الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة محمد بوضياف - المسيلة

كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبة

رقم: .....

ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

فرع: مالية ومحاسبة

تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير

مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر أكاديمـــي

إعداد الطالب(ة): طاع الله عبد اللطيف

تحت عنـــوان

دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطرة

دراسة عينة من المؤسسات

لجنة المناقشة:

.....	جامعة	رئيســا
د/ عريوة محاد	جامعة	مشرفا و مقررا
.....	جامعة	مناقشا

السنة الجامعية:2017/2016

الإهداء

الحمد لله الذي وفقنا لهذا ولم نكن لنصل إليه لو لا فضل الله علينا أما بعد
فإلى من نزلت في حقّهم الآيتين الكريمتين في قوله تعالى

بِسۡمِ ٱللَّهِ ٱلرَّحۡمَٰنِ ٱلرَّحِيمِ

﴿ **وقضى ربك ألاّ تعبدوا إلاّ إياه وبالوالدين إحسانا إما يبلغنّ عندك الكبر أحدهما أو كلاهما فلا تقل لهما أفٍ ولا تنهرهما وقل لهما قولا كريما واخفض لهما جناح الذّل من الرّحمة وقل ربّ ارحمهما كما ربياني صغيرا** ﴾

﴿ الإسراء **32 – 33**}

أهدي هذا العمل المتواضع إلى أغلى ما أملك في الوجود أبي وأمي العزيزين حفظهما الله لي ...

الى من ساهم في إتمام هذا العمل من قريب أو من بعيد ...

إلى أفراد أسرتي كل باسه، سندي في الدنيا ولا أحصي لهم فضل ...

إلى كافة الأصدقاء والأحباب كل بإسمه ...

إلى أساتذتي الكرام وأسرة الجامعة ورفيق الدراسة بن معتوق خالد ...

وفي الأخير أرجوا من الله تعالى أن يجعل عملي هذا نفعا يستفيد منه جميع الطلبة المتربصين المقبلين على التخرّج .

عبد اللطيف

شكر وعرفان

الحمد لله الذي وفقنا ومكننا من إتمام هذه المذكرة،
فما كان لشيء أن يجري في ملكه إلا بمشيئته جل
شأنه

﴿إنما أمره إذا أراد شيئًا أن يقول له كن فيكون﴾

فالحمد لله أوله وآخره.

يسعدني أن أتقدم بشكري وتقديري وامتناني
وعرفاني بالجميل إلى الأستاذ المشرف عريوة محاد لما
أسداه لي من نصائح وتوجيهات، كما كان له أكبر
الأثر في إنجاز هذا العمل.

كما اتقدم بالشكر إلى العائلة الكريمة لما وفرته لي من راحة حتى اتممَ هذا
العمل

فهرس المحتويات

فهرس المحتويات

الـــمحتوى	الصـــفحة
الاهداء	
الشكر	
فهرس الجداول والاشكال	
مقدمة	
الفصل الاول:الاطـــار النظري	
تمهيد الفصل	
المبحث الاول: ماهية المراجعة الداخلية	
المطلب الاول: تعريف المراجعة الداخلية وأهدافها	
المطلب الثاني: وظيفة ونطاق المراجعة الداخلية	
المطلب الثالث: انواع المراجعة الداخلية وموقعها في التنظيم الاداري	
المبحث الثاني: ماهية ادارة المخاطر	
المطلب الاول: تعريف ادارة المخاطر	
المطلب الثاني: اهداف ادارة المخاطر	
المطلب الثالث: خطوات عملية ادارة المخاطر	
المبحث الثالث: دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر	
المطلب الاول: العلاقة بين المراجعة الداخلية وادارة المخاطر	
المطلب الثاني: استعانة ادارة المخاطر بالمراجعة الداخلية والتنسيق بينها وبين المراجع الداخلي	
المطلب الثالث: دور المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر	
خلاصة الفصل	

الفصل الثاني: الاطار التطبيقي	
المبحث الاول: الأداة والاجراءات المتبعة في الدراسة الميدانية	
المطلب الاول: وصف العينة واداة الدراسة	
المطلب الثاني: اختبار التوزيع الطبيعي	
المبحث الثاني: عرض واختبار محاور الاستبيان واختبار افرضيات	
المطلب الاول: اختبار محاور الاستبيان	
المطلب الثاني: اختبار الفرضيات	
خاتمة	
قائمة المصادر والمراجع	
الملاحق	

مقدمة

مقدمة

مقدمة:

أدى التطور في جميع مجالات النشاط الاقتصادي إلى تطور المراجعة الداخلية بشكل متسارع، حيث تحول المفهوم التقليدي الذي ينص على اكتشاف الأخطاء والتلاعب والغش إلى المفهوم الحديث الذي يهدف إلى توسيع نطاق عمل المراجع الداخلي والتنبؤ لهذه الأخطاء، بالإضافة إلى تقييم وتحسين فعالية الرقابة الداخلية وعمليات التحكيم والمساهمة في تقييم مخاطر الإدارة من خلال تقديمها لخدمات التأكيد الموضوعي والخدمات الاستشارية.

كما تعتبر المراجعة الداخلية أحد الأنشطة المهمة داخل المؤسسات فهي أداة من أدوات القيادة لما تقدمها من الخدمات للإدارات العليا عن طريق تقييمها الدائم والموضوعي والمحايد لمختلف الأنشطة، كما أن دورها الاستشاري يساعد المؤسسات على تحسين عملياتها فلم يعد دور المراجعة الداخلية يقتصر على الفحص والتقييد لأنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسات في الوقت الراهن ونتيجة تغيرات التي أدخلتها الهيئات المهنية الدولية المشرفة على نشاط المراجعة الداخلية اصبحت هذه الأخيرة تهتم أيضا بأنظمة إدارة المخاطر.

إن معرفة المخاطر وتقييمها وإدارتها هي من العوامل الرئيسية في نجاح المؤسسات الاقتصادية وازدهارها وتحقيقها لأهدافها، فإذا كان الدخول في المخاطرة المقصود به الحصول على أرباح أعلى فإن عدم إدارة هذه المخاطر بطريقة علمية صحيحة قد يؤدي إلى فقدان العوائد والفشل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة .

إن الهدف من إدارة المخاطر هو التأكد من أن نشاطات المؤسسة وعملياتها لا تتعرض لخسائر غير مقبولة ومراقبة الأخطار ومتابعتها بهدف الكشف المبكر عن أي انحرافات وتجاوز لسقوف الأخطار المحددة من قبل الإدارة العليا وتخفيض الأخطار التي قد تتعرض لها المؤسسة الى أدنى مستوى ممكن .ومن هنا يبرز الدور المهم للمراجعة الداخلية، في تزويد المؤسسات الاقتصادية بالمعلومات والتقارير التي تأكد أن الأخطار التي تتعرض لها هذه الأخيرة قد تم فهمها وإدارتها بطريقة ملائمة في إطار التغيرات الديناميكية في المؤسسة وكل ما يحيط بها، حيث اصبحت المراجعة الداخلية مصدرا استشاريا وتوجيهيا يساعد في تحمل مسؤوليات إدارة المخاطر وتقليل المخاطر إلى حدود معقولة ، فالهدف المنتظر من

تطبيق تقنية المراجعة الداخلية في المؤسسات إذن هو ضمان التحكم في كل المخاطر بشكل يسمح بالتنبؤ والكشف عن الأخطاء والانحرافات المحتملة.

وبناءاً على ما سبق سنحاول معالجة الموضوع من خلال طرح التساؤل التالي:

اولا: التساؤل الرئيس

الى أي مدي يمكن أن يسهم دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية؟

ثانيا:الاسئلة الفرعية

1) هل هناك علاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر.
2) هل هناك دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر.
3) هل تسهم أنشطة المراجعة الداخلية بإدارة المخاطر.

ثالثا: الفرضيات

قصد الإلمام بحيثيات الموضوع ومحاولة الإجابة عن إشكالية البحث قمنا بصياغة مجموعة من الفرضيات المبدئية وهي:

1) "هناك علاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05.
2) هناك دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر عند مستوى الدلالة 0.05.
3) تسهم انشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر عند مستوى الدلالة 0.05.

رابعا: اسباب اختيار الموضوع

إن إختيارنا لهذا الموضوع ليس وليد الصدفة وإنما نتيجة للعديد من الاعتبارات نذكر منها:

- ✓ الميول الشخصي لهذا النوع من المواضيع بهدف التعرف على مهنة المراجعة.
- ✓ إغفال العديد من المؤسسات التي لها علاقة ببيئة الاعمال بالدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية في تقديم الاستشارات و التوصيات بشأن إدارة المخاطر.
- ✓ قلة المواضيع التي تتناول المراجعة الداخلية وعلاقتها بإدارة المخاطر.
- ✓ محاولة تقديم بحث اكاديمي يتناسب مع تخصص تدقيق ومراقبة التسيير.

- ✓ اثراء المكتبة بالمزيد من المواضيع التي تتناول عملية المراجعة وإدارة المخاطر.

خامسا: اهمية الدراسة

تكمن اهمية هذه الدراسة في اهمية دور المراجعة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية التي اصبحت من الأدوات التي تسهم في ضمان القضاء على نقاط الضعف التي تمس أنظمة إدارة المخاطر والمساهمة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.

سادسا: اهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة بشكل رئيسي إلى قياس مدى تفعيل المراجعة الداخلية لإدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية.كما تسعى هذه الدراسة أيضا الى:

- ✓ التعرف على العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر؛
- ✓ التعرف على دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر؛
- ✓ محاولة إبراز مساهمة و أهمية المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر للمؤسسات الاقتصادية؛
- ✓ محاولة إظهار مدى مساهمة المراجعة الداخلية في خلق قيمة مضافة للمؤسسات الاقتصادية؛
- ✓ التعرف على آراء المحاسبين، المراجعين الداخليين ومساعديهم ومحافظي الحسابات حول فعالية المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية؛
- ✓ التعرف على مختلف أدوار المراجعة الداخلية التي تسمح بتحديد كفاءة فعالية المراجعة الداخلية ودورها في ادارة المخاطر.

سابعا: حدود الدراسة

الحدود الموضوعية

اقتصرت دراستنا على دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية من خلال إلقاء الضوء على المراجعة الداخلية، وإدارة المخاطر، ومساهمة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر في المؤسسات ذات الطابع الاقتصادي.

الحدود الزمنية و المكانية

تحدد الدراسة من حيث المجال الزمني بالفترة الواقعة مابين (مارس–افريل) من سنة 2017 أما المجال المكاني يتمثل في بعض المؤسسات الاقتصادية ومحافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين(شركة البناء والعمران للشرق، شركة صيانة التجهيزات الصناعية، شركة توزيع الكهرباء والغاز بالشرق، بنك الخليج الجزائر، الجزائرية للمياه، محافظي الحسابات(جميات لمين وشبيكة عبد القادر)، ومحاسبين عمرون عبدالكريم.

ثامنا: المنهج و الادوات المستخدمة

لمعالجة موضوع الدراسة، استخدمنا المنهج الاستقرائي الإستنباطي، وذلك بهدف التوصل إلى إجابات و نتائج منطقية تدعم الفرضيات الواردة في الدراسة، فبالنسبة للجانب النظري فتم استخلاصه من أهم الدراسات و الكتب والمقالات العلمية والمجلات، اما بالنسبة للجانب التطبيقي فقد تم إعداد تصميم استبانة لغرض الدراسة، وتم توزيعها على المؤسسات محل الدراسة ومحافظي الحسابات ومحاسبين معتمدين، وتم معالجة وتحليل الاستبيان من خلال برنامج spss للتحليل الاحصائي وإجراء الاختبارات الاحصائية المناسبة والضرورية لموضوع البحث.

تاسعا: صعوبات البحث

عند قيامنا بالبحث واجهتنا جملة من الصعوبات نذكر منها:

- ✓ عدم وجود إدارة متخصصة في المراجعة الداخلية في المؤسسات الاقتصادية، الامر الذي صعب علينا المهمة؛
- ✓ عدم احترام آجال الرد على الاستبانة وإعادتها للباحث؛
- ✓ صعوبة الحصول على المعلومات بسبب رفض البعض ملء الاستبانة.

عاشرا: هيكل ومحتوى البحث

بهدف الالمام بجوانب الموضوع وسعيا للإجابة عن اشكالية الدراسة المطروحة والتساؤلات الفرعية، ولاختبار الفرضيات المقترحة، تم تصميم البحث كالتالي:

مقدمة: تتناول مدخل الى المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر. حتى نتمكن من رسم تصور مبدئي لما نريد الوصول اليه من أهداف، كما حددنا اهمية وأسباب اختيار الموضوع والمنهج العلمي المتبع والصعوبات التي اعترضتنا.

الفصل الاول: تناولنا في هذا الفصل الاطار النظري

المبحث الاول: ماهية المراجعة الداخلية.

المبحث الثاني: ماهية ادارة المخاطر.

المبحث الثالث: دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر.

الفصل الثاني : تناولنا في هذا الفصل الاطار التطبيقي

المبحث الاول: دراسة العينة لمجموعة المؤسسات

المبحث الثاني: نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها

الفصل الأول

الإطار النظري

تمهيد

تؤدي المراجعة الداخلية دورا مهما من خلال الكشف عن مختلف تفاصيل العمليات والأنشطة التي تقوم بها المؤسسة، كما انها تعتبر أحد أهم الأنظمة الرقابية الموجودة بها لأنها تعمل على تطوير نظام الرقابة للمؤسسة بصفة عامة.

تعتبر الاخطار صفة مميزة لكل نشاط تقوم به المؤسسة وعليه فقد اولت هذه الاخيرة إدارتها بالشكل الذي يسمح بتقليل الخسائر وتجنبها في المستقبل، وإدارة المخاطر هي حماية لمختلف الاطراف المعرضة للخطر من خلال اتخاذ القرارات المناسبة في الوقت المناسب .

تعمل المراجعة الداخلية كونها اهم وظيفة رقابية في المؤسسة على اكتشاف الاخطار وتحليلها وقياسها والتعرف على اساليب مواجهتها، فهي بذلك تقوم على ما يقدمه المراجع الداخلي من معلومات وتفاصيل.

ان اهمية المراجعة الداخلية في المؤسسة ودورها في إدارة المخاطر دفعنا لان نخصص هذا الفصل للدراسة النظرية لكل من المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وكذا العلاقة بينهما ولقد ارتأينا ان نقسمه الى ثلاث مباحث كالتالي:

المبحث الأول: ماهية المراجعة الداخلية

المبحث الثاني: ماهية ادارة المخاطر

المبحث الثالث: دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر

المبحث الأول :ماهية المراجعة الداخلية

تعتبر المراجعة الداخلية من أهم الوظائف التي ترتكز عليها المؤسسات وأحد أهم الأنظمة الرقابية الموجودة بها، فهي أداة بيد الإدارة تراقب بواسطتها كل ما يحدث داخل المؤسسة، كما تعد نشاط تقييمي لكافة العمليات في المؤسسة، حيث تعمل على تطوير نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة.

المطلب الأول: تعريف المراجعة الداخلية وأهدافها

تعد المراجعة الداخلية حديثة بالمقارنة مع المراجعة الخارجية، وقد لاقت قبولا كبيرا في الدول المتقدمة، ومع تطور المؤسسات أصبح من الضروري تطوير المراجعة الداخلية وتوسيع نطاق عملها، بحيث تستخدم كأداة لفحص وتقويم مدى فاعلية الأساليب الرقابية وإمداد الإدارة بالمعلومات.

وقبل تطرقنا الى تعريف المراجعة الداخلية لابد من المرور على تعريف المراجعة

اولا-تعريف المراجعة

عرفت المراجعة بأنها عملية منتظمة للحصول على القرائن المرتبطة بالعناصر الدالة على الاحداث الإقتصادية، ثم توصيل نتائج ذلك الى الأطراف المعنية[1].

على لسان الجمعية الامريكية المحاسبية AAA :"المراجعة هي عملية منظمة ومنهجية لجمع الأدلة والقرائن، بشكل موضوعي والتي تتعلق بنتائج الأنشطة والأحداث الاقتصادية، وذلك لتحديد مدى التوافق و التطابق بين هذه النتائج والمعايير المقررة وتبليغ الأطراف المعنية بنتائج المراجعة"[2].

ثانيا: تعريف المراجعة الداخلية

لقد اصدر في مجال المراجعة الداخلية عدة تعريفات نذكر منها:

التعريف الاول: "نشاط تقييمي مستقل تقوم به أدارة أو قسم داخل المؤسسة مهمته فحص الأعمال المختلفة في المجالات المحاسبية و المالية و التشغيلية وتقيم أداء الإدارات و الأقسام في هذه المؤسسة، وذلك كأساس لخدمة الإدارة العليا. كما أنها رقابة إدارية تؤدى عن طريق قياس وتقيم فاعلية الوسائل الرقابية الأخرى "[3].

---

[1]- غسان فلاح المطارنة، **تدقيق الحسابات المعاصر**، دار المسيرة، الطبعة الولى، عمان، الأردن، 2006، ص13.

[2]– مونة هجيرة، **واقع المراجعة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية من منظور ادارة المخاطر**، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة، الجزائر، 2013-2014، ص10.

