدمات المدقق الداخلي في مجالات أخرى غير المحاسبية، فإلى جانب التدقيق المالي تسند نشاطاً آخر يتعلق بتقييم الرقابة الداخلية بدلاً من مجرد الاشتراك في عملية الرقابة.

ونتيجة لهذه العوامل لم تعد وظيفة المدقق الداخلي محصورة في بيان الأخطاء المحاسبية والتصرفات المخالفة، بل امتدت لتشمل حالات الإخفاق أو الانحراف عن الإجراءات المحاسبية، أو العمليات الإدارية الموضوعة بالإضافة إلى نقد السياسة المرسومة.

3.1.2.2 مفهوم التدقيق الداخلي:

تنوعت التعريفات التي تطرقت إلى مفهوم التدقيق الداخلي، حيث عرفها البعض بأنها "مجموعة من أوجه النشاط المستقل داخل المؤسسة تنشئها الإدارة للقيام بخدماتها في تحقيق القيود والعمليات بشكل مستمر، لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية، أو في التأكد من كفاية الاحتياطات المتخذة لحماية أصول وأموال المؤسسة، وفي التحقق من إتباع موظفي المؤسسة للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم، وأخيراً في قياس صلاحية تلك الخطط والسياسات وجميع وسائل المراقبة الأخرى في أداء غرضها، واقتراح التحسينات اللازم إدخالها عليها، وذلك حتى تصل المؤسسة إلى درجة الكفاية المطلوبة".³²

كما عرّف معهد المدققين الداخليين (IIA) Institute Of Internal Auditors) كما ورد في المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing

³² (عبد الله خالد أمين، علم تدقيق الحسابات - الناحية النظرية والعملية، (عمان: دار وائل للنشر، 2000)، 181.

(ISPPIA) بأنه "نشاط مستقل، وموضوعي واستشاري، مصمم ليزيد من قيمة الشركة، وتحسين عملياتها، إذ يساعدها على تحقيق أهدافها من خلال منهجية منتظمة، ومنضبطة لتقييم وتطوير فعالية إدارة المخاطر، وضبط وإدارة وترشيد العمليات"³³ وأيضاً عرفت اللجنة المنظمة لإطار الرقابة الداخلية المتكامل Committee of Sponsoring Organization of the Trade Way Commission (COSO) التدقيق الداخلي بأنه: العمليات التي تتأثر بمجلس إدارة المؤسسة، وبالتالي تصميمها لتقدم تأكيداً معقولاً بخصوص تحقيق المؤسسة لأهدافها في الجوانب التالية: كفاءة الأنشطة والعمليات، والاعتماد على التقارير المقدمة، والالتزام باللوائح، والأنظمة المعمول بها.³⁴

ويعرفه البعض أيضاً على أنها "وظيفة يؤديها موظفين من داخل المؤسسة وتتناول الفحص الانتقادي للإجراءات والسياسات والتقييم المستمر للخطط والسياسات الإدارية وإجراءات الرقابة الداخلية، وذلك بهدف التأكد من تنفيذ هذه السياسات الإدارية والتحقق من أن مقومات الرقابة الداخلية سليمة ومعلوماتها دقيقة وكافية".³⁵ يتضح من التعريفات السابقة حول التدقيق الداخلي بأن التدقيق الداخلي نشاط استشاري يساعد المؤسسة في تحقيق أهدافها وتوجيهها نحو تقديم استشارات أفضل، وكذلك بأنه أداة من أدوات الرقابة الداخلية داخل المؤسسة، وأيضاً يتضح بأنه يعتبر وظيفة تتسم بالموضوعية والاستقلال الذهني والفكري للمدقق الداخلي، وأنه وظيفة أساسية لا يمكن الاستغناء عنها داخل أي مؤسسة، وبالتالي يعتبر التدقيق الداخلي بمثابة صمام الأمان داخل أي مؤسسة.

3.2.2 أهداف وأهمية التدقيق الداخلي:

نتطرق في هذا المحور إلى أهداف وأهمية التدقيق الداخلي كما يلي:

³³ (داوود يوسف، صبح، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية، ط1، (القاهرة، دار الكتب العلمية للنشر، 2007)، 32.

³⁴ (ايهاب نظمي إبراهيم، التدقيق القائم على مخاطر الأعمال حادثة وتطور، ط1، (عمان، مكتبة المجتمع العربي، 2009)، 21.

³⁵ (عبد العزيز عبيد أبو بكر، دور المراجعة الداخلية لدعم الهيكل الرقابي بالوحدات الاقتصادية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية - الواقع والآفاق، 2005/02/24، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا): 3.

1.2.2.2 أهداف التدقيق الداخلي:

تتمثل أهداف التدقيق الداخلي للمؤسسة في مجموعة من النقاط أهمها:³⁶

- 1) التحقق من تنفيذ الخطط الموضوعة والسياسات الإدارية من قبل الإدارة العليا للمؤسسة، وإبداء الرأي حيالها وتحليل الانحرافات عن هذه الخطط وتقديم الاقتراحات لتجنب الانحرافات مستقبلاً.
- 2) التأكد من أن المعلومات المعروضة على الإدارة دقيقة وكافية وأنها من واقع مستندات صحيحة وسليمة، وهذا يتطلب فحص جميع عمليات المؤسسة التي يتخللها قبض للنقود والعمليات التي يتخللها صرف للنقود، ويؤدي إلى تعزيز الثقة في الدفاتر والسجلات وكذلك البيانات والمعلومات.
- 3) التحقق من وجود حماية كافية لأصول المؤسسة ضد الفقد والسرقة.
- 4) الحكم على إمكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية والإحصائية واتخاذها كأساس للقراءات الإدارية الناجحة.
- 5) تقييم عمل الأفراد ومدى قدرتهم على تحمل المسؤولية.
- 6) تقييم كفاءة استخدام الموارد والأصول من الناحية الاقتصادية.

2.2.2.2 أهمية التدقيق الداخلي:

تنبع أهمية وجود وظيفة التدقيق الداخلي للمؤسسة من خلال قدرتها على اكتشاف الانحرافات والإجراءات المتبعة من قبل الإدارة لمعالجة تلك الانحرافات إن وجدت، أي أن وجود وظيفة التدقيق الداخلي في المؤسسة تعطي ميزة الاستمرارية لعملية التدقيق، مما يكون لها الأثر الإيجابي على سلوك العاملين، من حيث درجة الاهتمام بأداء الأعمال المنوطة بهم، وكذلك إمكانية اكتشاف التلاعبات والانحرافات إن وجدت أولاً بأول، وبالتالي تضيق الفجوة إلى درجة كبيرة بين تاريخ حدوث الخطأ وتاريخ اكتشافه، مما يساعد على اقتراح سبل العلاج وتجنب حدوث الأخطاء في المستقبل.

³⁶ (زاهية توفيق سواد، مراجعة الحسابات والتدقيق، ط1، (عمان، دار الراية للنشر والتوزيع، 2009)، 88.

هناك العديد من العوامل التي ساعدت على تطور وازيد أهمية وظيفة التدقيق الداخلي نذكر منها:³⁷

- (1) اللامركزية والاستقلال التنظيمي للإدارات وتنوع المستويات الإدارية في المؤسسة، الشئ الذي جعل الإدارة العليا العمل على تفويض السلطات والاختصاصات، ومن ثمّ حاجة الإدارة إلى التأكد من استخدام السلطات المفوضة وتحمل المسؤوليات وفقاً للسياسات والنظم والإجراءات الموضوعة والمعمول بها.
- (2) الشمولية لخطوط الاتصال الرأسية والأفقية وحاجة التغذية العكسية (التعليقات والتقارير)، يحتاج إلى من يكون مسؤولاً ويقوم بالتدقيق لأجل اطمئنان الإدارة إلى سلامة هذه التقارير ومدى الاعتماد عليها.
- (3) الحاجة إلى بيانات ومعلومات دقيقة للجهات الحكومية لمتابعة نشاط المؤسسة، ومدى التزام بمسؤولياتها الاجتماعية كالمساهمة في تقديم خطط التنمية واستيعاب قدر ممكن من العمالة.
- (4) التطور الذي شهدته وظيفة التدقيق الداخلي، ومساهمتها في تقديم خدمات إدارية إلى جانب الخدمات المالية، واتساع نطاقها ليشمل تدقيق، وفحص، وتقييم كافة الأنشطة والعمليات في سبيل خدمة المؤسسة لمساعدتها في تحقيق أهدافها.

3.2.2 واجبات المدقق الداخلي

استناداً إلى المفهوم الجديد للتدقيق الداخلي وأهدافه المرتبطة بتطوير المدقق الداخلي والمتمثلة في مجموعة من المبادئ والقواعد وهي:³⁸

- المبادئ المرتبطة بالمهنة وتطبيق معايير التوثيق الداخلي.
- قواعد السلوك التي تصنف معيار السلوك المتوقع للمدقق الداخلي، وتساعد تفسير المبادئ في التطبيق العملي والمعدّة كدليل للسلوك الأخلاقي للمدقق الداخلي.

³⁷ (أحمد خليل الفرحات، تقييم فعالية وظيفة التدقيق الداخلي في الجامعات الأردنية الرسمية، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عمان، كلية الدراسات الإدارية والمالية، 2003)، 29.

³⁸ (سيف الدين سالم محمد، دور المراجع الداخلي في تحسين الأداء بالوحدات الاقتصادية، (رسالة ماجستير غير منشورة، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، 2009)، 24.

1.3.2.2 النزاهة

وهي تتضمن القواعد السلوكية التالية:

- يجب على المدقق الداخلي أداء عملية التدقيق بأمانة ومسؤولية.
- يجب على المدقق الداخلي ألا يشارك في الأنشطة والعمليات الغير قانونية، أو غير معروفة تكون غير منطقية لمهنة التدقيق أو المنظمة التي يعمل بها.
- يستلزم على المدقق الداخلي أن يحترم ويساهم بتحقيق الأهداف الشرعية للمؤسسة التي يعمل بها.

2.3.2.2 الموضوعية

تتضمن القواعد السلوكية في النقاط التالية:

- يستلزم على المدقق الداخلي ألا يشارك في أية أنشطة أو علاقات قد تضعف تقييمه أو أمر يجعله متحيز.
- يجب على المدقق الداخلي الإفصاح عن كل الحقائق المادية التي توصل إليها أثناء قيامه بواجباته.

3.3.2.2 السرية

تتضمن القواعد السلوكية التالية:

- يجب على المدقق الداخلي أن يلتزم بحماية المعلومات المكتسبة أثناء القيام بواجباته.
- يجب على المدقق الداخلي ألا يستخدم المعلومات لأي مكسب شخصي، أو أي أسلوب لا يتفق مع القانون أو يضرب بأهداف الشرعية والأخلاقية للمؤسسة التي يعمل فيها.

4.3.2.2 الكفاءة المهنية

يتضمن هذا المبدأ النقاط التالية:

- يجب على المدقق الداخلي أن يؤدي خدماته بمهارة وخبرة.
- يستلزم على المدقق الداخلي أن يقوم بتحسين كفاءته وفعالية وجودة خدماته.

4.2.2 مهارات وصفات المدقق الداخلي

يستلزم على المدقق الداخلي أن يتحلّى بمجموعة من المهارات والصفات وأهمها:³⁹

1.4.2.2 مهارات المدقق الداخلي

تعتبر المهارات الإدارية والفنية للمدقق الداخلي أمراً ضرورياً لتمكينه من النهوض بواجباته ومسؤولياته، وبالتالي ينبغي عليه أن تكون لديه الخبرة والدراية في إحدى المجالات التالية:⁴⁰

- خبرة في أعمال التدقيق التي تمّ اكتسابها من المدقق الخارجي أو من بيئة التدقيق الداخلي.
- الخبرة بمجال الخدمات المصرفية التي تمّ اكتسابها مباشرة في المؤسسة المصرفية.
- خبرة بمجال التكنولوجيا في المعلومات المكتسبة سواء أكانت من بيئة التدقيق أو البيئة الفنية المكتسبة في مجال العمل.

5.2.2 خصائص ومقومات التدقيق الداخلي

يتم التطرق إلى خصائص التدقيق الداخلي ومقوماته كما يلي:

1.5.2.2 خصائص التدقيق الداخلي

يتميز نشاط التدقيق الداخلي بالخصائص التالية:⁴¹

1. نشاط تقييمي مستقل: يعني أن يكون المدقق مستقلاً عن تبعية الأنشطة التي يقوم بتدقيقها، وأن يتبع إدارياً أعلى مستويات الهيكل التنظيمي للمؤسسة.
2. نشاط استشاري: حيث يقوم نشاط التدقيق الداخلي بتزويد إدارة ومجلس إدارة المؤسسة بالتحليلات، والدراسات، والاقتراحات اللازمة لكي يتم اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب.

³⁹ (إبراهيم رباح المدهون، "ور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة، (رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية غزة، كلية التجارة، 2011)، 24-26.

⁴⁰ (أسامة صالح بن يوسف، تقييم جودة خدمات المراجعة الداخلية من خلال فجوة التوقعات، (رسالة ماجستير غير منشورة، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، 2008)، 55.

⁴¹ (دغة إيمان عنان رحمة، دور التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، الجزائر، 2019، 5.

3. نشاط تأكيدي: حيث يقوم نشاط عملية التدقيق الداخلي بالقيام بتقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية، حيث يطمئن الإدارة بأن المخاطر التي لها علاقة بالنشاط داخل المؤسسة يمكن التعامل معها في الوقت المناسب.

4. النشاط الموضوعي: أي أن يقوم المدقق الداخلي بأداء وظيفته دون التحيز إلى أي طرف قد تكون له مصلحة في نتائج عملية التدقيق، بحيث ينبغي على المدقق الداخلي أن يقوم بممارسة التجرد والعدالة فيقوم بجمع أدلة الإثبات وتقييم النتائج، فالموضوعية تعتبر خاصية أساسية للمدقق الداخلي؛ تمكنه من أداء عمله بطريقة صحيحة وواضحة.

2.5.2.2 مقومات التدقيق الداخلي:

لكي يكون هناك نظام تدقيق داخلي يمكن الاعتماد عليه، يجب أن تتوفر فيه ثلاث مقومات أساسية تتمثل في:⁴²

أولاً: قسم مستقل للتدقيق الداخلي:

إن من أهم لدعائم الأساسية هو استقلال قسم التدقيق الداخلي، وهذا الاستقلال يجعل القسم ذا قيمة وفائدة، وعلى ذلك نتناول أهم الضمانات التي تتضمن استقلال المدقق الداخلي وتوفرها يصبح هناك استقلال للتدقيق الداخلي داخل المؤسسة. وهذه الضمانات هي:

- تعيين المدقق الداخلي.
- فصل المدقق الداخلي.
- التبعية الإدارية.
- عدم القيام بالأعمال التنفيذية.

وفيما يلي توضيح لكل هذه الضمانات بالتفصيل:

تعيين المدقق الداخلي: يتعين بأن يتم إبعاد المدقق الداخلي عن تحكم وإدارة الأشخاص الذين سيتم خضوع أعمالهم التدقيق والفحص، وبالتالي فإن مدير شؤون الأفراد لا يعد الشخص المناسب لإصدار قرار تعيين المدقق الداخلي.

⁴² (نادر شعبان السواح، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني، (الدار الجامعية، الإبراهيمية، 2006)، 91-

إنَّ من الأمور ساهمت في تدعيم المدقق الداخلي واستقلاله، هو أن يتم اعطاء سلطة التعين والعزل إلى الجهة المستحقة لذلك وهي أعضاء مجلس الإدارة بناءً على التوصيات المقدمة من لجنة التدقيق، وهذه الطريقة الصحيحة لتعيين المدقق الداخلي وعزله، وهذا ما يجعل قسم التدقيق الداخلي بعيداً عن الضغوط النفسية والاعتبارية، وقد يتم توليتها إلى الرئيس المباشر إذا ما تركت لهذا الأخير السلطة المنفردة في قرار العزل والتعيين.

فصل المدقق الداخلي: إنَّ من يمتلك السلطة التنفيذية في تعيين المدقق الداخلي يمتلك سلطة العزل، ولذا فإنَّ عزل المدقق الداخلي ينبغي أن يصدر به قرار من مجلس إدارة المؤسسة. ويدخل في نطاق الفصل أيضاً، ويجب أن يتم العزل أو النقل بناءً على التقرير المقدم من رئيس قسم التدقيق الداخلي ضماناً للحيد والاستقلال.

التبعية الإدارية: تكون التبعية الإدارية بأنَّ المدقق الداخلي مسؤولاً أمام رئيس قسم التدقيق الداخلي الذي يتبع بدوره لرئيس مجلس الإدارة للمؤسسة ويقدم إليه التقارير، ولا يكون مسؤولاً أمام رئيس الحسابات أو المراقب المالي أو يكون له علاقة بالإدارة التي يتوقع أن تقع في نطاق فحصه.

عدم القيام بالأعمال التنفيذية: يتعين على المدقق الداخلي أن يدرك أنَّ وظيفته تمثل وظيفة استشارية وليست تنفيذية. لذلك فالمدقق الداخلي لا يباشر سلطة مباشرة على الأشخاص الذين يراجع أعمالهم.

ثانياً: أفراد مؤهلون للقيام بالتدقيق الداخلي:

يجب أن يكون الأشخاص المتواجدين داخل أقسام التدقيق الداخلي لأي مؤسسة على درجة عالية من الكفاءة والخبرة في أعمال تلك المؤسسات، مع مراعاة توفر الأخلاق في التعامل لأنَّ طبيعة عمل المدقق الداخلي تستلزم الاتصال بجميع العاملين داخل المؤسسة. ونقص أي عنصر من هذه العناصر قد يؤدي إلى عدم سير العمل بالطريقة السليمة، وعليه يجب أن تتوفر في أفراد التدقيق الداخلي ما يلي:

أ - شروط علمية:

- أن يكون حاصلاً على مؤهل علمي جامعي.
- أن يكون من ذوي الخبرة ومؤهل في أعمال المؤسسة، وبالأخص في الأقسام التي سيقوم بتدقيق العمل فيها.

- متابعة تطوير نفسه من خلال التعليم والإرتقاء بمستواه المهني حتى يتسنى له الاحتفاظ بامتيازه في أداء عمله.

- يجب أن يكون المدقق لديه معرفة بأساسيات نظم تقنيات الحاسوب، ومكوناته ووظائفه وإمكانية تشغيله.

ب - شروط مهنية:

هناك شروط مهنية يجب أن تتوفر في ممارسة مهنة التدقيق، وهي:

- يجب بذل العناية المهنية اللازمة أثناء القيام بعمله، حيث يكون المدقق الداخلي

على وعي باحتمالات حدوث الأخطاء وعدم تعارض المصالح.

- أن يقوم المدقق الداخلي بعمله بموضوعية تامة.

- أن يكون المدقق الداخلي حذراً تجاه الظروف والأنشطة الأكثر عرضة لمخالفة القوانين العامة واللوائح التنظيمية.

- يجب ألا يكون المدقق الداخلي عند أداء عمله متصيداً للأخطاء بل مستعداً لتصحيحها.

- أن يكون المدقق الداخلي ملتزماً بآداب وسلوك مهنة التدقيق.

- على المدقق الداخلي التمتع بالدراية التامة بتوفر الاستقلالية.

ج - شروط أخلاقية:

هناك شروط أخلاقية يجب أن يتمتع بها ممارس مهنة التدقيق، وهي:

- على المدقق الداخلي أن يكون متمتعاً بعلاقة طيبة مع زملائه العاملين معه داخل المؤسسة.

- أن يكون حسن السمعة وأن يتحلى بالصفات الأخلاقية، والشخصية التي تمّ تحديدها في معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي.

- أن يكون هناك حد لعلاقته مع من يقوم بمراجعة أعمالهم - في حدود الزمالة -.

ويجب أن يكون مفهوماً لدى المدقق أنّ عمله هذا لا يعني إكسابه مميزات على زملائه بالأقسام الأخرى؛ بل عليه أن يقوم بعمله في جو تسوده روح التعاون وذلك تحقيقاً لمصلحة العمل.

6.2.2 أنواع ووسائل التدقيق الداخلي:

سيتم توضيح أنواع وظيفة التدقيق الداخلي والوسائل المستخدمة في التدقيق:

1.6.2.2 أنواع التدقيق الداخلي:

تتمثل أنواع التدقيق الداخلي في النقاط التالية:⁴³

1. التدقيق المالي:

التدقيق المالي هو المنظم للعمليات المالية، والقوائم، والسجلات المحاسبية المتعلقة بها لتحديد مدى الالتزام بالسياسات الإدارية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها، وأي خطط ومتطلبات أخرى موضوعة مسبقاً.

2. تدقيق الالتزام:

هو التدقيق الذي يعرف بتدقيق الأداء أو التنفيذ ويسعى إلى تدقيق مدى التزام المؤسسة بالمعايير، كالإجراءات والسياسات الإدارية، أي أنّ هذا النوع من التدقيق يهتم بالالتزام بالقوانين والنظم واللوائح الداخلية، وبالتالي يكون الغرض هو التعرف مدى الالتزام والتقيّد بأداء سياسات معينة، أو التعليمات الصادرة، أو مدى الالتزام بالعقود، وبالتالي يقوم المدقق في هذه الحالة بكتابة وتقديم تقرير عما إذا كان قد تمّ إتباع تلك السياسات والإجراءات التي تم إقرارها أم لا.

3. التدقيق التشغيلي:

هو التدقيق الشامل للمؤسسة ليتم تقييم أنظمتها، والرقابة مقارنة بالأهداف الإدارية المرسومة، والغاية من التدقيق تحديد فعالية وكفاءة التنظيم، حيث تقيس الفاعلية كيف يتم تحقيق المؤسسة لأهدافها بشكل صحيح، في حين تقيس الكفاءة كيفية استخدام المؤسسة لمواردها بالشكل الأمثل.

4. التدقيق الاجتماعي:

يعرف التدقيق الاجتماعي بأنه التدقيق، والفحص، والتقييم المنظم للأداء الاجتماعي للمؤسسات بهدف التحقق من سلامة التقارير، لمعرفة مدى التزام المؤسسة بالمسؤولية الاجتماعية الملقاة على عاتقها ومدى مساهمتها في تحقيق الرفاهية الاجتماعية.

⁴³ (أوصيف لخضر، مدخل للتدقيق الداخلي، مطبوعة علمية، فسم العلوم الاقتصادية، جامعة المسيلة، 2011، 17.

5. تدقيق نظم المعلومات:

يقصد بالتدقيق الإلكتروني عملية تطبيق أي نوع من الأنظمة باستخدام تكنولوجيا المعلومات لكي يتم مساعدة المدقق في التغطية والرقابة وتوثيق أعمال التدقيق، وتدقيق عمليات وبيانات ومعلومات الحاسب الآلي، ونظم المعلومات المستخدمة داخل المؤسسات يعتبر من المهام الأساسية في التدقيق المالي وتدقيق الالتزام وتدقيق العمليات، ومما يزيد من ضرورة الاهتمام بتدقيق عمليات الحاسب الآلي ونظم المعلومات الإلكترونية الحاجة وتلبية أعمالها، إضافة إلى الدور الأساسي الأهم الذي تلعبه أنظمة المعلومات الإلكترونية في القيام بالمهام والأعمال اليومية وفي إعداد التقارير التي يثم الاعتماد عليها في اتخاذ قراراتهم.⁴⁴

6. التدقيق البيئي:

ويتضمن التدقيق البيئي:

- تدقيق ومراجعة مدى الالتزام بالقوانين المتعلقة بالبيئة، وتطبيقاً على ما يجري من عمليات سوء كان في الماضي أو الحاضر أو ما يتوقع أن يحدث مستقبلاً.
- تدقيق نظم وأسس إدارة البيئة بما يبين عدم تعرض نظم العمليات الحالية للمخاطر التي يمكن أن تحدث للبيئة في المستقبل.
- تدقيق الأضرار البيئية المتعلقة بالتخزين والمعالجة.
- تدقيق الالتزامات والمستحقات الخاصة بالبيئة.
- تدقيق ومراجعة المنتجات والأنشطة.

2.6.2.2 وسائل التدقيق الداخلي:

يقوم المدقق الداخلي بإنجاز مهمته بالاعتماد على عدّة وسائل وتقنيات منها:⁴⁵

⁴⁴ (خلف عبد الله الواردات، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن معهد المدققين الداخلي، ط1، دار الوراق للنشر، 2014، 237.

⁴⁵ (خالد جمال الجعارات، بوطرة فضيلة، دور المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتدقيق الداخلي في ضبط ممارسات المحاسبة الإبداعية، المؤتمر الدولي الثالث حول الاتجاهات الحديثة في المحاسبة، جامعة أم البواقي العربي، 2017،

1. أن يتم أخذ عينات وكذلك الجرد الفعلي: لكي يقوم المدقق بالتأكد من سلامة وصحة الرصيد الدفترى لأصل معين، بحيث يقوم بمعاينة الأصل ميدانياً والمستندات المثبتة لوجوده، والقيام بعمليات العد والقياس والجرد الفعلي الحقيقي، فهي تعتبر من الوسائل المهمة للتحقق من الوجود الحقيقي للأصل.
2. المراجعة المحاسبية: تهدف إلى التحقق من سلامة الأرقام والبيانات المحاسبية المسجلة بالمستندات والدفاتر والقوائم من الناحية المحاسبية فقط، كتدقيق جميع صفحات دفتر اليومية والتأكد من الترحيل من صفحة إلى أخرى.
3. المراجعة المستندية: يجب على المدقق التأكد والتحقق من الشروط الواجب توافرها في المستندات؛ لأنها تعدّ دليلاً مهماً يعتمد عليه، لأنّ المستندات تعتبر هي الأوراق التي تعتبر مرجعاً سليماً يعتمد عليها المدقق.
4. نظام المصادقات: المصادقات هي عبارة عن بيان إقرار يكون مكتوب من الغير ويتم إرساله إلى المدقق بغرض التأكد من صحة الرصيد أو بيانات ومعلومات معينة، وهذه تعتبر أدلة الإثبات كونها من طرف ثالث خارج المؤسسة.
5. نظام الاستفسارات والتتبع: حيث يوجه المدقق بعض الأسئلة والاستفسارات إلى المختصين داخل المؤسسة قد تكون شفوية أو كتابية.
6. نظام المقارنات والعمل على الربط بين المعلومات: تتمثل في القيام بإجراء مقارنات بين معلومات الفترة الحالية، والفترة التي سبقتها ويتم دراسة العلاقة بين المعلومات المالية لهدف معرفة التغيرات وتحليل أسبابها.
7. التدقيق الانتقادية: حيث يقوم المدقق بدراسة بتمعّن لجزء من الأنشطة والعمليات، أو لبعض الدفاتر، أو القوائم وذلك بهدف اكتشاف، أو ملاحظة أي أمر لم يكتشف يظهر أثناء التدقيق المستندي.

7.2.2 معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي:

المعيار هو كل ما يستخدم في القياس، ومعيار الأداء هو النموذج الذي يجب إتباعه في أداء برامج العمل العام، ويشترط فيه أن يوضع بواسطة السلطة المسؤولة عن هذا الأداء، كما يجب أن يحظ بقبول عام كأساس لما يجب إتباعه، وعلى ذلك فإنّ معيار الأداء المهني لأي مهنة هو نموذج أو مثال لطريقة الأداء المهني موضوع بواسطة السلطات

المختلفة، أو نتيجة للعرف المهني، أو الاتفاق العام بين أعضاء المهنة كأساس يجب اتّباعه.⁴⁶

تتمثل معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي بضرورة تمتع المدققون الداخليون باستقلال تام عن الأنشطة التي يقومون بتدقيقها، وأن يتم أداء أعمال التدقيق الداخلي بالكفاءة والعناية المهنية، كما يجب أن يتضمن نطاق التدقيق الداخلي فحص وتقييم كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية داخل المؤسسة، وكذلك مدى تحقيق المؤسسة لأهدافها.⁴⁷ كما أنه لا يمكن النظر إلى هذه المعايير على أنها مؤشرات محددة لتقييم الأداء، وذلك للاعتبارات التالية:⁴⁸

- إنَّ صياغة المعايير في عبارة عامة غير محددة، لا يمكن الاسترشاد بها كمحددات واضحة للأداء تفيد الممتحن للمهنة في تقييمه الذاتي لعمله، أو كأسس دقيقة يستعان بها في تنفيذ مهام ومسؤوليات وظيفته التدقيق الداخلي، وبالتالي فإن هدف هذه المعايير ليس تقنياً لعرف مهني معروف، ولكنها توضيح لأبعاد مهنة جديدة لممارسيها والمهتمين لأمرها.
 - إنَّ سلطة معايير التدقيق الداخلي هي سلطة معنوية فقط، فعدم الالتزام بهذه المعايير لا يُعرّض المدقق الداخلي للمساءلة القانونية أمام الزملاء والقضاء.
- يطبّق التدقيق الداخلي في سائر أنحاء العالم في بيئات متباينة ومنظمات تختلف من حيث الأهداف والأحجام والهياكل، كما تختلف القوانين والتقاليد بين دولة وأخرى، وهذه الاختلافات تؤثر على طريقة ممارسة التدقيق الداخلي في كل بيئة، لذلك فإنَّ إتباع معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي محكومة بالبيئة المحيطة التي يقوم قسم التدقيق الداخلي بممارسة مسؤولياته داخلها، ولكن يجب على المدققين الداخليين الالتزام

⁴⁶ (علي رمضان بن سلامة، تقييم وظيفة المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية، (رسالة ماجستير غير منشورة، أكاديمية الدراسات العليا- طرابلس، 2009)، ص 54.

⁴⁷ (عبد الوهاب نصر علي وشحاتة السيد شحاتة، مراجعة الحسابات وتكنولوجيا المعلومات، (الدار الجامعية: الاسكندرية، 2003)، ص 118.

⁴⁸ (رائد موسى كيوان، تقييم أداء المراجعة الداخلية في المنشآت الصناعية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، ع2، (كلية التجارة، جامعة الزقازيق، 1999): 461.

بالمفاهيم التي تركز عليها هذه المعايير لقيام المدققين بمسؤولياتهم وواجباتهم على أكمل وجه.

كذلك الالتزام بتوظيف الكوادر والكفاءات المؤهلة علمياً، ولديها الخبرة الكافية بما يتفق مع هذه المعايير والقادرة على فهمها وتطبيقها سيؤدي إلى زيادة فعالية أداء هذه الأجهزة وينظم أنشطتها بصورة كاملة.

وقد حدد المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين الاعتبارات الأساسية التي تمّ مراعاتها عند وضع معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي وهي:⁴⁹

1. المعايير المقترحة تمثل قائمة بما هو متوقع من المراجع، والتنظيم، ومن إدارته العليا.

2. إنّ الأهداف التي وضعت من أجلها المعايير هي:

- إيجاد أساس سليم لقياس وتقييم عمليات وأنشطة التدقيق الداخلي.
- مراعاة مفهوم التدقيق الداخلي في جميع الدول.
- تشجيع وتحسين التدقيق الداخلي.
- المساعدة في توصيل المعلومات للآخرين عن دور ونطاق التدقيق الداخلي.

3. إنّ التركيز في المعايير قد انتقل بالتدقيق الداخلي من كونها وسيلة ذات استقلالية للتقدم في خدمة الإدارة إلى كونها وسيلة مستقلة في خدمة التنظيم، باعتبار أنّ الإدارة تعتبر جزء من التنظيم الذي يخضع أيضاً لعملية التقييم.

4. ركزت المعايير على الحاجة إلى المزيد من درجة الاستقلال في التدقيق الداخلي.

5. نطاق التدقيق الداخلي أصبح يبدأ من تدقيق السجلات، ويصل إلى مستوى التحقق من درجة تحقيق الأهداف التنظيمية وفعالية النتائج.

6. مرحلة تنفيذ عمليات التدقيق الداخلي قُننت ووضعت لها معايير.

7. اعترفت المعايير بأهمية وجود التدقيق الإداري ضمن اختصاصات التدقيق الداخلي.

ولقد تضمن معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي خمسة معايير رئيسة هي:

⁴⁹ (عبد العزيز عبيد أبو بكر، مرجع سابق، 7-8.

المعيار الأول: الاستقلال.

المعيار الثاني: الكفاءة المهنية.

المعيار الثالث: مجال ونطاق عمل التدقيق الداخلي.

المعيار الرابع: أداء أعمال التدقيق الداخلي.

ويشتمل كل معيار رئيس على مجموعة من المعايير الفرعية التي تخدم وتحقق هدف المعيار الرئيس، وقد ساهمت هذه المعايير في بلورة أهداف التدقيق الداخلي ووضع الخطط العريضة لمسؤوليات وواجبات التدقيق الداخلي وموقعه التنظيمي وكفاءته المهنية، ونطاق عمل وإطار تنفيذ المعايير يعتبر من المحددات الأساسية لتحسين جودة الخدمة المقدمة من قبل التدقيق الداخلي.

وفيما يلي ملخص لمعايير التدقيق الداخلي بأقسامه المختلفة:

1.7.2.2 معيار الاستقلال:

ينص هذا المعيار على أنه يستلزم أن يكون المدقق الداخلي مستقلاً عن الأنشطة التي يتولى تدقيقها، ويعتبر المدقق الداخلي مستقلاً عندما يقوم بوظائفه بكامل الحرية والموضوعية، والاستقلال يساعد المدقق الداخلي على إصدار تقارير شفافة ونزيهة وغير متحيزة لأي طرف كان.

وقد أكد الاتحاد الدولي للمحاسبين على اعتبار أنَّ التدقيق الداخلي جزء من المؤسسة، بغض النظر عن درجة استقلاله الذاتي وموضوعيته، فإنه لا يستطيع الوصول إلى نفس درجة الاستقلال المطلوبة من المدقق الخارجي عند إبداء رأيه في البيانات المالية، ولذا فإنَّ أهم الدعائم هو الفصل بين وظيفتي التنفيذ والتقييم، وعدم إسناد أيّة مهمة للمدقق الداخلي تقع ضمن اختصاصات الإدارات أو الأقسام الأخرى.⁵⁰

ويتحقق هذا الاستقلال من خلال معيارين فرعيين، هما:

أ – الوضع التنظيمي:

⁵⁰ (خالد علي كأجيحي وأحمد عبد الله بيت المال، تقييم واقع وظيفة المراجعة الداخلية بالمصارف الأهلية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا، 2005): 8.

موقع المدقق الداخلي في الهيكل التنظيمي للمؤسسة يجب أن يكون بكيفية تسمح له القيام بمسؤولياته، وذلك من خلال:⁵¹

- يستلزم على المدقق الداخلي أن يحصل على المساندة من قبل الإدارة العليا للمؤسسة، وأن يكون حراً في أداء عمله.
- مدير التدقيق الداخلي يجب أن يكون مسؤولاً مسؤولية كاملة عن الأفراد الذين يعملون معه.
- يجب على المدقق الداخلي أن يكون على اتصال مباشر بإدارة المؤسسة العليا؛ لأنّ ذلك سوف يؤدي إلى زيادة وتدعيم استقلاله ويعزز التفاهم بين الطرفين.
- يجب توضيح مسؤوليات وأهداف وسلطات التدقيق الداخلي بشكل مكتوب وواضح.
- قيام مجلس الإدارة بالتعاون في تعيين أو تغيير المدقق الداخلي.

2.7.2.2 الموضوعية:

تتمثل في عدم تأثر المدقق الداخلي بآراء الآخرين عند قيامه بعملية التدقيق، ولكي يكون المدقق الداخلي موضوعياً عليه أن يقوم بعمله بأمانة وصدق، وكذلك يجب ألا يضع المدقق الداخلي نفسه في مواقف عند قيامه بعمله يجعله يعطي أحكاماً وتقاريراً بشكل غير موضوعي، وللإدارة دور كبير في تحقيق جانب الموضوعية على الرغم من أنّ هذا الأمر يتعلق بالمراجع الداخلي نفسه، وحتى تتم عملية التدقيق بموضوعية يجب أن يضع رئيس قسم التدقيق الداخلي نصب عينيه الاعتبارات التالية:⁵²

- ألاّ يُسند إلى قسم التدقيق تأدية أي عمليات تنفيذية مما يدخل في نطاق عمل الإدارات الأخرى بالمؤسسة.
- تحديد اختصاصات الموظفين في القسم بما يتناسب مع متطلبات عملية التدقيق التي سيتم تنفيذها.

⁵¹ (امراجع غيث سليمان، المراجعة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية الليبية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية، طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا، 2005): 6-7.

⁵² (ثناء علي القباني ونادر شعبان السواح، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني، (الدار الجامعية: الاسكندرية، 2006)، 42.

