



NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE IMPACT OF INTERNAL AUDITING THE ON OPERATIONAL RISK
MANAGEMENT IN THE LIGHT OF THE PERFORMANCE STANDARD
AN ANALYTICAL FIELD STUDY ON PRIVATE BANKS IN ERBIL GOVERNORATE**

BALAR HUSSEIN AHMED

MASTER'S THESIS

NICOSIA
2021



جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والإدارية / قسم المالية والمحاسبة

أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معيار الأداء
دراسة ميدانية تحليلية عن البنوك الخاصة في محافظة اربيل

بلار حسين احمد

رسالة ماجستير

**THE IMPACT OF INTERNAL AUDITING THE ON OPERATIONAL RISK
MANAGEMENT IN THE LIGHT OF THE PERFORMANCE STANDARD
AN ANALYTICAL FIELD STUDY ON PRIVATE BANKS IN ERBIL GOVERNORATE**

BALAR HUSSEIN AHMED

**NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS**

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR
DR. RAMYAR REZGAR AHMED**

**NICOSIA
2021**

أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معيار الأداء
دراسة ميدانية تحليلية عن البنوك الخاصة في محافظة اربيل

بلار حسين احمد

جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والادارية / قسم المالية والمحاسبة

رسالة ماجستير

بإشراف

الدكتور راميار رزكار احمد

ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The impact of internal auditing the on operational risk management in the light of the performance standard - An analytical field study on private banks in Erbil governorate” prepared by “balar Hussein ahmed” defended on 29/08/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

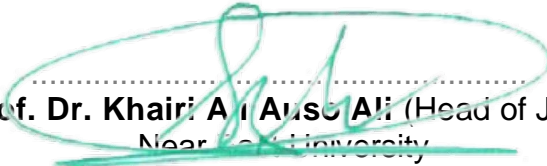
JURY MEMBERS



Assist. Prof. Dr. **Ramyar Rezgar Ahmed** (Supervisor)

Near East University

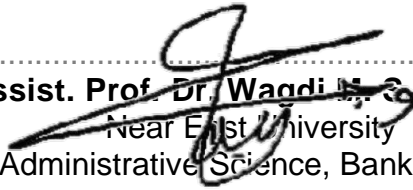
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



Prof. Dr. **Khairi Ali Auso Ali** (Head of Jury)

Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



Assist. Prof. Dr. **Waadi M. S. Khalifa**

Near East University

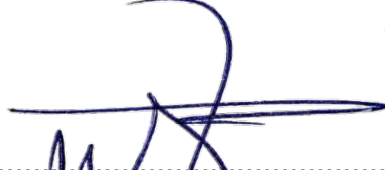
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department

.....
Prof. Dr. K. Hüsnü Can Başer
Institute of Graduate Studies
Director

قرار لجنة المناقشة

نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير بلار حسين احمد في رسالته الموسومة بـ " أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معيار الأداء - دراسة ميدانية تحليلية عن البنوك الخاصة في محافظة اربيل" نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021/08/29، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

أعضاء لجنة المناقشة



.....
الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد (المشرف)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة



.....
الاستاذ الدكتور خيري علي ارسو علي (رئيس لجنة المناقشة)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم إدارة الأعمال



.....
الاستاذ المساعد الدكتور وجلي خليفة
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة

.....
الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير
معهد الدراسات العليا
المدير

DECLARATION

I'm BALAR HUSSEIN AHMED; hereby declare that this dissertation entitled '**The impact of internal auditing the on operational risk management in the light of the performance standard - An analytical field study on private banks in Erbil governorate**', been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, in partial fulfilment of the Near East University, Graduate School of Social Sciences regulations and does not to the best of my knowledge breach and Law of Copyrights and has been tested for plagiarism and a copy of the result can be found in the Thesis.

This Thesis is my own work. The responsibility of all claims, ideas, comments and suggestions contained in this thesis as well as translations belongs to the author. Under no circumstances or conditions does The Graduate School of Social Sciences to which the author affiliates do not bear the content and scientific responsibility of the thesis. All responsibilities for the work performed and published belong to the author.

- The full extent of my Thesis can be accesible from anywhere.
- My Thesis can only be accesible from the Near East University.
- My Thesis cannot be accesible for (2) two years. If I do not apply for extention at the end of this period, the full extent of my Thesis will be accesible from anywhere.

Date:29/08/2021

Signature

BALAR HUSSEIN AHMED

الاعلان

أنا بلار حسين احمد، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان دور أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معيار الأداء - دراسة ميدانية تحليلية عن البنوك الخاصة في محافظة اربيل، كانت تحت إشراف وتوجيهات الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد، ولقد أعددتها بنفسني تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. وأكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

هذه الرسالة هي من عملي الخاص، وأتحمل مسؤولية كل الادعاءات والأفكار والتعليقات والاقتراحات والنصوص المترجمة في هذه الرسالة هي مسؤولية المؤلف. معهد العلوم الاجتماعية الذي أنتمي إليه ليس له أي تبعية أو مسؤولية علمية تحت أي ظرف من الظروف، جميع مسؤوليات المصنفات المنشورة المنشورة تخصني كمؤلف.

- المحتوى الكامل لرسالتي يمكن الوصول اليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول اليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول اليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول اليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/08/29

التوقيع

بلار حسين احمد

ACKNOWLEDGEMENTS

Praise be to God and thanks first and foremost to God Almighty for His great uncountable blessings, His grace and generosity that cannot be answered, and for having guided us.

And He made us Muslims, and to Him be praise and thanksgiving that He enabled us to complete this study, and prayers and peace be upon our Prophet Muhammad bin Abdullah and the family of

His pure and pure house, and all his companions, and those who followed them in goodness until the Day of Judgment.

We also extend our sincere thanks to everyone who helped us to accomplish this message, especially **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed** for his kindness.

By supervising this research and its valuable comments, and the advice and guidance he gave us, God made it in the balance of his good deeds

We also do not fail to thank in advance all the discussion members for accepting to discuss this message

And to everyone who helped us from near or from afar in completing this modest research.

شكر وتقدير

الحمد لله والشكر أولاً وأخيراً لله عز وجل على عظيم نعمه التي لا تعد وعلى فضله وكرمه الذي لا يرد
وعلى أن هدانا
وجعلنا مسلمين, وله الحمد والشكر أن وفقنا لإتمام هذه الدراسة والصلاة والسلام على نبينا محمد بن عبد
الله وعلى آل
بيته الطيبين الطاهرين وصحابته أجمعين ومن تبعهم بإحسان الى يوم الدين وما توفيقى الا بالله عليه توكلت
واليه أنيب
كما و نتقدم بالشكر الجزيل لكل من قدم لنا المساعدة لإنجاز هذه الرسالة وأخص بالذكر الدكتور راميار
رزكار احمد على تفضله
بالإشراف على هذا البحث وملاحظاته القيمة وما قدمه لنا من نصح وارشاد جعله الله في ميزان حسناته
و كما لا يفوتنا أن نقدم الشكر المسبق لكل أعضاء المناقشة لقبولهم مناقشة هذه الرسالة
ولكل من ساعدنا من قريب أو من بعيد في إتمام هذا البحث المتواضع

ABSTRACT

THE IMPACT OF INTERNAL AUDITING THE ON OPERATIONAL RISK MANAGEMENT IN THE LIGHT OF THE PERFORMANCE STANDARD AN ANALYTICAL FIELD STUDY ON PRIVATE BANKS IN ERBIL GOVERNORATE

This study aimed to identify the impact of internal audit on operational risk management in accordance with international standards, including performance standards in private banks in the city of Erbil. The internal auditors, administrators, managers, and assistants), where the total number of distributed forms reached (120), and (114) valid questionnaires were retrieved for analysis, which represents a return rate of approximately (95%). This research, and since the research community is the auditing and management departments in some private banks in the city of Erbil (which are: Cihan Bank, Kurdistan Bank, and RT Regional Bank), the researcher used the statistical program (SPSS), and the appropriate statistical treatments in the analysis in this regard.

Among the most important results of the study were:

There is a positive statistical significance that shows the first hypothesis, which is (there is a significant relationship between the dimensions of internal auditing and risk management and between performance standards individually and collectively).

The presence of a positive statistical significance that shows the second hypothesis, which is (there is a positive significant effect between the dimensions of internal audit and risk management and between performance standards individually and collectively, in other words, "what is the extent of the contribution of internal audit and operational risk management to the changes taking place in the dimensions of performance standards)

There is a positive statistical significance that shows the third hypothesis, which is (weakness of strategic procedures, policies followed, the extent of awareness of the internal auditor) on performance standards.

In light of the results, and the conclusions of this study, some proposals were put forward, the most important of which are:

1. Giving more attention and care to the internal audit function in banking institutions, through the creation of a risk management department, so that it is flexible and effective in managing risks in banks.
2. The necessity of the independence of the internal audit departments, and the follow-up of developments in international auditing standards by the internal auditor, especially with regard to banking risk management.

Keywords: internal audit, operational risk management, international auditing standards, performance standards, risk management, control, governance.

ÖZ

PERFORMANS STANDARDI IŞIĞINDA İÇ DENETİMİN OPERASYONEL RİSK YÖNETİMİNE ETKİSİ ERBİL VİLAYETİNDEKİ ÖZEL BANKALAR ÜZERİNE ANALİTİK BİR SAHA ÇALIŞMASI

Bu çalışma, Erbil ilindeki özel bankalarda performans standartları da dahil olmak üzere uluslararası standartlara uygun olarak iç denetimin operasyonel risk yönetimi üzerindeki etkisini belirlemeyi amaçlamıştır. formlara ulaşıldı (120) ve (114) geçerli anketler analiz için alındı, bu da yaklaşık (%95 geri dönüş oranını temsil ediyor) Bu araştırma ve araştırma topluluğu şehirdeki bazı özel bankalarda denetim ve yönetim departmanları olduğu için Erbil (yani: Cihan Bank, Kürdistan Bank ve RT Regional Bank), araştırmacı bu konudaki analizlerde istatistik programını (SPSS) ve uygun istatistiksel tedavileri kullanmıştır.

Araştırmanın en önemli sonuçları arasında şunlar yer aldı:

Birinci hipotezi (iç denetim ve risk yönetimi boyutları arasında ve performans standartları arasında bireysel ve toplu olarak anlamlı bir ilişki vardır) gösteren pozitif bir istatistiksel anlamlılık vardır.

İkinci hipotezi (iç denetim ve risk yönetimi boyutları arasında ve performans standartları arasında bireysel ve toplu olarak pozitif anlamlı bir etkinin olduğu, diğer bir ifadeyle “olumlu anlamlılığın var olduğu”nu gösteren pozitif bir istatistiksel anlamlılığın bulunmasıdır. performans standartlarının boyutlarında meydana gelen değişikliklere iç denetim ve operasyonel risk yönetiminin katkısı)

Performans standartlarına ilişkin üçüncü hipotezi (stratejik prosedürlerin zayıflığı, izlenen politikalar, iç denetçinin farkındalığının derecesi) gösteren pozitif bir istatistiksel anlamlılık vardır.

Bu çalışmanın sonuçları ve sonuçları ışığında, en önemlileri olan bazı önerilerde bulunulmuştur:

1. Risk yönetimi için özel bir bölüm oluşturularak bankacılık kurumlarında iç denetim fonksiyonuna daha fazla dikkat ve özen gösterilmesi, böylece bankalardaki risklerin yönetilmesinde esnek ve etkin olması.

2. İç denetim birimlerinin bağımsızlığının gerekliliđi ve özellikle bankacılık risk yönetimi ile ilgili olarak uluslararası denetim standartlarındaki gelişmelerin i denetçi tarafından takip edilmesi.

Anahtar Kelimeler: iç denetim, operasyonel risk yönetimi, uluslararası denetim standartları, performans standartları, risk yönetimi, kontrol, yönetim.

ملخص

أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معيار الأداء دراسة ميدانية تحليلية عن البنوك الخاصة في محافظة أربيل

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية وفقاً للمعايير الدولية، ومنها معايير الأداء في المصارف الأهلية في مدينة أربيل، ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم تصميم إستبانه مكونة من ثلاثة محاور، اعتماداً على الدراسات السابقة، والإطار النظري، ووزعت على (المدققين الداخليين، والإداريين، والمدراء، والمعاونين) حيث بلغ عدد الكلي للإستمارات الموزعة (120) إستماره، وتم إسترداد (114) أستبانه صالحة للتحليل، وهي تمثل نسبة إرجاع قدرها (95%) تقريباً، ولقد استخدمت الباحثة المنهج الوصفي، والمنهج التحليلي في إجراء هذا البحث، وحيث كان مجتمع البحث هي أقسام التدقيق، والإدارة في بعض المصارف الأهلية في مدينة أربيل (وهي : مصرف جيهان، ومصرف كوردستان، ومصرف الأقليم التجاري RT)، واستخدمت الباحثة البرنامج الإحصائي (SPSS)، والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل بهذا الخصوص .

وكان من أهم نتائج الدراسة :

وجود دلالة إحصائية إيجابية يبين الفرضية الأولى وهي (توجد علاقة معنوية بين ابعاد التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة) .

وجود دلالة إحصائية إيجابية يبين الفرضية الثانية وهي (توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة، وبمعنى اخر " ما مدى مساهمة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية في التغييرات الحاصلة في ابعاد معايير الاداء)

وجود دلالة إحصائية إيجابية يبين الفرضية الثالثة وهي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معايير الاداء.

على ضوء النتائج، والأستنتاجات الخاصة بهذه الدراسة تم طرح بعض المقترحات ومن أهمها:

1. إعطاء عناية، ورعاية أكبر لوظيفة التدقيق الداخلي في المؤسسات المصرفية، وذلك من خلال استحداث قسم خاص بإدارة المخاطر، بحيث يكون مرناً، وفعال في إدارة المخاطر في المصارف.
2. ضرورة استقلالية أقسام التدقيق الداخلي، ومتابعة التطورات التي تطرأ على معايير التدقيق الدولية من قبل المدقق الداخلي، وخاصة ما يخص إدارة المخاطر المصرفية.

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر التشغيلية، معايير التدقيق الدولية، معايير الأداء، إدارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة.

TABLE OF CONTENTS

ACCEPTANCE/APPROVAL
DECLARATION
ACKNOWLEDGEMENTS.....	III
ABSTRACT	IV
ÖZ	VI
TABLE OF CONTENTS	VIII
LIST OF TABLES.....	XI
LIST OF FIGURES	XII
INTRODUCTION	1
CHAPTER 1	3
SOME PREVIOUS STUDIES AND RESEARCH METHODOLOGY	3
1.1: Some previous studies.....	3
1.1.1: Arabic Studies.....	3
1.1.2: foreign studies.....	10
1.1.3: The position of the current study from previous studies.....	16
1.2: Research Methodology	16
1.2.1: Research problem.....	16
1.2.2: the importance of studying	17
1.2.3: research aims	18
1.2.4: research assumes.....	18
1.2.5: search limits.....	19
1.2.6: Data collection methods	19
1.2.7: search form	19
CHAPTER 2	20
THEORETICAL FRAMEWORK OF THE STUDY.....	20
2.1: Internal Audit and Oversight.....	20
2.1.1: internal audit	20
2.1.2: The concept of internal control	29
2.2: The concept of risk and operational risk management and its importance.....	30
2.2.1: The concept and definition of risk.....	30
2.2.2: The concept and definition of risk management and its objectives	31

2.2.3: risk management objectives	32
2.2.4: Types of risks that banks are exposed to	32
2.2.5: Concept and definition of operational risk.....	34
2.2.6: The nature of operational risk.....	34
2.2.7: Operational Risk Classification.....	35
2.2.8: The importance of operational risk	36
2.2.9: types of operational risks.....	37
2.2.10: The main functions of operational risk management in banks	45
2.2.11: Control and direct operational risk by the internal auditor	45
2.2.12: Operational Risk Measurement Concept.....	46
2.3: Professional standards for internal auditing and operational risk management under performance standards	48
2.3.1: Professional Standards for Internal Auditing	48
2.3.2: The concept of standards for the practice of internal auditing.....	49
2.3.3: Objectives of internal audit standards	50
2.3.4: The importance of internal audit standards	50
2.3.5: International Standards for Internal Auditing	51
2.3.6: Responsibilities of the internal auditor for operational risk management in accordance with performance standards.....	60
CHAPTER 3	61
METHODOLOGICAL PROCEDURES OF THE STUDY (FIELD FRAMEWORK) ...	61
3.1: Study Approach	61
3.2: Research community and sample	61
3.3: study tool	62
3.4: A brief overview of private banks, research sample	63
3.4.1: Territory Commercial Bank (RT).....	63
3.4.2: Cihan Bank for Investment and Finance.....	65
3.4.3: Kurdistan International Bank for Investment and Development	66
CHAPTER 4	69
(FIELD SIDE) PRESENTATION, ANALYSIS AND INTERPRETATION OF THE RESULTS OF THE STUDY	69
4.1: Data description, analysis, and interpretation.....	69

4.1.1: Description of the questionnaire	69
4.1.2: Statistical methods	71
4.1.3: normal distribution test	71
4.1.4: Stability of the study tool	72
CONCLUSION	87
REFERENCES	90
APPENDIX	101
PLAGIARISM REPORT	107

قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج	شكر وتقدير
د	ملخص
ز.....	قائمة المحتويات
س	قائمة الجداول
ش	قائمة الاشكال
1.....	المقدمة
3.....	الفصل الأول
3.....	بعض الدراسات السابقة ومنهجية البحث
3.....	1.1: بعض الدراسات السابقة
3.....	1.1.1: الدراسات العربية
10	2.1.1: الدراسات الاجنبية
16	3.1.1: موقف الدراسة الحالية من الدراسات السابقة
16	2.1: منهجية البحث
16	1.2.1: مشكلة البحث
17	2.2.1: أهمية الدراسة
18	3.2.1: أهداف البحث
18	4.2.1: فرضيات البحث
19	5.2.1: حدود البحث
19	6.2.1: أساليب جمع البيانات
19	7.2.1: أنموذج البحث

20	الفصل الثاني
20	الإطار النظري للدراسة
20	1.2: التدقيق الداخلي والرقابة
20	1.1.2: التدقيق الداخلي
29	2.1.2: مفهوم الرقابة الداخلية
30	2.2: مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر التشغيلية وأهميتها
30	1.2.2: مفهوم وتعريف المخاطر
31	2.2.2: مفهوم وتعريف إدارة المخاطر وأهدافها
32	3.2.2: أهداف إدارة المخاطر
32	4.2.2: انواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف
34	5.2.2: مفهوم وتعريف المخاطر التشغيلية
34	6.2.2: طبيعة المخاطر التشغيلية
35	7.2.2: تصنيف المخاطر التشغيلية
36	8.2.2: أهمية المخاطر التشغيلية
37	9.2.2: انواع المخاطر التشغيلية
45	10.2.2: الوظائف الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية في المصارف
45	11.2.2: التحكم وتوجيه المخاطر التشغيلية من قبل المدقق الداخلي
46	12.2.2: مفهوم قياس المخاطر التشغيلية
48	3.2: المعايير المهنية للتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية في ظل معايير الاداء
48	1.3.2: المعايير المهنية للتدقيق الداخلي
49	2.3.2: مفهوم معايير ممارسة التدقيق الداخلي
50	3.3.2: أهداف معايير التدقيق الداخلي
50	4.3.2: أهمية معايير التدقيق الداخلي

51	5.3.2: المعايير الدولية للتدقيق الداخلي.....
60	6.3.2: مسؤوليات المدقق الداخلي بالنسبة لإدارة المخاطر التشغيلية وفقاً لمعايير الاداء.....
61	الفصل الثالث
61	الإجراءات المنهجية للدراسة (الإطار الميداني)
61	1.3: منهج الدراسة.....
61	2.3: مجتمع البحث وعينة.....
62	3.3: أداة الدراسة.....
63	4.3: نبذة مختصرة عن المصارف الأهلية، عينة البحث
63	1.4.3: مصرف الأقليم التجاري (RT)
65	2.4.3: مصرف جيهان للاستثمار والتمويل
66	3.4.3: مصرف كردستان الدولي للاستثمار والتنمية
69	الفصل الرابع
69	(الجانب الميداني) عرض نتائج الدراسة وتحليلها وتفسيرها
69	1.4: وصف البيانات وتحليلها وتفسيرها
69	1.1.4: وصف فقرات الأستبيان
71	2.1.4: الاساليب الاحصائية
71	3.1.4: اختبار التوزيع الطبيعي
72	4.1.4: ثبات أداة الدراسة
87	الخاتمة
90	المصادر والمراجع
101	الملاحق
107	تقرير الانتحال

List of Tables

Table 1: Clarifies internal audit standards	52
Table 2: Shows the number of resolutions distributed, and the recall rate	61
Table 3 Coding the questionnaire paragraphs for the internal audit and operational risk management dimensions	69
Table 4: Coding the paragraphs of the questionnaires for the dimensions of the internal auditor's commitment to international auditing standards (performance standards)	70
Table 5: Five-point Likert scale to measure the degree of answers	71
Table 6: The normal distribution of the study dimensions.....	72
Table 7: Results of the stability coefficient alpha Cronbach.....	73
Table 8: General characteristics of the study sample	73
Table 9: Frequency distributions, percentages, mean, and standard deviations about the dimensions of internal auditing and operational risk management.	74
Table 10: Frequency distributions, percentages, arithmetic means, and standard deviations about the dimensions of the internal auditor's compliance with international auditing standards (performance standards).....	76
Table 11: The results of the correlation analysis between the two dimensions.....	78
Table 12: The impact of the internal audit dimensions and operational risk management on the dimensions of performance standards	80
Table 13: The impact of internal audit dimensions (weak strategic procedures, policies followed, the extent of awareness of the internal auditor) on performance standards... ..	83
Table 14: The impact of internal audit dimensions (weakness of strategic procedures, policies followed, extent of awareness of the internal auditor) on the risk management standard	84
Table 15: The impact of internal audit dimensions (weakness of strategic procedures, policies followed, extent of awareness of the internal auditor) on the control standard	85
Table 16: The impact of internal audit dimensions (weak strategic procedures, policies followed, the extent of awareness of the internal auditor) on the governance standard	86

قائمة الجداول

- جدول 1: يوضح معايير التدقيق الداخلي 52
- جدول 2: يبين عدد الاستبانات الموزعة، ونسبة الاسترجاع..... 61
- جدول 3: ترميز فقرات الاستبيان للابعد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية..... 69
- جدول 4: ترميز فقرات الاستبيان للابعد الالتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) 70
- جدول 5: مقياس ليكارت الخماسي لقياس درجة الاجابات 71
- جدول 6: التوزيع الطبيعي لابعاد الدراسة..... 72
- جدول 7: نتائج معامل الثبات alpha Cronbach 73
- جدول 8: الخصائص العامة لعينة الدراسة 73
- جدول 9: التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية حول ابعاد التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية 74
- جدول 10: التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية حول ابعاد إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)..... 76
- جدول 11: نتائج تحليل الارتباط بين البعدين 78
- جدول 12: اثر ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية على ابعاد معايير الاداء 80
- جدول 13: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معايير الاداء..... 83
- جدول 14: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار ادارة المخاطر..... 84
- جدول 15: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الرقابة 85
- جدول 16: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الحوكمة..... 86

List of Figures

Figure 1: Research form	19
Figure 2: Types of banking risks	33

قائمة الاشكال

19 رسم توضيحي 1: أنموذج البحث

33 رسم توضيحي 2: انواع المخاطر المصرفية

المقدمة

تتميز المؤسسات المالية في الوقت الحاضر بنمو حجمها و تعتقد مشاكلها و صعوبة معالجة جميع المخاطر المحدقة بها فمقدار النجاح الذي تحققه أي مؤسسة يتوقف الى حد بعيد على قدرة و كفاءة قيادتها و نخص بذكر هناك متفشية التدقيق الداخلي داخل المؤسسة ، حيث يعد التدقيق من أهم الوظائف التي تركز عليها المؤسسة المالية لما له من أهمية في تطوير و تحسين جودة الرقابة و تقييم كفاءة استخدام الموارد المالية و البشرية للمؤسسة و بالأخص تقييم الاخطار و محاولة تقليلها أو الحد منها ، وهذا من أجل التحكم في الاخطار لاسيما المتعلقة بأنشطة المؤسسة و محيطها .

كما أنه ايضا تعتبر المخاطر جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي خصوصاً مع ارتفاع حدة المنافسة و التطور التكنولوجي و زيادة حجم المعاملات المصرفية فالبنوك اصبحت تواجه مخاطر متنوعة تتفاوت في درجة خطورتها من أهمها المخاطر التشغيلية و مخاطر الائتمان ، إن حسن دراسة و تحليل و تقييم المخاطر المحتملة من العوامل المساعدة على نجاح البنك و ضمان استمراره في السوق المصرفية بعوائد مرضية و مخاطر متدنية .

تعتبر التدقيق الداخلي من أهم الوظائف التي تعتمد عليها المؤسسات لما لها من تأثير على التصميم و التطوير تزايد نظام الرقابة الداخلية ، وقياس ، و تقييم فاعلية استخدام الموارد المتاحة ، والحاجة لوظيفة المراجعة ، مع تزايد الفصائح المالية التي هزت العديد من الشركات الكبرى في العالم مثل شركة "إنرون" و "ورلد كوم" في الولايات المتحدة الأمريكية ، والذي ارتبط انهياره بضعف آليات الرقابة على أنشطة شركة.

وجدير بالذكر مع تنوع العمليات المصرفية ، وفي سعي الادارة الى تحقيق أكبر ربح ممكن من مزاوله نشاطها تواجه المؤسسات المصرفية مخاطر عدة تعرقل السير الحسن لأنشطتها ، ولعل من بينها مخاطر الائتمان ، والتي تنشأ عن عدم قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف ، وذلك في ظل بيئة تتسم بعدم التأكد مما يستوجب التركيز على كفاءة ، وفعالية إدارة هذه المخاطر .

إن الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن نشاطات المؤسسة ، وعملياتها تهدف إلى الكشف المبكر عن اية انحرافات ، وتجاوز لسقوف الأخطار المحددة من قبل الإدارة العليا .

وعلى هذا الاساس يهدف البحث الى التعرف على أثر التدقيق الداخلي في تقليل وإدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معايير التدقيق الداخلي ، وكيفية الاستفادة من المعايير الدولية في إدارة و تيسير اعمال التدقيق الداخلي لضبط المخاطر التشغيلية ، والتقليل منها ، وحيث اصبح التدقيق الداخلي في المؤسسات المالية مصدراً إستشارياً فزاد الاهتمام بالتدقيق اكثر .

كما نعلم فإن المؤسسة تسعى إلى تحقيق الأهداف التي من أجلها أنشئت أصلاً، ولأنها ناشطة فيها بيئة متقلبة، حيث تتأثر بهذه التقلبات، وهذا التأثير قد يؤدي إلى فشلها أو نجاحها، وهذا بسبب المخاطر التي تعتبر المخاطر التشغيلية من أهم المخاطر التي تواجه مسار المؤسسات الاقتصادية يشمل جميع مجالات المنظمة وعملياتها اليومية، ويمكن النظر إلى إدارة المخاطر التشغيلية على أنها نظام شامل يبدأ به من خلال تحديد الأهداف، والغايات، ومراقبة الأداء، والحاجة إلى التواصل الفعال القادر على إيصال المعلومات عنها أسباب، وعواقب المخاطر، والتدقيق الداخلي هو العنصر الفعال لهذه العملية من خلال المساعدة الإدارية أعلى مستوى في اتخاذ القرارات بشأن هذه المخاطر.

ولغرض تحقيق أهداف البحث قامت الباحثة بتقسيم البحث على (اربعة) الفصول ، أذ أحتوى الفصل الأول، وهي الإطار النظري حيث يتضمن مبحثين وهما: المبحث الأول بعض الدراسات السابقة ، بينما المبحث الثاني منهجية البحث .

وخصت الفصل الثاني لغرض بيان الإطار النظري للبحث من خلال ثلاثة مباحث ، ومنها: المبحث الأول يوضح " مفهوم ومعايير التدقيق الداخلي " ، والمبحث الثاني " إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف العراقية " ، والمبحث الثالث " التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في ظل معايير الأداء الدولية " ، بينما الفصل الثالث خصت للجانب التحليلي من خلال مبحثين ، وأخيراً الفصل الرابع خصت للإستنتاجات و التوصيات ، وذكر أهم المصادر و المراجع المستخدمة في البحث .

الفصل الأول

بعض الدراسات السابقة ومنهجية البحث

1.1: بعض الدراسات السابقة

1.1.1: الدراسات العربية

1- دراسة (يابة ، 2012)

بعنوان (تطبيق المعايير المهنية لاقسام التدقيق الداخلي في المنظمات الحكومية غير الهادفة للربح) بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين _ فرع اربيل كجزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية .

هدف هذه البحث الى مدى توفر المعايير المهنية لاقسام التدقيق الداخلي ،وفقاً للمعايير المحلية أو الدولية في المنظمات الحكومية غير الهادفة للربح في اقليم كردستان ،ومدى تأثيرها في الاجراءات الفعلية لوظيفة التدقيق الداخلي .

ومن ابرز النتائج التي تم التوصل اليها:

- لاتعتمد معايير التدقيق الداخلي من قبل اقسام التدقيق الداخلي في المنظمات التابعة لوزارة المالية والاقتصاد ، وانما تعتمد هذه الاقسام في عملها على تطبيق القوانين المحلية فضلاً عن التعليمات التي تصدرها إدارة المنظمة .
- عدم وجود معاهد أو جمعيات مهنية خاصة بالمدققين الداخليين تهتم بشؤونهم ، وتعمل على زيادة كفاءاتهم .
- إن حجم قسم أو إدارة التدقيق الداخلي في الهيكل التنظيمي لمنظمات عينة البحث لايتناسب مع حجم الاعمال المناطة بتدقيق مهام المديرية ، والاقسام التابعة الى تلك المنظمات مثل مديرية الموازنة العامة ، والمديرية العامة الضرائب والعقارات .

2- دراسة (السعيد ، 2013)

بعنوان (دور التدقيق الداخلي في تفعيل حوكمة المصارف العراقية) بحث تطبيقي في مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي

هدفت هذه الدراسة الى تعرف على دور التدقيق الداخلي في حوكمة المصارف كأحد عناصره الاساسية ،مع توضيح لمفهوم حوكمة المصارف ،ودوافع مزاياها و ظهورها ،كذلك تعريف ،ومفهوم ،ودور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر لتفعيل الحوكمة .

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- يعتبر التدقيق الداخلي من أهم مكونات عناصر تطبيق الحوكمة المصارف .
- تطوير معايير التدقيق الداخلي بشكل رئيسي يساهم في تحسين تطبيق الحوكمة في المصارف ،لانجاز العديد من الاهداف مثل: المساعدة في تحسين التواصل بين الادارة العليا ،واعضاء مجلس الإدارة للمصرف للوصول الى تطبيق افضل لقواعد الحوكمة في المصارف .

وخلصت الدراسة الى مجموعة من التوصيات منها: العمل على تدعيم اركان استقلالية ،ومقومات التدقيق الداخلي ، لكي يتمكن من القيام بأداء مهامه على اكمل وجه لضمان تفعيل مبادئ الحوكمة داخل المصارف وتطبيقه ،وكذلك العمل على زيادة الاهتمام بوظيفة التدقيق الداخلي لما لها من اثر ايجابي في دعم تطبيقات الحوكمة ،واحكام الرقابة على مختلف جوانب الاداء المصرفي .

3- دراسة (حسين ، 2013)

بعنوان (دور التدقيق الداخلي في تفعيل مبادئ حوكمة المصارف) دراسة ميدانية ،بحث مقدم إلى جامعة الجنان في لبنان و هي جزء من متطلبات نيل شهادة ماجستير في المحاسبة .

تهدف هذه الدراسة الى جذب إهتمام إدارة المصارف التجارية في العراق و البنك المركزي نحو تطبيق مبادئ الحوكمة في المصارف و إظهار آثار هذا التحول على شفافية القوائم والبيانات المالية التي تنشرها البنوك الخاصة في تقريرها السنوي ،حيث تناولت هذه الدراسة أهمية وجود وتفعيل قسم التدقيق الداخلي في المصارف التجارية ،وأهدافها إظهار أهم الخصائص والمؤهلات العصرية والتي يجب أن تتوفر في القائمين عليها .

كما تناولت أيضاً الحوكمة في الشركات العامة والمصارف الخاصة عينة من البنوك التجارية العاملة في العراق المتصف بشئ من الأمان والإزدهار والتقدم النسبي .

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- ضرورة تفعيل قسم التدقيق الداخلي وتطويرها بالإضافة إلى اعتماد تقاريرها الداخلية من أجل تفعيل مبادئ الحوكمة المصرفية من خلال الإجراءات الشفافة في عينة البحث.
- يتطلب نجاح وظيفة التدقيق الداخلي الفهم العميق لأهداف الوحدة الاقتصادية ، و استراتيجياتها وغاياتها ثم وضع الخطط المناسبة لتحديد أولويات العمل فضلاً عن امتلاك استراتيجية ثنائية الأدوار لدعم فعالية حوكمة المصارف .

تعد وظيفة التدقيق الداخلي الأساس في تلبية متطلبات حوكمة المصارف لما لها من دور أساسي ومهم في تقوية دعائم مبادئ حوكمة المصارف وحماية حقوق المساهمين والحفاظ على أموال الوحدة الاقتصادية ، مما يتطلب التعاون البناء بينه وبين لجنة التدقيق وإدارة الوحدة الاقتصادية ومدقق الحسابات الخارجي .

4- دراسة (زماموش ، خداش ، 2015)

بعنوان (التدقيق الداخلي ودوره في إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسة الاقتصادية) رسال ماجستير في العلوم التجارية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، الجزائر .

تعتبر مؤسسة جيجل الكاتمية للفلين من أهم المؤسسات العمومية في تغطية احتياجات السوق الوطنية من مادة الفلين، ومن خلال دراستنا الميدانية للمؤسسة تعرفنا على سير العمليات التنظيمية بها، إذ يعتبر التدقيق الداخلي من أهم وظائفها فيهتم المدقق الداخلي بفحص وتدقيق مختلف العمليات والوثائق والسجلات في مختلف الأقسام والمصالح بالمؤسسة، كما تعرفنا على سير مهمة التدقيق الداخلي وكيفية إدارة المخاطر التشغيلية بها .

تمكن اهداف هذه الدراسة في: تقديم إطار نظري عن التدقيق الداخلي بالإضافة إلى التعرف على الاجراءات التي يتبعها المدقق الداخلي أثناء أداء مهامه ، والتعرف على المخاطر التشغيلية في المؤسسة الاقتصادية، إبراز الدور الذي يلعبه التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسة الاقتصادية.

و قد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها:

- أن المدقق الداخلي له الدور في تحديد واكتشاف وتقديم الاقتراحات لمعالجة المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المؤسسة وهذا في غياب قسم خاص بإدارة المخاطر.
- يقدم التدقيق الداخلي للإدارة خدمات وقائية، تقييمية، واكتشافية من شأنها المساهمة في تحقيق أهداف المؤسسة .

5- دراسة (عبدالرحمن ، 2015)

بعنوان (مدى التزام وحدة التدقيق الداخلي في مصرف كوردستان الدولي للاستثمار و التنمية بمتطلبات المعايير الدولية للتدقيق الداخلي) بحث مقدم الى المعهد العالي للمحاسبين القانونيين - فرع اربيل وهو جزء من متطلبات الحصول على شهادة المحاسبة القانونية .