[3]– وجدى حامد حجازي، **اصول المراجعة الداخلية مدخل العلمي التطبيقي**، دار التعليم الجامعي ،الاسكندرية ، مصر، 2010، ص 11.

التعريف الثاني:حسب تعريف المعهد الفرنسي للمراجعة والرقابة الداخلية: IFACI "المراجعة الداخلية في المؤسسة، وظيفة مسئولة عن مراجعة دورية للوسائل (الامكانيات) الموجودة تحت تصرف الإدارة والمسيرين على جميع المستويات، من أجل إدارة ومراقبة المؤسسة، هذه الوظيفة تؤمن من طرف مصلحة تابعة للإدارة ومستقلة عن باقي المصالح الأخرى، ومن اهدافها الرئيسية في اطار المراجعة الدورية التحقق من أن الاجراءات تشمل ضمانات كافية، المعلومات صحيحة، العمليات شرعية، التنظيمات فعالة والهياكل واضحة ومناسبة".[1]

التعريف الثالث:" مجموعة من أنظمة أو أوجه نشاط مستقل داخل المؤسسة تنشؤه الإدارة للقيام بخدمتها في مراجعة العمليات و القيود بشكل مستمر، وذلك لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية، والتأكد من كفاية الاحتياطات المتخذة لحماية أصول و ممتلكات المؤسسة و التحقق من إتباع موظفي المؤسسة للسياسات و الخطط و الإجراءات الإدارية المرسومة لهم، وقياس صلاحيات تلك الخطط و الإجراءات و السياسات و جميع وسائل الرقابة الأخرى، واقتراح التحسينات التي يلزم إدخالها حتى تصل المؤسسة إلى درجة الكفاءة الانتاجية القصوى في ضوء القدرات المتاحة "[2].

التعريف الرابع: "المراجعة الداخلية هي نشاط مستقل وموضوعي يعطي تأكيدا منظما على درجة من السيطرة على عملياتها ويقدم نصيحة لتحسينها ويساعد على خلق قيمة مضافة".[3]

التعريف الخامس: المراجعة الداخلية جزء من نظام الرقابة الداخلية تتمثل في نشاط مستقل يقوم به قسم أو إدارة من إدارات المؤسسة، ومهمته مراجعة وفص المستندات والدفاتر والسجلات والقوائم والتقارير المالية والعمليات المختلفة، تقييم أداء الإدارات والأقسام في المؤسسة، ثم تقديم تقارير إلى الإدارة العليا بنتائج هذا التقييم[4].

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن تعريف المراجعة الداخلية على انها وظيفة مستقلة داخل المؤسسة تقوم على عملية فحص و تقييم الجوانب المالية وغير المالية، وذلك وفق مجموعة من الادلة والقرائن من

---

[1]- يحي سعيدي، لخضر أوصيف، **دور المراجعة الداخلية في تفعيل حوكمة الشركات**، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، جامعة الوادي، العدد 5، 2012، ص192.

[2]– خالد راغب الخطيب، **مفاهيم حديثة في الرقابة المالية و الداخلية في القطاع العام و الخاص**، مكتبة المجتمع العربي، عمـــان، الأردن، الطبعة الأولى، 2010، ص 130.

[3]– PIERRE SCHICK: Mémento d audit interne، méthode de conduit d une mission، dunod، paris(France)، 2007 ،p05.

[4]– حفصية سعودي، **فعالية وأداء وظيفة المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر بالمؤسسة الإقتصادية**، ماستر اكاديمي، جامعة حمه لخضر بالوادي، الجزائر، 2014–2015، ص7.

قبل شخص مؤهل علميا ومهنيا، تبعا لمجموعة من المعايير الموضوعية، وتقديم النصح والإرشاد للمؤسسة.

ثالثا: اهداف المراجعة الداخلية

إن الهدف الاساسي من المراجعة الداخلية هو مساعدة أعضاء الادارة في تنفيذ مهامهم و مسؤولياتهم، وذلك بقيام المراجع الداخلي بعمليات الفحص و التقييم وإعطاء نصائح للإدارة وتعاليق حول العمليات التي تم مراجعتها، وبصفة عامة يمكن أن يشمل قسم المراجعة الداخلية هدف او أكثر من الأهداف التالية [1]:

- التأكد من مدى ملائمة وفعالية السياسات و إجراءات الضبط الداخلي المعتمدة لبيئة وظروف العمل في المؤسسة و التحقق من تطبيقها؛
- التأكد من إلتزام إدارات و الدوائر في المؤسسة من خلال ممارسة اعمالها بتحقيق الأهداف و السياسات و الإجراءات المعتمدة خلال فترة زمنية أو مالية معينة؛
- اقتراح الاجراءات اللازمة لزيادة كفاءة وفعالية الدوائر التنفيذية و الأنشطة في المؤسسة، تأكيدا للمحافظة على الممتلكات و الموجودات؛
- التأكد من صحة البيانات المالية وغير المالية ، ومدى الإعتماد عليها، من خلال مراجعة وفحص العمليات.
- التأكد من الإلتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها؛
- اعداد تقارير مفصلة و دورية و توجيهها إلى الأطراف ذات المصلحة.

ومنها أيضا[2] :

- مساعدة جميع أعضاء المؤسسة على تأدية مسؤولياتهم بفاعلية، ويتم ذلك من خلال قيام المراجعة الداخلية بتزويدهم بالتحليلات والتقويمات والتوصيات والمشورة والمعلومات التى تهم الأنشطة التي يتم مراجعتها؛
- رفع الكفاية (الانتاجية) عن طريق التدريب، حيث أن إدارة المراجعة الداخلية بحكم إلمامها التام بجميع أوجه نشاط المؤسسة وعملياتها، أقدر من غيرها من الدوائر والأقسام على المساهمة الفعالة في البرامج التدريبية من حيث اقتراح اللازم منها، وربما صياغة بعض مواده.

[1]- هجيرة مونة، مرجع سابق الذكر، ص 11.

[2]– خالد راغب الخطيب، مصدر سابق الذكر، ص ص136–137.

- تقصي وتحديد أسباب المشكلات التي تحدث في المؤسسة و تقدير الخسائر و الأضرار الناجمة عنها، واقتراح ما من شأنه معالجتها و لمنع حدوث ذالك في المستقبل؛
- اجراء الدراسات والإختبارات الخاصة بناءاً على طلب من الادارة .

كما تهدف ايضا الى[1]:

- تقويم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر.

المطلب الثاني: وظيفة ونطاق المراجعة الداخلية

اولا: وظيفة المراجعة الداخلية

إن الغرض الرئيسي للمراجعة الداخلية هو مساعدة جميع أعضاء إدارة المؤسسة على تأدية وظيفتهم بطريقة فعالة عن طريق إمدادهم بتحاليل موضوعية للبيانات المعروضة عليهم وتقارير دقيقة وصحيحة عن نشاط المؤسسة، ويمكن تلخيص وظائف المراجعة الداخلية فيما يلي[2] :

أ: الفحص

يعني مفهوم الفحص مراجعة الأحداث والوقائع الماضية للتحقق من الأتي:

1- دقة وتطبيق الرقابة المحاسبية، ومدى إمكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية.

2- أن أصول المؤسسة قد تم المحاسبة عنها، وإنها محاطة بالحماية الكافية من السرقة والإهمال.

3- تقييم الضبط الداخلي من حيث تقسيم الأعمال بما يحقق تسلسل تنفيذ العمليات، بحيث يراجع كل موظف عمليات الموظف الذي قبله، و بما لا يؤدي إلى تكرار الأعمال.

و ما هو جدير بالذكر أن المراجع الداخلي لديه من الوقت والخبرة، ليتمكن من إنتقاد وتقييم جميع أوجه الرقابة الداخلية، ولذلك يطلق على هدف الحماية "المراجعة المالية" Financial Audit .

---

[1]- ايهاب ديب مصطفى رضوان،**اثر التدقيق الداخلي على ادارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية**، الجامعة الاسلامية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، قسم محاسبة وتمويل، غزة، فلسطين، 2012، ص12.

[2]- أحمد حلمي جمعة، **الإتجاهات المعاصرة في التدقيق و التاكيد**، دار صفاء للنشر و التوزيع، الطبعة الاولى، عمان، الاردن، 2009، ص ص31-33.

ب: التقييم

تعد وظيفة التقييم امتدادًا لمراجعة الاحداث المالية، لذا فإن مفهوم التقييم يتضمن التأكد من أن كل جزء من نشاط المؤسسة موضع مراقبة. ولذلك فإن تحقيق هذه الوظيفة يكون من خلال تأسيس برنامج للمراجعة الداخلية من خلال الخريطة التنظيمية وليس من خلال التقارير المالية، وبناءاً على ذلك فإن المراجع الداخلي يعد في هذه الحالة ممثلا للإدارة العامة وليس ممثلا للإدارة المالية، وذلك لأنه يقيم مدى تقارب أهداف الأنظمة الفرعية مع الأهداف التي وضعتها الإدارة العليا لها أو مدى تمشي النظام مع ما تتطلبه الإدارة.

لذا فإن برنامج المراجعة الداخلية يجب أن يتضمن الخطوات التالية:

1- تحديد الأهداف العامة التي تضعها الإدارة العليا للقسم موضوع الدراسة؛

2- تجميع البيانات المالية المتعلقة بتنظيم القسم؛

3- تحليل عمل القسم إلى جزئيات؛

4- تقييم أعمال القسم و الكشف عن أوجه الضعف أو عدم الكفاية لتلافيها، وكذلك اوجه القوة أو الكفاية لتنميتها.

5- مقارنة النتائج التي توصل إليها بالأهداف؛

و ماهو جدير بالذكر أن قيام المراجع الداخلي بأعمال التحقيق والتقييم يتوقف على درجة استقلاله و هذا الاستقلال له جانبان :

الجانب الأول: المركز التنظيمي للمراجع الداخلي، وهذا يتوقف على نطاق الخدمات التى سوف تجنيها الإدارة منها.

الجانب الثاني:عدم اشتراك المراجع الداخلي في الأعمال التي تخضع لمراجعته وانتقاده.

لذلك توجد مسؤولية مزدوجة للمراجع الداخلي اتجاه الأفراد الذين تراجع أعمالهم حتى يسود التعامل معهم، لذا فهو ينصح ولا يأمر بل وبساعدهم، ومن ناحية اخرى فإن عليه توصيل المعلومات إلى الإدارة العليا حتى يحيطها علما بالنتائج التي توصل إليها في مراجعته.

و من خلال ما تطرقنا إليه يمكن القول بأن وظيفة المراجعة الداخلية تشمل:

- الفحص؛
- التقييم؛
- التوجيه والإرشاد.

وأما وسائلها أو ادواتها فهي:

- المراجعة المستندية؛
- المراجعة الحسابية؛
- المراجعة الفنية.

ثانيا: نطاق المراجعة الداخلية

يتضمن نطاق المراجعة الداخلية فحص و تقييم كفاءة وفعالية الأداء من خلال [1]:

- مراجعة مدى إمكانية الاعتماد على المعلومات المالية و التشغيلية ونزاهتها وكذلك الوسائل المستخدمة لتحديد، و قياس، و تصنيف، وإعطاء تقرير عن تلك المعلومات؛
- مراجعة النظم الموجودة للتأكد من الالتزام بالسياسات و الخطط و الإجراءات، و القوانين، واللوائح التي يكون لها تأثير على العمليات و التقارير؛
- مراجعة وسائل الحفاظ على الأصول و التحقق من وجودها كلما كان ذلك ممكنا؛
- تقييم كفاءة استخدام الموارد المستخدمة؛
- مراجعة العمليات أو البرامج للتأكد من أن النتائج تتماشى مع الأهداف الموضوعة وإذا كانت العمليات أو البرامج تنفذ كما هو مخطط لها.

المطلب الثالث: انواع المراجعة الداخلية وموقعها في التنظيم الاداري

اولا: انواع المراجعة الداخلية

هناك العديد من الأنواع التي تندرج تحت إطار المراجعة الداخلية تتمثل فيما يلي[2] :

- المراجعة المالية: ويقصد بها تحليل النشاط الاقتصادي للمؤسسة وتقييم الأنظمة المحاسبية وأنظمة المعلومات والتقارير المالية، ومدى الاعتماد عليها.
- مراجعة الالتزام: ويقصد بها مراجعة الضوابط الرقابية والمالية والتشغيلية والعمليات للحكم على جودة وملائمة الانظمة التي تم وضعها للتأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات والسياسات و الإجراءات.

[1]– حفصية سعودي، مرجع سابق الذكر، ص ص9–10.

[2]– ابراهيم رباح ابراهيم المدهون، **دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العامة في قطاع غزة**، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة،قسم المحاسبة والتمويل، غزة، فلسطين، 2011، ص17.

- المراجعة التشغيلية: ويقصد بها المراجعة الشاملة للوظائف المختلفة داخل المؤسسة، للتأكد من كفاءة وفعالية وملائمة هذه الوظائف من خلال تحليل الهياكل التنظيمية وتقييم مدى كفاءة الأساليب الأخرى المتبعة للحكم على مدى تحقيق أهداف المؤسسة من خلال هذه الوظائف.

ومنها يضا[1]:

- مراجعة الأداء: تتضمن هذه المراجعة فحص ما اذا كانت المؤسسة تستعمل الموارد المتاحة لديها بطريقة أكثر كفاءة وفعالية اقتصادية، تمكنها من تحقيق رسالتها وأهدافها. ويشمل ذلك النظر في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية، وان العمليات أو البرامج يجري تنفيذها وفقا للأهداف والخطط المسطر في برنامج المراجعة.
- مراجعة الادارة: الغرض من هذه المراجعة هو فحص وتقييم الاعمال والمسائل الادارية، فالنتائج المتوقعة من هذه المراجعة هي إبداء الرأي في القضايا الاستراتيجية وإعطاء الحلول والتوصيات.

ثانيا: موقع المراجعة الداخلية في التنظيم الاداري[2]

إن وظيفة المراجعة الداخلية في المؤسسة تتضمن المجال التقييمي في المؤسسة وكذلك الوقائي لأصول المؤسسة، ثم النواحي الانشائية بتقديم الاقتراحات التحسينية لأنظمتها، كما ان مجالها يتسع ويجعلها أداة رقابية للمستويات العليا، فالمراجع الداخلي يقوم بعمله من واقع مهامه الوظيفية ومسؤولياته امام الادارة العليا، فهو يقيم عمل الغير ولكن لا يواجههم في العمل لانه لا يتمتع برئاسة مباشرة لهيئة الموظفين الذين يراجع عملهم، فالمراجع الداخلي مستقل في تنفيذ مهام وظيفته ولا يملك السلطة في إعطاء الأوامر بصفة مباشرة للموظفين.

إن أداء المراجع الداخلي لمهامه لا يكتمل إلا في ظل تمتعه باستقلالية تامة عن باقي الوظائف، إذ تعتبر استقلاليته أحد المعايير الهامة للمراجعة.

ومن خلال هذا يمكن القول أن المراجع الداخلي مستقل في عمله من ناحيتين:

1-. مكانه في التنظيم الوظيفي وارتباط عمله بالمستويات العليا حيث ان تعضيد الادارة له يحقق الاستقلال في عمله وتحقيق ما يوكل اليه من عمل، فرئيس إدارة المراجعة مسئول أمام المستويات العليا للإدارة؛

[1]- يحي سعيدي، **لخضر أوصيف**، مرجع سابق الذكر، ص ص 194.195.

[2]- آسية شطي، **دور المراجعة الداخلية في تفعيل عملية اتخاذ القرار**، مذكرة ماستر، علوم تجارية، جامعة المسيلة، الجزائر، 2014-2015، ص 26.

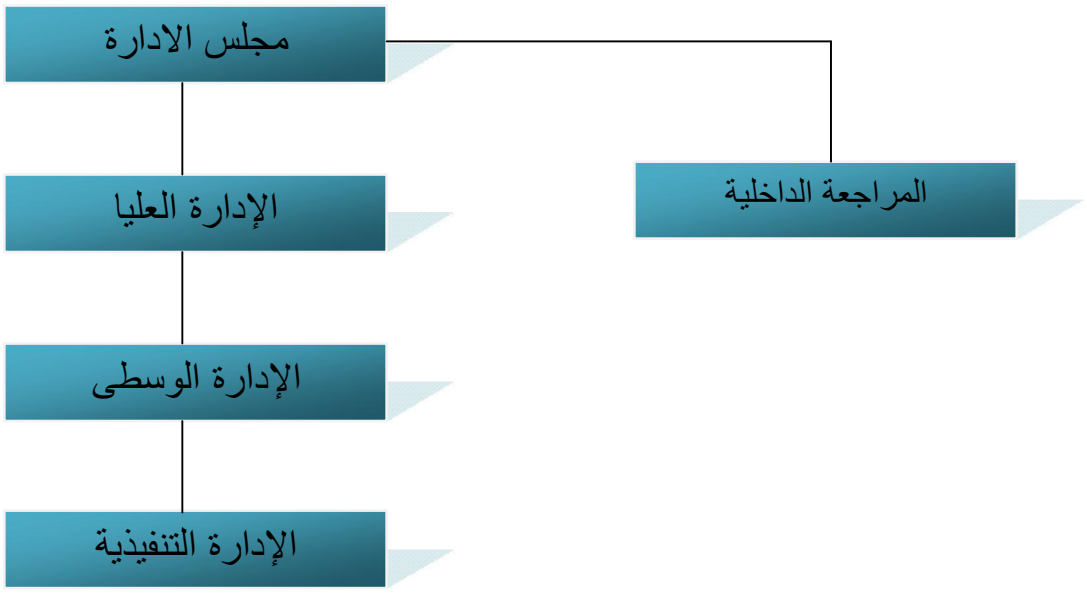
-2. أن المراجع الداخلي يقوم بوظيفته من حيث الفحص والتقييم ومراقبة التنفيذ لجميع أنشطة المؤسسة ولهذا لا يجب ان يعهد اليه بأي مهام تسجيلية او تنفيذية.