- القيام بتنقلات بين موظفي القسم من وقت لآخر.
- يجب على رئيس قسم التدقيق الداخلي اتخاذ الإجراءات اللازمة لإعداد ومراجعة تقرير التدقيق لإثبات الموضوعية في نتائج تدقيق العمليات.
- يقوم العاملون في قسم التدقيق بتزويد رئيس القسم بمعلومات وتقارير عن الحالات التي تعارض فيها اختصاصاتهم، وكذلك عن الحالات التي توزع فيها هذه الاختصاصات بتحيز.
- موضوعية التدقيق الداخلي لا تختل إذا ما قام بإعداد توصيات عن معايير رقابية للنظم الموضوعية.

3.7.2.2 معيار الكفاءة المهنية:

معيار الكفاءة المهنية ينص على أنه من الضروري أن يتوفر للمدقق الداخلي مستوى عالٍ من الكفاءة المهنية (تأهيل علمي وعملي)، حيث يستطيع التعامل بكفاءة مع مختلف المواقف التي تتطلب ممارسة التقدير المهني، ومستوى معرفته وخبرته بالإضافة إلى التشاور مع الآخرين، وهذه كلها عوامل تؤثر على جودة أو نوعية تقديره المهني في مختلف المراحل التي يقوم بتدقيقها، وطبقاً لقواعد السلوك المهني فإنه يجب على المدقق الداخلي أن ينفذ واجباته بمستوى عالٍ الكفاءة اعتماداً على المعرفة والمهارة والخبرة.⁵³

وتتضمن الكفاءة ما يلي:⁵⁴

1. أن يكون للمدققين الداخليين الخبرة الكافية في القيام بعملية التدقيق.
2. أن يمتاز المدقق بالفهم للتطبيقات المحاسبية وطرق وأساليب التدقيق والمعايير المهنية.
3. أن يكون المدقق الداخلي ملائماً ولديه المعرفة الكافية بالصناعات المختلفة.
4. أن يكون لدى المدقق الداخلي فهم كامل بإجراءات الرقابة الداخلية داخل المؤسسة.

⁵³ (أحمد خليل الفرجات، تقييم فعالية وظيفة التدقيق الداخلي في الجامعات الأردنية، رسالة ماجستير، جامعة عمان، الأردن، 2003. 48.

⁵⁴ (عمر فريد شقورة، مدى التزام البنوك التجارية الأردنية بمعايير التدقيق الداخلي، رسالة ماجستير، الجامعة الأردنية، عمان، 2000، 35.

وينقسم المعيار إلى مجموعة من المعايير الفرعية لكل من إدارة التدقيق الداخلي والمدقق الداخلي.⁵⁵

أ) بالنسبة لإدارة التدقيق الداخلي: حيث يتضمن هذا المعيار المعايير المتعلقة بإدارة التدقيق الداخلي، وتشمل معيار التوظيف، ومعيار المعرفة، والمهارة، والتدريب، والإشراف على النحو التالي:

1) التوظيف: يجب على إدارة التدقيق الداخلي القيام بالتأكد من أنَّ المدققين الذين يوظفون بها ذوي كفاءة فنية وخلفية تعليمية مناسبة لطبيعة التدقيق الذي يقومون به، حيث إنه من المعلوم أنَّ المدقق الخارجي يشترط أن يكون حاصلاً على مؤهل في المحاسبة ويرجع ذلك إلى طبيعة العمل الذي يؤديه فهو يدقق ويفحص ويبيدي رأيه الفني على نواحي محاسبية ومالية بحتة.

ونظراً لتشابه عمل المدقق الداخلي مع المدقق الخارجي في هذه الناحية فهو يفحص ويدقق أموراً محاسبية ومالية، ولذا يجب أن يكون حاصلاً على مؤهل في المحاسبة مثله في ذلك المدقق الخارجي، ولكن عمل المدقق الداخلي يمتد إلى نواحي غير محاسبية تتعلق بالنواحي الفنية والداخلية مما يستلزم توافر الخبرة الفنية لديه بجانب معلوماته المحاسبية والاقتصادية.⁵⁶

2) المعرفة والمهارة والتدريب: يجب أن يحصل المدقق الداخلي على المعرفة، والمهارة اللازمة، والتدريب الضروري المستمر لممارسة عمله داخل المؤسسة بكفاءة وفاعلية.

3) الإشراف: يجب أن يقوم قسم التدقيق الداخلي بالتأكد من وجود الإشراف الكافي على أعمال التدقيق الداخلية.

ب) بالنسبة للمراجع الداخلي:

يتضمن مجموعة من المعايير الفرعية المتعلقة بالمدقق الداخلي، وتشمل معيار الالتزام بمعايير وآداب المهنة، ومعيار الاتصالات والعلاقات الإنسانية، ومعيار التعليم المستمر، ومعيار العناية المهنية اللازمة يتم توضيحها كما يلي:

⁵⁵ (جورج دانيال غالي، تطوير مهنة المراجعة لمواجهة المشكلات المعاصرة وتحديات الألفية الثالثة، (الدار الجامعية: 2003)، 257.

⁵⁶ (ثناء على القباني، ونادر إبراهيم السواح، مرجع سابق، 44-45.

1) الالتزام بمعايير وآداب سلوك المهنة: يجب على المدقق الداخلي أن يلتزم بمعايير السلوك المهني، والتي تتطلب أن يتوافر للمراجع الداخلي مستوى عالٍ من الأمانة والموضوعية والاجتهاد والاخلاص.

2) الاتصال والعلاقات الإنسانية: يجب أن يكون المدقق الداخلي لبقاً وبارعاً في تعامله مع الآخرين والاتصال بهم بفاعلية، وخاصة أنه موظف من موظفي المؤسسة وزميراً لهم.

3) التعليم المستمر: يجب على المدقق الداخلي أن يحافظ على كفاءته الفنية من خلال التعليم المستمر.

4) العناية المهنية اللازمة: وتعني أن على المدقق الداخلي بذل العناية المهنية اللازمة عند أداء عمله، ويكون مسؤولاً عن أداء عمله بمجدية كاملة وحذر من جميع الجوانب المتعلقة بوظيفته، ويشمل بذل العناية المهنية جوانباً مثل: اكتمال أوراق العمل، كفاية أدلة التدقيق، وموضوعية تقرير التدقيق، كما يجب أن يتجنب المدقق الإهمال والتقصير في أداء مهامه، ولكن لا يتوقع منه أن يصل للحكم المثالي في كافة الحالات.

4.7.2.2 معيار مجال العمل التدقيق الداخلي:

نصّت وتضمنت معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي على أن التدقيق الداخلي، ينبغي أن يتضمن تدقيق وتقييم فاعلية نظم الرقابة الداخلية الموجود في المؤسسة وجودة الأداء في عمليات التنفيذ، إلا أنه يجب العمل على ملاحظة أنّ تحديد مجال التدقيق متروك للمؤسسة ومجلس الإدارة المتعلق بها حسب متطلبات الوقت، وإعطاء وتقديم التوجيهات العامة بشأن التدقيق والعمليات والأنشطة الواجب مراعاتها، أي أن يتم التحليل وتقييم المعلومات الكافية لتحقيق أهداف عملية التدقيق.⁵⁷

ينبغي على المدقق الداخلي أن يقوم بتقييم عناصر الكفاءة الخاصة باستخدام الموارد للتأكد من:⁵⁸

⁵⁷ (فضل علي عبد المعني، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية اليمنية، رسالة ماجستير، جامعة اليرموك، عمان، 2003، 60.

⁵⁸ (مسعود عبد الحفيظ البدري، المعايير التي تحكم أداء المراجعة الداخلية في الشركات الصناعية بمدينة بنغازي، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلي - الواقع والآفاق، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا، 2005): 12.

- أنَّ المؤسسة وفرت مواردها بطريقة اقتصادية دون أن تتحمل أعباءً غير عادية.
- أنَّ المؤسسة تستخدم هذه الموارد بشكل اقتصادي ومثالي دون وجود نسبة عالية من الهدر أو الفاقد فيها.
- أنَّ المؤسسة تقوم بالتعاون مع المدقق الداخلي بدراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد، أو أسباب عدم استخدام البعض الآخر منها أصلاً لمعالجة هذه الأسباب وتفاديها مستقبلاً.
- أنَّ هناك جداولاً تتضمن معايير استخدام موارد المؤسسة بشكل مثالي ونموذجي.
- أنَّ المؤسسة تستخدم جميع مواردها بكفاءة دون وجود موارد عاطلة تمثل عبئاً عليها.



الفصل الثالث: الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي

قبل الحديث عن الرقابة والتدقيق الشرعي يجب توضيح العلاقة بين التدقيق الداخلي والتدقيق الشرعي للربط بين الفصل الأول وهذا الفصل، ومن يقوم بمهام المدقق الشرعي. إنّ التدقيق الشرعي من حيث منهجه، ومبادئه، وقواعده هو امتداد للتدقيق المحاسبي الذي كان سابقاً؛ بسبب ظهور المؤسسات المالية منذ فترة طويلة، والذي تمّ التطرق له في العديد من البحوث، أما التدقيق الشرعي فبدأ مع ظهور المؤسسات المالية الإسلامية وأخذ قواعده من التدقيق المالي أو المحاسبي.

فبين التدقيق الشرعي والمحاسبي اتفاق واختلاف، يتفقان من حيث المبادئ والأسلوب والآلية، ويختلفان من حيث الأهداف والمرجعية. ولقد نص معيار الضبط الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على هذا المعنى:

"يمكن القيام بعمل الرقابة الشرعية الداخلية عن طريق إدارة المراجعة الداخلية/إدارة الرقابة الشرعية على أن يكونوا مؤهلين لهذه المهمة ويتمتعون بالاستقلالية، وفي حال وجود وحدة مستقلة للرقابة الشرعية الداخلية تكون لها صلاحيات مماثلة لصلاحيات إدارة المراجعة الداخلية/ إدارة الرقابة الداخلية للمؤسسة".⁵⁹

وبالتالي إن كان المقصود قيام المحاسب بدور المدقق الشرعي من حيث التدقيق فهو أهل لذلك وربما يكون لديه خبرة عملية أكثر من غيره، وهناك الكثير من البنوك تعتمد إدارة التدقيق الشرعي في عملية التدقيق والمراجعة على المدققين الداخليين.

حيث تعالت الأصوات من بعض الجهات أنه يجب على المدققين الشرعيين، أن يكونوا على إلمام بمبادئ المحاسبة الأساسية بهدف الاستعانة في تدقيقهم على بعض الأمور المتعلقة بالقسم المالي، وأن يطلعوا على البيانات المالية الختامية.

إنّ العمل المصرفي عمل متكامل، فالمدقق الشرعي عليه أن يكون ملماً بمبادئ المحاسبة، وعلى المدقق الداخلي، أو المالي، أو المحاسبي أن يكون لديه دراية كاملة بفقه المعاملات. حيث ذكر⁶⁰ عن إمكانية تولي المحاسب مهمة التدقيق الشرعي، وبيّن فيها:

⁵⁹ (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (3).

⁶⁰ (المرجع السابق، 49.

إنَّ الرقابة المحاسبية تأتي أولاً ثمَّ الرقابة الإدارية، أي بعكس عملية التخطيط، فالقرار الإداري الذي يتم اتخاذه مبني على رقابة محاسبية يلخصها التقرير المحاسبي المرفوع للإدارة المعنية.

إنَّ مسؤولية المدقق سواء كان شرعياً أو داخلياً والمحاسب في اكتشاف الأخطاء والقصور متكاملتان لبعضهما البعض، انطلاقاً من العمل المحاسبي وباعتماد المراجع مهما كان نوعه.

وبالتالي يمكن القول: إنَّ هناك فصل كامل بين المهام فالمدقق الشرعي لا يستطيع مراجعة وتدقيق الحسابات المالية، لأنَّ هناك من يقوم بها، وكذلك ليس من مسؤولية المدقق المالي والمحاسبي مراجعة وتدقيق أعمال المؤسسة من الجانب الشرعي، لأنَّ هذا العمل مكلف به المدقق الشرعي.

حيث نص معيار الضبط الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على هذا المعنى:

"يمكن القيام بوظيفة الرقابة الداخلية عن طريق إدارة المراجعة الداخلية / إدارة الرقابة الشرعية بشرط أن يكونوا مؤهلين لهذه المهمة ويتمتعون بالاستقلالية، وفي حالة وجود وحدة مستقلة للرقابة الشرعية الداخلية تكون لديها صلاحيات مماثلة لصلاحيات إدارة المراجعة الداخلية/ إدارة الرقابة الداخلية في المؤسسة"⁶¹. فمرجعية التدقيق الشرعي الفتوى وقرارات ومبادئ الرقابة الشرعية، في حين مرجعية التدقيق المحاسبي هي المعايير المحاسبية الدولية.

أما طريقة وأسلوب عمل التدقيق فهي واحدة عند الطرفين، وبالتالي فإنَّ المدقق المحاسبي إذا أُعطي له المعايير الشرعية فإنه يستطيع القيام بمهام المدقق الشرعي، والمدقق الشرعي إذا أُعطي له المعايير المحاسبية يستطيع أن يدقق محاسبياً.⁶²

وهذا ما نراه في أنَّ المدقق المحاسبي إذا أُهِّلَ شرعياً وكان ملماً بالمعايير والضوابط الشرعية يكون أقرب لكشف الأخطاء والمخالفات من غيره، وهو لديه خبرة عملية كافية من

⁶¹ (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (2).

⁶² (يحي محمد زكريا، مرجع سابق، 51.

غيره، وهذا ما تعتمد عليه بعض المصارف في إدارة التدقيق الشرعي في عملية التدقيق والمراجعة على المدققين الداخليين.

أما أن يتم إعطاء مهمة التدقيق المحاسبي إلى إدارة التدقيق الشرعي فهذا أمر صعب من ناحية الإمام بالجوانب المحاسبية؛ لأنها علوم فنية يصعب فهمها بطريقة سهلة، وبالتالي يمكن القول: بأنَّ المحاسب أقرب من غيره للقيام بعملية التدقيق الشرعي بعد الإمام الكامل والكافي بالمعايير والمبادئ والأحكام الشرعية.

1.3 الرقابة الشرعية

تعتبر الرقابة الشرعية من العناصر الأساسية في نظام المؤسسات المالية الإسلامية، وركيزة أساسية في بنائها، وبقوة الرقابة الشرعية تكتسب المؤسسة المصدقية مع عملائها الممثلين في المساهمين والمودعين والمتعاملين والجهزة الرقابية. وتعتبر صمام الأمان للحماية من التهديدات والتحديات الداخلية والخارجية وتقوم بالمساعدة في الوصول إلى الأهداف بحسب الخطط المرسومة طبقاً لإحكام الشريعة الإسلامية وفتاوى الهيئات الشرعية.

تعرف الرقابة لغة: بأنها الحراسة والأمان والإشراف، وأما الرقابة الشرعية من حيث الاصطلاح: فهي تعني التأكد من التزام المؤسسة المالية بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية، حيث إنَّ كلمة التأكد هو حماية المؤسسة وحفظها من الوقوع في أي مخالفة شرعية، في حين أنَّ الإشراف هو متابعة وتوجيه وإعطاء التعليمات للعاملين لضبط العمل داخل المؤسسة المالية.⁶³

الرقابة الشرعية هي توجيه نشاطات وممارسات المصارف، والمؤسسات، والشركات، ومراقبتها، والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية.⁶⁴

⁶³ (حسين يوسف داود، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، ط1، المعهد العالي للفكر الإسلامي، 1996، 93.

⁶⁴ (أحمد ذياب، شويديح، دور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في قطاع غزة، مجلة الجامعة الإسلامية، مج

في حين يعرّف مجمع الفقه الإسلامي الدولي نظام الرقابة الشرعية: بأنها إصدار الفتوى والأحكام الشرعية المتعلقة بنشاط المؤسسة المالية الإسلامية ومتابعة تنفيذها، والتأكد من سلامة تطبيقها.⁶⁵

لقد عرّف أحد الباحثين الرقابة الشرعية الداخلية بأنها: "متابعة وتحليل الأنشطة، والأعمال، والتصرفات، والعمليات التي تقوم بها المؤسسة للتأكد من أنها تتم وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك باستخدام الوسائل والأساليب الملائمة والمشروعة، مع بيان المخالفات والأخطاء وتصحيحها ووضع البدائل المشروعة لها، وتقديم التقارير إلى الجهات المعنية، متضمنة إبداء الرأي الشرعي، والقرارات، والتوصيات، والإرشادات لمراعاتها في الحاضر لتحقيق الكسب الحلال، وكذلك في المستقبل بغرض التطوير للأفضل".⁶⁶

كما عُرِّفت بأنها: "نظام متكامل يهدف إلى التحكم الشرعي وتأثير بجميع الكيانات الداخلية، خلال الالتزام، وفحص العقود، والاتفاقيات، والنشاطات، والعمليات، وحماية الحقوق، وكتابة التقارير لتحقيق أهداف المؤسسة المالية الإسلامية بالطرق التي تتفق وأحكام الشريعة الإسلامية".⁶⁷

وبالتالي يمكن القول: بأن الرقابة الشرعية هي فحص ومتابعة مدى التزام المؤسسة المالية الإسلامية بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والعمل على كشف المخالفات إن وجدت، وتقديم التقارير إلى الجهات المعنية للوصول إلى أعلى مستوى من الكفاءة في العمل المقدم.

⁶⁵ (قرار رقم 177 (19/3) بشأن دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال البنوك الإسلامية: أهميتها، شروطها، طريقة عملها، القرارات والتوصيات: مجمع الفقه الإسلامي الدولي، الدورة التاسعة عشرة لمؤتمر المجمع، الشارقة (الإمارات العربية) 2009، 9.

⁶⁶ (عبد الستار أبوغدة، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، المؤتمر الأول للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، الكويت، 2001.

⁶⁷ (عبد الله عطية، مفاهيم الرقابة والتدقيق والمراجعة والالتزام الشرعي بين النظرية والتطبيق، مؤتمر التدقيق الشرعي السادس، إسطنبول، تركيا، 2017، 179.

حيث مرت عملية إنشاء هيئات الرقابة الشرعية بالمؤسسات المالية الإسلامية بالعديد من المراحل أهمها: ⁶⁸

1 - الاستعانة بمراقب شرعي: لمتابعة العمل للمؤسسات المالية الإسلامية في الواقع من داخل الهيكل التنظيمي الإداري، وقامت الإدارة بمساعدة المراقب الشرعي بتخريج التكليف الشرعي للعديد من الخدمات والصيغ التمويلية، والعمل على استحداث أحداث أخرى.

2 - انطلاق العمل الرقابي الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية: وهذا حدث بعد التطور النسبي، وظهور تحديات جديدة تفرض استحداث نط رقابي شرعي جديد يتميز بالاستقلالية من خلال الخروج بالرقابة من سلطة الإدارة، وإصباح صفة العمل الرقابي على العمل الشرعي.

3 - الاستقلال الإداري الجزئي للعمل الرقابي الشرعي: نتيجة ظهور تحديات جديدة مثل التقدم التقني في تنفيذ المعاملات والأنشطة الشرعية المرتبطة بها، وبالتالي هناك أطراف بدأت تهتم بهذه التحديات وتأسس لها فكر ونظام جديد مثل المجمع الفقهي، وبدأت خطوة التقدم على مستوى الممارسة ومستوى النقاش الفكري.

4 - الاستقلال الإداري الجزئي للعمل الرقابي الشرعي الجماعي: نتيجة الخطوة التي سبقتها والتقدم المسجل، جعل فريق العمل يضم مجموعة من العلماء المتخصصين في فقه المعاملات والتمويل، والقانون، والاقتصاد دون الاقتصار على شخص واحد.

5 - الاستقلال شبه الكامل للعمل الرقابي الجماعي: أخذ العمل الرقابي الجماعي في الانتشار والتوسع على نطاق واسع في معظم المؤسسات المالية الإسلامية، فبدأ معه تحدٍ آخر هو درجة استقلالية هذا العمل حتى يمكن للمتعاملين، وأصحاب المصلحة بناء الثقة مع المؤسسة المالية الإسلامية والاطمئنان إلى أنَّ المعاملات تسير وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، في هذه المرحلة يخضع العمل الرقابي من ناحية رفع التقارير الشرعية بالإضافة إلى الجمعية العامة، إلى مجلس الإدارة.

⁶⁸ (عبد القادر بادن، مرجع سابق، 49-50.

6- الاستقلال الكامل للعمل الرقابي الشرعي الجماعي: بدأ عنصر الاستقلال يتخذ أرقى صوره على مستوى الهيكل التنظيمي للمؤسسة المالية الإسلامية، حيث أصبحت معظم المؤسسات تأخذ صورة العمل الرقابي الشرعي الذي يتم رفع تقاريره الشرعية إلى الجمعية العامة للمؤسسة فقط دون مجلس الإدارة.

7 - اعتماد جهات خارجية متخصصة في الرقابة الشرعية: بالتزايد المضطرب في أعداد المؤسسات المالية الإسلامية ظهرت مشكلة قلة الخبرات للعمل في مجال الرقابة الشرعية داخل المؤسسات، إضافة إلى زيادة المشكل المتعلق باستقلالية العاملين فيه، مما لفت الأنظار إلى أهمية وجود مكاتب ومؤسسات متخصصة في الرقابة الشرعية الخارجية تكون مستقلة عن الهيكل التنظيمي لهذه المؤسسات، يتم تعيينها من قبل الجمعية العامة، تتولى التأكد من توافق أعمال المؤسسات مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

8 - اعتماد جهات خارجية متخصصة في الرقابة الشرعية من جانب مجلس الإدارة: حيث يتولى مجلس الإدارة اعتماد ومصادقة وتعيين هذه الجهة، إلا أن هذا الاعتماد واکبه نقاش معمق حول الاستقلالية.

من خلال المراحل الثمان نلاحظ أن تأسيس هيئات شرعية مرّ خلال هذه المراحل، إلا أن الاستقلالية لم تكن موجودة، وكانت التبعية لإدارة المؤسسة المالية الإسلامية من خلال وضعها ضمن الهيكل التنظيمي، وبعد مرور الوقت والتطور الذي شهدته، بدأ الاهتمام باستقلالية الهيئة نسبياً وليس مطلقاً، إذ إنَّ عنصر الاستقلالية يعتبر من العناصر المهمة في الهيكل التنظيمي لأي مؤسسة.⁶⁹

1.1.3 واقع الرقابة الشرعية في النوافذ الإسلامية

يمكن توضيح واقع الرقابة الشرعية في النوافذ، وكذلك ما تتضمنه الرقابة الشرعية من أقسام كالآتي:⁷⁰

⁶⁹ (حماد نزيه، الهيئات الشرعية في البنوك الإسلامية، معالم وضوابط، مجلة الجامع الفقهي الإسلامي، ع 19، 2004، 285.

⁷⁰ (سراج الحق هلال ياسيني، واقع الرقابة الشرعية الداخلية في النوافذ الإسلامية، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013، 208-281.

إنَّ الرقابة الشرعية في النافذة الإسلامية تعتبر جزءاً ضمن النظام العام للحكومة داخل المؤسسة أو المصرف التقليدي مثله مثل المصرف الإسلامي المكتمل، وأيضاً تتضمن نفس متطلبات المصرف الإسلامي من: تقيد إدارة المصرف التقليدي وإدارة النافذة في المصرف الإسلامية بأحكام وأسس ومبادئ الشريعة الإسلامية، بما يتضمن بالنشاط داخل النافذة، وكذلك عرض أعمالها لرقابة هيئة شرعية مستقلة ومتابعة إدارات الرقابة الداخلية بما فيها إدارة الرقابة الشرعية؛ بغية الاستجابة للضوابط ومعايير التدقيق الشرعي فتمتُ المنتجات المتعلقة بالنافذة الإسلامية وعملاتها بجميع مراحل التدقيق الشرعي.

تتضمن الرقابة الشرعية في النافذة من هيئة الرقابة الشرعية، وبالتالي تكون كجهة تقوم بالإشراف والمراقبة لكامل نشاط النافذة، وكذلك رقابة داخلية تقوم بها الأقسام داخل النافذة بهدف التدقيق الشرعي ومتابعة نشاطها.

أولاً: هيئات الرقابة الشرعية: وتتكون هيئات الرقابة الشرعية من مجموعة من العلماء المتخصصين في جانب فقه المعاملات، وكذلك من ضمن معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية، بحيث يجب أن تكون جهازاً مستقلاً، ومن واجبه القيام بالتوجيه الأنشطة داخل النافذة الإسلامية، من خلال القيام بإصدار الفتاوى، والعمل على مراقبتها، والقيام بالإشراف عليها، وذلك من خلال تدقيق أنشطتها وفحصها للوصول إلى معرفة مدى قيام النافذة بالالتزام بأحكام وأسس ومبادئ الشريعة الإسلامية. وبالتالي يجب أن تكون مكونة من أعضاء لا يقل عددهم عن ثلاثة أشخاص، وهي هيئة الرقابة الشرعية تختص بالموافقة واعتماد الأنشطة والعمليات والعقود وباقي أنشطة النافذة، وتقوم بمساعدتها في ذلك إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.

ثانياً: الرقابة الشرعية الداخلية: طبقاً لما ورد في معايير هيئة المحاسبة والمراجعة والمالية للمؤسسات الإسلامية، على أنها عبارة: قسم أو إدارة مستقلة، أو عبارة عن جزء ضمن إدارة الرقابة الداخلية بالمصرف، حيث تنشأ بهدف تدقيق، ومراجعة، وتقييم النافذة الإسلامية بمدى الالتزام بأحكام ومبادئ وأسس الشريعة الإسلامية، وكذلك التعليمات الصادرة من قبل هيئة الرقابة الشرعية المتعلقة بالنافذة، حيث تكون مستقلة عن غيرها

من الإدارات وبالأخص الإدارات التجارية، ويسمح بأن تكون ضمن الهيكل التنظيمي لممارسة أعمالها بدون أي تأثير على مهامها.

ثالثاً: إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر الناتجة من عدم الالتزام: وجود إدارة المراجعة الداخلية تعتبر مكملة لإدارة الرقابة الشرعية، وتساعد على إدارة عدم الالتزام بالشرعية للوصول إلى التدقيق الشرعي الكفء.

2.1.3 أهمية وأشكال الرقابة الشرعية الداخلية

تتضح أهمية الرقابة الشرعية وأشكالها كما يلي:

1.2.1.3 أهمية الرقابة الشرعية الداخلية

تعتبر الرقابة الشرعية الداخلية الجزء الثاني للمنظومة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، والتي تمثل فيها الهيئة الشرعية الشق الأول وتهتم بالمقام الأول بإصدار الفتوى والمعايير، والضوابط، والأحكام الشرعية لكافة أنشطة وعمليات المؤسسات المالية الإسلامية. حيث تبرز أهمية الرقابة الشرعية من خلال الدور الهام الذي تؤديه داخل المؤسسة المالية الإسلامية، وهي من أكثر أنواع الرقابة في الشريعة الإسلامية، وهي تعتبر الأساس الذي يتم الاعتماد عليه الكثير ممن يتعاملون مع المؤسسات المالية الإسلامية لكي يتم التعرف من التزام تلك المؤسسات بالأحكام والأسس الشرعية.⁷¹ والرقابة الشرعية الداخلية نظام يتضمن في مقوماته ووسائله وأدواته التدقيق الشرعي الداخلي، والرقابة الشرعية تعتبر عنصراً مهماً وضرورياً في المؤسسات المالية الإسلامية، وذلك للأسباب التالية:⁷²

- الأنظمة وعقود التأسيس تجبر المؤسسات المالية الإسلامية بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها ومعاملاتها، وهذا يلزم عليها وضع الضمانات الكفيلة بتحقيق هذا الالتزام.
- وجود نظام الرقابة الشرعية داخل المصرف يُعطي المصرف الصبغة الشرعية، كما يُعطي للجمهور ارتياحاً في حال التعامل مع المصرف.

⁷¹ (محمد أمين علي القطان، الرقابة الشرعية في مؤسسات صناعة الخدمات المالية الإسلامية، ط1، 2004، 7.

⁷² (عبدالباري مشعل، إستراتيجية التدقيق الشرعي الخارجي المفاهيم وآلية العمل، المؤتمر الرابع للهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 2004.

- عدم الإحاطة بقواعد المعاملات الإسلامية من قبل جميع العاملين في المؤسسات الإسلامية.
- غياب أو تقصير نظام الرقابة الشرعية يفقد التدقيق الشرعي الداخلي جزءاً مهماً من نطاق عمله.
- صدور الفتوى من الهيئة الشرعية شرط ضروري لمعرفة الحكم لكنه غير كافٍ لتنفيذه، لأنه لابدّ من دمجها ضمن سياسات المؤسسات وأهدافها ومعايير تقويم الأداء واختيار العاملين، وهذا يتحقق مع نظام الرقابة الداخلية.
- في ظل كبر حجم المشروعات والأنشطة وتعدد الهياكل الإدارية، فإنّ نظام الرقابة الشرعية الداخلية يعدّ وسيلة مناسبة لمساعدة الإدارة في أداء مسؤولياتها وواجبتها.

2.2.1.3 أشكال الرقابة الشرعية

إنّ نظام الرقابة الشرعية في المؤسسة الإسلامية، يهتم بالقيام بالأعمال التي تحافظ على التزام المؤسسات الإسلامية، بالأحكام، والأسس، والمبادئ الشريعة، في مختلف معاملاتها وأنشطتها، وفيما يلي أشكال الرقابة الشرعية:⁷³

1. هيئات الرقابة الشرعية: وهي تلك التي تقوم بدور الإفتاء، وتقديم الإجابة عن الاستفسارات، والأسئلة التي تردّ إلى الهيئة من مختلف الجهات التابعة للمؤسسة الإسلامية. كما تقوم بالاهتمام في أعمال المؤسسة وأنشطتها المالية المختلفة والقيام بإصدار الرأي الشرعي حيالها، والعمل على النظر في العقود وصيغ الاستثمار والأنشطة التي تعلن عليها تلك المؤسسات.
2. الرقابة الشرعية الداخلية: إنّ الرقابة الشرعية الداخلية تقوم بالاهتمام أساساً بنظام الرقابة الشرعية، وبالتالي يكون ليس من اهتمامها النظر إلى الجهاز الإداري أو الأقسام الإدارية المختلفة.

⁷³ (محمد الفتاح محمود المغربي، المراجعة والتدقيق الشرعي، دار الجنان للنشر والتوزيع، الأردن، ط1، 2016، 182-

والمسؤول عن جعل هذا النظام هو المؤسسة المالية المتضمنة المعايير والضوابط التي تعتمد عليها الهيئة الشرعية، وبالتالي فالرقابة الشرعية الداخلية في هذه الحالة هو جهاز يتبع إدارة المؤسسة ويتولى مهمة تطبيق توجيهات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، ومتابعة تنفيذ القرارات وفحص ومتابعة الاتفاقيات والتعهدات التي تنفذها المؤسسة مع عملائها، من خلال دليل إجراءات يتم إعداده بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة مع المؤسسة ويتم المصادقة عليها من قبل الهيئة الشرعية.

3. الهيئة العليا للرقابة الشرعية: وهي جهة شرعية عليا تتبع غالباً البنك المركزي، وتقوم بالإشراف والمتابعة على المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية على مستوى الدولة بالتنسيق مع هيئات الرقابة الشرعية لكل مؤسسة.

3.1.3 وظائف الرقابة الشرعية

يقوم بالرقابة الشرعية جهاز يكون مستقلاً استقلالاً تاماً ضمن إدارة الرقابة داخل المؤسسة المالية، حيث جاء ضمن معيار الضبط الصادرة من هيئة المحاسبة بهدف نطاق الرقابة الشرعية الداخلية، جاء التأكيد من أنّ الهدف الأساسي من الرقابة الشرعية؛ هو التحقق من أنّ المؤسسة المالية وإدارتها قد قامت بواجبها حول تطبيق أحكام ومبادئ وأسس الشريعة الإسلامية وفقاً لما قرره هيئات الفتوى والرقابة الشرعية وبالتالي جمع هذه الوظائف في الآتي:⁷⁴

1- تدقيق ومتابعة التزام المؤسسة الإسلامية بأحكام وأسس ومبادئ الشريعة، وذلك طبقاً للفتوى، والتعليمات، والتوجيهات الصادرة من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، بأن يتم متابعة الخطط التي خطط لها مسبقاً على المعاملات والمستندات والنماذج والإجراءات اللازمة للتدقيق والتنفيذ بحيث تكون شاملة لكافة الأنشطة والعمليات التي تقوم بها المؤسسة.

2- متابعة الأنشطة والأعمال المستهدف القيام بها: وبالتالي قبل القيام بالأعمال وهو ما يطلق عليه بالرقابة السابقة، بينما خلال العمل يطلق عليها بالرقابة

⁷⁴ (أحمد عبد الله العموي، واقع الرقابة الشرعية في الكويت المنشأة - الإنجازات - الطموحات الصعوبات، المؤتمر الثاني للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2010، 114-115.

المتزامنة، أما بالنسبة عند الانتهاء من القيام بالعمل وهو ما يطلق عليها بالرقابة اللاحقة.

3- أن يتم المتابعة والإشراف على كل ما يصدر من قبل الهيئة الشرعية من توجهات، وقرارات، وتعليمات.

4- دراسة القضايا والتعليمات التي تم التوصل إليها من قبل نظام الرقابة مع الجهات ذات العلاقة في المؤسسة قبل أن يتم إصدار تقريره النهائي.

5- العمل على تقديم تقارير نص سنوية، أو ربع سنوية، بما تقتضيه مصلحة العمل، بحيث تتضمن نتائج المتابعة والتدقيق لعمليات المؤسسة، ومن ثم ترفع إلى الجهات ذات الاختصاص حسب ما نصت عليه واللوائح والقوانين في هذا الجانب، مع إرسال نسخة منها إلى الهيئة الشرعية.

6- المتابعة بشكل مستمر لإدارة المؤسسة، وذلك بالعمل على تنفيذها لتوجيهات الجهات الرقابية، والمراجعين الخارجيين.

7- أن يتم وضع الخطط لإدارة المؤسسة والمتضمنة تدريب وتأهيل الموظفين العاملين في المؤسسة.

8- العمل على الكشف عن الأخطاء إن وجدت وتصحيحها أولاً بأول وهذا ما يجعل من المؤسسة بشكلها الصحيح.

9- القيام بإعداد مجموعة من الدورات من الناحية العملية والفنية لأغلب الموظفين لجميع معاملات المؤسسة.

10- القيام بوضع إجراءات وأسس واضحة لجميع معاملات والأنشطة داخل المؤسسة، لكي تقل من احتمالية وقوع المخالفات والأخطاء الشرعية.

إنَّ الرقابة الشرعية الداخلية في الواقع هي أهم عوامل تحقيق فعالية الرقابة الشرعية، والتأكيد بالالتزام بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية لجميع المعاملات والأنشطة داخل المصرف، والعمل على اكتشاف أي مخالفات بالشكل الدقيق والفوري، بإبلاغ الإدارة، ومن ثم العمل على تصحيحها بشكل كامل، لكي لا تتكرر مرة أخرى.

وبالتالي استمرار أنظمة الرقابة الشرعية الداخلية بشكل صحيح، لا بدَّ أن تتوفر لدى المراقبين الشرعيين الدراية الكاملة بالجوانب الشرعية المناسبة والكافية، وأن يتلقوا

التدريب التعليم المهني المستمر، وبالتالي موافقة هيئة الرقابة الشرعية على تعيينهم بعد التأكد من كفاءتهم العلمية والعملية، وتوجههم الإيجابي فيما يتعلق بالالتزام ومبادئ وأسس الشريعة الإسلامية.

هناك ثلاث مراحل من الرقابة:

(1) الرقابة القبلية (وقائية): وتشمل اللوائح والأنظمة التي تستخدم في الكشف في الجوانب الشرعية، وتدقيق البيانات المتعلقة بالعقود وصيغ الاستثمار والتصديق عليها من الجانب الشرعي، بل وتقديم الدعم الكامل من الجانب الشرعي للمنتجات المالية الجديدة، وبالتالي تقوم الهيئات بوضع القواعد المتعلقة بالمعاملات، وكذلك القيام بإعداد الأسس والإجراءات الخاصة بتنفيذ العقود بالتنسيق مع جهاز التدقيق الشرعي الموجود داخل المؤسسة.

وتحقق الرقابة الوقائية من خلال تحقيق المحاور التالية:⁷⁵

(1) العمل على مراعاة الجوانب الشرعية في عقد التأسيس واللوائح والنظام الأساسي.
(2) الإشراف على إعداد وصياغة النماذج المتعلقة بالعقود، والخدمات المصرفية، والتعامل مع الآخرين، سواء كانوا المتعاملين مصارف، أو شركات، أو أفراد، والعمل على مناقشة المشروعات ودراسات الجدوى من المنظور الإسلامي، ومن أمثلة النماذج ما يلي:

- النماذج الخاصة بتقديم الخدمات المصرفية: مثل الاعتمادات المستندية، والخطابات الخاصة بالضمان، والأوراق التجارية، وصرف العملات الأجنبية، وبطاقات الفيزا، والحوالات، والحسابات الجارية.
- النماذج الخاصة بالصيغ الاستثمارية المباشرة، مثل البيوع بأنواعها المختلفة، والصيغ غير المباشرة مثل: المضاربة والمشاركة، السلم، الاستصناع، القرض الحسن، الإجارة المنتهية بالتملك.