يهدف هذه البحث الى تعرف على أداء وحدة التدقيق الداخلي في المصرف كوردستان الدولي للإستثمار و التنمية ، وذلك من خلال التعرف على مدى التزام وحدة التدقيق الداخلي في تلك المصرف متطلبات المعايير الصادرة عن معهد المدققين الداخليين .

ولتحقيق اهداف البحث ، واختبار فرضياته اعتمد البحث على البيانات الاولية والثانوية ، إذ تم تصميم استقصاء يتناسب مع موضوع البحث وأهدافه ،قد استخدم الباحث اسلوب التحليل الاحصائي متوسط النسب لوصف متغيرات البحث ، وتحليله واختبار فرضياته .

و قد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها:

- أوضحت الدراسة أن الالتزام بمتطلبات المعايير الدولية للتدقيق الداخلي في مصرف كوردستان الدولي دون المستوى المطلوب .
- لايمتلك المدققون الداخليون معرفة كافية عن المعايير الدولية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين .
- دائرة التدقيق الداخلي في المصرف تابع للجنة المراجعة المرتبطة بمجلس الإدارة وليس الإدارة العليا وفي ضوء نتائج البحث تم توصل الى مجموعة من التوصيات منها: زيادة اهتمام الإدارة العليا في المصرف بتطوير وحدة التدقيق الداخلي مثال زيادة العاملين فيها، وتوفير موازنة خاصة بتدريب قدرات المدققين الداخليين وتنميتها، وكذلك زيادة التزام المدققين الداخليين بمتطلبات المعايير الدولية للتدقيق الداخلي مع تطوير قدراتهم العملية، والعلمية وتنميتها ومواكبتها للتطورات الحاصلة في معايير التدقيق الداخلي.

6- دراسة (الغالي ، 2015)

بعنوان (دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في البنوك) بحث مقدم الى مجلس كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير - جامعة عبد الحميد بن باديس كجزء من متطلبات نيل درجة ماجستير في تدقيق محاسبي ومراقبة التسيير.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مهام المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة بولاية ، مع بيان مفهوم التدقيق الداخلي في الصارف ، واستعراض أهميته وأهدافه ومبادئه ، ثم تناول دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر في المصرف ، وتم استخدام المنهج الوصفي. أجرى البحث

التحليلي الدراسة بواسطة جمع البيانات من مصادرها الأساسية والثانوية ، حيث قمنا بإعداد استبيان خاص لهذا الغرض ، وقمنا بتوزيعه على مجتمع الدراسة المكون من (54) مدققاً داخلياً في البنوك العاملة في الدولة ، باستخدام البيانات الإحصائية تحليل (SPSS) لتحليل البيانات واختبار الفرضيات

وقد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها:

- يدرك المدقق الداخلي أهمية دوره في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العامة.
- واختتمت الدراسة بعدد من التوصيات أهمها " تقوية النظام بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر في المصارف ، والسعي لزيادة الاهتمام بتنمية قدرات المراجعين الداخليين حتى يتمكنوا من أداء مهامهم بشكل كامل.

7- دراسة (سعيدة ، 2015)

بعنوان (دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية) بحث مقدم الى مجلس كلية العلوم الاقتصادية – جامعة محمد خيضر- بسكرة - كجزء من متطلبات نيل درجة ماجستير علوم في فحص المحاسبي .

تهدف هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على واقع التدقيق الداخلي وقياسه المساهمة في آلية تنظيمية لتطبيق إدارة المخاطر ، ونية تقوية الجانب النظري للدراسة ، تتم مراجعة الأدبيات التي تتناول المفاهيم التدقيق الداخلي الأساسي وإدارة المخاطر. عندما يتعلق الأمر بالجانب العملي ، انهضحول الحقيقة الجزائية قمنا بتصميم ونشر مجموعة مختارة من الشركات التي كانت متمركزة في منطقة.

وقد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها:

- وجود وعي وفهم المؤسسة لأهمية إدارة المخاطر .
- بناء ثقافة تسمح لك المخاطر في المؤسسة بإدارة القرارات بشكل عام وتسهيل العملية على وجه التحديد إدارة المخاطر ، تحديد وإدارة المخاطر ، ولكن دورها هو توفير تأكيد موضوعي لها تدار مخاطر العمل بشكل صحيح وصحيح.

وخلصت الدراسة إلى عدد من التوصيات منها: ضرورة وضع واحدة تعرض الجزء الخاص لمخاطر أن الكيان سيعمل بشكل فعال ، وكذلك المصالح في وظيفة التدقيق الداخلي ، والتي تساعد على تطوير وتقديم القدرات والموارد ضرورية لتعزيز مكانة الفرد في الشركة ، حيث أوصت الدراسة بالحاجة التنسيق بين إدارة المخاطر وقسم التدقيق الداخلي لمساعدة المؤسسة مواجهة الأزمة والحفاظ على البقاء.

8- دراسة (هومر ، 2016)

بعنوان (أهمية التدقيق الداخلي القائم على مخاطر النشاط في المصرف التجارية) بحث مقدم الى مجلس كلية الإدارة و الإقتصاد - جامعة السليمانية كجزء من متطلبات نيل درجة ماجستير علوم في المحاسبة .

هدفت هذه الدراسة الى التعرف على مفاهيم التدقيق القائم على مخاطر و مكوناته و اسلوب تنفيذه و أهميته لمنظمات الأعمال عامة و المصارف خاصة و إجراء مقارنة بين المنهج التقليدي حالياً و منهج التدقيق القائم على المخاطر ، وإقتراح مناهج و برامج لتطبيق التدقيق القائم على المخاطر في المصارف التجارية .

وقد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها:

- ان منهج التدقيق القائم على المخاطر غير مطبق لدى غالبية المصارف ، و هناك توجهات حالياً لدى المصرف نحو تطبيق منهج التدقيق القائم على المخاطر .
- رغم ان مصرف كوردستان الدولي لم يطبق لحد الآن منهج التدقيق القائم على المخاطر ، إلا انه أتخذ خطوات في هذا المجال من بينها وضع دليل لإدارة المخاطر و دليل الحوكمة و إنشاء دائرة إدارة المخاطر .

توصى الدراسة الى تطبيق الانموذج المقترح للتدقيق القائم على المخاطر ، والذي هو الثمرة الرئيسية للبحث ، والاهتمام بتدريب كوادر التدقيق وادخالهم في برامج ، ودورات تدريبية متخصصة في هذا المجال / وتوعية المصارف بضرورة تطوير المنهج التقليدي للتدقيق الداخلي ، وتبني رؤية شاملة للمخاطر من خلال الاعتماد على منهج التدقيق الداخلي القائم على المخاطر .

9- دراسة (نوال ، 2016)

بعنوان (مساهمة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر و انعكاسه على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات) أطروحة مقدمة الى جامعة فرحات عباس - سطيف 1 - ضمن متطلبات الحصول على شهادة دكتوراه طور الثالث في العلوم التجارية .

تسعى هذه الدراسة الى تحقيق الهدف العام وهي دراسة واقع التدقيق الداخلي في الشركة الجزائرية ، من خلال قياس مدى إسهامه في إدارة المخاطر في مجموعة من الشركات الجزائرية ، وقياس مدى انعكاس هذا الدور على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات .

وتنبثق عنه مجموعة من الاهداف الفرعية وهي: التعرف على أهم الاتجاهات الحديثة لمتغيرات الدراسة الثلاثة (التدقيق الداخلي ، إدارة المخاطر ، حوكمة الشركات) ، وعرض الإطار المنظم لحوكمة الشركات في الجزائر والمبادئ التي تحكمه ، و قياس مدى استناد المدقق الداخلي على نظام إدارة المخاطر عند تخطيط للتدقيق في الشركة الجزائرية ، وكذلك قياس مدى الاستناد على تقييم وتحسين نظم الرقابة وإدارة المخاطر وحوكمة الشركات عند تنفيذ مهمة التدقيق في الشركة الجزائرية ، وقياس مدى انعكاس مساهمة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر على تجسيد متطلبات الحوكمة .

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- ان التدقيق الداخلي في الشركات محل الدراسة من خلال مراحل الثلاث (التخطيط ، التنفيذ ، الإبلاغ و المتابعة) يساهم بشكل ايجابي في إدارة المخاطر ، وكذلك تجسيد متطلبات حوكمة الشركات ، و هذا بوجود اتفاق الى حد كبير بين المدققين الداخليين في هذه الشركات .
- كما وجدنا ان اختلاف الخصائص المرتبطة بالمدققين من شركة الى اخرى ليس له أثر كبير على تجسيد هذا الدور فقط فيما يخص عدد الشهادات المكتسبة في مجال التدقيق .

وخلصت الدراسة الى مجموعة من التوصيات منها: وجود اعتناء كبير بهذه المتغيرات ، ووجود علاقة بينها، وأن التدقيق الداخلي يساهم من خلال مراحل الثلاث"التخطيط، التنفيذ، الإبلاغ والمتابعة" في إدارة المخاطر ، وكذلك تجسيد متطلبات حوكمة الشركات، كما أظهرت النماذج الاحصائية المعتمدة في التحليل اتجاهين: الأول أن هذه المساهمة تكون بشكل رئيسي في مرحلة التنفيذ، والثاني وجود علاقة جيدة ، أو ملائمة بين دور المدقق في إدارة المخاطر ودوره في تجسيد متطلبات حوكمة الشركات .

10- دراسة (حليلة و بشيرة ، 2018)

بعنوان (دور التدقيق الداخلي في تحسين وتفعيل إدارة المخاطر الانتمانية في المؤسسات المصرفية) بحث مقدم إلى جامعة أحمد دراية أدرار – مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير .

هدفت هذه الدراسة الاطلاع أكثر على ما يجري في مؤسسات المصرفية ومحاولة الوقوف على واقع التدقيق الداخلي في المؤسسة المصرفية العاملة بولاية أدرار، تعتبر عملية التدقيق الداخلي إحدى اهم أدوات تقييم الرقابة في المؤسسات المصرفية ، حيث يعمل على تقييم نظام الرقابة الداخلية ، وذلك بهدف جعل المسؤولين يتحكمون في انشطتهم .

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- تساهم وظيفة التدقيق الداخلي بشكل كبير في تفعيل إدارة مخاطر الائتمان ، وذلك من خلال تفعيل نظام الرقابة الداخلية الذي يساهم في تقليص ، وتحديد المخاطر و درجة خطورتها .

▪ تعتبر الكفاءة المهنية للمدقق الداخلي عنصراً هاماً لمساعدة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المؤسسة المصرفية .

وخلصت الدراسة الى مجموعة من التوصيات منها: ضرورة اهتمام الجهات المعنية بتنفيذ وظيفة التدقيق الداخلي ودورها لما لها من اثر ايجابي في استناد ، ودعم إدارة المخاطر الائتمانية ، وذلك من خلال تفعيل نظام الرقابة الداخلية ، و ضرورة تنظيم دورات عملية للمدققين الداخليين في اساليب إدارة المخاطر ، وكذلك متابعة المصارف للتطورات الفنية التي تطرأ على معايير الدقيق الدولية ، وعلاقته بإدارة المخاطر .

2.1.1: الدراسات الاجنبية

1- دراسة (Benli & Celayir ، 2014)

بعنوان (Risk – Based Internal Audit and Risk Assignment Process)
التدقيق الداخلي المبني على المخاطر و عملية تحديد الخطر – استنبول .

تهدف الدراسة الى كشف المخاطر التي ستواجه المنظمات مستقبلاً و كيفية إدارة هذه المخاطر الناجمة عن البيئة التنافسية المتحركة من جهة ، واستخدام الاجراءات المحاسبية من جهة اخرى ، وما ترتب عن ذلك من ازمات مالية شهدتها الاسواق العالمية كما حصلت في شركة (Enro World com) في ولايات المتحدة ، ومن ثم كيفية الاستفادة من إدارة المخاطر كأداة تسهم في اضافة قيمة للتدقيق الداخلي . وقد اكدت الدراسة ان نجاح اسلوب التدقيق المبني على المخاطر يتوقف على دراسة و تقييم المخاطر التي تواجه المنظمات لأن هذا التقييم سيوجه الاهتمام نحو المجالات الاكثر خطورة وبالتالي سوف يسهم في تخفيض تكاليف التدقيق والوقت اللازم لاتمامه .

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- ان النهج التقليدي للتدقيق الداخلي لم يعد كافياً لتلبية احتياجات المنظمات في ضوء التحولات الاقتصادية المتسارعة التي توجهها المنظمات في عالم اليوم .
- تعديل النظرة القديمة للتدقيق الداخلي الى منهج آخر يركز على كيفية تحديد وقياس المخاطر وتقييمها .

وبناء على النتائج أوصلت الدراسة الى انها: التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر يجب لاحدهما ان يكتمل الآخر ، ويتفاعل معاً ، لان كليهما يستفيد من نتائج الآخر ، وبهذا اعطى مدخل التدقيق على اساس

المخاطر دوراً أكبر للمدققين الداخليين في تقدير جميع المخاطر التي تحول دون تحقيق المنظمة لإهدافه بكفاءة وفعالية .

2- دراسة (Fredrick & Gideon ، 2014)

بعنوان (An Analysis of the Role of Internal Audit in Implementing Risk Management – a Study of state Corporations in Kenya)
للاعمال و العلوم الاجتماعية المجلد 5 رقم 6 ، نيسان 2014 .

تناولت الدراسة دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر المؤسسة (ERM) من خلال تقديم التجربة أدلة على شركات القطاع العام الكينية. درست الدراسة تأثير مشاركة المراجعين في إدارة المخاطر المؤسسية واستعداد المدققين الداخليين للإبلاغ عن انهيار في إجراءات المخاطر وما إذا كانت هناك علاقة قوية مع لجنة التدقيق يؤثر على الاستعداد للإبلاغ. تناولت الدراسة أيضاً استخدام ERM ودور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المؤسسية.

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- أن إدارة شركة الدولة تحتاج إلى خلق بيئة من شأنها أن تسخر الالتزام والدعم للتدقيق الداخلي إذا كان سيؤدي مسؤوليته بفعالية في إعطاء تأكيد بذلك تدار المخاطر التنظيمية بشكل فعال. ان يكون هذا ممكناً إلا إذا كان الأفراد داخل المنظمات كذلك على دراية بدور .
- أهمية وظيفة التدقيق الداخلي في تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية .

قدمت الدراسة التوصيات التالية: يجب تعديل العملية المتعلقة بالتدقيق الداخلي وشهادة الامتثال التنظيمي لضمان ثقة الشركات فيها. سيكون لهذا تأثير الرغبة في اعتمادها على نطاق واسع والذي يؤدي بدوره إلى ضوابط داخلية أقوى وتوحيد للعمليات. تقترح الدراسة إجراء مزيد من البحث لمعرفة كيفية مساهمة المدققين أنفسهم في فعالية وظيفة التدقيق الداخلي ، على سبيل المثال عوامل مثل الكفاءات والوضع التعليمي وغيرها .

3- دراسة (Ramano & Rado Florea ، 2016)

بعنوان (Internal Audit and Risk Management . ISO 31000 and ERM Approaches)
التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر . مناهج ISO 31000 وERM الإدراك الاقتصادي عبر التخصصات ، المجلد 19 ، العدد 1/2016

تعد إدارة المخاطر جزءاً مهماً من الإدارة الإستراتيجية لأي منظمة وهي طريقة لتحديد الجوانب الايجابية والسلبية للمخاطر، والتي تمثل إمكانية حدوث حدث يكون له تأثير على تحقيق الاهداف. في هذا السياق،

ينتمي دور مهم الى التدقيق الداخلي لمساعدة المؤسسة على تحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج منظم ومنظبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة، لهذا الغرض، تم إصدار الكثير من معايير إدارة المخاطر، بما في ذلك المعيار الدولي ISO 31000 " مبادئ وإشارات إدارة المخاطر "

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- إدارة المخاطر عنصر أساسي في حوكمة الشركات ، والإدارة هي المسؤولة عن إنشاء وتشغيل إطار إدارة المخاطر نيابة عن مجلس الإدارة على مستوى المؤسسة تجلب إدارة المخاطر العديد من الفوائد كنتيجة لهيكلها المنسق والمنسق مقارنة .
- يجب أن يكون الدور الأساسي للمدقق الداخلي فيما يتعلق بإدارة المخاطر المؤسسية هو تقديم ضمانات لإدارة ومجلس الإدارة بشأن فعالية إدارة المخاطر عند المراجعة الداخلية تمتد أنشطتها الى ما بعد هذا الدور الأساسي .
- يجب ان تطبق بعض الضمانات ، بما في ذلك معالجة الارتباطات كخدمات استشارية ، وبالتالي ، تطبيق جميع المعايير ذات الصلة ، بهذا الطريقة سيحمي التدقيق الداخلي استقلالية و موضوعية خدمات التأكيد التي يقدمها ، في غضون هذه القيود .
- يمكن أن تساعد إدارة المخاطر المؤسسية في رفع الملف الشخصي وزيادة فعالية التدقيق الداخلي وبناء على النتائج أوصلت الدراسة الى انها: تطوير وتنفيذ والتحسين المستمر للإطار الذي يهدف إلى دمج عملية الإدارة المخاطر في الحوكمة الشاملة للمنظمة والاستراتيجية والتخطيط والإدارة والتقارير العمليات والسياسات والقيم والثقافة لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة (ERM) هي عملية منظمة ومتسقة ومستمرة عبر المنظمة بأكملها لتحديد، التقييم واتخاذ قرار بشأن الاستجابات والإبلاغ عن الفرص والتهديدات التي تؤثر على تحقيق أهدافها ، ولن تقدم هذه الورقة نهجاً لإدارة المخاطر من وجهة نظر ISO 31000 و ERM.

4- دراسة (Apergis , 2016)

بعنوان (Operational Risk Management in Financial Institutions: A Literature Review) ، جامعة أولدنبورغ ، قسم إدارة الاعمال والاقتصاد والقانون ، تشرين الاول / 2016 .

وفقاً للهيكل المكون من ثلاث ركائز لإطار عمل بازل ، يصنف المقال ويسرد 279 مقالة أكاديمية حول المخاطر التشغيلية في المؤسسات المالية ، تغطي الفترة من 1998 إلى 2014. تم تحديد التجريبية للبحث. بالإضافة إلى ذلك ، تقدم هذه الدراسة لمحة عامة عن قواعد بيانات الاتحادات الحالية وغيرها من المصادر المتاحة للجمهور بشأن الخسائر التشغيلية التي يمكن دمجها في البحث التجريبي ، وكذلك في

عمليات قياس المخاطر من قبل المؤسسات المالية. أخيرًا ، تسلط هذه المقالة الضوء على الفجوات في أبحاث المخاطر التشغيلية وتقدم توصيات لمزيد من البحث.

ومن ابرز النتائج التي توصلت اليها هذه الدراسة:

- عدم وجود تأثير غير مباشر داخل الصناعة المالية.
- على الرغم من أنه يبدو واضحًا أن أداء كبار المساهمين (المعروفين أيضًا باسم الحاصلين على الحظر) مرتبط بأداء الشركة الأساسي وأن رابط حامل الحظر للشركة متاح مسبقًا للجمهور للمساهمين الأكبر حجمًا (على سبيل المثال ، في الولايات المتحدة من SEC 13F الملفات) ، لم تتمكن من تحديد أي بحث يدرس تأثير حدث خسارة تشغيلية على القيمة السوقية لحامل الحظر.

-5 دراسة (Page and spire ، 2016)

بعنوان (Risk Management the Reinvention of Control and the changing)

(role of Internal Audit) اعادة ابتكار الرقابة الداخلية و تغيير دور التدقيق الداخلي .

تناولت هذه الدراسة وظائف الرقابة الداخلية في ظل التحكم المؤسسي في انكلترا ، وتركيز على أسلوب التنظيم الذاتي للاجراءات كجزء من الرقابة و سياسات التحكم المؤسسي ، واستعرضت التطورات في متطلبات تقارير التحكم المؤسسي الذي يوفر الفرصة المناسبة لتحديد المخاطر المرتبطة بذلك ، الدور الجديد للمدقق الداخلي لتقليل المخاطر .

ومن ابرز النتائج التي توصلت اليها هذه الدراسة:

- كلما كان نظام الرقابة الداخلية قوية و فعالة كان بالإمكان التخفيف من المخاطر التي تواجه المؤسسة.
- ان التطور الضخم في إدارة الشركات يحتاج الى الاهتمام بقسم التدقيق الداخلي ، وتحليل التقارير المالية الصادرة منه لمواجهة إدارة المخاطر .

ومن اهم التوصيات: ضرورة الاعتناء بقسم التدقيق الداخلي ، واعطائه درجة مناسبة من

الاستقلالية ، وكذلك ضرورة الاهتمام المدقق الداخلي بأداء معايير الممارسات المهنية للتدقيق .

-6 دراسة (Drogalas & Siopi ، 2017)

بعنوان (Risk management and Internal Audit) الاسواق و المؤسسات المالية /

المجلد 7 ، الاصدار 3 ، صيف 2017

يوجد حاليًا اهتمام كبير بموضوع التدقيق الداخلي ومساهمته في إدارة فعالة للمخاطر في المؤسسة التجارية يُنظر إلى كل من القطاعين العام والخاص على أنهما عاملان فعالان القوة في مجتمعنا. في إطار للغاية

بيئة عمل سلسلة ، تهدف الدراسة إلى الفحص العلاقة بين فعالية الإدارة والتقييم الفعال للمخاطر ، في البداية ، يتم تحليل النهج المفاهيمي للمخاطر ثم تم وصف التصنيف المتكامل لمخاطر الأعمال. بعد ذلك يتم تقديم نموذج مخاطر المراجعة، أخيراً نحن التعامل مع بعض القيود الأساسية ، نقوم بتحليل نتائج مراجعة ونقترح المجالات لمزيد من البحث يتم تصنيف إدارة المخاطر من قبل المديرين التنفيذيين الماليين كأحد أهم أهدافهم ، لهذا السبب ، تم تطوير مجموعة واسعة من الأدبيات حول إدارة المخاطر ضمن بيئة الأعمال المرنة ، و يلعب التدقيق الداخلي دوراً رئيسياً في مراقبة إدارة مخاطر للشركة ، وتحديد مجالات تحسين عمليات إدارة المخاطر ، اي ان الغرض من هذه الدراسة هو تقديم نظرة عامة شاملة عن العوامل التي تؤثر على إدارة المخاطر فيما يتعلق بوظيفة التدقيق الداخلي.

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- التدقيق الداخلي أمر حيوي في كفاءة الإدارة المخاطر وبالتالي في بقاء الأعمال والنجاح.
- إن تصنيف إدارة المخاطر من قبل المديرين التنفيذيين الماليين كأحد أهم أهدافهم ، و يؤدي الى تطوير مجموعة واسعة من الادبيات حول إدارة المخاطر .

ومن اهم التوصيات: يجب فحص المراجعة اللاحقة للتأكد من أن المخاطر يعكس نموذج التقييم المستخدم المخاطر الفعلية التي تواجهها من قبل منظمة ، ويجب التحقيق في الاختلافات الهامة ونموذج تقييم المخاطر المنقح ليشمل المتغيرات المفقودة.

-7 دراسة (Riso & Castellini (2017,)

بعنوان (Poor Integration between Operational Risk Management)
activities and Internal Control System) ، بافيا / المجلد 10 الاصدار 2019/1 ،
أبريل 2019 .

في السنوات الأخيرة ، أدخلت الإدارة العامة ، وبشكل أكثر تحديداً البلديات ، منطق إدارة الأداء في استراتيجياتها لزيادة الخدمات المقدمة للمواطنين والمعاملة الصحيحة للسلع العامة. بالإضافة إلى ذلك ، فإن الحفاظ على تحقيق الأهداف أيضاً يتطلب ممارسات إدارة المخاطر وقدرة البلدية على تقييم مخاطرها والتعامل معها من أجل إزالة أو تقليل تأثير الأحداث السلبية الخطيرة (وتسمى أيضاً "مخاطر التشغيل"). . يهدف هذا العمل إلى تقديم رؤية عالمية حول ممارسات إدارة المخاطر ، مع إيلاء اهتمام خاص للمخاطر التشغيلية ، التي يوفرها نظام الرقابة الداخلية للبلديات ضمن الإطار التشريعي الإيطالي. من خلال تحليل محتوى القوانين والأحكام التشريعية المعتمدة في عالم الإدارة العامة .

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- فهم درجة التكامل بين الأنشطة المنصوص عليها في نظام الرقابة الداخلية وممارسات إدارة المخاطر .
- دعم النقاش حول إدخال منطق المخاطر في نظام الرقابة الداخلية العامة لضمان تحقيق الهدف والاستخدام الصحيح للموارد العامة .

8- دراسة (Diana Weekes – Marshall ، 2020)

بعنوان (The role of internal audit in the risk management process) دور

التدقيق الداخلي في عملية إدارة المخاطر ، مجلة محاسبة الشركات و تمويلها ، ايلول 2020 .

واجهت الشركات في الاقتصادات النامية عددًا لا يحصى من المخاطر يرجع العديد منها إلى تعرض الأطراف الخارجية ذات الصلة والمخاطر المحتملة للعدوى المرتبطة بها. ظهرت وظيفة التدقيق الداخلي (IA) كألية حوكمة هامة في إدارة المخاطر في البلدان النامية. سعت هذه الدراسة الاستكشافية إلى تحديد دور IA عبر الاقتصاد النامي في بربادوس. بناءً على نتائج استطلاع عبر الإنترنت تم إجراؤه على فرع بربادوس من معهد المراجعين الداخليين (IIA) ، تبحث الورقة مشاركة IA في عملية إدارة المخاطر (RMP) لعدة أنواع من الشركات.

وقد خلصت الدراسة إلى النتائج التالية:

- أن التدقيق الداخلي مهم لخطة إدارة المبردات وأنه يحتاج إلى التعزيز من خلال تحسين التوعية بالمخاطر والتعرض والتدريب ، إلى جانب زيادة الدعم من لجنة التدقيق والإدارة العليا.
- فإن إمكانية تعميم الاستنتاجات محدودة لأن العينة مأخوذة من بلد نام. تضيف الورقة إلى الأدبيات الموجودة لأنها تسلط الضوء على تحديات التدقيق الداخلي أثناء تطوره في اقتصاد نامٍ بينما تتعامل أيضًا مع اندماجها في إطار عمل إدارة المخاطر.

من اهم التوصيات: أن RM و IAF في مرحلة التطوير ويرجع ذلك أساسًا إلى الحاجة إلى زيادة التعرض وفهم المخاطر الدولية وأفضل الممارسات. هذا بشكل خاص لأن معظم الشركات تحتفظ بعلاقات دولية واسعة وهي معرضة بشدة للعدوى ، ولكي ينجح نظام إدارة المخاطر المتكامل ، يجب أن تكون إدارة المخاطر مملوكة على جميع المستويات في جميع أنحاء المنظمة وليس فقط في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، وكذلك تحسين الاتصال بالأدوار والمسؤوليات خاصة بالنسبة للتدقيق الداخلي يجب تأسيسها لضمان النشر المناسب لثقافة المخاطر داخل المنظمة .

3.1.1: موقف الدراسة الحالية من الدراسات السابقة

لقد ركزت بعض من الدراسات السابقة التي تم عرضها على مسؤولية المدقق الداخلي في تحديد وتقييم إدارة المخاطر المالي في المصارف وإدارتها فضلاً عن المخاطر التي تواجه الرقابة الخارجية في بيئة تكنولوجيا المعلومات ، وتطرق بعض الآخر منها الي الى تطبيق اسلوب التدقيق المبني على المخاطر في عدد من الدول العربية و الاجنبية ، ونقاط الاتفاق ما بين هذه الدراسة و الدراسات السابقة هو المخاطر ، و لكن كل دراسة أخذت مجال معين و علاقته بالمخاطر ، فدراسة هومر، و حليلة و بشيرة ، و نوال ، و Diana و Ramano & Rado Florea و Fredrick & Gideon ، و Benli & Celayir و Weekes – Marshall تناولوا جميع الدراسات المذكورة على وظيفة المدقق الداخلي في إدارة المخاطر ، و أما دراسة كل من يابة ، و عبدالرحمن ، السعيدى ، الغالى ، و حسين ، و Riso & Castellini ، و Drogalas & Sopi تناولوا دور المدقق الداخلي و اجراءات الرقابة الداخلية الموضوعية من قبل الإدارة اما الدراسة الحالية تختلف في تطرقها الى ماهية التدقيق الداخلي واثرها على إدارة المخاطر التشغيلية وتوضيح اهمية التدقيق الداخلي في ظل معايير الأداء الدولية ، وكذلك تأتي في بيئة محلية مختلفة عن البيانات التي أجريت بها دراسات سابقة المتعلقة بهذه الموضوع ، وأيضاً تختلف عن الدراسات السابقة من حيث عرض المعلومات التي تناولها و التعليق عليها ، و من حيث الظروف الزمانية والمكانية ، وتركيز على اثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية ، وتطبيقها وفقاً لمعيار الاداء.

وعليه فإن ما يميز هذه الدراسة أنها:

- تحديد المفاهيم الاساسية (التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر التشغيلية و معايير التدقيق الدولية .
- التعرف على الإجراءات و السياسات المتبعة في البنوك الاهلية في العراق .
- التعرف على المخاطر و خاصة المخاطر التشغيلية في البنوك الاهلية في العراق .
- التعرف على درجة مهنية المدقق الداخلي في البنوك الاهلية في العراق .
- التعرف على فاعلية التدقيق الداخلي فى إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك الاهلية في العراق .
- التعرف على مدى ادراك المدقق الداخلي لمعايير التدقيق الدولي وخاصة معايير طبيعة العمل

2.1: منهجية البحث

1.2.1: مشكلة البحث

ينمو القطاع المصرفي في العراق بشكل عام ويتوسع بشكل مستمر في بيئة تتسم بمخاطر عالية. وهذا ما يجعل من المهم لهذا القطاع أن يتم قياس الأداء وفقاً للمعايير الدولية لضمان المصدافية والمرونة والقدرة على التكيف، وكذلك الشفافية في عمله محلياً ودولياً، وهذا النهج الجديد يتطلب من المدققين الداخليين ليس

فقط صقل مهاراتهم الحالية ، ولكنها تتطلب أيضاً معرفة ومهارات جديدة لفهم مدى تعقيد إدارة المخاطر التي تحيط بها. .

تتمثل مشكلة البحث في ضرورة معرفة مدى فاعلية التدقيق الداخلي في مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية في المصارف:

يمكن التعبير عن مشكلة البحث بالاسئلة الآتية: -

- ما هي الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية .
- ما هي السياسات المتبعة من قبل المصارف لإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)
- ما أثر إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟(المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)
- هل هناك التزام للمدقق الداخلي بمعايير الأداء (طبيعة العمل) ادارة المخاطر , الرقابة , التحكم المؤسسي (الحوكمة) (

2.2.1: أهمية الدراسة

تبرز أهمية البحث من خلال الآتي:

اولاً: الأهمية العلمية

إن اختيارنا لهذا الموضوع ليس من قبيل الصدفة ، وإنما ندرة الدراسات التي تناولت هذا الموضوع دفعت بالباحثة نحو إجراء هذا البحث ، وبالأخص " التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الأهلية في العراق .

وأيضاً حاجة المؤسسات المالية للتدقيق الداخلي قصد تحقيق الفاعلية خاصة بعد التحولات والتغيرات التي شهدها المحيط المالي في العراق .

وفي النهاية محاولة لتقديم بحث اكايمي أملاً منا في مساهمة في تعزيز و اغناء هذا الجانب العلمي المميز

ثانياً: الأهمية العملية (التطبيقية)

تتبع الأهمية العملية لهذا البحث في إبراز الأسس والضوابط والمعايير التي تحكم أداء المدقق الداخلي في مراجعة مرتكزات إدارة المخاطر التشغيلية وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

وما سبترتب عليه من فوائد لإدارة المصارف الأهلية ، وبالتالي انعكاسها الايجابي على زيادة جودة المصارف الأهلية وتطويرها ، مما يدعم استقرارها ودورها الايجابي في المجتمع.

3.2.1: أهداف البحث

- ما مدى الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية .
- ما مدى السياسات المتبعة من قبل المصارف الأهلية لإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية والقانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)
- ما مدى إدراك المدقق الداخلي لأهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الأهلية؟ (المخاطر: البيئية والقانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)
- ما مدى التزام المدقق الداخلي بمعايير الأداء (طبيعة العمل) (ادارة المخاطر، الرقابة، التحكم المؤسسي) (الحوكمة))

4.2.1: فرضيات البحث

من خلال فهمنا لعنوان البحث فان الدراسة تتمحور حول متغير مستقل والتي تمثلت ب التدقيق الداخلي وتأثيرها على المتغير التابع والتي تمثلت ب ادارة المخاطر التشغيلية في ظل معايير الاداء و لغرض الإجابة على التساؤلات السابقة أتمدت الباحثة على مجموعة من الفرضيات وهي كالآتي:

الفرضية الرئيسية الأولى: توجد علاقة معنوية بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة و متجمعة.

الفرضية الرئيسية الثانية: توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة و متجمعة، وبمعنى اخر " ما مدى مساهمة التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية في التغييرات الحاصلة في ابعاد معايير الاداء "؟ وتتفرع منها الفرضيات التالية:

- توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة و متجمعة وبين بعد ادارة المخاطر (معايير الاداء)
- توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة و متجمعة وبين بعد الرقابة (معايير الاداء)
- توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة و متجمعة وبين بعد الحوكمة (معايير الاداء) ؟

الفرضية الرئيسية الثالثة: توجد تأثير لإبعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) على معايير الاداء ، وتتفرع منها الفرضيات التالية:

- وجود اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار ادارة المخاطر.

- وجود اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الرقابة.
 - وجود اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الحوكمة.
- ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الارتباط الخطي البسيط وتحليل الانحدار الخطي البسيط والمتعدد.

5.2.1: حدود البحث

الحدود المكانية: يتمثل الحدود المكانية للبحث في المصارف الأهلية في مدينة اربيل وهي (مصرف كوردستان ، مصرف جيهان ، مصرف الأقليم التجاري RT) بضمنها وحدة التدقيق الداخلي في المصرف ، وإدارة المخاطر .

الحدود الزمانية: يتمثل الحدود الزمانية للبحث للعام الجامعي (2020 - 2021) .

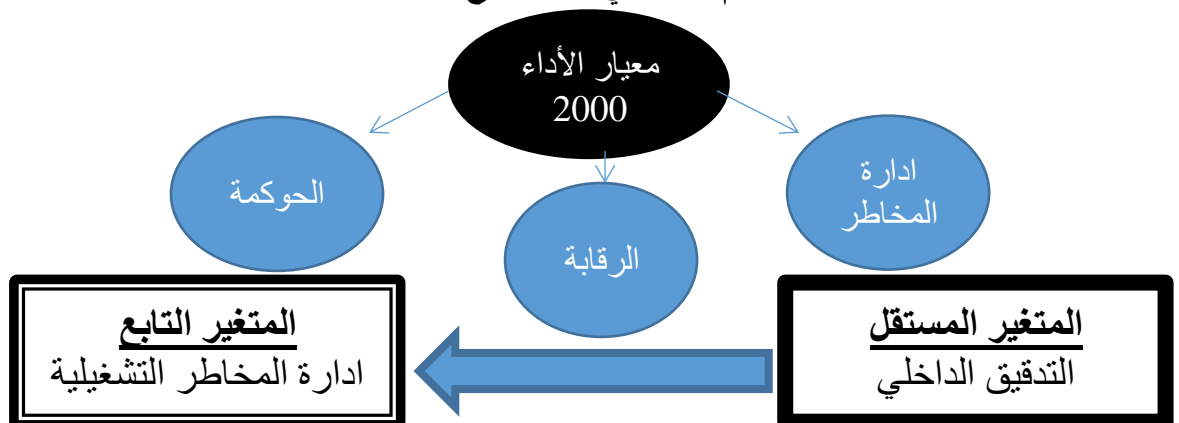
الحدود الموضوعية: يتمثل الحدود الموضوعي للبحث في دراسة اثر التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية ظل معايير الاداء .