من خلال هذا يجب أن تراعى استقلالية دائرة المراجعة الداخلية بشكل تام وأن تكون مربوطة بشكل مباشر مع الادارة العليا التي من مسؤولياتها متابعة أمور المؤسسة وإصدار التعليمات ووضع الضوابط والانضمة، اصدار القرارات الإستراتيجية، قد تكون مرتبطة مع المدير العام ولكن لأجل ضمان تنفيذ التوصيات فمجلس الادارة هو من يجب الارتباط معه.

ويمكن أن يظهر لنا قسم أو دائرة المراجعة الداخلية من خلال الشكل التالي:

الشكل رقم (01)

موضع المراجعة الداخلية داخل الهيكل التنظيمي



المصدر: فتحي بوزيان، **دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر في المؤسسة القتصادية**، مذكرة ماستر، تخصص فحص محاسبي، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، 2014-2015، ص 22.

يظهر لنا الجدول التالي موقع المراجعة الداخلية داخل الهيكل التنظيمي للمؤسسة وهنا يظهر موقعها انا تكون تابعة لمجلس الادارة وهذا نظراً لاهميتها.

المبحث الثاني : ماهية إدارة المخاطر

تعتبر ادارة المخاطر احد الوظائف التي تكتسي اهمية بالغة داخل المؤسسة، فعن طريقها يتم الكشف على مختلف الاحداث الغير متوقعة، وبالتالي الكشف عن مختلف الاخطار وتجنبها

وسنحاول توضيح هذا الكلام في هذا المبحث من خلال:

- المطلب الاول: تعريف ادارة المخاطر
- المطلب الثاني: اهداف ادارة المخاطر
- المطاب الثالث: خطوات عملية ادارة المخاطر

المطلب الأول : مفهوم إدارة المخاطر

أولا : تعريف الخطر

اختلف آراء الكُتّاب والدارسين في تعريفهم للخطر، فقد عرّفه بعضهم بأنه"عدم التأكد من وقوع خسارة معينة" وقد عرّفه آخرون على أنه "احتمال وقوع خسارة "، فيم قدم البعض الآخر تعريفا بأنه" الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين".[1]

ثانيا : تعريف إدارة المخاطر

التعريف الأول : إدارة المخاطر عبارة عن منهج أو مدخل علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توقع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي للخسائر التي تقع إلى الحد الادنى[2].

التعريف الثاني :[3] إدارة المخاطر عبارة عن تنظيم متكامل يهدف إلى مجابهة المخاطر بأفضل الوسائل وأقل التكاليف وذلك عن طريق:

1-اكتشاف الخطر 3-قياسه

2-تحليله 4 -تحديد وسائل مواجهته ثم اختيار أنسب وسيلة للمواجهة

التعريف الثالث: إدارة المخاطر هي الإدارة التي تكلف بالتعامل مع الأخطار البحتة ومعالجة آثارها الضارة عند تحققها بأقل تكاليف ممكنة.[1]

---

[1]- اسامة عزمي سلام وآخرون، ادارة الخطر والتأمين، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الاردن، 2009، ص20.

[2]- طارق عبدالعال حماد، ادارة المخاطر، الدار الجامعية،الاسكندرية، مصر، 2007، ص51.

[3]- شقيري نوري موسى وآخرون، ادارة المخاطر، دار المسيرة،الطبعة الأولى، عمان، الاردن، 2012، ص26.

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن القول أن إدارة المخاطر عبارة عن إجراء منتظم للتخطيط من أجل تحديد وتحليل الخطر ومن ثم الاستجابة والمتابعة، وبناءاً على هذا فإن المخاطر المتعلقة بأي مؤسسة تتضمن الاجراءات والأدوات والتقنيات التي تساعد مدير المؤسسة على تعظيم امكانية وأسباب تحقيق نتائج إيجابية وتخفيض إمكانية وأسباب تحقيق نتائج غير ملائمة، ويكون تسيير المخاطر اكثر فعالية عندما تؤدى مبكرا في حياة المؤسسة.

المطلب الثاني: أهداف إدارة المخاطر

تهدف إدارة المخاطر بشكل رئيسي إلى[2]:

- ضمان كفاية الموارد عند حدوث الخسارة؛
- تقليل تكلفة التعامل مع الخطر إلى أدنى حد؛
- المحافظة على الفاعلية التشغيلية للمؤسسة وتفادي الوصول إلى الإفلاس؛
- حماية المتعاملين أو الزبائن فالدائنون سوف يزيد اطمئنانهم إلى إمكانية الشركة في سداد ديونها، والعملاء يستفيدون من إستقرار أسعار منتجاتها.

ومن بين أهدافها أيضا[3]:

- حماية الموظفين من الإصابات الخطيرة واداء الالتزامات في حالة الوفاة؛
- اداء الالتزامات القانونية والتعاقدية؛
- القضاء على القلق.

ومنها ايضا[4]:

-حصر إجمالي التعرض للمخاطر؛
- تحديد تركيز المخاطر وتلافيه.

المطلب الثالث: خطوات عملية ادارة المخاطر

1- تحديد الهدف[5]

إن أول خطوة في إدارة الخطر هي تحديد الأهداف وتقرير احتياجات المؤسسة من برنامج إدارة الخطر، حيث تحتاج المؤسسة إلى خطة معينة للحصول على أقصى منفعة ممكنة من جراء نفقات برنامج الخطر وتعتبر هذه الخطوة كذلك وسيلة لتقييم الأداء.

---

[1]- عبد الناصر براني ابو شهد، ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية، دار النفائس، طبعة الاولى، عمان، الأردن، 2013،ص208.

[2]- عبدالناصر براني ابو شهد، مرجع نفسه، ص211.

[3]- طارق عبد العال حماد، مرجع سابق الذكر، ص146.

[4]- سمير الخطيب، قياس وادارة المخاطر بالبنوك،منشأة المعارف، الاسكندرية، مصر،2005،ص20.

[5]- محمود ابراهيم نور، ادارة المخاطر، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الاولى، عمان،الاردن،2012،ص31.

ويجب أن يكون الهدف الأساسي لإدارة الخطر هو حماية كفاءة أنشطة المؤسسة للتأكد من عدم وجود أخطار أو خسائر متوقعة تُعيق من تحقيق أهداف المؤسسة وهذا الهدف يتضمن أمرين أساسين هما:

- ✓ تجنب الخسائر الضخمة التي يمكن أن تعيق المؤسسة من أداء أنشطتها المختلفة أو ينتج عنها الإفلاس.
- ✓ حماية العاملين بالمؤسسة من أخطار الأشخاص مثل الوفاة أو الإصابة أو المرض.

2-تحديد أو اكتشاف الخطر[1]

من الواضح أنه قبل أن يتم عمل أي شيء بخصوص المخاطر التي تواجهها المؤسسة، يجب أن يكون شخص ما على وعي ودراية بها، ونحن نقول (شخص ما) لان هذه المرحلة من عملية إدارة المخاطر غالبا ما يتم تفويضها لطرف أو جهة خارجية مثل وكيل تأمين أو استشارى إدارة المخاطر.

ومن الصعب إطلاق تصميمات بشأن مخاطر مؤسسة ما لأن اختلاف العمليات والأوضاع يؤدي إلى نشوء مخاطر مختلفة، بعض المخاطر تكون واضحة بينما يمكن أن يتعرض البعض الأخر للتجاهل.ولكي يتسنى لهم اكتشاف المخاطر الهامة التي تواجه المؤسسة يستخدم معظم مديري المخاطر منهجا علميا منظما للتعامل مع مشكلة التعرف على المخاطر.

3-تقييم الخطر

على إدارة المخاطر تقييم هذه الأخطار التي تم اكتشافها وتحديدها ويقصد بتقييم الخطر قياس احتمال وقوع خسارة معينة ويتطلب هذا التقييم إعطاء أولويات للأخطار ذات الأثر الجسيم حيث يتم تبويب الأخطار في مجموعات مثل((أخطار جسيمة، أخطار متوسطة، أخطار طويلة))أو مجموعات مثل ((أخطار مهمة جدا،أخطار مهمة، أخطار غير مهمة)).

مثال ذلك تبويب الأخطار الى[2]:

أ. الأخطار الجسيمة: وتشمل الأخطار التي قد تؤدي الى افلاس المؤسسة.

ب. الأخطار المتوسطة: وتشمل الأخطار التي تؤدي إلى الإفلاس ولكن قد تؤدي إلى الاقتراض بغرض الاستمرار في الإنتاج.

ج. الأخطار القليلة: وتشمل الأخطار التي يمكن مواجهة خسائرها بسهولة من الدخل الجاري للمؤسسة.

4-تحديد البدائل واختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة الخطر(اتخاذ القرار):

بعد تحديد الأخطار وقياسها تأتي مرحلة اختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة كل خطر على حدى .

[1]– طارق عبد العال حماد، مرجع سابق الذكر، ص60.

[2]– محمود ابراهيم نور، مرجع سابق الذكر،ص32.

وهناك مدخلان أساسيان للتعامل مع الأخطار التي تواجه الفرد أو المؤسسة هما[1]:

أ. مدخل التحكم في الخطر "الوقاية والمنع"

ب. مدخل تحويل الخطر

أما مدخل التحكم في الخطر فيركز على تدنية الخسائر المتوقعة من وقوع الخطر

بينما مدخل تحويل الخطر فيركز على ترتيب راس المال اللازم لمواجهة الخسائر الناتجة عن تحقيق الأخطار بعد تطبيق مدخل التحكم في الخطر.

5-تنفيذ القرار

إن قرار الاحتفاظ بمخاطرة ما يمكن تحقيقه في وجود احتياطي أو بدونه وفي وجود صندوق تمويلي أو بدونه. فإذا تعلق القرار بإدراج تراكم صندوق تمويلي ما FUND .يجب اتخاذ إجراء إداري لتنفيذ القرار، وإذا كان القرار هو استخدام منع الخسارة للتعامل مع مخاطرة معينة، يجب في هذه الحالة تصميم وتنفيذ برنامج مناسب لمنع الخسارة. ويجب ان يتلو قرار تحويل مخاطرة من خلال التأمين اختيار شركة التأمين وعقد مفاوضات للتعاقد معها[2].

6-التقييم والمراجعة:

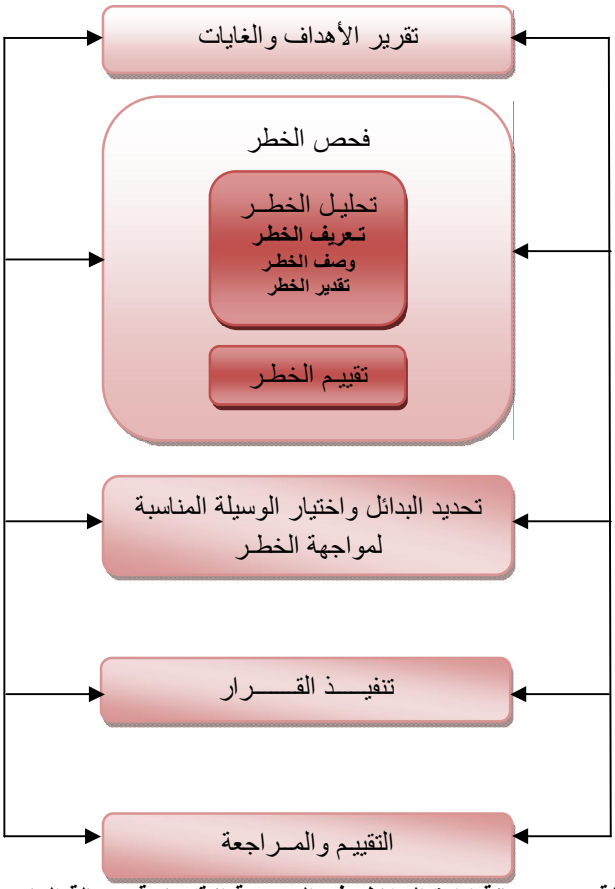
إن عملية التقييم والمراجعة ضرورية كون إدارة الخطر لا تعمل في بيئة ساكنة وذلك كون الأخطار تتبدل وتتغير وتختفي بعض الأخطار وتنشأ أخطار أخرى، كما أن عملية التقييم والمراجعة ضرورية لاكتشاف الأخطاء قبل أن تصبح هذه الأخطاء مكلفة[3].

[1]- اسامة عزمي سلام،مرجع سابق الذكر،ص48.

[2]– طارق عبد العال حماد، مرجع سابق الذكر، ص63.

[3]– اسامة عزمي سلام، مرج سابق الذكر،ص49.

الشكل رقم 02 (خطوات عملية ادارة المخاطر)



المصدر: عبدلي لطيفة، دور ومكانة ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، رسالة الماجستير،جامعة ابي بكر بلقايد، تلمسان، الجزائر، 2011-2012، ص38

المبحث الثالث: فعالية المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر

اصبحت العديد من المؤسسات تواجه عدة اخطار قد تكون جراء الانشطة التي تقوم بها او البيئة التي تنشط فيها، لذلك يجب التعامل مع هذه الاخطار بآلية مناسبة.

كما ان هناك دور مهم للمراجع الداخلي من خلال تقديم المشورة والنصح للادارة في مجال تقييم وادارة المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة.

المطلب الاول:العلاقة بين المراجعة الداخلية وادارة المخاطر

ان لصدور الاطار الجديد لمعايير ممارسة مهنة المراجعة الداخلية عام 1999، والمعدلة سنة 2004 وغيرها من القوانين اهمية في التاكيد على ان وظيفة المراجعة الداخلية يمكن ان تلعب دوراً مهماً في ادارة مخاطر المؤسسة، حيث جعلت من المراجعة الداخلية دعمة اساسية يستعان بها في تقويم انظمة ادارة المخاطر من اجل تقويتها وتحسينها. ويكون ذلك من خلال قيامها بما يلي[1]:

-مساعدة مجلس الادارة العليا على رسم السياسة العامة لادارة المخاطر وذلك بتقديم اقتراحات وخدمات استشارية؛

-التحقق من مدى التقيد بالانضمة والاجراءات الواردة في السياسة العامة لادارة المخاطر؛

-تقييم مدى كفاية وفعالية انظمة التعرف على المخاطر على مستوى الشركة، وسرعة الابلاغ عنها والعمل على معالجتها ؛

-رفع تقاريير الى مجلس الادارة لتقييم فعالية ادارة المخاطر، وتحديد نقاط الضعف والانحرافات فيها.

ومنه يتضح ان العلاقة بين التدقيق الداخلي وادارة المخاطر هي علاقة وطيدة، فالتدقيق الداخلي يعد احد الادوات المستعملة من طرف الشركات من اجل تقوية وتحسين الطرق التي تدير بها مخاطرها، واهم المخاطر التي يتولى المراجع الداخلي تقييمها وادارتها تتمثل في عدم دقة المعلومات المالية والتشغيلية، الفشل في اتباع السياسات والخطط والاجراءات والقوانين، ضياع الاصول، الاستخدام غير الكفء للموارد، والفشل في تحقيق الاهداف الموضوعة.

[1]- كنزة براهمة، دور التدقيق الداخلي في تفعيل حوكمة الشركات، مذكرة ماجستير، جامعة قسنطينة 2، الجزائر، 2013-2014، ص 94.

المطلب الثاني: استعانة ادارة المخاطر بالتدقيق الداخلي والتنسيق بينها وبين المدقق الداخلي

اولا: استعانة ادارة المخاطر بالتدقيق الداخلي

هناك توافق بين التدقيق الداخلي وادارة المخاطر على توحيد نماذج عملياتهما بشكل يضمن لكلا الطرفين التكامل المتبادل مع الحفاظ على الصورة الذاتية والاستقلالية لكل منهما وهذا يتطلب وضع سياسة لضمان تدفق البيانات والمعلومات بين كلا الطرفين.

فيجب على ادارة المخاطر ان تسمح للمدقق الداخلي بالمشاركة في اجتماعاتها مع الادارة التي تهدف الى وضع استراتيجية لادارة المخاطر، وينبغي ان تسمح له بالدخول الى قاعدة البيانات الخاصة بها لتحقيق المشاركة وتقديم المشورة لاعداد نظام محكم لادارة المخاطر في المؤسسة.

كما ينبغي على ادارة المخاطر المتطورة ان يكون لها نموذج خاص لعملياتها، اي بمثابة خارطة طريق تحدد الملامح الاساسية لعملية ادارة المخاطر في مراحلها المختلفة، وهذا النموذج يمثل اطار التعاون الملائم بينها وبين التدقيق الداخلي، فعملية ادارة المخاطر تتالف من خمس مراحل تشغيلية هي: التخطيط، والتحديد، والتحليل، والضبط، والمراقبة.

