



جامعة الاحقاف  
كلية الادارة والاقتصاد  
قسم المحاسبة

# رقابة البنك المركزي على القطاع المصرفي

بحث تكلمي مقدم لنيل درجة البكالوريوس

تحت إشراف الاستاذ

CENTRAL BANK OF Y

البنك المركزي

احمد التميمي

Head Office - Aden

لجنة الاشراف بالكلية

إعداد الطلاب

رائد عمر عبد الله التريمي

محمد طه محمد السقاف

محمد يسلم سالم باجرذانه

## ملخص البحث

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على الإجراءات الرقابية التي يستخدمها البنك المركزي على القطاع المصرفي، وكذلك التعرف إلى مدى الالتزام القطاع المصرفي لإجراءات البنك المركزي، وتحقيقاً لأهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي بالإضافة إلى استبانة قام الباحثون بتوزيعها على أفراد العينة بالبنك المركزي فرع سيئون، وشملت الاستبانة (١٥) فقرة ومن ثم جرى معالجة البيانات واختبار الفرضيات باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS، كما تم الاعتماد على المقابلة مع عينة البحث كمصدر للبيانات، وتوصلت هذه الدراسة إلى أنه توجد رقابة شاملة للقطاع المصرفي بدرجة متوسطة من قبل البنك المركزي وكذلك توجد دورة رقابة كاملة للهيكل التنظيمي، وأوصى الباحثون بزيادة وتفعيل الدور الرقابي للبنك المركزي من خلال المتابعة المستمرة لأعمال القطاعات المصرفية مما يحقق كفاءة أداء هذه القطاعات، وكذلك عدم التساهل واتخاذ إجراءات أكثر صرامة من قبل البنك المركزي في تطبيق القوانين والتعليمات الصادرة عنه.

الكلمات المفتاحية : الرقابة الداخلية، البنك المركزي، القطاع المصرفي.

جامعة الأحفاد

١٩٩٥-١٤١٥ هـ

## Abstract

This study aimed to identify the supervisory procedures used by the Central Bank on the banking sector, as well as to identify the extent of the banking sector's compliance with the Central Bank's procedures. To achieve the objectives of the study, the descriptive analytical approach was used in addition to a questionnaire that the researchers distributed to the sample members at the Central Bank of Seiyun branch, and it included The questionnaire (15) items, then the data were processed and the hypotheses were tested using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS) program. The interview with the research sample was also relied upon as a source of data. This study concluded that there is comprehensive oversight of the banking sector to a moderate degree by the Central Bank, and there is also a course Complete oversight of the organizational structure, and the researchers recommended increasing and activating the supervisory role of the Central Bank through continuous follow-up of the work of the banking sectors, which will achieve efficient performance of these sectors, as well as not being lenient and taking more stringent measures by the Central Bank in implementing the laws and instructions issued by it.

**Keywords:** internal control, central bank, banking sector.



## المراجع

### أولاً: القرآن الكريم

سورة التوبة، آية ١٠٥

### ثانياً: المراجع العربية

١. ابن منظور، لسان العرب، المجلد السابع، الطبعة الأولى، دار إحياء التراث العربي، بيروت، ١٩٨٨م.

٢. أحمد صلاح عطية، محاسبة الاستثمار والتمويل في البنوك التجارية، القاهرة، دار النهضة العربية، ٢٠٠١م.

٣. أحمد غيم، إدارة البنوك. تقليدية الماضي وإلكترونية المستقبل، المنصورة، المكتبة العصرية للنشر والتوزيع، ٢٠٠٦م.

٤. أكرم حداد، مشهور هذلول، النقود والمصارف مدخل تحليلي ونظري، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠٠٥م.

٥. باديس، إيمان، دور البنك المركزي في ممارسة الرقابة على البنوك التجارية - دراسة حالة بنك الجزائر-، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي، الجزائر، ٢٠١٢م.

٦. بن قسمية، حكيمة، آليات رقابة البنك المركزي على البنوك التجارية، رسالة ماجستير، جامعة ابن خلدون، الجزائر، ٢٠٢٢م.

٧. البنك المركزي اليمني، ندوة خاصة بمجلس الشورى حول السياسة النقدية. مجلة الثوابت العدد التاسع، ١٩٩٧م.

٨. بوخاري، عبدالحليم وعبادي، عاكف، آليات رقابة البنك المركزي الجزائري على البنوك التجارية، رسالة ماجستير، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، الجزائر، ٢٠٢٣م.