6.2.1: أساليب جمع البيانات

- مصادر المعلومات للجانب النظري ،وذلك من خلال الأتماد على الكتب و المنشورات و المجالات و الرسائل و الأطروحات و البحوث و المواقع الألكترونية .
- مصادر المعلومات المتعلقة بالجانب الميداني للبحث، وذلك من خلال تصميم استمارة الأستبانة الموزعة على عينة الدراسة.

7.2.1: أنموذج البحث

رسم توضيحي 1: أنموذج البحث



المصدر: إعداد الباحثة

الفصل الثاني

الإطار النظري للدراسة

1.2: التدقيق الداخلي والرقابة

1.1.2: التدقيق الداخلي

اولاً: نشأة وتطور التدقيق الداخلي

المنتبع لتاريخ تطور التدقيق يلاحظ تعدد، وتنوع أشكال، ومجال التدقيق فقد انحصرت أهدافه في المراحل الأولية في اكتشاف الأخطاء، والغش، والتلاعب، وضاق نطاقه في العمليات المالية ليصبح أعم، وأوسع لإجراء، وسائل إيصال النتائج، ويرجع بداية الاهتمام بالتدقيق الداخلي الى انشاء معهد المدققين الداخليين (AII) في ولايات المتحدة الامريكية عام 1941، وهذه الخطوة يمكن اعتبارها الخطوة الاساسية في مجال التجسيد المهني، والانتفاع بخدماته، وقد عمل المعهد على تدعيم، وتطوير التدقيق الداخلي عن طريق بذل جهود مختلفة، حيث تم في عام 1947 إصدار أول قائمة صادرة عن (AII) معهد المدققين الداخليين، وفي عام 1957 تم إصدار أول قائمة معدله لمسؤوليات التدقيق الداخلي . (@ - AII side (2021\7\5theiia.org,

تلعب وظيفة التدقيق الداخلي دوراً مهماً في توجيه عمليات الوحدة الاقتصادية نحو النجاح ، إذ تساعد في فحص، وتقييم الانشطة المالية ، والإدارية ، والتشغيلية، وتزويد الإدارة على مستويات كلها بالمعلومات اللازمة للمساعدة في تحقيق الحماية، والضبط للأصول، والعمليات التي تقع تحت مسؤوليتهم . (المؤتمر العربي الأول ، 2005: 1)

والطابع المميز لهذا النشاط هو: ان من يقوم بهذا العمل هم أشخاص من داخل الوحدة الاقتصادية، فالإدارة العليا هي التي تعين المدققين الداخليين الكفؤين عملياً، وعلمياً، ومهمتهم زيارة مختلف أقسام الوحدة الاقتصادية، وتقييم عمل كل قسم فيها، ومعرفة ما إذا كان هذا القسم ملماً بالمهام الملقاة على عاتقه، ومجهزة بالموظفين، وسجلاته صحيحة، وعمله متناسق مع بقية الوحدات، وذلك للتأكد من ان كل موظفي الوحدات

ينجزون أعمالهم بشكل صحيحة، والخطة المرسومة من قبل الإدارة العليا، وتشجيع على تحقيق الكفاية الانتاجية، والإدارية في المنشأة. (الوقاد، وديان ، 2010: 203)

وان دول الدول المتقدمة أهتمت بالتدقيق الداخلي على سبيل المثال حركة التنظيم المهني لمهنة التدقيق، والمحاسبة، وأنشئت أول منظمة مهنية في بريطانيا وهي: جمعية المحاسبة بادنبره عام 1854 ، ثم في كندا عام 1880 ، وفي فرنسا عام 1881 ، والولايات المتحدة عام 1882 ، وألمانيا عام 1896 ، واستراليا عام 1904 ، وفلندا عام 1911 ، علماً بأن المهنة نشأت في هذه الدول قبل ذلك حيث تكونت سجلات لقياد أسماء المدققين، والمحاسبين كمهنيين .

وقد أدى ازدياد الطلب على خدمات المدققين، والمحاسبين الى ظهور جمعيات المهنية، ومعاهد مهنية لتنظيم المهنة، ورعاية مصالح أعضائها في المجتمعات العريقة في المحاسبة مثل " بريطانيا، والولايات المتحدة " ومن ناحية الاهتمامات في العالم العربي فكان السبق لمصر في مزاوله مهنة المراجعة دون تنظيم من عام 1909 ، عند صدور القانون رقم (1) المنظم لمزاوله المهنة ، حيث أدخلت عدة تعديلات عليه ، واهم الأحداث التي تبين اهتمام الدولة بالمهنة التدقيق: -

- الجهاز المركزي للمحاسبة عام 1946 .
- جمعية مدققي الحسابات والمحاسبين المصرية عام 1946 .
- نقابة مدققي الحسابات والمحاسبين المصرية عام 1952 .
- تعديل قانون الضريبة للداخل عام 1953 .
- صدور تشريع تنظيم الشركات رقم (26) عام 1954 .
- اصدار قانون التدقيق (133) عام 1956 .

وقد كان للعراق دور في سن تشريعات متقدمة فيه عام 1919 مستمدة من القانون البريطاني والهندي حتى عام 1957 ، وصدر قانون الشركات العراقي 1985 . (محمود وآخرون ، 2011: 16-18)

ويتبين مما سبق بأن تطور الحاجة الى التدقيق، وقد استمدت من تطور الحاجة الى البيانات، والمعلومات المحاسبية في الحياة العملية، حيث لعب تطور حجم، ونوع الشركات الصناعية، والتجارية دوراً ملحوظاً في تطور التدقيق، ثم جاءت التشريعات القانونية بتنظيم المهنة .

وأيضاً مع تطور المصارف أصبح من الضروري تطوير التدقيق الداخلي، وتوسيع نطاق عمله، وأصبح التدقيق الداخلي اداة لتبادل الاتصال، والمعلومات بين مستويات الإدارية المختلفة، والإدارة العليا، واداة تقييم وتحسين مدى فاعلية الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر . (هومر ، 2016: 34)

ثانياً: مفهوم التدقيق الداخلي والرقابة

تعني كلمة (التدقيق) باللغة اللاتينية (الاستماع) ، وهي تمثل كيفية حكم المدقق الخارجي على الحسابات بعد الاستماع على قراءتها . (المطارنة ، 2006 : 13)

وعملية التدقيق " عبارة عن عملية التأكيد ترمي الى توفير مستوى عال من التأكد حول خلو البيانات المالية من أية امور مادية أظهرت على غير حقيقتها ،مثل عملية تنفق ،ومعايير التدقيق الدولية ،ويتضمن هذا تدقيقاً قانونياً يتطلبه تشريع وطني أو نظام آخر " . (الاتحاد الدولي للمحاسبين ، 2004 : 15)

شهد مفهوم التدقيق الداخلي العديد من التغيرات ،والتطورات في مفهومها ،وطبيعتها ،وأهدافها ،وظائفها ،وبالتالي أخذ تعريف التدقيق الداخلي في اتساع من فترة الى اخرى ،وخاصة في الآونة الاخيرة ليعكس مفهومها الحديث والمتطور .

إذ عرف التدقيق الداخلي عام 1987 بأنه:

- التدقيق الذي يقوم به موظف بالمنشأة ،أوالمصرف بخلاف ذلك الذي يقوم به المدقق الخارجي . (الجزار،1987: 60)

- وقد عرف لجنة المنظمات الراعية لإطار الرقابة الداخلية المتكامل (COSO) التدقيق الداخلي بأنه: عمليات تتأثر بمجلس ادارة المنظمة ،يتم تصميمها لتعطي تأكيداً معقولاً حول تحقيق المنظمة لاهدافها في نواحي الآتية: كفاءة العمليات ،وفاعليتها ،والاعتماد على التقارير المالية ،والالتزام بالقوانين ،والانظمة المعمول بها . (ابراهيم ، 2009 : 21)

- كما عرف ايضاً بأنه:

فحص ،وتقييم مدى سير العمل ،وفقاً للأنظمة الموضوعية ،واصبح يتسم بطابع استشاري لمساعدة المنظمة لتحقيق إدارة رشيدة وتحقيق أهدافها ،واضافة قيمة الى عملياتها . (Lijntao , 2010 : 4)

- وعرف التدقيق الداخلي:

على انه وظيفة تقويم مستقلة يتم أنشائها داخل المنشأة لفحص ،وتقويم انشطتها المختلفة ، وهدف التدقيق الداخلي هو مساعدة اعضاء التنظيم في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية ،وذلك بتزويدهم بالبيانات . (side –

(All @ theiia.org, 5\6\2021)

- فقد عرف الاتحاد الدولي للمحاسبين بأنه:

فعالية تقييمية مقامة ضمن المنشأة ،أو المصرف بغرض خدمتها ،ومن ضمن وظائفها اختبار ،وتقييم ،ومراقبة ملائمة للنظام المحاسبي ،والنظام الضبط الداخلي وفعاليتها . (IFAC , 2001 : 213)

- وعرف مجلس المعايير المحاسبية، والرقابية في جمهورية العراق بأنه:
هيئة مستقلة ضمن تشكيلات الوحدة الاقتصادية، وتعتبر من أساليب الرقابة الداخلية الفعالة التي وضعتها الإدارة لأداء خدماتها والتأكد من أن وسائل الرقابة المعمول بها مطبقة وكافية من خلال مجموعة من الإجراءات، والضوابط تنفيذ العمليات، والقيود بشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية، والإحصائية، والتأكد من حماية أصول، وأموال الوحدة الاقتصادية، والتحقق من اتباع موظفي الوحدة الاقتصادية السياسات، والخطط والإدارية، وإجراءات لهم . (بدر ، 2009 : 14)
- كما عرفه جمعية المحاسبة الأمريكية (AAA) بأنه:
عملية منظمة للحصول بموضوعية على الإثباتات المتعلقة بالتوكيدات حول الافعال ، والوحدات الاقتصادية، وتقويمها لضمان درجة التماثل، والتطابق بين تلك التوكيدات، والمعايير القائمة، وتبليغ الاطراف المعنية بنتائج التدقيق. (Boynton , 2001 : 4)
- وقد عرف معهد المحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الأمريكية (AICPA) التدقيق الداخلي بأنه:
تدقيق العمليات، والقيود التي تتم بشكل مستمر، وتنفذ من قبل اشخاص يعينون على وفق شروط خاصة . (القبح ، 2002 : 51)
- و يعد التدقيق الداخلي بأنه:
من اهم الوسائل والطرائق التي تستخدمها الإدارة لغرض التحقق من فاعلية الرقابة الداخلية . (سواد ، 2009 : 87)
- وفي احدث تعريف له عرف (IIA) معهد المدققين الداخليين على انه:
هو نشاط موضوعي، ومستقل يقدم تآبيدات، وخدمات استشارية بهدف اضافة قيمة للمنظمة ، وجودة عملياتها، وهذا يساعد النشاط في تحقيق اهداف المنظمة من خلال اتباع اسلوب منهجي منظم لتقييم، وتحسين فاعلية عمليات التحكم المؤسسي، وادارة الخطر، والرقابة . (هومر ، 2016 : 40)

ثالثاً: أنواع التدقيق الداخلي

- إن تنوع أحجام الوحدات الاقتصادية، وتنوع النشاط، وتعدد أشكالها القانونية، وتنوع المهام الموكلة إلى المدقق الداخلي، وكل هذا يجعل المراجعة متميزة في الزوايا، والجوانب المختلفة التي ينظر إليها من خلالها. (عبدالله ، 1998 : 126)
- يمكن أن يقسم التدقيق الداخلي الى انواع متعددة ترتبط بالاهداف المراد تحقيقها، أو في نطاق عملية التدقيق، بما ينسجم مع أهدافه، وقد اتفق أغلب الكتاب على أن للتدقيق الداخلي أنواعاً متعددة، ومن هذه الانواع:

- 1- التدقيق المالي .
- 2- التدقيق الإداري .
- 3- التدقيق التشغيلي .
- 4- التدقيق الإلتزام .

فيما يلي شرح لأنواع التدقيق الداخلي:

1- **التدقيق المالي:** يعد التدقيق المالي المجال التقليدي للتدقيق الداخلي، والذي يهتم أساساً بتتبع القيود المحاسبية للأحداث التي تحصل داخل المنظمة، والعمل على تدقيقها مستندياً، وحسابياً، فضلاً عن إهتمامه بالتحقق من وجود الموجودات مع توفر الإجراءات المناسبة لحمايتها، والحد من إختلاسها، كما يشمل فحص النظام المحاسبي ومدى فاعليته . (الغربان ، 2009: ص 2009)

ويقصد بالتدقيق المالي رقابة العمليات، والمستندات المالية، والمحاسبية، والإجراءات المستخدمة في تسيير هذا الجانب . (سواد ، 2009: 95)

ويهدف التدقيق المالي إلى تحقيق من دقة البيانات، ومدى الاعتماد على المعلومات المالية، وكذلك المحافظة على الاصول، وفق درجة الخطر يتم تحديد نوعية التدقيق أهو مسبق ام لاحق ؟
تخضع كافة عمليات المالية للتدقيق المالي، والمستندي، والتي تقوم على:-

- التأكد من ان الصرف يتمشى مع ما تسمح به اللوائح، والقواعد، والتعليمات الصادرة المعمول بها
 - التأكد من سلامة اجراءات الصرف، والتثبت من اعتماد السلطة المخول لها اعتماد الصرف، وفي حدود صلاحيتها .
 - المراجعة المستندية لعملية الصرف، والتأكد من استكمال اصل مستند الصرف الاساسي كالفواتير، والمخالصات، والايصالات، والكشف الاصلية .
 - التأكد من عدم احتمال تكرار الصرف من خلال الصرف بالمستند الاصيلي لاينفي وجود مراجعة مالية متخصصة قبل الصرف مسؤولية الادارات، والاقسام تجاه واجبات التدقيق الداخلي .
- ويتم إجراء تدقيق قوائم المالية لتحديد ما إذا كانت القوائم المالية الشاملة مع معايير محددة، وعادة ما تتمثل هذه المعايير في المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، ووفقاً للأساس النقدي cash basic، أو وفقاً لأي أساس محاسبي آخر يناسب المنظمة، ويشمل القوائم المالية بصورة عامة كل من قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية. (ارينز ولوبك، 2009: 23)

2- **التدقيق الإداري:** ان الهدف الأساسي للتدقيق الإداري يتمثل في توفير تقسيم الجوانب الرقابية في المنظمة بما يساعد في أداء وظائفها إذ تقع على عاتق الإدارة في المنظمة مسؤولية التخطيط ، والتنظيم ، والإشراف على تلك النشاطات .(الصحن و الآخرون ، 2006 : 224)

ويعرف التدقيق الإداري بأنه " مراقبة كافة أقسام المنشأة ، والتأكد من إن الافراد يقومون بالأعمال الموكلة اليهم على اكمل وجه ،وبما يتوافق مع أهداف المنشأة " . (ar.m.wikipedia.org)

ويقصد به أيضاً " تدقيق الجوانب الإدارية للمشروع للتأكد من أن الإدارة تحرك المشروع نحو تحقيق أقصى فائدة أو عائد ممكن بأقل تكلفة ممكنة " .

وفي هذا النوع من التدقيق يتجاوز دور المدقق الداخلي الى جميع أقسام المنظمة لرؤية مدى التقيد بسياسات الإدارة المرسومة ، وخططها . (هومر ، 2016 : 44)

3- **التدقيق الإلتزام:** يهدف هذا النوع من التدقيق إلى بيان الإلتزام بالانظمة، والقوانين المعمول بها فضلاً عن الإجراءات الموضوعية من قبل المنظمة، إذ ان إدارة المنظمة تتحمل عبء مايلي: - (لطي، 2006: 102)

- الإلمام الكامل بالقوانين ، واللوائح ، والتعليمات العامة .
- التأكد من تطبيق القوانين ، واللوائح والتعليمات التي تصدرها المنظمة .
- رقابة ، ومتابعة مدى إلتزام الإدارات المختلفة داخل المنظمة بتطبيق النظام الداخلي في إدارتهم .

4- **التدقيق التشغيلي:** يهدف إلى تحقق من الكفاءة ، والفعالية والاقتصادية في الانشطة المراد تدقيقها ، ومساعدة الادارة على حل المشاكل بتقديم توصات مجدية من اجل سلوك نهج عمل واقعية ، فقد يشمل تدقيق العمليات تقييماً كاملاً لنظام ، وقد يكشف عن مشاكل هامة في مجال العمليات على سبيل المثال (تدقيق المشتريات ، الاصول الثابتة ، .. الخ)

و عرف التدقيق التشغيلي بأنه " النطاق الذي تغطيه الرقابة من حيث اختيار ، وتقويم النشاطات التشغيلية، والادارية، ونتائج الاداء للنشاطات، أو المحدثات المختلفة، وزيادة عما تتطلبه عملية التدقيق التقليدية:

ويعرف التدقيق التشغيلي ايضاً بأنه " الفحص، والتقويم الشامل لعمليات المشروع لغرض اعلام الادارة، إذا كانت العمليات المختلفة قد نفذت طبقاً للسياسات الموضوعية، والمتعلقة مباشرة بأهداف الإدارة، كما يشمل التدقيق تقويم كفاءة استخدام المواد المادية، والبشرية، بالإضافة الى تقويم اجراءات مختلف لعمليات، ويجب أنه يتضمن التدقيق ايضاً التوصيات اللازمة لمعالجة المشاكل، والطرق لزيادة الكفاءة، والربحية. (الوردات ، 2006 : 57)

وإن هذا النوع من التدقيق يوسع مجال التدقيق الداخلي ،لكي يشمل كل نشاطات المنظمة المالية ، وغير المالية ، إذ لايقف الامر عند التدقيق المالي . (عثمان ، 2011 : 158)

ويعرف التدقيق التشغيلي بأنه " مراجعة منهجية لفعالية، وكفاءة، واقتصاد تشغيل المنظمة الخاضعة للرقابة الإدارية، وتقديم تقرير عن نتائج التقييم الى الاشخاص المناسبين، إلى جانب توصيات بالتحسينات .
(<https://ar.questionofwill.com/>)

و عرف معهد المدققين الداخليين (IIA) التدقيق التشغيلي بأنه " إجراءات منظمة لتقييم فاعية، وكفاءة نشاط الوحدة الاقتصادية، وتقديم تقرير مناسب إلى الإدارة المختصة حول النتائج، واعطاء التوصيات الضرورية الاصلاحيات " . (حسين ، 2013 : 45)

رابعاً: أهمية التدقيق الداخلي

نشأ التدقيق الداخلي، وتطور مع تزايد الحاجة اليه للمحافظة على الموارد المتاحة ، وإطمئنان مجلس الادارة الى سلامة العمل، وحاجاتها الى بيانات دورية دقيقة لمختلف النشاطات من اجل اتخاذ القرار المناسب، واللازم لتصحيح الانحرافات، ورسم السياسة المستقبلية .

ولقد تطور هذا المفهوم للتدقيق الداخلي بعد عام 2000 ، وظهر المفهوم الجديد على انه نشاط تأكيدى، واستشاري مستقل، وموضوعي، لاضافة قيمة المنشأة تأكيدى لتطمئن الإدارة بأن " الخطر المرتبطة بالمنشأة مفهومه، ويتم التعامل معها بشكل مناسب، واستشاري لتزويد الإدارة بالتحليلات، والدراسات، والاستشارات، والاقتراحات اللازمة لاتخاذ القرارات مستقل بأرتباطه بأعلى مستوى إداري داخل التنظيم، وموضوعي بأداء الاعمال الموكلة اليه ، وجميع هذه الادوات تعمل من اجل اضافة قيمة المنشأة ، ومن خلال خفض التكاليف، واكتشاف، ووضع الغش، وفحص، وتقييم نظام الرقابة الداخلية، والعمل على اقتراح من شأنه تحسين العمل . (الوردات ، 2006 : 63)

تعود أهمية التدقيق الداخلي الى اسباب عدة منها: - (عبدالله ، 2004 : 438)

- ان المصارف تقوم بالعديد من المعاملات ضمن الاقسام العديدة فيها ابتداءً بالودائع ، ومروراً بالكيميالات، والاعتمادات، والجاري، والتسهيلات الائتمانية، وما يتبع ذلك من المعاملات المختلفة، لذلك فإنه تبعاً لهذا التنوع في العمليات المصرفية تبدو الحاجة الملحة الى وجود هذا الجهاز .
- ان عدد من المتعاملين مع المصرف كبيراً جداً، والمتعاملون لا يأتون صدفة، وانما هناك ما يسمى بالزبون الدائم ، لذلك كان ملزماً على المصرف ان يوفر الثقة لهذا الزبون بالحفاظ على سمعة المصرف، من خلال إدراك الزبون لعدم وجود أية أختلاس، أو تلاعب في هذا المصرف كنتيجة حتمية لتوفير ضبط فاعل، وجهاز الرقابة .
- احتمال وجود التلاعب في عمليات المصرف خاصة بعد تبني المكننة في المصرف ، مما فسح المجال لحدوث التجاوزات .

- علاقة التدقيق بسياسات التوظيف إذ تتبلور هذه العلاقة من خلال تشجيع الموظف التدقيق، والصادق بعمله، ومعاينة الموظف المقصر بالاعتماد على تقارير المدقق الداخلي .
- من أهمية التدقيق الداخلي أيضاً هو إعطاء المساهمين العموميين الصور الواضحة عن سير العمليات.
- تبني تقارير المدقق الخارجي على ما جاء في تقارير المدقق الداخلي، لهذا فإن تقارير المدقق الداخلي تعد أحد الركائز التي يعتمد عليها المدقق الخارجي في عملية التدقيق .

خامساً: أهداف التدقيق الداخلي

تطورات أهداف التدقيق الداخلي مع تطور الزمن، وأختلف مفهومه بحيث تمكن من التمييز الاهداف التقليدية، والاهداف الحديثة .

الأهداف التقليدية " قد انحصرت في المراحل الاولى في اكتشاف الاخطاء، والغش، والتلاعب، وضاق نطاقه في العمليات المالية، أي التحقق من سلامة السجلات والبيانات المالية، بعدها حدث تطور منطقي لاهداف التدقيق الداخلي، لتشمل نشاط تقييمي، ووقائي وانشائي، إلا أن هذه النظرة قد تطورت، وأصبحت ذات صيغة تأكيدية، واستشارية لاضافة قيمة للمنشأة" .

أهداف التدقيق الداخلي الحديثة " كما حددتها النشرة الدولية 1999 المتعلقة بالممارسة العملية للتدقيق الداخلي، واعتبرت هدفه الاساسي هو مساعدة جميع اعضاء المنشأة على تأدية عمله بفاعلية، ويتم ذلك من خلال قيام التدقيق الداخلي بتزويدهم للتحليلات، والتقويمات، والتوصيات، والمعلومات التي تهتم الانشطة التي يتم مراجعتها. (CIA , 2004: 4)

وتنحصر أهداف التدقيق الداخلي بعدة خدمات أساسية وهي: (نورالدين و مريم ، 2016: 21)

- إعادة النظر في أنظمة المحاسبة، ونظام المراجعة الداخلية .
 - اختبار البيانات التشغيلية .
 - تأكد الالتزام بالقوانين، والانظمة، والمتطلبات الخارجية الاخرى .
 - فحص الجدوى الاقتصادية للعمليات، وكفائتها، وفعاليتها .
- أما لجنة معايير التدقيق الدولية فقد حددت أهداف قسم التدقيق الداخلي بالآتي: (الاتحاد الدولي للمحاسبين معيار 610: 629)

- الاشراف على نظام الرقابة الداخلية .
- فحص المعلومات المالية، والتشغيلية .
- تحديد، وتقييم المخاطر الهامة، والمساهمة في تحسين ادارة المخاطر، وانظمة الرقابة .

سادساً: مزايا التدقيق الداخلي في المصارف

تبدأ وظيفة المدقق عندما تنتهي وظيفة المحاسب، لذلك لا يمتلك المدقق الداخلي معلومات كافية حول ما هو موجود في هذه السجلات، وكيف تم إعداد السجلات، مما يعني أن المحاسبة هناك احتمال حدوث احتيال، واحتيال من قبل الفاحص، قد لا يبدو الأمر حتى على أنه مسألة رعاية مهنية مطلوبة، فالتدقيق الداخلي له العديد من المزايا، والتي يمكن أن تكون مفيدة للمنشأة، وتحل محل المراجعين، والمالكين، والتي يمكن تلخيصها على النحو التالي: " بالنسبة لالتزام المسجل في دفاتر ومحاسبين في المصرف، والاهتمام، والالتزام في أداء أعمالهم، ويتعرف المدقق أيضاً على الأخطاء، وعمليات الاحتيال، والتلاعب التي قد تكون حدثت من قبل الموظفين في البنك، وكذلك في حالة الخسارة للبنك نتيجة الكارثة (حريق - فيضان - إلخ)، فمن شأنه أن يسهل على شركة التأمين تحديد التعويض، عندما يكون لدى المنشأة حسابات مدققة، ويكون من السهل إكتشاف نقاط الضعف، والعيوب، ويتم وضع أنظمة الرقابة الداخلية من قبل المدقق، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتصحيحها، والتدقيق هو أفضل طريقة للحكم على مدى التزام الكيان بممارسات مسك الدفاتر، والسجلات وفقاً لمعايير، ولوائح المحاسبة الدولية، والقوانين، واللوائح المعمول بها في بلد التأسيس ". (الوردات، 2006: 64)

سابعاً: مخاطر عدم تحقيق الاهداف

عدم نجاح التدقيق الداخلي قد يؤدي ذلك إلى نقص في التدقيق الداخلي لتحقيق هدف أو أكثر من أهداف التدقيق الداخلي، وهذا يؤدي إلى مخاطر منها ما يلي:

- عدم دقة المعلومات التنفيذية، والتشغيلية .
- عدم الامتثال للسياسات، والخطط، والإجراءات المعمول بها، والقوانين، واللوائح المعمول بها .
- خسارة، أو فقدان الأصول.
- إهدار الموارد.
- عدم تحقيق الأهداف الموضوعية، والمخططة من قبل .
- إمكانية زيادة نسبة الأخطاء، أو الاحتيال.

ثامناً: التدقيق الداخلي وضوابط مهامها في المصارف العراقية

يعتبر التدقيق الداخلي أكثر حداثة من التدقيق الخارجي، وقد حاز على قبول واسع في الدول المتقدمة، ومع تطور المصارف أصبح من الضروري إجراء التدقيق الداخلي، وتوسيع نطاق عمله بحيث يمكن استخدامه للتحليل، والتقييم لاستخدامها كأداة فاعلية طرق المكافحة، وتوفير المعلومات للإدارة. (بغدود، صبايحي، 2005: 15)

حيث أن التدقيق الداخلي نشاط موضوعي، ومستقل يهدف إلى تحسين أداء المصرف ، وتحقيق أهدافه ،من خلال توفير طرق منهجية ،ومتابعة لتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر ،والإشراف ،والرقابة على جميع أعمال البنك ، وتحسين الأنشطة ، وبناء على أحكام قانون المصارف العراقي رقم (94) والمادة (59) عام (2004) ، ونظراً لأهمية التدقيق الداخلي ، والدعم الذي يقدمه للإشراف المصرفي الشامل كخط دفاع أول ، ويقوم قسم التدقيق الداخلي بمجموعة من المهام أدناه: (الوقائع العراقية ، العدد 4172 ، 2011: 1)

أولاً: المراجعة المالية ، والتي تهدف إلى تقييم مدى صحة ، وعدالة البيانات المالية ، ودرجة الثقة في المعايير المحاسبية المعتمدة .

ثانياً: تدقيق درجة الالتزام بالقوانين ، والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة ، والسياسات ، والإجراءات التي تضعها إدارة المصرف .

ثالثاً: مراجعة العمليات الهادفة إلى تقييم جودة العمليات لتكييفها مع باقي الأنظمة ، والإجراءات المتبعة في المصرف ، لتحليل الهيكل الإداري وتقييم فاعلية الإجراءات حسب المهام ، والوظائف التقييمية .

رابعاً: التدقيق الإداري ، ويهدف إلى تقييم جودة الأساليب التي تستخدمها الإدارة العامة لضبط المخاطر .

2.1.2: مفهوم الرقابة الداخلية

مصطلح الرقابة في هذه الصياغ مأخوذة بمعنى السيطرة ، والتحكم ، وليس بمعنى الفحص ، والتدقيق (Collins & Valin , 1992: 35)

إن تعاريف الرقابة مختلفة ، ومتعددة ، ولكنها تتفق حول مفهوم أساسي للرقابة " هو الإشراف على مهمة أو وظيفة ، ويعتمد على دور الإدارة للتأكد من أن أنشطة بيئة العمل تتوافق مع القانون". يُعرّف الإشراف (الرقابة) بأنه "ممارسة سلطة تعتمد على الإشراف على سلوك ما ، أو تنظيم تطبيق عملية ذات طبيعة ميكانيكية " ، ومن خلال تعريفات أخرى تتحكم في عمل شيء ما ؛ يتم ذلك من خلال مقارنة عدد من المعايير . (<https://maudoo3.com> 15/7/2021,)

و يقصد بالرقابة الداخلية كل الوسائل والاجراءات التي تستخدمها المنشأة لحماية اصولها وموجوداتها ، وللتأكد من صحة ودقة البيانات المحاسبية والاحصائية ، ولرفع الكفاءة الانتاجية في المنشأة وتحقيق الفعالية . (Anderw Ffght , 2002:35)

ويمكن تعريف الرقابة الداخلية أيضاً بأنها " أي اعمال تقوم به الادارة لتشجيع تحقيق الاهداف والغايات المحددة.

أما تعريف نقابة الخبراء المحاسبين الفرنسيين (EAAP) " يتكون نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة من الإجراءات ، والرقابة المحاسبية ، وعناصرها التالية التي تحددتها ، وتنفذها ، وتراقبها في إطار مسؤولياتها للتحقق من: حماية الأصول ، والمصادقية ، وانتظام حساباتها السنوية الناتجة عنها ، والتسهيل المنظم ، ونجاح عمليات المؤسسة ". (صديقي ، 2002: 62)

وحيث إن نظام الرقابة الشامل " هو عبارة عن مجموعة موحدة من أنظمة الرقابة ، والتوجيه تستخدمها المنشأة لتحقيق أهدافها ، وغاياتها ، ويمكن ان تكون الرقابة وقائية ، أو توجيهية ، أو تعمل على تحري الامور "

2-1-3: العلاقة بين التدقيق الداخلي ونظام الرقابة الداخلي:

يساعد تطبيق نظام الرقابة الفعالة على أنظمة المصرف تزويد مجلس الإدارة بنظام رقابة قوي ، وفعال للإدارة كأداة لرصد فاعلية أنظمة الرقابة ، الأمر الذي يتطلب نشر الوعي العام ، والمعرفة بأهمية ، وقيمة أنظمة التحكم ، وزيادة مستوى كفاءة العمل من خلال القضاء على إجراءات التحكم غير الضرورية ، بالإضافة إلى ذلك يساعد نظام الرقابة الداخلية الإدارة ، والمراجعين على تحديد مجالات المخاطر نقاط القوة ، والضعف في أنظمة الرقابة الداخلية التي تؤدي إلى منع الأخطاء ، والاحتيايل التالي العلاقة بين التدقيق الداخلي ، ونظام الرقابة الداخلية مباشرة ، حيث يسعى كل منهما إلى تحقيق ما هو موجود ضروري لتحقيق الأهداف ، وفوق ذلك تنطبق الرقابة الداخلية على المنظمة ككل ، أو على إحدى وحداتها الوظائف التشغيلية ، أو التجارية ، بينما يهتم التدقيق الداخلي بفحص فعالية ، وسلامة نظام الرقابة الداخلية . (رضوان ، 2012 ، 21)

2.2: مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر التشغيلية وأهميتها

1.2.2: مفهوم وتعريف المخاطر

تعددت التعاريف والمفاهيم لهذا المصطلح ، ويعود ذلك لكون عدم الاتفاق على تعريف محدد للمخاطر ، ومن أهمها:

- عرفت لجنة (COSO) المخاطر بأنها: " الأحداث ذات التأثير السلبي التي تمنع المنظمة من تحقيق القيمة أو تآكل القيمة الحالية. " (هجيرة ، 2014: 3)
- وتعرف أيضاً بأنها " هي الفرصة للحصول على عائد حقيقي مختلف عما هو متوقع ، وهو ما يعني ببساطة تغيير الإنتاج أو الأداء. " (التيبب ، 2010: 87)
- يعرف (Schumpeter) المخاطر بأنها: " مجموعة حوادث تؤدي في حالة وقوعها إلى اضطراب في تحقيق أهداف المؤسسة ، واستقلاليتها ، وتهدد بقاءها ". (طاهري ، 2014: 18)

- حيث تعرف المخاطر بأنها: " توقع الاختلافات في العائد بين المطلوب ،والمخطط التوقع حدوثه ". (بن عمارة ، 2009: ص 12)
- وعرف معهد المدققين الداخليين الأمريكي بأنها " هي احتمال احداث ،أو ظروف يمكن أن تؤثر على تحقيق اهداف المنظمة ،وتقاس المخاطر من خلال درجة احتمال حدوثها ،ودرجة تأثيرها على اهداف المنظمة. (All , 2010: 19)
- ايضاً عرّفت لجنة الخدمات المالية المنبثقة عن هيئة قطاع المصارف في الولايات المتحدة الأمريكية المخاطر بأنها "إمكانية الخسارة ،سواء في شكل خسائر رأسمالية ،أو خسائر في نتائج الأعمال ،أو بشكل غير مباشر من خلال قيود تحد من قدرة المصرف على تحقيق أهدافه ،حيث تفيد قدرة المصرف على مواصلة نشاطه ،وتضعف ،ويوفر من ناحية ،ويحد من قدرته على الاستفادة من الفرص المتاحة في هيكل الأعمال المصرفية من ناحية أخرى. (الغالي ، 2015: 70)

2.2.2: مفهوم وتعريف إدارة المخاطر وأهدافها

تعتبر إدارة المخاطر علماً حديثاً نوعاً ما ، فقد تنوعت التعاريف حولها ، إلا أن في الأساس فكرة واحدة تظهر في كل التعاريف المطروحة تقريباً ، أن إدارة المخاطر تتعلق بتعلق بدرجة أساسية بالمخاطر البحتة ، ومن أهم التعاريف:

- عرف (William and Henze) إنه " التقليل إلى أدنى حد من الآثار السلبية للمخاطر بأقل تكلفة ممكنة من خلال التعرف عليها والسيطرة عليها وقياسها " ، وإنه " عبارة عن مدخل أو نهج علمي لمعالجة مخاطر البحث من خلال توقع الخسائر العرضية المحتملة، وتصميم وتنفيذ الإجراءات التي من شأنها تقليل احتمال الخسارة أو التأثير المالي للخسائر التي تقع الى الحد الأدنى. " (حماد ، 2007: 146)
- وعرفت لجنة (COSO) على انها " تحليل و تحديد ، والسيطرة الاقتصادية على هذه المخاطر على الأصول ، أو القدرة الدخل للمصرف " .
- وقدمت لجنة (COSO) في عام 2004 بنشر المفاهيم الأساسية للإطار المتكامل في إدارة مخاطر المشروع وعرف إدارة المخاطر بأنها " عملية تنفيذ من قبل مجلس إدارة المنظمة وجميع الأفراد لتنفيذ الإستراتيجية الموضوعة ضمن مخاطر مقبولة لضمان معقول بتحقيق الأهداف التالية: (الراوي ، 2009: 10)

- إستراتيجية الاهداف ، وفعالية استخدام الموارد .
- العمليات كفاءة ، وفعالية استخدام الموارد .
- الادعان: ادعان القوانين والأنظمة المطبقة.
- التقارير: الاعتماد على التقارير .