⁷⁵ (هيام محمد عبد القادر الزيدانين، الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية بين التأصيل والتطبيق، دراسات علوم

الشريعة والقانون، مج 40، ع1، 2013، 94.

- السياسات والإجراءات المتعلقة بالحسابات الختامية: مثل المصروفات والإيرادات حسب الأرباح والخسائر.
- العمل على ابتكار وصناعة صيغ شرعية جديدة ومناسبة للمصرف الإسلامي لمواكبة التطور في الأساليب والخدمات المصرفية المقدمة.
- وضع القواعد والإجراءات اللازمة للتعامل مع المصارف غير الإسلامية.
- العمل على إعداد دليل عملي شرعي لكافة الأعمال المصرفية يتضمن الضوابط الشرعية لتلك الأعمال والأنشطة، وتكون أسوة بما عليه في دليل مصرفي لمعاملات المصارف الإسلامية، وهو يسهل ويساهم في توحيد المنهج والضبط والمراقبة، ويعمل على تنمية الوعي لدى المتعاملين لكي يكون لهم إلمام بمبادئ وقواعد المصرف الإسلامي.
- مشاركة الهيئة في صناعة نظام يتم من خلاله اختيار العاملين وتدريبهم بما يوفر عمالة مؤهلة شرعياً ومصرفياً لإدارة دقة عمل المصرف الإسلامي.
- التعاون والمشاركة بين هيئة الرقابة والجامعات لتدريس الطلبة، وتوجيه الباحثين إلى هذا.

(2) الرقابة المحورية أو المصاحبة: تتمثل بمراقبة العمليات والأنشطة العقود وأدوات التمويل، والاستثمار في مرحلة التنفيذ، لغرض معالجة الأخطاء الشرعية إن وجدت، وبالتالي التنبيه تجاه جميع المخالفات الشرعية في حال وقوعها والتي قد تنتج نظراً لسوء التنفيذ ومخالفة الفتاوى وأدلة الإجراءات، ومراسلة الجهات المختصة في المؤسسة.

ويستلزم أن يكون هناك تعاون من جميع الأطراف المتمثلة في التدقيق الشرعي، والرقابة الشرعية، والهيئات الشرعية، في متابعة والتحقق من تنفيذ العقود وأدوات وصيغ التمويل وفق الضوابط الشرعية.

ويتلخص دور الهيئة في هذه المرحلة في النقاط التالية:⁷⁶

⁷⁶ (حماد حمزة عبد الكريم، نحو تفعيل دور الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، بحث مقدم إلى مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، دبي، 2009، 23.

- (1) إبداء الرأي الشرعي فيما يتعلق من معاملات مصرفية محاله إليها.
 - (2) التدقيق الشرعي لكل مراحل تنفيذ العمليات والخدمات المصرفية وخاصة العمليات الاستثمارية الداخلية والخارجية، وتقديم الملاحظات والقيام بتصحيحها أولاً بأول.
 - (3) التحقيق في الشكاوى المقدمة من الجوانب الشرعية أثناء التنفيذ وإجراء اللازم.
 - (4) الاطلاع على تقارير هيئة التدقيق الشرعي المتعلقة بالمراجعة الشرعية للعمليات والأنشطة الخاصة بالمصرف لإبداء الرأي.
 - (3) الرقابة اللاحقة: وهي رقابة تتعلق بالمرحلة ما بعد تنفيذ العمليات والأنشطة، حيث يطلب ما الهيئات الشرعية في نهاية كل فترة مراجعة ما تم إنجازه، من عقود وأنشطة، وعمليات، ومتابعة التقارير الصادرة من المؤسسة، وكذلك تقارير المراجع الخارجي، وفق أسس ومنهجية متبعة من قبل الهيئة
- وتتحقق الرقابة اللاحقة عن طريق الخطوات التالية:⁷⁷
- تدقيق وفحص ملفات العمليات الاستثمارية بعد التنفيذ.
 - الاطلاع على الميزانية العمومية للمؤسسة وتقرير مدقق الحسابات.
 - تدقيق تقارير الجهات الرقابية الخارجية مثل المصرف المركزي.
 - التعاون بين أعضاء هيئة التدقيق الشرعي وهيئة الفتوى، لمتابعة والإشراف على سير أعمال المصرف.

1.1.3 تقرير الرقابة الشرعية وأنواعها

نتناول تقرير الرقابة الشرعية وأنواعها بشيء من التفصيل:

1.4.1.3 تقرير الرقابة الشرعية

يمكن توضيح تقرير الرقابة الشرعية ومكوناته، وكذلك أنواع التقارير التي ستكون ضمن تقرير الرقابة الشرعية كالتالي:⁷⁸

⁷⁷ (هيام محمد عبد القادر الزيدانين، مرجع سابق، 96.

⁷⁸ (انظر:

- عبد الباري مشعل، أثر نتائج التدقيق الشرعي في تحديد أنواع المدققين الشرعيين، مؤتمر التدقيق الشرعي، ماليزيا،

2011، 8-11.

إنَّ هدف الرقابة الشرعية هو التزام المؤسسة المالية بالمعايير والضوابط الشرعية، ويجب أن تقوم الرقابة الشرعية بتقديم تقريراً نهائياً يشمل ثلاث فقرات رئيسة وثلاث توثيقات أساسية.

بالنسبة للتوثيقات الثلاث هي:

- (1) عنوان التقرير.
 - (2) توجيه التقرير.
 - (3) توقيع أعضاء هيئة الرقابة الشرعية مع ذكر تاريخ التقرير.
- أما الفقرات التي يتضمنها التقرير فهي:

- (1) فقرة تمهيدية: وفي هذه الفقرة يتم إعطاء وصف والغرض من موضوع التدقيق، وتمييز مسؤولية الإدارة عن مسؤولية الهيئة.
 - (2) فقرة النطاق: وفي هذه الفقرة يتم توضيح العمل الذي تمّ إنجازه خلال عملية التدقيق، وكذلك توضيح المعايير المستند عليها، وكذلك أساس التدقيق هو أخذ العينة، وأنّ التدقيق الذي تمّ يعطي تأكيداً معقولاً عن مدى التزام المؤسسة المالية، وبالتالي يبني عليه الفقرة التالية وهو إبداء الرأي النهائي.
 - (3) فقرة الرأي: وفي هذه الفقرة يتم إعطاء رأي الهيئة المبني على التدقيق ليعبر عن مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- مثال على تقرير نظيف:

تقرير الرقابة الشرعية

إلى مساهمي المؤسسة المالية الإسلامية.

بناءً على العقد الموقع معنا، فقد قمنا بتدقيق العقود والمعاملات التي قامت بها المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31، ذلك لإبداء الرأي حول مدى التزام المؤسسة المالية بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما تمّ بيانها في الآراء والإرشادات والقرارات التي أصدرت من قبلنا. ويكون الالتزام بتنفيذ العقود والمعاملات طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، كما تمّ بيانها من قبلنا لإدارة المؤسسة،

بالنسبة لمسؤوليتنا فتنحصر في إبداء رأي مستقل في مدى التزام المؤسسة بذلك بناءً على تدقيقنا.

لقد قمنا بتدقيقنا طبقاً للمعايير والضوابط الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية التي تتطلب منا تخطيط، وتنفيذ إجراءات التدقيق من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات والتأكيدات التي تعتبرها ضرورية للحصول على الأدلة لتكفي لإعطاء تأكيداً معقولاً حول مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، قمنا بالتدقيق عن طريق أخذ عينات من كل نوع من العقود والمعاملات التي نفذتها المؤسسة، والتي تعطي أساساً مناسباً لإبداء رأينا. في رأينا: أنَّ المؤسسة المالية خلال السنة المالية المحددة، ملتزمة بتنفيذ واجباتها من خلال العقود والمعاملات طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. هيئة الرقابة الشرعية (أسماء وتواقيع أعضاء الهيئة) (تاريخ التقرير)

2.4.1.3 أنواع تقارير الرقابة الشرعية

تقارير الرقابة الشرعية تنقسم إلى عدّة أقسام وهي:

1 - التقرير النظيف.

هو ذلك التقرير الذي تصدره هيئة الرقابة الشرعية والذي تكون فيه المؤسسة المالية ملتزمة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما ورد في المثال السابق وهو تقرير نظيف.

2 - تقرير ذو رأي نظيف ولكن مع فقرة إيضاحية:

في حالة شعور هيئة الرقابة الشرعية بإضافة فقرة إيضاحية لا تؤثر على الرأي النظيف، ولكن رأي الهيئة أن تضاف فقرة إضافية يتم توضيحها بعد فقرة الرأي. وهذه الفقرة الإيضاحية لا تؤثر على مخالفة المؤسسة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، مثل الفوائد التي نشأت عن طريق حسابات المؤسسة الخارجية وهذه الحسابات تكون الهيئة على علمٍ بها، لأنَّ الحاجة تقضي لوجود مثل هذه الحسابات.

ويمكن توضيح الفقرة الإيضاحية الخاصة بذلك بعد فقرة الرأي كما يلي:

(جميع الفوائد الربوية المستحقة للمؤسسة المالية تمّ تجنبها في حساب الأعمال الخيرية وذلك ليتم صرفها للأغراض الخيرية).

3 - التقرير المقيد: وفي هذا النوع من التقرير تكون الهيئة قد وجدت مخالفة شرعية صريحة من خلال العمليات والأنشطة التي قامت بها المؤسسة، مثل البيع قبل التملك، أو تعديل واضح في بعض بنود العقود أدى إلى غرامات غير مشروعة على العميل لصالح المؤسسة، وهذا يعتبر تجاوز من قبل المؤسسة يعكس مدى ضعف نظام الرقابة الشرعية الداخلية.

ويمكن إضافة هذه الفقرة عقب فقرة الرأي على النحو التالي:

(جميع الإيرادات التي ترتبت على عدم التزام المؤسسة بتنفيذ العمليات طبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة، تمّ الحصول على تأكيدات من المؤسسة بصرفها في أغراض خيرية).

4 - تقرير الرأي السلبي: في هذه الحالة يستلزم إصدار تقرير سلبي لوجود مخالفات صريحة لا تكفي التأكيدات من قبل المؤسسة لتحقيق اطمئنان الهيئة تجاه إبداء رأي سليم. وهذا ينتج لوجود فجوة كبيرة بين ما يصدر عن الهيئة من آراء وإرشادات وقرارات شرعية، وبين ما نتج عن المؤسسة من عمليات وعقود مخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ويمكن صياغة التقرير السلبي على النحو التالي:

(في رأينا: إنّ المؤسسة المالية خلال السنة المالية المحددة، غير ملتزمة بالأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما تمّ توضيحها في الآراء والإرشادات والقرارات الشرعية التي تمّ إصدارها من قبلنا).

5 - تقرير الامتناع عن إبداء الرأي.

في حالة عدم الحصول على الأدلة والبيانات الكافية والتي تعتبر قيوداً على نطاق عمل الهيئة لكي يتم إبداء الرأي حول مدى التزام المؤسسة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وبالتالي يتم الامتناع عن إبداء الرأي. ويمكن أن يكون تقرير الامتناع عن إبداء الرأي.

تقرير الرقابة الشرعية

إلى مساهمي المؤسسة المالية الإسلامية:

وفقاً لعقد الارتباط الموقع معنا، فإنَّ واجبنا تدقيق العمليات والأنشطة والعقود التي قامت بها المؤسسة خلال السنة المالية المنتهية 2009/12/31، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ونظراً للقيود التي وضعتها المؤسسة على نطاق عملنا، وبالتالي لم نتحصل على تأكيد كافٍ لإبداء رأينا بشأن مدى التزام المؤسسة.

ولهذا السبب فإننا في نطاق عملنا لا يمكننا إبداء رأي بشأن مدى التزام المؤسسة بأحكام وأسس الشريعة الإسلامية.

هيئة الرقابة الشرعية (أسماء وتواقيع أعضاء الهيئة) (تاريخ التقرير)

5.1.3 الصعوبات والتحديات والمشاكل التي تواجه المؤسسات الإسلامية:

هناك صعوبات ومشاكل وتحديات داخلية وخارجية تواجه المؤسسات المالية وهي:⁷⁹
أولاً: الصعوبات والتحديات والمشاكل الداخلية:

هناك صعوبات وتحديات ومشاكل داخلية تواجه عمل المؤسسات الإسلامية والمصارف الإسلامية بصفة خاصة، وهي:

1. قلة الأشخاص المؤهلين والمتخصصين في الجانب الشرعي والمصرفي معاً بشكل كافٍ، وبالتالي تم الاستعانة بالعناصر العاملة في المصارف والمؤسسات الربوية بعد خضوعهم للتدريب، من أجل تكوين جهازها الإداري والتنفيذي. وأيضاً تم تنصيب العاملين القادمين من المصارف الربوية في مناصب الإدارات داخل المصارف الإسلامية، كرئاسة مجلس الإدارة أو الأقسام الهامة، والإدارات المرتبطة بشكل مباشر بالجوانب الشرعية.

2. تباين الفتوى الصادرة عن هيئات الفتوى الشرعية في المصارف والمؤسسات الإسلامية في حكم النشاط المصرفي الواحد، بسبب تعدد المصارف الإسلامية.

⁷⁹ (أحمد عبد العفو مصطفى العليات، الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا، جامعة النجاح الوطنية، 2006، 24-27.

3. انعدام السوق المالي الإسلامي، وقلة التعاون الإسلامي بشكل عام: المقصود بالسوق المالي بشكل عام بأنه: المكان أو الملتقى الذي تلتقي فيه قوى العرض والطلب على السيولة النقدية بنوعيتها "النقدي البحت، والأوراق المالية المختلفة".

ثانياً: الصعوبات والتحديات والمشاكل الخارجية: هناك العديد من المشاكل والصعوبات الخارجية التي تواجه عمل المؤسسات الإسلامية وهي:

1. النظرة التقليدية للمصارف وعدم التفريق بينها وبين المصارف الربوية، والكره للعمل الإسلامي:

نظراً لتأثر الكثير من أبناء الأمة الإسلامية بالثقافة الغربية، التي تعمل على هدم الإسلام وتقويض أركانه، وبالتالي أصبح الكثير قليل الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وهذا ما ساعد في التعامل مع المصارف الربوية.

2. المناخ التشريعي والرقابي والاقتصادي الغير ملائم: إنَّ البيئة الذي تعمل بها المصارف الإسلامية في أغلب البلدان هو مناخ يتناسب مع المصارف والمؤسسات الربوية، وأجهزة الرقابة الموجودة أُعدت خصيصاً لتلك المصارف الربوية. وأيضاً أن الكثير من دول الإسلامية التي تنظمه أنظمة تقليدية في جميع المجالات، وبالتالي تفقد المصارف الإسلامية البيئة المناسبة لها.

3. ضعف الهيكل الإنتاجي والاستثماري بالبلدان الإسلامية: أن المصارف الإسلامية تعاني من ضعف الهياكل الإنتاجية في معظم الدول التي تتواجد بها، كما تعاني من عدم الاستقرار الاسواق اقتصادياً وسياسياً، وأيضاً كثرة التقلبات في السياسية المالية والنقدية، وضعف التعاون الاقتصادي بين المصارف الإسلامية.

4. العولمة: من الصعوبات والمعوقات التي تواجه المصارف الإسلامية التطور والعولمة في المال والاقتصاد وتحرير التجارة الخارجية، وبالتالي يمكن القول إن المنافسة في السوق ليس مع المصارف التقليدية فقط، وإنما تمتد المنافسة أيضاً إلى المصارف الدولية.

ثالثاً: التحديات التي تعترض عمل الرقابة الشرعية:
هناك العديد من الصعوبات التي تتعرض لها البنوك الإسلامية، وتعيق عمل الرقابة الشرعية فيها، ومن أهمها ما يلي⁸⁰:

1. صعوبة توفر المتخصص في مجال الاقتصاد والتمويل:
فصعوبة وجود المتخصص في العمليات المصرفية والمسائل الاقتصادية يؤدي إلى عدم قدرة الفقيه لإبداء الرأي الشرعي وتفسير العديد من المسائل الاقتصادية أو المصرفية المتخصصة، ففي ظل غياب المتخصص في الاقتصاد والتمويل يظل الفقيه عاجزاً عن فهم وتحليل المعاملات الاقتصادية وأثارها الاقتصادية.
2. البطء في الاستجابة لقرارات الهيئة في بعض المصارف:
إنَّ التأخير في الاستجابة لقرارات الهيئة في بعض البنوك يقلل من أهميتها وقيمتها، ويتأخر بذلك التصحيح للأخطاء الشرعية، وهو ما ينعكس في استمرار هذه الأخطاء والتعود على ارتكابها من المشتغلين بالمصرف، وهذا يستلزم ويتطلب من الهيئة أن تكون حازمة وصارمة في متابعة تطبيق قراراتها وإرشاداتها.
3. مشاكل الهيئة مع إدارة المصرف:
تحاول إدارة البنك أحياناً التأثير على هيئة الرقابة، وفي بعض الأحيان محاولة استصدار الفتاوى المناسبة لها عن طريق صياغة السؤال بطريقة منقوصة أو بعيدة عن الواقع، وبالطبع فإن الخطأ في التصور يؤدي إلى خطأ في الفتوى.
- 4 - ضيق اختصاصات الهيئة:
من التحديات التي تواجه بعض هيئات الرقابة التدخل في اختصاصها والتضييق عليها، فينحصر دورها على الإرشاد والفتوى، وهو ما ينعكس الهيئات لتصبح عاجزة عملياً عن تقويم الأخطاء وتصحيحها، وتقديم البديل الشرعي، وتصبح بذلك مجرد ستاراً أو واجهة شرعية كباقي الجهات لإضفاء الصيغة الإسلامية على البنك.
- 5 - تعدد الهيئات الشرعية وتضاربها في الآراء الشرعية والفتاوى في البلد الواحد:

⁽⁸⁰⁾ أحمد عبد العفو مصطفى العليات، مرجع سابق، 107-108.

فوجود هيئة شرعية لكل مصرف، مع غياب تواصلها مع الهيئات الشرعية الموجودة في المصارف الأخرى سيؤثر على بعض الفتاوى والتكييف الشرعي لهذه الهيئات الشرعية.

ويمكن القول: إنّ بعض الاختلافات الموجودة في القرارات الصادرة من الهيئات الشرعية يرجع سببه إلى المنهج المتبع، وبالتالي يمكن القول بأن هناك فئة تكون متشددة، ومنهم من يتسامح، ولكن ربما يكون هناك اختلاط في الفهم لبعض المفاهيم، ويحدث التعارض فيما بينهم ويكون أحياناً قائماً، وأحياناً وجهات النظر في تكييف الوقائع والأحداث فيقع الخلاف، أو أن يكون قد اتباع رأي في مذهب معين، وترك رأي آخر، ويأخذ بعضهم بالرأي الأول، والبعض الآخر بالرأي الثاني.

2.3 التدقيق الشرعي

1.2.3 مفهوم التدقيق الشرعي

إن مهنة التدقيق الشرعي من المهن الحديثة التي ظهرت مؤخراً نسبياً مقارنة بظهور المؤسسات المالية عموماً والبنوك منها خصوصاً، ويعد التدقيق الشرعي الداخلي من أهم الأساليب التي يتم تطبيقها لتقييم نظام الرقابة الشرعية داخل المؤسسة والتحقق من التطبيق السليم للسياسات والإجراءات التي اتبعتها، ومساعدة المؤسسات المالية الإسلامية في تعزيز الثقة في معاملاتها.

فالتدقيق الشرعي يعتبر جزءاً من نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المؤسسة، فالرقابة نظام يتميز بالشمولية والتكامل، له مقوماته الأساسية وأهدافه المحددة، وأساليبه وأدواته، وهي تمثل المتطلبات والواجبات الشرعية التي يجب أن تلزم بها المؤسسة المالية ليتم تحقيق الالتزام الشرعي في جميع عملياتها وأنشطتها، بينما تعتبر المراجعة والتدقيق الشرعي من مكونات وأسس الرقابة الشرعية.⁸¹

ويعرّف التدقيق الشرعي الداخلي بأنه: "نشاط تأكيد استشاري موضوعي مستقل داخل المنشأة، مُصمّم لمراقبة وتحسين إنجاز أهداف المنشأة من خلال التحقق من اتباع

⁸¹ (عبد الرحمن الشيخ و منصور القضاة، واقع التدقيق الشرعي في سلطنة عمان، مؤتمر شورى الثامن للتدقيق الشرعي،

مسقط، عمان، 2019، 23.

المؤسسة للضوابط والأحكام الصادرة من قبل الهيئة الشرعية، وكذلك السياسات والخطط والإجراءات اللازمة لتنفيذ المنتجات الشرعية، واقتراح التحسينات اللازم إدخالها حتى تصل المؤسسة إلى درجة الالتزام الشرعي.⁸²

وعرّف التدقيق الشرعي الداخلي بأنه⁸³: جهاز تتبع لهيئة الرقابة الشرعية من وظائفه القيام بتدقيق، وفحص ومتابعة، والعمل على تحليل الأنشطة والأعمال المصرفية والتصرفات، والسلوكيات التي تنفذ من قبل الأشخاص أو الوحدات، ليتم التأكد من أنها تتم وفقاً للقرارات والتوصيات هيئة الرقابة، عن طريق استخدام الوسائل والطرق والأساليب الملائمة، وكذلك توضيح المخالفات والأخطاء والعمل على تصويبها فوراً، وبالتالي تقديم التقارير الشرعية بشكل النهائي متضمنة الملاحظات والأخطاء. وبالتالي يمكن القول: إنّ التدقيق الشرعي الداخلي هو صمام الأمان داخل المؤسسات المالية الإسلامية، وهو تدقيق وفحص كل المعاملات المالية التي تتم داخل المؤسسة بهدف التأكد من مدى تقيّد المؤسسة بالضوابط الشرعية النابعة من مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

2.2.3 متطلبات ومهام إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

يتم التطرق في هذا الجزء إلى متطلبات إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ومهامها كما يلي:

1.2.2.3 متطلبات إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

إنّ إدارة التدقيق الشرعي الداخلي تحتاج إلى العديد من الأمور للقيام بمهامها بالطريقة السليمة وعلى الوجه المطلوب، حتى تتمكن من تدقيق وفحص التزام المؤسسة المالية بالأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع أنشطتها، وبالتالي يجب أن تهتم إدارة المؤسسة بالآتي:⁸⁴

أولاً: التأهيل والكفاءة للعاملين في مجال التدقيق:

⁸² (موسى آدم عيسى، التدقيق الشرعي ومساهمته في التقليل من مخاطر الاستثمار، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، مؤسسة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013، 220.

⁸³ (عبد الله الصيفي، سهيل حوامدة، تطوير عمل هيئة التدقيق الشرعي في البنك الإسلامي الأردني، مجلة دراسات العلوم الشرعية والقانون، مج 41، م2، 2014، 735.

⁸⁴ (هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، كتاب برنامج المراقب والمدقق الشرعي، البحرين، 35-36.

يجب أن يتمتع المدققون الشرعيون بالكفاءة المهنية؛ وتأهيل علمي وخبرة عملية بشكل كامل بغض النظر عن الأخلاق الإسلامية والعديد من الأمور أهمها:

- (1) الشهادة الجامعية المناسبة.
- (2) التدريب على مهام التدقيق الشرعي الداخلي لفترة زمنية ملائمة.
- (3) العلم الكامل بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بصفة عامة، وفقه المعاملات بصفة خاصة.
- (4) كفاءة مهنية وخبرة عملية مناسبة، تمكن المدقق من جمع أدلة الإثبات بمهارات وأساليب فنية ملائمة، وهذا يتطلب خبرة عملية لفترة زمنية كافية في مجال التدقيق الشرعي.
- (5) الحفاظ على الكفاءة المهنية وذلك عن طريق التعليم المهني المستمر والمتابعة لكل المستجدات التي تحدث في المهنة.
- (6) الحرص والدقة المهنية عند إنجاز عمليات التدقيق الشرعي الداخلي.
- (7) أن يقوم فريق المدققين الشرعيين بجمع المتخصصين في الشريعة الإسلامية، والمدققين، والمحاسبين، والاقتصاديين وغيرهم من التخصصات التي تغطي وتخدم العمل الخاضع

ثانياً: الوضع التنظيمي لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي:

ينبغي أن تكون إدارة التدقيق الشرعي الداخلي ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة في وضع يحقق لها أعلى مستويات ودرجات الاستقلال والموضوعية في أداء مهامها، وطبقاً لمعايير الرقابة الشرعية الداخلية، يستلزم أن تكون هناك فاعلية لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي داخل الهيكل التنظيمي، بحيث تكون كافية للسماح للمدقق الشرعي بالقيام بعمله، وينبغي أن يكون لها صلاحيات مماثلة لصلاحيات إدارة التدقيق الداخلي.

إنَّ الاستقلالية هي أساس عدم الانحياز وموضوعية نتائج التدقيق، بحيث يكون المدققون مستقلين تماماً أثناء عملية التدقيق ويكونوا بعيدين عن صراع المصالح ويجب أن يحافظ المدققون على الاتجاه الصحيح الذي يسلكونه أثناء عملية التدقيق ليتم التأكد من أن

النتائج والاستنتاجات قد بنيت على دليل التدقيق السليم.⁸⁵ وبالتالي ينبغي أن تكون إدارة التدقيق الشرعي على النحو التالي:

1- أن تكون إدارة التدقيق الشرعي الداخلي من جانب الوضع التنظيمي مستقلة إدارياً عن الجهات التي تقوم بمتابعتها وتقوم أعمالها.

2- أن يكون المدققون الشرعيون من جانب الوضع الوظيفي مستقلين في الحد الذي يضمن أداءهم لوظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بموضوعية، أي الحياد وعدم التأثير بالجوانب الشخصية والعاطفية.

أي أن الوضع التنظيمي لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي ينبغي أن يرتبط بأعلى مستوى إداري في الهيكل التنظيمي للمؤسسة المالية الإسلامية، لكي يكون عنصر الاستقلالية متوفر.

وبحسب تعليمات الحاكمية فقد قرر مجلس المصرف المركزي في الأردن توفر متطلبات لموظفي إدارة التدقيق الشرعي الداخلي وهي:⁸⁶

أ - شهادة جامعية مناسبة مع الإمام بكل المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد وأسباب فساد.

ب - أن يكون على دراية ومعرفة كاملة بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

وعلى المجلس أيضاً التحقق من عدم تكليف موظفي إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بأي مهام، ووظائف تنفيذية وأن يتم التحقق من أن إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف والمتابعة من قبل الهيئة، وأنها ترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة وعمل نسخ منها إلى لجنة التدقيق وإلى المدير العام لكي يضمن استقلالية المدقق الشرعي.

ثالثاً: العوامل التي تؤثر في تحقيق الجودة النوعية في التدقيق الشرعي

⁸⁵ (منصور علي القضاة، "اعتماد منهجية كوزو (COSO) في التدقيق الشرعي الداخلي، مؤتمر شورى الثامن للتدقيق الشرعي، مسقط، عمان، 2019، 68.

⁸⁶ (البنك المركزي الأردن، تعليمات الحاكمية للمؤسسات للبنوك الإسلامية في الأردن رقم (64) مادة 20، 2016 .

هناك عدّة عوامل تؤثر في توفر وتحقيق الجودة والكفاءة للتدقيق الشرعي وهي:⁸⁷

1. ثقافة المؤسسة والقراءة الجيدة لمتطلبات العملاء ودراسة الواقع للتدقيق الشرعي.
2. قيادة فعّالة وملتزمة بالتحسين المستمر من خلال وجود فرق ملتزمة ومؤمنة بالتحسين الفعلي.
3. إنشاء وحدة للجودة في المؤسسة ووضع البرامج والخطط التي تضمن التحسين المستمر.
4. درجة الاستقلالية لهيئة الرقابة الشرعية (الاستقلال التنظيمي والفكري) وموضوعيتها.
5. أن تكون قرارات الهيئة الشرعية ملزمة، فيجب النص في قرار تعيين الهيئة الشرعية على إلزامية قراراتها.
6. أن يتم اختيار أعضاء هيئة الرقابة الشرعية وفق معايير مهنية واضحة، مثل الخبرة المهنية المصرفية، والمؤهل العلمي الكافي ولا يتبنى اجتهاد يخالف الأصل الذي قامت عليه الصناعة.
7. انضباط الفتوى حيث تقوم على توفر التأصيل الشرعي المبني على الدليل، وألا تكون مبنية على رأي فقهي شاذ وعدم مخالفتها للفتاوى الصادرة عن المجامع الفقهية.
8. استقلالية ونزاهة الرقابة الشرعية الداخلية.
9. اختيار المدققين الأكفاء والمؤهلين شرعياً ومهنيّاً.
10. التدريب المهني المستمر لعناصر التدقيق الشرعي بما يضمن مواكبة تطوّرهم المستمر.
11. وجود وتوفير جهة مستقلة للرقابة على الجودة.

2.2.2.3 مهام إدارة التدقيق الشرعي الداخلي

يتبع إدارة التدقيق الشرعي مجموعة من المدققين الشرعيين يختلف عددهم باختلاف حجم المؤسسة المالية ونشاطها، ويجب أن يتوفر فيهم قدر من المعرفة عن عمل المؤسسة المالية التي يعمل بها، وفقه المعاملات والفتاوى الشرعية للمعاملات المالية الحديثة، وبالتالي الأعمال المهمة التي يمكن أن يقوم بها المدقق الشرعي الداخلي ما يلي:⁸⁸

أ— متابعة جميع ما يصدر عن هيئة الرقابة الشرعية من فتاوى وقرارات.

⁸⁷ (باسم بدر، ضمان الجودة في التدقيق الشرعي، مؤتمر شورى الثامن للتدقيق الشرعي، مسقط، عمان، 2019، 174.

⁸⁸ (عبد الستار أبوغدة، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، المؤتمر الأول لهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، الكويت، 2001، 9.

ب- فحص جميع العمليات التي يقوم بها المصرف وتقييم مدى التزام المصرف بفتاوى وقرارات هيئة الرقابة الشرعية، وتقيده بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ج - مناقشة ومتابعة الملاحظات والنتائج الأولية التي توصل إليها المدقق الشرعي مع الأطراف الإدارية المعنية قبل إصدار تقاريره النهائية.

د- تقديم تقارير كتابية ربع سنوية إلى إدارة المصرف أو مجلس الإدارة (مع نسخة إلى هيئة الرقابة الشرعية والمدير العام) تتضمن نتيجة ما تم القيام به من فحص لعمليات المصرف وتعليماته، بشأن القيام بما يجب إجراؤه من تصحيح وتحسين.

هـ- المتابعة الإدارات والأقسام المعنية بما ورد من تعليمات الهيئة وأية قرارات، أو ملاحظات، أو توصيات أخرى تتضمن أمور شرعية صادرة عن هيئة الرقابة الشرعية والمراجعين الخارجيين والجهات الرقابية الأخرى.

و- الالتزام بمواثيق الأخلاقيات النابعة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية.

ز- المشاركة في تدريب موظفي المصرف والإسهام في توعية عملاء المصرف وغيرهم بأصول ومميزات العمل المصرفي الإسلامي.

وبالتالي يمكن القول: إنَّ العبء الملقى على عاتق المدقق الشرعي الداخلي للوصول إلى تحقيق الالتزام الشرعي التام لأعمال المؤسسات المالية كبير، ويتطلب من المدقق الاهتمام بالتعليم المهني المستمر لطبيعة وأنشطة المؤسسات المالية الإسلامية، كما ينبغي على إدارات المؤسسات المالية توفير الدعم الكامل والكافي للمدقق الشرعي الداخلي، وعدم وضع قيود وشروط لاطلاعه على المستندات، ومنحه حق التواصل مع جميع الإدارات داخل المؤسسات المالية الإسلامية.

يرى البعض أنَّ مهام إدارة الرقابة الشرعية أن تتولى في المصرف المشاركة في إعداد صيغ التمويل ونماذج العقود ودليل الإجراءات التنفيذية، بالإضافة إلى تدقيق ومراجعة جميع الأعمال والأنشطة في المصرف والاستثمارات الداخلية والخارجية في إطار قرارات الهيئة الشرعية للمصرف.

وبالتالي تتنوع مهام المدقق الشرعي الداخلي إلى نوعين:

النوع الأول: المهام المساعدة: كمساعدة الهيئة في القيام بمهامها، ومساعدة إدارة المصرف في طريقة التطبيق الشرعي، ووضع السياسات، وتنفيذ المنتجات، والعمل على تأهيل الموظفين.

النوع الثاني: المهام التنفيذية: وتنحصر المهام التنفيذية في جميع وظائف التدقيق الشرعي على جميع أعمال المصرف، وهذه هي المهمة الرئيسية المكلف بها المدقق الشرعي.

وضمن طبيعة عمل المدقق الشرعي الداخلي يرى أحد الباحثين أنَّ عملية التدقيق الشرعي الداخلي يجب أن تتضمن ثلاثة محاور رئيسة وهي:⁸⁹

أولاً: المحور الوقائي:

يتضمن الأعمال التالية:

أ - أن يتم التحقق من الأعمال والأنشطة، أو العقود الجاري القيام بها التي تكون مُجاز من قِبل الهيئة الشرعية.

ب - تدقيق ومراجعة المستندات والاتفاقيات التي تم التصديق عليها قبل استخدامها، ومتابعة الخطوات التنفيذية للأنشطة والعمليات قبل القيام بتنفيذها، للتحقق من القرارات الصادرة حيالها.

ج - القيام بعمل زيارات في الواقع الميداني وبصفة مستمرة ودورية لإدارات المؤسسة، وكذلك فروعها داخلياً وخارجياً.

د - العمل على إعداد دليل التدقيق الشرعي وتحديثه.

ثانياً: المحور العلاجي:

خلال العمل داخل المؤسسة الإسلامية في الأنشطة والخدمات التي تقدمها، قد يترتب عنه أخطاء شرعية، أو قد ينتج بعض الإشكاليات التي تتطلب رأي شرعي، وبالتالي يأتي دور التدقيق الشرعي الداخلي في ترتيب الأمور وإعادةّها إلى نصابها والتذكير بقرارات الهيئات الرقابية.

وإعطاء هيئة الرقابة العلم بما يحدث، وبالتالي يتم إعداد تقرير بشكل دوري عن كل فترة رقابية، ويتم تحديد الملاحظات الشرعية الحالية خلال الفترة بما يتعلق بالمجالات الأساسية للرقابة الشرعية وهي:

1. الأنشطة التي لم يتم اجازها من جانب الهيئة الشرعية.

2. العمل على مصادقة العقود والصيغ المبرمة والإجراءات المعدّة والجهازه للاستخدام قبل تنفيذها.

⁸⁹ (مطلق جاسر مطلق الجاسر، التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية، المؤتمر الأول للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2009، 28-29.

3. المجالات والأنشطة التي لا تتوافق مع المجاز.

4. أدلة التعليمات والإجراءات الآلية واليدوية.

5. السياسة الشرعية للمؤسسة.

ثالثاً: المحور التكميلي:

وهو أنه في نهاية كل فترة رقابية -تحدد بفترة زمنية- لابدَّ لإدارة الرقابة الشرعية ممثلة في التدقيق الشرعي من العمل على تقييم عمل المؤسسة من الجوانب الشرعية، لأنَّ تعتبر أساس عمل المؤسسة هو الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية، وهذا الأمر يتطلب مراجعة مستمرة لأعمال المؤسسة، وهذه المراجعة تتم بوسائل متعددة منها:

أ- مراجعة العمليات والأنشطة الاستثمارية بعد التنفيذ.

ب- الاطلاع على الميزانية العامة للمؤسسة وتقرير المدقق الداخلي.

ج- العمل على تدقيق تقارير الجهات الرقابية الخارجية، كالمصرف المركزي، وضمن عملية التدقيق والمراجعة تقوم الرقابة الشرعية بتقديم تقرير بشكل دوري يتم اعطاء رأيها في يتعلق بالمعاملات، والأنشطة التي قامت بها، ومدى التزامها بالفتاوى الصادرة من قبل الهيئة، حتى تتم الرقابة بطريقة صحيحة.

هـ- العمل على إعداد استمارة، وتقديم برامج التدقيق الشرعي ل يتم إجراء عملية التدقيق والفحص المستندي، لبيان صحة وسلامة العمليات وفقاً لقرارات الهيئة.

و- العمل على إعداد خطة التدقيق الشرعي السنوي.