فهذه المراحل التشغيلية الخمسة توفر اطار عمل لادارة المخاطر، حيث يتم الاستعانة بالمدقق الداخلي في جميع هذه المراحل، فكلاهما يعكس انشطة الاخر لذلك قد يحدث تداخل، الامر الذي يتطلب التنسيق بينهما[1].

ثانيا: التنسيق بين ادارة المخاطر والتدقيق الداخلي:

بعد تحديد المخاطر من قبل الجهات المختصة يتم مناقشتها مع مدير المخاطر، الذي بدوره يقوم بعرضها على الادارة التنفيذية لاتخاذ الاجراءات اللازمة للحد منها وادارتها بشكل يضمن تحقيق اهداف المؤسسة، حيث يتم التنسيق بين مدير المخاطر والمدقق الدخلي لاخذ توصيات بشأن المخاطر. فتعد ادارة المخاطر مسؤولية مشتركة بين التدقيق الداخلي وادارة المخاطر، فمهام ادارة المخاطر هي القيام بجميع العمليات التي من شانها توفير ادارة شاملة للمخاطر التي تتعرض لها المؤسسة، اما المدقق الداخلي فتتمثل وظيفته في التحقق من التوصيات التي تم وضعها بشان ادارة المخاطر وبذلك التعاون يمكن الحصول على ادارة جيدة للمخاطر.[2]

[1]– ابراهيم رباح ابراهيم المدهون، مرجع سابق الذكر، ص 50.

[2]- ابراهيم رباح ابراهيم المدهون، المرجع نفسه، ص 50.

المطلب الثالث: دور المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر[1]

لاشك ان المراجعة الداخلية تلعب دورا محوريا في التعامل مع المخاطر حيث اشار معهد المراجعين الداخليين IIA الى ان تقييم وادارة المخاطر يعتبر ضمن واجبات واختصاصات المراجع الداخلي حيث نص المعيار 2110 على:

"على المدير التنفيذي لدائرة المراجعة الداخلية عليه القيام بوضع خطط للمراجعة تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة في تحديد اولويات انشطة دائرة المراجعة الداخلية وبالتالي اتساقها مع الاهداف العامة للمؤسسة"، حيث يجب على المراجع الداخلي ان يطور فهمه الخاص بخصوص المخاطر التي قد تمنع المؤسسة من تحقيق اهدافها، وان يقوم بعد ذلك باعداد خطة تحتوي كيفية مواجهة هذه المخاطر والتخفيف من آثارها ان لم يكن بالامكان تلافيها نهائيا.

والتعريف الحديث والمفهوم الجديد للمراجعة الداخلية يشير بوضوح الى دور المراجع في ادارة المخاطر وتركز الادبيات الحديثة في مجال المراجعة الداخلية على ادارة المخاطر على انها تدخل في نطاق المراجعة الداخلية حيث يشارك المراجع الداخلي في هذه العملية حيث يشير معيار ادارة المخاطر الى انه قد يختلف المراجع الداخلي من مؤسسة الى اخرى، واضافة الى ذلك وجود عدة معايير مهنية تعبر عن اهمية انخراط المراجعة الداخلية في نظام ادارة المخاطر، حيث ينص معيار الاداء 2100"على ان نشاط المراجعة الداخلية ينبغي ان يساعد المؤسسة عن طريق التعرف على المخاطر وتقييم التعرضات الهامة للمخاطر والمساهمة في تحسين ادارة المخاطر والنظم الرقابية .

ان لكل مؤسسة يكون لديها نظام رقابي داخلي يعمل على ادارة المخاطر بصورة منظمة ووظيفة مراجعة داخلية مستقلة لمراقبة المخطر وانظمة الرقابة، وتزود الادارة ومجلسها بتوقعات المخاطرة، والتاكد على كون انظمة الرقابة كافية لتقليل المخاطر، اي الوسائل ستستخدم لادارة وتقليل هذه المخاطر ومنها مخاطر الائتمان، ومخاطر التكنولوجيا ومخاطر مخالفة القوانين، ومخاطر الكوارث.

واشارت هيئة الاوراق المالية (SEC) الى ان المراجعة الداخلة هي الوظيفة الاكثر قدرة على تمييز المخاطر وكشف الفجوات المحتملة في اجراءات الرقابة الداخلية.

[1]- حفصية سعودي، مرجع سابق الذكر، ص ص 52-54.

واكد (Millchmp) ان دور وظيفة المراجعة الداخلية حاليا يمكن ان يساهم في تحديد عوامل المخاطر وتزويد الادارة المسئولة بنتائج تقويمات المخاطر، وتاكيد كون انظمة الرقابة كافية لتقليل المخاطر من خلال تقرير يتضمن الفقرات التالية:

-تقويم المخاطر الحالية لنطاق المراجع ووضع تقرير حول ذلك التقويم للادارة، او لجنة المراجعة او كلاهما؛

-تطوير خطة تنظيمية لتقويم المخاطر عبر الشركة

-قيادة انشطة ادارة المخاطر عندما تحدث فجوة ضمن الشركة؛

-تسهيل تقويم المخاطر من خلال طرق التقويم الذاتي للمخاطر؛

-تقويم المخاطر مع التطورات المحاسبية الجديدة، وفي حالة ما إذا لم يتم السيطرة على المخاطر وفقا للمستويات المقبولة والمقررة سلفا فان المراجع ينصح بإيقاف العملية؛

-مساعدة الادارة على تنفيذ نموذج ادارة المخاطر عبر الشركة.

وقد اشار الباحثون الى ان عملية ادارة المخاطر تبدا بعملية تحديد وتقييم المخاطر المحيطة بالمؤسسة وترتيبها حسب درجة الخطورة ومن ثم تحديد التهديدات والفرص المحتملة وبناءا عليه تقوم المؤسسة بهذه العملية وقد اشارت دراسة الى ان امام المراجعين الداخليين تحدي كبير حول ادارة المخاطر ويتمثل في مساعدة الادارة على تحديد الاخطار المحيطة بالاعمال ومساعدتها على الاستجابة لهذه المخاطر حسب التحديد وفي النهاية تقديم تاكيد للجنة المراجعة على ان المؤسسة قامت بمواجهة هذه الاخطار بالكفاءة المطلوبة من عدمه.

ومن اهم المخاطر التي يتولى المراجع الداخلي تقييمها والمشاركة في تحليلها وادارتها مايلي:

-عدم دقة المعلومات المالية والتشغيلية؛

-الفشل في اتباع السياسات والخطط والإجراءات والقوانيين؛

-ضياع الاصول؛

-الاستخدام غير الاقتصادي وغير الكفء للموارد؛

-الفشل في تحقيق الاهداف الموضوعة.

ولا شك ان دور المراجع الداخلي في مواجهة الاخطار السابقة تعتبر صمام الأمان امام تلافي حالات الفشل المالي وخصوصا الذا كانت هذه المخاطر نشأت بشكل معتمد؛

ومن خلال مما سبق نستخلص ان المراجعة الداخلية تحتاج الى لدراسة وتحديد وتقييم المخاطر ليتم العمل بعد ذلك على محورين أساسيين، الاول هو دعم الادارة مباشرة عبر التقارير الأولية للجهات ذات العلاقة والثاني اخذ عوامل المخاطر في الإعتبار عبر وضع خطة المراجعة وتركيز وتكثيف الاجراءات في المناطق التي تتميز بإرتفاع المخاطر حولها.

خلاصة الفصل

تم التطرق في هذا الفصل الى عموميات حول المراجعة الداخلية وكذا إدارة المخاطر، حيث تبين لنا أن وظيفة المراجعة الداخلية من الوظائف المهمة في المؤسسة، بالإضافة إلى أنها تسهم بشكل كبير في تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية، وذلك من خلال عمل المراجع الداخلي على منع الغش والاختلاس واكتشاف الأخطاء بالإضافة إلى التعرف على نقاط القوة والضعف، كما تعمل على قياس كفاءة استخدام الموارد المتاحة وإضافة قيمة للمؤسسة وتعمل أيضا على تقييم وتحسين إدارة المخاطر وإعطاء الحلول والاقتراحات الممكنة لها. وفي الأخير نستخلص أن المراجعة الداخلية أداة فعالة من أدوات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر.

الفصل الثاني

الدراسة التطبيقية

تمهيد:

بعد تطرقنا إلى دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية من الجانب النظري، سنتطرق في هذا الفصل الى الجانب التطبيقي لهذه الدراسة، وذلك من خلال الطريقة والإجراءات المتبعة في منهج الدراسة، ووصف افراد ومجتمع الدراسة وعينتها، وكذا اداة الدراسة المستخدمة وصدقها وثباتها، كما يتضمن وصفا للاجراءات التي قمنا بها في تقنين ادوات الدراسة وتطبيقها، وأخيرا قمنا باختبار فرضيات الدراسة.

المبحث الأول: الاداة والإجراءات المتبعة في الدراسة الميدانية

تتمحور الدراسة الميدانية بشكل أساسي على دراسة وتحليل دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية، حيث يشمل هذا المبحث على تحديد الطريقة والأدوات المستعملة في جمع البيانات المتعلقة بالدراسة.

اولا: التحليل الوصفي لعينة الدراسة

يمكن اعتبار منهج الدراسة بأنه الطريقة التي يتبعها الباحث، ليصل في النهاية الى نتائج تتعلق بالموضوع محل الدراسة، وهو الاسلوب المنظم المستخدم لحل مشكلة البحث، اضافة الى أنه العلم الذي يعنى بكيفية اجراء البحوث العلمية.

ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، بهدف تبيان دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية.

أ: مصادر البيانات

تم الحصول على البيانات عن طريق مصادر أولية ومصادر ثانوية كانت كما يلي:

1- مصادر البيانات الأولية.

وتمثلت هذه المصادر في تصميم إستبانة ومن ثم توزيعها على عينة الدراسة، وذلك لدراسة بعض مفردات البحث وحصر وتجميع المعلومات اللازمة في موضوع البحث، ومن ثم تفريغها وتحليلها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي spss واستخدام الاختبارات الإحصائية المناسبة بهدف الوصول لدلالات ذات قيمة ومؤشرات تدعم موضوع الدراسة.

2- مصادر البيانات الثانوية.

وتمثلت هذه الدراسة في الكتب والدوريات والمذكرات والمنشورات المتعلقة بالموضوع محل الدراسة ومراجعتها والتي تتعلق بدراسة الموضوع محل الدراسة.

ب: مجتمع وعينة الدراسة

روعي في اختبار مجتمع الدراسة الميدانية أن يكون أفرادها من بين الأشخاص الذين تتوفر لديهم الخبرة العلمية والعملية، وقدرة الحكم على دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية والتقليل من حالة عدم التأكد، وقد شملت هذه الدراسة عينة من

مراجعين داخليين ومساعديهم ومحاسبي المؤسسات، ومحافضي الحسابات، وقد تم توزيع استبيانات الدراسة على العينة لتمثل مجتمع الدراسة.

ثانيا: اداة الدراسة المستعملة

أولا: اداة الدراسة.

تم الحصول على البيانات اللازمة من خلال البحث في الجانب الميداني، وذلك بتوزيع استبانة اعدت لهذا الغرض، وكان من ابرز الخطوات المتخذة لإعداد الاستبانة مايلي:

1- اعداد استبانة أولية من اجل استخدامها في جمع البيانات والمعلومات؛

2- عرض الاستبانة على المشرف من اجل اختبار مدى ملائمتها لجمع البيانات؛

3- تعديل الاستبانة بشكل اولي حسب ما يراه المشرف؛

4- عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين والذين قامو بدورهم بتقديم النصح والإرشاد وتعديل وحذف ما يلزم؛

5- توزيع الاستبانة على جميع افراد العينة لجمع البيانات اللازمة للدراسة.

وقسمت الاستبانة الى جزئين كما يلي:

الجزء الاول: يتكون من البيانات الشخصية لعينة الدراسة ويتكون من 04 فقرات.

الجزء الثاني: يناقش فرضيات الدراسة وقد تم تقسيمه الى ثلاثة محاور كما يلي:

01- المحور الاول: العلاقة بين المراجعة الداخلية وادارة المخاطر ويتكون من 11 فقرة.

02- المحور الثاني: دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر ويتكون من 12 فقرة.

03- المحور الثالث: مساهمة انشطة المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر ويتكون من 10 فقرات.

وعند وضع هذه الاستبانة تم الاخذ بعين الاعتبار وضع اسئلة تغطي كافة جوانب الدراسة النظرية، وتلبي جميع المتطلبات والمتغيرات ذات التأثير على فرضيات الدراسة، مع مراعاة أن تكون معظم الاسئلة واضحة من أجل تسهيل الاجابة عنها وسهولة تحليلها، وقد تم توزيع جل الاستبانات شخصيا على افراد العينة، وذلك لشرح الاستبانة وتوضيح أي غموض فيها ومراعاة الجدية في الاجابة عليها.

وقد تم استخدام مقياس ليكارت الخماسي المكون من خمس درجات لتحديد اهمية كل فقرات الاستبانة، وذلك لقياس استجابات المستجوبين لفقرات الاستبانة حسب الجدول التالي:

جدول رقم (01) درجات مقياس لكرت الخماسي

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

ثالثا: صدق وثبات اداة الدراسة

بعدما تمت صياغة الاستبانة في شكلها الأولي لابد من إخضاعها لاختباري الصدق والثبات.

أولا : صدق الاستبانة: يقصد بصدق أداة الدراسة؛ أن تقيس فقرات الإستبانة ما وضعت لقياسه، وقمنا بالتأكد من صدق الاستبانة من خلال، الصدق الظاهري للاستبانة (صدق المحكمين).

01- صدق المحكمين

ويقوم على فكرة مدى مناسبة فقرات الاستبيان لما يقيس ولمن يطبق عليهم ومدى علاقتها بالاستبيان ككل ومن هذا المنطلق تم عرض الاستبانة على مجوعة المحكمين من ذوي الخبرة واختصاص لأخذ وجهات نظرهم والاستفادة من آرائهم في تعديله والتحقق من مدى ملائمة كل عبارة للمحور الذي تنتمي إليه، ومدى سلامة ودقة الصياغة اللفظية والعلمية لعبارات الاستبانة ، ومدى شمول الاستبانة لمشكل الدراسة وتحقيق أهدافها، وفى ضوء أراء السادة المحكمين تم إعادة صياغة بعض العبارات وإضافة عبارات أخرى لتحسين أداة الدراسة .

02- طريقة الفا كرونباخ

ثبات الاستبانة: يقصد بثبات الاستبانة؛ أنها تعطي نفس النتيجة لو تم إعادة توزيع الاستبيان أكثر من مرة، تحت نفس الظروف والشروط، أو بعبارة أخرى، أن ثبات الاستبانة؛ يعني الاستقرار في نتائج الاستبانة، وعدم تغييرها بشكل كبير، فيما لو تم إعادة توزيعها على

أفراد العينة، عدة مرات، خلال فترات زمنية معينة، وقد تم التحقق من ثبات استبانة الدراسة، من خلال معامل ألفا كرونباخ،كما هو مبين في الجدول الموالي:

جدول رقم (02) : يبين قيمة معامل Cronbach's Alpha لمحاور أداة الدراسة

		قبل حذف أي عبارة			بعد حذف العبارات غير متسقة داخليا مع محورها			
	المقياس	معامل ألفا كرونباخ	عدد الفقرات	النتيجة	رقم العبارة المحذوفة	يصبح معامل ألفا كرونباخ	عدد الفقرات	النتيجة
	المحور الأول: العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر	0,589	11	غير ثابت	رقم 11	0,707	10	ثابت
	المحور الثاني: دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر	0,665	12	ثابت	رقم 15	0,705	11	يرتفع قيمة الثبات
	المحور الثالث: مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.	0,658	10	ثابت	عدم حذف اي عبارة			
	جميع فقرات الاستبيان	0,812	33	ثابت	رقم 11 رقم 15	0,834	31	يرتفع قيمة الثبات
المصدر: من اعداد الطالب بالاعتماد على بيانات الاستبيان مخرجات برنامج SPSS .V24								

من خلال الجدول أعلاه نجد أن معامل الثبات ألفا كرومباخ للمحور الأول: العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بلغ (0.589) بمجموع عبارات 11 عبارة وبعد حذف العبارة رقم 11 ارتفع ثبات المحور الاول وبلغ قيمة 0.707 اما بالنسبة للمحور الثاني: مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.بلغ (0.665) بمجموع عبارات 12 عبارة وبعد حذف العبارة رقم 15 ارتفع ثبات المحور الثاني وبلغ قيمة 0.705 اما المحور الثالث بلغ 0.658 وان معامل الفا كرومباخ لجميع عبارات الاستبيان بلغ 0.834

وهو اكبر من الحد الأدنى(0.6) في جميع محاور الاستبيان مما يدل على ثبات أداة الدراسة.

ومنه نستنتج أن أداة الدراسة التي أعددناه لمعالجة المشكلة المطروحة هي صادقة وثابتة في جميع فقراتها وهي جاهزة للتطبيق على عينة الدراسة.