- وايضاً عرف معهد المدققين الداخليين (AII) بأنها " هيكل متماسك ، وعمليات مستمرة في جميع أنحاء المنظمة لتحديد ، وتقييم ، والإبلاغ عن الاستجابات ، والفرص ، والتهديدات التي تؤثر على تحقيق الهدف. " (جمعة ، 2009 : 96-97)
- كما عرف ايضاً بأنها " هي تنظيم متكامل تهدف إلى إدارة المخاطر بأفضل الأدوات ، وبأقل تكلفة ، واكتشاف المخاطر ، وتحليلها ، وقياسها ، وتحديد وسائل التعامل معها ثم اختيار أداة للتعامل معها. " (عبدالقادر ، 2009 : 6)
- وتعرف ايضاً بأنها " هي نشاط الاداري الذي يهدف الى التحكم بالمخاطر ، وتخفيضها الى مستوى مقبولة ، وبشكل ادق هي عملية تحديد ، وقياس ، والسيطرة ، وتخفيض المخاطر التي تواجه المؤسسة .

3.2.2: أهداف ادارة المخاطر

وتهدف إدارة المخاطر الى:

- درء الخطر ، وعواقبه ، والعمل على منع تكراره .
- تحقق من أسباب كل خطر لمنع حدوثه في المستقبل .
- التقليل حجم الخسائر عند حدوثها .

إذن تعتبر إدارة المخاطر عملية مستمرة، لأن نقاط الضعف تتغير مع الوقت. (39: 2003, CGAP)

4.2.2: انواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف

إن المصارف بطبيعتها معرضة لمخاطر عالية بسبب اعتمادها على الأموال المودعة، وتعتبر هذه الأموال قانوناً أموالاً للطرف الثالث، وعليه أن يأخذ العناية اللازمة للحفاظ عليها من جانب المصرف الإدارة الجهد اللازم لتحديد، وتقييم المخاطر التي تتعرض لها عملياتها المختلفة .

وتجدر الإشارة الى أنه على الرغم من أهمية جميع أنواع المخاطر، والتي يجب ان تستحوذ على إهتمام مجالس الإدارات العليا للمصارف، لكن في الواقع العملي يشير إلى إن المصارف تصنف بين أربعة أنواع من المخاطر، والتي تم الإشارة إليها في الوثيقة الرئيسية لاتفاق بازل "2" وهي: المخاطر المالية، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الاعمال ومخاطر الاحداث . (حشاد ، 2005 : 22-35)

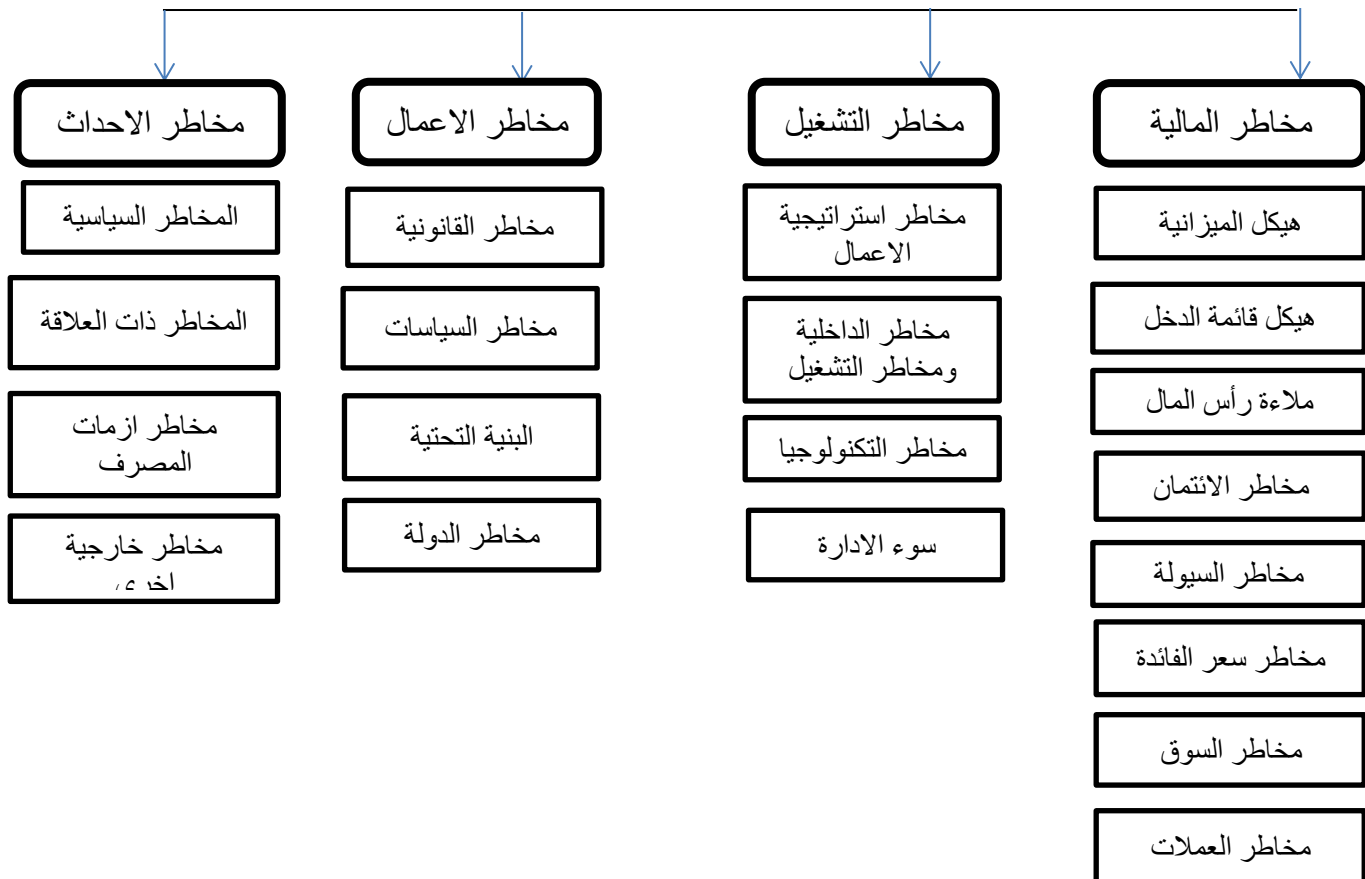
وسنتطرح الى شرح موجز لكل نوع من أنواع المخاطر المصرفية المذكورة أعلاه ، و لكن سنتكلم بالتفصيل عن المخاطر التشغيلية لكونه الجزء الرئيسي للبحث ، وأيضاً كونه المتغير التابع للدراسة .

ومن أقدم المخاطر المعروفة هي المخاطر المالية والتي تنقسم الى: المخاطر الائتمانية من أكثر المخاطر أهمية في النشاط المصرفي ، لكونه الاسلوب الأساسي في توظيف ، واستخدامات الاموال المتجمعة لديه

من قبل المودعين ، وهي تحدث نتيجة الفشل المفترض في الوفاء بالتزاماته ،ويمكن ان يكون هذا الفشل ناجم عن افلاس المتضرر ، أو أي سبب آخر ، ومخاطر السوق ، أو مخاطر المراكز نتيجة التغيرات غير المواتية ، أو التي ليست في صالح المصرف بما يتعلق بأسعار السوق ، ويتم تصنيف مخاطر السوق بشكل عام في فئة مخاطر المضاربة ، بما أن التغيرات أو التحركات في الأسعار يمكن أن تولد خسائر أو مكاسب للمصرف ، أصدرت بازل في عام 1996 وثيقة تلزم المصارف بالاحتفاظ برأس المال لتغطية مخاطر السوق ، وتعرف مخاطر السوق بأنها " الخسائر المتوقعة نتيجة للتغيرات المحتملة في القيمة الاقتصادية الحالية (القيمة السوقية) لجميع عناصر موجودات المصرف ، وكذلك في القيمة الاقتصادية الحالية للموجودات الأخوذة كتحوط ، أو ضمان لمحفظة موجودات المصرف ، أو لجزء منها كنتيجة للتغيرات في عوامل السوق ذات العلاقة ، ومن أهم أنواع المخاطر المصرفية موضح في شكل (2) (نجار ، 2014 : 55)

رسم توضيحي 2: انواع المخاطر المصرفية

المخاطر التي تتعرض لها المصارف



5.2.2: مفهوم وتعريف المخاطر التشغيلية

تختلف المخاطر التشغيلية عن كل أنواع المخاطر المصرفية السابقة الذكر على رغم من إنها تشترك في بعض الصفات، والخصائص مع بعضها، وقد انتهج الكتاب، والباحثون المتخصصون في مجال إدارة المخاطر المصرفية أكثر من أسلوب، ومنهج لتعريفها فقد تناولها البعض من جانب الاسباب المؤدية الى نشوئها فيما يتناولها البعض من جانب النتائج، أو الاثار الناتجة عنها .

و تُعرّف اتفاقية بازل / 2 المخاطرة التشغيلية بأنها " مخاطر تكبد خسارة بسبب عدم الكفاءة، أو فشل العمليات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، والأحداث الخارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، ويستبعد المخاطر القانونية، والمخاطر الاستراتيجية، ومخاطر السمعة تنشأ الخسائر من المخاطر التشغيلية، وهي جزء أساسي منها ". (Basel , 2003: 17)

وعرف أيضاً بأنها " احتمالية الخسارة التي تنشأ عن فشل، أو عدم كفاية كل من العمليات الداخلية، والانظمة، واحداث خارجية، والعاملين ". (المدهون ، 2011: 32)

وتعرف إدارة المخاطر التشغيلية بأنها (عملية مراقبة احتمالية وقوع حدث ضار، وتأثيره السلبي المحتمل (Care , 2003: 12)، ويعرفها البعض الآخر بأنها (عملية الجمع بين مهارات، وقدرات الأفراد مع قيم، وثقافة المؤسسات المصرفية التي تحدد سلوكًا ثابتًا لتحقيق أسلوب المواجهة، أو السيطرة على المخاطر التشغيلية) (Basel Committee, 2004: 6)

ويمكن تحديد اركان إدارة المخاطر وهي:

- مهارات الافراد، وخبراتهم، وقدرتهم على التعامل مع حالات الطوارئ.
- خبرة المنظمة، وتجاربها السابقة في مواجهة المخاطر التي تعرضت لها بالفعل، وقيمها، وثقافتها تواجه مخاطر جديدة من خلال تحديد الطريقة المثلى لمواجهتها.
- الخطوات والأساليب المستمدة من قيم، وثقافة المصرف .
- أن إدارة المخاطر لديها أفق واسع يتنبأ بالمخاطر قبل ظهورها من إشارات التحذير التي تتلقاها من الإدارات المختلفة بطريقة تسمح لها بالعمل بمرونة .

6.2.2: طبيعة المخاطر التشغيلية

لم يكن استخدام مصطلح المخاطر التشغيلية جديدًا للتعبير عن المخاطر التي تؤثر على أنشطة المؤسسات المالية والتجارية، ولكن الجديد هو ما يعنيه هذا المصطلح، حيث تتميز مخاطر التشغيل في القطاع المصرفي بخصائص معينة، خاصة في السنوات الأخيرة، وتختلف عن أنواع أخرى من المخاطر المصرفية، بما في ذلك ما يلي: (Carter,2007:5)

- زيادة الاهتمام بالمخاطر التشغيلية بسبب الأضرار التي لحقت بالاقتصاد بشكل عام .
- يشمل مجموعة متنوعة من المخاطر المختلفة.
- لا يتفق معظم الباحثين على تعريف موحد ومقبول ، مما يؤكد عدم معرفتهم بماهية المخاطر التشغيلية وماهيتها .

يخضع مدى المخاطر التشغيلية لعدة عوامل ، بما في ذلك عامل الوقت ، كلما طالت الفترة الزمنية للمخاطر التشغيلية دون مواجهتها زادت شدتها ، على سبيل المثال ، أجهزة الصراف الآلي المعيبة (المعطلة) التي تقدم أموالاً أكثر من اللازم كلما طال الوقت بدون علاج . (Panjer , 2009: 12)

7.2.2: تصنيف المخاطر التشغيلية

تم تصنيف المخاطر التشغيلية بما يلي:

- **التلاعبات الداخلية:** الأفعال التي ترتكبها إدارة المصرف ، أو موظفوه ، والتي تهدف إلى الاحتيال ، أو التزوير ، أو السرقة ، أو التحايل على القوانين ، أو اللوائح ، أو السياسات الداخلية ، أو إساءة استخدام الأصول ، أو استخدام المعلومات الداخلية من أجل الحصول على منافع شخصية .
- **التلاعبات الخارجية:** يقصد به الإجراءات التي يقوم بها طرف ثالث من النوع الذي يستهدف الاحتيال ، وإساءة استخدام الممتلكات ، والالتفاف على القانون ، والسرقة ، والسطو ، والتزوير ، وتزوير الأدوات ، أو الضرر الناتج عن القرصنة ، والإلكترونيات ، واختراق أنظمة مماثلة ، وممارسات العمل ، والممارسات المتعلقة ببيئة العمل ، وأعمال التمييز ، أو التي تؤدي إلى مطالبات بالتعويض ، وما إلى ذلك
- **الممارسات المتعلقة بالزبائن ، ومنتجات الأعمال:** الإخلال غير المتعمد ، أو الإهمال في أداء الالتزامات تجاه عملاء محددين ، أو التقصير الناتج عن طبيعة تصميم المنتج ، أو الخدمات المصرفية ، وإنتهاكات الائتمان ، وإساءة استخدام الائتمان ، وإساءة استخدام معلومات السرية للعميل ، والأنشطة التجارية غير اللائقة على الحساب المصرفي ، وغسيل الأموال ، وبيع المنتجات غير المعتمدة . (Basel 2 : 2001 ,)

- **المخاطر المباشرة:** مثل مخاطر التحويل المالي ، أو مخاطر الازمات المالية .
- **المخاطر غير المباشرة:** مثل مخاطر السمعة التي تؤدي إلى حدوث مخاطر مختلفة ، مثل المخاطر القانونية ، أو مخاطر السيولة أو مخاطر عدم توثيق الأنشطة المصرفية بشكل صحيح . (Allen , 2009: 115 Boudoukh ,)

لا تقتصر آثار المخاطر التشغيلية على الجوانب المالية وحدها ، بل تمتد إلى جميع جوانب العمل المصرفي ، وإدارته المختلفة ، بما في ذلك القانونية ، والتكنولوجية ، والإدارية وغيرها ، يتعرض الجميع لخسائر مباشرة ، بسبب التعرض لها . (Basel comity , 2003: 3)

وتختلف المصارف فيما بينها في درجة تحملها للمخاطر على وفق العوامل الآتية: (Pierre , 2006: 7)

- حجم ، وعدد الفروع ، والاستثمار الجغرافي .
- درجة تعقيد العمليات ، والخدمات التي تقدمها ، وحجم الأنشطة التجارية التي تقوم بها.
- درجة ولاء العملاء ، واستعدادهم لمساعدة المصرف ، وتقلباته في الظروف الصعبة التي قد يمر بها العملاء المعتمدون.
- مدى كفاية الإدارة العليا ، والاستراتيجيات المتبعة للتعامل مع المخاطر.
- رأس المال ، والاحتياطيات المخصصة لأرباح البنك لمواجهة المخاطر المختلفة.

8.2.2: أهمية المخاطر التشغيلية

تشكل المخاطر التشغيلية 30 % من مجمل المخاطر المصرفية ، أما المخاطرة الائتمانية فتشكل ما نسبته 60 % ، وتحتل المخاطرة السوقية 5 % ، أما باقي أنواع المخاطر المختلفة الأخرى ، فتشكل نسبة 5 % (Panjer , 2009: 6) ، فيما يشير (Party , 2002: 5) إلى إن " العديد من الدراسات تشير إلى إن المخاطر التشغيلية تشكل بنسبة 28 % من مجمل المخاطر المصرفية " .

وعلى مدى العقود الماضية ، تعرضت الصناعة المصرفية لفضائح مالية هزت المجتمع المالي حول العالم ، وخاصة في أمريكا ، وأوروبا كمركز تجاري عالمي ، في عام 1995 خسرت 1.1 مليار دولار أمريكي في نيويورك بسبب مجموعة من الأنشطة ، والمؤسسات المالية غير التجارية لمصرف (DAIWA) ، وفي نفس العام انهارت شركة (Barings) ، التي تعمل في مجال الأعمال المصرفية ، والاستثمار منذ 233 عامًا ، بسبب الاحتيال من قبل شخص تلاعب بنجاح ، واختراق أنظمة الرقابة الداخلية للمصرف . (Tinca , 2007:32) .

وكانت هناك مجموعة من المؤشرات التحذيرية التي تنبأت بوجود كوارث ، لكن الإدارات المصرفية تجاهلتها تمامًا ، مما دعا خبراء المصارف إلى عقد اجتماعات مكثفة لإنهاء الانتهاكات المتكررة ، ووضع مجموعة من القواعد ، والمبادئ الخاصة بالمخاطر التشغيلية ، وعلى الرغم مما تم نشره ، ودراسته منذ عام 1999 ، وحتى الآن لم نجد في ما تم نشره في دراسات محلية ، أو عربية ، وأجنبية أنه لم يتم تحديد ماهية المخاطر التشغيلية بشكل واضح ، ومحدد ، وحول هذا الموضوع اتفقت مجموعة من الكتاب ، مثل

(Bessis , 2009: 115) ، (Allen & Boudoukh & Sauders , 2009: 123) على

تحديد مجموعة نقاط توضح أهمية دراسة المخاطر التشغيلية و التي تكمن في الاعتبارات الآتية: -

- حادثة هذا المفهوم مقارنة بأنواع أخرى معروفة من المخاطر المصرفية (مخاطر التضخم ،ومخاطر الائتمان ،ومخاطر الفائدة) ،وقد حظي بالإهتمام منذ التسعينيات من القرن الماضي ،وقد ورد ذكره من قبل لجنة الإشراف المصرفي (بازل 2 في 2001).
- فشل العديد من مديري المخاطر في العديد من المصارف في فهم المخاطر التي سيواجهونها؟ وكيفية تقليل خسائره بشكل لا يؤثر على ربحية المصرف حسب الموارد المتاحة .
- مساعدة المصرف في احتساب نسبة الملائمة وفق المقترحات الجديدة للجنة بازل 2 ،والتي تمثل عقبة رئيسية أمام المصارف التي لم تستطع قياس ،وإدارة مخاطرها بشكل علمي . (Basil : 5: 2001 cometty)

9.2.2: انواع المخاطر التشغيلية

تعددت ،وتنوعت تصنيفات المخاطر المصرفية باختلاف وجهات نظر الكتاب و الباحثين بحسب تخصصهم ،ووجهة نظرهم . (Ross , 2001 287 :) فمنهم من يقسمها إلى:

- المخاطر النظامية "وهي مخاطر ناتجة عن ظروف اقتصادية بوجهه عام ،ولايمكن تجنبها أو السيطرة عليها مثل: التقلبات في أسعار الفائدة ، أو مخاطر سعر صرف العملات الاجنبية ،ومخاطر تغير القوة الشرائية ،ومخاطر الدورات التجارية .
- المخاطر اللانظامية " هي التغير في العائد المتوقع لكافة الاستثمارات الحالية التي ترجع إلى عوامل داخلية للمصرف ،مثل المديرين غير الأكفاء ،والتي يمكن السيطرة عليها وتجنبها باستخدام تقنية إدارة استراتيجية مثل التحكم " (Loader , 2007 : 29 :)
- المخاطر الكلية التي تشمل " مجموع جميع المخاطر ، سواء كانت منهجية ،أو غير منتظمة ،والتي تعبر عن التباين الكلي لمعدل العائد " . (Moyer&McGugan , 2001: 383)

وتختلف درجة الإتفاق على مكونات المخاطر التشغيلية ايضاً ، ولكن معظم المؤلفين يتفقون على ثلاثة مكونات أساسية للمخاطر التشغيلية: الأنظمة الداخلية " أي الأنظمة الإلكترونية ،وأنظمة قواعد البيانات التي لا تسمح باتخاذ قرار استراتيجي دون مساعدتهم ،وأنظمة الرقابة الداخلية "وأنظمة الأمن "والسلامة ،والأنظمة المحاسبية للتحكم في دخل "ومصروفات المؤسسة المالية ،وغيرها من الأنظمة اللازمة للمصرف ،وكذلك الباحثين المهتمين بالموارد البشرية ،رغم اختلاف أسمائها "ففي بعض الأحيان يكون العنصر البشري "والآخر سوء إدارة الأفراد ،وكلها جوانب متعددة لمصطلح ما هي الموارد البشرية تشير

إلى ضعف "وعدم توازن في أداء الأفراد، وهي متعمدة (مثل التزوير والسرقة والاحتيال والاحتيال) "أو غير مقصود (مثل الإهمال وعدم الكفاءة) ،ومن مكونات أساسية للمخاطر التشغيلية عوامل البيئة الخارجية ،أو الظروف الخارجية ،وتشمل العوامل السياسية ،والاجتماعية والقانونية ،وكذلك العوامل الاجتماعية ،والبيئية والطبيعية.

وتتميز المخاطر التشغيلية عن غيرها من المخاطر بأنها متعددة الأنواع، والتقسيمات فهي داخلية وخارجية، ومباشرة، وغير مباشرة، ونظامية، ولا نظامية، ومالية، واقتصادية، وناتجة عن مخاطر الإدارة، وأخطاء العنصر البشري، ومخاطر قانونية، وإستراتيجية، وغيرها من المخاطر، وفيما يأتي توضيح لأهم هذه التقسيمات: -

أولاً: المخاطر التكنولوجية

كان يطلق سابقاً استخدام مصطلح مخاطر مشاكل النظام للتعبير عن المخاطر الناتجة عن الأعطال التي تؤثر على أنظمة الكمبيوتر، ولكن التطورات التكنولوجية كانت أكثر أهمية من هذا المصطلح لتحقيق الهدف المطلوب لظهور مشاكل أخرى ناتجة عن أنظمة الكمبيوتر (التكنولوجيا الحديثة) ، لذلك يبدو أن مصطلح المخاطر التكنولوجية يعبر عن المخاطر الناتجة عن استخدام التقنيات الحديثة . (اتحاد المصارف ، عدد 281: 53)

تميز المصارف نفسها عن المؤسسات المالية الأخرى من خلال مواكبة التطورات ، لذلك فإن العلاقة بين صناعة التكنولوجيا المصرفية الحديثة "والتكنولوجيا الحديثة لها أهمية حاسمة ، وأصبحت قضية التكنولوجيا أولوية في القطاعات المصرفية للعديد من الاعتبارات ، وأهمها أن القطاع المصرفي هو الأكثر تأهيلاً وقابلية للتكيف مع تطورات حديثة لمرونته وقدراته الخاصة ، بالإضافة إلى أن القطاع المصرفي ، كمرور وربط مالي لجميع الأنشطة الاقتصادية، وحركة الأموال ،والاستثمار ملزم بمتابعة الحركة السريعة ، وأنشطة التنمية ، وخاصة في ظل الانفتاح العالمي الذي يحدث ،والذي تتسارع وتيرته ،وهذا جزء أساسي من سوق المعلومات الذي يحكم التجارة الدولية مع بداية القرن الحادي والعشرين. (Bungo&Jackson , 2002: 7)

من أهم الأمثلة على استخدام المصارف للتقنيات الحديثة ، على سبيل المثال (أجهزة الصراف الآلي ، الخدمات المصرفية الناطقة ، الخدمات المصرفية المنزلية عبر الهاتف ، الخدمات المصرفية الإلكترونية ،أو المصرفية عبر الإنترنت ، وماستر كارد ، وبطاقات فيزا ،وناشيونال إكسبرس ، وأنظمة تحويل الأموال المصرفية الإلكترونية ، ونظام سويفت ، وأنظمة تبادل المعلومات الإلكترونية) بالإضافة إلى

المصارف المتنقلة التي تقدم الخدمات للمناطق المحرومة ، وخاصة المناطق النائية والقرى. (Cristina&Florentina , 2002: 153)

على الرغم من الفوائد المتعددة التي تقدمها التكنولوجيا في المصارف ، إلا أنها ولدت بعض المخاطر ، لذلك كان على إدارة المصرف أن توازن ، وتختار بين مزايا ، وفوائد التكنولوجيا ، وبين المخاطر المحتملة ، والمخاطر المتعددة ، والحذر الناتج عنها ، لقد وفرت الثورة التكنولوجية فرصًا ممتازة للأشخاص ضعاف الأذهان لتحقيق أهدافهم ، ومصالحهم على حساب المصرف ، وعملائه. (Occ 44 , 2005: 2)

لذلك يتم تعريف المخاطر التكنولوجية على أنها "مزيج من نقاط القوة ، والمخاطر التي تدر ربحًا عند استغلالها ، وقضايا الفشل الفني عند الهدر" ، مما يعني " أنها ميزة تنافسية يجب استخدامها قدر الإمكان ، وبحذر خوفًا من الذي يولد تأثيرًا غير مرغوب فيه إذا أسيء استخدامه " . (Loader , 2007: 30)

إن المخاطر التكنولوجية التي تواجهها المصارف ، والناتجة عن التقدم التكنولوجي ، والصيرفة الالكترونية كثيرة ، ومتعددة ومن الصعب حصرها إلا أنه يمكن عرض أهمها بما يأتي:-

- سرقة المعلومات ، والبيانات ، واستعمالها لسرقة الأموال ، مثل تحويل الأموال من حساب حقيقي إلى حساب وهمي ، وسحب الأرصدة من الأشخاص ، والمؤسسات دون علم أصحابها ، وكذلك سرقة البرامج بطريقة غير مصرح بها ، وإستخدامه في أعمال غير قانونية. (Occ 44 , 2005: 2)
- سرقة الأجهزة المملوكة للمصرف ، حيث انتشرت هذه الظاهرة بعد إنتشار تقنية النانو ، ولجأت شركات التكنولوجيا لتقليل الأجهزة عالية التقنية مثل أجهزة الكمبيوتر ، والهواتف المحمولة باهظة الثمن بحيث يمكن نقلها بسهولة ، ويسر ، مما يغري سرقتها ، أو بسهولة تخسرهم . (قاحوش ، 2000: 110)
- تحريف المعلومات بالتلاعب بالبيانات الأصلية ، وتزييفها بغرض التضليل ، وزرع الأخطاء للحصول على مخرجات ، ومعلومات خاطئة تؤدي إلى قرارات غير الصحيحة في ظل تلك المعلومات . (Loader , 2007: 32)

▪ تدمير المعلومات ، ويقصد بها مسح المعلومات ، وإزالتها من الوجود تمامًا ، أو إزالة البنية التحتية لقواعد البيانات . (National bank , 1999: 35)

- الدخول غير المشروع "الاختراق" يحدث من خلال دخول الأشخاص المصرح لهم بالدخول إلى النظام " اختراق داخلي " أو دخول أشخاص خارج المنشأة ليس لديهم إذن بالدخول إلى النظام " اختراق خارجي " . () www.ffiec.gov

و هناك مجموعة من المخاطر التي تترتب من جراء إصدار المصرف البطاقات البلاستيكية " النقود الالكترونية " ، وطرحها إلى الجمهور لإستعمالها ، وينعكس أثر تلك المخاطر على الجمهور أو المصرف على حد سواء و هي: (عبدالله ، 2006: 209)

- مخاطر سوء إستعمال البطاقة عند إعارتها .
- مخاطر سرقة ، أو فقدان البطاقة .
- مخاطر تلف البطاقة عند تعرضها للخدش ، أو للحرارة ، أو مجال مغناطيسي ، أو مجال إشعاعي ، أو خلل بأجهزة الصراف الآلي .
- مخاطر سحب مبالغ فوق الحد الأعلى لرصيد البطاقة .
- مخاطر إساءة الغاية في أستعمال البطاقة ، كأستعمالها في نوادي القمار ، وصالات الديسكو .
- عدم وجود مجال تجارية تقبل البطاقة ، لاسيما خارج العواصم ، والمدن الكبيرة .

ثانياً: المخاطر القانوني

العاملين في نطاقها بالنصوص ، والقوانين من أي نوع ، سواء كانت إلزامية ، أو محظورة (الطويل ، 2000: 135) ، والتي يتبين منها ان عدم الالتزام بالقانون يعد مخالفة ، والنسبة المئوية للاحتياطات القانونية التي تفرضها البنك المركزية ، وعدم الامتثال لقواعد الحظر تعد أيضاً انتهاكاً مصرفياً للقانون ، مثل الامتناع عن المضاربة في الأسهم ، أو منع شراء الأصول الثابتة لأي غرض من الأغراض التفاوض ، ويعرف آخر بأنه " المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال للتنفيذ القسري للعقود" (حاشد ، 2005: 42) ، والتي يتبين منها أن صاحب المشروع الذي يفشل في الوفاء بالتزاماته التي كان ملزماً بها في وقت إبرام العقد سيعرضه لمخاطر قانونية مثل تحمل الغرامات ، أو الحرمان من العقود المستقبلية .

في هذا المعنى ، تتعلق المخاطر القانونية بالخسائر الناجمة عن إجراء قانوني ، أو تنظيمي يبطل صلاحية العقد ، أو يمنع أداء المستخدم النهائي ، أو الطرف المقابل له وفقاً لشروط العقد ، أو ترتيبات التصفية ذات الصلة " مثل هذه المخاطر قد ينتج على سبيل المثال عن عدم كفاية توثيق العقد ، أو عدم القدرة على تنظيم تصفية العقد في حالة الإفلاس ، أو عن إدخال تغييرات غير مواتية ، أو غير مواتية في قوانين الضرائب ، أو عن وجود قوانين تحظر المصارف من الاستثمار في أنواع معينة من الأدوات المحاسبية ، (عبدالعزیز ، 2008) ، وتسمى أيضاً المخاطر القانونية "المخاطر الناتجة عن عدم الوفاء بالتشريعات ، أو عدم الالتزام الصحيح لتقود الى أي الخسارة للمنشأة" (Loader , 2007: 31) ، و تعد المخاطر القانونية أحد أسباب فقدان المصرف لأنه سيخضع لعقوبات مختلفة تختلف باختلاف الجريمة ، وتتراوح بين السجن لأعضاء مجلس الإدارة ، أو الإيقاف التام عن العمل وإلغاء الترخيص ، أو الإيقاف المؤقت للعمل مع فرض الغرامة ، أو الحرمان من الامتيازات ، مثل الحرمان من المشاركة في مزاد الدولار الذي ينظمه البنك

المركزي ،أو الامتناع عن استلام الأموال من المصرف المخالفة ،واستثمارها في الاستثمار بين عشية وضحاها نعم.

و في تعريف آخر للمخاطر القانونية بأنها " المخاطر التي تنجم عن عدم التزام المصرف بقانون الأعمال ،والأسس القانونية للتعاقد في الدولة التي يعمل فيها المصرف مما يعرضه للمخاطر ،والخسائر " (اتحاد المصارف: عدد 292: 49) ، وفي اتجاه آخر هناك من يرى إن المخاطر القانونية هي " المخاطر المتعلقة بالتشروعات ،والقواعد المنظمة التي تتواجد عند قيام المصرف بتقديم خدمات مالية متقدمة ،أو عند ترتيب المعاملات المالية " (رزق ، 2006: 44) ، عندما يتم تقديم المخصص إلى المجتمع المصرفي ، فإنه يأخذ في الاعتبار المخاطر القانونية من حيث القواعد القانونية التي تحكم الاستثمارات الجديدة ،وعقود الأصول ،ويتم تعريف النوع الثالث من المخاطر القانونية المتعلقة بالإنترنت على أنها " مخاطر مصرفية تتعرض المعاملات على الإنترنت للانكشاف ،وبالتالي تؤثر على ربحيتها ورأس مالها الانتهاك ،أو عدم الامتثال ،أو عدم الامتثال للقوانين ،واللوائح ،والمبادئ التوجيهية ،والقوانين ،أو المعايير الأخلاقية التي تحكم الخدمات المصرفية عبر الإنترنت في بلد ما " (قاحوش ، 2000: 118)

و من التعاريف السابقة يمكن القول أن هناك الكثير من القواعد القانونية التي يجب على المصرف اتباعها في أحكامها ،ونصوصها التي تفرض غرامات ،وعقوبات مختلفة لمخالفتها ، وان هذه الشريعات تختلف درجة التزامها ،والعقوبات المترتبة عليها ، ويمكن تصنيفها: -

- الانظمة ،والقوانين المصدرة عن الجهات الإشرافية في الدولة مثل قانون الاستثمار ،والمصرف
- التعليمات المصدرة عن الجهة الإشرافية ،والجهات الرقابية مثل قوانين البنك المركزي كأسعار الفائدة ،ونسبة الاحتياطي التشريعي ،والقوانين الرقابية .
- الأوامر ،والقرارات المصدرة عن الإدارة العليا للمنظمة التي تفسر ،وتنظم القوانين ،والتعليمات.

و تأخذ المخالفات المصرفية صوراً متعددة منها (الوقائع العراقية ،أيلول ، 2004: 3986)

- مخالفة شروط الترخيص الأساسية فيما يتعلق بالأهداف ،والغايات التي أسس من أجلها المصرف
- مخالفة الأحكام المتعلقة بمنح الائتمان ،والضمانات المقبوضة لقاؤه .
- مخالفة قوانين الرقابة ،والإشراف ،والتعليمات المتعلقة بذلك سواء في مجال تجنب الأعمال التي يحظر على المصارف ممارستها ،أو في مجال التقيد بأهم المؤشرات الرئيسية.
- مخالفة الحدود الدنيا للسيولة ،والاحتياطي القانوني ،ونسب الائتمان ،وكفاية رأس المال المحددة نسا في تعليمات ،وأنظمة البنك المركزية .

- عدم التقيد بالتعليمات حول تزويد البنك المركزية بالمعلومات، والبيانات المالية التي يطلبها، وفي الأوقات التي يحددها .
- عدم التقيد بأسس، ومحددات إعداد الحسابات الختامية للمصارف، والتي يحددها البنك المركزي، وبالذات في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، والفوائد المتعلقة، وسياسات توزيع الأرباح .
- تعد مخالفة المصرف للمعايير التي ألزم نفسه بها مما أعلنه للجمهور عبر وسائل الإعلام المختلفة احد أهم أسباب المخاطرة القانونية فهو مدعاة لتعرض المصرف إلى المقاضاة .
- يعد مسؤولية إجرامية مثل قبول الإيداعات من الزبائن المريبين، أو إعطاء القروض بشكل يتسم باللامبالاة . (Levine , 1998: 16)

لذا نستطيع القول إن المخاطر القانونية لها ثلاثة أوجه هي: -

- اختلاف القوانين الخارجية مع القوانين المحلية، وعدم توافقها (اختلاف القاعدة القانونية)
- عدم التزام المصارف، أو القائمين عليها بالقوانين، أو التعليمات المحلية .
- مخالفة العاملين لعقد التأسيس، أو النظام الداخلي .

