

المستخلص

دور المحاسبة في الحد من عمليات غسل الأموال : دراسة ميدانية في المملكة العربية السعودية

إعداد الطالبة:

الرقم الجامعي: ١٣٠٣٠٣٢

إشراف: أ. د/ صالح بن عبدالرحمن السعد

هدف هذا البحث إلى التعرف على دور المحاسبة في منع واكتشاف عمليات غسل الأموال، وذلك عن طريق التعرف على مدى التزام البنوك السعودية بالسياسات والمعايير الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال، ومدى إدراك الموظفين بهذه البنوك بالمشورات التي تدل على احتمال وجود عمليات غسل أموال، ومدى فعالية الإجراءات المحاسبية، وأنظمة الرقابة الداخلية في البنوك في مكافحة عمليات غسل الأموال، وقد تم استخدام المنهج الاستقرائي؛ حيث تم استقراء جوانب الموضوع المختلفة من الدراسات السابقة والأبحاث العلمية والمقالات، كما تم جمع البيانات والمعلومات من الاستبانات التي تم توزيعها على المحاسبين والموظفين في البنوك السعودية، والأكاديميين في الجامعات السعودية؛ حيث تم تحليل (١٧٢) استبانة صالحة للتحليل.

وقد توصل البحث إلى عدد من النتائج أهمها: أهمية التزام البنوك بالقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وأهمية إدراك الموظفين في البنوك السعودية بعمليات غسل الأموال وسبل مكافحتها، ومساهمة الإجراءات المحاسبية في الحد من عمليات غسل الأموال بشكل مباشر أو غير مباشر، وذلك عن طريق مقومات النظام المحاسبي المتمثلة في التقنيات الحديثة، والقوائم والتقارير المالية، والمجموعة المستندية، والمجموعة الدفترية، كما توصل البحث إلى وجود التزام من قبل البنوك السعودية بالسياسات الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال، ووجود إدراك لدى الموظفين في البنوك بعمليات غسل الأموال وضرورة مكافحتها، كما اتضح أن البنوك تطبق عدداً من الإجراءات المحاسبية، وتعمل على تصميم أنظمة الرقابة الداخلية بشكل يساعد على مكافحة عمليات غسل الأموال.

Abstract

The Role of Accounting in the Reduction of Money Laundering Operations:

An Empirical Study in Kingdom of Saudi Arabia

Khadija Mohammed S AlAmoudi

1303032

Saleh Abdulrahman Al-saad

This study aims to shed lights on the role of accounting in reduction and combatting money laundering by identifying the extent of commitment by Saudi banks to Anti-Money Laundering standards and procedures, and by identifying the extent to which bank employees are aware of red-flag activities and suspicious indicators of money laundering. Furthermore, the study aims to identify the level of effectiveness of accounting procedures and internal controls in regard to preventing and deterring money laundering. This study employs the extrapolation approach, where previous literature, research papers and academic articles have been reviewed for the relevant perspectives on the subject matter. A questionnaire has been developed to collect the study data. The questionnaires have been distributed to accountants and bank employees working in Saudi banks, and to academic members working in Saudi universities. One hundred and seventy-two questionnaires were suitable for analysis .

A number of findings have been reached through this study. The most important findings include: first, the significance of commitment by banks to the policies and procedures issued by the Saudi Arabian Monetary Authority. Second, the significance of awareness by Saudi bank employees of the money laundering activities and the procedures to combat them. Third, the direct or indirect contribution of accounting procedures in preventing and combating money laundering through the use of modern accounting systems, financial reports & statements, letters of credit, and accounting books .

Fourth, it has been found that Saudi banks are committed to anti-money laundering policies and procedures. Moreover, bank employees exhibit high levels of awareness of the money laundering activities and methods of detecting and preventing them. Finally, it has been found that banks implement a number of accounting procedures, and develop internal controls that assist in combating money laundering activities.