٩. جمعة، أحمد حلمي، المدخل الحديث لتدقيق الحسابات، الطبعة الأولى، دار صفاء للنشر والتوزيع، ٢٠٠٠م.
١٠. حجازي، محمد عباس، المراجعة الأصول العلمية والممارسة الميدانية، القاهرة، جمهورية مصر العربية، مكتبة عين شمس، ١٩٨٢.
١١. خالد أمين عبد الله، العمليات المصرفية والطرق المحاسبية الحديثة، دار وائل للنشر والتوزيع، الأردن، ١٩٩٨م.
١٢. خريسات، حمدان فرحان محمد، تدقيق الحسابات والإجراءات، عمان دار العلمية الدولية للنشر، دار الثقافة، ١٩٩٨م.
١٣. الساعي، مهيب وعمرو، وهبي، علم تدقيق الحسابات، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، ١٩٩١م.
١٤. سعيد محمد أبو كميل، تطوير أدوات الرقابة الداخلية لهدف حماية البيانات المعدة إلكترونياً (دراسة تطبيقية)، بحث مقدم للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة القاهرة، ٢٠١١م.
١٥. سالم، رجوان عبدالوهاب محمد، الدور الرقابي للبنك المركزي اليمني على أداء النظام المصرفي اليمني، جامعة النيلين، مجلة الدراسات العليا، المجلد ٧، العدد ٢٧، ٢٠١٧م.
١٦. شاعر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، ١٩٩٢م.
١٧. شقير، فائق والأخرس، عاطف وسالم عبدالرحمن، محاسبة البنوك، دار الميسر للنشر والتوزيع عمان الطبعة الثانية، ٢٠٠٤م.

١٨. الصبان، سمير محمد، الأصول العملية بين النظرية والممارسة، دار النهضة العربية للنشر، ١٩٨٨م.
١٩. عبدالفتاح الصحن، سمير كامل، الرقابة والمراجعة، الإسكندرية، دار الجامعة الجديدة للنشر، ٢٠٠١م.
٢٠. عبدالفتاح الصحن، مبادئ أسس المراجعة - علماء وعملاً، الإسكندرية، مؤسسة شباب الجامعة للطباعة والنشر، ١٩٧٨م.
٢١. عبدالله، خالد أمين، علم تدقيق الحسابات- الناحية النظرية، دار وائل للنشر والتوزيع، ٢٠٠٠م.
٢٢. علاء فرحان طالب وحيدر يونس الموسوي ومحمد فائز حسن، إدارة المؤسسات المالية "مدخل فكري معاصر"، دار الأيام للنشر والتوزيع، عمان-الأردن، ٢٠١٣م.
٢٣. كراجه، عبد الرحيم محمود، محاسبة البنوك (سلسلة كتب المحاسبة)، الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان، ٢٠٠٠م.
٢٤. محب الدين أبي فيض السيد محمد مرتضى الحسين، تاج العروس من جواهر القاموس، المجلد الثاني عشر، الطبعة الأولى، دار الفكر، بيروت، ٢٠٠٥م.
٢٥. محمد بن أبي بكر بن عبد القادر الرازي، مختار الصحاح، دار الرسالة، الكويت، ١٩٨٢م.
٢٦. محمد السيد سرايا، البنوك التجارية شركات التأمين، دار المطبوعات الجامعية، الإسكندرية، ٢٠٠٨م.
٢٧. محمد العبادي، تاريخ نشأة المصارف والبنوك. موقع إشبيلية الإخباري - مملكة أطلننتس الجديدة - أرض الحكمة، ٢٠٢٤م.

٢٨. محمد وجدي شركس، المراجعة - المفاهيم والإجراءات في النظم المحاسبية الإلكترونية.

الطبعة الأولى، الكويت، دار ذات السلاسل للنشر، ١٩٧٩م.

٢٩. مهيب الساعي، وآخرون، (علم تدقيق الحسابات)، دار الفكر للنشر والتوزيع، ١٩٩٩م.

٣٠. الموقع الرسمي للبنك المركزي اليمني.

٣١. الموقع الرسمي لجامعة الملك عبدالعزيز، جدة، المملكة العربية السعودية.

٣٢. ياسين ، فؤاد توفيق ودرويش، أحمد عبد الله ، المحاسبة المصرفية ، دار اليازوري العلمية

للتنشر والتوزيع عمان، ١٩٩٦م.

## ثالثاً : المراجع الأجنبية

1. Fundamental of Banking by Prin. Dr. Babasaheb Sangale , Prin. Dr. T. N. Salve and Dr. M. U. Mulani Copyright ,2013.
2. Internal Controls: Definition, Types, and Importance", Investopedia , .Retrieved 18/1/2023. Edited "Reasons Why Internal Controls Are Important in Any Business", indeed, .Retrieved 18/1/2023. Edited "Reasons Why Internal Controls Are Important in your Business", nsktglobal , Retrieved 18/1/2023. Edited