3.2.3 التدقيق الشرعي على النوافذ الإسلامية

قبل الحديث عن التدقيق الشرعي في النوافذ الإسلامية يتم التطرق إلى النوافذ الإسلامية ونشأتها، وطريقة عملها داخل المؤسسة التقليدية، وهل هذه النوافذ تعتبر مرحلة مؤقتة تسبق التحول الكامل إلى الصيرفة الإسلامية؟

1.3.2.3 نشأة النوافذ الإسلامية ومواقعها في المصرف التقليدي ودوافعها

النوافذ الإسلامية يقصد بها أن يقوم المصرف التقليدي بتقديم أنشطة ومنتجات إسلامية مع تقديم منتجات تقليدية في وقت واحد، وبالتالي يكون الهدف منها إعادة تقديم خدمات للعملاء، بتوفير أغلب الأنشطة التي يحتاجونها، في شكلها الإسلامي أو التقليدي، حسب

رغبتهم، وبعض المصارف التقليدية تقوم بتقديم المنتجات الإسلامية كمرحلة يكون الهدف منها عملية التحول الكاملة من المصارف التقليدية للمصارف الإسلامية.⁹⁰

حيث شهد الربع الأخير من القرن العشرين بروز ظاهرة تجاه عدد من المصارف الربوية لإنشاء وإقامة نوافذ في الفروع التابعة لها، لتقديم الخدمات المصرفية، والتي يهدف بها تقديم المصرف التقليدي منتجات وأنشطة إسلامية مع منتجات وأنشطة تقليدية في وقت واحد، ويكون الهدف والغاية توفير الخدمات للعملاء سواء أكانت بطريقة إسلامية أو تقليدية حسب اختيارهم، والبعض الآخر من المصارف يكون الهدف من هذه المرحلة هي مرحلة تمهيدية للتحول الكامل إلى الصيرفة الإسلامية بالتدرج.

لقد انتشرت هذه النوافذ بشكل كبير، وكان أول ظهور لها في مصر عام 1980، حيث قام مصرف مصر بفتح أول فرع له يقدم خدمات مصرفية عن طريق النوافذ بصيغ إسلامية، وازدادت فروعه حتى وصلت 29 فرعاً عام 2004 وتبعته عدة مصارف أخرى، فبلغ عدد النوافذ الإسلامية للمصارف المصرية في العام نفسه 58 فرعاً، وفتح المصرف العربي نافذة له في الأردن باسم المصرف العربي الإسلامي عام 1998، وافتتح مصرف القاهرة عمان نافذة إسلامية في عدد من المدن الفلسطينية عام 1996، وانتشرت هذه الظاهرة حتى أصبحت عالمية يُقدّم عليها أكبر المصارف والمؤسسات المالية التقليدية في الغرب.⁹¹

وفي ليبيا قامت العديد من المصارف التقليدية على القdom على ممارسة العمل المصرفي الإسلامي، سواء من خلال فتح النوافذ الإسلامية، أو القيام بإنشاء فروع مصرفية إسلامية، أو التحول التدريجي على مراحل، أو أن يتم إنشاء مصرف إسلامي بالكامل، فقد أصدر مصرف ليبيا المركزي منشور رقم (9) لسنة 2009 يعطي الإذن بالسماح للمصارف التقليدية بتقديم المنتجات المصرفية الإسلامية، وأطلق عليها الخدمات المصرفية البديلة، وكذلك ضرورة العمل على عرض المعاملات المصرفية على الهيئات الشرعية للتأكد من صحتها.

⁹⁰ (ياسر المرشدي، واقع التدقيق الشرعي الداخلي في النوافذ الإسلامية لدى البنوك التقليدية، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، موسوعة شورى لأبحاث التدقيق الشرعي، البحرين، 2013، 269.

⁹¹ (نجيب سمير خريس، النوافذ الإسلامية في البنوك الربوية من منظور اقتصادي إسلامي، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، مج14، ع2، 2014، 147.

وبعد ذلك صدر القانون رقم (46) لسنة 2012 القاضي بتعديل بعض أحكام القانون رقم (1) لسنة 2005 بشأن عمل المصارف والقاضي بإضافة فصل خاص بالصيرفة الإسلامية، حيث جاء في المادة (100) مكررة رقم (8) أنه على كل مصرف يمارس أنشطة وعمليات الصيرفة الإسلامية أن تكون لديه إدارة للمراجعة والتدقيق الشرعي، تكون تبعيتها إلى إدارة المصرف مباشرة، على أن تكون من اختصاص عملها المراجعة والتدقيق الشرعي للأعمال اليومية بالمصرف، وفقاً للمعايير الدولية المقررة بشأن تدقيق العمليات المصرفية الإسلامية، وإعداد تقرير دوري ربع سنوي عن أعمالها وتقديمه إلى إدارة المصرف، مع إحالة نسخة من التقرير إلى هيئة الرقابة الشرعية.

ثمّ صدر قرار المؤتمر الوطني في ذلك الوقت رقم (1) لسنة 2013 بمنع التعامل بالربا، والذي أجبر كامل القطاع المصرفي إلى التحول إلى الصيرفة الإسلامية. وتختلف المصارف التقليدية من مصرف لآخر في الاهتمام بالجوانب الشرعية مما يترتب عليه اختلاف في هيكلة الرقابة الشرعية. فهناك مصارف تهتم بالجوانب الربحية وتهمل الجانب الشرعي، وبالتالي تجد هناك موظفاً واحداً مثلاً يكون مساعداً مسؤولاً على المنتجات الإسلامية يقوم بالأعمال بأكملها من الإجازة الشرعية والتطوير والرقابة وكل ما يتعلق بالجوانب الإسلامية، ولا يتبع الرئيس التنفيذي للمصرف مباشرة، مما يضعف مركزه في المصرف، وبالتالي يترتب عليه ضعف في وظيفة التدقيق الشرعي وظهور الكثير من المخالفات، وعدم القدرة أو صلاحيات تمكنه من الضبط الشرعي داخل المصرف، وبالتالي يكون دوره إجازة من الهيئة الشرعية أما الجانب التطبيقي فيكون هناك العديد من المخالفات والأخطاء الشرعية.

تهتم بعض المصارف بالمنتجات والأنشطة المصرفية، وبالتالي تقوم بإنشاء إدارة مصرفية إسلامية تتمتع بالاستقلالية وتكون مسؤولة عن المنتجات الإسلامية، وتتكون غالباً من رئيس للمصرفية الإسلامية، يتبعه قسمين هما: قسم للشؤون الشرعية، وقسم تطوير المنتجات والأنشطة، ويتحمل قسم الشؤون الشرعية مسؤولية كل من أمانة الهيئة الشرعية والتدقيق الشرعي، أما تطوير المنتجات والأنشطة فمن مسؤولياته إيجاد أو ابتكار بدائل شرعية عن المنتجات والأنشطة التقليدية، أو تحسين وتطوير المنتجات والأنشطة بحيث تحقق رغبة العملاء، وإنشاء

إدارة تتمتع بالاستقلالية للمصرفية الإسلامية داخل المصرف التقليدي يُعد خياراً مقبولاً نظراً لقلة المنتجات الإسلامية بالمصرف التقليدي.⁹²

أما دوافع إنشاء النوافذ الإسلامية هو تلبية احتياجات العملاء الراغبين في التعامل وفقاً للنظام المصرفي الإسلامي لكي لا يتم اللجوء إلى البنوك الإسلامية، وإمكانية اعتماد هذه النوافذ الإسلامية داخل المصارف التقليدية هي خطوة التدرج للتحويل من النظام التقليدي إلى النظام الإسلامي الشامل. رغم ذلك هناك صعوبات ومعوقات للتحويل الكامل مباشرة، وتتلخص دوافع فتح المصارف التقليدية نوافذ للمعاملات الإسلامية في النقاط التالية:⁹³

أ- دوافع عقائدية: إنَّ القيام بالأعمال والأنشطة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وترك المعاملات الربوية والتخلص من آثارها من أهم أسباب تحول المصارف التقليدية إلى مصارف إسلامية، فالمصارف الإسلامية تستمد أساسها العقائدي من الشريعة الإسلامية، فللمصارف الإسلامية مبادئ وأسس تختلف عن المصارف التقليدية من خلال إطار عام يتمثل في الالتزام بالشريعة الإسلامية.

ب- دوافع شرعية: فسعر الفائدة يعتبر دافعاً مباشراً في تنمية الوعي الإسلامي الذي ساهم مساهمة فعّالة في انتشار المصارف الإسلامية في معظم الدول الإسلامية وحتى غير الإسلامية، وهو ما ساهم في تحول الأعمال المصرفية من الإطار الربوي إلى الإطار الإسلامي بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

ج- دوافع اقتصادية: تأسيس النوافذ الإسلامية من الدوافع الاقتصادية التي تساهم في انخفاض معدل المخاطرة وتحقيق أرباح إضافية من عوائد ونتائج عمليات التمويل، وضعف تدخل المصارف التقليدية في السوق المصرفية وعجزها عن منافسة المصارف الأخرى.

3.3.2.3 ما التدقيق الشرعي في النافذة الإسلامية: ⁹⁴

إنَّ المدقق الشرعي يتضمن عمله تدقيق جميع المنتجات الإسلامية في المصرف الإسلامي والتي تمَّ إيجازها من قبل الهيئة الشرعية، ولكن لا يتوقف عمل المدقق الشرعي على هذا العمل فقط،

⁹² (ياسر المرشدي، مرجع سابق، 270.

⁹³ (فريدة معارفي، صالح مفتاح، الضوابط الشرعية لنوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية دور اللجنة الاستشارية

الشرعية في بك بومبيترا التجاري، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة بسكرة، 2014، 266.

⁹⁴ (المرجع السابق، 274.

بل يتضمن أموراً أخرى على المختص في التدقيق الشرعي أن يأخذها في الاعتبار في عمله، ومنها:

تدقيق وفحص المركز المالي للنافذة الإسلامية، والتأكد من أنه يتم محاسبياً وحسب النظام المصرفي الآلي، وان لا يتم الخلط بين الأموال الناتجة من النافذة الإسلامية وبين أموال المصرف التقليدي، فما هو حجم الودائع من فروع المصارف الإسلامية؟ وكذلك من الفروع التقليدية، تمّ تحديد حجم الاستثمارات الإسلامية، وأيضاً حجم الاستثمارات التقليدية، وأيضاً القيام بالتأكد من أن قيمة الاستثمارات الإسلامية يزيد عن قيمة الودائع التقليدية، إلا أنه واقعياً هناك بعض المصارف تفصل بين العمليات والأنشطة الناتجة من النوافذ الإسلامية وبين العمليات والأنشطة الناتجة من المصارف التقليدية، والبعض الآخر يخلط بين كل منهما ولا يهتم بالمخالفات الشرعية.

ويتضمن التدقيق الشرعي استثمار الأموال الخاصة بالودائع الإسلامية، سواء كانت هذه الودائع متعلقة بالحسابات الجارية، ينتج عنها عوائد مالية، والتحقق من التزامها وعدم وجود مخالفات شرعية، وأنّ هذه الودائع هل تمت بطريقة مجازة من قبل الهيئة الشرعية، وهذا الفرق بين المصارف التقليدية وبين المصارف الملتزمة بتطبيق قرارات الهيئة الشرعية ومصارف تخط ولا يهتمها التفريق بين استثمارات إسلامية وبين استثمارات تقليدية، فيتم تجميع أموال الفروع الإسلامية مثلاً وتدخل في استثمار سندات ربوية أو في قروض تقليدية، ولا تقوم بمراعاة الضوابط الصادرة من الهيئة الشرعية مما يستوجب على الهيئة الشرعية الحزم والتدخل.

وأيضاً يشمل التدقيق الشرعي دقة توزيع العوائد للحسابات، والأنشطة، والخدمات الإسلامية المتعلقة بالنافذة، وبالتالي تأخذ في الحسبان الضوابط الشرعية في حالة سوء الأرباح أو الخسائر، فلا يجوز للمصرف أن يقوم بضمان الربح، أو أن يشترط على نفسه تحمل الخسارة، أو أن يزيد أو ينقص قيمة العوائد وتوزيعها دون دليل شرعي، فكل هذه الأمور ينبغي أن يشملها التدقيق الشرعي في حساباته.

4.2.3 معايير التدقيق الشرعي الداخلي وتأثيرها على عملية التدقيق الشرعي

نتناول في هذا الجزء معايير التدقيق الشرعي الداخلي، وكذلك تأثير هذه المعايير على عملية التدقيق الشرعي كما يلي:

1.4.2.3 معايير التدقيق الشرعي الداخلي

توصل معهد المراجعين الداخليين إلى صياغة معايير أو عناصر أساسية للتدقيق الداخلي، وهذه المعايير تبناها أيضاً معيار الخاص بالضبط للمؤسسات الإسلامية رقم (3) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة (AAOIFI) وتتلخص هذه المعايير في الآتي:

أولاً: معيار الاستقلال والموضوعية:⁹⁵

إنَّ استقلال التدقيق الشرعي الداخلي هنا هو استقلاله عن الجهات التي تقوم بتقويم أعماله، وكذلك استقلاله في عمله، لأنها من المفترض أنها تُقوِّم هذا الأداء شرعياً وتبرز أخطأؤه وتكشف انحرافاتة.

أما المقصود بالموضوعية هي الابتعاد عن النواحي الشخصية والعاطفية في كل الأمور صغيرها وكبيرها، أي أنَّ المدقق يجب أن يكون محايداً لا يتأثر بعداوة أو صداقة.

ولغرض لوصول إلى درجة معقولة من الاستقلالية لفريق التدقيق الشرعي، يجب أن ترتبط إدارة التدقيق الشرعي الداخلي بأعلى مستوى إداري ممكن في الهيكل التنظيمي في المؤسسة المالية، بالصورة التي تساعد الإدارة في ضمان الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية.

ويمكن أن يكون هذا المستوى لجنة التدقيق، أو المدير العام، أو مجلس الإدارة، وتكون العلاقة في هذه الحالة مالياً من حيث سداد الأتعاب، وإدارياً من حيث التعيين والترقية والفصل، وبنياً من حيث وضع نطاق العمل وتقديم التقرير.

ثانياً: معيار الكفاءة المهنية:

يقصد به ضرورة أن يقوم بمهنة التدقيق الشرعي الداخلي أفراد مؤهلين لهذه المهمة، فلا يكفي الإلمام الشرعي وحده معياراً للقيام بهذه المهام، ولكن تتطلب الالتزام بالمنهج الحديث الدقيق بما يتضمنه من خطط ووسائل وأدوات، وينبغي متابعة التطورات الحديثة في مجال التدقيق والاهتمام بالتدريب والتعليم المهني المستمر، إضافة إلى الإلمام باللغة الإنجليزية واستخدام الحاسب الآلي، كما ينبغي على المدققين الشرعيين الداخليين الحرص المهني اللازم في إنجاز

⁹⁵ (خلود أحمد طنش، إبراهيم عبدالحليم عبادة، إستقلالية هيئات الرقابة الشرعية ودورها في تعزيز العمل المصرفي الإسلامي، مجلة العلوم الشرعية والدراسات الإسلامية، جامعة الشارقة، مج 16، ع2، 2019، 630.

مهامهم والالتزام بميثاق أخلاقيات المحاسب، والمدقق الخارجي الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية.

ضمن هذا المعيار الكفاءة المهنية تطرق أنَّ هناك مؤهلات يجب توفرها للقائم بعملية التدقيق الشرعي وهذه المؤهلات هي: ⁹⁶

1- التأهيل العلمي الأساسي: أن يكون من خريجي كليات الإدارة والاقتصاد قسم المحاسبة، وقد درس مواد المحاسبة بصورة عامة والمتخصصة في المصارف بصورة خاصة، والرقابة، والتدقيق، والإدارة، والإحصاء، والتحليل المالي، والتكاليف، وغيرها من العلوم الفنية التي تعطيه أساسيات المعرفة المحاسبية.

2- التأهيل العلمي التخصصي في الصيرفة الإسلامية: أن يكون لدى المدقق الشرعي الداخلي المعرفة بالاقتصاد الإسلامي وفروعه المختلفة، ومعرفة متخصصة ولديه دراية كاملة بأنشطة المصارف والمؤسسات الإسلامية، ومن مصادر هذه المعرفة تناول موضوع في الدراسات العليا خاص بالاقتصاد الإسلامي والمصارف الإسلامية، أو الاشتراك في دورات تدريبية عن كيفية أداء أعمال الصيرفة الإسلامية.

3- التأهيل العلمي الشرعي: أن يكون لديه دراية كاملة بفقه المعاملات بصفة عامة والتكييف الشرعي للمعاملات المصرفية التي تقوم بها المصارف الإسلامية بصفة خاصة، بل عليه أن يدرس ويفهم ويتابع ما يصدر عن مجامع ومراكز الفقه وهيئات الفتوى بالمصارف الإسلامية من فتاوى وقرارات وتوصيات.

ثالثاً: معيار نطاق العمل: ⁹⁷

يستلزم أن يشمل نطاق العمل المتعلق بالمدقق الشرعي، تدقيق، وفحص ودراسة نظام الرقابة الموجود داخل المؤسسة، لبيان مدى كفاءة هذا النظام من عدمه، وكذلك نوع الأداء المستخدم عند القيام بالمهام المكلف العمل بها، وحجم الإدارة المكلفة بمهام التدقيق الشرعي، وحجم وإمكانيات المؤسسة المالية.

⁹⁶ (حسين حسين شحاته، دليل إرشادات المراجعة والرقابة على المصارف الإسلامية، دار النشر للجامعات، القاهرة، مصر، 2003، 28.

⁹⁷ (فهد بن سليمان العطوي، أثر المعايير الشرعية في كفاءة التدقيق الشرعي، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، 2015، 20.

إنَّ الهدف من فحص كفاءة وفعالية نظام الرقابة الموجود داخل المؤسسة، هو الوصول ومعرفة النظام الحالي هل يوفر تأكيداً معقولاً بأنَّ الأهداف الأساسية في المؤسسة هو الالتزام بالمبادئ، والأحكام، وأسس الشريعة الإسلامية في تعاملاتها قد تمَّ إنجازها بكفاءة وفعالية. رابعاً: معيار العمل الميداني:

يتوجب على من يقوم بمهمة التدقيق الشرعي الداخلي أن يقوم بتخطيط لعملية التدقيق التي ينوي القيام بها، وكذلك فحص وتقويم المعلومات وأدلة الإثبات للتأكد من النتائج التي تمَّ التوصل إليها مدعومة بأدلة إثبات، وألا يعتمد على الشائعات لتقويم أعمال الآخرين، كما يتطلب ألا تكون علاقاته مع الآخرين مبنية على الشك وافتراس سوء النية، بل ينبغي أن تكون مبنية على حسن الظن وافتراس الخير في الآخرين، وأن يستفيد دائماً من نزعات الخير لديهم، فقد يكون جزء من الأخطاء والمخالفات التي تمَّ اكتشافها ناتجة عن جهل وعدم إدراك.

2.4.2.3 المعايير الشرعية وتأثيرها على عملية التدقيق الشرعي:

إنَّ وجود المعايير الشرعية يعتبر عنصراً أساساً ومهماً في عملية التدقيق الشرعي، ولا يمكن بأي شكل من الأشكال أن تقوم عملية التدقيق الشرعي الداخلي في غياب الركيزة الأساسية لهذه الوظيفة، وبالتالي يمكن توضيح تأثير وجود هذه المعايير في مهنة التدقيق الشرعي الداخلي في العديد من الجوانب:⁹⁸

أولاً: المعايير الشرعية وتأثيرها على عمل المدقق الشرعي الداخلي:

إنَّ المعايير الشرعية لها أهمية في أداء وعمل المدقق الشرعي، بل لا يمكن للمدقق الشرعي القيام بعمله على الوجه المطلوب في غياب أو عدم وضوح جزء من المعايير الشرعية، وقد بيناء

⁹⁸ (انظر:

- محمد جاسر، مسؤولية المدقق الشرعي في ضوء قواعد السلوك المهني، بحث مقدم للمؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي البحرين، 2013.
- عبد اللطيف البشير التونسي، المعايير الشرعية والاقتصادية للتمويل في المصارف الإسلامية، بحث مقدم للمؤتمر الثاني للخدمات المالية الإسلامية.
- فهد بن سليمان العطوي، أثر المعايير الشرعية في كفاءة التدقيق الشرعي، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، 2015، 8-10.

المتخصصين في التدقيق أنَّ الغاية من وظيفة التدقيق هو الوصول إلى الالتزام والتقيد بما تم وضعه، وكذلك بما جاء في للخطة المرسومة، واللوائح والتعليمات الصادرة، والأسس المعتمدة. وبالتالي يمكن القول أنَّ الهدف من إيجاد وظيفة التدقيق الشرعي ضمن المؤسسات الإسلامية، هو اعطاء وبث الثقة في لدى المتعاملين وأصحاب المصلحة مع المؤسسة في مشروعية الأنشطة التي تقدمها، وتقيدها بأحكام وأسس الشريعة الإسلامية، فأنهم يحتاجون إلى أساس صحيح للقياس يثقون فيه، وبالتالي اعطاء الحكم على هذه الأنشطة التي لا يمكن للشخص العادي حلها أو حرمتها.

وأيضاً ضمن سياق الحديث حول أهمية المعايير الشرعية لعمل المدقق الشرعي، هو أن تكون هذه المعايير في صورة فتاوى من جانب الهيئة الشرعية، وبالتالي يجب أن تصاغ هذه الفتاوى والضوابط في شكل أدلة عمل واضحة يفهمها موظفو المؤسسات المالية غير المتخصصة في الشريعة الإسلامية، حتى لا تفهم وتطبق بطريقة خاطئة.

هذا، حيث نص المعيار الخاص بالرقابة الشرعية الداخلية لهيئة المحاسبة على أنه "يتعين على إدارة المؤسسة وضع ضوابط وسياسات وإجراءات لتحقيق هدف المؤسسة في الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية"⁹⁹

وأيضاً تبني هيئة المحاسبة للمؤسسات المعايير الشرعية، هو العمل على تقليل الفجوة وتضييقها ضمن عمل المؤسسات المالية، ويتم رفع الخلاف الشرعي في حالة حدوثه إلى المتخصصين من اهل العمل. وتجنب الهيئة الشرعية الضغوطات التي تتعرض لها من قبل إدارة المؤسسات، وفي إجازة بعض الأنشطة المختلف فيها، وكذلك تسهيل عمل الهيئات الشرعية في القيام بصياغة العقود، وتوضيح دورتها المستندية.

إنَّ وظيفة التدقيق الشرعي يقوم بها المدقق، وهو موظف مثل غيره من الموظفين يعتريه النقص كما يعتري غيره من الموظفين داخل المؤسسة، وبالتالي يجب أن تكون هناك متابعة ومراقبة بشكل مستمر ودوري للأعمال والأنشطة التي يقوم بها، والتأكد من أنها تنفذ طبقاً للخطة المرسومة.

⁹⁹ (معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (3) الرقابة الشرعية الداخلية.

تقييم أداء إدارة التدقيق الشرعي داخل المؤسسة المالية الإسلامية؛ لأنَّ في هذه الحالة سيجتهد المدقق في عملية تدقيق الأعمال داخل المؤسسة، ومن تم الحكم عليها، وكذلك العمل على تصحيح ما يقع عليها من أخطاء، وبالتالي يصعب المحاسبة أو التهام بالتقصير، والعكس في حالة أن التزمت المؤسسة بالمعايير الشرعية، وبالتالي أثبات تقصير المدقق والمحاسبة على المخالفة وعدم التقيد بما ورد.

ثانياً: المعايير الشرعية تكسب الثقة للمتعاملين معها: ¹⁰⁰

الهدف من إيجاد مهنة التدقيق الشرعي في المؤسسة المالية الإسلامية العمل على توافق عملياتها وأنشطتها مع المعايير الشرعية المنظمة، والذي ينعكس في مخرجات هذه المؤسسات من بيانات وتقارير مالية، مما يضفي الثقة لدى المتعاملين معها متى ما تيقنوا أنَّ المعاملات التي تمت داخل المؤسسة تتوافق والمعايير الشرعية.

فإنَّ من الواجب على المؤسسات الإسلامية أن تقوم باعتماد معايير شرعية سليمة ودقيقة وواضحة، ضمن المعايير التي صدرت من جهات معتبرة، فكلما كانت الجهة المصدرة لهذه الأسس والمعايير قوية، ومعتبره، كلما ازدادت ثقة الناس على القائمين عليها، وبالتالي اعطاء الطمأنينة في نفوس الجمهور المتعامل مع المؤسسة في صحة مخرجاتها وتوافقها مع أحكام الشريعة، مما يعتبر نجاحاً يسجل لنظام الرقابة الشرعية، ودليل قاطع على كفاءة وفاعلية إدارة التدقيق.

ثالثاً: وجود المعايير الشرعية يجنب الهيئات والتدقيق ضغوطات الإدارة عليها:

الأهداف المتوقعة من إصدار المؤسسات العلمية المتخصصة للمعايير الشرعية: هو العمل على تضيق وتقليل الفجوة بين عمل المؤسسات، وبالتالي العمل على رفع الخلاف الشرعي بين أهل العلم والاختصاص، وبالتالي يؤدي إلى ما يلي: ¹⁰¹

1- تجنب الهيئات الشرعية الضغوطات التي تكون من قبل إدارة المؤسسة في إجازة بعض المعاملات والأنشطة المختلف فيها، إذ إنه غالباً ما تكون المعايير الشرعية لديها بعض الفسحة ما دام الخلاف العلمي قوياً.

¹⁰⁰ (نادر السنوسي العمراني، أثر المعايير الشرعية في كفاءة التدقيق الشرعي، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، موسوعة شورى لأبحاث التدقيق الشرعي، 2015، 519.

¹⁰¹ (المرجع السابق، 520.

2- تسهل مهمة عمل الهيئة الشرعية في تكوين عقود المنتجات والأنشطة وبيان دورتها المستندية.

وهذا يكون سبباً في تقوية كفاءة وظيفة التدقيق، وبالتالي يزيد من ثقة أصحاب المصلحة والمتعاملين مع المؤسسة، فيما يخرج عن إدارة التدقيق الشرعي من إصدارات، ويزيد من الثقة فيهم.

5.2.3 المنظمات المهنية للتدقيق الشرعي وأثرها في تطوير المهنة

إنَّ المطلع على الأحداث في المؤسسات الإسلامية والنمو المتسارع فيها محلياً، أو دولياً، وما يتبعه من الأقبال على المدققين الشرعيين، الذين تتوفر لديهم الخبرة المهنية في ممارسة مهنة التدقيق والمراقبة الشرعية على المؤسسات المالية الإسلامية، وما يتطلبه العمل والمتابعة لضمان الالتزام بالضوابط والأحكام الشرعية على هذه الأنشطة من قبل المؤسسات، هو طاعة الله عزَّ وجل وسعيًا للحصول على الكسب الحلال والابتعاد عن الكسب الغير شرعي، الذي يتسبب في التهلكة لقول الرسول صل الله عليه وسلم " ولا يكسب عبد مالاً من حرام فينفق منه فيبارك له فيه، ولا يتصدق منه بشيء فيقبل منه، ولا يترك خلف ظهره إلا كان زاده إلى النار" وبالتالي يبين الأهمية لهذه المهنة التي لم تقبل اهتماماً كبيراً من قبل التشريعات واللوائح المتعلقة بها.

حيث يكون على عاتق تكوين منظمة هو مقابلة ومواجهة العديد من الصعوبات، لأنها ستواجه العديد من المهام لمهنة حديثة، ويمكن توضيح تقسيم هذه المهام والمسؤوليات من خلال مجموعة من الأبعاد، وهي:¹⁰²
أولاً: البعد المعرفي:

ويمكن تحديد المهام والمسؤوليات للبعد المعرفي في النقاط التالية:

1- توضيح المصطلحات الخاصة بالمهنة والعمل على توحيدها، حيث يقوم المدققون باستخدام الكثير من المصطلحات في دورة حياتهم المهنية، لكي تتوحد المفاهيم لا بدَّ من حصر المصطلحات وتوحيدها.

¹⁰² (حمد المزيد، المنظمات المهنية للتدقيق الشرعي وأثرها في تطوير المهنة، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، موسوعة شورى لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013، 351-352.

- 2- العمل على تطوير الأنشطة والأعمال المتعلقة بالبحوث في مجال التدقيق الشرعي، من قبل المؤتمرات، والندوات، والحلقات النقاشية، والنشر في المجلات العلمية.
- 3- توضيح المؤسسات والجهات المستفيدة من وظيفة التدقيق بأهمية هذه المهنة، والدور الفاعل والمؤثر في تحقيق أهداف الجهات المستفيدة من هذه الوظيفة.
- 4- العمل على التثقيف بأهمية مهنة التدقيق الشرعي في الأنشطة الاقتصادية، وكذلك الخدمات والتطلعات التي ينتظرها الجمهور من المؤسسات الإسلامية.
- 5- العمل على المبادرة والمشاركة مع المؤسسات العلمية، وتحديد الأنشطة التي تكون فيها المشاركة وتفعيلها.

ثانياً: البعد القانوني:

يمكن تحديد المهام والمسؤوليات للبعد القانوني في النقاط التالية:

- 1- العمل على إصدار القوانين واللوائح التي تساهم في تطوير وتنظيم المهنة.
- 2- الحرص على متابعة ما يطرأ على المهنة من مستجدات متعلقة بالمهنة.
- 3- العمل على معرفة المدققين الشرعيين بالأبعاد القانونية المنظمة لمهنتهم.

ثالثاً: البعد المهني:

يمكن تحديد المهام والمسؤوليات للبعد المهني في النقاط التالية:

- 1- المساهمة الفعالة في تنظيم مهنة التدقيق الشرعي، والعمل على وضع القواعد والأسس الصحيحة لمزاولة المهنة، وفقاً للأصول والمعايير العلمية والعملية.
- 2- العمل على الرقي بالمستوى المهني للمدققين من خلال القيام بالعديد من البرامج التدريبية المتخصصة والعلمية.
- 3- تطوير البرامج التدريبية وبرامج التعليم المهني المستمر وكل ما يطرأ على مهنة التدقيق الشرعي.
- 4- العمل على إعداد دليل وخطط إرشادية والعمل على تطويرها، وتوفير المعلومات والبيانات التي من شأنها الرقي بمهنة التدقيق الشرعي.
- 5- العمل على إعداد الاختبارات بالشكل الصحيح وبشكل مؤهل، من أجل الحصول على الشهادات المهنية التي تمنحها المؤسسة.

- 6- العمل على تقديم الدعم بشكل فني لمراقبة الجودة المتعلقة بمهنة التدقيق الشرعي، وكذلك تطوير وسائل وطرق تحسين الأداء الفعلي.
 - 7- القيام بإعداد الدراسات المتعلقة باللوائح والأنظمة الخاصة بأعمال وظيفة التدقيق الشرعي، والعمل على تقديم التوصيات للجهات المستفيدة.
 - 8- القيام بعقد الندوات والمؤتمرات العلمية فيما يخص التدقيق الشرعي، وكذلك بحث كل ما هو جديد ويتعلق بالمهنة.
 - 9- توثيق العلاقة العلمية والمهنية بين الأعضاء الممارسين للمهنة.
- وأيضاً من الأشياء التي ينبغي مراعاتها عند إنشاء هيئة أو منظمة أو جهة مهنية للتدقيق الشرعي من وجهة نظر أحد الباحثين هي:¹⁰³
1. وجود لوائح وقوانين للمدقق الشرعي يصدر عن الهيئة، في شكل كيان قانوني يمثل المهنة، يعمل على إعطاء صلاحية تنظيم المهنة.
 2. العمل على القيام بنظام داخلي يتم العمل به بشكل كامل داخل المنظمة المهنية.
 3. معرفة شروط الانضمام، ودفتر أو سجل الأعضاء ودعمهم.
 4. قواعد وآداب سلوك المهنة، بحيث تكون هذه القواعد مبنية ضمن قواعد وآداب وسلوك المهنة الصادرة من قبل اتحاد المدققين في حالة وجوده.
 5. وضع نظام تأديبي للأعضاء غير الملتزمين بأحكام الهيئة.
 6. وضع نظام ترخيص للمدققين والمراجعين.
 7. العمل على وضع نظام لمراقبة الأعضاء العاملين بالممارسة العامة.
 8. تشجيع من الجهات الإشرافية التابعة للدولة، كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 9. المؤسسة الإسلامية لابد لها من وجود أنظمة وقوانين تنظيم العمل بداخلها، وترتب عملها وطريقة استثمارها، وتختلف عن بعضها من دولة إلى أخرى.

¹⁰³ عبد الناصر عمران آل محمود، المنظمات المهنية للتدقيق الشرعي وأثرها على تطوير المهنة، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013، 361.

- إلا أنَّ هناك قواعد وأسس رئيسية تضم وتجمع بين الجميع لتوحيد عملها إلى حد ما، ولا يمكن لها من ممارسة نشاطها إلا عن طريق الترخيص المتضمن بعض المتطلبات والتي منها:¹⁰⁴
1. إعطاء موافقة من جانب الجهات الحكومية في البلد، عن طريق الجهة المانحة لذلك، كوزارة التجارة والصناعة، أو المصرف المركزي والجهات ذات الطبيعة الإشرافية التي لها العلاقة للسماح لها بممارسة نشاطها المالي.
 2. يتطلب وضع نظام أساسي لا يتم اعطاء الرخيص لأي جهة إلا بعد الموافقة عليها، وذلك بعد إعطاء الموافقة من قبل الجهات المختصة بالترخيص.
 3. توفر لوائح داخلية داخل المؤسسة ترتب وتنظم العمل والإجراءات وطريقة سير الإدارات وعلاقة العمل فيما بينهم.
 4. العمل على التزام أغلب الأنظمة في الدول التي تعمل من خلالها المؤسسات الإسلامية، بالقيام بتعيين هيئات شرعية تكون مشرفة على أغلب الأنشطة، وذلك وفقاً لإحكام وضوابط والأسس الشرعية، فتقدم لها الأحداث ليتم الافتاء، ومن ثم المراقبة عملية التنفيذ بطريقة الصحيحة والتي تتوافق مع الأحكام والأسس الشرعية، ومن ضمن الجهات المنفذة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

6.2.3 علاقة التدقيق الشرعي الداخلي بالجهات الرقابية في المصرف

وفقاً لمعيار الرقابة الشرعية الداخلية، ينبغي أن يكون للمدققين الشرعيين الداخليين اتصال مباشر ومستمر ومنظم مع جميع المستويات الإدارية ومع كل من هيئة الرقابة الشرعية، والمدققين الخارجيين.

وتشمل الجهات الرقابية ذات الصلة بأعمال المصرف في هيئة الرقابة الشرعية، وإدارة التدقيق الداخلي، وإدارة الالتزام، والمدقق الخارجي. وفيما يلي توضيح لعلاقة التدقيق الشرعي مع كلٍ منهم:¹⁰⁵

¹⁰⁴ (عبد الناصر عمر آل محمود، مرجع سابق، 328-329).

¹⁰⁵ (سهيل أحمد حوامدة، أفضل الممارسات في الشكل الإداري للتدقيق الشرعي الداخلي، مؤتمر التدقيق الشرعي السادس، إسطنبول، تركيا، 2017).

1.6.2.3 علاقة التدقيق الشرعي الداخلي بهيئة الرقابة الشرعية

تختلف علاقة التدقيق الشرعي الداخلي بهيئة الرقابة الشرعية بحسب الشكل الإداري المعتمد في المصرف، ويُشار هنا إلى اختلاف التطبيقات في المصارف الإسلامية بحسب الهياكل الفنية لها، التي تحدد التبعية الإدارية للتدقيق الشرعي الداخلي، فإذا كان وفقاً لهيكل المؤسسة تابعاً لهيئة الرقابة الشرعية فإنَّ الوضع يختلف عما لو كان تابعاً للمدير العام أو للجنة التدقيق. ويمكن أن ترتبط ارتباطاً إدارياً وفنياً مباشراً، حيث يتم تعيين وعزل وتحديد مكافآت إدارة التدقيق الشرعي من جانب الهيئة الشرعية، أو يمكن أن يكون الارتباط فنياً فقط في بعض الأشكال الإدارية.

وبناءً عليه، ففي مثل هذه التطبيقات لا يمكن الفصل بشكل كامل بين التدقيق الشرعي الداخلي وهيئة الرقابة الشرعية، لاتفاقهما بالهدف.

