

التدقيق الداخلي وأثره في الحد من ظاهرة غسيل الأموال

المستخلص

35

% 60

Abstract

Still Financial institutions, including banks, a key target for money launderers to transfer illicit funds to the legitimate funds and by weaknesses in the internal audit procedures applied in the banks or through a lack of legal structure to combat this phenomenon in addition to the procedures by other regulations

The samples from private banks in Baghdad and distributed 35 form to identify the members of these banks who work in the internal audit activity and results appear in the paper that there is direct impact of the internal audit of 60% to curb money laundering, The rest of the figure is attributed to other factors may be legal, administrative or linked to the application of international standards



المقدمة

المبحث الأول / منهجية البحث

مشكلة البحث

هدف البحث

:
-
-



فرضية البحث

أهمية البحث

حدود البحث

أسلوب البحث

:

-
-
-

Questioner

(35)

(1).

المبحث الثاني / الإطار النظري لظاهرة غسل الأموال

Concept of Money Laundry :

(USAID, 2004 : 3) .

500
(USAID , 2004 : 12) .

% 5 % 2

1.5



تطور مفهوم غسيل الأموال

1931 ()

() 1988

" 1996 (Troaca Victor , 2009 :233) "

1998

أنواع نشاطات غسيل الأموال

(115: 2003) :

- 1

- 2

- 3

- 4

- 5

(117: 2003) :

- 1

- 2

- 3

- 4

خصائص ظاهرة غسيل الأموال

- 1

-

-



- 2

(9 :2005) .

- 3

()

(9 : 2005)

مراحل غسيل الأموال

:(
(Hm. Treasury , 2004 :11)

Placement	- 1
Layering	- 2
Integration	- 3

مرحلة توظيف الأموال

مرحلة التغطية: Layering

(USAID , 2004 :8)

- 1

- 2

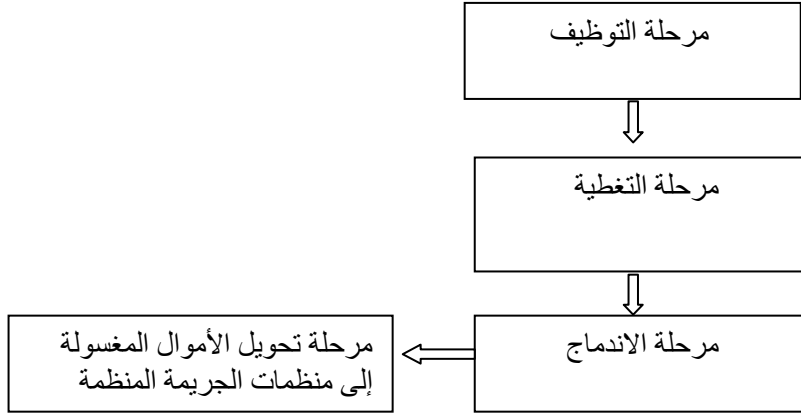
- 3

مرحلة الاندماج: Integration



(1)

(1)



أساليب غسل الأموال بالمصارف

- : (35 : 2002)

-

-

-

:

:

:

:

:



- :

AUTOMATED TELLER MACHINES

:

(2005 : 11-12)
Electronic Banking Serves :

Internet Bank

()

:

Electronic Money

:

(2002 : 65)

:

- 1

- 2

- 3

- 4

Smart Card

:

..(12 : 2005)



المبحث الثالث / أثار ظاهرة غسيل الأموال

:

:

-

	%5	%2	
1500	600		
(4 : 2008)		
		Inflation	- 1

(4: 2007)
National income - 2

Tax increases - 3

(4: 2003)



Activity Banks - 4

(1999 : 22)

1998 (2007 : 25)

" Australian Transaction Reports and Analysis Estimate of the Extent of money laundering in and throughout Australia "

11.26 5.63

6.09 3.5

. (1999 : 24) .

250000 125000

The risks to privatization - 5

. (USAID , 2004 : 16)

Social effects -

:

- 1

- 2

. (2008 : 4-5) .

- 3

%66

- 4



The administrative and political

:

المبحث الرابع

أهميته التدقيق الداخلي في مكافحة غسيل الأموال¹

(1996 : 45) .

(1997 : 111) :

- 1
- 2

1993

- 1
- 2
- 3
- 4

(2000 : 365) .

¹ قام البنك المركزي العراقي بإصدار كتيب باسم (مقدمة لمكافحة غسيل الأموال يتكون من 40 صفحة) عام 2004 وهو بمثابة توجيهات إلى المصارف العراقية الحكومية والخاصة وقد تضمن هذا الكتيب معلومات مركزة عن غسيل الأموال وكيفية تجنبها ومخاطرها المحتملة على المصارف بالإضافة إلى المعايير الواجبة الاتباع وما لاحظته الباحث أثناء زيارته المتعددة إلى هذه المصارف عينة البحث أنها ملتزمة بتوجيهات البنك المركزي ولا تجرأ على مخالفتها بأي شكل من الأشكال وبالذات في موضوع غسيل الأموال .



