



الجمهورية اليمنية
وزارة التربية والتعليم والبحث العلمي
جامعة العلوم والتكنولوجيا
عمادة الدراسات العليا والبحث العلمي

اتجاهات تطوير التدقيق الداخلي وأثرها في الحد من المخاطر المالية

دراسة ميدانية على البنوك العاملة بأمانة العاصمة - صنعاء - الجمهورية اليمنية

رسالة مقدمة من الطالب

اكرم عبده شرف الغيلي

إلى

مجلس الدراسات العليا والبحث العلمي

وهي جزء من متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

المشرف

أ.د/ سلطان علي أحمد السريحي

أستاذ المحاسبة المشارك

جامعة العلوم والتكنولوجيا

صفر، 1447هـ

صنعاء

أغسطس، 2025م



الجمهورية اليمنية
وزارة التربية والتعليم والبحث العلمي
جامعة العلوم والتكنولوجيا
عمادة الدراسات العليا والبحث العلمي

المُلخص

هدفت الدراسة إلى تحديد اتجاهات تطوير التدقيق الداخلي وأثرها في الحد من المخاطر المالية بالبنوك، في الجمهورية اليمنية، ولتحقيق الهدف من هذه الدراسة فقد تم الاعتماد على الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات من (182) فرداً من أصل (214) فرداً يعملون في (14) بنكاً بالعاصمة صنعاء، وتحليل البيانات تم استخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) والذي من خلاله تم استخدام تحليل الانحدار البسيط، والانحدار المتعدد، وأيضاً استخدام اختبار (One-way ANOVA) لاختبار الفرضية الرئيسية للدراسة، واختبار الفرضيات الفرعية، وقد أظهرت نتائج الدراسة الميدانية وجود أثر إيجابي لاتجاهات تطوير التدقيق الداخلي، المتمثلة في: (اتجاهات عمليات الحوكمة، واتجاهات استشارية، واتجاهات تأكيدية) في الحد من المخاطر المالية، وأوضحت الدراسة أن أكثر الأبعاد ارتباطاً بالحد من المخاطر المالية حسب وجهة نظر العينة المبحوثة هو مخاطر الائتمان، يليه مخاطر السيولة، ثم مخاطر السوق، وعلى ضوء النتائج التي تم التوصل إليها، أوصت الدراسة بضرورة توفير برامج تدريب دورية لموظفي التدقيق وتعزيز الشفافية، واستخدام التكنولوجيا الحديثة، وإنشاء قنوات تواصل بين الإدارات، واعتماد استراتيجيات لتقييم المخاطر في البيئة الاقتصادية وتعزيز الشفافية في العمليات المالية، مما يساعد في اتخاذ الإجراءات للحد من المخاطر المالية.

المشرف
أ.د/ سلطان علي أحمد السريحي

أستاذ المحاسبة المشارك
جامعة العلوم والتكنولوجيا

الطالب
أكرم عبده شرف الغيلي



Abstract

The study aimed to identify the trends in the development of internal auditing and their impact on reducing financial risks in banks within the Republic of Yemen. To achieve this objective, a questionnaire was employed as the primary tool for data collection, targeting 182 participants out of a total population of 214 employees working in 14 banks located in the capital Municipality of Sana'a. Data analysis was conducted using the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), which included the application of simple and multiple regression analyses, as well as the One-Way ANOVA test to examine the main hypothesis and the sub-hypotheses of the study. The field study results revealed a positive impact of internal audit development trends—specifically governance, advisory trends, and assurance trends—on mitigating financial risks. According to the surveyed sample, credit risk was perceived as the most significant type of financial risk, followed by liquidity risk and market risk. Based on these findings, the study recommended the implementation of regular training programs for audit staff, enhancement of transparency, adoption of modern technologies, establishment of effective communication channels between departments, and the development of risk assessment strategies tailored to the economic environment. These measures aim to support informed decision-making processes that contribute to reducing financial risks.

Candidate

Akram Abdo Sharaf Al-Ghaili

August, 2025AD

Supervisor

Dr. Sultan Ali Ahmed Al-Sorihi

Associate Professor of Accounting
University of Sciences and Technology

Sana'a

Safar, 1447AH



الجمهورية اليمنية
وزارة التربية والتعليم والبحث العلمي
جامعة العلوم والتكنولوجيا
عمادة الدراسات العليا والبحث العلمي

Trends in Auditing Development and Their Impact on Reducing Financial Risks

A Field Study at Banks Operating in the Capital Municipality of
Sana'a in the Republic of Yemen

A Thesis Submitted by
Akram Abdo Sharaf Al-Ghaili

To

**The Council of Postgraduate Studies and Scientific Research,
in Partial Fulfillment of the Requirements for the Master Degree in
Accounting**

Supervisor

Dr. Sultan Ali Ahmed Al-Sorihi

Associate Professor of Accounting
University of Sciences and Technology

August, 2025AD

Sana'a

Safar, 1447AH