المطلب الثاني:اختبار التوزيع الطبيعي والادوات الاحصائية المستخدمة

اولا: اختبار التوزيع الطبيعي

لاختيار الأدوات الإحصائية المناسبة لمعالجة بيانات إجابات أفراد العينة على عبارات أداة الدراسة وأيضا اختيار الأدوات الإحصائية لاختبار صحة الفرضيات وحتى تكون النتائج أكثر دقة يجب أولا تحديد ما إذا كانت بيانات أفراد العينة المتعلقة بإجابتهم على متغيرات الدراسة التي يتم دراستها وتحليلها، هل يتبع التوزيع الطبيعي أم لا يتبع، وهناك عدة طرق إحصائية للكشف عن نوع التوزيع (طريقة اختبارShapiro–Wilk ، اختبار كلمنجروف سيمرنوف ، طريقة حساب معاملي الالتواء والتفلطح)

كما أن اختبار Kolmogorov–Smirnov يستخدم إذا كان عدد العينة أكبر من 50 ، كما يستخدم اختبار Shapiro–WilK إذا كان عدد الحالات اقل من 50 وفي دراستنا نستخدم هذا الأخير

وللتذكير نعلم أن هناك نوعان من الأساليب الإحصائية التي تستخدم في اختبار الفرضيات:

أ. أساليب إحصائية معلمية: وتستخدم في حالة البيانات الرقمية التي توزيعها يتبع التوزيع الطبيعي.

ب. أساليب إحصائية غير معلمية: وتستخدم في حالة البيانات الرقمية التي توزيعها لا يتبع التوزيع الطبيعي.

لاختيار الأدوات الإحصائية المناسبة من اجل تحليل إجابات أفراد عينة الدراسة واختبار صحة الفرضيات يجب أولا أن نتعرف على طبيعة توزيع بيانات العينة وهو اختبار ضروري في حالة اختبار الفرضيات حيث توجد أدوات إحصائية معلميه وغير المعملية .

جدول إختبار التوزيع الطبيعي

محاور المقياس			القيمة الاحصائية للاختبار Shapiro-Wilk	مستوى المعنوية Sig
	1	المحور الأول: العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر	0,059	0,954
	2	المحور الثاني: دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر	0,061	0,955
	3	المحور الثالث: مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.	0,069	0,962

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V 24

ومن خلال الجدول أعلاه نجد أن مستوى المعنوية **sig** اكبر من (0.05) لكل من متغيرات الدراسة، مما يدل على إتباع البيانات إجابات أفراد العينة على متغيرات الدراسة للتوزيع الطبيعي ومن ثم سنستخدم الأدوات الإحصائية المعملية لتحليل إجاباتهم ولاختبار فرضيات الدراسة، وفيما يلي الأساليب الإحصائية المستخدمة.

ثانيا: الأدوات الإحصائية المستخدمة في الدراسة وتحليل اجابات افراد العينة

اولا: الادوات الاحصائية المستخدمة

تم إخضاع البيانات إلى عملية التحليل الإحصائي باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS:.V 24) الإصدار سنة 2016. وتم الاعتماد على بعض الاختبارات، بالإضافة إلى الأساليب الإحصائية الوصفية والتحليلية كذلك الأشكال البيانية كما يلي :

1- **التكرارات والنسب المئوية** لوصف الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة.

2- **المتوسط الحسابي:** وهو متوسط مجموعة من القيم، أو مجموع القيم المدروسة مقسوم على عددها، وذلك بغية التعرف على متوسط إجابات المبحوثين حول الاستبانة ومقارنتها بالمتوسط الفرضي المقدر ب (03) لأن التنقيط يتراوح من(01) إلى (05)، وهو يساعد في ترتيب العبارات حسب أعلى متوسط .

3- **الانحراف المعياري:** وذلك من أجل التعرف على مدى انحراف استجابات أفراد الدراسة اتجاه كل فقرة أو بعد، والتأكد من صلاحية النموذج لاختبار الفرضيات، ويوضح التشتت في

استجابات أفراد الدراسة فكلما اقتربت قيمته من الصفر فهذا يعني تركز الإجابات وعدم تشتتها، وبالتالي تكون النتائج أكثر مصداقية وجودة، كما أنه يفيد في ترتيب العبارات أو العبارات لصالح الأقل تشتتا عند تساوي المتوسط الحسابي المرجح بينها.

4- اختبار(One Sample T test) للعينة الواحدة **:** ويستخدم هذا الاختبار بغرض التأكد من مدى وجود دلالة إحصائية في إجابات المستجوب منهم لاختبار فرضيات الدراسة، ، حيث يقارن الأوساط الحسابية لعينة الدراسة بقيمة وسط حسابي الفرضي 03، إذ يتم احتساب قيمة(T) واستخراج مستوى دلالتها.

05-- معامل ألفا كرونباخ لقياس الثبات

ومعامل الارتباط بيرسون لقياس الصدق الاتساق الداخلي والبنائي لأداة الدراسة.

06-- اختبار التوزيع الطبيعي (Shapiro-Wilk): لمعرفة نوع توزيع بيانات العينة.

ثانيا: عرض وتحليل إجابات أفراد العينة

قبل اختبار الفرضيات نحاول معرفة آراء واتجاهات أفراد العينة من خلال تحليل عبارات كل محور من محاور الاستبانة حيث ارتبطت الفقرات بمقياس ليكرت الخماسي والذي يعبر من خلاله أفراد العينة عن مدى موافقتهم (اتجاه ورأي ايجابي لأفراد العينة) أو عدم موافقتهم (اتجاه ورأي سلبي لأفراد العينة) لكل عبارة من عبارات الاستبانة ضمن خمس درجات كما يلي :

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

المصدر: عز حسن عبد الفتاح، **مقدمة في الاحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام spss**، خوارزم العلمية، الطبعة الاولى، جدة، المملكة العربية السعودية، 2008، ص 540.

ولتحديد مستويات الموافقة استخدمنا الأدوات الإحصائية التالية:

- المتوسط الحسابي بغية التعرف على متوسط إجابات المبحوثين حول عبارات الاستبيان ومقارنتها.

- والانحراف المعياري ويوضح التشتت في استجابات أفراد الدراسة فكلما اقتربت قيمته من الصفر فهذا يعني تركز الإجابات حول درجة المتوسط الحسابي وعدم تشتتها.
- المدى لتحديد طول الفئة = (أعلى درجة (موافق بشدة) – أدنى درجة (غير موافق بشدة)/ عدد المستويات، وهذا لتحديد اتجاههم نحو كل عبارة هل هم : موافقون بدرجة مرتفعة جدا ، مرتفعة ، موافق نوعا ما ، منخفضة ، مخفضة جدا
- تحديد طول الفئة باستخدام المدى حيث: (5-1)/5= 0.8 حيث نحصل على مجالات كما يلي :

مجال المتوسط الحسابي	مقياس لكرت	درجة الموافقة	مجال الوزن النسبي
من 01 إلى 1.80 درجة	**غير موافق بشدة**	**درجة منخفضة جدا**	**اقل من 36.00 %**
من 1.81 إلى 2.60 درجة	**غير موافق**	**درجة منخفضة**	**من 36.00% إلى52.00%**
من 2.61 إلى 3.40 درجة	**محايد**	**متوسطة**	**من 52.10% إلى68.00%**
من 3.41 إلى 4.20 درجة	**موافق**	**درجة مرتفعة**	**من 68.10% إلى84.00%**
من 4.21 إلى 5 درجة	**موافق بشدة**	**درجة مرتفعة جدا**	**من 84.10% إلى100.00%**
5------- 100 % س (الوزن النسبي) = 36.00 % 1.80----- س			

ترتيب العبارة من خلال أهميتها في المحور بالاعتماد على اكبر قيمة متوسط حسابي في المحور وعند تساوي المتوسط الحسابي بين عبارتين فإنه يأخذ بعين الاعتبار اقل قيمة للانحراف معياري بينهما.

المبحث الثاني: عرض وتحليل المتغيرات لمحاور الاستبيان واختبار الفرضيات

المطلب الاول: عرض وتحليل بيانات الاستبيان

01-عرض وتحليل البيانات الشخصية

جدول رقم (03) يبين توزيع أفراد العينة حسب متغيرات المعلومات الشخصية

الرقم	المتغير	الفئة	التكرار	النسبة المئوية %
01	العمر	اقل من 30	19	39,6
		من 30 ـــ 40	20	41,7
		اكثر من 40	9	18,8
02	المؤهل العلمي	ليسانس	21	43,8
		ماستر	18	37,5
		ماجستير	2	4,2
		دكتوراه	4	8,3
		اخرى	3	6,3
03	سنوات الخبرة	اقل من 5 سنوات	21	43,8
		من 5 الى 10	12	25,0
		اكثرمن 10 واقل من 15	10	20,8
		اكثرمن 15	5	10,4
04	المسمى الوظيفي	مراجع داخلي	10	20.8
		مساعد المراجع الداخلي	12	25
		محاسب لدى المؤسسة	13	27.1
		محافظ حسابات	8	16.7
		محاسب معتمد	5	10.4
المجموع			48	100

المصدر: من اعداد الطالب بالاعتماد على بيانات الاستبيان ، مخرجات برنامج SPSS .V24

01- بالنسبة للمتغير العمر:

من خلال الجدول اعلاه نجد ان نسبة 39.60 % لصالح الفئة العمرية اقل من 30 سنة وبنسبة 41.7% لصالح الفئة العمرية من 30 سنة إلى 40 سنة ونسبة 18.8% لصالح الفئة العمرية اكثر من 40سنة.

ونلاحظ هنا ان النسبة الاعلى من مجتمع الدراسة هم من الفئة العمرية من 30-40سنة بنسبة 41.7% ويرجع ذلك لطبيعة وظيفة المراجعة الداخلية التي تتطلب انقضاء سنوات خبرة طويلة في العمل قبل تكليفهم بمهام المراجعة الداخلية.

02- بالنسبة للمتغير المؤهل العلمي

من خلال الجدول اعلاه نجد ان اغلبية العينة من الحاصلين على درجة ليسانس بنسبة 43.8% تليها نسبة 37.5% للحاصلين على درجة ماستر ونسبة 8.3% لفئة دكتوراه اما بالنسبة للمؤهل العلمي اخرى فكانت بنسبة 6.3% حيث فقط 4.2% كانت لفئة الحاصلين على درجة ماجستير.

ومن هنا نلاحظ ان هناك من عينة الدراسة من يحملون مؤهلا علميا "ماجستير" و "دكتوراه" وهذا يدل على وجود كفاءة علمية تؤهلهم للإجابة بأمانة على فقرات الاستبانة

03- بالنسبة لسنوات الخبرة

من خلال الجدول اعلاه نجد ان فئة اقل من 5 سنوات تحصلت على اعلى نسبة وكانت 43.8% يلي ذلك فئة من 5 سنوات الى 10 سنوات وكانت بنسبة 25% ويأتي بعد ذلك فئة اكثر من 10 سنوات واقل من 15بنسبة 20.8% وفي الاخير تأتي نسبة 10.4% والتي كانت لصالح الفئة اكثر من 15 سنة.

وهنا نلاحظ ان نسبة 56.2% هم من الفئة اكبر 5 سنوات خبرة وهذا يعكس مدى قدرتهم على فهم موضوع الدراسة.

04- بالنسبة للمهنة

من خلال الجدول اعلاه نجد ان فئة مهنة المراجعة الداخلية حصلت على نسبة 20.8% اما نسبة 25% كانت لصالح مهنة مساعد المراجع الداخلي وكانت بنسبة 25%، بينما نسبة 27.1% كانت لصالح مهنة المحاسبين داخل المؤسسة، اما نسبة 16.7% كانت لصالح محافظي الحسابات، ونسبة 10.4% كانت للمحاسبين المعتمدين.

02-عرض وتحليل اجابات افراد العينة حول محاور الاستبيان

عرض وتحليل إجابات أفراد العينة على عبارات :للمحور الأول

جدول رقم (05): يوضح نتائج تحليل إجابات أفراد العينة على عبارات المحور الأول

الرقم	العبـــــــــــــــارات	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	الوزن النسبي %	مستوى الموافقة
.1	يتولى قسم المراجعة الداخلية اعداد خطة المراجعة سنويا على مختلف المؤسسات بالاعتماد على مخاطر وتصنيفها حسب معيار التقييم.	3,98	1,082	79,60	درجة مرتفعة
.2	يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية من اجل تحسين ادارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية	4,27	0,707	85,40	درجة مرتفعة جدا
.3	من خلال نظام *المراجعة* الداخلية يتم تقييم المخاطر المتعلقة بالمؤسسة	4,23	0,692	84,60	درجة مرتفعة جدا
.4	يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من وجود اجراءات داخلية فعالة لقياس المخاطر في المؤسسة.	4,15	0,652	83,00	درجة مرتفعة
.5	يقوم المراجع الداخلي بتحديد مستوى المخاطر المقبولة من قبل الادارة	3,85	0,899	77,00	درجة مرتفعة
.6	يوجد ادراك لدى المراجع الداخلي بأهمية المخاطر ومدى الحاجة لتحسين انظمة الرقابة الداخلية.	4,04	0,824	80,80	درجة مرتفعة
.7	يعتمد المراجع الداخلي على معلومات من داخل المؤسسة في تحديد حجم المخاطر.	4,13	0,733	82,60	درجة مرتفعة
.8	هناك دور للمراجع الداخلي في تحديد احتمالات حدوث المخاطر.	3,81	0,641	76,20	درجة مرتفعة
.9	يقوم المراجع الداخلي بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر والتي تمكنه من اصدار توصيات لإدارة المخاطر	3,83	0,595	76,60	درجة مرتفعة
.10	يقوم قسم المراجعة الداخلية باقتراح الوسائل والسبل والآليات المناسبة للتعامل مع اوجه المخاطر المختلفة.	4,00	0,652	80,00	درجة مرتفعة
مستوى العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسات محل الدراسة		4,029	0,398	80,58	درجة مرتفعة

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V24

من خلال الجدول اعلاه نجد :

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 2: ' يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية من اجل تحسين ادارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الأولى** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بمتوسط حسابي بلغ: 4,27 والانحراف معياري: 0,707، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة جدا** في إجابتهم على العبارة **رقم2** أي انه **يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية من اجل تحسين ادارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية** بـــ درجة مرتفعة جدا وهذا بنسبة 85,4 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 3: ' من خلال نظام المراجعة الداخلية يتم تقييم المخاطر المتعلقة بالمؤسسة': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثانية** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,23 والانحراف معياري: 0,692، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة جدا** في إجابتهم على العبارة **رقم3** أي انه **من خلال نظام المراجعة الداخلية يتم تقييم المخاطر المتعلقة بالمؤسسة** بـــ درجة مرتفعة جدا وهذا بنسبة 84,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 4: ' يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من وجود اجراءات داخلية فعالة لقياس المخاطر في المؤسسة.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثالثة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,15 والانحراف معياري: 0,652، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم4** أي انه **يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من وجود اجراءات داخلية فعالة لقياس المخاطر في المؤسسة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 83 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 7: ' يعتمد المراجع الداخلي على معلومات من داخل المؤسسة في تحديد حجم المخاطر.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الرابعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,13

والانحراف معياري: 0,733، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم7** أي انه **يعتمد المراجع الداخلي على معلومات من داخل المؤسسة في تحديد حجم المخاطر.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 82,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 6: ' يوجد ادراك لدى المراجع الداخلي بأهمية المخاطر ومدى الحاجة لتحسين انظمة الرقابة الداخلية.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الخامسة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,04 والانحراف معياري: 0,824، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم6** أي انه **يوجد ادراك لدى المراجع الداخلي بأهمية المخاطر ومدى الحاجة لتحسين انظمة الرقابة الداخلية.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 80,8 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 10: ' يقوم قسم المراجعة الداخلية باقتراح الوسائل والسبل والآليات المناسبة للتعامل مع اوجه المخاطر المختلفة.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **السادسة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4 والانحراف معياري: 0,652، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم10** أي انه **يقوم قسم المراجعة الداخلية باقتراح الوسائل والسبل والآليات المناسبة للتعامل مع اوجه المخاطر المختلفة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 80 % حسب وجهة نظرهم.

_تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 1: ' يتولى قسم المراجعة الداخلية اعداد خطة المراجعة سنويا على مختلف المؤسسات بالاعتماد على مخاطر وتصنيفها حسب معيار التقييم.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **السابعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,98 والانحراف معياري: 1,082، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم1** أي انه **يتولى قسم المراجعة الداخلية اعداد خطة المراجعة سنويا**

على مختلف المؤسسات بالاعتماد على مخاطر وتصنيفها حسب معيار التقييم. بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 79,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 5: ' يقوم المراجع الداخلي بتحديد مستوى المخاطر المقبولة من قبل الادارة ': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثامنة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,85 والانحراف معياري: 0,899، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون **بـــــ درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم5** أي انه **يقوم المراجع الداخلي بتحديد مستوى المخاطر المقبولة من قبل الادارة بـــ** درجة مرتفعة وهذا بنسبة 77 % حسب وجهة نظرهم.