ثالثاً: الفساد الإداري والمالي

يعرف الفساد الإداري بأنه "إساءة استخدام المنصب، أو السلطة للحصول على ميزة تؤدي إلى مكاسب مادية، أو قوة أو تأثير على حقوق الآخرين على حساب القواعد، أو اللوائح القائمة " (سليمان ، 2006: 32) ، وعرفه آخرون بأنه "عمل وعد، أو منح إعانة لموظف عمومي حتى يفشل هذا الأخير في واجباته تجاه المجتمع الذي يمثله " ، وتجدر الإشارة إلى أن التعريفين السابقين ركزا على الفساد في القطاع العام ، حيث كانت العقيدة الاشتراكية سائدة سابقاً في معظم دول العالم في الاقتصاد، ويعتقد كثير من الناس أن الفساد المالي، والإداري مرتبط فقط بالنظم الاشتراكية. المالية ، لأن المديرين يستغلون مناصبهم لأهداف لا علاقة لها بأهداف الشركة ، طالما أن الدولة هي المالك الوحيد القادر على تعويض الخسائر وتغطية السرقات ، بل وقد تغطي الفساد في بعض الحالات.

أما الفساد في المصارف فقد تم تعريفه على أنه (إهدار المال، والخسائر، والإضرار بالمصرف، والمساهمين، والمودعين، وأفراد المجتمع بشكل عام) ، و يتم من خلال الأسباب الآتية: - (أشوربي ، 2007: 224)

- القيام بتعيين الأمور المهمة في المصرف ، مثل منح الائتمان، والتحقق مع العملاء إلى العناصر التي تفتقر إلى الخبرة، والمهارة وربما النزاهة .

- عدم وجود مساءلة فورية للمديرين التنفيذيين الذين تسببوا في فروق ائتمانية ، مما أدى إلى خسائر فادحة للبنك ، ولم يتم استبدالهم بمديرين تنفيذيين أكثر كفاءة ، أو خبرة ، وعدم استخدام مبدأ المكافأة ، والعقاب
- عدم الالتزام بالضوابط ، والأنظمة المتعلقة بإجراءات منح الائتمان ، وعلى أساس معلومات غير موثقة عند منح الائتمان.

من ابرز صور الفساد الإداري و المالي هي:

- الاختلاس
- السرقة
- الرشوة
- التزوير

رابعاً: المخاطر البيئية

يمكن تعريف البيئية بأنها " جميع القوى المتعلقة بالتركيب الخارجة عن حدود المنشأ الاعمال " ، (Baumer&Poindexter , 2004: 51) ، ويقصد بالقوى ذات الصلة "أي كافة منقلبات أو كيانات تؤثر على أداء المصرف " ، من التعريف نستخلص أن المتغيرات أم العوامل البيئية تتنوع كاللاتي: (Hunger&Wheelen , 1998: 8)

- عوامل البيئة الداخلية "الإدارة والموظفون ، بما في ذلك العادات ، والتقاليد ، ومجموعة مختلفة من الأهداف التي يسعون إلى تحقيقها" .
- العوامل البيئية الخارجية " العوامل الاقتصادية ، والعوامل السياسية ، والعوامل الاقتصادية ، والعوامل القانونية ، والعوامل الاجتماعية " .
- العوامل في بيئة الصناعة "بيئة العمل" وهي "المصرف المنافسة ، والمودعون ، والملاك ، والمساهمون ، والمنظمون ، والمشرفون ، والمقترضون " .

ما يزيد من صعوبة تقييم المخاطر البيئية هو الدرجة العالية من عدم اليقين المرتبط بتوافر البيانات حول هذه العوامل ، على أي حال فإن مثل هذه التقييمات ، والعمليات الإدارية المصاحبة لها تقدم مثلاً على الإجراءات ، والقرارات الفعالة التي يمكن إتخاذها في ضوء البيانات المتاحة ، وكذلك من ناحية أخرى ، وهناك اتجاه لتقليل عدم اليقين في هذه التقديرات ، وزيادة درجة الشفافية ، والمشاركة العامة .

و يجري تقييم المخاطر البيئية بسبب ما يترتب على هذه التقييمات من ترابط بين البيئة المحيطة ، و المشاريع المقامة ، و تنفيذ الجهات الآتية من التقييم: -

■ **الجهات الحكومية:** - ويبدأ بإجراء تقييمات للتأكد من أن الناس يفهمون الخطط الاقتصادية التي تضعها الحكومة أو القوانين التي تضعها ، مع مراعاة الآثار والنتائج ، ومحاولة تقليل مخاطر التي تنتج عن ذلك .

■ **المؤسسات المالية:** - مثل شركات الاستثمار وشركات التأمين ، و المصارف التي تُستخدم التقييمات لقياس المخاطر البيئية المرتبطة بالمشاريع التي تنوي تنفيذها ، أو التوسع في مشاريع قائمة بالفعل ، خاصة عند اتخاذ قرارات بشأن رفض ، أو قبول طلب التمويل ، أو تحديد أسعار الفائدة ، أو توقع عوائد المشاريع المستقبلية.

خامساً: المخاطر الاستراتيجية

هي المخاطر التي تنتج عن إتخاذ قرارات غير صحيح ، أو عدم اتخاذ القرارات المناسبة لإدارة نشاط المصرف ، وتنجم المخاطر الإستراتيجية عن اتخاذ المصرف لقرار استراتيجي ، والذي يمكن أن يكون قراراً خاطئاً يؤدي إلى خسارة المصرف ، أو قد يخسر مكاسبه من خلال الفرصة البديلة . (حشاد ، 2005: 44)

أو هي " المخاطر غير المعرفة التي قد تؤدي بالشركة إلى الانهيار ، والإفلاس " . (Koreszner , 2008: 11)

أما (Allen&Boudoukh&Saunders , 2009: 228) . عرّف المخاطر الإستراتيجية بأنها " الفجوة في أداء المنظمة ، وعدم القدرة على تحقيق أهداف مستقبلية معينة مرغوبة ، وقابلة للقياس " بحيث يأخذ هذا التعريف مقياس الأداء الحالي ويقارنه بالخطط الموضوعية مسبقاً ، ويلاحظ ما إذا كان متوافقاً مع الأهداف المحددة سابقاً التي ينوي المصرف تحقيقها ، سواء كانت الأهداف الوسيطة أهدافاً حالية ، أو طويلة الأجل ، مع احتساب الفرق بين المخطط ، والمُحقق ، باعتبار ذلك أداءً افتراضياً ونقصاً من الإنجاز و قد عرفها آخرون بأنها " المخاطر الحالية ، والمستقبلية التي يمكن أن تؤثر على دخل ، ورأس مال المصرف نتيجة لسوء القرارات ، أو سوء تنفيذ القرارات ، وعدم الاستجابة بشكل مناسب للتغيرات في الصناعة المصرفية " . (الكراسنة ، 2006: 37)

يميل آخرون إلى تعريف المخاطر الاستراتيجية على أنها " المخاطر المرتبطة بقدرة المصرف على اختيار خدمات ، وفروع مصرفية جديدة في مناطق جغرافية مختلفة تكون مربحة للمصرف في بيئة معقدة . (Hampe1 , 1994: 88) .

ويمكن اعتبار المخاطر الإستراتيجية ضمن المخاطر الإدارية البحتة لأنها مرتبطة بالأداء الجيد لخدمات المصرف، كلما كان الأداء أقوى، انخفضت المخاطر الإستراتيجية. (9: 2009, Bessis)، ويرى الباحثة بان المخاطر الاستراتيجية تنتج عن:

- عدم تطبيق القرارات التي تتخذها الإدارة العليا .
- الإدارة العليا تتخذ قرارات خاطئة .
- لا تواكب القرارات المتخذة مع التطورات، والتغيرات البيئية المصاحبة لهذه القرارات .
- فشل تنفيذ الأهداف في تحقيق الأهداف المحددة مسبقاً .
- عدم وجود قاعدة بيانات تغطي المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار .

10.2.2: الوظائف الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية في المصارف

هناك عديد من وظائف الرئيسية، والمهام التي تتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية من أجل ضمان سير الأداء في الاتجاه السليم، وفيما يلي تستعرض أهمها: (الخطيب، 2005: 18)

- ضمان توافق الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية مع المتطلبات القانونية .
- تحديد مخاطر كافة نشاطات المؤسسة، وضمان حسن تبويبها، وتحديدتها، وتوجيهها لجهات الاختصاص .
- مراجعة وتحديث السياسة الائتمانية للمصرف بشكل دوري.
- تتبع تطور مخاطر الائتمان والتوصية بحدود التركيز لهذه المخاطر، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر العالمية لخدمات معينة.
- مراقبة الاستخدام المحدود واتجاهات السوق بالإضافة إلى مخاطر السيولة والتوصية بالحدود المناسبة لأنشطة التداول.
- مراجعة الأعمال المصرفية الجديدة بناءً على معايير قبول المخاطر.
- تطبيق نماذج المؤسسة لتحديد المخاطر ومراقبتها وتحليل السيناريوهات المعروضة.
- التحليل المستمر لعمليات إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف، والمقترحات لتحسين الأنظمة، والعمليات المختلفة لتدقيق المعلومات.

11.2.2: التحكم وتوجيه المخاطر التشغيلية من قبل المدقق الداخلي

يهدف تحديد نواحي الضعف، وأثرها على عملية التدقيق الداخلي فلا بد من:

- وضع، وتطوير السياسات العامة .
- وضع، وتطوير الاجندة، والارشادات التفصيلية .

- الرقابة على مدى الالتزام بالسياسات، والاجراءات .
- هذا، ويجب على المدقق الداخلي أن يراعى مايلي: -
- ان مخاطر التشغيلية دائماً موجودة حتى اذا تم التدقيق بنسبة 100% ، لأن معظم أدلة التدقيق تكون مقنعة اكثر منها قطعية .
- ان اختبارات الرقابة، والاجراءات التفصيلية اهدافها معروفة ، ولهذا فإن نتائج اجراءات أي منهما ربما يساهم في اهداف الاخر ، فالاخطاء المكتشفة عند اجراء الاختبارات التفصيلية ، ربما تؤدي الى تعديل التقييم السابق لمخاطر الرقابة .
- توجد علاقة عكسية بين مخاطر الاكتشاف، والمخاطر الجوهرية، والرقابية، فعندما تكون المخاطر الجوهرية عالية من وجهة نظر المدقق فإن مخاطر الاكتشاف المقبولة ، يجب ان تكون منخفضة ، وبالتالي تكون مخاطر التدقيق منخفضة والعكس بالعكس .
- ان تقييم المدقق لمكونات مخاطر التدقيق، ربما تتغير اثناء عملية التدقيق، وبالتالي يجب على المدقق تغيير الاجراءات التفصيلية على اساس تعديل التقييم السابق لمخاطر الرقابة .(الوردات ، 2006: 217)

12.2.2: مفهوم قياس المخاطر التشغيلية

لا يوجد شيء، أو ظاهرة، أو سلوك موجود لا يعتبر موضوعاً للقياس، وعندما يخضع شيء معين للقياس لغرض معين، فإن القياس لا يركز على الشيء نفسه بل يركز على بعض خصائصه، أو ظواهره لتحقيق هدف محدد، وحتى يتم تحقيق ذلك، ويجب أن تكون قواعد التعبير المستخدمة في القياس مناسبة للتعبير عن الخاصية التي هي موضوع القياس في تعبير يتوافق مع هدف القياس، واستخلاص الفائدة المرجوة منه. (الوتر، 2007: 28)

لذلك تعتمد المصارف على مجموعة من المؤشرات لمعرفة حجم المخاطر المختلفة التي تواجهها، وتسمى المقاييس، والتي تعرف بأنها "نماذج احتمالية تعتمد على البيانات الكمية، والوصفية لمعرفة حجم المخاطر"، وتختلف المقاييس المستخدمة لكل نوع من أنواع المخاطر المصرفية المختلفة حسب طبيعة حجم المخاطر، وتأثيراته، وطرق علاجه. (Panjer , 2009: 45)

ويعود سبب الاختلاف في طرق القياس أيضاً إلى الاختلاف في حجم رأس المال لكل مصرف، مما يتسبب في اختلاف المصارف في حجم العمليات التشغيلية التي يؤديها كل منهم، ونوع الخدمات التي توفر لعملائها من ناحية، ومن ناحية أخرى، تختلف درجة التقدم التكنولوجي، والتقنيات المستخدمة فيه

من مصرف إلى آخر ، وكذلك مستوى الوعي ، والإدراك للسيطرة الفائقة على المخاطر التي يواجهونها. (Higuauara , Haimes , 1998: 27)

و يجب أن تكون مقاييس المخاطر المصرفية ، وعملية قياسها جيدة بما يكفي لتعكس الأنواع المختلفة من المخاطر التي تواجه المصرف ، وأيضاً أن معايير قياس المخاطر يجب أن يفهمها الأشخاص المشاركون في هذا العمل في كل مصرف بدءاً بأمين الصندوق ، وانتهاءً بمجلس الإدارة . (حشاد ، 2005: 30) ويمكن لبعض المقاييس أن تزودنا بمعلومات قريبة من الحقيقة بمعدل يتراوح بين 95% ، و 98% ، بشرط أن تكون البيانات المستخدمة صحيحة ، ودقيقة . (Panjer ، 46 :2009) ، لذلك تستخدم المصارف عدة طرق لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية بما في ذلك:

أولاً: التقييم الذاتي أو تقييم المخاطر التشغيلية

يقوم المصرف بتقييم عملياته ، وأنشطته مقابل قائمة المخاطر التشغيلية التي قد يتعرض لها ، و تمر هذه العملية بالدور الذي تلعبه إدارة المخاطر ، وغالباً ما تتضمن إعداد قوائم المراجعة ، أو ورش العمل لتحديد نقاط القوة ، والضعف في بيئة إدارة المخاطر التشغيلية ، حيث تساعد هذه الطريقة في إدارة المخاطر المصرفية . (اتحاد المصارف ، عدد 306 : 43)

ثانياً: أسلوب مسح المخاطر التشغيلية

في هذه الطريقة ، يتم تحديد وحدات العمل المختلفة ، والخدمات المؤسسية ، وأساليب العمل ، وفقاً لنوع المخاطر ، حيث أن هذا الإجراء سيكشف عن نقاط الضعف ، ويساعد على تحديد الأولويات للإجراءات الإدارية التصحيحية اللاحقة.

ثالثاً: المؤشرات الرئيسية للمخاطر

مؤشرات المخاطر هي إحصاءات و / أو مقاييس ، غالباً ما تكون مالية ، والتي يمكن أن تشير إلى حالة المخاطرة في المصرف تتم مراجعة هذه المؤشرات بشكل دوري ، أو شهري ، أو ربع سنوي لتنبه المصرف بأي تغيير قد يكون علامة على زيادة المخاطر ، قد تتضمن هذه المقاييس عدداً من العمليات الفاشلة ، ومعدلات حضور الموظفين ، وتكرار ، أو شدة الأخطاء ، وحوادث الإهمال .

رابعاً: القياس

تعهدت بعض المصارف بقياس درجة تعرضها للمخاطر التشغيلية باستخدام عدة طرق على سبيل المثال ، يمكن أن توفر البيانات المتعلقة بتجربة الخسارة السابقة للمصرف معلومات قيمة لتقييم احتمالات تعرض المصرف المستقبلي للمخاطر التشغيلية من أجل العمل ، ووضع إستراتيجية للحد ، والرقابة المخاطر

، وإحدى الطرق الفعالة للربح منها تجمع بعض المصارف أيضاً بين بيانات الخسارة الداخلية، وبيانات الخسارة الخارجية مع السيناريوهات التحليلية، وعوامل التقييم النوعي .

ويمكن تحديد المخاطر التشغيلية، وقياسها بعدة طرق ، بما في ذلك التصنيف الذاتي، أو التقديري للمخاطر (عالية ، متوسطة ، منخفضة) بناءً على خبرة المقيم ، كما تتيح لنا قياس ، وتحليل أساس التكاليف ، وعوامل الخطأ التي تتسبب في تغييرها ، أو تذبذبها حتى نتمكن من حساب رأس المال المعرض لمخاطر التشغيل ، ومن خلاله نستطيع معرفة حجم المخاطر التشغيلية التي قد تتعرض لها.. (مجلة الدراسات المالية ، 2000: 29)

3.2: المعايير المهنية للتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية في ظل معايير الاداء

1.3.2: المعايير المهنية للتدقيق الداخلي

أحد المكونات الرئيسية لأي مهنة متقدمة هو وجود مبادئ ، أو معايير علمية تعمل في ضوءها ، ويجب الاعتراف بهذه المبادئ ، والمعايير من قبل جميع الممارسين ، وكذلك من قبل أولئك الذين يعملون في مجال معين إن وجد ، كثيراً من المهن التي لها معايير معترف بها ، أو دولية ، ومن بين هذه المهن ، فإن مهنة التدقيق في معظم البلدان المتقدمة قد قبلت بشكل عام معايير المراجعة .

حيث تمثل هذه المعايير المستويات المهنية التي تضمن التزام المدقق ، ومسؤولياته المهنية عند قبول المهمة ، والتخطيط لأعمال التدقيق ، والتنفيذ وإعداد التقرير بفعالية. تتضمن هذه المعايير امتثال المراجع للصفات المهنية المطلوبة ، مثل الكفاءة المهنية ، والاستقلالية ، ومتطلبات إعداد التقارير والأدلة . (علي ، 2002: 41)

و أول من نشر هذه المعايير كان المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) ، والذي ظهر في أوائل الخمسينيات ، حيث شكل المجمع لجنة تسمى لجنة إجراءات المراجعة ، والتي كان الغرض منها إنشاء هذه المعايير ، وصياغتها ثم تطبيقها لقطاع الأعمال في الولايات المتحدة الأمريكية وكندا ، وكان يُنظر إليه على أنه المصدر الأساسي لما تعتمد عليه المهنة في معظم الأحياء ، وخلال هذه الفترة تم قبولها عالمياً . (محمود ، 1989: 63)

وأصدرت لجنة معايير التدقيق تمهيداً ، أو مقدمة عن المعايير الدولية لتدقيق الحسابات وورد به ما يلي: (الناغي ، 2000: 72)

- تطوير ، وترسيخ مهنة المحاسبة الدولية المترابطة وفق ضوابط منسقة.
- تدرك اللجنة أن اللوائح المحلية المتعلقة بالقوانين ، والتعليمات الصادرة عن الهيئات الحكومية ، أو المهنية في جميع البلدان تؤثر بدرجات متفاوتة على الممارسات المهنية في عملية التدقيق.

- وتحاول اللجنة مراعاة الفروق بين معايير التدقيق المطبقة في كل دولة لمحاولة الحصول على قبول دولي لهذه المعايير.
- نطاق هذه المعايير واسع بحيث أن كل تدقيق ، أو مراجعة مستقلة هدفها إبداء الرأي حول المعلومات المالية تشكل وحدة اقتصادية ، مهما كان هدفها ، وحجمها ، وشكلها القانوني.
- يُنسب إلى المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين (AICPA) صياغة هذه المعايير بطريقة شاملة ، وموجزة تمت الموافقة على تسعة معايير في اجتماع المعهد في سبتمبر 1948 ، وفي عام 1949 تمت الموافقة على المعيار العاشر والأخير ، وهو الرابع من بين معايير إعداد التقرير ، وتم نشره في كتاب المعهد عام 1954 ، وتنقسم المعايير العشرة المقبولة إلى ثلاث مجموعات (الناغي ، 1992: 37)
- المعايير العامة .
- معايير العمل الميداني .
- معايير إعداد التقرير .

2.3.2: مفهوم معايير ممارسة التدقيق الداخلي

عرف المعيار كمصطلح على أنه " درجة التميز ، والتفضيل المطلوبة لهدف معين مثل المقياس أو الوزن ، والتي يجب على الآخرين مطابقتها ودعمها ، والتي يتم من خلالها الحكم على دقة أدائهم " وايضاً يعرف معايير التدقيق بأنه " أداة للحكم على مستوى الكفاءة المهنية ودرجة الاتساق التي يحققها المدققون في أداء عملهم "

أما معايير التدقيق الداخلي بالأخص فتعرف بأنها " المعايير ، والقواعد المستخدمة لقياس ، وتقييم عمليات إدارة التدقيق الداخلي ، حيث تمثل المعايير نموذج ممارسة التدقيق الداخلي بالشكل الذي ينبغي أن يكون ، وفق ما تم إنجازه ، واعتماده من قبل المدققين الداخليين - AII - (اسماعيل ، 2018: 9)

ويعرف معايير التدقيق الداخلي بأنها " مجموعة من القوانين ، واللائحة ، والإجراءات الموضوعة من قبل الدولة ، أو الجمعيات المهنية المخولة لقياس نوعية العمل المنجز من قبل المدققين ، وهذه المعايير وجدت للمحافظة على قياس معياري موحد لعمل المدقق المستقل ، والمحاييد ، لأنها توفر الثقة لمستخدمي القوائم المالية " (التميمي ، 2006: 30)

كما عرف معهد المدققين الداخليين (AII) المعيار بأنه " إعلان مهني رسمي صادر عن هيئة معايير التدقيق الداخلي بحيث يحدد متطلبات أداء مجموعة من أنشطة التدقيق الداخلي ، ولتقييم أداء التدقيق الداخلي.

" (AII 2004: 8)

وتعرف معايير التدقيق الداخلي بأنه " المعايير ، والقواعد التي نعتد عليها في قياس ، وتقييم عمليات وحدات التدقيق الداخلي ، والتي تمثل نموذجاً لممارسة التدقيق الداخلي ، ويجب أن تتوافق مع ما تم اعتماده من قبل معهد التدقيق الداخلي المدققين. " (المغني ، 2003: 45)

وتعرف أيضاً معايير التدقيق الداخلي بأنها " نموذج أداء ملزم يحدد القواعد العامة التي يجب اتباعها في تنفيذ عملية التدقيق ، وتعتبر معايير لتقييم فعالية المدقق ، وجوده العمل الذي يقوم به ، وصياغتها بموجب القوانين ، أو المنظمات ، أو العرف المهني " (صبح ، 2010: 122)

كما عرف معايير التدقيق الداخلي " بأنه نشاط تأكيد استشاري مستقل ، وموضوعي مصمم لإضافة قيمة المنشأة لتحسين فعاليتها ، وهو يساعد المنشأة على تحقيق أهدافها بايجاد منهج منظم ودقيق لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة الخطر ، والرقابة ، والتوجيه (التحكم) (الوردات ، 2006: 86)

3.3.2: أهداف معايير التدقيق الداخلي

قام معهد المدققين الداخليين بتحديد الأهداف الخاصة بمعايير التدقيق الداخلي بـ: - (7 : 2004 , All)

- بيان بالمبادئ الأساسية التي تحدد كيف يجب أن يكون المراجع الداخلي.
- وضع قواعد لقياس أداء المدققين الداخليين ، و تقييمه .
- التشجيع على تحسين ، وتطوير أعمال أنشطة الوحدة الاقتصادية .
- تحديد إطار عام لإدارة المراجع الداخلي ، وتعظيم القيمة المضافة التي تحصل عليها أنشطة المراجع الداخلي .

وحدد المعهد الأمريكي الدولي للمدققين الداخليين أهداف المعايير كما يلي: - (Lawrence B , Sawyer and Dittenhofer , 2003: 135)

- تضع إطاراً لإنجاز المراجعة الداخلي وإثراء نشاطه .
- تضع أساساً لقياس جودة المدقق الداخلي .
- توضح المبادئ الأساسية التي يجب ان يلتزم بها المدقق عند ممارسته لعملية التدقيق .
- تؤدي الى تمتين أداء الإدارة .

4.3.2: أهمية معايير التدقيق الداخلي

أوليت لمعايير التدقيق الداخلي أهمية كبيرة ، ذلك إنها تحدد مواصفات وخصائص الجهة ، أو الشخص القائم بعملية المراجعة الداخلية ، حيث تكمن أهمية معايير التدقيق الداخلي فيما يلي: (سعيدة ، 2015:

- معايير المراجعة ضرورية للإدارة ، لأن وجود معايير مهنية يلتزم بها المدققون الداخليون سيتمكن الإدارة من الاعتماد على التقارير المقدمة إليها .
- الاسترشاد بالمعايير عند اعداد المواد التدريبية للمهنيين الجدد .
- إن وجود معايير تدقيق يلتزم بها المراجعون الداخليون ضروري للمدقق الخارجي ، لأنه يؤكد له متانة ، وفعالية عمل المدققين الداخليين .

5.3.2: المعايير الدولية للتدقيق الداخلي

نشر معهد المدققين الداخليين (AII) في الولايات المتحدة الأمريكية معايير المراجع الداخلي في سنة 1978 ، حيث تضمن إدخال هذه المعايير قائمة بمسؤوليات المراجع الداخلي ، بالإضافة إلى تعريف مهنة التدقيق الداخلي ، و تعريف أهمية هذه المعايير (عبدالرحمن ، 2015: 42) ويتم مراجعة تلك المعايير بصفة دورية ، حيث كان آخر تحديث عام 2016 م ، وحسب المعهد فان هذه المعايير توفر إطارا لأداء وتعزيز عملية التدقيق الداخلي ، وتتكون من:

- التصريحات: حيث تحدد المتطلبات الرئيسية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي ، وتقييم فعالية أدائها، وهي متطلبات واجبة التطبيق دوليا على المستوى الفردي ، والتنظيمي .
- التفسيرات: حيث يتم توضيح المفاهيم ، والمصطلحات الواردة في التصريحات.

تهدف هذه المعايير إلى: (www.theiia.org , 1\7\2021)

- بيان المبادئ الرئيسية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي .
- وضع أسس تقويم جودة التدقيق الداخلي .
- التشجيع على تحسين وتطوير أنشطة الشركة وأعمالها .

وأصدرت معهد المدققين الداخليين الأمريكي (AII) معايير تنظم عمل المدقق الداخلي ، وتضمن الاستفادة من عمل نشاط المراجع الداخلي في خدمة المنظمة ، وتعزيز ثقة المدقق الخارجي بتقرير المراجع الداخلي عن الأعمال التي تقوم بها ، وقسم المعايير الى مجموعتين: - (IFAC ، 2015 : 14-15)

▪ **معايير الصفات (1000)**

▪ **معايير الأداء (2000)**

وهذه المجموعتين تتضمنان نوعين من المعايير ، حيث يتعلق النوع الأول " بالمعايير الخاصة بالخدمات التأكيدية والتي يرمز لها ب (A) ، أما النوع الثاني " فيتعلق بالخدمات الاستشارية ، ويرمز لها ب (C) ، و الجدول رقم (1) يبين هذه المعايير .

جدول 1: يوضح معايير التدقيق الداخلي

رقم المعيار	معايير الصفات	رقم المعيار	معايير الاداء
1000	الغرض ، السلطة والمسؤولية التدقيق الداخلي	2000	إدارة أنشطة التدقيق الداخلي
1100	الاستقلالية و الموضوعية	2100	طبيعة العمل
1200	المهارة و العناية المهنية اللازمة	2200	تخطيط مهام التدقيق الداخلي
1300	برنامج تأكيد وتحسين الجودة التدقيق الداخلي	2300	تنفيذ مهام التدقيق الداخلي
		2400	توصيل النتائج التدقيق الداخلي
		2500	مراقبة سير العمل
		2600	مستوى المخاطر المقبولة بعد تنفيذ التوصيات

المصدر: من اعداد الباحثة

اولاً: المعايير الخاصة (الصفات)

وتعني معايير الخواص بالصفات الخاصة بالمؤسسات ،والافراد الذين يؤدون اعمال المدقق الداخلي ،وهي مجموعة المعايير التي تحدد الصفات الواجب توافرها في كل من " ادارة او وحدة التدقيق الداخلي " في الوحد الاقتصادية ،والقائمين بممارسة أنشطة المراجع الداخلي ،وتشمل هذه المعيار (4) من المعايير الفرعية سيتم ايجازها فيما يلي: - (خيرة ، 2012 ، 16)

أ: الغرض والسلطة والمسؤولية التدقيق الداخلي (1000)

يجب تحديد أهداف ، وصلاحيات ، ومسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي بوثيقة رسمية تتسجم مع المعايير ، وموافق عليها من مجلس الإدارة . (السلامي ، 2005 : 79)
ويجب ان تحدد هذه الوثيقة ما يلي:

- موقع التدقيق الداخلي على هيكل التنظيمي .
- تحديد ومنح صلاحية الوصول الى القيود ، الموظفين ، الممتلكات ذات علاقة بمهام المدقق .
- تعريف نطاق عمل المدقق .

اما محتويات وثيقة التدقيق الداخلي تشمل " المهمة ، والمسألة ، ونطاق العمل ، والاستقلالية ، والمسؤولية ، والصلاحية " ، كما يجب تحديد طبيعة الخدمات الاستشارية ، والتوكيدية المقدمة للمنشأة بوثيقة رسمية تتسجم مع المعايير ، وموافق عليها من قبل مجلس الإدارة ، وعلى مدير التدقيق الداخلي تقييم فيما إذا كانت الاهداف ، والصلاحيات ، والمسؤوليات لازالت كافية ، ومناسبة ليستطيع نشاط التدقيق الداخلي تحقيق اهدافه

، وممارسة مسؤولياته ، وصلاحياته ، وعليه يتم اعادة تعديل نسخة الوثيقة كلما كان لازماً ، ووثيقة التدقيق يجب ان تصدر بشكل مكتوب ل " تسهل عملية الموافقة على الوثيقة ، تسهل بشكل دوري تحديد كفاية الاهداف ، والمسؤوليات ، والصلاحيات بالنسبة للتدقيق ، وتتحافظ على اساس معقول للإدارة لتقييم نشاط التدقيق ، وايضاً تساعد الإدارة على تحديد المسؤولية في نشاط التدقيق .

ب: الاستقلالية والموضوعية (معياري رقم 1100)

يكون المدققون الداخليون مستقلون عندما ينفذون عملهم بحرية ، وموضوعية تسمح لهم أن يترجموا التجرد ، وعدم التحيز في أحكامهم الجوهرية للقيام بالتدقيق المناسب ، ويتم الوصول الى ذلك من خلال الضع التنظيمي ، والموضوعية . (الوردات ، 2006 : 87-89)

أي أنه يجب على المدقق أن يؤدي عمله في جميع المراحل بأمانة ، ونزاهة ، وموضوعية ، ودون أي تحيز تجاه جهة معينة ، مما يعني أن المدقق يجب أن يكون مستقلاً عقلياً أكثر منه جسدياً ، لأنه مبدأ أساسي في الأداء المهني . (الذنبيات ، 2006 : 77)

ويتضمن هذا المعيار المعايير الفرعية التالية: -

■ **الاستقلال التنظيمي:** - على مدير التدقيق الداخلي ان يتصل بمستوى إداري داخل المنشأة يسمح لنشاط التدقيق الداخلي بالاطلاع بمسؤولياته ، ويتبع مدير التدقيق من الناحية الفنية الى لجنة التدقيق ، وإدارياً الى مدير العام في المنظمة بحيث يكون الوضع التنظيمي لدائرة التدقيق الداخلي ملائماً لتنفيذ مسؤولياتهم ، ومن خلال " مسؤولية مدير المراجع الداخلي امام شخص من المنشأة متمتع بصلاحيات كافية ، وأيضاً المدققون الداخليون حصول على دعم من الإدارة العليا " .

■ **موضوعية المدققين:** على المدققين الداخليين موقف غير متحيز ، ونزيه ، وتلافي تضارب المصالح على مدققين الداخليين ، أن يكونوا موضوعيين في تنفيذ أعمال المراجع " المدقق " من خلال: -" القيام بأعمال التدقيق بأسلوب يدل على ايمانهم الصادق بأعمالهم وليس هناك تسويات جانبية ، وايضاً ان يكون موضوعيين في تنفيذ اعمال المراجع ، ولا يخضعوا لأحكامهم بأراء الآخرين " . (الوردات ، 2006 : 89)

أي يجب أن يكون المدقق الداخلي محايداً وغير متحيز ، وقد عرّف معهد المدققين الداخليين الموضوعية على أنها "موقف أخلاقي ونفسي محايد يُلزم المدققين الداخليين بإجراء عملية التدقيق نزاهة النتائج التي توصلوا إليها وعدم القيام بأي شيء يعرض جودة المراجعة للاشتباه لا يعرض المدقق الداخلي حكمه على أمور المدقق الداخلي لحكم الآخرين " . (عبد المغني ، 2003 : 49)

■ **معالجة الضعف في الاستقلالية و الموضوعية:** - إذا ضعفت الاستقلالية ، والموضوعية في الحقيقة أو الظاهر يجب الإفصاح عن ذلك تفصيلاً للأطراف المناسبة ، تعتمد طبيعة الإفصاح على حجم الضعف . (الفرجات ، 2003: 47)

وأيضاً على المدققين الداخليين الابتعاد عن تقييم أنشطة أو عمليات محددة كانت تخضع لسيطرتهم ، أما إذا كان هناك ضعف محتمل في استقلالية ، و موضوعية المراجعين الداخليين متعلق بخدمات استشارية يجب الإفصاح للجهة صاحبة العلاقة قبل الموافقة على المهمة .(الوردات ، 2006: 91)

ج: المهارة والعناية المهنية اللازمة (معيار رقم 1200)

ينص هذا المعيار على أن المراجعين الداخليين يجب أن يمتلكوا المهارات اللازمة ، وأن يمارسوا الاجتهاد المهني عند إجراء عملية التدقيق الداخلي ، يتضمن هذا المعيار مجموعة من المعايير الفرعية على النحو التالي:- (عبد المغني ، 2003: 52)

■ **معيار كفاءة الاداء المهني للمدقق الداخلي:** وتعني كفاءة الاداء المهني أن يتمتع المدققون الداخليون ، وإدارة التدقيق بوصفهم كلا بالمهارات ، والمعرفة اللازمة للقيام بمسؤولياتهم .