2.6.2.3 علاقة التدقيق الشرعي الداخلي مع إدارة التدقيق الداخلي

علاقة التدقيق الشرعي الداخلي مع التدقيق الداخلي هي علاقة فنية، لاشتراكهم في العديد من المجالات محل التدقيق، حيث يوجد تداخل ظاهري بين الإدارتين في العمل، ويحتاجون للتعاون فيما بينهم لمناقشة نتائج التدقيق لكل منهم، وعقد الاجتماعات المشتركة وتبادل البرامج وأوراق العمل والتفاهم والاتفاق حول استخدام أساليب ووسائل للتدقيق. ينبغي أن تكون العلاقة بين الإدارتين علاقة تعاون مستمرة، ومن ذلك أن تضع إدارة التدقيق الشرعي الداخلي معايير معينة واضحة لتقوم عليها إدارة التدقيق الداخلي، وتقوم بحذف العقود والمعاملات المخالفة والغير متوافقة مع هذه المعايير، وتحليلها للتدقيق الشرعي الداخلي لتقديم إجراءاتها بالشكل الصحيح، وذلك يسهل المهمة على إدارة التدقيق الشرعي.

3.6.2.3 علاقة التدقيق الشرعي الداخلي مع التدقيق الخارجي

ينبغي أن تكون العلاقة بين الجهازين متواصلة، كما أشار معيار الضبط الصادر عن منظمة (أيوفي) إلى أن: يكون للمدققين الشرعيين الداخليين اتصال مباشر ومنظم مع كل المستويات الإدارية ومع كل من هيئة الرقابة الشرعية ومدققي الحسابات، لما في ذلك من تعزيز لمكانة

المدققين الشرعيين الداخليين في الهيكل التنظيمي للمؤسسة، فتحدد العلاقة بين التدقيق الشرعي الداخلي مع التدقيق الخارجي بعلاقة تنسيق وتشاور.¹⁰⁶

4.6.2.3 علاقة التدقيق الشرعي الداخلي مع إدارة الالتزام

إنَّ إدارة التدقيق الشرعي الداخلي جزء من منظومة الرقابة الشرعية المعنية بجانب الالتزام الشرعي، وهو جزء من الالتزام المطلوب، لما له من دور كبير في درء مخاطر عدم الالتزام الشرعي، سواء كانت المخاطر تتعلق بالخسائر المالية التي تنتج عن عدم الالتزام في المعاملات، ويؤدي إلى تجنب أرباح العمليات التي تمت بطريقة تخالف الضوابط الشرعية، لأنه ينتج عنه خسائر مادية، أو الأخطاء التي تتعلق بسمعة المصرف من جراء عدم التزامه بالضوابط والمعايير الشرعية، وهذا كله محط نظر إدارة الالتزام، فالعلاقة بين التدقيق الشرعي الداخلي وإدارة الالتزام هي علاقة رقابية قوية تهدف لتطويرها.

وفي نفس السياق يرى أحد الباحثين، أن نجاح مهنة التدقيق الشرعي يرتبط بموقف صريح من جانب الجهات الرقابية ومدى تمسكها بموضوع التزام المؤسسات المالية الإسلامية التي تشرف عليها بأحكام وأسس ومبادئ وضوابط الشريعة الإسلامية، وأيضاً المعايير التي تنظم عمل الجهات الرقابية، فعند متابعة الجهات الرقابية بشكل مستمر ومنظم يؤثر ذلك ايجابياً على عملية التدقيق الشرعي. وتنقسم الجهات الرقابية من جانب تفاعلها مع الجوانب الشرعية للمؤسسات الإسلامية إلى ثلاثة أنواع:¹⁰⁷

1- هناك من السلطات الإشرافية من ترى أن عملية إشرافها، لا يمتد إلى الجوانب الشرعية على مؤسسات الخدمات المالية الإسلامية، وأن اهتمامها ينصب على تواجد إدارة مخاطر فاعلة، تقوم بالاهتمام بتجنيب المؤسسات المخاطر المتعلقة بالالتزام بالضوابط الشرعية فقط، وبالتالي تعطي الحرية للمؤسسات المالية الإسلامية في تبني نظام ضوابط شرعية، وبالتالي قد تقوم بالاعتماد على السوق في تحديد نوعية الضوابط التي قد تعطي حقيقة

¹⁰⁶ (حسين حامد حسان، العلاقة بين الهيئات الشرعية والمراجعين الخارجيين، ورقة مقدمة للمؤتمر الأول للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 2001. 14.

¹⁰⁷ (محمود البشير، أثر التدقيق الشرعي في تعزيز بيئة الحوكمة الشرعية، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، 2015، 456-457.

المنتجات والأنشطة، وبالتالي في هذه الحالة قد لا يتضمن التدقيق الرقابي أو الإشرافي فحصاً كاملاً لكل ما يتعلق بالجوانب الشرعية، وقد تكون قد تم الاعتماد على فحصاً عن طريق العينات، فقد تكون الهيئة الشرعية للمؤسسات الإسلامية، متمثلة في شخص واحد في مخالفة صريحة وواضحة لما نصت عليه المعايير والضوابط الشرعية، بأن لا يقل عدد الهيئة الشرعية عن ثلاثة أفراد، وبالتالي في هذه الحالة هل يعتبر التقصير من الجهات الإشرافية، أو أن التقصير من المستشار الشرعي الذي قبل أن يكون منفرداً بهذه المسؤولية؟.

2- بعض الجهات ذات السلطة الإشرافية ترى قصور في القيام بهذه المهمة أن هذه المسؤولية سوف يترتب عليه المحافظة على العملاء، وبالتالي يستوجب من كل مؤسسة إسلامية أن يكون عندها نظام ضوابط شرعية يشغل بشكل فعال ويتم وضع الإجراءات المقررة للتأكد من ذلك، كما أنها تقوم بإصدار تعليمات وتوجيهات رقابية من وقت إلى آخر تتضمن المنتجات المطابقة مع أحكام وأسس الشريعة، وذلك من خلال القيام بإجراءات وتعليمات لا ترتبط بأي هيئة شرعية.

3- يوجد عدد قليل من الجهات الإشرافية المتمثلة في الهيئات الشرعية التي لها دور مهم تقوم بتأديته في مراقبة مؤسسات الخدمات الإسلامية، وهي بذلك تقوم بفرض أعضاء على كل مؤسسة مالية كحد أدنى كأعضاء للهيئة الشرعية، يقومون بمتطلبات التأهيل العلمي والعملية، كما هو في حال تعيين البنوك مجالس إدارتها، في بعض الحالات الموجودة بالدول يتوفر لدى السلطات الإشرافية هيئة شرعية، تقوم على عمل إصدار الأحكام الشرعية لخلق توازن وتوافق بين المؤسسات الإسلامية والإطار الرقابي والإشرافي وأحكام الشريعة، وتكون بمثابة هيئة شرعية عليا للمؤسسات العاملة في تلك السوق، كي لا تحدث حالات تعارض المصالح.

7.2.3 إجراءات التدقيق الشرعي الداخلي:

يمكن تضمين إجراءات وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي في مجموعة من الإجراءات التي ينبغي أتباعها والتي هي: ¹⁰⁸

¹⁰⁸ (محمد الفزيع، "مرجع سابق، 45-49.

1.7.2.3 معرفة نطاق التدقيق الشرعي:

نطاق التدقيق الشرعي هو قيام المدقق الشرعي بتحديد وحصر نطاق العمل الذي سيقوم به، وذلك عن طريق المفاضلة بين إحدى الطريقتين التاليتين:

الطريقة الأولى: المدخل الإستراتيجي:

وذلك بأن يكون المدقق الشرعي الداخلي على درجة عالية من الاستقلالية الكاملة في حق الاطلاع على جميع المستندات، والدفاتر، والاتفاقيات، والعقود المبرمة، وسياسات العمل الموجودة بلا استثناء، وذلك بأن يكون هناك دعم كامل من مجلس الإدارة داخل المؤسسة وهيئات الفتوى والرقابة الشرعية.

الطريقة الثانية: الأهمية النسبية:

المدقق الشرعي الداخلي يقوم بعملية تصنيف الأنشطة داخل المؤسسة وذلك بالمفاضلة بين المعايير التالية:

أولاً: معيار التركيز المالي: وذلك بأن يتم تصنف الأنشطة داخل المؤسسة حسب الحجم المالي للمؤسسة.

ثانياً: معيار النمطية واللامنطية: وبالتالي العمل على تصنف الأنشطة داخل المؤسسة إلى أنشطة نمطية وكذلك أنشطة غير نمطية، وبالتالي يتم تخصيص 80% من التدقيق الشرعي للأنشطة غير النمطية، وأيضاً 20% للأنشطة النمطية.

ثالثاً: معيار الإشراف: وذلك بأن يتم تصنف الأنشطة داخل المؤسسة إلى أنشطة يتم تنفيذها عن طريق المؤسسة، وكذلك أنشطة تنفذ من الغير.

وبالتالي اختيار المدقق الشرعي لأحد الطرق المشار إليها يمكنه رسم سياسة اختيار العينة التي سيتضمنها التدقيق الشرعي.

انظر:

- حسين حسين شحاته، الإجراءات التنفيذية للرقابة الشرعية على الخدمات المصرفية، برامج الرقابة الشرعية والمالية في المصارف القائمة على الربح والخسارة، المعهد المصري، 2002.

- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معايير المراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، المعيار رقم (1) مملكة البحرين، 2008.

2.7.2.3 العمل على تحديد الهدف العام ومن ثم الخاصة للتدقيق الشرعي الداخلي، ورسم خطط التدقيق الشرعي: 109

بعدما تمّ تحديد نطاق التدقيق الشرعي، تأتي خطوة قيام إدارة الرقابة الشرعية على تحديد وبيان الهدف العام من التدقيق الشرعي الداخلي الحالي، من تدقيق وتقييم تقيد المؤسسة الإسلامية بأحكام وأسس الشريعة الإسلامية، وفقاً لقرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وذلك بأن يتم عملية تدقي أعمال الشركة، وذلك من خلال تدقيق النظام الأساسي وعقود التأسيس وعقودها الموقعة والاتفاقيات المبرمة وكذلك إجراءات العمل، وأيضاً الأهداف المتعلقة بالتدقيق الشرعي في كل نشاط من الأنشطة الخاصة بالمؤسسة.

وبالتالي بناءً على خطوة تحديد الأهداف العامة وكذلك الخاصة المتعلقة بالتدقيق الشرعي، يقوم المدقق الشرعي برسم ووضع خطط للتدقيق الشرعي الداخلي، والتي يمكن توضيحها في النقاط التالية:

أولاً: الخطط الخاصة بالتدقيق الشرعي الإستراتيجي: وهي الخطط التي يقوم بها التدقيق الشرعي في كل الأنشطة والعمليات، أو جزء منها حسب الفترة أحياناً تصل إلى خمس سنوات، وعادة ما يتم تقديم الأنشطة ذات المخاطر العالية على غيرها من الأنشطة الأخرى.

ثانياً: البرامج السنوية: وهي تلك الخطط والبرامج التي تتعلق بالتدقيق الشرعي على جميع الأنشطة داخل المؤسسة أو جزء منها في فترة أقصاه سنة.

ثالثاً: البرامج التشغيلية: وهي تلك الخطط والبرامج التي توضح إجراءات التدقيق الشرعي الميداني، وتصنفه إلى ثلاثة (برامج الإعداد للتدقيق الشرعي والاستعداد له، كذلك برامج التنفيذ، وإيضاً برامج ما بعد التنفيذ).

3.7.2.3 إعداد الاستمارات الخاصة بالعمل والتقارير

إن ضمن الاهتمام المدقق الشرعي بالإجراءات التدقيق الشرعي يتوجب عليه بيان جميع تفاصيل التدقيق الشرعي، وبالتالي لكي يكون التدقيق الشرعي دقيقاً إلى درجة كبيرة، فإنّ

109 (عبد الحميد محمود البعلي، الرقابة الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، المؤتمر الثالث للاقتصاد الإسلامي،

جامعة أم القرى، 2005، 43-44.

الأصل فيه أن يكون متضمن استثمار خاصة تعمل على متابعة تنفيذ كل نشاط داخل المؤسسة، ومن التقارير المهمة المتعلقة بالتدقيق الشرعي:¹¹⁰

- 1- صحيفة التدقيق الشرعي في كل الأنشطة داخل المؤسسة.
 - 2- صحيفة التدقيق الشرعي للعمل الميداني الدوري، والتي يقوم بها المدقق الشرعي.
 - 3- صحيفة التدقيق الشرعي للعمل الطارئ.
 - 4- صحيفة التدقيق الشرعي في نهاية السنة.
- إنَّ إعداد هذه الصحايف أو الاستثمارات وتقاريرها تتطلب جودة عالية، وهذه الجودة تتوقف على عدّة أشياء وهي:
- 1- أن يتم الاعتماد والتصديق على كل صحيفة متعلقة بالتدقيق الشرعي من قبل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.
 - 2- معرفة كل التفاصيل بالهيكل التنظيمي من قبل المدقق الشرعي.
 - 3- مدى إلمام المدقق الشرعي بالتفاصيل المتعلقة باستثمارات المؤسسة وفروعها التابعة لها.
 - 4- مدى معرفة المدقق الشرعي لتفاصيل الدورة المستندية لكل نشاط وعملية تتم داخل المؤسسة.
 - 5- مدى إلمام ومعرفة المدقق الشرعي بالأحكام والأسس الشرعية الخاصة بكل عملية تتم داخل المؤسسة.
 - 6- مدى المعرفة الكاملة من قبل المدقق الشرعي بالقرارات والفتاوى الشرعية.
 - 7- مدى إمكانية الاطلاع من قبل المدقق الشرعي على المراسلات التي تمت بين هيئة والرقابة الشرعية والإدارة التنفيذية داخل المؤسسة.
 - 8- مدى إمكانية الاطلاع من جانب المدقق الشرعي على التقارير المتعلقة بالتدقيق الشرعي الداخلي والخارجي السابقة.

¹¹⁰ (شاهين لونا، محمد عزمي، تدقيق عمليات إدارة مخاطر تمويل المراجعة، دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية الأردنية، أطروحة دكتوراه، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، عمان، الأردن، 66.

5.7.2.3 إعداد ملف التدقيق الشرعي الداخلي الدائم

ليتمكن المدقق الشرعي بحصر سجلات ودفاتر التدقيق الشرعي المتعلقة بنشاط معين من الأنشطة، فمن الأفضل أن يكون بحوزته ملف التدقيق الشرعي الدائم والذي يشتمل على الآتي:¹¹¹

1. الهيكل والشكل الأساسي وعقد تأسيس المؤسسة.
2. عقد التأسيس ونظام المؤسسة الأساسي.
3. التوجيهات المنبثقة من الجهات الرقابية، كالمصرف المركزي.
4. المحاضر المتعلقة بالاجتماعات التي تقوم بها الهيئة والرقابة الشرعية، ويتم فهرستها حسب الأنشطة المتعلقة بالمؤسسة.
5. اللوائح والأنظمة والقوانين، وأدلة الإجراءات الصادرة عن هيئة الفتوى والرقابة الشرعية، وفهرستها حسب أنشطة المؤسسة.
6. الاتفاقيات المبرمة، والعقود، والنماذج التي تمّ التصديق عليها من قبل الهيئة.
7. النماذج والاتفاقيات التي لم تقوم الهيئة بالتصديق عليها، لما تضمنت من مخالفات وأخطاء شرعية.
8. العقود والنماذج والاتفاقيات التي طلبت الهيئة تعديلها.
9. التقارير السابقة للتدقيق الشرعي.
10. أدلة العمل المتعلقة بأنشطة المؤسسة.

6.7.2.3 التنسيق مع الجهات المتعلقة بالتدقيق الداخلي:¹¹²

من المتعارف عليه أنّ كل مؤسسة مالية غالباً ما ترتبط بالعديد من الجهات الرقابية سواء كانت داخلية أو خارجية، ويعتبر من أسباب نجاح تنفيذ التدقيق الشرعي وفق الإجراءات والخطط الموضوعة له على التنسيق مع الجهات الرقابية الداخلية وهي:

- 1- اللجنة الخاصة بالتدقيق.
- 2- الإدارة المتعلقة بالتدقيق.
- 3- الإدارة الخاصة بالرقابة.

¹¹¹ (حسين حسين شحاته، مرجع سابق، 65.

¹¹² (محمد الفزيع، مرجع سابق، 47.

4- إدارة المخاطر.

وبالتالي العمل على التوافق مع الجهات الرقابية، يمنح للتدقيق الشرعي العديد من المزايا والفوائد والتي منها:

- 1- إلمام المدقق الشرعي بتفاصيل التدقيق المالي.
- 2- المعرفة الكاملة بالأعمال التي تقدمها المؤسسات بشكل تفصيلي، وهذا مما يختصر ويلخص الطريق أمام المدقق الشرعي الداخلي.
- 3- إنَّ أغلب القائمين لا يدركون أهمية وجود وظيفة التدقيق الداخلي، وينظرون إلى أن المؤسسة المالية يكفيها وجود هيئات ورقابة شرعية.
- 4- عدم وجود تعارض في أوقات العمل للتدقيق الشرعي الداخلي مع مواعيد عمل التدقيق الداخلي أو الخارجي.

8.2.3 دور التدقيق الشرعي في تقليل المخاطر

إنَّ التدقيق الشرعي على المصارف الإسلامية كأحد المؤسسات المالية الإسلامية يُعتبر من العناصر الهامة والأساسية في نظام العمل المصرفي الإسلامي، وبوجود التدقيق الشرعي يتم اكتساب الثقة والمصداقية للمصرف، وكذلك بث الثقة لدى أصحاب المصلحة من المتعاملين ومساهمين ومودعين وغيرهم ممن يهتم المؤسسة المصرفية الإسلامية، حيث يقدم التدقيق الشرعي المساعدة للهيئة الرقابية الشرعية في الحكم على مدى تقيد المصرف بالأسس والأحكام الشرعية التي وردت من قبل هيئة الرقابة الشرعية، وأيضاً مدى التطبيق الصحيح للأنشطة، والمنتجات، والخدمات، المتوافقة، والمتوافقة مع أحكام ومبادئ وأسس الشريعة الإسلامية.

إنَّ العلاقة بين التدقيق الشرعي وإدارة المخاطر الشرعية علاقة قوية، فكثير من المقاربات الحديثة في مهنة التدقيق الداخلي تقوم على التدقيق القائم على المخاطر، وهو عبارة عن: مجموعة من الإجراءات التي يتم اتباعها من قبل الإدارة الخاصة بالتدقيق الداخلي ل يتم تسليط كامل الجهود أتجاه الأشياء الأكثر خطورة داخل المؤسسة ليتم تدقيقها بشكل جيد. والأمر ينطبق على التدقيق الشرعي القائم على المخاطر، فهو منهجية تربط التدقيق الشرعي بالإطار الشامل

لإدارة المخاطر الشرعية في المؤسسة لتقديم الضمان إلى مجلس الإدارة داخل المؤسسة بأنّ العمليات الخاصة بإدارة المخاطر الشرعية يتم إدارتها بشكل فعال.¹¹³

والخطر يعتبر من الأشياء غير مرغوب فيها في الشريعة الإسلامية، فبسبب وجود الخطر قد يتم تعريض أصول وممتلكات المؤسسة إلى التلف والضياع، وهذا يعتبر مخالف للمقاصد الشرعية في المحافظة على الممتلكات، وقد ورد توضيحها عن ابن القيم في قوله " والمخاطرة مخاطرتان: وهو أن يشتري السلعة بقصد أن يبيعها ويربح ويتوكل على الله في ذلك، والخطر الثاني: الميسر الذي يتضمن أكل المال بالباطل.....". ومن هذا القول يلاحظ بأنّه يوجد نوعان من المخاطرة، نوع يكون جائزاً شرعاً وهو أن يشتري السلعة بهدف البيع والربح في حال وقوعه أو حدوث خسارة وهذه المخاطرة. والثاني الأشياء المحرمة شرعاً وغير ذلك.¹¹⁴

إنّ المخاطر الشرعية تكون بسبب عدم التقيد بأحكام ومبادئ الشريعة داخل المصارف الإسلامية، قد تسبب في تكوين أرباح غير معترف بها أو أن يتم التنازل عنها، لأنها أرباح تكونت من أساس غير شرعي وغير متوافق مع الأحكام الشرعية المتعارف عليها، وبالتالي يتم التطهير والتخلص من هذه الأرباح، والذي يؤدي إلى وقوع الخسائر الفعلية، وبالتالي يؤثر على قائمة المركز المالي والدخل، وكذلك وقوع المخاطر غير المباشرة للمصارف الإسلامية تتسبب في ضياع سمعتها وشهرتها، وبالتالي العزوف من قبل المساهمين والمستثمرين في التعامل مع المصرف، في فقدان الخاصية الهامة والسامية في التقيد بالمبادئ والضوابط الشرعية في عملياته وأنشطته.¹¹⁵

وبالتالي يمكن القول: فإنّ الدور المطلوب من المدقق الشرعي هو القيام بتقليل المخاطر التي يمكن أن تعترض المصارف الإسلامية، وبالتالي ينبغي أن يرتقي إلى المستوى الذي يستطيع فيه

¹¹³ (سعيد بوهراوة، وفارس جعفري، اعتماد منهجية كوزو (COSO) في التدقيق الشرعي الداخلي، مؤتمر شوري الثامن للتدقيق الشرعي، عمان، 2019، 110.

¹¹⁴ (عبد الله عطية، التدقيق الشرعي المبني على المخاطر، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، المنامة البحرين، 2015، 7.

¹¹⁵ (المرجع السابق، 8.

تحديد وتقييم وكشف الأخطاء والتقرير عنها، وبالتالي يستوجب أن يمر التدقيق الشرعي في تقليل المخاطر بثلاث مراحل وهي:¹¹⁶

1: مرحلة حصر وتحديد المخاطر.

2: مرحلة التقييم للمخاطر.

3: مرحلة اكتشاف الأخطاء وتقديمها للجهات المختصة والعمل على تصحيحها.

ويتم توضيحها كما يلي:

1.8.2.3 دور التدقيق الشرعي في تحديد المخاطر

وفيها يتم تحديد نوع المخاطر من قبل المدقق، وأيضاً وضع مستواها في السياسات الخاصة بالعمل المصرفي، كما تتم صياغة تلك السياسات واستثمارها في تطوير أنشطة تلبي احتياجات ومتطلبات العملاء، ويكون لكل منهما إدارة مختصة به، ويؤثر ذلك في تسعير المنتج. إنَّ الدور المتعلق بالمدقق الفعّال يكون متداخلاً في كل المراحل التي سبقت، وبالتالي العمل على كشف المخاطر التي تنتج من كل رأي يتم الأخذ به من قبل الإدارة، والتي تم إعطاء الموافقة عليها من جانب الهيئة الشرعية، فمثلاً إذا وافقت الهيئة الشرعية للمصرف أن تشمل صيغ البيع بأسلوب المراجعة إعطاء العميل وعداً يكون ملزماً بالقيام بشراء السلعة من قبل المصرف بعد مرحلة تملك المصرف للسلعة، وبالتالي تكون من ضمن مسؤولية مسؤول الالتزام الشرعي في مرحلة تطوير المنتج التوضيح لمن هم مسؤولين في المصرف ما هي المخاطر الشرعية المصاحبة فيما إذا اختار المصرف الأخذ بالوعد الملزم، وكذلك المتطلبات الشرعية في حالة الأخذ بالوعد الملزم.

وكذلك الموضوع نفسه في حالة إذا قرر المصرف التمويل بأسلوب وصيغة السلم، فبالطبي يكون واجب مسؤول الالتزام الشرعي الشرح والتوضيح للمسؤولين داخل المصرف المخاطر التي تصاحب المصرف في حال اقرار المصرف رفض القيام بإجراء السلم، وما هي النتيجة في حالة عجز العميل عن القدرة في توفير السلعة لسبب من الأسباب فمثلاً انقطاع السلعة وعدم توفرها بالسوق، وما إذا كان المصرف في هذه الحالة يستحق رأسماله فقط، أو من حقه المطالبة

¹¹⁶ (موسى آدم عيسى، التدقيق الشرعي ومساهمته في التقليل من مخاطر الاستثمار، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري، لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013، 229-232.

بها، وبالتالي مثل هذه المسائل تنطبق في مختلف الأنشطة والخدمات، وبالتالي يجب على المدقق الشرعي دور كبير في حصر وكشف المخاطر التي صاحبة العمل المصرفي الإسلامي، وتوضيح ذلك للمسؤولين لكي يكون قرارهم مبنياً على أساس وبيانات ومعلومات واضحة.

2.8.2.3 دور التدقيق الشرعي في مرحلة تقييم المخاطر:¹¹⁷

إنَّ مسؤولية مسؤول الالتزام الشرعي لا تقتصر باعتباره أحد العاملين الذين يعطون الموافقة على المنتج عند إصداره، في المشاركة الفعّالة لتحديد المخاطر، لأن لديه القدرة على تفسير وتوضيح القرارات المتعلقة بالهيئة الشرعية، والتعرف على الجوانب الشرعية في حالة كانت القرارات مخالفة للهيئة الشرعية، بل تصل مسؤوليته في المساهمة في تقليل المخاطر، من خلال توضيح وتفسير النتائج الشرعية لقرارات الهيئة الشرعية.

وبالتالي فإن عملية التقييم الخاصة بالمخاطر تعتمد على أنَّ يتم تحديد نوع المخاطر هل هي عالية، أو متوسطة، أو مخاطر منخفضة؟، وبالتالي معرفة الأثر الواقع بسبب حدوث تلك المخاطر، إذ ينتج عن حدوث المخاطر العالية مخاطرة كبيرة سواء كانت مخاطرة تتعلق بالجانب المالي، أو مخاطر مؤثرة في سمعة المؤسسة، أو أنها مخاطر متوسطة أو منخفضة أحياناً تكون ليس لها تأثير.

وطبقاً لهذا فإنَّ مسؤولية التدقيق الشرعي هو توضيح المخاطر الناتجة عن كل إجراء من الإجراءات التي تمَّ اعتمادها من قِبَل الهيئة الشرعية كالتالي:

أن تتم السلعة بيعها للعميل قبل أن يتم امتلاكها، وبالتالي يؤدي إلى إنهاء عقد البيع، وبالتالي ينتج عنه عدم تحقيق المصرف للأرباح الناتجة عن هذه المعاملة، فهذه الحالة تعتبر ضمن المخاطرة العالية.

أو أن يقوم المصرف بشراء السلعة بطريقة الاعتمادات المستندية، سواء كانت محلية أو خارجية، ينتج عنه مخاطر ومسؤوليات يستوجب من مسؤول التقيد الشرعي أن يكون مهتماً بإيضاحها وتوصيلها إلى الإدارة المختصة، وهي أنَّ تلك السلع وقبل عملية بيعها للعميل هي مملوكة للمصرف وقام بشرائها فعلياً، وفي حالة حدوث أي شيء لها ليست من مسؤولية العميل، وبالتالي على مسؤول التقيد الشرعي ضرورة من العمل على تقديم توصيات على أن يتم الرقابة

¹¹⁷ (موسى آدم عيسى، مرجع سابق، 230.

الفعلية على تلك السلعة التي تم شرائها وإعداد تقرير بالخصوص، وأن يتم إحالة تقارير بشكل دوري حتى تتم السيطرة على المخاطر.

يجب أن يقدم مسؤول الالتزام الشرعي عن طريق التوضيح لإدارة المصرف، وكذلك مختلف الوحدات المتعلقة بالمصرف، وكذلك المخاطر التي تنتج عن طريق المصادقة على العقد من جانب الهيئة الشرعية، أو يرتب على تنفيذ عملية بشكل خاطئ إلى الإساءة إلى الجهة الشرعية للمصرف، أو أن يتم تحويل المبالغ الناشئة من هذه الأنشطة إلى جهات الخير، وبالتالي لا يتم الاستفادة للمصرف منها.

أما بالنسبة إلى المخاطر ذات الأهمية المتوسطة هي التي لا ينتج عنها إنهاء العقد وإبطاله، وأيضاً قد لا ينتج عنها خسائر مالية كبيرة وليس لها تأثير على سمعة وشهرة المصرف، مثل التعديل في بنود العقد بما لا يؤثر على المتطلبات الشرعية للعقد، فهي تعتبر مخاطر ولكنها لا يترتب عليها الدخول في معاملة محرمة.

3.8.2.3 التدقيق الشرعي ودوره في تقليل المخاطر عن طريق كشف الأخطاء وإحالتها إلى الجهات

المختصة ومتابعة تصحيحها:¹¹⁸

إنَّ الدور الذي يستوجب على المدقق الشرعي القيام به من تخفيض المخاطر عن طريق كشف الأخطاء ومن ثمَّ إعداد تقرير يعتبر دوراً مهماً، وهذا الدور يتكامل مع الأدوار التي تقوم بها الوحدات الأخرى المتخصصة في هذا المجال، وهي وحدات إدارة المخاطر، وإدارة الالتزام، والإدارة التنفيذية، إذ إنَّ جميع هذه الإدارات من وظائفها تبيّن المخاطر بشكل واضح، وبالتالي من دور المدقق الشرعي المساهمة في إيضاح المخاطر الشرعية التي يترتب عليها إنشاء عقد بصيغة شرعية، أو الحالة المختلفة التي تنتج نظراً لعدم تطبيق اللوائح والتطبيقات الشرعية.

ويظهر الدور المهم لوظيفة التدقيق الشرعي في مرحلة بيان وكشف الأخطاء، وإظهار الانحرافات والأخطاء في عملية التنفيذ التي تقع فيها أغلب الوحدات المختلفة بالمصرف، وبالتالي يتم ذلك عن طريق التدقيق الشرعي داخل المؤسسة، وذلك من خلال القرارات المنبثقة من الهيئة الشرعية، وكذلك الإجراءات المعتمدة من خلالها، وبعد أن يتم بيان الانحرافات التي تمَّ حدوثها،

¹¹⁸ (خولة النوباني، المخاطر الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية حاضراً ومستقبلاً، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية

الإسلامية، الخرطوم، السودان، 6.

حيث يقوم المدقق الشرعي بحصر وبيان درجة المخاطر المترتبة من تلك الانحرافات، وذلك عن طريق الأثر الشرعي الناتج من الانحراف، وتقوم إدارة التدقيق بتقديم البلاغ للوحدات والإدارات العليا بالمصرف، من خلال عمل تقرير مفصل بتلك الأخطاء، وواضح بتلك الانحرافات وبيان درجة المخاطرة الناتجة عنها.

وبالتالي تأتي الخطوة من قبل تلك الوحدات بمطالبة وحداتها بتقديم الخطط والبرامج المصححة بخصوص الأخطاء والانحراف الواقع، وتحديد الوقت الكافي لتنفيذ الخطط والبرامج، وبالتالي العمل من قبل المدقق والمساهمة منه بشكل فعال لتقليل المخاطر وتصحيحها بالشكل المطلوب وفي الوقت المناسب، وإعداد تقرير بشكل سريع يتم المطالبة فيه من قبل المدقق بوضع السياسات والإجراءات من المؤسسة المعنية بذلك.

إن من أهم ما يقوم به المدقق الشرعي بخصوص تخفيض وتقليل المخاطر، هو في تجنب المصرف مخاطر عدم التقيد أو الالتزام بالأحكام والأسس الشرعية، والتي تعتبر من أهم المخاطر الجوهرية التي تؤدي إلى:

1. وقوع المصرف في حالات ومخالفات شرعية تكون كثيرة.
2. فقدان السمعة وشهرة المصرف الشرعية وهذه الشهرة تعتبر من العناصر المساهمة في جذب العملاء.
3. خسارة المصرف لمبالغ كبيرة تكون نتيجة أرباح غير شرعية التي يستوجب إنفاقها في أوجه الخير.
4. خسارة المصرف لدعم الهيئة الشرعية والتي تعتبر من العناصر والأركان الرئيسة التي قوم عليها العمل المصرفي الإسلامي.

9.2.3 المشاكل والصعوبات التي تواجه التدقيق الشرعي الداخلي

ومن أبرز المشاكل التي تتعلق بالتدقيق الشرعي التابع لهيئة الرقابة ما يلي:¹¹⁹
أولاً: سرية المعاملات أو بعضها، حيث تحول بعض المصارف دون إعطاء تفاصيل العملية التي نفذت والخطوات التي اتبعت للمدقق الشرعي الداخلي.

¹¹⁹ (عبد الله الصيفي، سهيل حوامدة، مرجع سابق، 733 - 734.

ثانياً: قلّة العلم والخبرة في نطاق المعلومات المتبعة وقلّة المهارات المحاسبية والرقابية والمالية والشرعية لدى موظفي التدقيق الشرعي الداخلي، إذ إنّ هذه المهمة تحتاج إلى عنصرين أساسيين هما: العلم الشرعي الخاص بأحكام المعاملات المالية المعاصر، والعلم الخاص بالرقابة والتدقيق.

ثالثاً: من الصعوبات الشديدة أن يستطيع المدقق الشرعي أو أعضاء الهيئة الإلمام بكل ما يحدث من شبهات أو مخالفات شرعية في كل إدارات وفروع المصرف، وخاصة في عدم وجود مساعدين شرعيين بالإدارات والفروع يبلغون الرقابة الشرعية بما يجري عليه العمل قبل وأثناء وبعد التنفيذ، ويزداد الأمر صعوبة إذا لم يتعاون مع الرقابة الشرعية العاملون بالمصرف والمتعاملون معه، ويرجع ذلك إلى العديد من الأسباب من أهمها: وضع الإدارة قيود تمنع الاتصال المباشر بهيئة الرقابة الشرعية، ونقص المعرفة لدى المتعاملين بالجوانب الشرعية للعمليات المصرفية.

رابعاً: إشكالية التدقيق الشرعي مع إدارة المصرف، والتي تتمثل في تحجيم دور الهيئة وعدم التعاون معها بشكل يكفي لأداء دورها. هناك مشاكل تعترض هيئة التدقيق الشرعي مع إدارة المصرف، ويرجع أساس هذه المشاكل إلى عدّة أسباب من أهمها:

1- عدم فهم الإدارة والموظفين لدور الهيئة الشرعية وسلطتها، حيث يظن الكثيرون أنّ دورها ينحصر في إصدار الفتاوى والحكم على ما يعرض عليه، دون التطرق إلى التدقيق والتفتيش. وهذا الفهم الخاطئ يحدث مشاكل كبيرة للتدقيق الشرعي مع الموظفين، ولذلك ينبغي للهيئة الشرعية وضع برامج لتطوير الوعي الشرعي، وفهم دور الهيئة في الرقابة والتدقيق الداخلي.

2- إنّ موظفي التدقيق الشرعي الداخلي موظفون تحت الإدارة العليا للمصرف، وبالتالي يبقى عنصر الخوف يشكل عقبة لدى البعض في التعبير عما يريد أو يعمل. وبالتالي يتضح وجود مشاكل تواجه التدقيق الشرعي الداخلي في أداء مهامه منها قلّة التأهيل الشرعي والمهني للعاملين بالتدقيق الشرعي الداخلي، وعدم فهم إدارات المصارف والموظفين لدور المدقق الشرعي الداخلي، بالإضافة إلى ضعف استقلالية المدقق الشرعي الداخلي.

الفصل الرابع: الدراسة الإحصائية

إن أغلب الباحثين والمهتمين في مختلف التخصصات العلمية يستخدمون علم الإحصاء، ليتأكدوا من إجراء دراسة ظاهرة علمية معينة، لا يتم الحكم عليها بدون دليل موضوعي، حيث يتم جمع كافة البيانات والمعلومات المتعلقة بها، وكذلك يتعذر في بعض الحالات دراسة جميع عناصر مجتمعها الإحصائي، يتم التطرق إلى أخذ عينة من المجتمع ودراستها، بحيث تكون هذه العينة ممثلة لخصائص المجتمع، وأيضاً للتوصل إلى نتائج تعكس بشكل متماثل مع معلومات المجتمع، ثم يتم تعميمها عليه ككل. يهتم التحليل الإحصائي بالقيم العددية ويعبر عنها بقيم المتغير العشوائي، وأن طريقة حساب هذا المتغير تختلف باختلاف التوزيع الطبيعي له.

اشتملت هذه الدراسة بشكل رئيس استقراء عينة من المدققين الشرعيين الداخليين، وأعضاء الهيئة الشرعية، وأعضاء الرقابة الشرعية، لدى المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا. وقد تم استخدام الأساليب الإحصائية المناسبة من أجل اختبار الفرضيات التي تم الوصول إليها في الجانب النظري، يُقسّم هذا الفصل على النحو التالي:

- الإطار العام للمنهجية المتبعة في الدراسة العملية.
- تحليل الخصائص الديمغرافية المتعلقة بالمشاركين في الدراسة.
- تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة.

1.4 الإطار العام للمنهجية المتبعة في الدراسة العملية:

نظراً لأهمية الدراسة العملية فيتم التطرق إلى الإطار العام للمنهجية التي تم اتباعها فيها، لإيضاح الطريقة والأسلوب الذي تم اتّبع في جمع البيانات وعرضها وتحليلها والأساليب المتبعة من خلال عرض الفرضية في مجموعة من الأسئلة على المشاركين، وبالتالي الوصول إلى إثبات الفرضية أو دحضها في الدراسة.