(72 :1982) :

- 1
- 2
- 3
- 4

2.

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5

(133: 2001) .

(USAID , 2004 :30-35) : 2004

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6

(

)

2



-7

- 8

() :

- 1

- 2

- 3

- 4

- 5

-

- 1

-

-

-

-

- 2

- 3

- 4

- 5

- 6

- 7

- 8



المبحث الخامس

دراسة العلاقة بين متغير التدقيق الداخلي ومتغير غسل الأموال في عينة البحث

(1)

(1)

	15	14 - 10	9 - 5	5	
27	3	4	11	9	
5		1	3	1	
3	1	1		1	
35	4	6	14	11	

(2)

(2)

10	3	-	2	1	4
13	3	1	2	5	2
12	3	2	1	5	1
35	9	3	5	11	7



Reliability and Validity

:

-

- 1

(14)

(The Comparison of Extreme Groups)

%27

%27

:

(t)

$$R = 2 \left(1 - \left(\frac{S1^2 + S2^2}{S^2} \right) \right)$$

(1)

S1 :

S2

S

R

(10) % 5
(6.650)

(t)

(1.860)

- 2

:

(Guttman L. A)

:

(1)

-1

-2

% 27

% 27

-3

-4

:

t

-5

$$t = \frac{\bar{x}1 - \bar{x}2}{\sqrt{\frac{s1^2}{n} + \frac{s2^2}{n}}}$$



. (10)

% 5

t

-6

(0.629)

(3)

(20.856)

(15.311)

(3)

(3)

20.8564	0.9571	4.3514	
15.3114	0.7012	4.2085	

$$C.V = \frac{S}{\bar{x}} * 100 \quad (1)$$

S

C.V

(4)

) (4.8378)

) (4.054) (

(81.08 - 96.75)



(4)

0.3736	96.75	4.8378	-1
1.5552	86.48	4.3243	-2
1.0237	85.59	4.2973	-3
0.7311	90.27	4.5135	-4
1.1462	85.41	4.2703	-5
0.8673	88.65	4.4324	-6
0.7311	89.73	4.4865	-7
0.8259	89.19	4.595	-8
0.7155	87.03	4.3514	-9
1.7873	81.08	4.0541	-10
0.9531	87.57	4.3784	-11
1.0583	82.70	4.1351	-12
1.0842	82.70	4.1351	-13
0.9546	84.86	4.2432	-14



(5)

(4.6489)

)

(4.4324) (

. (

(5)

0.6331	92.97	4.6489		-1
0.5990	91.89	4.5946		-2
0.6052	90.81	4.5405		-3
0.6065	89.73	4.4865		-4
0.6065	89.73	4.4865		-5
0.8035	90.27	4.5135		-6
0.8007	88.65	4.4324		-7
0.7672	90.81	4.5405		-8
0.6652	90.27	4.5135		-9
0.8025	90.81	4.5405		-10
0.8352	90.27	4.5135		-11
0.6756	92.97	4.6486		-12
0.6855	91.89	4.5946		-13
0.7311	90.27	4.5135		-14



Factor Analysis

()

(3.225)

(% 22.038)

(8.060) (23.038)

(6)

(1.128)

(% 86.207)

(6)

23.038	23.038	3.225		1
37.098	14.060	1.968		2
50.711	13.613	1.906		3
61.427	10.716	1.500		4
69.487	8.060	1.128		5

(7)

(7)

0.830		13
0.736		14
0.695		5
0.620		11
0.576		4
0.533		3

(6)

(7)



(y) (x) :

() % 60.4 (8)
% 60.4

(8)

Adjusted R	R Square	R	
% 59.2	% 60.4	% 77.7	

(53.288) (F) (9)
F (4.67) F (0.05) (35.61)
F

(9)

(ANOVA)

F					
53.238	7.830	1	7.830		
	0.147	35	5.143		
		36	12.973		



المبحث السادس الاستنتاجات والتوصيات

	-
	- 1
(2)	
)	
	.(
	- 2
	- 3
	- 4
()	
	-
	- 1
	2004
	- 2
	- 3
	2004.
	- 4
	% 60.4
	(8)



المصادر

1- USAID – funded Economic Governance project , monetary policy & central Bank , IRAQ , 2004 –nited Nations

2- Office of Drugs and crime , September, 2009

2003:

- 3

-4

-

/

2005:

5- HM- Treasury , Anti – Money laundering Strategy, London , 2004

-6

2002:

-

/

-7

2008

- 8

-

-

.

.

/

-

-9

-

-

.

.

10

1999

- 11

2008

. 1996

- 12

2001:

- 13

.1997

-

-

- 14

. 2000

- 15

- 16

. 1982