ويجب على مدير المراجع الداخلي أن يستعين بذوي الخبرة ، والكفاءة من الوحدة الاقتصادية . (الفرجات ، 2003: 48)

وتتضمن الكفاءة مايلي " أن يكون لدى المدققين الداخليين الخبرة الضرورية في التدقيق ، وفهم الملائم بالتطبيقات المحاسبية ، وطرائق التدقيق ، وأخلاق المهنة ، والقوانين ، والمعايير المهنية ، وأيضاً للمدقق الداخلي المعرفة بالصناعات المختلفة ، وسياسات رقابة الجودة في الوحدة الاقتصادية وإجراءاتها (شقور ، 2000: 35)

■ **بذل العناية المهنية:** - يجب على المدقق الداخلي ان يمارس بذل العناية المهنية بلاعتبار " مدى العمل المطلوب للوصول الى أهداف المهمة ، وكفاية وفعالية عمليات إدارة الخطر ، والرقابة ، والتوجيه ، وأيضاً المادية ، والتعقيد ، وأهمية الامور التي يطبق عليها إجراءات التوكيد " (الوردات ، 2006: 93)

د: برنامج تأكيد وتحسين الجودة التدقيق الداخلي (معيار رقم 1300)

على مدير التدقيق الداخلي ان يضع برنامجاً للرقابة النوعية ، وبرنامج التحسين ، والذي يغطي جميع أعمال التدقيق الداخلي ، ويراقب فاعليته بشكل مستمر ، يجب ان يصمم هذا البرنامج لمساعدة نشاط التدقيق الداخلي لإضافة قيمة للمنشأة ، وتحسين عملياتها ، ويوفر التوكيد بأن نشاط التدقيق الداخلي منسجم مع المعايير ، وأخلاقيات المهنة ويشمل: - (7 : 2004 ، AII)

- **الرقابة النوعية، وبرنامج التحسين:** على مدير التدقيق الداخلي ان يضع برنامجاً للرقابة النوعية، وبرنامج الاحسين، والذي يغطي جميع أعمال التدقيق الداخلي، ويراقب فاعليته بشكل مستمر، ويجب أن يصمم هذا البرنامج لمساعدة نشاط التدقيق الداخلي لإضافة قيمة للمنشأة، وتحسين عملياتها، ويوفر التوكيد بأن نشاط التدقيق الداخلي منسجم مع المعايير، وأخلاقيات المهنة .
- **تقييم البرنامج النوعية:** - ان الهدف الرئيسي هو قياس، وتقييم التقارير عن فعالية الرقابة الداخلية كعملية مساهمة في الاستخدام الأفضل لموارد المنشأة، ولا يتأتى ذلك الا بقيام نشاط التدقيق بقياس ادائه الشخصي، فعلى نشاط التدقيق الداخلي تبني اسلوب لمراقبة، وتقييم فعالية برنامج النوعية، وهذه العملية يجب أن تتضمن تقييمات داخلية، وخارجية على حد سواء .
- **التقرير عن برنامج النوعية:** - على مدير التدقيق الداخلي إيصال التقييمات الخارجية لمجلس الإدارة، إن استخدام " وأنجز طبقاً للمعايير " أي يحفز المدققون الداخليون بالتقرير عن اي حال من الممكن للمدققين الداخليين استخدام هذه العبارة فقط، إذ أظهرت التقييمات لبرنامج تحسين النوعية ان نشاط التدقيق الداخلي ينسجم مع المعايير .
- **معايير يتعلق بالأفصاح عن حالات عدم الالتزام الكامل بالمعايير:** - بالرغم من انه على نشاط التدقيق الداخلي الوصول الى الالتزام الكامل بمعايير التدقيق الداخلي، ولأخلاقيات المهنة، من الممكن ان لا يتم الوصول الى الالتزام الكامل في بعض الحالات، حينما يؤثر عدم الالتزام على نطاق عمل، أو أعمال نشاط التدقيق الداخلي، يجب الافصاح للإدارة العليا، ومجلس الإدارة. (الوردات، 2006: 96)

ثانياً: معايير الأداء

فهي تصف طبيعة أنشطة التدقيق الداخلي، وتضع المقاييس النوعية التي يمكن ان يقاس أداء التدقيق الداخلي بواسطتها يقاس، وينفرع الى الى سبعة معايير اخرى، وهي كالاتي: - (السلامي، 2005: 81)

أ: إدارة أنشطة التدقيق الداخلي (معياري رقم 2000)

تقع على عاتق مدير التدقيق الداخلي مهمة التخطيط، فهو المعني في وضع الخطط لتنفيذ مهام التدقيق الداخلي، وضمن الشروط التالية " يجب ان تكون الخطط متنسقة مع دليل اجراء عمل التدقيق، وتخطيط العمليات يتعلق بتأسيس الاهداف، وجداول التدقيق، وعلى مدير التدقيق الداخلي إدارة نشاط التدقيق الداخلي بفاعلية للتأكد من انه يضيف قيمة للمنشأة. (العمرائي، 2017: 20)

ويشمل هذا المعيار مجموعة من المعايير الفرعية كالاتي: -

- **التخطيط:** - من خلال وضع خطة مبنية على المخاطر .
- **الاتصال والمصادقة:** - من خلال عرض الخطة على المدير العام، ورئيس لجنة التدقيق .

- **إدارة الموارد:** - على مدير التدقيق الداخلي، والتأكد من ان موارد التدقيق الداخلي مناسبة، كافية، ومستغلة بفعالية لإنجاز الخطة الموافق عليها .
- **التنسيق:** - على المدير التنفيذي للتدقيق الداخلي التعاون مع جهات داخلية، وخارجية ذات العلاقة بتقديم خدمات التوكيد، والاستشارات للتأكد من التغطية المناسبة، والتقليل من ازدواجية الجهود .
- **السياسات والإجراءات:** - على مدير التدقيق الداخلي وضع السياسات، والاجراءات لإرشاد نشاط التدقيق الداخلي .

ب: طبيعة العمل (معياري رقم 2100)

يجب أن تتضمن اعمال تدقيق تخطيط، والفحص، وتقييم، والمساهمة في تحسين أنظمة إدارة الخطر، والرقابة، والحوكمة " تحكم المؤسسي " في الوحدة الاقتصادية، ويشمل مجموعة من المعايير الفرعية كالاتي: -

- **إدارة المخاطر المالية (2110):** - على نشاط التدقيق الداخلي مساعدة المنشأة بتعريف وتقييم مواقع الخطر الهامة، ومساهمة في تحسين أنظمة إدارة الخطر، والرقابة من خلال " خدمات التوكيد التي يعمل نظام التدقيق على تقييم التعرض للمخاطر المتصلة بعمليات المنشأة، وبأنظمة المعلومات، وكذلك خدمات الاستشارة فإنه يتعين على المدققين الداخليين مناقشة المخاطر المتصلة بأهداف الاعمال الاستشارية، وأن يستخدموا المعرفة التي يكتسبونها من الأعمال الإستشارية في تحديد، وتقييم التعرض للمخاطر الجوهرية للمنشأة .

وعلى نشاط التدقيق الداخلي ان يقيم مواقع الخطر المتعلقة بأنظمة التوجيه العمليات، والمعلومات في المنشأة فيما يتعلق ب: -

- حماية الأصول .
- الإلتزام بالقوانين، والأنظمة، والاتفاقيات .
- فعالية، وكفاءة العمليات .
- سلامة المعلومات المالية، والتشغيلية، وقابليتها للأعتماد عليها .

- **الرقابة (2120):** - ان هدف الاساسي لنشاط التدقيق الداخلي فحص، وتقييم فعالية، وكفاءة، وتعزيز التحسين المستمر لنظام الرقابة الداخلية المعمول به، ومن ثم تحديد نقاط الضعف في هذا النظام وقد أوضح معيار ادارة المخاطر رقم 2120، الذي ينص على (ان نشاط التدقيق الداخلي يجب ان يساعد المنظمة على تحديد وتقييم المخاطر الهامة التي تتعرض لها، وان يساهم في تحسين ادارة

المخاطر ونظم السيطرة عليها) ، كما يجب ان يتم من قبل التدقيق الداخلي تقييم عمليات الحوكمة بالمصرف ، ونظم المعلومات .(IIA-2008 P: 10)

وعلى أساس نتائج تقييم الخطر ، وعلى نشاط التدقيق الداخلي تقييم كفاءة ، وفعالية الرقابة الشاملة أنظمة التوجيه ، العمليات ، والمعلومات بحيث يجب أن يتضمن ذلك: (الوردات ، 2006: 103)

- صحة المعلومات المالية التشغيلية ، وإمكانية الاعتماد عليها .
- فعالية ، وكفاءة العمليات .
- حماية الاصول .
- الإلتزام للقوانين ، والأنظمة ، والاتفاقيات .
- التحكم المؤسسي أو الحوكمة (2130) : - ينبغي على نشاط التدقيق الداخلي في عملية توجيه التحكم المؤسسي بواسطة تقييم ، وتحسين هذه العملية من خلال: (

<https://institutes.theiaa.org/sites/jordan/guidance/Documents/IPPF->

(17\2021 ، [Standards-2017-Arabic.pdf](#))

- وضع القيم ، والاهداف ، والاعلان عنها .
- مراقبة تحقيق هذه الاهداف .
- التأكد من المساءلة ، والمحاسبة .
- المحافظة على القيم .

ج: تخطيط مهام التدقيق الداخلي (معياري رقم 2200)

على المدققين الداخليين، وضع وتدوين خطة لكل مهمة، وتتضمن عملية التخطيط لعملية التدقيق الداخلي الحاجة إلى تحديد الأهداف، وتحديد نطاق العمل، والحصول على معلومات كافية لتوفير سياق للأنشطة التي سيتم تدقيقها، وتحديد الموارد اللازمة لجودة عملية التدقيق، وفي بعض الحالات التحقيق لتحديد المخاطر والأنشطة، ويشتمل هذا المعيار على اربعة معايير الفرعية وهي: - (الوردات، 2006: 103)

- أهداف العملية التدقيقية: - وضع الخطوط العامة الموضوعية من قبل المدقق الداخلي التي تعرف أهداف المهمة المراد تحقيقها .
- ونطاق العملية التدقيقية: - وهي النشاط المحدد ، أو واجب ، أو فترة المهمة للتدقيق الداخلي ، لمراجعة تقييم الرقابة الذاتي ، والغش ، و فحص ، أو الأستشارة .

▪ **تحديد موارد العملية التدقيقية:** - يجب اخذ معرفة ،ومهارات وتدريب المدققين بالاعتبار عن اختيار الفرق لتنفيذ المهمة ،واختيار خبرة ،ومستوى المدققين اللازمة ،ومدى امكانية الاعتماد على مصادر خارجية .

▪ **برنامج عمل العملية التدقيقية:** - على المدققين الداخليين وضع برنامج عمل الذي يحقق أهداف العملية ،ويجب تدوين هذه البرنامج ،ويجب ان تضع برامج العمل إجراءات المعلومات أثناء المهمة ،و يجب ان يعتمد برنامج التدقيق قبل بدء العمل ،ويجب اعتماد أية تعديلات عليه مباشرة عند إجراءها ،ويمكن ان تختلف برامج العمل للمهمات الاستشارية بالشكل ،والمحتوى اعتماداً على طبيعة العمل .

د: تنفيذ مهام التدقيق الداخلي (معياري رقم 2300)

يجب على المدققين الداخليين تعريف ،و تحليل ،و تقييم ،وتدوين المعلومات الكافية لتحقيق أهداف المهمة" (عبدالمغني ، 2003 : 59-60)

ويشتمل هذا المعيار على خمسة معايير الفرعية وهي:-

▪ **تعريف المعلومات:** - الهيكل التنظيمي ، القوانين والتعليمات ذات العلاقة ، الوصف الوظيفي ، إجراءات العمل اذا كانت مكتوبة ،و بعض التقارير الصادرة عن النشاط ، واية مصادر اخرى مناسبة مثل التقارير الدورية ذات العلاقة بهذا النشاط .

▪ **تحليل المعلومات:** - يشير هذا المعيار الى أن المدققين الداخليين الحصول على تحليل الملائمة ،والموثوقة ،وسريع بالارقام الحالية مقانة بالفترات السابقة .

▪ **تجميع المعلومات:** - يشير هذا المعيار الى أن المدققين الداخليين تجميع المعلومات كافية قابلة للاعتماد عليها ،و ذات علاقة ،ومفيدة لتحقيق أهداف المهمة .

▪ **تدوين المعلومات:** - يشير هذا المعيار الى أن المدققين الداخليين توثيق المعلومات ذات العلاقة بأستنتاجاتهم ،وتحليلاتهم على شكل ملخص ،أو رسومات بيانية ،والتي تدعم الآراء التي يتوصلون اليها

▪ **الإشراف الكافي:** - يشير هذا المعيار الى أن المدققين الداخليين يجب أن يتم الإشراف على مهمة بشكل مناسب للتأكد من تحقيق الاهداف ،ومراقب النوعية ،وتطوير المدققين .

ه: ايصال النتائج / التقارير (معياري رقم 2400)

يجب على المدققين الداخليين التقرير عن نتائج عملهم التدقيقي من اجل ايصال النتائج المتعلقة بعملية التدقيق .(السلامي ، 2005 : 85)

ويشتمل هذا المعيار المعايير الفرعية وهي:-

- **مقاييس الاتصال:** - يجب أن يتضمن إيصال النتائج أهداف المهمة ،ونطاق بالإضافة الى النتائج الملائمة ،والتوصيات ،وخطة العمل ،وخطط انجاز التوصيات ،ويجب ان يتضمن إيصال النتائج النهائية ،ورأي المدقق الداخلي الشامل أينما كان ذلك مناسباً .
- **نوعية الاتصال:** - يجب ان يشمل كل تقرير الصفحات الرئيسية مثل: الكفاية يجعل القارئ قادراً على ادراك جميع الحقائق ،والفروض ،ونقلها بصورة حقيقية لبعث الثقة ، والايجاز وهو لايشمل التقرير إلا على الحقائق ،وبعيدة عن التفاصيل غير الضرورية ، الوضوح والدقة ، وكذلك التوقيت المناسب للتقرير التي لاتتأخر وتمكن المسؤولين من اتخاذ الاجراء السريع والفعال .
- **الإفصاح عن حالات عدم الالتزام الكامل بالمعايير:** عندما يؤثر عدم الالتزام بالمعايير في إجراء ما فإنه يتوجب قيد نتيجة التدقيق على النو الاتي " الوضع الحالي ،والمعيار ،والاثر ،والسبب ،والتوصية الرد ،أو التعليق .(المدلل ، 2007 : 56)
- **نشر النتائج:** - على مدير التدقيق نشر النتائج لأطراف المناسبين ،وذلك بإصدار تقرير مكتوب ،وموقع بعد انتهاء عملية الفحص التدقيقي ،ويمكن أن تقدم بشكل غير الرسمي ،أو الرسمي . (الوردات ، 2006 : 113)

س: مراقبة سير العمليات (معيار رقم 2500)

- على مدير التدقيق الداخلي ،وضع جدول لمتابعة ،ومراقبة النتائج التي تم التقرير عنها للإدارة ،وتأخذ ثلاثة أشكال: -
- تقوم الإدارة العليا بالاستفسار من الجهة الخاضعة للتدقيق ، لإتخاذ قرار فيما إذا كان من الممكن تطبيق تلك التوصيات ،أو متى سيتم وكيف تطبيقها .
- تقوم الجهة الخاضعة للتدقيق بالمباشرة في تنفيذ توصيات .
- يقوم التدقيق الداخلي بعد منح الطرف الخاضعة للتدقيق الوقت الكافية لإتخاذ الإجراءات التصحيحية المطلوبة ،بمتابعة اتخاذ هذه الاجراءات ،والتأكد من ان الإدارة تتحمل مسؤولية عدم إتخاذ مثل هذه الإجراءات .
- و على مدير التدقيق وضع اسلوب متابعة لمراقبة ،والتأكد من أن توجيهات الإدارة ،و قد تم تطبيقها بفعالية ،أو أن الإدارة التنفيذية قررت تحمل مسؤولية عدم اتخاذ إجراء .
- ويجب ان تقوم جدول المتابعة على المخاطر ذات العلاقة ،ودرجة صعوبة ،وأهمية التدقيق الداخلي ،وأن تتضمن جدول زمني ،وتقييم الردود ،والتأكد من إنها مناسبة ،ومكتوبة ،وعموماً فإنه يتوجب اصدار تقرير

دوري عن المراحل التي وصلت اليها متابعة تنفيذ توصيات التدقيق ،وعلى نشاط التدقيق الداخلي مراقبة استبعاد نتائج المهمات الاستشارية الى المدى المتفق عليه مع الجهة المستفيدة .

ش: مستوى المخاطر المقبولة بعد تنفيذ التوصيات (معيار رقم 2600)

يتطلب من مدير التدقيق الداخلي مناقشة الإدارة التنفيذية حول قبول الإدارة للمخاطر الغير مقبول للمنشأة، والتقارير عن ذلك لمجلس الإدارة لإيجاد الحل، وعندما يعتقد مدير التدقيق الداخلي ان الإدارة قد قبلت مستوى من المخاطر غير المقبول للمنشأة، عليه فإن الأمر مع الإدارة التنفيذية، فعلى المدير التنفيذي للتدقيق الداخلي أن يناقش الامر مع المدير. (العمراني ، 2017: 32)

وبعد أن تم تحديد معايير ممارسة التدقيق الداخلي واجب تواجدها في وحدات التدقيق الداخلي للمنشأة، أو للمصارف.

6.3.2: مسؤوليات المدقق الداخلي بالنسبة لإدارة المخاطر التشغيلية وفقاً لمعايير الاداء

عندما يتعلق الأمر بعمل المدقق الداخلي ، فإن لديك العديد من المسؤوليات. تتمثل المسؤولية الرئيسية للمدقق الداخلي في تحديد الأهداف ،و جمع الأدلة ذات الصلة ، وإعداد تقرير ، وكلها لها تأثير كبير على تعزيز إدارة المخاطر،و يمكن تحديد المسؤوليات على النحو التالي: (Arens , 2012: 292)

- تطوير الأهداف العامة ،وبخاصة فيما يتصل بأي مهمة تدقيق يضطلعون بها .
- اختيار ،وتجميع " بواسطة منظومة متكاملة من إجراءات التدقيق " وتقييم أدلة التدقيق بما في ذلك استعمال الأساليب الإحصائية ،وغير الإحصائية في الاستدلال .
- رفع التقارير عن نتائج التدقيق في عدة صور ،ولعدة فئات مختلفة ،ولتحمل تلك المسؤوليات ينبغي على المدقق اكتساب المهارات الآتية:
- مهارات التفكير الانتقادي ،والتحليلي .
- القدرة على فهم اي عملية تدقيق سواء كانت متصلة بالشركة، أو الافراد العاملين فيها، أو النظام المتبع.
- المعرفة المعمقة بالمبادئ ،والمفاهيم ،والمفاهيم الجديدة لإدارة المخاطر .
- الالتزام بالأخلاقيات المهنية ،وقواعد السلوك المهني .
- التواصل مع تكنولوجيا التدقيق عبر عدد متنوع من أنواع تقارير التدقيق .

وستقوم الباحثة ،ومن خلال الاستفادة من هذه المعايير بالبحث عن اثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية في بعض المصارف الأهلية في مدينة اربيل من خلال اعداد استبيان لهذا الغرض ، وستتم الإشارة إليها في الفصول اللاحقة .

الفصل الثالث

الإجراءات المنهجية للدراسة (الإطار الميداني)

1.3: منهج الدراسة

تحقيقاً لأهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي، والمنهج التحليلي في اجراء هذا البحث، حيث بالنسبة للجزء النظري تم استخدام المنهج الوصفي من خلال استخلاصه من اهم الدراسات، والكتب، والدوريات العلمية التي جمع عن طريق البحث، والاستقصاء، وأما بالنسبة للجزء، أو الجانب العملي، أو التطبيقي للبحث تم استخدام المنهج التحليلي حيث تم معالجته باستخدام استمارة الاستبانة .

2.3: مجتمع البحث وعينة

مجتمع البحث هي اقسام التدقيق، وإدارة المخاطر في المصارف الأهلية في مدينة اربيل، وهي (مصرف كردستان، مصرف جيهان، مصرف الأقليم التجاري RT)، لكون هذه المصارف تطبق أحدث المعايير الدولية، وعينة البحث تتمثل في وحدات التدقيق، والإدارة في المصارف الأهلية .

وحيث تم توزيع عدد من استمارات الاستبانة، وعددهم (120) استبانة، حيث استجاب (120) منهم، وكان عدد الاستبانات المكتملة (114) استبانة، والجدول رقم (2) يبين ذلك:

جدول 2: يبين عدد الاستبانات الموزعة، ونسبة الاسترجاع

النسبة المئوية	عدد الاستبانات المكتملة ، و الصالحة للتحليل الاحصائي	عدد الاستبانات المسترجعة	عدد الاستبانات الموزعة
100%	114	120	120

3.3: أداة الدراسة

لغاية تحقيق أهداف الدراسة , قامت الباحثة بتطوير استبانة لجمع البيانات ذات العلاقة بموضوع البحث ,والاستبانة عبارة عن قائمة من الأسئلة المعدة مسبقاً ,يقوم الباحث بتوجيهها إلى أفراد عينة الدراسة (الجوهري , 2012 , ص372) ,والاستبانة التي قامت الباحثة بإعدادها تتكون من ثلاثة محاور أساسية ,وهي كما يلي:

المحور الأول: يتضمن البيانات الشخصية ,والوظيفية المتعلقة بأفراد الدراسة: وهي: الجنس ، لتأهيل العلمي ،سنوات الخبرة ،التخصص ،العنوان الوظيفي ،الدورات التدريبية .

المحور الثاني: يتضمن التدقيق الداخلي ، وإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية ،والقانونية ،والاستراتيجية ،والتكنولوجية ،والفساد الإداري ،والمالي) ،ويتألف مقياس هذا المتغير من (3) فقرات ،وكل فقرة يتضمن مجموعة عبارات ،وجميع العبارات تكونت من (18) عبارة موزعة على ثلاثة محاور فرعية كما يلي:

- **ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة و المتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية:**

يتألف مقياس هذا المتغير من (8) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور .

- **السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الإداري و المالي):**

يتألف مقياس هذا المتغير من (5) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور .

- **مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟(المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الإداري و المالي):**

يتألف مقياس هذا المتغير من (5) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور .

المحور الثالث: يتضمن إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) ،طبيعة العمل (إدارة المخاطر ،الرقابة ،التحكم المؤسسي (الحوكمة))،وهي متغيرات تابعة " متغيرات متصلة " ،ويتألف مقياس هذا المتغير من (3) فقرات ،وكل فقرة يتضمن مجموعة عبارات ،وجميع العبارات تكونت من (10) عبارة موزعة على ثلاثة محاور فرعية كما يلي:

- **إدارة المخاطر:**

يتألف مقياس هذا المتغير من (4) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور .

■ الرقابة:

يتألف مقياس هذا المتغير من (3) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور .

■ الحوكمة:

يتألف مقياس هذا المتغير من (3) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور .

وقد تم توزيع (120) استمارة استبيان على أفراد عينة الدراسة من (مديريين , ومعاوني المديرين , والمدققين و الإداريين) , والتي اعيد (114) استمارة منها , وقد تم استخدام مقياس ليكرت (Likert) للترج الخماسي لإجابات أفراد عينة الدراسة , على العبارات الأساسية "المحاور" مثل: (موافق بشدة- موافق-محايد-غير موافق غير موافق بشدة) , حيث يعبر الرقم (5) عن أعلى درجة (موافق بشدة) , بينما يعبر الرقم (1) عن أقل درجة (غير موافق بشدة) وطلب من المبحوثين تحديد أرائهم خلال المقياس المستخدم .

4.3: نبذة مختصرة عن المصارف الأهلية، عينة البحث

في عام 1991 بعد حرب الخليج سمحت الحكومة بتأسيس المصارف الخاصة ،وفي الحقيقة كان هدف من وراء تأسيس هذه المصارف محاولة للوصول الى جزء من الأغلبية الواسعة الأعمال الصغيرة في العراق ،وكانت المصارف الحكومية هي المصارف الوحيدة المسموح لها إقراض المؤسسات الحكومية ،ويضع مثل هذا الإقراض الجزء الكبير من المخاطر في السجلات هذه المصارف . (حسين ، 2013 : 167) .

1.4.3: مصرف الأقليم التجاري (RT)

بدأ مصرف الاقليم التجاري للاستثمار ،والتمويل (المشار اليه فيما بعد مصرف الاقليم التجاري) بتقديم الخدمات المالية في اقليم كردستان العراق في شهر تموز عام 2001 ،وأسس بنجاح مركزه الرئيسي في أربيل في نهاية شهر ايلول عام 2003 ،وهو مرخص من قبل مصرف العراق المركزي (المشار اليه فيما بعد CBI) ،ويلتزم بقوانينه ،وهو مدرج في السوق المالية العراقية كونه أحد أكبر المصارف في العراق التي حققت إيرادات مذهلة ،وحافظت على سيولة مستقرة في السنوات الماضية فقد حافظ على مكانة قوية في السوق العراقية رغم تضخم اقتصاد البلد .

مع اقامة المركز الرئيسي المتواجد في مدينة أربيل ،فان مصرف الاقليم التجاري لديه حاليا فروعاً في المدن الرئيسية في العراق مثل بغداد ،والسليمانية ،ودهوك ،وكركوك ،لكن كجزء من مشروعنا التنموي ،فاننا نخطط للتوسع محلياً لفتح فروع جديدة في كافة مناطق العراق .

وفي عام 2017 وفي ظل الادارة الجديدة ،قام مصرف الاقليم التجاري بالتطوير الكبير ،وأعاد هيكلة استراتيجيته المصرفية ،وسياسة خدماته ،والتي أدت الى جذب المزيد من الزبائن ،وتوسيع عمله .

مصرف الاقليم التجاري مرخص لتقديم مختلف الخدمات التجارية ،والاستثمارية لكل من الشركات ،والأفراد مثل الحسابات الجارية ،وحسابات التوفير ،وخدمات التعاملات التجارية المصرفية عبر شبكة الانترنت ،والتحويل التجاري (خطابات الضمانات والاعتمادات المستندية) ،وتمويل مشاريع المؤسسات الصغيرة ،والمتوسطة الحجم ،وخدمات توطين رواتب المقيمين العاملين بالشركات ،والمعاملات التجارية الدولية عبر نظام السويفت لتنفيذ الدفعات الخارجية ،والداخلية عالميا بمختلف العملات بما فيها اليورو ،والدولار الأمريكي من خلال مراسلينا ،وبالنسبة لمعاملاتنا المحلية نستخدم نظام RTGS .

نجح مصرف الاقليم التجاري في زيادة حجم عمله ،واستحوذ مزيدا من الزبائن محليا ،عالميا في مختلف القطاعات مثل النفط ،والغاز ،وكذلك مختلف الوسائل ،والمؤسسات الغير حكومية ،وذلك نتيجة تقديمه ممارسات مصرفية شاملة ،وكونه مصرف موثوق .

يقدم مصرف الاقليم التجاري دائما التدريبات الضرورية ،والدورات الى هيئة موظفيه في جميع الفروع على أساس منتظم بهدف المحافظة على تقديم الخدمة الممتازة للزبائن على مدار 24 ساعة .

في بلد نامي مثل العراق ،ورغم مواجهة عقبات كثيرة ،نجح مصرف الاقليم التجاري دائما في تقديم منتجات ،وخدمات جديدة ،وتسهيلات مصرفية ،ويقوم بتزويد دعم كبير لعملائه إننا مصرف محلي ،ولكن هدفنا هو الوصول الى السوق المالي العالمي ،والمحافظة على سياستنا ،وخدماتنا لتكون بالمستويات الدولية . (<http://www.rtb.iq/about-us/?lang=ar> , 6/7/2021)

ومن أهم الخدمات التي تقدمها المصرف كما يلي: (<http://www.rtb.iq/careers/?lang=ar>) , 6/7/2021 ,

- الخدمات المصرفية للأفراد .
- بطاقات مصرف الاقليم التجاري
- الحوالات المصرفية
- الودائع الثابتة
- الخدمات المصرفية للشركات
- الحسابات قروض الشركات الصغيرة ،والمتوسطة
- التسهيلات المصرفية (الائتمان)
- خدمات أخرى

- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت
- الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول
- Get Money Global خدمة التحويل السريع، والمباشر من، وإلى تركيا .

2.4.3: مصرف جيهان للاستثمار والتمويل

تم تأسيس مصرف جيهان للاستثمار، والتمويل الاسلامي في شباط 2008 وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21-1997، وتعديلاته لعام 2004 حيث أفتتح المصرف بتاريخ 2009/4/1 في مقره الرئيسي في أربيل.

مصرف جيهان هو مصرف إسلامي كامل مدرج في السوق النظامي لسوق العراق للاوراق المالية (ISX) منذ عام 2017 تحت الاسم المختصر (BCIH)، ورمز الشركة في الوكالة الدولية ISIN (IQ000A2DN949)، وخاضع لمعايير افصاح هيئة الاوراق المالية العراقية (ISC)، وسوق العراق للاوراق المالية، يقدم مجموعة واسعة من المنتجات، والخدمات المصرفية الاسلامية، ونسعى لتقديم أفضل الخدمات المصرفية الدقيقة، والفريدة من نوعها وتطويرها وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية لعملائنا من المؤسسات الحكومية للشركات، والأفراد في العراق الجديد بما في ذلك المحافظات في اقليم كردستان .

ومن أهم الخدمات التي تقدمها المصرف كما يلي: ([/https://www.cihanbank.com.iq](https://www.cihanbank.com.iq)) (7/7/2021,

- تمويل السيارات
- بطاقة ائتمانية
- بطاقة سحب
- قروض المشاريع
- متصفح بطاقات مسبقة الدفع
- فتح الحسابات الجارية
- قبول الودائع (حسابات التوفير- الودائع الثابتة) .
- منح الائتمان النقدي بكافة أنواعه .
- إصدار خطابات الضمان الداخلية، والخارجية .
- فتح الاعتمادات المستندية عن الاستيرادات الخارجية.
- قبول الحوالات الخارجية بكافة أنواعه .
- إصدار السفاتج، والصكوك المصدقة، وقبول الحوالات الداخلية بكافة أنواعها.

- شراء ، وبيع العملات الاجنبية.
- محفظة استثمارية
- حساب التوفير
- الفيزا كارد
- خدمة الانترنت
- الصراف الالي

من اهداف الاستراتيجية للمصرف:

- تعبئة المدخرات الوطنية، وتوظيفها في المجالات الاستثمارية المختلفة الصناعية، والزراعية، والإسكانية، والسياحية، والخدمية، والمشاريع التنموية الأخرى، ممارسة الصيرفة لحسابه، أو لحساب الغير، وتقديم مختلف الخدمات المصرفية في ضوء القوانين، والأنظمة السائدة، خلق أوسع مجالات التعاون مع المصارف الحكومية، والأهلية ضمن إطار السياسة الإقتصادية، والمالية للدولة، والمساهمة في دعم المسيرة التنموية لبناء إقتصاد حر، ومستقر، ومتقدم للبلاد.
- تعزيز الثقة بالجهاز المصرفي، وخلق التوعية في الأوساط التجارية، والمالية بأهمية العمل المصرفي، وتعزيز الفهم العام للنظام المصرفي.
- الحد من الجرائم المالية بما فيها الأحتيال، وغسيل الأموال، ومكافحة تمويل الإرهاب، وإعلام البنك المركزي في بغداد /قسم غسيل الاموال بأية معاملة مريبة.
- بناء علاقات طيبة مع الزبائن، والمودعين، والمساهمين، وحمايه اموالهم بشكل عام.

3.4.3: مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية

هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات الصيرفية، والاستثمارية، والتخصصية، بإشراف، ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (39) لسنة 2015، واللوائح، والمبادئ التوجيهية، والتعليمات، والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ويلتزم المصرف في جميع أعماله، وعملياته بأحكام الصيرفة الاسلامية.

باشترت الإدارة العامة في المصرف، وفرعه الرئيس بأعمالها في أربيل بتاريخ 2005/8/16. ثم أعقب ذلك بإفتتاح فرعه الثاني (فرع بغداد) في 2005/9/11 وفي غضون بضعة أشهر فتح المصرف فروعاً في السليمانية، ودهوك، مع فتح بعض المكاتب في مطاري أربيل، والسليمانية، ومكاتب أخرى، وتتضمن خطته فتح فروع في جميع المدن الرئيسية في العراق.

تأسس مصرف كردستان الدولي للاستثمار ، والتنمية في سنة 2005 برأس مال قيمته (50) مليار دينار عراقي ، وفي سنة 2010 توسع المصرف في رأس ماله الى قيمة (100) مليار دينار عراقي ، وبنهاية 2011 بلغ رأس المال المدفوع (150) مليار دينار عراقي ، قد زاد في سنة 2012 الى (300) مليار دينار عراقي ، وفي شهر تموز/2014 توسع المصرف في رأس ماله الي (400) مليار دينار عراقي "ويخطط المصرف في التوسع في رأس المال المدفوع الى أكثر من ذلك القيمة بحلول السنوات القادمة وفق قانون الشركات ، وتعليمات البنك المركزي العراقي .

ومن أهم الخدمات التي تقدمها المصرف كما يلي:

- انواع الحسابات (الحساب الجاري ، حسابات التوفير ، حساب الى حساب ، شيك مصدق وسفجة
- القروض (التمويل الاسلامي)
- بطاقات (بطاقة انتمان ، بطاقة الفيزا ، ماستر كارد ، مسبقة الدفع)
- قبول الودائع الحسابية.
- إصدار الكفالات المصرفية وخطابات الضمان.
- التعامل بالعملات الاجنبية في البيع والشراء على أساس السعر الحاضر دون السعر الآجل.
- إنشاء الصناديق الخاصة بالتأمين الذاتي والتأمين التبادلي لصالح المصرف أو المتعاملين معه.
- فتح الاعتمادات المستندية لإغراض الاستيراد وقبول الحوالات المستندية.
- إصدار السفاتج والصكوك المصدقة وقبول الحوالات الداخلية بكافة أنواعها.
- قبول الحوالات الخارجية .

من اهداف الاستراتيجية للمصرف: (<https://www.kib.iq/arabic/strategic->)

(objectives 8/7/2021 ,

- نشر الخدمات المصرفية لغرض الوصول الى الزبائن والتواصل معهم من خلال توسيع شبكة الفروع والمكاتب وأجهزة الصراف الآلي.
- الشمولية في الخدمات المصرفية من خلال التوسع في صيغ الاستثمار والتمويل والخدمات والمنتجات المصرفية.
- توظيف الموارد المالية المتاحة بأفضل طريقة تحقق أعلى العوائد والأرباح مقارنة مع المخاطر الناجمة عن العمليات المصرفية.
- العمل على تصميم وتطوير منتجات وخدمات وحلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الاسلامية وعالية الجودة.

- توظيف استخدامات التكنولوجيا المصرفية المتقدمة ومواكبة التطورات الحاصلة فيها باستمرار لتأمين انجاز الخدمات المصرفية بكفاءة وفاعلية.
- العمل على جذب الودائع والأموال من المؤسسات والأفراد وتحقيق معدلات نمو مستمرة فيها.
- السعي لتطبيق أعلى معايير ومستويات الجودة في الخدمات والمنتجات التي يقدمها المصرف.
- الالتزام بالمعايير المحاسبية والضوابط الشرعية ومعايير الضبط والمراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والجهات الأخرى ذات العلاقة بما لا يتعارض مع القوانين والنظم المعتمدة وطنياً، ودعم العمل المشترك لتطوير هذه المعايير.
- العمل على درء المخاطر المتعلقة بالنشاط المصرفي، ومحاولة التنبؤ بها مسبقاً، والحد منها، وإدارتها ومراقبتها بطريقة كفوءة وفاعلة للتقليل من خسائرها وآثارها.
- السعي لتوظيف الموارد البشرية المؤهلة علمياً ومهنيًا وبأفضل المستويات لتأمين انجاز أعمال المصرف وواجباته بأعلى مستويات الكفاءة، مع توفير البيئة الوظيفية المناسبة لتوفير جو العمل المريح الذي يؤدي إلى الإبداع والابتكار وزيادة الولاء للمصرف.
- اتباع أفضل الممارسات السائدة في الصناعة المصرفية لكي يكون المصرف رائداً وقُدوة في هذا المجال ولأجل رفع مستويات الأداء ورضا المتعاملين مع المصرف.
- الالتزام بمعايير المسؤولية الاجتماعية والبيئية والأخلاقية ومعايير الاستدامة في كافة النشاطات، والابلاغ عن ذلك لأصحاب المصالح كافة، والمساهمة في تعزيز الشراكة المجتمعية وتحقيق الرفاهية وتحسين نوعية الحياة في المجتمع.
- الحفاظ على المركز التنافسي للمصرف على المستويين المحلي والدولي، والعمل على تطوير القدرات التنافسية للمصرف باستمرار، مع تدعيم وترسيخ تواجد المصرف وحضوره في السوق، والعمل على زيادة الحصة السوقية باستمرار، والمساهمة في تنمية القطاعات الاقتصادية كافة.
- الاستجابة السريعة للمتغيرات التي تحدث في بيئة النشاط، أو في التغذية الراجعة من العملاء.
- بناء علاقات استراتيجية مع الزبائن ومع المؤسسات المالية والمصرفية المختلفة.