1.1.4 أهداف الدراسة العملية:

إن أهداف الدراسة العملية في تحليل وجمع البيانات والمعلومات من صحيفة الاستبيان في الدراسة هو التعرف على التدقيق الشرعي في المصارف الإسلامية من حيث تطبيق التدقيق الشرعي في هذه المؤسسات والصعوبات التي تعترض تطبيقه في هذا المؤسسات، ومن تم الوصول إلى مقترحات يتم تعميمها على مجتمع الدراسة بغية الوصول إلى مدى كفاءة وجودة عالية في التدقيق الشرعي الداخلي.

2.1.4 وسيلة جمع البيانات:

تم في هذه الدراسة اختيار الاستبانة لتكون أداة يتم من خلالها استقصاء آراء خبراء التدقيق من ثلاث فئات، حيال التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية (التطبيقات، والصعوبات، وإمكانية الحلول).

تضمنت مرحلة إعداد الاستبانة عدة مراحل، وهي: إعداد الاستبانة وقد روعي فيها بساطة الأسئلة ووضوحها وذلك باستبعاد العبارات والكلمات والتراكيب اللغوية التي تسبب عدم وضوح المعنى، وكذلك إعطاء للمستبائين حرية إبداء آرائهم باستخدام مقياس يحتوي على خمس درجات من الإجابات. كما تم التأكيد في الدراسة بأن الاستبانة سيتم استخدامها لأغراض البحث العلمي ولن يكون لها تأثير في عملهم أو مركزهم الوظيفي. وقد تم مراجعة الاستبانة بواسطة الدكتور المشرف، وعرضها على أربعة محكمين في مجال التخصص واثنين في مجال الإحصاء (كما يتبين في قائمة الملاحق).

قسمت الاستبانة إلى أجزاء عدّة: القسم الأول للفقرات الشخصية للمشاركين في الدراسة وتضمن المؤهل العلمي، وسنوات الخبرة، والوظيفة، وتضمن الثاني الفقرات المتعلقة بالفرضية الأولى: "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوظيفة التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية"؛ أما القسم الثالث يتعلق بالفرضية الثانية: "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية"؛ بينما تضمن القسم الرابع ما يتعلق بالفرضية الثالثة: "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية

لتقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية". والجدول التالي يتضمن الفرضيات التي تم اختبارها وعدد الفقرات المتعلقة بكل فرضية كما يلي:

جدول رقم (4-1): يبين عدد العبارات لكل محور من محاور الدراسة

ت	المحاور	عدد العبارات
1	عوامل تتعلق بوجود أثر ذو دلالة إحصائية لتطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية	14
2	عوامل تتعلق بوجود أثر ذو دلالة إحصائية لصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.	10
3	عوامل تتعلق بوجود أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.	10

3.1.4 صدق وثبات أداة الدراسة:

يعني الصدق هنا بصفة عامة أنَّ العبارة الموجودة في الاستبيان تقيس ما يفترض في البحث قياسه بالفعل. أما الثبات فهو أن يعطي الاستبيان ذات النتائج إذا أُعيد تطبيقه، وقد تم لهذا الغرض عرض صحيفة الاستبيان المعدّة على مجموعة من المتخصصين لإبداء الرأي حولها وتحديد بعض الملاحظات حولها، وبعد اعتمادها تم توزيعها على مفردات العينة المتمثلة في (44) استمارة استبانة. وبعدها فترة المتابعة بحيث تم تسليم الاستمارة باليد لكل المفردات، وإعطاء الوقت الكافي لاستكمال وملء كافة فقرات الاستبيان التي تعدت أحياناً بضعة أيام، ثم العودة إليهم لاستلام كافة الاستمارات الموزعة.

وعند فحص الاستمارات المستلمة، تبين أنها قابلة للتحليل بالكامل وتمثل نسبة 100% من الاستمارات الموزعة، وتم قياس الصدق والثبات عن طريق معامل الارتباط بين كل عبارة مع المحور الخاص بها، بحيث تكون العبارة متسقة إذا كان الارتباط معنوياً مع أحد هذه المتغيرات، وكذلك حساب معامل ألفا كرنباخ للصدق والثبات كما في الجدول (4-2)، وقيمة معامل الارتباط لتطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية كما في الجدول (4-3)، وقيمة معامل الارتباط لصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية موضحاً في الجدول

(4-4)، وقيمة معامل الارتباط لتقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية
موضحاً في الجدول (4-5)، كما يلي:

جدول رقم (4-2) يبين قيمة معامل ألفا كرنباخ لمحاوَر استبيان المفتشين

قيمة معامل ألفا كرنباخ	الفرضيات الفرعية
0.681	تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.
0.856	صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.
0.866	تقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.
0.874	العام

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، نجد أن جميع قيم معامل ألفا كرنباخ مناسبة للدلالة على صدق وثبات أداة الدراسة وملاءمتها للدراسة.

جدول رقم (4-3) يبين قيمة معاملات الارتباط للفرضية الفرعية الأولى:

(تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
1	التأهيل الشرعي الملائم يعد هدفاً استراتيجياً لتحقيق أهداف المصارف الإسلامية.	معامل الارتباط	.369*
		مستوى الدلالة	.014
2	إن وجود التدقيق الشرعي في المصارف الإسلامية هو عنصر مهم، فهو الذي يظهر مدى التزام المؤسسة	معامل الارتباط	.548**
		مستوى الدلالة	.000
3	بيئة الحوكمة الشرعية تتكامل بوجود التدقيق الشرعي.	معامل الارتباط	.611**

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
		مستوى الدلالة	.000
4	التدقيق الشرعي بأضلاعه (الداخلي، الخارجي) ليس بديلاً عن التدقيق القائم.	معامل الارتباط	.527**
		مستوى الدلالة	.000
5	التدقيق الشرعي بوصفه تدقيق إداري ذا صبغة شرعية، فإن التدقيق المحاسبي يأتي أولاً ثم التدقيق الشرعي.	معامل الارتباط	.119
		مستوى الدلالة	.442
6	قرار التدقيق الشرعي مبني على تقرير مدقق الحسابات.	معامل الارتباط	.325*
		مستوى الدلالة	.031
7	يقوم مدير إدارة الرقابة الشرعية بجمع جميع التقارير الصادرة عن التدقيق الشرعي الداخلي في تقرير واحد لعرضها أمام هيئة الرقابة الشرعية.	معامل الارتباط	.542**
		مستوى الدلالة	.000
8	وجود قانون يلزم جميع المؤسسات المالية بتعين مدقق شرعي داخلي يرتقي بأدائها.	معامل الارتباط	.517**
		مستوى الدلالة	.000
9	من أهداف التدقيق الشرعي الداخلي استفادة المدققين من بعضهم البعض من خلال تبادل الخبرات بينهم في مجال التدقيق.	معامل الارتباط	.383*
		مستوى الدلالة	.010
10	المدقق الشرعي يجب أن يكون على إحاطة كأملة بالعلم الشرعي.	معامل الارتباط	.279
		مستوى الدلالة	.067
11	من ضمن نجاح التدقيق الشرعي التواصل والربط بين موظفي التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية.	معامل الارتباط	.536**
		مستوى الدلالة	.000
12	تعزيز مكانة التدقيق الشرعي لدى المؤسسات المالية الإسلامية ينعكس إيجابياً على أدائها.	معامل الارتباط	.518**
		مستوى الدلالة	.000
13	وجود دليل موحد لتأهيل وتدريب المدققين الشرعيين في النواحي المهنية والشرعية يرتقي بأداء عملهم.	معامل الارتباط	.604**
		مستوى الدلالة	.000
14		معامل الارتباط	.624**

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
	مواكبة التأهيل والتعليم المهني المستمر للمدقق الشرعي الداخلي يجعله ملم بكل التطورات التي تحدث.	مستوى الدلالة	.000

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن معاملات الارتباط معنوية مما يدل على اتساق العبارات مع المحور الخاص بها.

جدول رقم (4-4) يبين قيمة معاملات الارتباط للفرضية الفرعية الثانية

(صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
1	اعتماد المصارف الإسلامية على الكوادر القادمة من المصارف التقليدية من دون الاهتمام بالنواحي الشرعية.	معامل الارتباط	.745**
		مستوى الدلالة	.000
2	عدم وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية تظهر العديد من المشاكل.	معامل الارتباط	.745**
		مستوى الدلالة	.000
3	ان التدقيق الشرعي يحتاج لمزيد من الدعم لترسيخ أصوله العلمية وهذا سبب عدم استقراره كمهنة وفن واختصاص.	معامل الارتباط	.382*
		مستوى الدلالة	.011
4	كثير من المسؤولين لا يعرفون أهمية التدقيق الشرعي الداخلي باعتبار أن المؤسسة المالية تكتفي بوجود هيئة الرقابة الشرعية.	معامل الارتباط	.665**
		مستوى الدلالة	.000
5	قلة العلم والخبرة المحاسبية والرقابية والمالية لدى موظفي التدقيق الشرعي	معامل الارتباط	.763**
		مستوى الدلالة	.000
6	من ضمن الصعوبات وضع الإدارة قيود تمنع الاتصال المباشر ببيئة الرقابة الشرعية.	معامل الارتباط	.763**
		مستوى الدلالة	.000

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
7	من ضمن المشاكل التي تواجه التدقيق الشرعي نقص المعرفة لدى المتعاملين والعاملين بالجوانب الشرعية للعمليات المصرفية.	معامل الارتباط	.531**
		مستوى الدلالة	.000
8	عدم فهم الإدارة والموظفين لدور الهيئة الشرعية، حيث يظن الكثيرون أن دورها ينحصر في الفتاوى، والحكم على ما يعرض عليها، دون التطرق للتدقيق والتفتيش.	معامل الارتباط	.705**
		مستوى الدلالة	.000
9	نقص واضح بمنهجية التدقيق والرقابة، وهو ما يستلزم وضع منهجية علمية موحدة ومتكاملة للتدقيق والرقابة.	معامل الارتباط	.629**
		مستوى الدلالة	.000
10	عدم إعطاء المؤسسات جهاز الرقابة والتدقيق الشرعي أهمية كبيرة من ناحية التدريب والتطوير.	معامل الارتباط	.647**
		مستوى الدلالة	.000

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن معاملات الارتباط معنوية مما يدل على اتساق العبارات مع المحور الخاص بها.

جدول رقم (4-5) يبين قيمة معاملات الارتباط للفرضية الفرعية الثالثة

(تقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
1	العمل على توحيد مسميات الوظيفة والمهام التي تستخدم في مجال التدقيق الشرعي في المؤسسات وتوحيد توصيف الوظائف لهذه المسميات.	معامل الارتباط	.506**
		مستوى الدلالة	.000
2		معامل الارتباط	.710**

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
	وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية يعتبر الحل لأغلب المشاكل.	مستوى الدلالة	.000
3	العمل على إعداد دليل موحد لسياسات ومعاملات التدقيق الشرعي، يتضمن كل أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية	معامل الارتباط	.756**
		مستوى الدلالة	.000
4	يجب أن يتوفر إطاراً للضوابط الشرعية داخل المصارف الإسلامية، ويتناسب مع حجم العراقيل في النشاطات المقدمة من قبل هذه المؤسسات.	معامل الارتباط	.633**
		مستوى الدلالة	.000
5	يجب إمام المدقق الشرعي بكل الجوانب المحاسبية والرقابية والمالية التي تواجه في أداء عمله.	معامل الارتباط	.611**
		مستوى الدلالة	.000
6	يجب أن يشمل نطاق تدقيق المدقق الشرعي الداخلي جميع المعاملات التي من المحتمل أن يقع فيها خلل شرعي.	معامل الارتباط	.719**
		مستوى الدلالة	.000
7	يجب أن يعطي الحق للمدقق الشرعي الاطلاع على العقود مهما بلغت سريتها وأهميتها.	معامل الارتباط	.625**
		مستوى الدلالة	.000
8	يجب أن يختار لمهنة التدقيق الشرعي الداخلي الشخص الصادق الأمين، باعتباره سيطلع على أسرار المؤسسة، والتي قد تؤدي لضررها إن أفشيت.	معامل الارتباط	.845**
		مستوى الدلالة	.000

ت	العبارة	الارتباط	النسبة
9	يوجد نقص واضح بمنهجية التدقيق والرقابة، ولتدراكه يجب وضع منهجية علمية متكاملة موحدة للرقابة والتدقيق.	معامل الارتباط	.726**
		مستوى الدلالة	.000
10	إذا تبين للمدقق الشرعي وجود ملاحظة تتطلب التحقق، فيجب عليه طباعة كل المستندات المتعلقة بهذه الملاحظة	معامل الارتباط	.661**
		مستوى الدلالة	.000

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق نجد أن معاملات الارتباط معنوية مما يدل على اتساق العبارات مع المحاور الخاص بها.

4.1.4 مجتمع وعينة الدراسة:

يشمل مجتمع الدراسة المدققين الشرعيين الداخلين في المؤسسات الإسلامية الليبية، وكذلك أعضاء الهيئة الشرعية، وأعضاء الرقابة الشرعية من خلالهم تم دراسة التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا (التطبيقات، والصعوبات، وإمكانية الحل)، وقد تم اختيار عينة عشوائية من 44 مفردة من مجتمع الدراسة.

2.4 تحليل خصائص المشاركين في الدراسة:

تم في هذا تحليل خصائص البيانات والمعلومات المتعلقة بالمشاركين في الدراسة، وذلك فيما يتعلق بالمؤهل العلمي للمشاركين في الدراسة، وكذلك سنوات الخبرة التي يتمتع بها المشاركون، وأيضاً وظيفة كل مشارك فيما يتعلق بدراسة التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية (التطبيقات، والصعوبات، وإمكانية الحل).

1.2.4 المؤهل العلمي:

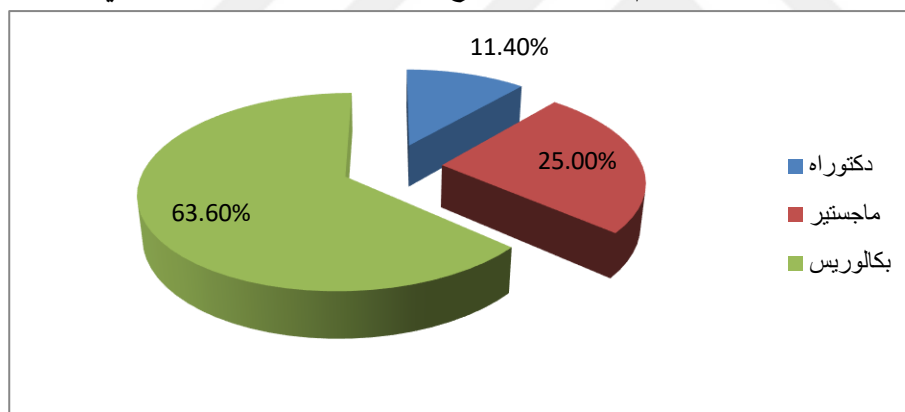
توزيع مفردات التي تشملها عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي، كما يبينها الجدول رقم (4- 5) والذي يوضح أن أغلب مفردات العينة كان مؤهلهم بكالوريوس بعدد 28 مفردة أي بنسبة 63.3%، ثم من يحملون مؤهلاً علمياً (ماجستير) بعدد 11 مفردة أي بنسبة 25%، ثم يأتي في المرتبة الثالثة من يحملون مؤهلاً علمياً عالياً

(دكتوراه) بعدد خمس مفردات أي بنسبة 11.4%. وهذا يبين أن أغلب المستبائين في الدراسة لديهم مؤهلات علمية كافية لتفهم موضوع الدراسة والقدرة على الإجابة عن عبارات الاستبيان بكفاءة عالية، وبالتالي ينعكس إيجابياً على النتائج التي يتم التوصل إليها عن طريق التحليل الإحصائي.

جدول رقم (4-6) يبين توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة
دكتوراه	5	11.4%
ماجستير	11	25.0%
بكالوريوس	28	63.6%
الإجمالي	44	100.0%

الشكل رقم (1.4) يبين توزيع عينة الدراسة وفقاً للمؤهل العلمي



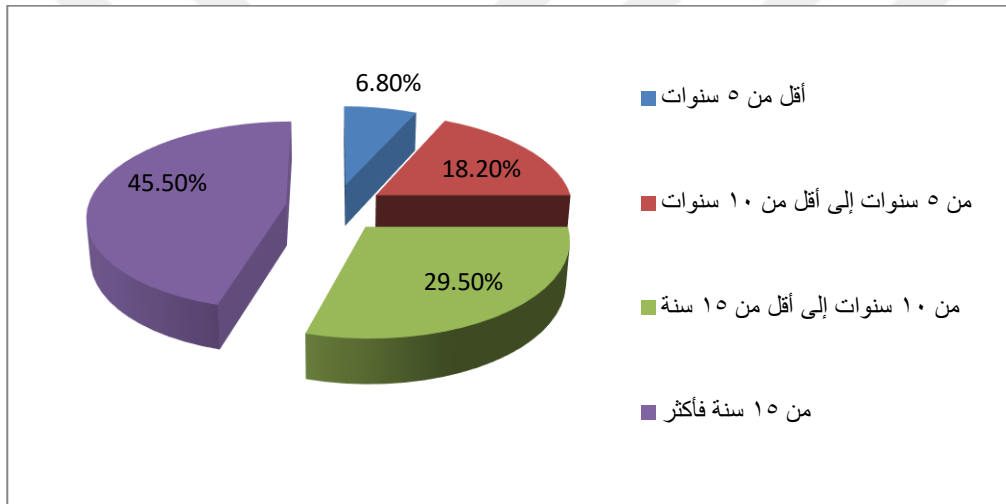
2.2.4 سنوات الخبرة:

أظهرت البيانات الواردة في الجدول رقم (4-6) التي تمثل بيانات التحليل للمشاركين في الدراسة حسب سنوات خبراتهم، حيث أن 20 مفردة كانت خبراتهم من 15 سنة فأكثر أي بنسبة 45.5%، وعدد 13 مفردة من المشاركين في الدراسة خبراتهم من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة، أي بنسبة 29.5%، وعدد 8 مفردات كانت خبرتهم من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات أي بنسبة 18.2%، وعدد 3 مفردات كانت خبرتهم أقل من 5 سنوات أي بنسبة 6.8%، وهذا يدل أن أغلب المشاركين في الدراسة خبراتهم عالية وتكفي لتفهم موضوع الدراسة، وبالتالي تنعكس وتؤثر إيجابياً على النتائج التي يتم التوصل إليها.

جدول رقم (4-7) يبين توزيع عينة الدراسة حسب الخبرة

الخبرة	العدد	النسبة
أقل من 5 سنوات	3	6.8%
من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	18.2%
من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	29.5%
من 15 سنة فأكثر	20	45.5%
الإجمالي	44	100.0%

الشكل رقم (2.4) يبين توزيع عينة الدراسة وفقاً للخبرة



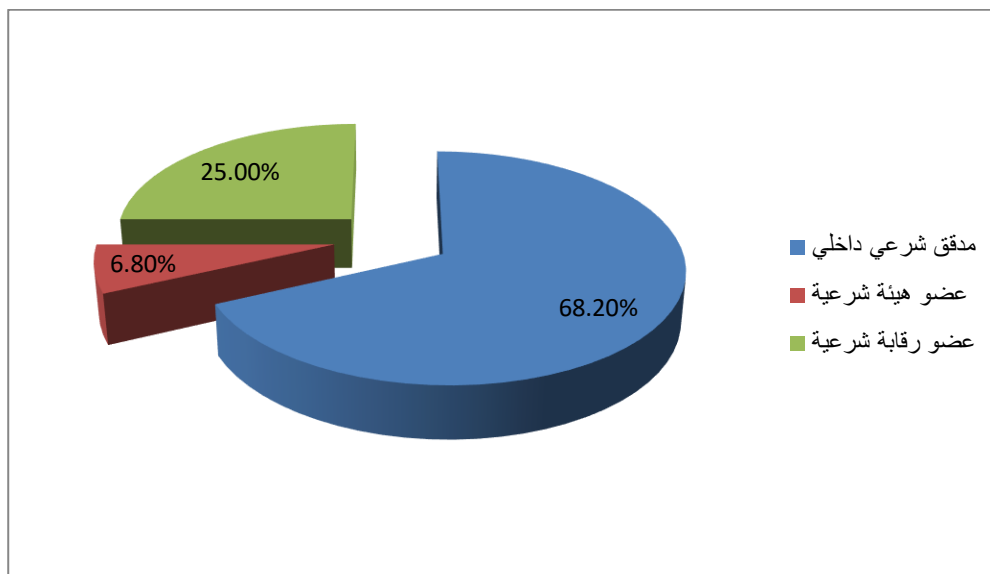
4-2-3 الوظيفة:

تبين البيانات الوارد في الجدول رقم (4-7) المتعلقة بتحليل صفة الوظيفة للمشاركين في الدراسة أن عدد 30 مفردة من بين المشاركين كانت وظيفتهم مدققاً شرعياً داخلياً أي بنسبة 68.2%، وأن عدد 11 مفردة كانت وظيفتهم عضو رقابة شرعية أي بنسبة 25%، وعدد 3 مفردات كانت وظيفتهم عضو هيئة شرعية بنسبة 6.8% من نسب المشاركين، وبالتالي يبين ذلك أن جميع المشاركين في الدراسة تخصصهم يتوافق مع الدراسة وموضوعها الذي هو التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية (التطبيقات، والصعوبات، إمكانية الحلول).

جدول رقم (4-8) يبين توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	النسبة
مدقق شرعي داخلي	30	68.2%
عضو هيئة شرعية	3	6.8%
عضو رقابة شرعية	11	25.0%
الإجمالي	44	100.0%

الشكل رقم (3.4) يبين توزيع عينة الدراسة حسب الوظيفة



3.4 أساليب التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة:

اعتمدت الدراسة على منهج الوصفي التحليلي عن طريق الجداول التكرارية والوسط الحسابي والأشكال البيانية، ثم تحديد درجة الموافقة كالتالي:

جدول (4-9) يبين درجات مقياس ليكرت الخماسي

الوسط	من 1 إلى أقل من 1.8	من 1.8 إلى أقل من 2.6	من 2.6 إلى أقل من 3.4	من 3.4 إلى أقل من 4.2	من 4.2 إلى 5
الإجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
درجة الموافقة	منخفضة جدا	منخفضة	متوسطة	مرتفعة	مرتفعة جدا

تم إجراء اختبارات لعينة واحدة One Sample t Test لتحديد الاتجاه العام حول كل محور باستبيان الدراسة، بحيث إذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أكبر من 0.05 فهذا يدل أن درجة الموافقة على العبارة متوسطة، أما إذا كانت قيمة مستوى الدلالة P-value أقل من 0.05 فهذا يدل أن درجة الموافقة منخفضة أو عالية، وفي هذه الحالة ننظر لقيمة الوسط الحسابي.

وأجري اختبار مان وايتني Mann-Whitney لدراسة الفروق المعنوية بين الآراء للمتغيرات التي تحوي صفتين مثل الجنس، فإذا كانت قيمة مستوى المعنوية المشاهد P -value أكبر من 0.05 فهذا يدل على أنه لا توجد اختلافات معنوية بين القيمتين، والعكس صحيح.

كما تم إجراء اختبار كرسكال واليس Kruskal-Wallis Test لدراسة الفروق المعنوية بين الآراء للمتغيرات التي تحوي أكثر من قيمتين مثل المؤهل العلمي، فإذا كانت قيمة مستوى المعنوية المشاهد $\{P\text{-value}\}$ أكبر من 0.05 فهذا يدل على أنه لا توجد اختلافات معنوية بين القيمتين، والعكس صحيح.

أما معامل الارتباط Pearson Correlation تم استخدامه لدراسة اتساق أداة الدراسة وتربط كل عبارة مع المحور الخاص بها، وتكون العبارة متسقة مع محورها إذا كان مستوى الدلالة $P\text{-value}$ أقل من أو تساوي 0.05. وأخيراً تم قياس معامل ألفا كرنباخ Cronbach's Alpha لدراسة صدق وثبات أداة الدراسة، بحيث تكون أداة الدراسة مناسبة وبها معايير الصدق والثبات إذا كانت قيمة هذا المعامل أكبر من 50%.

1.3.4 تحليل بيانات الدراسة:

1.1.3.4 تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا:

تمت دراسة هذا المحور لاختبار الفرضية التي تنص على: (يوجد تطبيق للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)، وتم اختبار هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بالفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب، وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS، ونتائجها كما في الجدول التالي:

جدول رقم (4-10) يبين نتائج التحليل الإحصائي لخور تطبيق التدقيق الشرعي

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
التأهيل الشرعي للملائم يعد هدفاً استراتيجياً لتحقيق أهداف المصارف الإسلامية.	0	0	0	18	26	4.59	.497	2	مرتفعة جداً
	0.0	0.0	0.0	40.9	59.1				
إن وجود التدقيق الشرعي في المصارف الإسلامية هو عنصر مهم، فهو الذي يظهر مدى التزام المؤسسة.	0	0	0	14	30	4.68	.471	1	مرتفعة جداً
	0.0	0.0	0.0	31.8	68.2				
بيئة الحوكمة الشرعية تتكامل بوجود التدقيق الشرعي.	0	0	0	25	19	4.43	.501	4	مرتفعة جداً
	0.0	0.0	0.0	56.8	43.2				
التدقيق الشرعي بأضلاعه (التدقيق الشرعي الداخلي، التدقيق الشرعي الخارجي) ليس بديلاً عن التدقيق القائم.	0	0	6	23	15	4.20	.668	10	مرتفعة جداً
	0.0	0.0	13.6	52.3	34.1				
التدقيق الشرعي بوصفه تدقيق إداري ذات صبغة شرعية،	0	3	4	28	9	3.98	.762	11	مرتفعة

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
فإن التدقيق المحاسبي يأتي أولاً تم التدقيق الشرعي.	0.0	6.8	9.1	63.6	20.5				
قرار التدقيق الشرعي مبني على تقرير مدقق الحسابات.	0	29	10	4	1	2.48	.762	12	منخفضة
	0.0	65.9	22.7	9.1	2.3				
يقوم مدير الإدارة الخاص بالرقابة الشرعية بخصر جميع تقارير التدقيق الشرعي الداخلي في تقرير واحد تمهيداً لعرضها على هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.	0	0	0	32	12	4.27	.451	8	مرتفعة جداً
	0.0	0.0	0.0	72.7	27.3				
وجود قانون يلزم جميع المؤسسات المالية بتعين مدقق شرعي داخلي يرتقي بأدائها.	0	0	1	31	12	4.25	.488	9	مرتفعة جداً
	0.0	0.0	2.3	70.5	27.3				
من أهداف التدقيق الشرعي الداخلي تبادل الخبرات بين المدققين	0	0	0	29	15	4.34	.479	6	مرتفعة جداً

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
الشرعيين في طرق التدقيق لاستفادة من بعضهم البعض.	0.0	0.0	0.0	65.9	34.1				
المدقق الشرعي يجب أن يكون على إحاطة كأمه بالعلم الشرعي.	0	0	1	28	15	4.32	.518	7	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	2.3	63.6	34.1				
من ضمن نجاح التدقيق الشرعي التواصل والربط بين موظفي التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية.	0	0	0	24	20	4.45	.504	3	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	54.5	45.5				
تعزيز مكانة التدقيق الشرعي لدى المؤسسات المالية الإسلامية ينعكس إيجاباً على أدائها.	0	0	0	27	17	4.39	.493	5	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	61.4	38.6				
وجود دليل موحد لتأهيل وتدريب المدققين الشرعيين في النواحي المهنية والشرعية يرتقي بأداء عملهم.	0	0	0	24	20	4.45	.504	3	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	54.5	45.5				
مواكبة التأهيل والتعليم المهني المستمر للمدقق الشرعي الداخلي يجعله	0	0	0	25	19	4.43	.501	4	مرتفعة جدا

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
ملم بكل التطورات التي تحدث.	0.0	0.0	0.0	56.8	43.2				
العام	-	-	-	-	-	4.23	.243	-	مرتفعة جداً

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد تباين بدرجة الموافقة للعبارات لهذا المحور، ونجد أن أكثر العبارات موافقةً هي عبارة (إن وجود التدقيق الشرعي في المصارف الإسلامية هو عنصر مهم، فهو الذي يظهر مدى التزام المؤسسة) بوسط يساوي 4.68 أي بدرجة مرتفعة جداً. تم تليها في الترتيب التي أخذت الترتيب الثاني هي العبارة (التأهيل الشرعي الملائم يعد هدفاً استراتيجياً لتحقيق أهداف المصارف الإسلامية) وبوسط حسابي 4.59 أي بدرجة مرتفعة جداً. وأيضاً أخذت الترتيب الثالث عبارتين أو فقرتين هما (من ضمن نجاح التدقيق الشرعي التواصل والربط بين موظفي التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية) و(وجود دليل يكون موحداً لتأهيل وتدريب المدققين الشرعيين مهنياً وشرعياً يرتقي بأداء عملهم) بنفس الوسط الحسابي 4.45. وإن أقل العبارات موافقةً هي عبارة (قرار التدقيق الشرعي مبني على تقرير مدقق الحسابات) بوسط يساوي 2.48 أي بدرجة منخفضة، وكان الهدف من وضع هذه الفقرة في قائمة الاسئلة هي اختبار للفئة المستهدفة بأن وضعت بطريقة السؤال نتيجة خاطئة، ولهذا جاءت نتيجة التحليل بدرجة منخفضة هذا دليل على أن أغلب المشاركين قاموا بالإجابة بدقة وفهم للعبارة. ولاختبار الاتجاه العام للفرضية الفرعية الأولى للدراسة: (يوجد تطبيق للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)، تم استخدام اختبار (T) المناسب في مثل هذه الحالة One Sample t Test (اختبار ت لعينة واحدة) وكانت النتائج كما بالجدول التالي:

الجدول رقم (4-11) يبين نتائج اختبار ت لمحور تطبيق التدقيق الشرعي

مستوى الدلالة P-value	Std. Deviation الانحراف المعياري	Mean الوسط	N العدد
0.000	.24326	4.2338	44

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05، وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3 فهو يدل على أن درجة الموافقة مرتفعة جداً، وبذلك يمكن القول أنه (يوجد تطبيق للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا).

2.1.3.4 صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا:

تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لاختبار الفرضية التي تنص على: (توجد صعوبات لتطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا). وتم اختبار هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب، وأُجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS، وكانت النتائج كما موضح بالجدول التالي:

جدول رقم (4-12) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
اعتماد المصارف الإسلامية على الكوادر القادمة من المصارف التقليدية من دون الاهتمام بالنواحي الشرعية.	0	0	2	29	13	4.25	.534	5	مرتفعة جداً
	0.0	0.0	4.5	65.9	29.5				

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
عدم وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية تظهر العديد من المشاكل.	0	0	2	29	13	4.25	.534	5	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	4.5	65.9	29.5				
ان التدقيق الشرعي يحتاج لمزيد من الدعم لترسيخ أصوله العلمية وهذا سبب عدم استقراره كمهنة وفن واختصاص	0	0	1	29	14	4.30	.509	4	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	2.3	65.9	31.8				
كثير من المسؤولين لا يدركون أهمية التدقيق الشرعي الداخلي على اعتبار أن المؤسسة المالية يكفيها وجود هيئة للفتوى والرقابة الشرعية.	0	0	1	28	15	4.32	.518	3	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	2.3	63.6	34.1				
قلة العلم والخبرة المحاسبية والرقابية والمالية لدى موظفي التدقيق الشرعي.	0	2	1	25	16	4.25	.719	5	مرتفعة جدا
	0.0	4.5	2.3	56.8	36.4				

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
من ضمن الصعوبات وضع الإدارة قيود تمنع الاتصال المباشر بهيئة الرقابة الشرعية.	0	2	1	25	16	4.25	.719	5	مرتفعة جدا
	0.0	4.5	2.3	56.8	36.4				
من ضمن المشاكل التي تواجه التدقيق الشرعي نقص المعرفة لدى المتعاملين والعاملين بالجوانب الشرعية للعمليات المصرفية.	0	0	0	30	14	4.32	.471	3	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	68.2	31.8				
عدم فهم الإدارة والموظفين لدور الهيئة الشرعية، حيث يظن الكثيرون أن دورها ينحصر في الفتاوى، والحكم على ما يعرض عليها، دون التطرق للتدقيق والتفتيش.	0	0	1	25	18	4.39	.538	2	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	2.3	56.8	40.9				
نقص واضح بمنهجية التدقيق والرقابة، الأمر الذي يجب تداركه من	0	0	0	27	17	4.39	.493	2	مرتفعة جدا

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
خلال وضع منهجية علمية متكاملة موحدة للرقابة والتدقيق.	0.0	0.0	0.0	61.4	38.6				
عدم إعطاء المؤسسات جهاز الرقابة والتدقيق الشرعي أهمية كبيرة من ناحية التدريب والتطوير.	0	0	0	24	20	4.45	.504	1	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	54.5	45.5				
العام	-	-	-	-	-	4.32	.370	-	مرتفعة جدا

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد درجة الموافقة لجميع العبارات لهذا المحور كانت مرتفعة جداً، وأن أكثر العبارات موافقةً هي العبارة (عدم إعطاء المؤسسات نظام الرقابة والتدقيق الشرعي أهمية خاصة من الناحية الخاصة بالتدريب والتطوير) بوسط يساوي 4.45 أي بدرجة مرتفعة جداً، تم جاءت الفقرتين (عدم فهم الإدارة والموظفين لدور الهيئة الشرعية، حيث يظن الكثيرون أن دورها ينحصر في الفتاوى، والحكم على ما يعرض عليها، دون التطرق للتدقيق والتفتيش) و(نقص واضح في طريقة التدقيق والرقابة، الأمر الذي يجب أن يتم تداركه من خلال وضع منهجية علمية متكاملة تكون موحدة للتدقيق والرقابة) بنفس الوسط الحسابي 4.39 بالمرتبة الثانية، وتأتي الفقرتين التاليتين بالمرتبة الثالثة من حيث درجة الموافقة وبنفس الوسط الحسابي وهو 4.32، والفقرتين هما (كثير من المسؤولين لا يعرفون أهمية التدقيق الشرعي الداخلي على باعتبار أن

المؤسسة المالية تكتفي بوجود هيئة للفتوى والرقابة الشرعية) و(من ضمن المشاكل التي تواجه التدقيق الشرعي نقص المعرفة لدى المتعاملين والعاملين بالجوانب الشرعية للعمليات المصرفية). وتشابهت الفقرات الأربع الأخيرة في الترتيب الخامس من حيث درجة الموافقة وبوسط حسابي موحد للفقرات وهو 4.25 والفقرات هي (اعتماد المصارف الإسلامية على الكوادر القادمة من المصارف التقليدية من دون الاهتمام بالنواحي الشرعية) و(عدم وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية تظهر العديد من المشاكل) و(قلة العلم والخبرة المحاسبية والرقابية والمالية لدى موظفي التدقيق الشرعي) و(من ضمن الصعوبات وضع الإدارة قيود تمنع الاتصال المباشر بهيئة الرقابة الشرعية)، وهذا يدل على وجود الصعوبات التي تواجه مهنة التدقيق الشرعي كما هو واضح من إجابات المشاركين التي توافقت مع بعضها البعض رغم اختلاف وجهات النظر ومكان تواجد كل منهما.

ولاختبار الاتجاه العام للفرضية الفرعية الثانية للدراسة: (توجد صعوبات لتطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)، تم استخدام اختبار (T) المناسب في مثل هذه الحالة One Sample t Test (اختبار ت لعينة واحدة)، فكانت النتائج كما بالجدول رقم (4-13).

الجدول رقم (4-13) يبين نتائج اختبار ت لحوار صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي

العدد	Mean الوسط	Std. Deviation الانحراف المعياري	مستوى الدلالة P-value
44	4.3159	.36975	0.000

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05، وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3 مما يدل أن الاتجاه العام لهذا المحور بأن درجة الموافقة تميل نحو المرتفعة جداً، وبذلك يمكن القول إنه (توجد صعوبات لتطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا).

