

دور لجان المراجعة في تقويم أنظمة الرقابة الداخلية للحد من

غسل الأموال : دراسة ميدانية على المصارف السعودية

علي عبدالله الشهري

إشراف : د/ يوسف بن عبدالله باسودان

المستخلص

يهدف هذا البحث إلى معرفة مدى مساهمة لجان المراجعة في تقويم أنظمة الرقابة الداخلية للحد من غسل الأموال بالتطبيق على المصارف السعودية، حيث تم تقسيم هذا الهدف إلى أربعة مستويات وهي: مساهمة لجان المراجعة في تقويم أنظمة الرقابة الداخلية الإدارية، وتقويم أنظمة الرقابة الداخلية المحاسبية، ودعم المراجع الداخلي، ودعم إدارة الالتزام. ولتحقيق أهداف البحث تم تصميم استبانة وتوزيعها على ١٢ مصرف تمثل مجتمع البحث. وقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لجمع البيانات الأولية المطلوبة لاستكمال البحث.

ومن خلال تحليل البيانات أظهرت النتائج وجود موافقة قوية بأن لجان المراجعة تساهم في تقويم أنظمة الرقابة الداخلية الإدارية ، وتقويم أنظمة الرقابة الداخلية المحاسبية ، ودعم المراجع الداخلي ، ودعم إدارة الالتزام من أجل الحد من غسل الأموال ، كما أظهرت النتائج وجود بعض أوجه القصور في عمل لجان المراجعة تتمثل في ترك الموظف في موقعه الوظيفي لفترة طويلة مما يسهل عليه بناء علاقات غير رسمية قد تساهم في تمرير عمليات غسل الأموال ، بالإضافة إلى جانب القصور في تقويم وظيفة المراجع الداخلي وتقويم إدارة الالتزام من حيث كفاءة العاملين ومعرفتهم في طرق غسل الأموال .

وأوصى البحث بضرورة الاهتمام بتوفير دورات تدريبية عالية التخصص في مجال غسل الأموال لتطوير أداء العاملين بالمصارف، وضرورة الاستمرار في تطوير الأنظمة واللوائح لمواجهة طرق غسل الأموال ومستجداتها، بالإضافة إلى ضرورة قيام لجان المراجعة بتقييم عمل المراجعين الداخليين وإدارة الالتزام للوقوف على مدى كفاءتهم وقدرتهم على التصدي لغسل الأموال وكذلك تحديد نقاط الضعف للعمل على تحسينها.

The role of Audit Committees in the Evaluation of Internal Control Systems to Curb Money Laundering: An Empirical Study on Saudi Banks

By: Ali Abdullah Alshehri

Supervised by : Yousef Bin Abdullah Basodan

Abstract

This research aims to find out the extent of the contribution of audit committees in the evaluation of internal control systems, to limit money laundering in Saudi banks. This goal was divided into four levels, namely: the contribution of audit committees in evaluating administrative internal control systems, evaluating accounting internal control systems, supporting internal auditor, and supporting compliance department.

To achieve the goals of this research, a questionnaire was designed and distributed to 12 banks which represent the society of the research.

The researcher used the descriptive analytical method to collect the required data in order to complete the research.

Through the data analysis, the findings indicated that audit committees contribute with a high degree in evaluating internal accounting control systems, evaluating internal administrative control systems, supporting the internal audit department, and supporting the compliance department in order to reduce money-laundering. Also, the findings of the research indicated the existence of some shortcomings in the work of audit committees which could be summarized in allowing an employee in the same position for a long time which might lead to building undesirable relationships that could lead in turn to allowing money laundering. Also, there are shortcomings evaluating the internal audit and the compliance functions with regard to the efficiency of the employees and their knowledge in the field of money laundering.

The research end-up with recommending that it is important to provide highly specialized training courses in the field of money laundering to develop the performance of the employees in the banks sector. As well as, it is necessary to continue developing the rules and regulations to counter money laundering operations. In addition, the necessity of audit committees to evaluate the work of the internal auditors and compliance management to determine the extent of their competence and their ability to deal with money laundering as well as identify weaknesses to work on improving them.