الفصل الرابع

(الجانب الميداني) عرض نتائج الدراسة وتحليلها وتفسيرها

1.4: وصف البيانات وتحليلها وتفسيرها

من خلال هذا الفصل , سيتم إلقاء الضوء بشكل مفصل على النتائج التي توصلت إليها الدراسة التي أجريت على عينة من (المديرين , والمعاونين , والمدققين , و الإداريين) بالمصارف الأهلية في مدينة اربيل , والبالغ عددها النهائي (114) مفردة عن طريق استبانة كأداة لجمع البيانات .

1.1.4: وصف فقرات الاستبيان

جدول 3: ترميز فقرات الاستبيان للابعد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية

الابعاد (X)	الفقرات	ترميز الفقرات
ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية(X_1)	1. في ظل الظروف الحالية ، يتعرض المصرف ، مثل المصارف الأخرى ، لعمليات الاحتيال والتزوير.	x1
	2. يتكبد المصرف بعض الخسائر نتيجة تعرضه للاحتكار والسرقة.	x2
	3. تعمل إدارة المصرف جاهدة لمحاربة الفساد والاختلاس والرشوة.	x3
	4. البنك مسؤول عن العناصر غير الفعالة والمهملة بشكل سريع وحاسم.	x4
	5. يتعرض المصرف مثل البنوك الأخرى ، للتهديدات أو حتى الابتزاز.	x5
	6. يتخذ المصرف قراراته في ظل عدم اليقين بشأن دقة المعلومات التي يتخذ في ضوءها قراراته	x6
	7. على الرغم من جهود إدارة البنك إلا أنها لا تحقق جميع الأهداف المعلنة والمخططة سابقاً.	x7
	8. تعاني إدارة المصرف من خلل في قواعد البيانات ونقص في المعلومات	x8
1.	تضع إدارة التدقيق الداخلي خطة تدقيق سنوية لوحدة المصرف المختلفة	x9

x10	2. ضمان توافر جميع الموارد البشرية والفنية اللازمة لتنفيذ الخطط المعتمدة في جميع الأوقات.	السياسات المتبعة
x11	3. يتم التنسيق داخل إدارة التدقيق الداخلي لتحسين أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر .	من قبل المصرف
x12	4. يساهم نشاط التدقيق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية .	لإدارة المخاطر
x13	5. يقوم نظام التدقيق الداخلي بتقييم التعرض للمخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية.	التشغيلية (X_2)
x14	1. مدير التدقيق الداخلي هو المسؤول عن تطوير خطط المخاطر عند إدارة نشاط التدقيق الداخلي .	مدى إدراك المدقق الداخلي
x15	2. تضع إدارة التدقيق الداخلي أنظمة إجراءات إدارة المخاطر داخل المصرف .	أهمية إدارة
x16	3. يتم استخدام آراء وتقارير مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات ومدراء المصرف لتطوير أنظمة دراسة المخاطر.	المخاطر وتفعيل إدارة
x17	4. يتم تحديث ومراقبة وتقييم المخاطر بشكل دوري في المصرف .	المخاطر التشغيلية
x18	5. يقوم المدقق الداخلي بإجراء تقييم أولي للمخاطر المرتبطة بالنشاط قيد المراجعة	في المصرف؟ (X_3)

جدول 4: ترميز فقرات الاسباب للابعد الالتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير

الأداء)

ترميز الفقرات	الفقرات	الابعد (Y)
x19	1. يقوم المدقق الداخلي بمساعدة المصرف بتعريف و تقييم مواقع الخطر الهامة	ادارة المخاطر (Y_1)
x20	2. المدقق الداخلي يساهم في تحسين أنظمة ادارة الخطر و الرقابة (خدمات التوكيد و الاستشارة)	
x21	3. يمتلك المدقق الداخلي قابلية الحفاظ على سلامة المعلومات المالية و التشغيلية	
x22	4. يتوافر التأهيل الفني والخلفية العملية المناسبة لدى المدقق الداخلي في حماية الأصول و الالتزام بالقوانين و الاتفاقيات لتقليل المخاطر داخل المصرف .	
x23	1. يعمل المدقق الداخلي على تقييم كفاية و فعالية ادوات الرقابة و ملائمته في التعامل مع المخاطر .	الرقابة (Y_2)
x24	2. يؤكد المدقق الداخلي عند اداء واجبه الاستشاري التحقق من ادوات الرقابة التي تتماشى مع الضوابط الرقابية في التعامل مع المخاطر	
x25	3. يقوم المدقق الداخلي بتقديم التوصيات و الاقتراحات اللازمة لتحسين اجراءات نظام الرقابة الداخلية .	
x26	1. التدقيق الداخلي تقييم مسار الحوكمة في المصرف لتحسين الاشراف على عمليات ادارة المخاطر	الحوكمة (Y_3)
x27	2. التدقيق الداخلي تقوم بأخذ قرارات استراتيجية و علمية في ادارة المخاطر	
x28	3. ابلاغ المعلومات حول المخاطر الى الجهات المعنية داخل المصرف كأحدى أنشطة التدقيق الداخلي المساهمة في عملية توجيه التحكم المؤسسي	

جدول 5: مقياس ليكارت الخماسي لقياس درجة الاجابات

الاستجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

2.1.4: الاساليب الاحصائية

من اجل الحصول على النتائج لهذه الدراسة تم تعبئة الاستمارات من قبل افراد عينة الدراسة وبعد ذلك تم تفرغها وتحليلها باستخدام الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية IBM SPSS version 22 ومن خلال البرنامج تم استخدام الاساليب الاحصائية التالية لاغراض الدراسة: مقاييس الاحصاء الوصفي والذي يعتمد على التكرارات والنسب المئوية وذلك لوصف خصائص عينة الدراسة وكذلك ترتيب متغيراتها وابعادها حسب اهميتها النسبية من خلال استخدام الوسط الحسابي والانحراف المعياري .

تحليل الثبات: وذلك لتأكد من ثبات اداة القياس وذلك بلاعتماد على معامل الفا كرونباخ (alpha Cronbach).

اختبار (Kolmogorov-Smirnov) لاختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات وابعاد الدراسة. اختبار (T) وذلك لاختبار فرضيات الدراسة للتعرف الى وجود فروقات ذات دلالة احصائية من عدمها. تحليل معامل الارتباط (Analysis coefficient Correlation) بهدف اختبار قيم الارتباط بين متغيرات وابعاد الدراسة.

تحليل الانحدار البسيط والمتعدد (Regression Analysis) ولذلك لقياس اثر ما بين المتغيرات واختبار الفرضيات.

3.1.4: اختبار التوزيع الطبيعي

لاختبار التوزيع الطبيعي في هذه الدراسة تم استخدام اختبار (Kolmogorov-Smirnov)، ومن نتائج الاختبار نجد ان جميع الابعاد تتوزع توزيعا طبيعيا اي انها تخلوا من القيم الشاذة والمتطرفة وكما هو موضح في الجدول رقم (6).

جدول 6: التوزيع الطبيعي لابعاد الدراسة

Sig	Statistics	ابعاد الدراسة
0.236	1.461	ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية
0.152	1.811	السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية
0.729	1.821	مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟
0.153	1.722	ادارة المخاطر
0.482	1.324	الرقابة
0.196	1.487	الحوكمة

المصدر : من اعداد الباحثة باعتماد على برنامج (SPSS)

4.1.4: ثبات أداة الدراسة

لقياس ثبات أداة الدراسة تم اجراء اختبار ثبات عامل الاتساق الداخلي لعبارات تبعد الدراسة وذلك باستخدام معامل الفا كرونباخ (alpha Cronbach) ويمكن تفسير هذا المقياس بأنه يقيس درجة الارتباط بين الاجابات ومن الجدير بالذكر هنا ان قيمة الفا المقبولة احصائيا هي 60% على الاقل لتعميم النتائج . حيث اظهرت النتائج كما هو مبين في الجدول رقم (7) ان جميع الابعاد التابعة للمتغيرين وكذلك قيمة الفا للمتغيرين كانت مقبولة احصائيا حيث كانت اكبر من 60% كما في الجدول رقم (5) حيث تراوحت قيمة الفا بين (72%) كأقل قيمة لبعده (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) و اعلى قيمة (86%) للمتغير (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)

جدول 7: نتائج معامل الثبات alpha Cronbach

alpha Cronbach			ابعاد الدراسة	محاور الدراسة
المحور	عدد الفقرات	البعد		
0.77	8	70%	ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية	التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية
	5	72%	السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية	
	5	74%	مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟	
0.86	4	77%	ادارة المخاطر	إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)
	3	78%	الرقابة	
	3	81%	الحوكمة	

المصدر : من اعداد الباحثة باعتماد على برنامج (SPSS)

جدول 8: الخصائص العامة لعينة الدراسة

المتغير	الحالة	ت	%	المتغير	الحالة	ت	%
الجنس	ذكر	64	56%	العنوان الوظيفي	مدير قسم	28	25%
	انثى	50	44%		مراقب حسابات	10	9%
المؤهل العلمي	دبلوم	26	23%	مدقق داخلي	26	23%	
	بكالوريوس	62	54%	اخرى	50	44%	
	ماجستير	6	5%	المحاسبة	58	51%	
	محاسب قانوني	4	4%	ادارة الاعمال	10	9%	
	دكتورا	6	5%	اخرى	46	40%	
	اخرى	10	9%	المحاسبة	58	32%	
	اقل من سنة	8	7%	الادارة	38	21%	
سنوات الخبرة	سنة فأكثر	16	14%	الحاسوب	28	15%	
	5 سنوات فأكثر	40	35%	اخرى	60	33%	
	10 سنوات فأكثر	40	35%	المصدر: من اعداد الباحثة باعتماد على برنامج (SPSS)			
	15 سنة فأكثر	8	7%				
	20 سنة فأكثر	2	2%				

من الجدول رقم (8) يتبين ما يأتي

1. ان نسبة الذكور بين المبحوثين هي اكبر من نسبة الاناث اذ بلغت (56%) و (44%) على التوالي وهذا يدل على ان غالبية افراد المبحوثين كانوا من الذكور.
2. بالنسبة للعنوان الوظيفي فان اكبر نسبة كانت للفئات الاخرى ونسبتهم (44%) ولكن النسبة الاكبر كانوا لمدراء الاقسام ومدققين الداخليين ونسبتهم (48%) وبالتالي يدل على دقة الإجابات من مابين هذين الفئتين.
3. اما المؤهل العلمي فان النسبة الاكبر لأفراد المبحوثين تعود لحملة الشهادات (بكالوريوس فما فوق) والتي كانت نسبهم (67%) وهذا مؤشر جيد على ان اكثرية افراد العينة كانوا من حملة الشهادات العليا وبالتالي يدل على دقة الإجابات وبالتالي يعكس ذلك على دقة النتائج .
4. بالنسبة للتخصص وجد ان تخصص المحاسبة هي اكبر نسبة من بين المبحوثين اذ بلغت (51%) وهذا يدل على ان نصف افراد المبحوثين كانوا من الاختصاص المعني من قبل الدراسة.
5. اما بالنسبة للسنوات الخبرة فان النسبة الاكبر كانت لديهم 5 سنوات فاكثر حيث بلغت نسبتهم (76%) وهذا مؤشر جيد على ان اكثرية افراد العينة كانوا لديهم خبرة جيدة .
6. وأخيرا بالنسبة للدورات التي تم اخذها من قبل عينة البحث فان النسبة الاكبر كانت للأفراد الذين اخذوا دورات في المجالين (المحاسبة والادارة) والتي كانت نسبهم (53%) وهذا مؤشر جيد وبالتالي يدل على دقة الإجابات.

جدول 9: التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية حول ابعاد

التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية

الدلالة الاحصائية	الاتجاه	الاهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	موافق (1)		غير موافق (2)		محايد (3)		موافق (4)		بشدة موافق (5)		الاسئلة	التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية
					غير بشدة موافق (1)	موافق (2)	غير موافق (2)	موافق (1)	محايد (3)	موافق (4)	بشدة موافق (5)					
					%	fi	%	fi	%	fi	%	fi				
0.000	اتفاق	74%	0.94	3.68	1.75	2	8.77	10	28.07	32	42.11	48	19.30	22	X1	ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية
0.000	اتفاق	72%	0.92	3.61	1.75	2	10.53	12	26.32	30	47.37	54	14.04	16	X2	
0.000	اتفاق	81%	0.98	4.07	0.00	0	10.53	12	12.28	14	36.84	42	40.35	46	X3	
0.000	اتفاق	83%	0.90	4.16	1.75	2	1.75	2	17.54	20	36.84	42	42.11	48	X4	
0.000	اتفاق	74%	1.03	3.68	0.00	0	15.79	18	26.32	30	31.58	36	26.32	30	X5	
0.000	اتفاق	75%	1.00	3.74	1.75	2	12.28	14	19.30	22	43.86	50	22.81	26	X6	
0.000	اتفاق	78%	0.85	3.91	0.00	0	8.77	10	14.04	16	54.39	62	22.81	26	X7	
0.000	اتفاق	70%	1.21	3.49	5.26	6	19.30	22	21.05	24	29.82	34	24.56	28	X8	

0.000	اتفاق	76%	0.98	3.79	1.53		10.97		20.62		40.35		26.54			المعدل
0.000	اتفاق	83%	0.74	4.14	0.00	0	1.75	2	15.79	18	49.12	56	33.33	38	X9	السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية
0.000	اتفاق	80%	0.58	3.98	0.00	0	1.75	2	12.28	14	71.93	82	14.04	16	X10	
0.000	اتفاق	84%	0.63	4.18	0.00	0	0.00	0	12.28	14	57.89	66	29.82	34	X11	
0.000	اتفاق	82%	0.90	4.12	3.51	4	0.00	0	14.04	16	45.61	52	36.84	42	X12	
0.000	اتفاق	80%	0.93	3.98	1.75	2	5.26	6	17.54	20	43.86	50	31.58	36	X13	
0.000	اتفاق	82%	0.76	4.08	1.13		3.29		15.42		51.46		28.69			المعدل
0.000	اتفاق	79%	0.90	3.93	0.00	0	10.53	12	12.28	14	50.88	58	26.32	30	X14	مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟
0.000	اتفاق	75%	0.95	3.74	1.75	2	12.28	14	14.04	16	54.39	62	17.54	20	X15	
0.000	اتفاق	81%	0.70	4.04	1.75	2	0.00	0	12.28	14	64.91	74	21.05	24	X16	
0.000	اتفاق	82%	0.90	4.11	1.75	2	7.02	8	3.51	4	54.39	62	33.33	38	X17	
0.000	اتفاق	81%	0.93	4.05	1.75	2	5.26	6	14.04	16	43.86	50	35.09	40	X18	
0.000	اتفاق	79%	0.88	3.97	1.40		7.02		11.23		53.69		26.67			المعدل
0.000	اتفاق	79%	0.87	3.95	1.36		7.09		15.76		48.50		27.30			المعدل العام

المصدر: من اعداد الباحثة بأعتماد على برنامج (SPSS)

وصف ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية:

1. تشير المعطيات جدول رقم (9) الخاصة بالتوزيعات التكرارية والنسب المئوية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية للعبارات (X1-X8) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) الى ان (66.89%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد ، وبلغ معدل المحايدون (20.62%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (12.50%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (3.79) ، (0.98) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

2. اما بالنسبة للعبارات (X9-X13) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) الى ان (80.15%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد ، وبلغ معدل المحايدون (15.42%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (4.42%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (4.08) ، (0.76) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

3. اما بالنسبة للعبارات (X14-X18) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) الى ان (80.35%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد ، وبلغ معدل المحايدون (11.23%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (8.42%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (3.97) ، (0.88) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

4. بالنسبة لكل العبارات والتي تمثل ابعاد (ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية) فنجد ان (75.80%) من افراد العينة متفقون مع كل الابعاد ، وبلغ معدل المحايدون (15.76%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (8.45%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (3.95) ، (0.87) على التوالي مما يعني اتفاق افراد حيث زاد الوسط الحسابي العام عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

جدول 10: التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية حول ابعاد الالتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)

الدلالة الاحصائية	الاتجاه	الاهمية النسبية	S	X	غير موافق بشدة (1)		غير موافق (2)		محايد (3)		موافق (4)		موافق بشدة (5)		الاستلة	الالتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)
					%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi		
0.000	اتفاق	81%	0.89	4.05	3.51	4	1.75	2	10.53	12	54.39	62	29.82	34	X19	ادارة المخاطر
0.000	اتفاق	78%	0.69	3.91	0.00	0	3.51	4	17.54	20	63.16	72	15.79	18	X20	
0.000	اتفاق تام	86%	0.62	4.30	0.00	0	0.00	0	8.77	10	52.63	60	38.60	44	X21	
0.000	اتفاق	82%	0.73	4.12	0.00	0	1.75	2	15.79	18	50.88	58	31.58	36	X22	
0.000	اتفاق	82%	0.73	4.10	0.88		1.75		13.16		55.27		28.95			المعدل
0.000	اتفاق	84%	0.84	4.18	1.75	2	1.75	2	12.28	14	45.61	52	38.60	44	X23	الرقابة
0.000	اتفاق	82%	0.86	4.12	0.00	0	7.02	8	10.53	12	45.61	52	36.84	42	X24	
0.000	اتفاق	83%	0.91	4.14	1.75	2	5.26	6	8.77	10	45.61	52	38.60	44	X25	
0.000	اتفاق	83%	0.87	4.15	1.09		3.95		11.18		48.02		35.75			المعدل
0.000	اتفاق	80%	0.93	4.02	3.51	4	1.75	2	15.79	18	47.37	54	31.58	36	X26	الحوكمة
0.000	اتفاق	79%	1.10	3.95	3.51	4	7.02	8	21.05	24	28.07	32	40.35	46	X27	
0.000	اتفاق	83%	0.90	4.16	1.75	2	3.51	4	12.28	14	42.11	48	40.35	46	X28	

0.000	اتفاق	81%	0.98	4.04	2.92		4.09		16.37		39.18		37.43		المعدل
0.000	اتفاق	82%	0.86	4.09	1.63		3.26		13.57		47.49		34.04		المعدل العام

المصدر: من اعداد الباحثة بأعتماد على برنامج (SPSS)

وصف ابعاد إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء):

1. تشير المعطيات جدول رقم (10) الخاصة بالتوزيعات التكرارية، والنسب المئوية، والايوساط الحسابية، والانحرافات المعيارية للعبارات (X19-X22)، والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (ادارة المخاطر) الى ان (84.21%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (13.16%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (2.63%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.10)، (0.73) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

2. اما بالنسبة للعبارات (X23-X25)، والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (الرقابة) الى أن (83.77%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (11.18%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (5.04%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.15)، (0.87) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

3. اما بالنسبة للعبارات (X26-X28) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (الحوكمة) الى ان (76.61%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (16.37%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (7.02%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.04)، (0.98) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

4. بالنسبة لكل العبارات والتي تمثل ابعاد (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) فنجد ان (81.53%) من افراد العينة متفقون مع كل الابعاد، وبلغ معدل المحايدين (13.57%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (4.90%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.09)، (0.86) على التوالي مما يعني اتفاق افراد حيث زاد الوسط الحسابي العام عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

تحليل علاقة الارتباط بين متغيرات البحث (الفرضية الاولى):

جدول 11: نتائج تحليل الارتباط بين البعدين

y_3	y_2	y_1	y	المتغير	
				التابع	المتغير المستقل
.553**	.562**	.519**	.669**	Cor	x
.000	.000	.000	.000	Sig.	
.359**	.419**	.200*	.401**	Cor	x_1
.000	.000	.033	.000	Sig.	
.457**	.487**	.533**	.604**	Cor	x_2
.000	.000	.000	.000	Sig.	
.397**	.305**	.481**	.487**	Cor	x_3
.000	.001	.000	.000	Sig.	

من خلال جدول رقم (11) نلاحظ ما يأتي:

1. ان العلاقة بين ابعاد المتغير المستقل (ضعف الاجراءات الاستراتيجية وادارة المخاطر التشغيلية) متجمعة وابعاد المتغير التابع (الالتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) متجمعة كانت معنوية لان قيمة (Sig.) لقيمة معامل الارتباط والبالغة (0.000) كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على وجود علاقة معنوية موجبة بين ابعاد المتغيرين المستقل والمعتمد وقيمتها (0.669) اي كلما تغير قيم احد المتغيرين (المستقل او المعتمد) فان المتغير الاخر يتغير بنفس الاتجاه بنسبة (70%).

2. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين ابعاد المتغير المستقل متجمعة والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة ب (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاثة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين (المتغير المستقل متجمعة والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخر تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (52%) ، (56%) ، (55%) على التوالي.

3. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد متجمعة والمتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معامل الارتباط والبالغة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين

(متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع متجمعة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (40%) .

4. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد متجمعة والمتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة ، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معامل الارتباط والبالغة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع متجمعة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (60%) .

5. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد متجمعة والمتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معامل الارتباط والبالغة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع متجمعة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (49%)

6. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة ب (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاثة (0.033، 0.000، 0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (20%) ، (42%) ، (36%) على التوالي.

7. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة ب (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاث (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (53%) ، (49%) ، (46%) على التوالي.

8. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة بـ (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاث (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انة كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (48%) ، (31%) ، (40%) على التوالي.

جدول 12: اثر ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية على ابعاد معايير الاداء

Sig مستوى الدلالة	T	معامل الانحدار			Sig F مستوى الدلالة	F المحسوبة	R ² معامل التحديد	المتغير التابع
		T المحسوبة	الخطأ المعياري	Beta				
.000	9.536	.098	.935	x	.000 ^b	90.945	.448	y
.000	4.628	.087	.401	x_1	.000 ^b	21.415	.161	y
.000	8.015	.081	.649	x_2	.000 ^b	64.242	.365	
.000	5.894	.076	.447	x_3	.000 ^b	34.737	.237	
.033	2.165	.094	.200	x_1	.033 ^b	4.687	.040	y_1
.000	6.667	.086	.575	x_2	.000 ^b	44.452	.284	
.000	5.894	.076	.447	x_3	.000 ^b	34.737	.237	
.000	4.887	.111	.543	x_1	.000 ^b	23.881	.176	y_2
.000	5.906	.114	.672	x_2	.000 ^b	34.885	.238	
.001	3.390	.106	.360	x_3	.001 ^b	11.493	.093	
.000	4.069	.131	.535	x_1	.000 ^b	16.560	.129	y_3
.000	5.436	.133	.724	x_2	.000 ^b	29.550	.209	
.000	4.584	.118	.539	x_3	.000 ^b	21.012	.158	
.000	6.420	.113	.727	x	.000 ^b	41.220	.269	y_1
.000	7.195	.140	1.007	x	.000 ^b	51.774	.316	y_2
.000	7.027	.162	1.139	x	.000 ^b	49.384	.306	y_3

المصدر: من اعداد الباحثة باعتماد على برنامج (SPSS)

من اجل اختبار الفرضية رقم (2) تم استخدام نماذج الانحدار الخطية البسيطة والتي تم تلخيص النتائج في جدول رقم (12) وتبين ما يأتي:

1. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل (التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية) متجمعة على المتغير التابع والتمثلة بـ (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)) متجمعة وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (Sig.) بدلالة (0.000) حيث كان قيمتها اصغر من مستوى المعنوية (0.05) وهذا يدل على ان المتغيرات المفسرة والتمثلة بابعاد المتغير المستقل متجمعة كلها كانت معنوية وتفسر (49%) من التغيرات الحاصلة والتمثلة بابعاد المتغير التابع متجمعة ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير المتغير المستقل من خلال اختبار (T) واطهرت النتائج بان التأثير كان معنوية وذلك اعتمادا على قيمة (Sig.) المرتبطة بها . ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغير المستقل وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.935) وحدة في قمة المتغير التابع.

2. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل (التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية) متجمعة على المتغير التابع منفردة ،والتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر ، الرقابة ، الحوكمة) ،وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (Sig.) بدلالة (0.000) حيث كان القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05) ،وهذا يدل على ان المتغيرات المفسرة ،والتمثلة بابعاد المتغير المستقل متجمعة كلها كانت معنوية ،وتفسر (27%،32%،31%) من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع ،والتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر ، الرقابة ، الحوكمة) منفردة ،ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير المتغير المستقل من خلال اختبار (T) ،وأظهرت النتائج بان التأثيرات كانت معنوية وذلك اعتمادا على قيمة (Sig.) المرتبطة بها . ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغير المستقل متجمعة ،وحدة واحدة فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.729 ، 1.007 ، 1.139) وحدة ،وعلى التوالي في قمة المتغير التابع ،والتمثلة بابعاده الثلاثة المذكورة اعلاه.

3. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، وإدارة المخاطر التشغيلية ،السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية ،مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر ،وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع ،والتمثلة بـ (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)) متجمعة ،وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (Sig.) بدلالة (0.000) حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05) ،وهذا يدل على ان المتغيرات المستقلة ،والتمثلة بابعاده الثلاثة منفردة كلها كانت معنوية ،وتفسر (16% ، 37% ، 24%) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع ،والتمثلة بابعاده الثلاثة متجمعة ،ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة ،وتأثيرها على المتغير التابع ،وعلى التوالي ،وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية ،وذلك اعتمادا على قيمة (Sig.) المرتبطة بها ،ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فان ذلك

يؤدي الى زيادة (0.401)، (0.649)، (0.447) وحدة في قيمة المتغير التابع (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)) ، وعلى التوالي.

4. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، وإدارة المخاطر التشغيلية ، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية ، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر ، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع ، والمتمثلة بالبعد (ادارة المخاطر) وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (Sig.) بدلالة (0.000) حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05) ، وهذا يدل على ان المتغيرات المستقلة منفردة كلها كانت معنوية ، وتفسر (4% ، 29% ، 24%) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع والمتمثلة بالبعد (ادارة المخاطر) ، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة ، وتأثيرها على المتغير التابع وعلى التوالي ، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية ، وذلك اعتمادا على قيمة (Sig.) المرتبطة بها ، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.200)، (0.575)، (0.447) وحدة في قيمة المتغير التابع (ادارة المخاطر) وعلى التوالي.

5. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، وإدارة المخاطر التشغيلية ، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية ، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر ، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع ، والمتمثلة بالبعد (الرقابة) ، وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (Sig.) بدلالة (0.000) ، حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05) ، وهذا يدل على ان المتغيرات المستقلة منفردة كلها كانت معنوية وتفسر (18% ، 24% ، 9%) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع ، والمتمثلة بالبعد (الرقابة) ، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة وتأثيرها على المتغير التابع وعلى التوالي ، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية ، وذلك اعتمادا على قيمة (Sig.) المرتبطة بها ، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.543)، (0.672)، (0.360) وحدة في قيمة المتغير التابع (الرقابة) ، وعلى التوالي.

6. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، وإدارة المخاطر التشغيلية ، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية ، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر ، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع ، والمتمثلة بالبعد (الحوكمة) وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (Sig.) بدلالة (0.000) حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05) ، وهذا يدل على أن المتغيرات المستقلة

منفردة كلها كانت معنوية، وتفسر (13%، 21%، 16%) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع، والمتمثلة بالبعد (الحوكمة)، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة، وتأثيرها على المتغير التابع، وعلى التوالي، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية، وذلك اعتمادا على قيمة (Sig.) المرتبطة بها، ويعني ذلك إنه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.535)، (0.724)، (0.539) وحدة في قيمة المتغير التابع (الحوكمة)، وعلى التوالي.

من اجل اختبار الفرضية رقم (3) تم استخدام نماذج الانحدار الخطي البسيط والتي تم تلخيص النتائج في جدول رقم (11،12،13،14) وتبين ما يأتي:

جدول 13: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معايير الاداء

معامل الانحدار					Sig F مستوى الدلالة	F المحسوبة	R ² معامل التحديد	المتغير التابع
Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	المتغير المستقل					
.000	4.070	.070	.285	x_1	.000 ^b	36.284	.497	Y
.000	6.012	.082	.491	x_2				
.004	2.908	.070	.205	x_3				

المصدر: من اعداد الباحثة باعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد، والمتمثلة بـ (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) متجمعة ذلك اعتمادا على نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (Sig.)، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05)، وأيضا نجد ان الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل المفسرة لها دور أي بمعنى آخر تفسر التباين الحاصل في متغير المعتمد بنسبة (50%)، ونلاحظ أيضا إن كل من الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع، وذلك باعتماد على قيمة (Sig.) المرتبطة بهما حيث كانت القيم اقل من مستوى المعنوية (0.05)، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل وحدة واحدة، وعلى التوالي فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.070)، (0.082)، (0.070) وحدة

في قيمة المتغير التابع (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)) ، وكما هو مبين في الجدول رقم (11).

جدول 14: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار ادارة المخاطر

معامل الانحدار					Sig F مستوى الدلالة	F المحسوبة	R ² معامل التحديد	المتغير التابع
Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	المتغير المستقل					
.312	1.016	.079	.080	x_1	.000 ^b	20.859	.363	y_1
.000	4.545	.092	.420	x_2				
.001	3.352	.080	.267	x_3				

المصدر: من اعداد الباحثة بأعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد، والمتمثلة بالبعد (ادارة المخاطر) ، وذلك اعتمادا على نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (Sig.) ، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05) ، ولها دور أي بمعنى آخر تفسر التباين الحاصل في متغير المعتمد (ادارة المخاطر) بنسبة (36%)، ونلاحظ أيضا وباعتماد على اختبار (T) ان كل من البعدين (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع ماعدا البعد الاول (ضعف الاجراءات الاستراتيجية وادارة المخاطر التشغيلية) ليس له تأثير معنوي ، وذلك باعتماد على قيمة (Sig.) المرتبطة بها حيث كانت القيمة اكبر من مستوى المعنوية (0.05) ، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة البعدين من المتغير المستقل وحدة واحدة وعلى التوالي ، فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.092) ، (0.080) وحدة في قيمة المتغير التابع (ادارة المخاطر) ، وكما هو مبين في الجدول رقم (12).

جدول 15: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الرقابة

معامل الانحدار					Sig F	F	R ²	المتغير التابع
Sig	T	الخطأ المعياري	المتغير المستقل	مستوى الدلالة				
.000	4.382	.101	.444	x_1	.000 ^b	20.489	.358	y_2
.000	4.757	.118	.564	x_2				
.557	.589	.102	.060	x_3				

المصدر: من اعداد الباحثة بأعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد والمتمثلة بالبعد (الرقابة) ، وذلك اعتمادا على نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (Sig.) ، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05) ، ولها دور أي بمعنى اخر تفسر التباين الحاصل في متغير المعتمد (الرقابة) بنسبة (36%) ، ومن ناحية اخرى ، وباعتماد على اختبار (T) حيث نلاحظ أيضا ان كل من البعدين (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع ماعدا البعد الثالث (، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) ليس له تأثير معنوي، وذلك باعتماد على قيمة (Sig.) المرتبطة بها حيث كانت القيمة اكبر من مستوى المعنوية (0.05) ، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة البعدين من المتغير المستقل وحدة واحدة ، وعلى التوالي ، فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.101) ، (0.118) وحدة في قيمة المتغير التابع (الرقابة) ، وكم هو مبين في الجدول رقم (13).

جدول 16: أثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الحوكمة

معامل الانحدار					Sig F مستوى الدلالة	F المحسوبة	R ² معامل التحديد	المتغير التابع
Sig T مستوى الدلالة	T المحسوبة	الخطأ المعياري	المتغير المستقل					
.001	3.318	.120	.397	x_1	.000 ^b	17.436	.322	y_3
.000	3.676	.140	.514	x_2				
.029	2.212	.121	.267	x_3				

المصدر: من اعداد الباحثة بأعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد، والمتمثلة بالبعد (الحوكمة) ، وذلك إعتقادا على نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (Sig.) ، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05) ، وأيضا نجد ان الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل المفسرة لها دور أي بمعنى اخر تفسر التباين الحاصل في متغير المعتمد (الحوكمة) بنسبة (32%) ، ونلاحظ أيضا من خلال الاعتماد على اختبار (T) ان كل من الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع، وذلك باعتماد على قيمة (Sig.) المرتبطة بهما حيث كانت القيم اقل من مستوى المعنوية (0.05) ، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل وحدة واحدة وعلى التوالي، فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.120) ، (0.140) ، (0.121) وحدة في قمة المتغير التابع (الحوكمة) ، وكما هو مبين في الجدول رقم (13) .

الخاتمة

الأستنتاجات العامة للدراسة:

يتضح من عرض نتائج الدراسة النظرية ، و الميدانية ، ووفقاً لفرضيات الدراسة بأنة:

أستنتاجات الدراسة النظرية:

- 1- تبين من خلال الجانب النظري دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف بشكل عام ، و خاصة في حال تطبيق المدقق ، و التزامه بمعايير دولية .
- 2- يعد التدقيق الداخلي من أهم الأقسام داخل المصارف ، ولها تأثير معنوي و موجب على ادارة ، و احتواء ، و تقليل المخاطر داخل المصارف ، و من ضمنها المخاطر التشغيلية .
- 3- تطبيق المعايير الدولية ، و من ضمنها معايير الأداء من قبل المدقق الداخلي تؤدي إلى تقليل المخاطر داخل المصارف .
- 4- ضرورة أهتمام المصارف بأقسام التدقيق و إدارة المخاطر ، وذلك للوقاية من حدوث أي مخاطر تهدد العمليات المصرفية بشكل عام .
- 5- مواكبة التطورات و التحديثات المتتالية في مجال إدارة المخاطر ، و الأهتمام بتدريب الكوادر العاملة في المصارف على أحدث المستجدات في مجال إدارة المخاطر ، و خاصة المخاطر التشغيلية.

أستنتاجات الدراسة العملية (الميدانية):

- 1- أظهرت نتائج التحليل الأحصائي ، و وصف ، و تحليل أجابات أفراد عينة البحث بخصوص تحقيق ، أو عدم تحقيق فرضيات الدراسة ، بالنسبة للفرضية الأولى للدراسة و المتمثلة بـ (توجد علاقة معنوية بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر و بين معايير الاداء منفردة و متجمعة) فتبين أن الأبعاد الثلاثة من المتغير المستقل و المتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية وادارة المخاطر التشغيلية ، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية ، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر و تفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) لها تأثير على المتغير المعتمد (المخاطر التشغيلية) ، أي هناك تأثير (X) على (Y) ، و هذا يدل على أن أغلب أفراد عينة البحث متفقون على أن ضعف الإجراءات تؤدي إلى نشوء مخاطر تشغيلية بجميع أنواعها ، و تعرض المصارف (مجتمع البحث) إلى مخاطر متنوعة منها مخاطر الاحتيال ، و التزوير ، و الاحتيال ، و السرقة ، أو نشوء خلل في قواعد البيانات ، و غيرها من المخاطر الأخرى ، مما يؤدي سلباً على حدوث نتائج سلبية في العمليات المصرفية.
- 2- بالنسبة للفرضية الثانية للدراسة و المتمثلة بـ (توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر و بين معايير الاداء منفردة و متجمعة، و بمعنى اخر " ما مدى مساهمة التدقيق

الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية في التغييرات الحاصلة في ابعاد معايير الاداء "؟ فتبين أن هناك تأثير موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي و ادارة المخاطر التشغيلية منفردة و متجمعة وبين ابعاد (معايير الأداء) منها (ادارة المخاطر ، و الرقابة ، و الحوكمة) ، أي هناك تأثير (X) على (Y) ، وهذا يدل على أن سياسات المصارف (مجتمع البحث) وادراك المدقق الداخلي تؤثر على ادارة المخاطر التشغيلية ، بحيث ان وجود خلل في السياسات ، أو تقصير ، أو عدم ألام المدقق الداخلي تؤدي إلى نشوء المخاطر التشغيلية بشتى أنواعها . أي: الفرضيات الفرعية تؤكد النتائج كما يلي:

الفرضية الفرعية الأولى: هناك تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة و متجمعة وبين بعد ادارة المخاطر (معايير الاداء)

الفرضية الفرعية الثانية: ايضاً هناك تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة و متجمعة وبين بعد الرقابة (معايير الاداء).