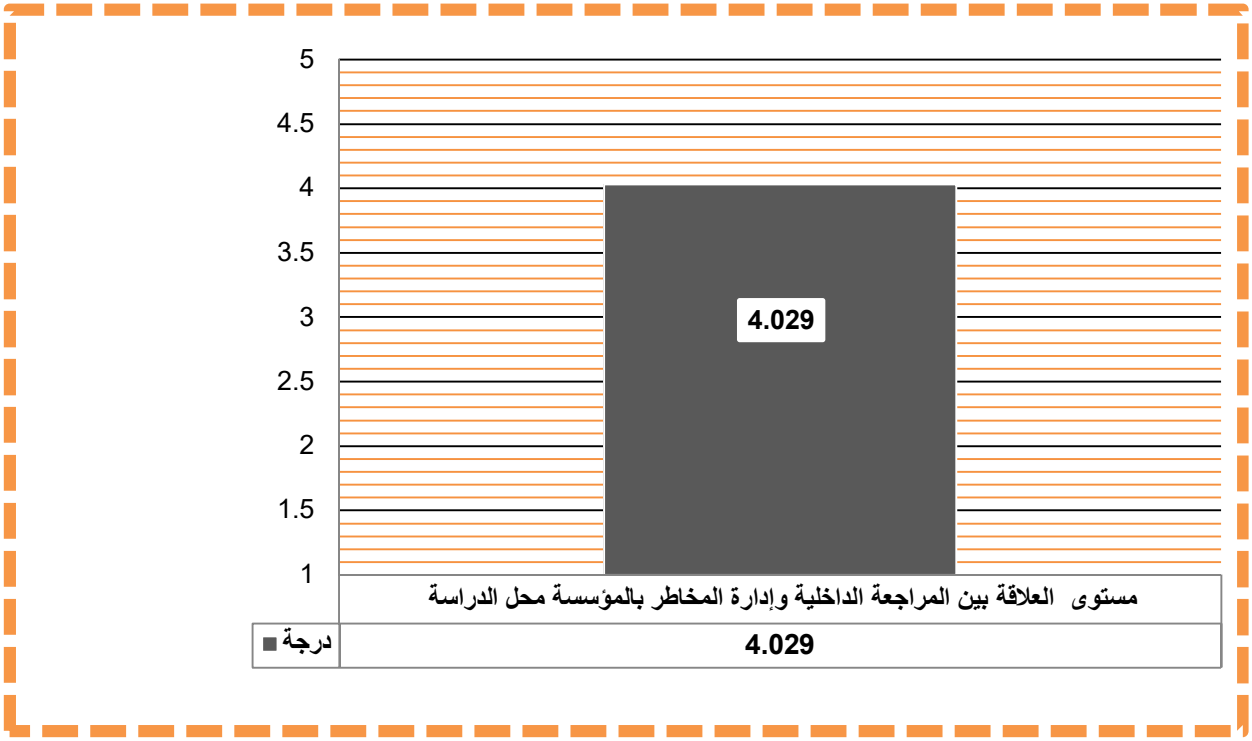
تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 9: ' يقوم المراجع الداخلي بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر والتي تمكنه من اصدار توصيات لإدارة المخاطر': نلاحظ انها احتلت المرتبة **التاسعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,83 والانحراف معياري: 0,595، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون **بـــــ درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم9** أي انه **يقوم المراجع الداخلي بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر والتي تمكنه من اصدار توصيات لإدارة المخاطر بـــ** درجة مرتفعة وهذا بنسبة 76,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 8: ' هناك دور للمراجع الداخلي في تحديد احتمالات حدوث المخاطر.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **العاشرة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,81 والانحراف معياري: 0,641، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون **بـــــ درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم8** أي انه **هناك دور للمراجع الداخلي في تحديد احتمالات حدوث المخاطر. بـــ** درجة مرتفعة وهذا بنسبة 76,2 % حسب وجهة نظرهم.

وبصفة عامة نجد آن :

المتوسط الحسابي الإجمالي لإجابات أفراد العينة على عبارات **المحور 01** المتعلق بـــ **العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر**: بلغ 4.029 وهو ضمن مجال متوسط الحسابي من 3.41 إلى 4.20 درجة أي أن **مستوى العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة محل الدراسة هي مرتفعة** وهذا بنسبة **80.58 % حسب وجهة نظرهم**

الشكل رقم(03): مستوى العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسات محل الدراسة



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V 24 وبرنامجEXCEL.v2010

عرض وتحليل إجابات أفراد العينة على عبارات المحور الثاني

جدول رقم (06): يوضح نتائج تحليل إجابات أفراد العينة على العبارات المحور الثاني: دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر

الرقم	العبـــــــــــــــارات	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	الوزن النسبي %	مستوى الموافقة
.11	تساعد المراجعة الداخلية على اختبار وتنفيذ الاستجابة للمخاطر عن طريق تحملها ومعالجتها	4,06	0,783	81,20	درجة مرتفعة
.12	يقوم نشاط المراجعة الداخلية بتقييم احتمالات وقوع التزوير أو الاحتيال وتحدد تقنيات مواجهتها.	3,96	0,771	79,20	درجة مرتفعة
.13	يتولى قسم المراجعة الداخلية تقييم أي خدمة جديدة تنوي المؤسسة تقديمها، بالتعرف على مخاطر هذه الخدمة والإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر.	3,83	0,907	76,60	درجة مرتفعة
.14	يتم تنمية قدرات المراجعين الداخليين من خلال الدورات التدريبية والنشرات العلمية لغرض تعزيز مهاراتهم وقدراتهم على تحديد ومراقبة قياس إدارة المخاطر.	4,15	0,850	83,00	درجة مرتفعة
.15	يسهم المراجع الداخلي بشكل كبير وبدور استشاري في تقليل المخاطر.	4,19	0,532	83,80	درجة مرتفعة
.16	يساعد المراجع الداخلي في تقييم المخاطر التي يتم التعرض لها.	4,08	0,679	81,60	درجة مرتفعة
.17	يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من مراقبة تقييم كفاءة انظمة ادارة المخاطر في المؤسسة.	4,02	0,699	80,40	درجة مرتفعة
.18	يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من مدى استجابة الادارة للتوصيات الخارجية المعدة بواسطة المراجعين والمنظمين لتقوية نظام ادارة المخاطر في المؤسسة.	3,90	0,951	78,00	درجة مرتفعة
.19	يناقش المراجع الداخلي فعالية ادارة المخاطر والاستراتيجيات الموضوعة للتعامل معها.	3,88	0,703	77,60	درجة مرتفعة
.20	تسهم المراجعة الداخلية في تقديم مقترحات من اجل تخفيف المخاطر	4,04	0,617	80,80	درجة مرتفعة
.21	تقوم المراجعة الداخلية بمعالجة كل المواضيع المتعلقة بالمخاطر والتي بها نقاط ضعف في تطبيق عمليات ادارة المخاطر والاستجابة لها.	3,81	0,891	76,20	درجة مرتفعة
درجة مساهمة المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر بالمؤسسة محل الدراسة		3,992	0,3883	79,85	درجة مرتفعة

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على بيانات الاستبيان، مخرجات برنامج SPSS .V24

من خلال الجدول اعلاه نجد :

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 15: ' يسهم المراجع الداخلي بشكل كبير وبدور استشاري في تقليل المخاطر.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الأولى** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,19 والانحراف معياري: 0,532، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم15** أي انه **يساهم المراجع الداخلي بشكل كبير وبدور استشاري في تقليل المخاطر.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 83,8 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 14: ' يتم تنمية قدرات المراجعين الداخليين من خلال الدورات التدريبية والنشرات العلمية لغرض تعزيز مهاراتهم وقدراتهم على تحديد ومراقبة قياس إدارة المخاطر.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثانية** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,15 والانحراف معياري: 0,85، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم14** أي انه **يتم تنمية قدرات المراجعين الداخليين من خلال الدورات التدريبية والنشرات العلمية لغرض تعزيز مهاراتهم وقدراتهم على تحديد ومراقبة قياس إدارة المخاطر.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 83 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 16: ' يساعد المراجع الداخلي في تقييم المخاطر التي يتم التعرض لها.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثالثة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,08 والانحراف معياري: 0,679، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم16** أي انه **يساعد المراجع الداخلي في تقييم المخاطر التي يتم التعرض لها.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 81,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 11: ' تساعد المراجعة الداخلية على اختبار وتنفيذ الاستجابة للمخاطر عن طريق تحملها ومعالجتها': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الرابعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,06 والانحراف معياري: 0,783، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم11** أي انه **تساعد المراجعة الداخلية على اختبار وتنفيذ الاستجابة للمخاطر عن طريق تحملها ومعالجتها** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 81,2 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 20: ' تسهم المراجعة الداخلية في تقديم مقترحات من اجل تخفيف المخاطر': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الخامسة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,04 والانحراف معياري: 0,617، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم20** أي انه **تسهم المراجعة الداخلية في تقديم مقترحات من اجل تخفيف المخاطر** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 80,8 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 17: ' يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من مراقبة تقييم كفاءة انظمة ادارة المخاطر في المؤسسة.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **السادسة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,02 والانحراف معياري: 0,699، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم17** أي انه **يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من مراقبة تقييم كفاءة انظمة ادارة المخاطر في المؤسسة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 80,4 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 18: ' يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من مدى استجابة الادارة للتوصيات الخارجية المعدة بواسطة المراجعين والمنظمين لتقوية نظام ادارة المخاطر في المؤسسة. ': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثامنة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,9 والانحراف معياري: 0,951،

وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم18** أي انه **يقوم المراجع الداخلي بالتأكد من مدى استجابة الادارة للتوصيات الخارجية المعدة بواسطة المراجعين والمنظمين لتقوية نظام ادارة المخاطر في المؤسسة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 78 % حسب وجهة نظرهم.

_تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 19: ' يناقش المراجع الداخلي فعالية ادارة المخاطر والاستراتيجيات الموضوعة للتعامل معها.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **التاسعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,88 والانحراف معياري: 0,703، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم19** أي انه **يناقش المراجع الداخلي فعالية ادارة المخاطر والاستراتيجيات الموضوعة للتعامل معها.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 77,6 % حسب وجهة نظرهم.

_تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 13: ' يتولى قسم المراجعة الداخلية تقييم أي خدمة جديدة تنوي المؤسسة تقديمها، بالتعرف على مخاطر هذه الخدمة والإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **العاشرة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,83 والانحراف معياري: 0,907، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم13** أي انه **يتولى قسم المراجعة الداخلية تقييم أي خدمة جديدة تنوي المؤسسة تقديمها، بالتعرف على مخاطر هذه الخدمة والإجراءات الرقابية للحد من هذه المخاطر.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 76,6 % حسب وجهة نظرهم.

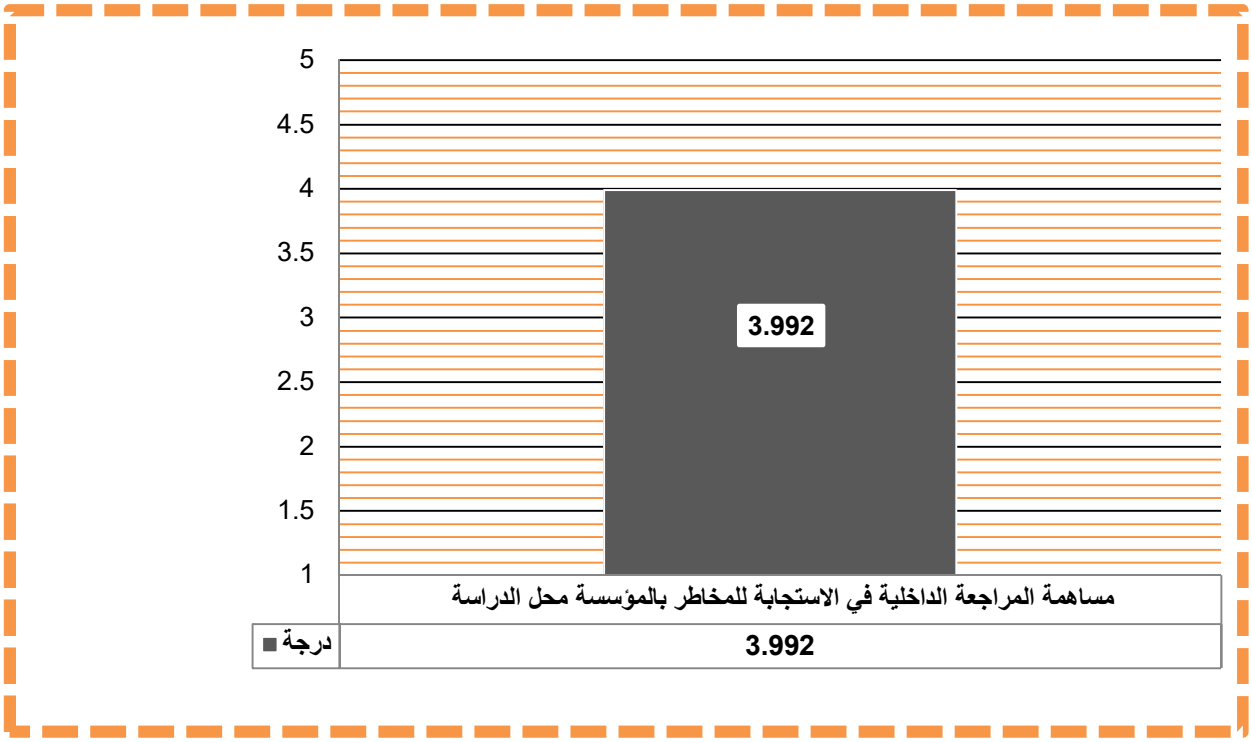
تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 21: ' تقوم المراجعة الداخلية بمعالجة كل المواضيع المتعلقة بالمخاطر والتي بها نقاط ضعف في تطبيق عمليات ادارة المخاطر والاستجابة لها.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الحادية عشر** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,81 والانحراف معياري: 0,891، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ

درجة مرتفعة في إجابتهم على العبارة **رقم21** أي انه **تقوم المراجعة الداخلية بمعالجة كل المواضيع المتعلقة بالمخاطر والتي بها نقاط ضعف في تطبيق عمليات ادارة المخاطر والاستجابة لها. بـــ** درجة مرتفعة وهذا بنسبة 76,2 % حسب وجهة نظرهم.

وبصفة عامة نجد آن :

المتوسط الحسابي الإجمالي لإجابات أفراد العينة على عبارات **المحور 02** المتعلق بـــ **دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر** : بلغ 3.992 وهو ضمن مجال المتوسط الحسابي من 3.41 إلى 4.20 درجة أي أن **درجة مساهمة المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر بالمؤسسات محل الدراسة هي مرتفعة** وهذا بنسبة **79.85 % حسب وجهة نظرهم وذلك من خلال ان المراجع الداخلي يسهم بشكل كبير وبدور استشاري في تقليل المخاطر، وتنمية قدرات المراجعين الداخليين من خلال الدورات التدريبية والنشرات العلمية لغرض تعزيز مهاراتهم وقدراتهم على تحديد ومراقبة وقياس ادارة المخاطر.**

الشكل رقم(04): مساهمة المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر بالمؤسسات محل الدراسة



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V 24 وبرنامجEXCEL.v2010

عرض وتحليل إجابات أفراد العينة على عبارات المحور الثالث: مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر

جدول رقم (07): يوضح نتائج تحليل إجابات أفراد العينة على العبارات المحور الثالث: مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر

الرقم	العبـــــــــــــــارات	المتوسط الحسابي	انحراف المعياري	الوزن النسبي %	مستوى الموافقة
.22	يساهم قسم المراجعة الداخلية بوضع خطط مراجعة تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة لغرض تحديد اولويات انشطة اعمال المراجع الداخلي.	4,08	0,613	81,60	درجة مرتفعة
.23	يقوم قسم المراجعة الداخلية بإعداد خطة للتدقيق سنويا للمخاطر المدروسة.	3,85	1,031	77,00	درجة مرتفعة
.24	يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية بهدف تحسين ادارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.	4,13	0,570	82,60	درجة مرتفعة
.25	تسهم المراجعة الداخلية في تحسين ادارة المخاطر وانظمة الرقابة الداخلية.	4,15	0,412	83,00	درجة مرتفعة
.26	يعمل نظام المراجعة الداخلية على تقييم المخاطر المحتملة المتعلقة بنشاط المؤسسة.	4,00	0,684	80,00	درجة مرتفعة
.27	يساعد نشاط المراجعة الداخلية على ترسيخ اليات فعالة للرقابة.	4,19	0,532	83,80	درجة مرتفعة
.28	يتأكد المراجع الداخلي من المستوى الذي تتقبله الادارة من المخاطر	3,85	0,714	77,00	درجة مرتفعة
.29	توفر المراجعة الداخلية المعلومات اللازمة لإدارة المخاطر.	4,13	0,640	82,60	درجة مرتفعة
.30	يلتزم المراجع بإيصال النتائج من خلال التقارير للجهات المعنية.	4,0417	1,0510	80,83	درجة مرتفعة
.31	يشمل نشاط المراجعة الداخلية مراقبة وتقييم فعالية نظام ادارة المخاطر بالمؤسسة.	4,1667	0,6631	83,33	درجة مرتفعة
درجة مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة محل الدراسة		4,0583	0,3554	81,17	درجة مرتفعة

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على بيانات الاستبيان ، مخرجات برنامجSPSS .V24

من خلال الجدول اعلاه نجد :

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 27: ' يساعد نشاط المراجعة الداخلية على ترسيخ اليات فعالة للرقابة. ': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الأولى** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,19 والانحراف معياري: 0,532، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة

موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم27** أي انه **يساعد نشاط المراجعة الداخلية على ترسيخ اليات فعالة للرقابة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 83,8 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 31: ' يشمل نشاط المراجعة الداخلية مراقبة وتقييم فعالية نظام ادارة المخاطر بالمؤسسة.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثانية** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,1667 والانحراف معياري: 0,6631، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم31** أي انه **يشمل نشاط المراجعة الداخلية مراقبة وتقييم فعالية نظام ادارة المخاطر بالمؤسسة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 83,33 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 25: ' تساهم المراجعة الداخلية في تحسين ادارة المخاطر وانظمة الرقابة الداخلية.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثالثة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,15 والانحراف معياري: 0,412، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم25** أي انه **تساهم المراجعة الداخلية في تحسين ادارة المخاطر وانظمة الرقابة الداخلية.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 83 % حسب وجهة نظرهم.

_تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 24: ' يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية بهدف تحسين ادارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الرابعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,13 والانحراف معياري: 0,57، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم24** أي انه **يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية بهدف تحسين ادارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 82,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 29: ' توفر المراجعة الداخلية المعلومات اللازمة لإدارة المخاطر.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الخامسة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,13 والانحراف معياري: 0,64، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم29** أي انه **توفر المراجعة الداخلية المعلومات اللازمة لإدارة المخاطر. بـــ** درجة مرتفعة وهذا بنسبة 82,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 22: ' يساهم قسم المراجعة الداخلية بوضع خطط مراجعة تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة لغرض تحديد اولويات انشطة اعمال المراجع الداخلي.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **السادسة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,08 والانحراف معياري: 0,613، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم22** أي انه **يساهم قسم المراجعة الداخلية بوضع خطط مراجعة تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة لغرض تحديد اولويات انشطة اعمال المراجع الداخلي. بـــ** درجة مرتفعة وهذا بنسبة 81,6 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 30: ' يلتزم المراجع بإيصال النتائج من خلال التقارير للجهات المعنية.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **السابعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4,0417 والانحراف معياري: 1,051، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم30** أي انه **يلتزم المراجع بإيصال النتائج من خلال التقارير للجهات المعنية. بـــ** درجة مرتفعة وهذا بنسبة 80,83 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 26: ' يعمل نظام المراجعة الداخلية على تقييم المخاطر المحتملة المتعلقة بنشاط المؤسسة.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **الثامنة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 4 والانحراف

معياري: 0,684، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم26** أي انه **يعمل نظام المراجعة الداخلية على تقييم المخاطر المحتملة المتعلقة بنشاط المؤسسة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 80 % حسب وجهة نظرهم.

تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 23: ' يقوم قسم المراجعة الداخلية بإعداد خطة للتدقيق سنويا للمخاطر المدروسة.': نلاحظ انها احتلت المرتبة **التاسعة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,85 والانحراف معياري: 1,031، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم23** أي انه **يقوم قسم المراجعة الداخلية بإعداد خطة للتدقيق سنويا للمخاطر المدروسة.** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 77 % حسب وجهة نظرهم.

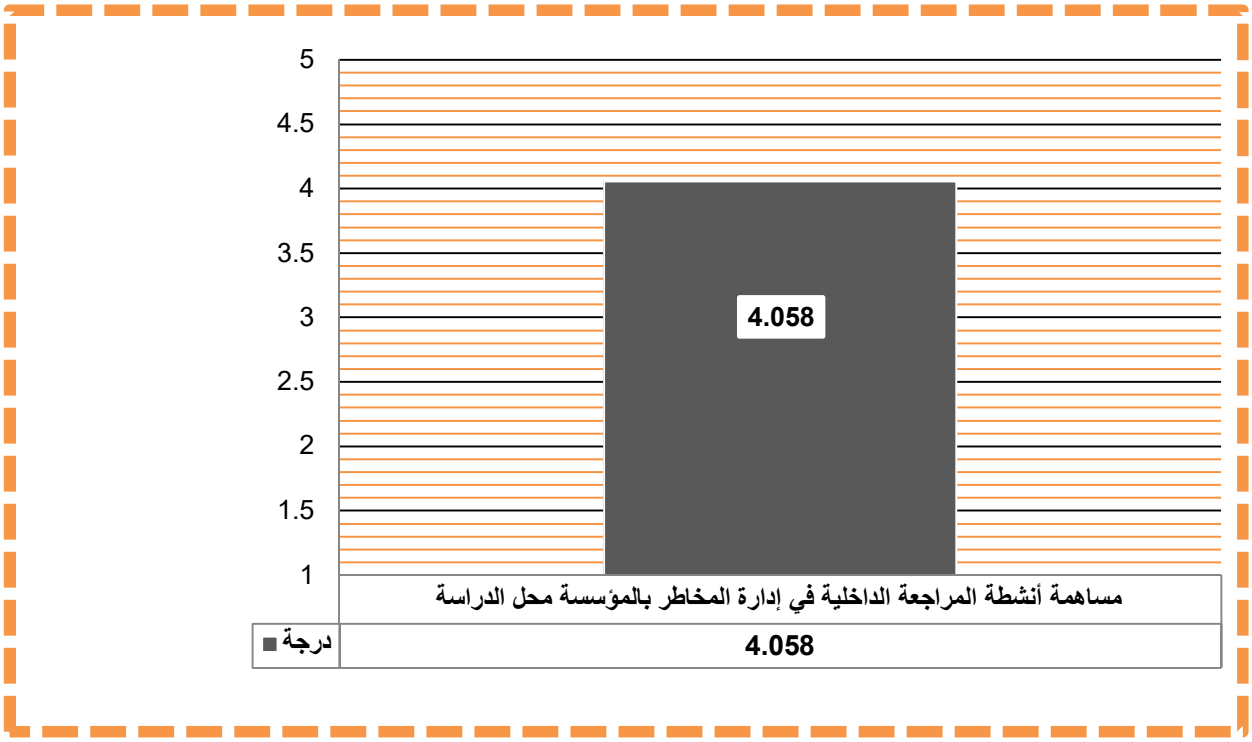
تحليل رأي أفراد العينة حول إجابتهم على العبارة رقم 28: ' يتأكد المراجع الداخلي من المستوى الذي تتقبله الادارة من المخاطر ': نلاحظ انها احتلت المرتبة **العاشرة** من حيث اهميتها لدى افراد عينة الدراسة الدراسة بالمتوسط حسابي بلغ: 3,85 والانحراف معياري: 0,714، وان قيمة المتوسط الحسابي تشير إلى أن اتجاهات (تقييم) أفراد العينة موافقون بـــــ **درجة مرتفعة** في إجابتهم على العبارة **رقم28** أي انه **يتأكد المراجع الداخلي من المستوى الذي تتقبله الادارة من المخاطر** بـــ درجة مرتفعة وهذا بنسبة 77 % حسب وجهة نظرهم.

وبصفة عامة نجد آن :

المتوسط الحسابي الإجمالي لإجابات أفراد العينة على عبارات **المحور 02** المتعلق بـــ **مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر** : بلغ 4.058 وهو ضمن مجال متوسط الحسابي من 3.41 إلى 4.20 درجة أي أن **درجة مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسات محل الدراسة هي مرتفعة** وهذا بنسبة **81.17 % حسب وجهة نظرهم وذلك من خلال ان نشاط المراجعة الداخلية يساعد على ترسيخ آليات فعالة للرقابة**

وان نشاط المراجعة الداخلية يشمل مراقبة وتقييم فعالية نظام ادارة المخاطر بالمؤسسات محل الدراسة.

الشكل رقم(05): يبين درجة مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطربالمؤسسات محل الدراسة



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V 24 وبرنامجEXCEL.v2010

المطلب الثاني: اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار الفرضيات الدراسة نتبع الخطوات التالية:

- **الأدوات الإحصائية لاختبار الفرضية:** للتحقق من صحة الفرضية تم استخدام اختبار 'T' (T-TEST) في حالة العينة الواحدة (one Sample t-test) ويفيد هذا الاختبار في **الكشف** عن ما إذا كان هناك فرق جوهري (دال إحصائيا) **بين** المتوسط الحسابي $\bar{X}$ **لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات كل محور من محاور الاستبيان** و المتوسط الفرضي (μ=03)
- **لمستوى الدلالة المعتمد من طرفنا في البحث لاختبار الفرضية:** تم اختيار مستوى الدلالة 0.05 وهو الأكثر شيوعا واستخداما في البحوث .
- **درجة الحرية (DF) :** فإن درجة الحرية تساوي : **عدد العينة -01 إذن DF=48-1=47**

☒ **تحديد القيم الحرجة لـــــــ T أو تسمى أيضا قيمة T الجدولية :** عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة الحرية 47 فان قيمة T الجدولية تساوي **T_{tab}= 2.01365**.

☒ **قاعدة اتخاذ القرار في اختبار الفرضية:**

الطريقة الأولى : نقارن بين قيمة (T) المحسوبة (T_{cal}) و قيمة (T) الجدولية (T_{tab}) إذا كانت المحسوبة اكبر من الجدولية فإننا نرفض الفرضية الصفرية (H_0) ونقبل الفرضية البديلة (H_1).

الطريقة الثانية : نقارن بين قيمة المستوى المعنوية (sig) المحسوب باستخدام برنامج spss مع المستوى الدلالة المعتمد من طرفنا 0.05 فإذا كانت قيمة الاحتمال الخطأ (P-valueأو Sig) أقل من أو تساوي مستوى الدلالة 0.05 فإننا نرفض الفرضية الصفرية (H_0) ونقبل الفرضية البديلة (H_1).

الفرضية الفرعية 01 :

هناك إدراك لأهمية العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

أي

الفرضية الصفرية (H_0:) : لاتوجد علاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

الفرضية البديلة (H_1:) : توجد علاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

الجدول رقم (08): يوضح الفروق **بين** المتوسط الحسابي $\bar{X}$ لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات المحور الأول من الاستبيان و المتوسط الفرضي (μ=03)

Test Value = 3								
المحور **الأول: العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر.**	**حجم العينة**	Moyenne **المتوسط الحسابي**	Ecart type **الانحراف المعياري**	Mean Difference **الفرق بين $\bar{X}$ و(μ=3)**	**T المحسوبة**	**درجة الحرية**	**sig**	**القرار**
	48	4,0292	0,39891	1,02917	17,874	47	0,000	دال
قيمةT الجدولية : T_{tab}= 2.01365 .عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة حرية DF=47								

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS .V 24

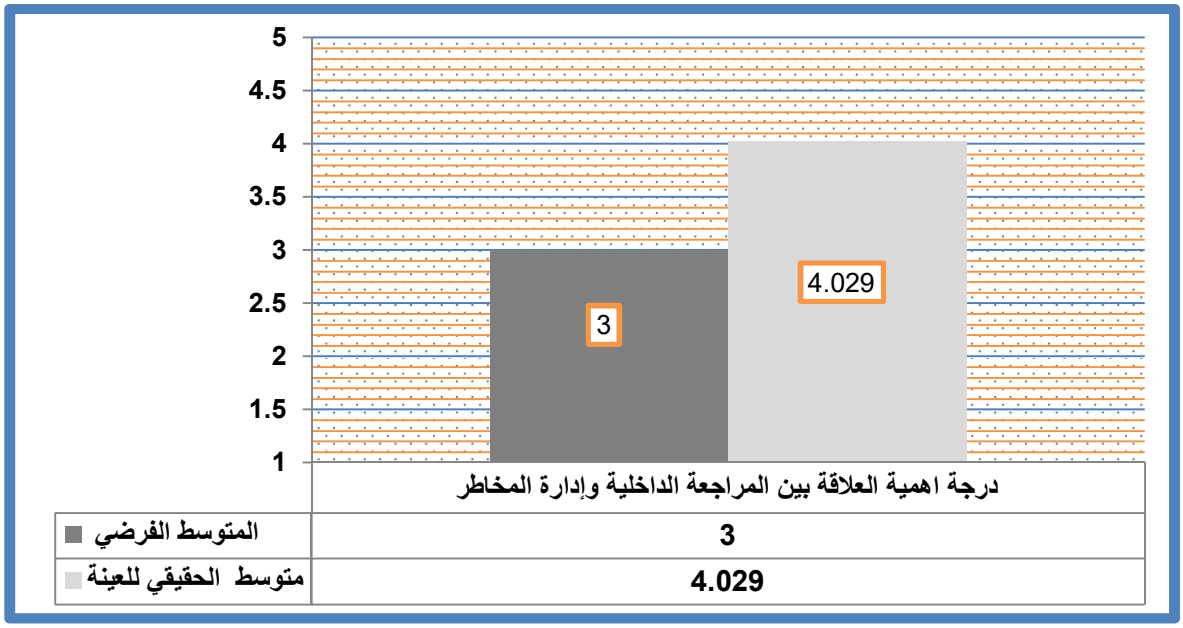
من خلال الجدول أعلاه تبين لنا:

أن المتوسط الحسابي لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات **المحور الأول** المتعلق **بالعلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة.** بلغ ($\bar{x}$=4.029) وبالانحراف معياري بلغ (δ=0.398) وهو اكبر من المتوسط الحسابي الفرضي **(μ=3)** **والفرق بينهما موجب** 1.029 =($\bar{X}$−3) أي انه هناك إدراك لاهمية العلاقة بين المراجعة الداخلية و لإدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية محل الدراسة ونتائج إجابات العينة دال إحصائيا حيث أن قيمة (T) المحسوبة (T_{cal}= 17,874) **اكبر** من القيمة (T) الجدولية (**2.01365 =T_{tab}**) ، كما أن قيمة الاحتمال الخطأ (P−value=0.000 أو Sig=0.000) **أقل** من مستوى الدلالة 0.05 .

☒ **اتخاذ القرار :**

نرفض الفرضية الصفرية ونقل الفرضية البديلة : يوجد إدراك لأهمية العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

الشكل رقم (06): عرض بياني يوضح الفروق الجوهري **بين** المتوسط الحسابي $\bar{X}$ لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات المحور الأول من الاستبيان و المتوسط الفرضي (μ=3)



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V 24 وبرنامج EXCEL.v2010

الفرضية الفرعية 02 :

هناك دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر لدى المؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

أي

الفرضية الصفرية (H_0:) : لا يوجد دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر لدى المؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

الفرضية البديلة (H_1:) : يوجد دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر لدى المؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

الجدول رقم (09): يوضح الفروق **بين** المتوسط الحسابي $\bar{X}$ لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات **المحور 02** من الاستبيان و المتوسط الفرضي (μ=03)

Test Value = 3								
المحور	حجم العينة	Moyenne المتوسط الحسابي	Ecart type الانحراف المعياري	Mean Difference الفرق بين $\bar{X}$ و(μ=3)	T المحسوبة	درجة الحرية	sig	القرار
الثاني: دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر.	48	3,9924	0,38834	0,99242	17,705	47	0,000	دال
قيمةT الجدولية : T_{tab}= 2.01365 .عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة حرية DF=47								

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS .V 24

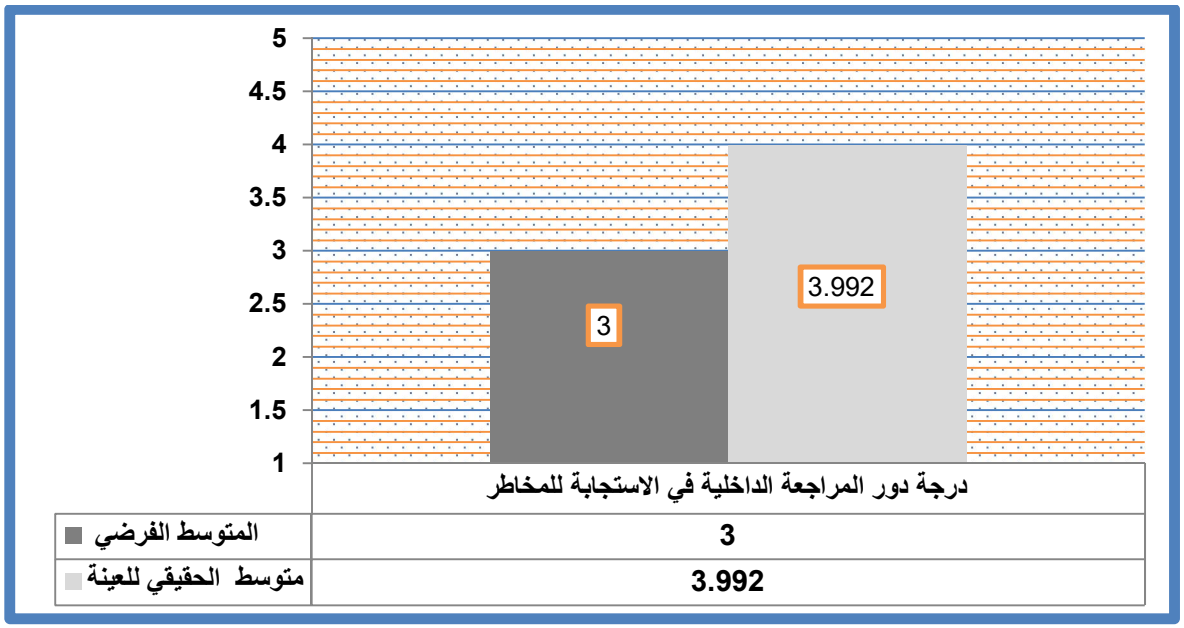
من خلال الجدول أعلاه تبين لنا:

أن المتوسط الحسابي لـــــــــــ لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات **المحور02** المتعلق بـــــــ دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر **بالمؤسسة** بلغ ($\bar{x}$=3.992) وبالانحراف معياري بلغ (δ=0.3883) وهو اكبر من المتوسط الحسابي الفرضي **(μ=3) والفرق بينهما موجب** 0.992=($\bar{X}$ −3) أي انه هناك دور تقوم به تؤديه في الاستجابة للمخاطر بالمؤسسة محل الدراسة ونتائج إجابات العينة دال إحصائيا حيث أن قيمة(T)المحسوبة(T_{cal}= 17.705) **اكبر** من القيمة (T) الجدولية (T_{tab}= 2.01365) ، كما أن قيمة الاحتمال الخطأ (P−value=0.000 أو Sig=0.000) **أقل** من مستوى الدلالة 0.05 .