4-3-1-3 حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا:

تمت دراسة هذا المحور في مجتمع الدراسة عن طريق عينة الدراسة لاختبار الفرضية التي تنص على أن: (توجد حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)، وتم اختبار هذه الفرضية لكل فقرة من فقرات الاستبيان الخاصة بهذه الفرضية عن طريق التحليل الإحصائي المناسب وأجريت الحسابات عن طريق البرنامج الإحصائي SPS، فكانت النتائج كما بالجدول التالي:

جدول رقم (4-14) يبين نتائج التحليل الإحصائي لمحور حلول للتدقيق الشرعي

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
العمل على توحيد المسميات الوظيفية والمهام المستخدمة في مجال التدقيق الشرعي داخل المؤسسات وتوحيد التوصيف الوظيفي لهذه المسميات.	0	0	3	26	15	4.27	.585	7	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	6.8	59.1	34.1				
وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية يعتبر الحل لأغلب المشاكل.	0	0	0	23	21	4.48	.505	1	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	52.3	47.7				
العمل على إعداد دليل موحد لسياسات وإجراءات التدقيق الشرعي، يشمل جميع أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.	0	0	0	30	14	4.32	.471	6	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	68.2	31.8				

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
يجب ان يكون هناك هيكلًا للضوابط الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، يتناسب مع حجم التعقيدات في الأنشطة المقدمة من قبل هذه المؤسسات.	0	0	0	29	15	4.34	.479	5	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	65.9	34.1				
يجب إلمام المدقق الشرعي بكل الجوانب المحاسبية والرقابية والمالية التي تواجهه في أداء عمله.	0	0	1	25	18	4.39	.538	4	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	2.3	56.8	40.9				
يجب أن يشمل نطاق تدقيق المدقق الشرعي الداخلي كل ما يحتمل أن يقع فيه خلل شرعي.	0	0	0	29	15	4.34	.479	5	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	65.9	34.1				
ينبغي أن يعطي الحق للمدقق الشرعي الاطلاع على العقود مهما بلغت سريتها وأهميتها.	0	0	0	24	20	4.45	.504	2	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	54.5	45.5				

العبارة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
يجب ان يختار لمهنة التدقيق الشرعي الداخلي الشخص الأمين الموثقن، لأنه سيطلع على أسرار المؤسسة، والتي إن أفشيت قد تتضرر.	0	0	0	26	18	4.41	.497	3	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	59.1	40.9				
يوجد نقص واضح بمنهجية التدقيق والرقابة، الأمر الذي يجب تداركه من خلال وضع منهجية علمية متكاملة موحدة للرقابة والتدقيق.	0	0	0	30	14	4.32	.471	6	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	68.2	31.8				
إذا لاحظ المدقق الشرعي وجود ملاحظة تستدعي النظر، فعليه تصوير جميع المستندات المتعلقة بملاحظاته وترقيمها.	0	0	0	29	15	4.34	.479	5	مرتفعة جدا
	0.0	0.0	0.0	65.9	34.1				
العام	-	-	-	-	-	4.37	.338	-	مرتفعة جدا

من خلال النتائج الواردة بالجدول السابق، كانت إجابات العينة بالموافقة على كل العبارات، ولكن بنسب مختلفة، فالعبارة: (وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية يعتبر الحل لأغلب المشاكل) هي أكثر العبارات موافقةً،

وبوسط يساوي 4.48 أي بدرجة مرتفعة جدًا، تليها العبارة: (ينبغي أن يُعطى الحق للمدقق الشرعي في الاطلاع على العقود مهما بلغت سرّيتها وأهميتها)، وبوسط حسابي 4.45 بدرجة مرتفعة جدًا أيضًا، في حين كانت العبارة: (القيام بتوحيد المسميات الوظيفية والمهام المستعملة في مجال التدقيق الشرعي المتعلقة بالمؤسسة، والعمل على توحيد التوصيف الوظيفي لهذه المسميات) أقل درجة موافقة بوسط حسابي 4.27، وقد يرجع السبب في ذلك إلى تباين آراء العينة لاختلاف تنوعهم الوظيفي والمكاني.

ولاختبار الاتجاه العام للفرضية الفرعية الثالثة للدراسة: (توجد حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)، تم استخدام اختبار (T) المناسب في مثل هذه الحالة One Sample t Test (اختبار ت لعينة واحدة) وكانت النتائج كما يبينها الجدول رقم (4-15).

الجدول رقم (4-15) يبين نتائج اختبارات لحول للتدقيق الشرعي

العدد	Mean الوسط	Std. Deviation الانحراف المعياري	مستوى الدلالة P-value
44	4.3659	.33822	0.000

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن قيمة مستوى الدلالة أقل من 0.05 وبالنظر لقيمة الوسط الحسابي نجده أكبر من 3، مما يدل أن الاتجاه العام لإجابات أفراد عينة الدراسة كانت درجة الموافقة فيها تميل نحو الارتفاع جداً، وبذلك يمكن القول بأنه: (توجد حلولاً للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا).

4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية:

1.4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية للمؤهل العلمي:

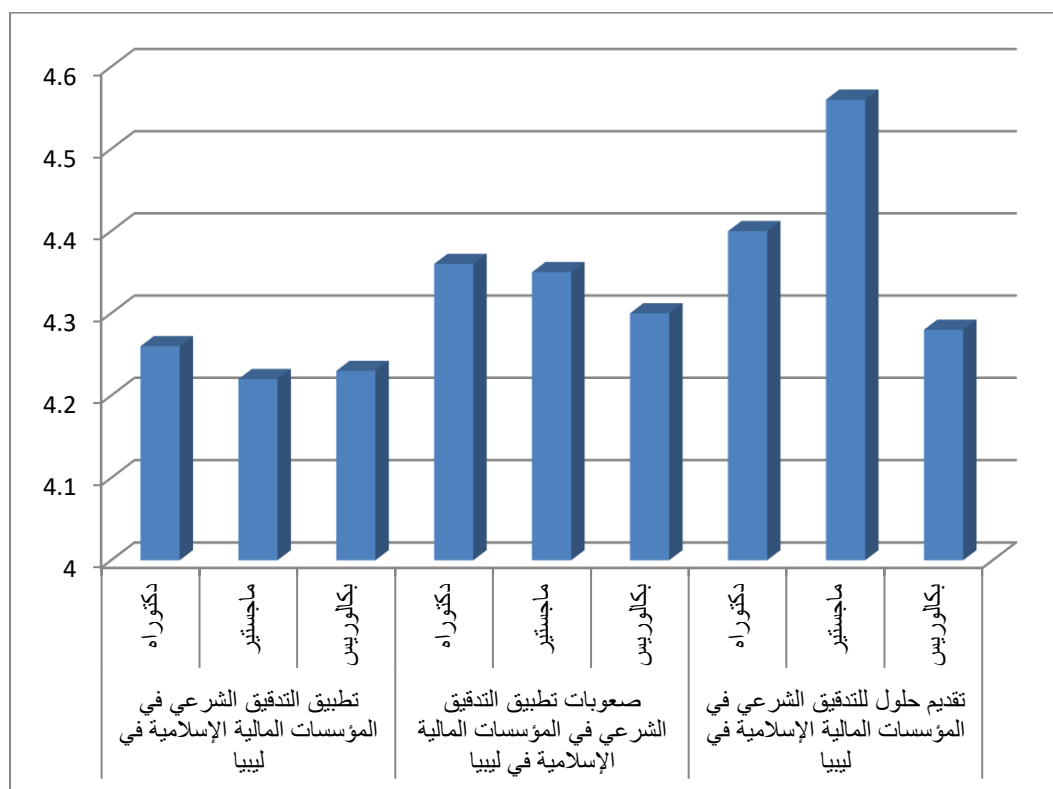
تم دراسة الاختلافات بين الآراء تعزى لمتغير المؤهل العلمي عن طريق اختبار كرسكال واليس Kruskal-Wallis Test، وكانت النتائج كما في الجدول رقم (4-16).

جدول رقم (4-16) يبين نتائج المقارنة بين المؤهل العلمي

المحور	المؤهل العلمي	العدد	الوسط Mean	مستوى الدلالة p-value
تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	دكتوراه	5	4.26	0.944
	ماجستير	11	4.22	
	بكالوريوس	28	4.23	
صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	دكتوراه	5	4.36	0.913
	ماجستير	11	4.35	
	بكالوريوس	28	4.30	
تقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	دكتوراه	5	4.40	0.184
	ماجستير	11	4.56	
	بكالوريوس	28	4.28	

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة لجميع المحاور أكبر من 0.05، مما يدل أنه لا توجد اختلافات معنوية بين الآراء تعزى لمتغير المؤهل العلمي.

شكل رقم (4.4) يبين نتائج المقارنة بين المؤهل العلمي



2.4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية لسنوات الخبرة:

دراسة الاختلافات بين الآراء تعزى لمتغير سنوات الخبرة عن طريق اختبار كرسكال واليس

Kruskal-Wallis Test وكانت النتائج كما بالجدول رقم (4-17).

جدول رقم (4-17) يبين نتائج المقارنة بين سنوات الخبرة

المحور	سنوات الخبرة	العدد	الوسط Mean	مستوى الدلالة p-value
تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	أقل من 5 سنوات	3	3.98	0.114
	من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	4.32	
	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	4.25	
	من 15 سنة فأكثر	20	4.23	
صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	أقل من 5 سنوات	3	4.47	0.149
	من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	4.48	
	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	4.32	
	من 15 سنة فأكثر	20	4.23	
تقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	أقل من 5 سنوات	3	4.47	0.027
	من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	4.66	
	من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	4.26	
	من 15 سنة فأكثر	20	4.30	

من خلال النتائج بالجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة لجميع المحاور أكبر من 0.05 مما

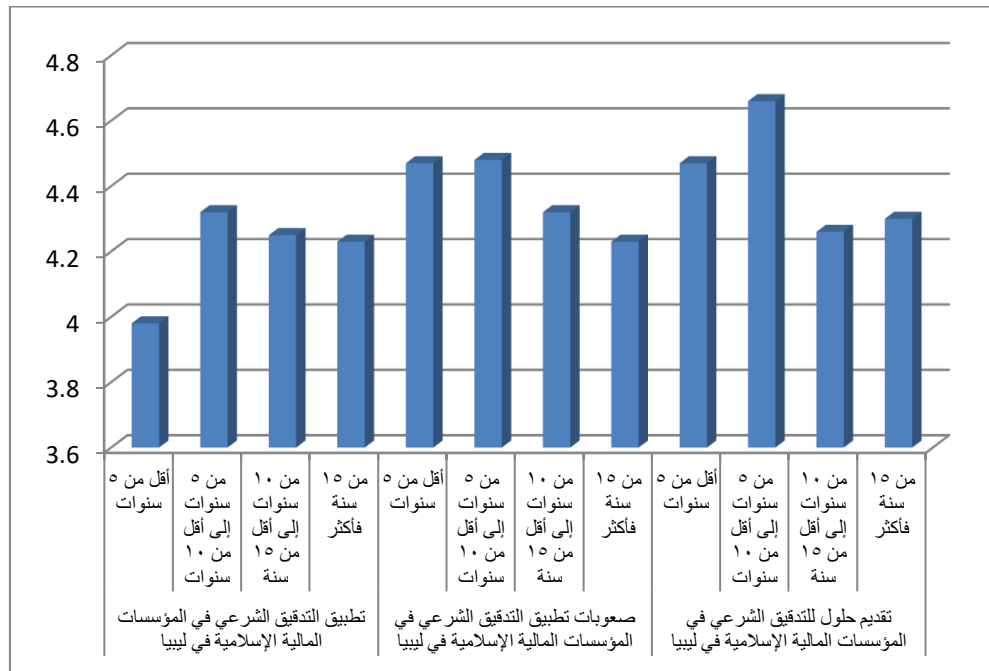
يدل أنه لا توجد اختلافات معنوية بين الآراء تعزى لمتغير الخبرة ما عدا محور (تقديم حلول

للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا)، فإن الذين كانت الخبرة لهم تتراوح

من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات هم الأكثر موافقة، والذين كانت خبرتهم من 10

سنوات إلى أقل من 15 سنة هم الأقل موافقة.

شكل رقم (5.4) يبين نتائج المقارنة بين سنوات الخبرة



3.4.4 دراسة الاختلافات بين المتغيرات الديمغرافية للوظيفة:

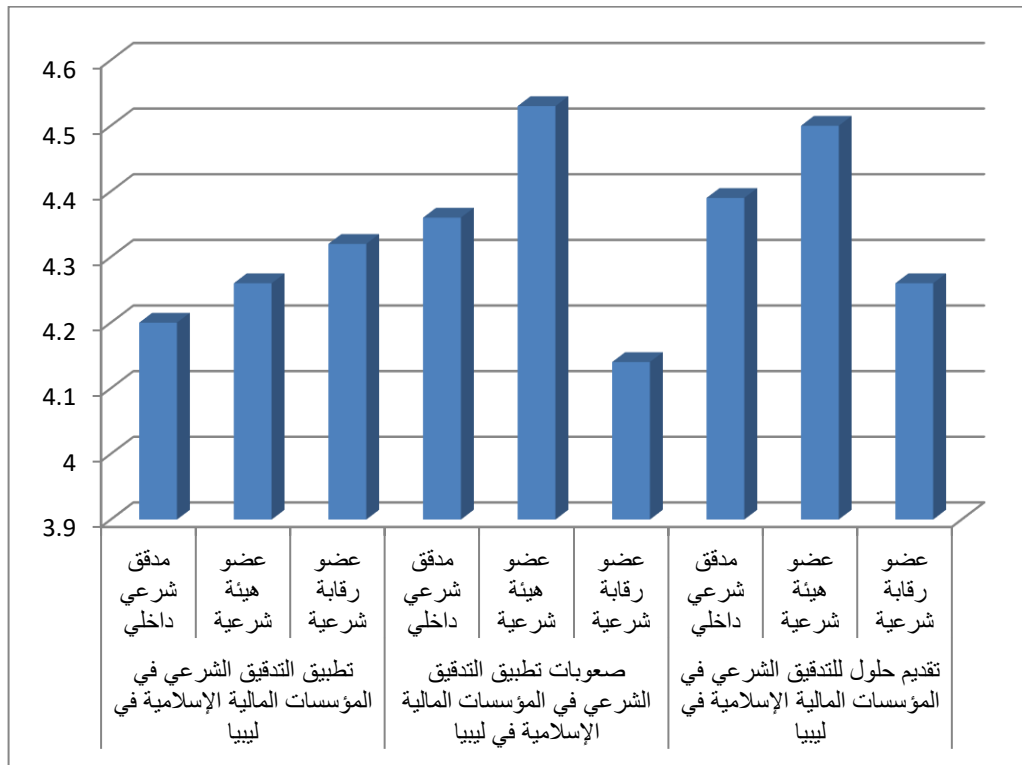
تم دراسة الاختلافات بين الآراء تعزى لمتغير الوظيفة عن طريق اختبار كرسكال واليس Kruskal-Wallis Test، وكانت النتائج كما بالجدول رقم (4-18).

جدول رقم (4-18) يبين نتائج المقارنة بين الوظيفة

المحور	الوظيفة	العدد	الوسط Mean	مستوى الدلالة p-value
تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	مدقق شرعي داخلي	30	4.20	0.449
	عضو هيئة شرعية	3	4.26	
	عضو رقابة شرعية	11	4.32	
صعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	مدقق شرعي داخلي	30	4.36	0.073
	عضو هيئة شرعية	3	4.53	
	عضو رقابة شرعية	11	4.14	
تقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا	مدقق شرعي داخلي	30	4.39	0.479
	عضو هيئة شرعية	3	4.50	
	عضو رقابة شرعية	11	4.26	

من خلال نتائج الجدول السابق نجد أن مستوى الدلالة لجميع المحاور أكبر من 0.05، مما يدل أنه لا توجد اختلافات معنوية بين الآراء تعزى لمتغير الوظيفة.

شكل رقم (6.4) يبين نتائج المقارنة بين الوظيفة



مما سبق يمكن القول أنه يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية، وهذا تحقق من خلال اختبار الفرضيات الرئيسية الثلاث التي كانت نتيجة التحليل لكل الفرضيات الفرعية بالموافقة وقبول الفرضية، كما يلي:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوظيفة التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.



نتائج الدراسة، وتوصياتها وتقديم الحلول:

توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج، جاءت على النحو التالي:

5.4 نتائج الدراسة:

1.5.4 نتائج الدراسة العملية:

تمت الدراسة العملية من خلال استخدام الاختبارات الإحصائية التي تتلاءم وتتوافق مع متطلبات الدراسة، وتم تحليل البيانات التي تم جمعها باستخدام أداة جمع البيانات المتمثلة بصحيفة الاستبيان التي تم توزيعها على المستهدفين في الدراسة والتي تم تحليلها وفقاً لتحليل العوامل المتعلقة بفرضيات الدراسة، وأيضاً تحليل البيانات والمعلومات الديمغرافية (دراسة المقارنات بين المتغيرات الديمغرافية)، وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية المتعلقة بالفرضية الرئيسة للدراسة، كما يلي:

تبين من نتائج التحليل الإحصائي أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية الليبية، وذلك من خلال إثبات الفرضيات الفرعية الثلاث، والتي هي:

1. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوظيفة التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.
2. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.
3. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.

وعند إمعان النظر في التحليل وقياس تأثير كل عامل من العوامل الثلاثة التي تم دراستها، نتوصل بأن هناك علاقة تأثير ذات دلالة إحصائية بينها وبين التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية، مع اختلاف نسبة ودرجة التأثير، لاختلاف وجهات النظر ومكان وزمان كل مستجوب على حدة، ولبيان بشكل أوضح تم إعداد الجداول الثلاثة التالية، والتي تم ترتيبها بناءً على نسبة درجة التأثير لكل عامل، وفقاً للتسلسل من الأكثر تأثيراً إلى الأقل تأثيراً، كما تبين الرتبة الإحصائية ترتيب تأثير كل عامل مقارنة بتأثير العوامل الأخرى.

الجدول رقم (5-1): يبين نتيجة الاتجاه العام لعوامل الفرضية الفرعية الأولى

العبارة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
إن وجود التدقيق الشرعي في المصارف الإسلامية هو عنصر مهم، فهو الذي يظهر مدى التزام المؤسسة.	4.68	0.471	1	مرتفعة جداً
التأهيل الشرعي للملائم يعد هدفاً استراتيجياً لتحقيق أهداف المصارف الإسلامية.	4.59	0.497	2	مرتفعة جداً
من ضمن نجاح التدقيق الشرعي التواصل والربط بين موظفي التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية.	4.45	0.504	3	مرتفعة جداً
وجود دليل يكون في شكل واحد المتعلق بالتأهيل وتدريب المدققين الشرعيين في النواحي المهنية والشرعية يرتقي بأداء عملهم.	4.45	0.504	3	مرتفعة جداً
بيئة الحوكمة الشرعية تتكامل بوجود التدقيق الشرعي.	4.43	0.501	4	مرتفعة جداً
مواكبة التأهيل والتعليم المهني المستمر للمدقق الشرعي الداخلي يجعله ملم بكل التطورات التي تحدث.	4.43	0.501	4	مرتفعة جداً
تعزيز مكانة التدقيق الشرعي لدى المؤسسات المالية الإسلامية ينعكس إيجابياً على أدائها.	4.39	0.493	5	مرتفعة جداً
من أهداف التدقيق الشرعي الداخلي تبادل الخبرات بين المدققين الشرعيين في طرق التدقيق لاستفادة من بعضهم البعض.	4.34	0.479	6	مرتفعة جداً
المدقق الشرعي يجب أن يكون على إحاطة كأمه بالعلم الشرعي.	4.32	0.518	7	مرتفعة جداً

العبارة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
قيام مدير الإدارة المتعلق بالرقابة الشرعية بحصر وجمع التقارير الخاصة بالتدقيق، وذلك ليتم عرضها على هيئة الرقابة الشرعية.	4.27	0.451	8	مرتفعة جدا
وجود قانون يلزم جميع المؤسسات المالية بتعين مدقق شرعي داخلي يرتقي بأدائها.	4.25	0.488	9	مرتفعة جدا
التدقيق الشرعي بأضلاعه (التدقيق الشرعي الداخلي، التدقيق الشرعي الخارجي) ليس بديلاً عن التدقيق القائم.	4.2	0.668	10	مرتفعة جدا
التدقيق الشرعي بوصفه تدقيق إداري ذات صبغة شرعية، فإن التدقيق المحاسبي يأتي أولاً ثم التدقيق الشرعي.	3.98	0.762	11	مرتفعة
قرار التدقيق الشرعي مبني على تقرير مدقق الحسابات.	2.48	0.762	12	منخفضة
العام	4.23	0.243	-	مرتفعة جدا

ويبين تحليل الفرضية الفرعية الثانية يتجه الاتجاه العام لقبول الفرضية عند وسط حسابي

4.23.

الجدول رقم (5-2): يبين نتيجة الاتجاه العام لعوامل الفرضية الفرعية الثانية

العبارة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
عدم إعطاء المؤسسات جهاز الرقابة والتدقيق الشرعي أهمية كبيرة من ناحية التدريب والتطوير.	4.45	0.504	1	مرتفعة جدا
عدم فهم الإدارة والموظفين لدور الهيئة الشرعية، حيث يظن الكثيرون أن دورها ينحصر في الفتاوى، والحكم على ما يعرض عليها، دون التطرق للتدقيق والتفتيش.	4.39	0.538	2	مرتفعة جدا
نقص واضح بالمنهجية المتعلقة بالتدقيق والرقابة، الأمر الذي يترتب عليه الاهتمام بأن يتم تداركه من خلال وضع المنهجية العلمية متكاملة الموحدة للرقابة والتدقيق.	4.39	0.493	2	مرتفعة جدا
كثير من المسؤولين لا يعرفون أهمية التدقيق الشرعي الداخلي، لأن المؤسسة المالية يعتقدون أن يكفيها وجود هيئة للفتوى والرقابة الشرعية.	4.32	0.518	3	مرتفعة جدا
من ضمن المشاكل التي تواجه التدقيق الشرعي نقص المعرفة لدى المتعاملين والعاملين بالجوانب الشرعية للعمليات المصرفية.	4.32	0.471	3	مرتفعة جدا
إن التدقيق الشرعي يحتاج لمزيد من الدعم لترسيخ أصوله العلمية وهذا سبب عدم استقراره كمهنة وفن واختصاص.	4.3	0.509	4	مرتفعة جدا

العبارة	الوسط	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه العام
اعتماد المصارف الإسلامية على الكوادر القادمة من المصارف التقليدية من دون الاهتمام بالنواحي الشرعية.	4.25	0.534	5	مرتفعة جدا
عدم وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية تظهر العديد من المشاكل.	4.25	0.534	5	مرتفعة جدا
قلة العلم والخبرة المحاسبية والرقابية والمالية لدى موظفي التدقيق الشرعي.	4.25	0.719	5	مرتفعة جدا
من ضمن الصعوبات وضع الإدارة قيود تمنع الاتصال المباشر ببيئة الرقابة الشرعية.	4.25	0.719	5	مرتفعة جدا
العام	4.32	0.37	-	مرتفعة جدا

الجدول رقم (5-3): يبين نتيجة الاتجاه العام لعوامل الفرضية الفرعية الثالثة

العبارة	الوسط	الوزن النسبي	الرتبة	الاتجاه العام
وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية يعتبر الحل لأغلب المشاكل.	4.48	0.505	1	مرتفعة جدا
ينبغي أن يعطي الحق للمدقق الشرعي الاطلاع على العقود مهما بلغت سريرتها وأهميتها.	4.45	0.504	2	مرتفعة جدا
يجب ان يتم اختيار لمهنة التدقيق الشرعي الداخلي الشخص الصادق الأمين، لأنه سيكون	4.41	0.497	3	مرتفعة جدا

العبارة	الوسط	الوزن النسبي	الرتبة	الاتجاه العام
مطلع على أسرار المؤسسة بالكامل، والتي إن ظهرت قد تتضرر.				
يجب إلمام المدقق الشرعي بكل الجوانب المحاسبية والرقابية والمالية التي تواجهه في أداء عمله.	4.39	0.538	4	مرتفعة جدا
يجب من تواجد هيكل واضح للضوابط والأسس الشرعية داخل المؤسسة، يتوافق مع حجم العراقيل في الأنشطة المقدمة من قبل هذه المؤسسات.	4.34	0.479	5	مرتفعة جدا
يجب أن يتضمن نطاق التدقيق المتعلق بالمدقق الشرعي كل ما يحتمل أن يقع فيه خلل أو خطأ شرعي.	4.34	0.479	5	مرتفعة جدا
إذا تم الملاحظة من قبل المدقق الشرعي من وجود ملاحظة تستدعي الانتباه، فعليه تصوير كل المستندات المتعلقة بملاحظاته وترقيمها.	4.34	0.479	5	مرتفعة جدا
القيام بإعداد دليل يكون موحد لكافة السياسات والإجراءات الخاصة بالتدقيق الشرعي، يتضمن كل أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.	4.32	0.471	6	مرتفعة جدا
يوجد نقص واضح بالمنهجية الخاصة بالتدقيق والرقابة، وبالتالي يجب أن يتم الذي يجب تداركه، من خلال وضع منهجية علمية تكون كاملة وموحدة للرقابة والتدقيق.	4.32	0.471	6	مرتفعة جدا

العبارة	الوسط	الوزن النسبي	الرتبة	الاتجاه العام
القيام بتوحيد المسميات والمهام التي تستخدم في مجال التدقيق الشرعي داخل المؤسسات وتوحيد التوصيف الوظيفي لهذه المسميات.	4.27	0.585	7	مرتفعة جداً
العام	4.37	0.338	-	مرتفعة جداً

الجدول رقم (5-4): يبين مقارنة الاتجاه العام لعوامل الفرضيات الفرعية الثلاث والاتجاه العام للفرضية الرئيسة

ت	الفرضية الفرعية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لوظيفة التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.	4.23	0.243
2	يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.	4.32	0.37
3	يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية.	4.37	0.338
	الاتجاه العام للفرضية الرئيسة	4.31	

بناءً على البيانات الواردة في الجدول السابق رقم (5.4)، وبالمقارنة بين نتائج التحليل، نجد أن العوامل المتعلقة بالتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية التي تناولتها الفرضية الثالثة هي الأكثر تأثيراً على التدقيق الشرعي، فيما تقارب العاملين التي تناولتهما كلاً من الفرضيتين الأولى والثانية من حيث مستوى درجة التأثير.

2.5.4 نتائج دراسة المقارنات بين المتغيرات الديمغرافية:

أظهرت نتائج دراسة المقارنات بين المتغيرات الديمغرافية لعينة الدراسة التالي:

أولاً: المؤهل العلمي:

خلصت الدراسة التدقيق الشرعي للمؤسسات المالية الإسلامية من حيث المؤهل العلمي إلى اتفاق عينة الدراسة المشاركة فيها، بأنه لا توجد اختلافات معنوية بين التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا، فبينت نتائج التحليل الإحصائي أن مستوى المعنوية أكبر من ($p\text{-value} < 5\%$)، وهذا دليل وبيان على عدم وجود اختلافات في الإجابات بين اختلاف بيانات المؤهل العلمي.

ثانياً: سنوات الخبرة:

بينت الدراسة من حيث سنوات الخبرة إتفاق العينة في عدم وجود اختلافات معنوية ذات دلالة إحصائية للتدقيق الشرعي للمؤسسات المالية الإسلامية، حيث بين التحليل الإحصائي أن مستوى المعنوية أكبر من ($p\text{-value} < 5\%$) مما يدل على عدم وجود اختلافات ماعدا الذين تكون خبرتهم تتراوح من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات هم الأكثر موافقة، بينما من لديهم خبرات من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة هم الأقل موافقة.

ثالثاً: الوظيفة:

أظهر التحليل الإحصائي من حيث المسمى الوظيفي أن مستوى المعنوية أكبر من ($p\text{-value} < 5\%$)، أي عدم وجود اختلافات معنوية بين آراء مفردات الدراسة.

نتائج الدراسة:

1. يعدُّ التأهيل الشرعي عنصراً مهماً، وهدفاً استراتيجياً للمؤسسة المالية لتحقيق أهدافها.
2. عدم وجود من يقوم بمهنة التدقيق الشرعي بتأهيل علمي كافٍ، لأن أغليبيتهم كانوا موظفين لدى مصارف تقليدية، وعندما فُتحت المصارف الإسلامية نُقلوا للعمل فيها.
3. أغلب المسؤولين في ليبيا لا يدركون أهمية التدقيق الشرعي الداخلي بما فيهم العاملون في المصرف المركزي.
4. وجود قيود على المدقق الشرعي في العمل والاتصال المباشر بالهيئة الشرعية.

5. انخفاض مستويات العلم والخبرة المحاسبية والرقابية والمالية لدى موظفي التدقيق الشرعي.
6. عدم وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية، وهذا سبب لوقوع العديد من المشاكل.
7. عدم الفهم من قبل المسؤولين لدور الهيئة الشرعية حيث يظن الكثيرون أن دورها ينحصر في الفتاوي، والحكم على ما يعرض عليها.
8. عدم إعطاء المؤسسات المالية في ليبيا أهمية تُذكر لتدريب وتطوير جهاز الرقابة والتدقيق الشرعي. فبعض المصارف الإسلامية لم تتضمن ميزانياتها في بند التدريب أي رقم مالي.
9. عدم وضوح المنهجية الواضحة للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية، مما يعيق عمل المدقق الشرعي.
10. قلة الدراسات والأبحاث العلمية المتعلقة بالتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية الليبية.

التوصيات:

بناء على النتائج التي تم التوصل إليها، فإن الباحث يوصي بما يلي:

1. تأهيل وتدريب العاملين والموظفين بالمؤسسات المالية الإسلامية بالعلم الشرعي وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
2. صياغة الهيكل التنظيمي للمؤسسات المالية الإسلامية بشكل واضح، وأن يتم استقلال المدقق الشرعي وأن تعطى له الصلاحيات التي تمكنه من العمل بدون قيود.
3. ضرورة وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية.
4. توعية وإقامة الندوات العلمية التي تبين دور التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية، وأنه صمام الأمان داخل المؤسسة.
5. أهمية العمل على تبادل الخبرات بين المدققين الشرعيين كي يتم الاستفادة من انتقال خبرات بعضهم للبعض، وكذلك التعاون بين موظفي التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية.
6. ينبغي العمل على التوصيف الوظيفي للمسميات داخل الهيكل التنظيمي للمؤسسات المالية الإسلامية، بحيث يكون هناك فصل بين المهام ووضوح في واجبات كل منها.
7. توحيد المنهجية المتبعة للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية، لتكوين منهجية واحدة لكل المؤسسات المالية دون اختلاف.
8. ضرورة تحلي المدقق الشرعي الداخلي بصفات وأخلاق سامية كالأمانة والسرية في التعامل وعدم إفشاء المعلومات للآخرين

مقترحات وحلول لتطوير مهنة التدقيق الشرعي الداخلي:

- 1) يستوجب على المدققين الشرعيين العمل والتفكير بشكل دائم، حول الوسائل والطرق التي تساهم في نجاح وظيفة التدقيق الشرعي، حيث إن التدقيق الشرعي الداخلي يعتبر مجالاً حديث، قابل للتطوير والإبداع.
- 2) العمل بكل الطرق على إيجاد توحيد المنهجية للتدقيق الشرعي تكون ملزمة لجميع الأطراف والجهات.

- (3) تطبيق نموذج موحد للتدقيق الشرعي داخل المؤسسات المالية الإسلامية، وتعزيز مكانته لدى القائمين على هذه المؤسسات، وبيان أهمية الدور الهام والفاعل المكلف به المدقق الشرعي.
- (4) ضرورة التعاون بين إدارات الرقابة الشرعية "ممثلة بالتدقيق الشرعي الداخلي" مع إدارة التدقيق داخل المؤسسة، بأن يتم وضع أساس من جانب إدارة الرقابة الشرعية لتقوم عليها إدارة الرقابة، ويتم الاستغناء عن الأنشطة المخالفة للمعايير، وترسلها إلى التدقيق الشرعي الداخلي لكي يتم أخذ إجراءاتها، وبالتالي يسهل عمل وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي بشكل كبير.
- (5) تشجيع الموظفين بإعطائهم حوافز مادية في حالة اكتشاف مخالفة شرعية في عمليات وأنشطة المؤسسة أحالتها إلى إدارة الرقابة الشرعية.
- (6) العمل على استقبال الملاحظات والاستفسارات للمتعاملين مع المؤسسة المالية، سواء كان الاستقبال عن طريق البريد الإلكتروني، أو الاستقبال المباشر من قبل المؤسسة، والعمل على الرد السريع على هذه الملاحظات والاستفسارات.
- (7) تسهيل ربط الشبكة داخل المؤسسة المالية بجميع الأقسام والفروع لكي يستطيع المدقق الشرعي الدخول والاطلاع عليها من مكتبه، مما يسهل من وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي ويجعل نتائج التدقيق سريعة وإيجابية.
- (8) منح صلاحيات كافية لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي في الهيكل التنظيمي للمؤسسة المالية، ليسهل عمل مهامه ومسئوليته بشكل دقيق.
- (9) توظيف الأشخاص المؤهلين في مجالات التدقيق الشرعي والرقابة الشرعية في وظائف التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية وعلى رأسها البنك المركزي، وألا يُكتفى بإعطاء الدورات لأشخاص قادمين من مصارف تقليدية.
- (10) الحرص على التعليم المهني المستمر لكل الممارسين للمهنة، وذلك عن طريق متابعة كل ما يحدث في المهنة من تطورات وقوانين ولوائح وإرشادات وغيرها.
- (11) ينبغي ألا يقتصر عمل التدقيق الشرعي الداخلي على كشف المخالفات والأخطاء، بل يمتد لتقديم الحلول والنصائح في تطوير هذه المهنة الحديثة.

المراجع

القرآن الكريم.

إبراهيم، إيهاب نظمي، التدقيق القائم على مخاطر الأعمال حادثة وتطور، ط1، (عمان، مكتبة المجتمع العربي، 2009).

أبو بكر، عبد العزيز عبيد، دور المراجعة الداخلية لدعم الهيكل الرقابي بالوحدات الاقتصادية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية - الواقع والآفاق، 2005/02/24، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا).

أبوغدة، عبد الستار، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، المؤتمر الأول للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، (الكويت، 2001).

أرشيد، محمود عبد الكريم، الرقابة الشرعية وواقعها في المصارف الإسلامية الفلسطينية، المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية، المجلد (10)، العدد الرابع، 2011.

آل محمود، عبد الناصر عمران، المنظمات المهنية للتدقيق الشرعي وأثرها على تطوير المهنة، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، (موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013).

أمين، عبد الله خالد، علم تدقيق الحسابات - الناحية النظرية والعملية، (عمان: دار وائل للنشر، 2000).

بادن، عبد القادر، دور هيئات الرقابة الشرعية بالبنوك الإسلامية في إدارة المصلحة، (أطروحة دكتوراه، جامعة حسيبة بن بوعلي، كلية العلوم الاقتصادية، 2017).

بدر، باسم، ضمان الجودة في التدقيق الشرعي، مؤتمر شوري الثامن للتدقيق الشرعي، عمان، 2019.

البدرى، مسعود عبد الحفيظ، المعايير التي تحكم أداء المراجعة الداخلية في الشركات الصناعية بمدينة بنغازي، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية- الواقع والآفاق، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا، 2005).

البشير، محمود، أثر التدقيق الشرعي في تعزيز بيئة الحوكمة الشرعية، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، (موسوعة شورى لأبحاث التدقيق الشرعي، 2015).

البعلي، عبد الحميد محمود، أساسيات العمل المصرف الاسلامي الواقع والآفاق - دراسة مقارنة وموازنة للجوانب القانونية الفقهية، ط1، القاهرة، مكتبة وهبة، 1990.

بن سلامة، علي رمضان، تقييم وظيفة المراجعة الداخلية بالمصارف التجارية، (رسالة ماجستير غير منشورة، أكاديمية الدراسات العليا- طرابلس، 2009).

بن عمارة، نوال، أبعاد الرقابة الداخلية وأهميتها في مصارف المشاركة، مجلة العلوم الاقتصادية (جامعة قاصدي، ورقلة، العدد 9، 2009)،

بن يوسف، أسامة صالح، تقييم جودة خدمات المراجعة الداخلية من خلال فجوة التوقعات، (رسالة ماجستير غير منشورة، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، 2008).

البنك المركزي الأردني، تعليمات الحاكمة للمؤسسات للبنوك الإسلامية في الأردن رقم (64) مادة 20، 2016.

بوهراوة، سعيد، وجعفري، فارس، اعتماد منهجية كوزو (COSO) في التدقيق الشرعي الداخلي، مؤتمر شورى الثامن للتدقيق الشرعي، عمان، 2019.

التونسي، عبد اللطيف البشير، المعايير الشرعية الاقتصادية للتمويل في المصارف الإسلامية، بحث مقدم لمؤتمر الثاني للخدمات المالية الإسلامية.

الجابري، محمد علي، تقييم المدقق الداخلي في تحسين الرقابة الداخلية لنظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين العاملة في اليمن، رسالة ماجستير، الأكاديمية العربية للعلوم المالية الإسلامية، اليمن، 2014.

جاسر، محمد، مسؤولية المدقق الشرعي في ضوء قواعد السلوك المهني، بحث مقدم للمؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، البحرين، 2013.