والفرضية الفرعية الأخيرة تؤكد النتائج وجود تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة و متجمعة وبين بعد الحوكمة (معايير الاداء) .

3- بالنسبة للفرضية الثالثة للدراسة و المتمثلة بـ (اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) ، و ألتزام المدقق بمعايير الاداء ، فتبين أن هناك تأثير بين ألتزام المدقق الداخلي بمعايير الأداء الدولية ، أي هناك تأثير (X) على (Y) ، و من شأنها تقليل المخاطر التشغيلية وخاصة من الأبعاد (ادارة المخاطر ، و الرقابة ، و الحوكمة) . أي: الفرضيات الفرعية تؤكد النتائج كما يلي:

الفرضية الفرعية الأولى: وجود اثر لأبعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار ادارة المخاطر.

الفرضية الفرعية الثانية: ايضاً وجود تأثير موجب لأبعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الرقابة.

والفرضية الفرعية الأخيرة تؤكد تأثير ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية ، السياسات المتبعة ،مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الحوكمة.

4- بالنسبة لجميع الفرضيات المذكورة في الدراسة أي الرئيسية ، و الفرعية منها ، فتبين أن هناك تأثير معنوي ، و موجب للتدقيق الداخلي في تقليل ، و إدارة المخاطر التشغيلية بشتى أنواعها ، و ذلك وفقاً لألتزام ، و إدراك ، و تطبيق المعايير الدولية من قبل المدقق الداخلي ، و من ضمنها معايير الأداء (2000) بفروعها (إدارة المخاطر ، و الرقابة ، و التحكم المؤسسي (الحوكمة)) .

المقترحات:

- على ضوء النتائج، و الأستنتاجات الخاصة بهذه الدراسة نوصي ببعض المقترحات ومن أهمها:
1. إعطاء عناية، ورعاية أكبر لوظيفة التدقيق الداخلي في المؤسسات المصرفية .
 2. فتح دورات خاصة بكيفية إدارة المخاطر للكوادر و المدققين، والإداريين المعنيين بطرق التقليل من المخاطر المصرفية .
 3. ضرورة استحداث قسم خاص بإدارة المخاطر، بحيث يكون مرناً، وفعال في إدارة المخاطر في المصارف .
 4. ضرورة استقلالية أقسام التدقيق الداخلي، وتنسيقها مع أقسام إدارة المخاطر داخل المصارف، والاهتمام أيضاً برفع مؤهلات العاملين بها .
 5. متابعة التطورات التي تطرأ على مهايير التدقيق الدولية من قبل المدقق الداخلي، وخاصة ما يخص بإدارة المخاطر المصرفية .
 6. قيام المؤسسات المصرفية بتدعيم مقومات استقلالية المدقق الداخلي حتى يتسنى له القيام بمهامه على أكمل وجه، وخاصة ما يخص إدارة المخاطر وفق معايير دولية خاصة .

المصادر والمراجع

المصادر، والمراجع العربية

الكتب:

- 1- عبدالله ، خابلد امين (التدقيق و الرقابة في البنوك) ، معهد الدراسات المصرفية ، عمان ، الاردن ، 1998.
- 2- الصحن ، عبدالفتاح محمد ، وسرايا محمد السيد ، وآخرون (الرقابة و المراجعة الداخلية) الدار الجامعية ، الاسكندرية ، مصر ، 2006 .
- 3- لطفي ، امين السيد (قواعد المراجعة في اعمال البنوك) ، دار النصر للنشر ، القاهرة ، مصر ، 2006 .
- 4- لطفي ، امين السيد (المراجعة بين النظرية و التطبيق) ، دار الجامعية ، القاهرة ، مصر ، 2006 .
- 5- عثمان ، عبدالرزاق محمد (اصول التدقيق و الرقابة الداخلية) شركة ابناء شريف الانصاري للطباعة و النشر و التوزيع ، ط 1 ، بيروت ، لبنان ، 2011
- 6- آرينز ، الفين ، و لوبيك ، جيمس (المراجعة مدخل متكامل) ترجمة د. محمد عبدالقادر الديسبي ، مراجعة د. احمد حامد حجاج ، دار المريخ للنشر ، الرياض ، السعودية ، 2009 .
- 7- نورالدين ، حامد & مريم ، عمار (التدقيق الداخلي للتشبيبات في المؤسسات الاقتصادية) دار زهران للنشر و التوزيع ، ط 1، المملكة الاردنية الهاشمية ، 2016 .
- 8- الجزائر، محمد محمد (مراقبة الداخلية اسلوب التحقيق الرقابة الوقائية و التنمية الكافية) الناشر مكتبة عين الشمس، القاهرة، مصر، 1987 .
- 9- سواد ، زاهر توفيق (مراجعة الحسابات و التدقيق) دار الجنادرية للنشر و التوزيع ، ط 1 ، عمان ، الاردن ، 2009 .
- 10- ابراهيم ، ايهاب نظمي (التدقيق القائم على المخاطر الاعمال حداثة و تطور) مكتبة المجتمع العربي ، ط 1 ، عمان ، 2009 .
- 11- حماد، طارق عبد العال (التحليل الفني والاساسي للأوراق المالية) الدار الجامعية لطباعة و النشر و التوزيع ، ط 1، مصر، 1998.
- 12- دريد كامل التيبب (إدارة المحافظ الاستثمارية) دار المسيرة للنشر و التوزيع، ط 1، عمان، الأردن ، 2010 .

- 13- طاهري ، فاطمة الزهراء محمد (إدارة المخاطر الزراعية) دار أسامة للنشر والتوزيع، ط 1 ، الأردن ، 2014 .
- 14- الاتحاد الدولي للمحاسبين (اصدارات المعايير الدولية لرقابة الجودة و التدقيق و المراجعة عمليات التأكيد الاخرى و الخدمات ذات العلاقة) ترجمة جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، الاردن ، 2010 .
- 15- حماد، طارق عبد العال (إدارة المخاطر " أفراد – إدارات – شركات – مصارف") دار الجامعية ، ط1 ، الاسكندرية ، مصر ، 2007 .
- 16- الراوي ، خالد وهيب (إدارة المخاطر المالية) دار ميسرة ، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2009 .
- 17- جمعة ، احمد حلمي (الاتجاهات المعاصرة في التدقيق و التأكيد) دار صفاء للنشر ، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2009 .
- 18- الراوي ، خالد وهيب (إدارة المخاطر المالية) دار ميسرة للنشر والتوزيع، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2011 .
- 19- الخطيب ، سمير (قياس وإدارة المخاطر في البنوك) منشأة المعارف ، الإسكندرية ، القاهرة ، مصر، 2005 .
- 20- خان ، طارق، احمد وغيره (إدارة المخاطر تحليل قضايا الصناعة المالية الإسلامية) المصرف الاسلامي للتنمية ، المعهد الاسلامي للبحوث والتدريب ، جدة ، السعودية ، 2003 .
- 21- علي ، عبدالوهاب نصر (خدمات مراقب الحسابات لسوق المال) الدار الجامعية ، الاسكندرية ، مصر ، 2002 .
- 22- الناغي ،محمود السيد (المعايير الدولية للمراجعة ، تحليل واطار للتطبيق) المكتبة العصرية ، المنصورة مصر ، 2000 .
- 23- آرينز ، الفين وجيمس لوبك (المراجعة مدخل متكامل) ترجمة د. محمد عبدالقادر الديسبي ، مراجعة د. احمد حامد حجاج ، دار المريخ للنشر ، الرياض ، السعودية 2005 .
- 24- الناغي ،محمود السيد (المراجعة إطار النظرية والممارسة) مكتبة الجلاء الجديدة للنشر ، المنصورة ، مصر ، 1992 .
- 25- التميمي ، هادي (مدخل الى التدقيق من الناحية النظرية والعلمية) دار وائل للنشر، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2006 .

- 26- صباح ، داوود يوسف (دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية) اتحاد المصارف العربية ، ط2 ، بيروت ، لبنان ، 2010 .
- 24- سعيدة ، عمراوي (دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية) رسالة ماجستير في العلوم التجارية ، جامعة محمد خيضر – بسكرة – الجزائر ، 2015 .
- 25- عبدالله ، خالد أمين (علم تدقيق الحسابات ، ناحية النظرية و العملية) دار وائل للنشر و التوزيع ، ط4 ، عمان ، الاردن ، 2004 .
- 26- الوردات ، خلف عبدالله (التدقيق الداخلي بين نظرية والتطبيق) مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع ، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2006 .
- 27- عباس ، علي (الرقابة الادارية في منظمات الاعمال) اثراء للنشر والتوزيع ، ط2 ، عمان الاردن ، 2012 .
- 28- الوقاد، وديان. (تدقيق الحسابات1) مكتبة العربي للنشر والتوزيع ، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2010 .
- 29- محمود ، رأفت سلام ، وآخرون (علم تدقيق الحسابات – النظري) دار الميسرة للنشر والتوزيع ، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2011 .
- 30- المطارنة ، غسان فلاح (تدقيق الحسابات المعاصر – الناحية النظرية) دار الميسرة للنشر والتوزيع ، ط1 ، عمان ، الاردن ، 2006 .
- 31- الاتحاد الدولي للمحاسبين (إصدارات المعايير الدولية لممارسة أعمال التدقيق والتأكد وقواعد أخلاقيات المهنة) ترجمة جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ، عمان ، الاردن ، 2004 .
- 32- حشاد ، نبيل (دليلك إلى إدارة المخاطر المصرفية) دار النشر اتحاد المصارف العربية ، 2005
- 33- رزق ، عادل (دعائم الإدارة الإستراتيجية للاستثمار) اتحاد المصارف ، بيروت ، لبنان ، 2006 .
- 34- سليمان، محمد مصطفى (حوكمة الشركات و معالجة الفساد المالي و الإداري) الدار الجامعية ، ط1 ، الإسكندرية ، مصر ، 2006.
- 35- قاحوش ، نادر الفرد (العمل المصرفي عبر الانترنت) الدار العربية للعلوم ، ط1 ، بيروت ، لبنان ، 2000 .

36- أشواربي ، عبد الحميد و محمد (إدارة مخاطر التعثر المصرفي من وجهتي النظر

المصرفية و القانونية) المكتب الجامعي الحديث، ط1 ، مصر ، 2007

الإطار و الرسائل الجامعية

1. عبدالرحمن ، كوران محمد سليم (مدى الالتزام وحدة التدقيق الداخلي في مصرف كوردستان الدولي للاستثمار و التنمية بمتطلبات المعايير الدولية للتدقيق الداخلي) بحث مقدم للحصول على شهادة المحاسبة القانونية ، اربيل ، العراق، 2015 .
2. هومر ، يادكار عباس (اهمية التدقيق الداخلي القائم على مخاطر النشاط في المصارف التجارية) رسالة ماجستير ، جامعة السليمانية ، السليمانية ، العراق ، 2016 .
3. باسو ، محمد (دور التدقيق الداخلي في تفعيل ادارة المخاطر الائتمان المصرفي) رسالة ماجستير ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، الجزائر ، 2013.
4. الغربان ، فاطمة صالح مهدي (العلاقة بين التدقيق الداخلي و بيئة الوحدة الاقتصادية) دراسة تطبيقية في بنك المركزي العراقي ، رسالة دكتوراه ، جامعة بغداد ، بغداد ، العراق ، 2009 .
5. حسين ، هاورى جلال (دور التدقيق الداخلي في تفعيل مبادئ حوكمة المصارف) رسالة ماجستير ، جامعة الجنان ، الطرابلس ، لبنان ، 2013 .
6. حسن ،محمد نجيب طارق (دور حوكمة الشركات في معالجة الفساد – وجهة نظر محاسبية) بحث مقدم الى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السادس ، جامعة الزيتونة الاردنية ، عمان ، 2006 .
7. بدر ، اسراء زهير (العلاقة التكاملية بين التدقق الداخلي و التدقيق الخارجي واثرها على جودة العمل التدقيقي) بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ، بغداد ، العراق ، 2009 .
8. القبح ، نائل (انظمة الضبط والرقابة الداخلية بين النظرية والتطبيق في الشركات المساهمة في فلسطين) جامعة النجاح الوطنية ، كلية الدراسات العليا ، نابلس ، فلسطين ، 2002 .
9. هجيرة ، مونة (واقع المراجعة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية من منظور إدارة المخاطر) رسالة ماجستير في المحاسبة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2014.
10. الغالي ، بوخروبة (دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في البنوك) رسالة ماجستير ، جامعة عبد الحميد بن باديس ، الجزائر ، 2015 .
11. نجار ، حياة (إدارة المخاطر المصرفية وفق اتفاقيات بازل) أطروحة دكتوراه ، جامعة فرحات عباس سطيف 1 ، الجزائر ، 2014 .
12. المدهون ، ابراهيم رباح (دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة) رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، 2011 .

13. اليوسف ، نضال عبدالجليل علي (مدى امكانية تطبيق معايير التدقيق الداخلي في عمل وحدات التدقيق الداخلي في شركات نفط الجنوب) بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين كجزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية ، بغداد ، العراق ، 2012
14. الامارة، ضمياء محمد جواد الشذر (مسؤولية المدقق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر المصرفية) رسالة ماجستير، كلية الادارة والاقتصاد جامعة بغداد ، العراق ، 2007 .
15. يابة ، سردار حسين (تطبيق المعايير المهنية لاقسام التدقيق الداخلي في المنظمات الحكومية غير الهادفة للربح) بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين _ فرع متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية ، 2012 .
16. مخلوف ، احمد مهد (المراجعة الداخلية في ظل المعايير الدولية للمراجعة الداخلية في البنوك التجارية الأردنية) بحث مقدم إلى جامعة الجزائر 3 كلية العلوم الإقتصاد و علوم التيسير و هي جزء من متطلبات نيل شهادة ماجستير ، 2007 .
17. الجوهري، كريمة، العقدة، صالح (دراسة في إعادة هندسة التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية واثرها في تعزيز إدارة المخاطر) المجلة العربية للإدارة ، عدد 2 ، جامعة العلوم التطبيقية ، 2011 .
18. نوال ، سايح (مساهمة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر و انعكاسه على تجسيد متطلبات حوكمة الشركات) أطروحة مقدمة الى جامعة فرحات عباس – سطيف 1 - ضمن متطلبات الحصول على شهادة دكتوراه طور الثالث في العلوم التجارية ، الجزائر ، 2016 .
19. حليلة ، بن علي & بشيرة ، بالخير (دور التدقيق الداخلي في تحسين وتفعيل إدارة المخاطر الانتمانية في المؤسسات المصرفية) بحث مقدم إلى جامعة أحمد دراية أدرار – مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير ، الجزائر ، 2018
20. السعيد ، خلود محمد عبد علي (دور التدقيق الداخلي في تفعيل حوكمة المصارف العراقية) بحث تطبيقي في مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي ، مقدم الى هيئة امناء في معهد العربي للمحاسبين القانونيين كجزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية ، بغداد ، العراق ، 2013 .
21. عبدالمغني ، فضل علي (مدي تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في بنوك التجارية اليمنية) رسالة ماجستير ، جامعة يرموك ، عمان ، 2003 .
22. المدلل ، يوسف سعيد يوسف (دور وظيفة التدقيق في ضبط الأداء المالي و الاداري) رسالة ماجستير ، قسم المحاسبة و التمويل ، جامعة الإسلامية ، غزة ، فلسطين ، 2007 .

23. اسماعيل ، العشي (واقع التدقيق الداخلي في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية على ضوء المعايير التدقيق الداخلي) رسالة ماجستير في علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية ، جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة ، الجزائر ، 2018 .
24. خيرة ، رحوة (دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المؤسسة ، دراسة حالة مؤسسة الزجاج الجديد - الشلف) رسالة ماجستير في محاسبة التدقيق و الرقابة ، جامعة حسيبة بن بو علي - الشلف - الجزائر ، 2012 .
25. السلامي ، عارف عتيق (مدى التزام شركات التأمين اليمنية بمعايير التدقيق الداخلي) رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة آل البيت عمان 2005 .
26. عبدالمغني ، فضل علي (مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية اليمنية) رسالة ماجستير ، جامعة يرموك ، عمان ، 2003 .
27. الفرجات ، احمد خليل (تقييم وظيفة التدقيق الداخلي في الجامعات - الاردنية الرسمية) رسال ماجستير غير منشورة ، جامعة عمان ، الاردن ، 2003 .
28. شقور ، فريد عمر (مدى التزام البنوك الاردنية بتطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها) رسالة ماجستير ، جامعة الاردنية ، الاردن ، 2000 .
29. العمراني ، عبدالقادر محمد (دليل إجراءات التدقيق الداخلي) رسالة ماجستير منشورة ، جامعة العلوم وتكنولوجيا ، اليمن ، 2017 .
30. رضوان، إيهاب ديب مصطفى (أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية)، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية - غزة ، فلسطين ، 2012 .
31. سعيد ، عبدالسلام لفته (المخاطر الائتمانية واثرها في سياسات الاقراض) رسالة دكتوراه ، إدارة أعمال ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة بغداد ، 1996 .
32. عبد العزيز ، محمد وليد (الرقبة الداخلية و الخارجية على إدارة المخاطر المصرفية وفقا لمقررات بازل 2) دكتوراه محاسبة قانونية ، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية ، جامعة بغداد ، 2008 .
33. الوتار ، صادق عبد الجبار (دور المدقق الخارجي في التحقق من موضوعية قياس التقديرات المحاسبية و كفاية الإفصاح عن المعلومات المالية المستقبلية في ظل المعايير الدولية) أطروحة دكتوراه محاسبة ، كلية الإدارة و الاقتصاد الجامعة المستنصرية ، 2007.

34. زماموش ، فايزة & خداش ، مديحة (التدقيق الداخلي ودوره في إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسة الاقتصادية) رسال ماجستير في العلوم التجارية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، الجزائر ، 2015 .

الدوريات والمجلات العلمية

- 1- بن عمارة ، نوال (ادارة المخاطر في مصارف المشاركة) الملتقى العلم الدول حول الازمة المالية والاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية ، جامعة سطف، اكتوبر 2009 .
- 2- عبد القادر ، عصماني (أهمية بناء أنضمة لإدارة المخاطر لمواجهة الأزمات في المؤسسات المالية) ورقة بحث مقدمة للملتقى العلمي الدولي ، يومي 20-21، 2009 .
- 3- الكراسنة ، ابراهيم (اطار أساسية ومعاصرة في الرقابية على المصارف وإدارة المخاطر) صندوق النقد العربي ، معهد السياسات الاقتصادية ، ابو ضبي ، الإمارات العربية المتحدة ، 2006 .
- 4- محمود ، سمير عبدالغني (دراسة تحليلية لمعايير المراجعة الدولية من حيث النطاق و الخصائص و الاهداف) مجلة معهد الادارة العامة ، الادارة العامة البحوث ، الرياض ، العدد 63 آب 1989 .
- 5- اتحاد المصارف (الممارسات السليمة لإدارة المخاطر) عدد 317 ، نيسان 2007.
- 6- اتحاد المصارف (تحديات تطبيق بازل 2 في القطاع المصرفي العربي) العدد 306، 2006.
- 7- ألقائع العراقية (قانون المصارف و تعديلاته) العدد 3986 ، أيلول 2004.
- 8- مجلة الدراسات المالية و المصرفية (طريقة جديدة لمواجهة المخاطر التشغيلية) المجلد الثامن ، الأكاديمية العربية للعلوم المالية و المصرفية ، الأردن ، 2004 .
- 9- يوسف ، فريهان عبدالحفيظ (ادارة المخاطر المصرفية) مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية ، 2008 ، ص 134 – 176 .
- 10- اتحاد المصارف العربية (الحكم المؤسساتي السليم في المصارف و المؤسسات المالية) 2002
- 11- المجموعة الاستشارية لخدمة الفقراء (CGAP) دورة تدريبية (إدارة المخاطر التشغيلية) ترجمة شبكة التمويل الأصغر في البلدان العربية ، سنابل ، 2003 .
- 12- ألقائع العراقية |رقم العدد: 4172 |تاريخ العدد: 2011-01-03 |رقم الصفحة: 1 | عدد الصفحات: 145 |رقم الجزء: 10
- 13- معهد المدققين الداخليين(التعديلات المقترحة على المعايير مع عرض الأسباب) 2015 ، ص2، متاح على الموقع ، بتاريخ 2016-5-24 .

- 14- بغداد، راضية، صبايحي نوال (دور التدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية، الملتقى الدولي حول إدارة المخاطر المالية وانعكاساتها على إقتصاديات دول العالم، محور المداخلة: التأصيل النظري لإدارة المخاطر، المفاهيم والاساليب الأساسية) جامعة أكلي محمد اولحاج ، البويدة ، 2015 .
- 15- المؤتمر العربي الأول حول (التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات) 2005 .
- 16- صديقي ، مسعود (دور المراجعة في استراتيجية التأهيل الإداري للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية) مجلة الباحث ، كلية الحقوق ، والعلوم الاقتصادية ، جامعة ورقلة ، ع 1 ، 2002 .

المواقع الالكترونية:

1. ar.m.wikipedia.org .
2. www.th3accountant.com/2020/08/Audit.html .
3. <https://ar.questionofwill.com> .
4. <https://almohasben.com> .
5. <https://www.findevgateway.org/audit/index.htm/file> .
6. http://ijbssnet.com/journals/vol_5_no_6_may_2014/18.pdf .
7. www.theiia.org .
8. www.cbi.iq .
9. <https://institutes.theiia.org/sites/jordan/guidance/Documents/IPPF-Standards-2017-Arabic.pdf> .
10. side – All @ theiia.org .
11. <http://www.rtb.iq/careers/?lang=ar> .
12. <http://www.rtb.iq/about-us/?lang=ar> .
13. <https://www.cihanbank.com.iq/> .
14. <https://www.kib.iq/arabic/strategic-objectives> .
15. www.ffiec.gov.1o .
16. www.bis.org.com , .

English Refrences:

- 1- Arens , AlvinA , and James K . Lobbecke (**Auditing: an international approach**) prentice-Hall , international , Inc , 8th ed , 2000 .

- 2- Institute of Internal Auditors – IIA ,(**international Standards for the Professional Practice Internal Auditing**) ,2002 .
- 3- Boynton ,William , C , and other (**Modern Auditing**) seventh edition , Jonh Wily and sons , 2001 .
- 4- William R.Kinney. Jr(**Auditing RiskAssessment and Risk Management Processes**) The Institute of Internal Auditors Research Foundation , 2003 .
- 5- The Institute Of Internal Auditors IIA(**standars for the professional practice of internal audit (standars**)) , 2010.
- 6- All(**The Institute Of Internal Auditors**) position paper: the rôle of internal auditing in, companies – wide risk management " , USA , p 02,2009 .
- 7- arens, Alveen (**Auditing and Assurance Services**)14th - Avision for the future , Professional Practices framework for Internal Auditing , Altamonte Springs , 2012 , www.theiia.org Edition
- 8- Monks, R. & Minnow, N(**Corporate Governance , 2EP, Blackwell Publishers , Malden**) , MA ,2001
- 9- Spiral, Laura F. & Page, Michael (**Rick management the reinvention of internal control and the changing role of internal audit, Accounting , Auditing , Accountability Journal**) , Vol . 16, N.4, 2006.
- 10- Vejay Khanna(**Risk – Based Internal Audit in Indian Banks**)A Modified and Improved Approach for Conduct of Branch Audit , The Icfai University Journal of Audit Practic, Vol , No 4 , 2008 .
- 11- Benli , Uahitferhan . Celayir , Duygu (**Risk – Based Internal Audit and Risk Assignment Process**) European Journal of Accounting and Financial research, Vol.2 , No 7 , pp (1-16) ,Sep.2014 .
- 12- Diana Weekes-Marshall(**The role of internal audit in the risk management process**), Department of Management Studies, University of the West Indies, First published: 10 September 2020.
- 13- Ramano , Florea , Rado Florea (**Internal Audit and Risk Management . ISO 31000 and ERM Approaches**) Economy Transdisciplinarity Cognition George Bacovia University, Bacau, ROMANIA,Vol 19, Issue 1/2016 .
- 14- Dr. Theofanis Karagiorgos , George Drogalas , Iordanis Eleftheriadis , Petros Christodoulou (**Risk management and Internal Audit**) Markets and Financial Institutions / Vol 7, Issue 3, Summer , 2017.

- 15- Institute of Internal Auditors –All(**Code of Ethics and standards for The Professional Practice of Internal Auditing**) Available at: www.theiia.org .2016 .
- 16- Institute François de audit et control interne (**IFACI**), Norms Professional de audit Interne, 2007,Document sur le site de. IFACI: www.ifaci.com,p092-3-2015 .
- 17- Lawrence B. Sawyer and Dittenhofer (**Internal Auditing**) Altamonte Springs , Florida: Institute of Internal Auditors , 5th Edition , 2003 .
- 18- Institute of Internal Auditors All(**Code of Ethics Ethics and standards for The Professional Practice of Internal Auditing**) , 2004 .
- 19- CIA powers resources corporation (**powers CIA Review**) , 2004 .
- 20- Carter , Terrance (**Legal risk management checklist for charities**) [www.Carters . ca.edu](http://www.Carters.ca.edu) ,2007 .
- 21- Panjer , Harry H (**Operational risk Modelling Analytics**) a john wily & sons inc , publication , 2009 .
- 22- pierre,Addor Jean(**Internet Banking rules and regulations**) Payment System in Saudi Arabia and GCC Countries14th and 15th November 2006.
- 23-Allen & Boudoukh & Saunders ,Linda,Jacob,Anthony ,
(Understanding Market , Credit , and Operational Risk the Value at Risk Approach), Elsevier Inc ,U.S.A.,2009 .
- 24- Besiss,joel, (**Risk management in banking**) second edition,
john wiley&sons,uk. ,2009 .
- 25- Hemple ,George H . & Simonson , Donald G . & Coleman ,AlanB.(**Bank Management/ Text and cases**) fourth edition ,publishedl by john Wiley and sons INC. New york: 1994.
- 26 - Loader, David, **Operation risk**, Elsevier Ltd,USA,2007.
- 27- Moyer&McGuiGan , Charles, games R.,William J. kretlow, **contemporary financial management**, south western 8th edition, USA ,2001.
- 28-Ross , Stephen A., Westerfield, Randolph W. and Jordan,Bradford D.(**Fundamentals of Corporate Finance**) McGraw-Hill Companies Inc., 2002.
- 29- Cristina&Florentina,Titrade,Pavel, (**E-Banking-Impact risk**)**security,2005**
- 30 Higuera&Haimes, Ronald, Yacov(**Software risk management**)Carnege Mellon University,USA,1998 .

31. Tinca, Andrei, (**The operational risk in the outlook of the Basel 2 accord implementation**) Webster university ,2007
32. Care (**Management Operational Risk**) www.care.org.com.2003
- 33- Basel Committee on Banking Supervision , (**Overview of The New Basel Capital Accord**) 31,july , 2003 .
- 34- **Internal Audit in banks and Supervision Relationship with Auditors** , Aug 2001 , pp9
- 35- Basel committee on (**Banking supervision, Sound practices for management and supervision of Operational**) www.bis.org.com Feb 2003
- 36- Basel committee on Banking supervision, **Bank for international settlements a principles for the home – host recognition of AMA Operational Risk capital** , www.bis.org.com Jan 2004 .
- 37-Kroszher , Randall , **Strategic risk managing an interconnected world** , www.bis.org , 2008
- 38-Levine , Ross . **The legal Environment banks & long – run economic growth** , www.econ.brown.edu ,1998.
- 39- **OCC** , Small Entity compliance guide , www.occ.treas.gov ,2005 **Bungo&Jackson**, aino, Howell, **operational insurance, www.law.harvard.edu**.2002.
- 40- Collins , Lionnel & Valin , Gerard (**Audit et Control Interne , aspects financiers , operationnel et strategiques**) 4eme edtion , dalloz sirey , 1992 .

الملاحق

أستمارة الأستبيان

الأوامر الرسمية



جامعة الشرق الأدنى / قبرص التركية

قسم / المحاسبة

قائمة الاستقصاء (استمارة استبيان)

السيد (السيدة) الفاضل(ة) ///

تحية طيبة وبعد...

تقوم الباحثة (بلار حسين احمد) بجامعة الشرق الأدنى بإعداد بحث تحت عنوان ((أثر التدقيق الداخلي على ادارة المخاطر التشغيلية في ضوء معيار الأداء / دراسة ميدانية تحليلية على المصارف الأهلية في مدينة اربيل))

واستناداً إلى أن البحث العلمي لا تكتمل أركانه بدون مشاركة سوق العمل في دعمه بما يلزمه من بيانات ومعلومات تثري هذا العمل وتجعله يؤتي بالفائدة المرجوة منه، لذا تأمل الباحثة في دعمكم ومساندتكم القيمة وذلك بإمدادنا بالبيانات اللازمة لإتمام هذا البحث داعين من الله عز وجل أن يجعل ذلك بمثابة علمكم الذي ينتفع به في الدنيا، وفي ميزان حسناتكم إن شاء الله.

ونحيط سيادتكم علماً بأن المعلومات التي سترد في تلك القائمة سوف تحاط بالسرية التامة، ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

الباحثة

المحور الأول : البيانات الأساسية

(1) الجنس :

ذكر انثى

(2) التأهيل العلمي :

دبلوم بكالوريوس ماجستير
 محاسب القانوني دكتوراه أخرى

(3) سنوات الخبرة :

اقل من سنة سنة فأكثر 5 سنوات فأكثر
 10 سنوات فأكثر 15 سنة فأكثر 20 سنة فأكثر

(4) التخصص :

المحاسبة إدارة الاعمال أخرى

(5) العنوان الوظيفي :

مدير قسم مراقب حسابات مدقق الداخلي
 أخرى

(6) الدورات التدريبية :في مجال

المحاسبة إدارة حاسوب
 أخرى

المحور الثاني : التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الإداري و المالي)

أولاً : ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية

ت	الأسئلة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	في ظل الظروف الحالية ، يتعرض المصرف ، مثل المصارف الأخرى ، لعمليات الاحتيال والتزوير.					
2	يتكبد المصرف بعض الخسائر نتيجة تعرضه للاحتكار والسرقة.					
3	تعمل إدارة المصرف جاهدة لمحاربة الفساد والاختلاس والرشوة.					
4	البنك مسؤول عن العناصر غير الفعالة والمهملة بشكل سريع وحاسم.					
5	يتعرض المصرف مثل البنوك الأخرى ، للتهديدات أو حتى الابتزاز.					
6	يتخذ المصرف قراراته في ظل عدم اليقين بشأن دقة المعلومات التي يتخذ في ضوءها قراراته					
7	على الرغم من جهود إدارة البنك إلا أنها لا تحقق جميع الأهداف المعلنة والمخططة سابقاً.					
8	تعاني إدارة المصرف من خلل في قواعد البيانات ونقص في المعلومات					

ثانياً : السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر : البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)

ت	الأسئلة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	تضع إدارة التدقيق الداخلي خطة تدقيق سنوية لوحدة المصرف المختلفة					
2	ضمان توافر جميع الموارد البشرية والفنية اللازمة لتنفيذ الخطط المعتمدة في جميع الأوقات.					
3	يتم التنسيق داخل إدارة التدقيق الداخلي لتحسين أنظمة الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر .					
4	يساهم نشاط التدقيق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية .					
5	يقوم نظام التدقيق الداخلي بتقييم التعرض للمخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية.					

ثالثاً : مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟(المخاطر : البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)

ت	الأسئلة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	مدير التدقيق الداخلي هو المسؤول عن تطوير خطط المخاطر عند إدارة نشاط التدقيق الداخلي .					
2	تضع إدارة التدقيق الداخلي أنظمة إجراءات إدارة المخاطر داخل المصرف .					
3	يتم استخدام آراء وتقارير مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات ومدراء المصرف لتطوير أنظمة دراسة المخاطر.					

					4	يتم تحديث ومراقبة وتقييم المخاطر بشكل دوري في المصرف .
					5	يقوم المدقق الداخلي بإجراء تقييم أولي للمخاطر المرتبطة بالنشاط قيد المراجعة

المحور الثالث : إنترام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)

طبيعة العمل (ادارة المخاطر , الرقابة , التحكم المؤسسي (الحوكمة))

ت	الأسئلة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق بشدة	غير موافق
اولاً : ادارة المخاطر :						
1	يقوم المدقق الداخلي بمساعدة المصرف بتعريف و تقييم مواقع الخطر الهامة					
2	المدقق الداخلي يساهم في تحسين أنظمة ادارة الخطر و الرقابة (خدمات التوكيد و الاستشارة)					
3	يملك المدقق الداخلي قابلية الحفاظ على سلامة المعلومات المالية و التشغيلية					
4	يتوافر التأهيل الفني والخلفية العملية المناسبة لدى المدقق الداخلي في حماية الأصول و الألتزام بالقوانين و الأنفاقيات لتقليل المخاطر داخل المصرف .					
ثانياً : الرقابة :						
1	يعمل المدقق الداخلي على تقييم كفاية و فعالية ادوات الرقابة و ملائمته في التعامل مع المخاطر .					
2	يؤكد المدقق الداخلي عند اداء واجبه الاستشاري التحقق من ادوات الرقابة التي تتماشى مع الضوابط الرقابية في التعامل مع المخاطر					

					يقوم المدقق الداخلي بتقديم التوصيات و الأقتراحات اللازمة لتحسين اجراءات نظام الرقابة الداخلية .	3
ثالثاً : الحوكمة :						
					التدقيق الداخلي تقييم مسار الحوكمة في المصرف لتحسين الاشراف على عمليات ادارة المخاطر	1
					التدقيق الداخلي تقوم بأخذ قرارات استراتيجية و علمية في ادارة المخاطر	2
					ابلاغ المعلومات حول المخاطر الى الجهات المعنية داخل المصرف كأحدى أنشطة التدقيق الداخلي المساهمة في عملية توجيه التحكم المؤسسي	3

The impact of internal audit on operational risk management in light of the performance standard An analytical field study on private banks in the city of Erbil

ORIGINALITY REPORT



PRIMARY SOURCES

1	infotechaccountants.com Internet Source	1%
2	www.rtb.iq Internet Source	1%
3	www.kib.iq Internet Source	1%
4	Submitted to University of Duhok Student Paper	1%
5	www.mobt3ath.com Internet Source	1%
6	Submitted to Gulf University Student Paper	1%
7	dspace.up.edu.ps Internet Source	1%
8	Submitted to Arab Open University Student Paper	1%

fmalaa.wordpress.com