الجاسر، مطلق جاسر مطلق، التدقيق الشرعي الداخلي في المؤسسات المالية الإسلامية، المؤتمر الأول للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2009.

جربوع، يوسف محمد، مراجعة الحسابات المتقدمة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، ط1، مكتبة الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2000.

الجعارات، خالد جمال، وبوطة، فضيلة، دور المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتدقيق الداخلي في ضبط ممارسات المحاسبة الابداعية، المؤتمر الدولي الثالث حول الاتجاهات الحديثة في المحاسبة، جامعة أم البواقي العربي، 2017.

حجازي، وجدي حامد، أصول المراجعة الداخلية مدخل علمي تطبيقي، ط1، (دار التعليم الجامعي للطباعة والتوزيع، الإسكندرية، 2010).

حسان، حسين حامد، العلاقة بين الهيئات الشرعية والمراجعين الخارجيين، ورقة مقدمة للمؤتمر الأول للهيئات الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، 2001.

حماد، أكرم إبراهيم، الرقابة المالية في القطاع الحكومي، (عمان، دار جهينة للنشر والتوزيع، 2006.

حمودي عبد، هشام عمر، نحو تفعيل التدقيق الشرعي الشامل على أعمال المصارف الإسلامية في العراق، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، مج9، ع29، 2013.

حنيش، إسماعيل، أهمية التدقيق الداخلي في تقييم الرقابة الداخلية، مجلة دراسات اقتصادية، مج18، ع، جامعة زيان عاشور الجلفة، الجزائر، 2020.

حوامدة، سهيل حوامدة، أفضل الممارسات في الشكل الإداري للتدقيق الشرعي الداخلي، مؤتمر التدقيق الشرعي السادس - (إسطنبول - تركيا-2017).

خريس، نجيب سمير، النوافذ الإسلامية في البنوك الربوية من منظور اقتصادي إسلامي، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، مج 14، ع2، 2014.

خلاط، صالح ميلود، مجال وظيفة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية الليبية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية الواقع والآفاق، (أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، 2005).

خلود أحمد طنش، إبراهيم عبد الحليم عبادة، استقلالية هيئات الرقابة الشرعية ودورها في تعزيز العمل المصرفي الإسلامي، مجلة العلوم الشرعية والدراسات الإسلامية، جامعة الشارقة، مج16، ع2، 2019، 630.

داود، حسين يوسف، الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، ط1، المعهد العالي للفكر الإسلامي، 1996.

دغة، إيمان عنان رحمة، دور التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة قاصدي مرباح، الجزائر، 2019.

الزيداني، هيام محمد عبدالقادر، الرقابة الشرعية على المصارف الإسلامية بين التأصيل والتطبيق، دراسات علوم الشريعة والقانون، مج40، ع1، 2013.

سالم، محمود سالم علي، واقع التدقيق الشرعي الداخلي في النوافذ الإسلامية بالمصارف الليبية، (رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية، طرابلس، 2019).

السامرائي، محمد حامد مجيد، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، 2016.

سليمان، امراجع غيث، المراجعة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية الليبية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا، 2005).

السواح، نادر شعبان، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل إلكتروني، (الدار الجامعية، الإبراهيمية، 2006).

سواد، زاهية توفيق، مراجعة الحسابات والتدقيق، ط1، (عمان، دار الراية للنشر والتوزيع، 2009).

الشاعر، سمير، أثر التدقيق الشرعي في تعزيز بيئة الحوكمة الشرعية، بحث مقدم للمؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، 20-21 / 4 / 2015، (البحرين، 2015).

الشبح، عبد الرحمن، القضاة، منصور، واقع التدقيق الشرعي في سلطنة عمان، مؤتمر شورى الثامن للتدقيق الشرعي، عمان، 2019.

شحاتة، حسين حسين، دليل إرشادات المراجعة والرقابة على المصارف الإسلامية، (دار النشر للجامعات، القاهرة، مصر، 2003)

الشرع، إيمان حسين داود، دور نظام الرقابة الداخلية في تحقيق العدالة الضريبية، رسالة ماجستير، بغداد، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، 2010.

الشريف، عمر، واقع ومستقبل التدقيق الشرعي في المملكة الاردنية الهاشمية، مؤتمر شورى السابع للتدقيق الشرعي، عمان، الاردن، 2018.

شقورة، عمر فريد، مدى التزام البنوك التجارية بمعايير التدقيق الداخلي، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الأردنية، عمان، 2000.

شمال، نجاة، تقييم أثر التدقيق الداخلي على فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي في ظل نظام المعلومات المحاسبية، مجلة المالية والأسواق، جامعة عبد الحميد بن باديس، الجزائر، 2015.

شويدح، أحمد ذياب، دور هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية في قطاع غزة، مجلة الجامعة الإسلامية، مج 11، 2003.

صبح، داوود يوسف، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية، ط 1، (القاهرة، دار الكتب العلمية للنشر، 2007).

الصيفي، عبد الله علي، الحوامدة، سهيل أحمد، تطوير عمل هيئة التدقيق الشرعي في البنك الإسلامي الأردني، دراسات علوم الشريعة والقانون، مج 41، ملحق 2، 2014.

عبد الكريم، حماد حمزة، نحو تفعيل دور الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، بحث مقدّم مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، دبي، 2009.

عبد الله، خالد أمين، التدقيق والرقابة في البنوك، (دار وائل للطباعة والنشر، الأردن، 2012)،

عبد المعني، فضل علي، مدى تطبيق التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية اليمنية، رسالة ماجستير، كلية التجارة، جامعة اليرموك، عمان، 2003.

عبد الله محمد الهزيم، واقع الرقابة الشرعية في دولة الكويت، مؤسسة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، أوراق عمل المؤتمر الثاني للتدقيق الشرعي والقرارات والتوصيات الصادرة عنه، 2010.

العربي، خالد عبد القادر، المعايير التي تحكم أداء المدقق الداخلي في مشروعات الإنتاج الحيواني، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة قار يونس، كلية الاقتصاد، 2006).

عز الدين، عمر زهير عز الدين، أثر فاعلية نظام الرقابة الداخلية على أداء المدقق الداخلي، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، 2015.

عطية، عبد الله، التدقيق الشرعي المبني على المخاطر"، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، (المنامة البحرين، 2015).

عطية، عبد الله، مفاهيم الرقابة والتدقيق والمراجعة والالتزام الشرعي بين النظرية والتطبيق، مؤتمر التدقيق الشرعي السادس، (إسطنبول، تركيا، 2017).

عطية، عبد الله، مفاهيم الرقابة والتدقيق والمراجعة والالتزام الشرعي بين النظرية والتطبيق، المؤتمر السادس للتدقيق الشرعي على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، (إسطنبول، تركيا، 2017).

العطيوي، فهد بن سليمان، أثر المعايير الشرعية في كفاءة التدقيق الشرعي، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، 2015.

علي، عبد الوهاب نصر، وشحاته السيد شحاته، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات وعولمة أسواق المال، ط1، (الإسكندرية، الدار الجامعية، 2006).

علي، عبد الوهاب نصر، وشحاته السيد شحاته، مراجعة الحسابات وتكنولوجيا المعلومات، (الدار الجامعية: الاسكندرية، 2003).

العليات، أحمد عبد العفو مصطفى، الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا، (جامعة النجاح الوطنية، فلسطين، 2006).

العمراني، نادر السنوسي، أثر المعايير الشرعية في كفاءة التدقيق الشرعي، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، (موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2015)

العمرى، احمد محمد، عبد الغني، فضل عبد الفتاح، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية الأردنية، المجلة الاردنية في إدارة الأعمال، م2، ع3، (تموز، 2006).

العموي، أحمد عبد الله، واقع الرقابة الشرعية في الكويت المنشأة - الإنجازات - الطموحات الصعوبات، المؤتمر الثاني للتدقيق الشرعي، (موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2010)

عيسي، موسى آدم، التدقيق الشرعي ومساهمته في التقليل من مخاطر الاستثمار، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، (موسوعة شوري، لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013).

غالي، جورج دانيال، تطوير مهنة المراجعة لمواجهة المشكلات المعاصرة وتحديات الألفية الثالثة، (الدار الجامعية: 2003).

غنية، المهدي الطاهر، مبادئ إدارة الأعمال- المفاهيم والأسس والوظائف، (منشورات الجامعة المفتوحة، طرابلس، ليبيا، 2003)،

الفرحات، احمد خليل، تقييم فعالية وظيفة التدقيق الداخلي في الجامعات الأردنية الرسمية، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عمان، كلية الدراسات الإدارية والمالية، 2003).

الفرحات، أحمد خليل، تقييم وظيفة التدقيق الداخلي في الجامعات الأردنية، رسالة ماجستير، كلية التجارة، جامعة عمان الاردنية، عمان، 2003.

الفزيع، محمد، دليل إجراءات التدقيق الشرعي، ورقة عمل المؤتمر الأول للتدقيق الشرعي، (موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2009).

فهد بن سليمان العطوي، أثر المعايير الشرعية في كفاءة التدقيق الشرعي، المؤتمر الخامس للتدقيق الشرعي، 2015، 20.

القباني، ثناء علي، السواح، نادر شعبان، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني، (الدار الجامعية: الاسكندرية، 2006).

قرار رقم 177 (19/3) بشأن دور الرقابة الشرعية في ضبط أعمال البنوك الإسلامية: أهميتها، شروطها، طريقة عملها، القرارات والتوصيات: مجمع الفقه الإسلامي الدولي، الدورة التاسعة عشرة لمؤتمر المجمع، الشارقة (الإمارات العربية)، 2009.

القضاة، منصور علي، اعتماد منهجية COSO في التدقيق الشرعي الداخلي، مؤتمر شوري الثامن للتدقيق الشرعي، عمان، 2019.

القطان، محمد أمين علي، الرقابة الشرعية في المؤسسات صناعة الخدمات المالية الإسلامية، ط1، 2004.

كاجيجي، خالد علي، بيت المال، وأحمد عبد الله، تقييم واقع وظيفة المراجعة الداخلية بالمصارف الأهلية، المؤتمر الأول حول الرقابة الداخلية، (طرابلس، أكاديمية الدراسات العليا، 2005).

كيوان، رائد موسى، تقييم أداء المراجعة الداخلية في المنشآت الصناعية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، ع2، (كلية التجارة، جامعة الزقازيق، 1999).

لحضر، أوصيف، مدخل للتدقيق الداخلي، مطبوعات علمية، قسم العلم الاقتصادية،
جامعة المسيلة، 2017.

محمد، سيف الدين سالم، دور المراجع الداخلي في تحسين الأداء بالوحدات الاقتصادية،
(رسالة ماجستير غير منشورة، أكاديمية الدراسات العليا، طرابلس، 2009).

مخلوف، أحمد محمد، المراجعة الداخلية في ظل المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في
البنوك التجارية الأردنية، (رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الجزائر، كلية العلوم
الاقتصادية، 2007).

المدهون، إبراهيم رباح، دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة
في قطاع غزة، (رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية غزة، كلية التجارة، 2011).

المرشدي، ياسر، واقع التدقيق الشرعي الداخلي في النوافذ الإسلامية لدى البنوك
التقليدية، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، (موسوعة شوري لأبحاث التدقيق
الشرعي، البحرين، 2013).

المزيد، حمد، المنظمات المهنية للتدقيق الشرعي وأثرها في تطوير المهنة، المؤتمر الرابع
للتدقيق الشرعي، (موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013).

مشعل، عبد الباري، أثر نتائج التدقيق الشرعي في تحديد أنواع المدققين الشرعيين،
مؤتمر التدقيق الشرعي، (ماليزيا، 2011).

مشعل، عبد الباري، إستراتيجية التدقيق الشرعي الخارجي المفاهيم وآلية العمل، المؤتمر
الرابع للهيئات الشرعية في المؤسسات المالية الإسلامية، هيئة المحاسبة والمراجعة
للمؤسسات المالية الإسلامية، (البحرين، 2004).

مصطفى، مصطفى إبراهيم محمد، نحو منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية،
(رسالة دكتوراه، قسم الاقتصاد، الجامعة الأمريكية المفتوحة، 2012).

معارفي، فريدة، صالح مفتاح، الضوابط الشرعية لنوافذ المعاملات الإسلامية في البنوك التقليدية، دور اللجنة الاستشارية الشرعية في بنك بومبيترا التجاري، مجلة العلوم الإنسانية، (جامعة بسكرة، 2014).

معيّار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (3) الرقابة الشرعية الداخلية.

المغربي، محمد الفتاح محمود، المراجعة والتدقيق الشرعي، دار الجنان للنشر والتوزيع، الأردن، الطبعة الأولى، 2016.

الناصر، خالد حسن، والنعمي، عبد الواحد غازي، الرقابة الداخلية وفقاً للمعايير الدولية الإسلامية، المؤتمر الدولي الرابع، (كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل، 2012).

نزيه، حماد، الهيئات الشرعية في البنوك الإسلامية معالم وضوابط، مجلة المجمع الفقهي الإسلامي، ع19، 2004.

النظمي، إيهاب، والعزب، هاني، تدقيق الحسابات: الإطار النظري، (الأردن، دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، 2012).

النونو، كمال محمد سعيد كامل، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، 2009.

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، برنامج المراقب والمدقق الشرعي، البحرين.

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معايير المحاسبة والمراجعة والضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية.

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (3).

هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، معيار الضبط للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (2).

الواردات، خلف عبد الله، "دليل التدقيق وفق المعايير الدولية الصادرة عن معهد المدققين الداخليين، ط 1، دار الوراق للنشر، 2014.

الوقاد، سامي الوقاد، و وديان محمد، تدقيق الحسابات، ط 1 (مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، 2010)

ياسيني، سراج الحق هلال، واقع الرقابة الشرعية الداخلية في النواذ الإسلامية، المؤتمر الرابع للتدقيق الشرعي، موسوعة شوري لأبحاث التدقيق الشرعي، 2013.

Yaacob, Hisham & Donglah, Nor Khadijah (2012), "Shari.ah Audit in Islamic Financial Institutions: The Postgraduates. Perspective" International Journal of Economics and Finance, vol, 4, No.12.

Yaacob, Hisham, (2012) "Issues and challenges of Shari.ah Audit in Islamic Financial Institutions: a contemporary view". 3rd Intrnational Conference on Business and Economic Research, March.

جامعة إسطنبول – صباح الدين زعيم

كلية العلوم الإسلامية

برنامج الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

أختي المستجيبة،،،

أخي المستجيب،،،

تحية احترام وتقدير،،،

يتم إعداد بحث للحصول على درجة الإجازة الدقيقة الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي بعنوان:
التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا (التطبيقات، الصعوبات، إمكانية
الحلول).

ولتحقيق أهداف الدراسة تم إعداد قائمة الاستبيان المرفقة لجمع البيانات من عينة الدراسة،
والمتمثلة في المدققين الشرعيين في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.

عليه نأمل منكم التفضل بالإجابة على فقرات الاستبيان المرفق بما يعكس الواقع في البيئة
الليبية. ولكم مني جزيل الشكر والتقدير، وأعلمكم بأن اجاباتكم لن تستخدم إلا لأغراض
البحث العلمي.

الباحث

أولاً: المعلومات المتعلقة بالمشاركين في الدراسة:

نأمل وضع علامة ($\sqrt{\quad}$) أمام الإجابة التي تتفق معكم.

1 - المؤهل العلمي:

- دكتوراه.
- ماجستير.
- بكالوريوس.
- أخرى تذكر.....

2 - سنوات الخبرة:

- أقل من 5 سنوات.
- من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات.
- من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة.
- من 15 سنة فأكثر.

3 - الوظيفة:

- مدقق شرعي داخلي.
- عضو هيئة شرعية.
- عضو رقابة شرعية.
- وظيفة أخرى تذكر:

ثانياً: الفقرات المتعلقة بتطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.

والفقرات التالية متعلقة بالتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا وتطبيقاته،
نأمل منكم وضع علامة (√) امام الإجابة التي تعتقدون أنها مناسبة لكل فقرة من الفقرات
المدرجة.

ت	الفقرات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	التأهيل الشرعي للملائم يعد هدفاً استراتيجياً لتحقيق أهداف المصارف الإسلامية.					
2	إن وجود التدقيق الشرعي في المصارف الإسلامية هو عنصر مهم، فهو الذي يظهر مدى التزام المؤسسة.					
5	بيئة الحوكمة الشرعية تتكامل بوجود التدقيق الشرعي.					
6	التدقيق الشرعي بأضلاعه (التدقيق الشرعي الداخلي، التدقيق الشرعي الخارجي) ليس بديلاً عن التدقيق القائم.					
7	التدقيق الشرعي بوصفه تدقيق إداري ذات صبغة شرعية، فإن التدقيق المحاسبي يأتي أولاً ثم التدقيق الشرعي.					
8	قرار التدقيق الشرعي مبني على تقرير مدقق الحسابات.					

ت	الفقرات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
9	يقوم مدير إدارة الرقابة الشرعية بجمع جميع تقارير التدقيق الشرعي الداخلي في تقرير واحد تمهيداً لعرضها على هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.					
10	وجود قانون يلزم جميع المؤسسات المالية بتعين مدقق شرعي داخلي يرتقي بأدائها.					
11	من اهداف التدقيق الشرعي الداخلي تبادل الخبرات بين المدققين الشرعيين في طرق التدقيق لاستفادة من بعضهم البعض.					
12	المدقق الشرعي يجب أن يكون على إحاطة كامله بالعلم الشرعي.					
13	من ضمن نجاح التدقيق الشرعي التواصل والربط بين موظفي التدقيق الشرعي والهيئة الشرعية.					
14	تعزيز مكانة التدقيق الشرعي لدى المؤسسات المالية الإسلامية ينعكس إيجابياً على أدائها.					
15	وجود دليل موحد لتأهيل وتدريب المدققين الشرعيين في النواحي المهنية والشرعية يرتقي بأداء عملهم.					

ت	الفقرات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
16	مواكبة التأهيل والتعليم المهني المستمر للمدقق الشرعي الداخلي يجعله ملم بكل التطورات التي تحدث.					

ثالثاً: الفقرات المتعلقة بالصعوبات تطبيق التدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.

ت	الفقرات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	اعتماد المصارف الإسلامية على الكوادر القادمة من المصارف التقليدية من دون الاهتمام بالنواحي الشرعية.					
2	عدم وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الإسلامية تظهر العديد من المشاكل.					
3	ان التدقيق الشرعي يحتاج لمزيد من الدعم لترسيخ أصوله العلمية وهذا سبب عدم استقراره كمهنة وفن واختصاص.					
4	كثير من المسؤولين لا يدركون أهمية التدقيق الشرعي الداخلي على اعتبار أن المؤسسة المالية يكفيها وجود هيئة للفتوى والرقابة الشرعية.					

ت	الفقرات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
5	قلة العلم والخبرة المحاسبية والرقابية والمالية لدى موظفي التدقيق الشرعي.					
6	من ضمن الصعوبات وضع الإدارة قيود تمنع الاتصال المباشر بهيئة الرقابة الشرعية.					
7	من ضمن المشاكل التي تواجه التدقيق الشرعي نقص المعرفة لدى المتعاملين والعاملين بالجوانب الشرعية للعمليات المصرفية.					
8	عدم فهم الإدارة والموظفين لدور الهيئة الشرعية، حيث يظن الكثيرون أن دورها ينحصر في الفتاوي، والحكم على ما يعرض عليها، دون التطرق للتدقيق والتفتيش.					
9	نقص واضح بمنهجية التدقيق والرقابة، الأمر الذي يجب تداركه من خلال وضع منهجية علمية متكاملة موحدة للرقابة والتدقيق.					
10	عدم اعطاء المؤسسات جهاز الرقابة والتدقيق الشرعي أهمية كبيرة من ناحية التدريب والتطوير.					

رابعا: الفقرات المتعلقة بتقديم حلول للتدقيق الشرعي في المؤسسات المالية الإسلامية في ليبيا.

ت	الفقرات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	العمل على توحيد المسميات الوظيفية والمهام المستخدمة في مجال التدقيق الشرعي داخل المؤسسات وتوحيد التوصيف الوظيفي لهذه المسميات.					
2	وجود رقابة شرعية شاملة على أعمال المؤسسات المالية الاسلامية يعتبر الحل لأغلب المشاكل.					
3	العمل على إعداد دليل موحد لسياسات وإجراءات التدقيق الشرعي، يشمل جميع أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية.					
4	يجب ان يكون هناك هيكلًا للضوابط الشرعية في المؤسسات المالية الاسلامية، يتناسب مع حجم التعقيدات في الانشطة المقدمة من قبل هذه المؤسسات.					
5	يجب إلمام المدقق الشرعي بكل الجوانب المحاسبية والرقابية والمالية التي تواجهه في أداء عمله.					
6	يجب ان يشمل نطاق تدقيق المدقق الشرعي الداخلي كل ما يحتمل أن يقع فيه خلل شرعي.					

ت	الفقرات	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
7	ينبغي أن يعطي الحق للمدقق الشرعي الاطلاع على العقود مهما بلغت سريتها وأهميتها.					
8	يجب ان يختار لمهنة التدقيق الشرعي الداخلي الشخص الأمين المؤتمن، لأنه سيطلع على أسرار المؤسسة، والتي إن أفشيت قد تتضرر.					
9	يوجد نقص واضح بمنهجية التدقيق والرقابة، الأمر الذي يجب تداركه من خلال وضع منهجية علمية متكاملة موحدة للرقابة والتدقيق.					
10	إذا لاحظ المدقق الشرعي وجود ملاحظة تستدعي النظر، فعليه تصوير جميع المستندات المتعلقة بملاحظاته وترقيمها.					

أية اقتراحات أخرى نأمل ذكرها وبيان دورها:

.....

.....

.....

ملاحظة: إذا كنت ترغب في إجراء مقابلة شخصية حول موضوع البحث لتوضيح أي غموض في

الاستبيان نأمل التكرم بتعبئة البيانات التالية:

الاسم:

طريقة التواصل:

رقم الهاتف:

الإيميل:

التحليل الإحصائي

المؤهل العلمي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid دكتوراه	5	11.4	11.4	11.4
ماجستير	11	25.0	25.0	36.4
بكالوريوس	28	63.6	63.6	100.0
Total	44	100.0	100.0	

سنوات الخبرة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid أقل من 5 سنوات	3	6.8	6.8	6.8
من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	18.2	18.2	25.0
من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	29.5	29.5	54.5
من 15 سنة فأكثر	20	45.5	45.5	100.0
Total	44	100.0	100.0	

الوظيفة

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid مدقق شرعي داخلي	30	68.2	68.2	68.2

عضو هيئة شرعية	-	3	6.8	6.8	75.0
عضو رقابة شرعية	-	11	25.0	25.0	100.0
Total		44	100.0	100.0	

Reliability

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.681	14

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.856	10

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.866	10

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.874	34

Correlations

	A
A1 Pearson Correlation	.369*
Sig. (2-tailed)	.014
A2 Pearson Correlation	.548**
Sig. (2-tailed)	.000
A3 Pearson Correlation	.611**
Sig. (2-tailed)	.000
A4 Pearson Correlation	.527**
Sig. (2-tailed)	.000
A5 Pearson Correlation	.119
Sig. (2-tailed)	.442
A6 Pearson Correlation	.325*
Sig. (2-tailed)	.031
A7 Pearson Correlation	.542**
Sig. (2-tailed)	.000
A8 Pearson Correlation	.517**
Sig. (2-tailed)	.000
A9 Pearson Correlation	.383*
Sig. (2-tailed)	.010
A10 Pearson Correlation	.279
Sig. (2-tailed)	.067
A11 Pearson Correlation	.536**
Sig. (2-tailed)	.000
A12 Pearson Correlation	.518**
Sig. (2-tailed)	.000
A13 Pearson Correlation	.604**
Sig. (2-tailed)	.000
A14 Pearson Correlation	.624**
Sig. (2-tailed)	.000

Correlations

	B
B1 Pearson Correlation	.745**
Sig. (2-tailed)	.000
B2 Pearson Correlation	.745**
Sig. (2-tailed)	.000
B3 Pearson Correlation	.382*
Sig. (2-tailed)	.011
B4 Pearson Correlation	.665**
Sig. (2-tailed)	.000
B5 Pearson Correlation	.763**
Sig. (2-tailed)	.000
B6 Pearson Correlation	.763**
Sig. (2-tailed)	.000
B7 Pearson Correlation	.531**
Sig. (2-tailed)	.000
B8 Pearson Correlation	.705**
Sig. (2-tailed)	.000
B9 Pearson Correlation	.629**
Sig. (2-tailed)	.000
B10 Pearson Correlation	.647**
Sig. (2-tailed)	.000

Correlations

	C
C1 Pearson Correlation	.506**
Sig. (2-tailed)	.000
C2 Pearson Correlation	.710**
Sig. (2-tailed)	.000
C3 Pearson Correlation	.756**
Sig. (2-tailed)	.000
C4 Pearson Correlation	.633**
Sig. (2-tailed)	.000
C5 Pearson Correlation	.611**
Sig. (2-tailed)	.000
C6 Pearson Correlation	.719**
Sig. (2-tailed)	.000
C7 Pearson Correlation	.625**
Sig. (2-tailed)	.000
C8 Pearson Correlation	.845**
Sig. (2-tailed)	.000
C9 Pearson Correlation	.726**
Sig. (2-tailed)	.000
C10 Pearson Correlation	.661**
Sig. (2-tailed)	.000

Descriptives

	N	Mean	Std. Deviation
A1	44	4.5909	.49735
A2	44	4.6818	.47116
A3	44	4.4318	.50106
A4	44	4.2045	.66750
A5	44	3.9773	.76215
A6	44	2.4773	.76215
A7	44	4.2727	.45051
A8	44	4.2500	.48823
A9	44	4.3409	.47949
A10	44	4.3182	.51817
A11	44	4.4545	.50369
A12	44	4.3864	.49254
A13	44	4.4545	.50369
A14	44	4.4318	.50106
A	44	4.2338	.24326
B1	44	4.2500	.53374
B2	44	4.2500	.53374
B3	44	4.2955	.50942
B4	44	4.3182	.51817
B5	44	4.2500	.71933
B6	44	4.2500	.71933
B7	44	4.3182	.47116
B8	44	4.3864	.53769
B9	44	4.3864	.49254
B10	44	4.4545	.50369
B	44	4.3159	.36975
C1	44	4.2727	.58523
C2	44	4.4773	.50526
C3	44	4.3182	.47116
C4	44	4.3409	.47949
C5	44	4.3864	.53769
C6	44	4.3409	.47949
C7	44	4.4545	.50369
C8	44	4.4091	.49735
C9	44	4.3182	.47116
C10	44	4.3409	.47949
C	44	4.3659	.33822
Valid N (listwise)	44		

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
A	44	4.2338	.24326	.03667
B	44	4.3159	.36975	.05574
C	44	4.3659	.33822	.05099

One-Sample Test

	Test Value = 3					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
A	33.643	43	.000	1.23377	1.1598	1.3077
B	23.607	43	.000	1.31591	1.2035	1.4283
C	26.789	43	.000	1.36591	1.2631	1.4687

Frequencies

A1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	18	40.9	40.9	40.9
	موافق بشدة	26	59.1	59.1	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

A2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	14	31.8	31.8	31.8
	موافق بشدة	30	68.2	68.2	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

A3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	25	56.8	56.8	56.8
	موافق بشدة	19	43.2	43.2	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

A4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid محايد	6	13.6	13.6	13.6
موافق	23	52.3	52.3	65.9
موافق بشدة	15	34.1	34.1	100.0
Total	44	100.0	100.0	

A5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	3	6.8	6.8	6.8
محايد	4	9.1	9.1	15.9
موافق	28	63.6	63.6	79.5
موافق بشدة	9	20.5	20.5	100.0
Total	44	100.0	100.0	

A6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	29	65.9	65.9	65.9
محايد	10	22.7	22.7	88.6
موافق	4	9.1	9.1	97.7
موافق بشدة	1	2.3	2.3	100.0
Total	44	100.0	100.0	

A7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	32	72.7	72.7	72.7
	موافق بشدة	12	27.3	27.3	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

A8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	2.3	2.3	2.3
	موافق	31	70.5	70.5	72.7
	موافق بشدة	12	27.3	27.3	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

A9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	29	65.9	65.9	65.9
	موافق بشدة	15	34.1	34.1	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

A10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	2.3	2.3	2.3
	موافق	28	63.6	63.6	65.9
	موافق بشدة	15	34.1	34.1	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

A11

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	24	54.5	54.5	54.5
موافق بشدة	20	45.5	45.5	100.0
Total	44	100.0	100.0	

A12

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	27	61.4	61.4	61.4
موافق بشدة	17	38.6	38.6	100.0
Total	44	100.0	100.0	

A13

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	24	54.5	54.5	54.5
موافق بشدة	20	45.5	45.5	100.0
Total	44	100.0	100.0	

A14

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	25	56.8	56.8	56.8
موافق بشدة	19	43.2	43.2	100.0
Total	44	100.0	100.0	

B1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	2	4.5	4.5	4.5
	موافق	29	65.9	65.9	70.5
	موافق بشدة	13	29.5	29.5	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

B2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	2	4.5	4.5	4.5
	موافق	29	65.9	65.9	70.5
	موافق بشدة	13	29.5	29.5	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

B3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	2.3	2.3	2.3
	موافق	29	65.9	65.9	68.2
	موافق بشدة	14	31.8	31.8	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

B4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	2.3	2.3	2.3
	موافق	28	63.6	63.6	65.9
	موافق بشدة	15	34.1	34.1	100.0

Total	44	100.0	100.0	
-------	----	-------	-------	--

B5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	2	4.5	4.5	4.5
محايد	1	2.3	2.3	6.8
موافق	25	56.8	56.8	63.6
موافق بشدة	16	36.4	36.4	100.0
Total	44	100.0	100.0	

B6

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	2	4.5	4.5	4.5
محايد	1	2.3	2.3	6.8
موافق	25	56.8	56.8	63.6
موافق بشدة	16	36.4	36.4	100.0
Total	44	100.0	100.0	

B7

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	30	68.2	68.2	68.2
موافق بشدة	14	31.8	31.8	100.0
Total	44	100.0	100.0	

B8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	2.3	2.3	2.3
	موافق	25	56.8	56.8	59.1
	موافق بشدة	18	40.9	40.9	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

B9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	27	61.4	61.4	61.4
	موافق بشدة	17	38.6	38.6	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

B10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	24	54.5	54.5	54.5
	موافق بشدة	20	45.5	45.5	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	6.8	6.8	6.8
	موافق	26	59.1	59.1	65.9
	موافق بشدة	15	34.1	34.1	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	23	52.3	52.3	52.3
	موافق بشدة	21	47.7	47.7	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	30	68.2	68.2	68.2
	موافق بشدة	14	31.8	31.8	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	29	65.9	65.9	65.9
	موافق بشدة	15	34.1	34.1	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	2.3	2.3	2.3
	موافق	25	56.8	56.8	59.1
	موافق بشدة	18	40.9	40.9	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	29	65.9	65.9	65.9
	موافق بشدة	15	34.1	34.1	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C7

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	24	54.5	54.5	54.5
	موافق بشدة	20	45.5	45.5	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C8

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	26	59.1	59.1	59.1
	موافق بشدة	18	40.9	40.9	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C9

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	30	68.2	68.2	68.2
	موافق بشدة	14	31.8	31.8	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

C10

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	29	65.9	65.9	65.9
	موافق بشده	15	34.1	34.1	100.0
	Total	44	100.0	100.0	

Descriptives

		N	Mean	Std. Deviation	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean	
						Lower Bound	Upper Bound
A	دكتوراه	5	4.2571	.16444	.07354	4.0530	4.4613
	ماجستير	11	4.2208	.22005	.06635	4.0729	4.3686
	بكالوريوس	28	4.2347	.26857	.05076	4.1306	4.3388
	Total	44	4.2338	.24326	.03667	4.1598	4.3077
B	دكتوراه	5	4.3600	.35777	.16000	3.9158	4.8042
	ماجستير	11	4.3455	.35599	.10733	4.1063	4.5846
	بكالوريوس	28	4.2964	.38824	.07337	4.1459	4.4470
	Total	44	4.3159	.36975	.05574	4.2035	4.4283
C	دكتوراه	5	4.4000	.35355	.15811	3.9610	4.8390
	ماجستير	11	4.5636	.42959	.12953	4.2750	4.8522
	بكالوريوس	28	4.2821	.26813	.05067	4.1782	4.3861
	Total	44	4.3659	.33822	.05099	4.2631	4.4687

Kruskal-Wallis Test

Test Statistics^{a,b}

	A	B	C
Chi-square	.115	.182	3.385
df	2	2	2
Asymp. Sig.	.944	.913	.184

a. Kruskal Wallis Test

b. Grouping Variable: المؤهل العلمي

Descriptives

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error
A أقل من 5 سنوات	3	3.9762	.04124	.02381
من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	4.3214	.14286	.05051
من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	4.2473	.20950	.05811
من 15 سنة فأكثر	20	4.2286	.29093	.06505
Total	44	4.2338	.24326	.03667
B أقل من 5 سنوات	3	4.4667	.28868	.16667
من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	4.4750	.48329	.17087
من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	4.3231	.41664	.11556
من 15 سنة فأكثر	20	4.2250	.28631	.06402
Total	44	4.3159	.36975	.05574
C أقل من 5 سنوات	3	4.4667	.46188	.26667
من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	8	4.6625	.29731	.10511
من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	13	4.2615	.27549	.07641
من 15 سنة فأكثر	20	4.3000	.32444	.07255
Total	44	4.3659	.33822	.05099

Kruskal-Wallis Test

Test Statistics^{a,b}

	A	B	C
Chi-square	5.946	5.336	9.175
df	3	3	3
Asymp. Sig.	.114	.149	.027

a. Kruskal Wallis Test

b. Grouping Variable: سنوات الخبرة

Descriptives

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error
A مدقق شرعي داخلي	30	4.1976	.22170	.04048
عضو هيئة شرعية	3	4.2619	.22961	.13257
عضو رقابة شرعية	11	4.3247	.29686	.08951
Total	44	4.2338	.24326	.03667
B مدقق شرعي داخلي	30	4.3600	.39269	.07170
عضو هيئة شرعية	3	4.5333	.37859	.21858
عضو رقابة شرعية	11	4.1364	.23779	.07170
Total	44	4.3159	.36975	.05574
C مدقق شرعي داخلي	30	4.3900	.35071	.06403
عضو هيئة شرعية	3	4.5000	.45826	.26458
عضو رقابة شرعية	11	4.2636	.27303	.08232
Total	44	4.3659	.33822	.05099

Kruskal-Wallis Test

Test Statistics^{a,b}

	A	B	C
Chi-square	1.600	5.233	1.470
df	2	2	2
Asymp. Sig.	.449	.073	.479

a. Kruskal Wallis Test

b. Grouping Variable: الوظيفة

نتيجة تحكيم الاستبانة:

لقد تم توزيع الاستبانة على مجموعة من الأساتذة في المؤسسات الليبية للتحكيم وإبداء الرأي، وتم الأخذ بملاحظاتهم، وهم كالتالي:

ت	الاسم / الصفة	الصفة/ الجهة
1	أ.د. محمد أبوعين	أستاذ المحاسبة/ كلية الاقتصاد - جامعة طرابلس
2	أ.د. عبدالرزاق اقناو	أستاذ المحاسبة/ كلية الاقتصاد - جامعة طرابلس
3	د. سامي ساسي	أستاذ الاقتصاد/ الجامعة المفتوحة
4	د. مفتاح عليلش	أستاذ الاقتصاد / كلية الاقتصاد - جامعة مصراتة
5	د. محمد الشعافي	أستاذ الاحصاء/ كلية التقنية الصناعية

السيرة الذاتية:

بيانات شخصية:

- الاسم: سالم مفتاح سالم الصالحي.

- المؤهل العلمي: دكتوراه محاسبة.

الشهادات والمؤهلات العلمية:

- شهادة التعليم الجامعي، بكالوريوس اقتصاد، تخصص محاسبة، جامعة مصراتة 2003م.

- شهادة الدراسات العليا، ماجستير محاسبة، جامعة طرابلس، 2010.

- دكتوراه من جامعة الجنان، لبنان، تخصص محاسبة، 2018.

الخبرة العملية:

- موظف بالقسم المالي بجامعة مصراتة وذلك خلال (2004 - 2007).

- عضو هيئة تدريس أساسي بقسم المحاسبة/ كلية الاقتصاد جامعة مصراتة. اعتباراً من 10/ 01/ 2011.

- مدير مكتب شؤون أعضاء هيئة التدريس بكلية الاقتصاد اعتباراً من 01. 01. 2012.

- الترقية العلمية إلى درجة محاضر اعتباراً من تاريخ 01/10/2015.