☒ **اتخاذ القرار :**

نرفض الفرضية الصفرية ونقل الفرضية البديلة : يوجد دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر لدى المؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05

الشكل رقم (07): عرض بياني يوضح الفروق الجوهري **بين** المتوسط الحسابي $\bar{X}$ لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات المحور 02 من الاستبيان **و** المتوسط الفرضي(μ=3)



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V 24 وبرنامج EXCEL.v2010

الفرضية الفرعية 03 :

مدى اسهام انشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05.

أي

الفرضية الصفرية (H_0:) : لا تسهم انشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05.

الفرضية البديلة (H_1:) : تسهم انشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05.

الجدول رقم (10): يوضح الفروق **بين** المتوسط الحسابي $\bar{X}$ لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات **المحور 03** من الاستبيان و المتوسط الفرضي (μ=03)

Test Value = 3								
المحور الثالث: مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.	حجم العينة	Moyenne المتوسط الحسابي	Ecart type الانحراف المعياري	Mean Difference الفرق بين $\bar{X}$ و(μ=3)	T المحسوبة	درجة الحرية	sig	القرار
	48	4,0583	0,35540	1,05833	20,631	47	0,000	دال
قيمةT الجدولية : T_{tab}= 2.01365 .عند مستوى الدلالة 0.05 ودرجة حرية DF=47								

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على بيانات الاستبيان ومخرجات برنامج SPSS .V 24

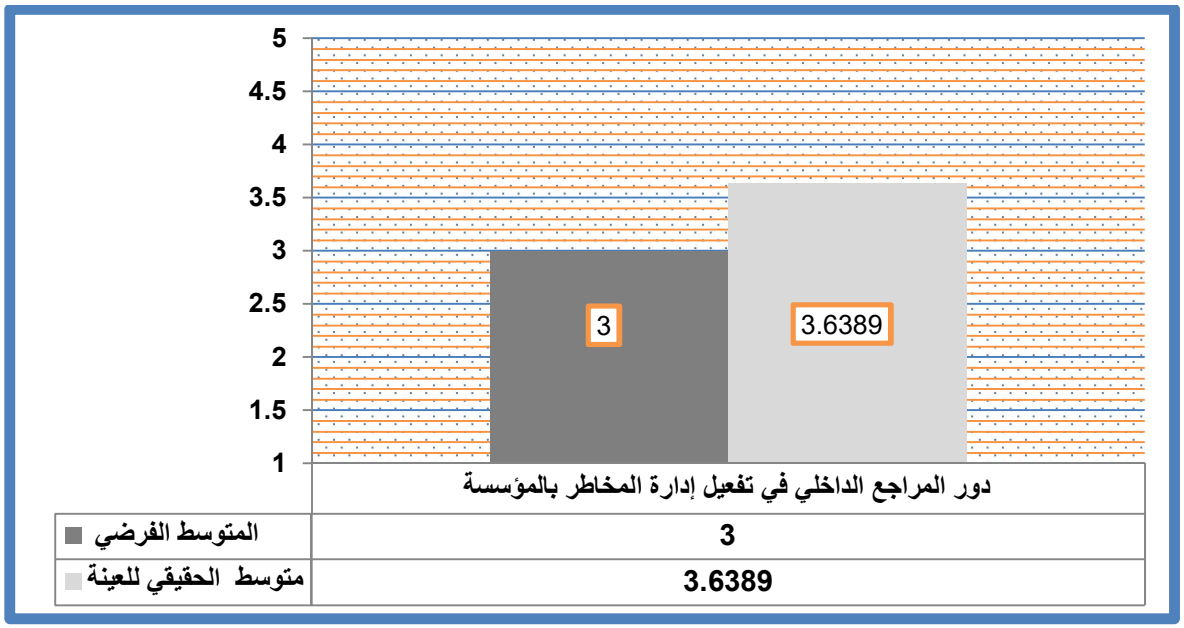
من خلال الجدول أعلاه تبين لنا:

أن المتوسط الحسابي للإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات المحور03 المتعلق بساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.. بلغ ($\bar{x}$=4.058) وبالانحراف معياري بلغ (δ=0.3554) وهو اكبر من المتوسط الحسابي الفرضي **(μ=3) والفرق بينهما موجب** 1.058 =($\bar{X}$ −3) أي انه هناك أي هناك لانشطة المراجعة الداخلي في ادارة المخاطر بالمؤسسة محل الدراسة ونتائج إجابات العينة دال إحصائيا حيث أن قيمة (T) المحسوبة (T_{cal}= 20.631) **اكبر** من القيمة (T) الجدولية (T_{tab}=2.01365) ، كما أن قيمة الاحتمال الخطأ (P−value=0.001 أو Sig=0.001) **أقل** من مستوى الدلالة 0.05 .

☒ **اتخاذ القرار :**

نرفض الفرضية الصفرية ونقل الفرضية البديلة : تساهم انشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05.

الشكل رقم (08): عرض بياني يوضح الفروق الجوهري **بين** المتوسط الحسابي $\bar{X}$ لإجابات أفراد العينة على إجمالي عبارات المحور 03 من الاستبيان **و** المتوسط الفرضي(μ=3)



المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS .V 24 وبرنامج EXCEL.v2010

خلاصة الفصل

من خلال هذا الفصل قمنا بإنجاز الجزء التطبيقي لهذه الدراسة وهذا من أجل الإجابة على الإشكالية المطروحة والمتمثلة في مدي إسهام دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية، حيث قمنا بإعداد إستبانة من خلفية سابقة بناءاً على المعلومات من الاستبانة، وطبقا لآراء العينة المستهدفة، وتمت ومعالجة الدراسة احصائيا باستخدام برنامج spss وتحليلها للوصول إلى صحة أو خطأ فرضيات الدراسة.

خاتمة

خاتمة:

المؤسسات الاقتصادية تعطي اهمية كبيرة لحماية ممتلكاتها وحقوقها وخصوصا مع كبر حجمها وتعقد عملياتها الاقتصادية، وذلك من أجل الحفاظ على بقائها واستمراريها، هذا ما ادى بالمسئولين الى ضرورة إقامة قسم للمراجعة الداخلية فعال وكفيل بحماية حقوق المؤسسة ومجوداتها من مختلف أعمال التلاعب والإهمال ويضمن سير عملياتها وسلامة عمليات المحاسبة والوثائق المالية من حالات الاخطاء والغش.

كما تعتبر المراجعة الداخلية إحدى ادوات الرقابة في المؤسسات الاقتصادية، حيث تقييم نضام الرقابة الداخلية، وذلك بهدف جعل المسئولين يتحكمون في انشطتهم وهذا على كافة المستويات، كما تقوم المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر بالمؤسسة باعتبارها عملية تصمم وتنفذ من قبل مجلس الادارة وتتم ادارتها من خلال تنفيذ استراتيجية المؤسسة بأكملها من قبل الموظفين عن طريق تصميم برنامج إدارة المخاطر.

ومراجعة ادارة المخاطر عبارة عن عملية تفصيلة ومنظمة لبرامج ادارة المخاطر مصممصة لتقرير ما اذا كانت اهداف البرنامج ملائمة لاحتياجات المؤسسة، وما اذا كانت التدابير المصممة لتحقيق تلك الأهداف مناسبة، وما اذا تم تنفيذ هذه التدابير بشكل سليم، ويتمثل دور المراجعة الداخلية في دعم الادارة مباشرة عبر التقارير للجهات ذات العلاقة، وتركيز الاجراءات في المناطق التي تتميز بارتفاع المخاطر حولها.

من خلال داستنا سعينا الى الإحاطة بمدخل من المداخل الادارية الحديثة والمتمثل في إدارة المخاطر والتركيز على آلية من آليات تطبيقها وهي المراجعة الداخلية والتي بإمكانها إحداث إسهام كبير في تطبيق إدارة المخاطر، فهي أداة تعمل على مد الادارة بالمعلومات المستمرة والدقيقة لتقييم وسلامة ومتانة نظام إدارة المخاطر.

نتائج الدراسة

بعد التحليل الاحصائي المطلوب واختبار الفرضيات توصلنا الى النتائج التالية:

1- **الفرضية الاولى:** "هناك علاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05" وبعد اختبارها وتحليلها تم إثبات صحتها، وتبين لنا ان المتوسط الحسابي بلغ ($\bar{x}$=4.029) وبانحراف معياري بلغ (δ=0.398) وهو اكبر

من المتوسط الحسابي الفرضي (μ=3) والفرق بينهما موجب 1.029 =(3−$\overline{X}$) اي ان هناك ادراك للعلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية محل الدراسة ونتائج اجابات العينة دال احصائيا حيث ان قيمة (T) المحسوبة (T_{cal}= 17,874) اكبر من القيمة (T) الجدولية (T_{tab}= 2.01365)، كما أن قيمة الاحتمال الخطأ (P−value=0.000 أو Sig=0.000) أقل من مستوى الدلالة 0.05 .

2- **الفرضية الثانية:** "يوجد دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر بالمؤسسات الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05" وبعد اختبارها وتحليلها تم اثبات صحتها، ان الموسط الحسابي بلغ ($\overline{x}$=3.992) والانحراف المعياري بلغ (δ=0.3883) وهو اكبر من المتوسط الحسابي الفرضي **(μ=3)** والفرق بينهما موجب 0.992=(3−$\overline{X}$) اي انه هناك دور هناك دور للمراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر بالمؤسسات محل الدراسة، ونتائج اجابات العينة دال احصائيا حيث ان قيمة (T) المحسوبة (**17.705** =T_{cal}) اكبر من قيمة(T) الجدولية (**T_{tab}= 2.01365**)، كما ان قيمة احتمال الخطأ (P−value=0.000 أو Sig=0.000) اقل من مستوى الدلالة 0.05.

3- **الفرضية الثالثة:** "تسهم انشطة المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية عند مستوى الدلالة 0.05" وبعد اختبارها وتحليلها تم اثبات صحتها، ان المتوسط الحسابي بلغ ($\overline{x}$=4.058) والانحراف المعياري بلغ (δ=0.3554) وهو اكبر من المتوسط الحسابي الفرضي (μ=3) والفرق بينهما موجب 1.058 =(3−$\overline{X}$) اي ان انشطة المراجعة الداخلية تسهم في ادارة المخاطر بالمؤسسات القتصادية محل الدراسة ونتائج اجابات العينة دال احصائيا حيث ان قيمة (T) المحسوبة (20.631 =T_{cal}) اكبر من القيمة (T) الجدولية (T_{tab}=2.01365) ، كما أن قيمة الاحتمال الخطأ (P−value=0.001 أو Sig=0.001) أقل من مستوى الدلالة 0.05.

من خلال الدراسة تم التولصل الى ما يلي

- يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية من أجل تحسين ادارة المخاطر؛
- من خلال نظام المراجعة الداخلية يتم تقييم المخاطر المتعلقة بالمؤسسة؛

- ان عمل المراجع الداخلي يسهم بشكل كبير وبدور استشاري في تقليل المخاطر؛
- يساعد نشاط المراجعة الداخلية على ترسيخ آليات فعالة للرقابة؛
- يشمل نشاط المراجعة الداخلية مراقبة وتقييم فعالية نضام إدارة المخاطر في المؤسسة.

التوصيات

- العمل على زيادة الاهتمام بوظيفة المراجعه الداخلية لما لها اثر ايجابي في دعم إدارة المخاطر؛
- ضرورة عقد دورات تدريبية وندوات متخصصة وكذا مؤتمرات علمية بصفة مستمرة وهذا فيما يخص إدارة المخاطر ودور المراجعة الداخلية فيها؛
- ينبغي على المؤسسات مواكبة مستجدات الإدارة بما في ذلك إدارة المخاطر التي تعتبر حديثة النشأة خصوصا بالنسبة للمؤسسات الجزائرية؛
- ضرورة تقديم الدعم للمراجع الداخلي من خلال توفير المعلومات اللازمة والتصدي للعراقيل التي تواجهه في اداء عمله؛
- ضرورة بذل المزيد من الاهتمام والدعم لتحقيق المتابعة والتنسيق بين قسمي المراجعة الداخلية وإدارة الخاطر في المؤسسة.

آفاق الدراسة

لقد تناولنا في دراستنا دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر، وبين المجالات التي يبرز فيها دور المراجعة الداخلية في عملية إدارة المخاطر. ولا يزال مفهوم إدارة المخاطر غائب عن المؤسسات الجزائرية مما يحتم ضرورة البحث والعمل فيه أكثر، ويعتبر بحثنا هذا بداية انطلاق لبحوث اخرى جديدة.

- دور ادارة المخاطر في صياغة استراتيجية المؤسسة؛
- دور المراجعة الداخلية في تفعيل مبادئ حوكمة الشركات،
- دور المراجعة الداخلية في تحسين الاداء المالي للمؤسسة.

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع

- المراجع باللغة العربية

- الكتب

1. احمد حلمي جمعة، الاتجاهات المعاصرة في التدقيق والتأكيد، دار صفاء للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2009.
2. اسامة عزمي سلام وآخرون، إدارة الخطر والتأمين، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن،2009.
3. خالد راغب الخطيب، مفاهيم حديثة في الرقابة المالية والداخلية في القطاع العام والخاص، مكتبة المجتمع العربي، عمان، الأردن، الطبعة الأولى، 2010.
4. الخطيب سمير ، قياس وإدارة المخاطر بالبنوك، منشأة المعارف، الإسكندية، مصر، 2005.
5. شقري نوري موسى وآخرون، ادارة المخاطر، دار المسيرة، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2012.
6. طارق عبد العال حماد، ادارة المخاطر، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2007.
7. عبدالناصر براني أبو شهد، ادارة المخاطر في المصارف الإسلامية، دار النفائس، الطبعة الأولى، عمان، الأردن،2013.
8. عز حسن عبدالفتاح، مقدمة في الاحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS، خوارزم العلمية، الطبعة الأولى، جدة، المملكة العربية السعودية، 2008.
9. غسان فلاح المطارنة، تدقيق الحسابات المعاصر، دار المسيرة، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2006.
10. محمود إبراهيم نور، إدارة المخاطر، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2012.
11. وجدي حامد حجازي، أصول المراجعة الداخلية مدخل العلمي والتطبيقي، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية، مصر، 2010

-المذكرات

1. ابراهيم رباح ابراهيم المدهون، دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العامة في قطاع غزة، مذكرة ماجستير، فلسطين، قسم المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، 2011.
2. ايهاب ديب مصطفى رضوان، اثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية، مذكرة ماجستير، الجامعة الاسلامية، غزة ، فلسطين، كلية التجارة، 2012.
3. براهمة كنزة ، دور التدقيق الداخلي في تفعيل حوكمة الشركات، مذكرة ماجستير، جامعة قسنطينة 2، الجزائر، 2013-2014.
4. بوزيان فتحي ، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماستر، تخصص فحص محاسبي، جامعة محمد خيضر، بسكرة، الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2014-2015.
5. سعودي حفصية ، فعالية واداء وظيفة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماستر، جامعةحمه لخضر بالوادي، الجزائر، 2014-2015.
6. شطي آسية، دور المراجعة الداخلية في تفعيل عملية اتخاذ القرار، مذكرة ماستر، علوم تجارية، جامعة المسيلة، الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، 2014-2015.
7. عبدلي لطيفة، دور ومكانة إدارة المخاطرفي المؤسسة الاقتصادية، مذكرة ماجستير، جامعة أبي بكر بالقايد، تلمسان، الجزائر، 2011-2012.
8. مونة هجيرة، موقع المراجعة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية من منظور إدارة المخاطر، مذكرة ماستر، جامعة ورقلة، الجزائر، 2013-2014.

المجلات

1. يحي سعيدي، لخضر اوصيف، دور المراجعة الداخلية في تفعيل حوكمة الشركات، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية، العدد 5، 2012.

المراجع باللغة الاجنبية

1. PIERRE SCHICK،**Mémento d audit interne**، méthode de conduit d une mission، dunod، paris(France)، 2007.

ملاحق

ملحق يتضمن المخرجات برنامج الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) إصدار (V.24)

الترميز في قاعدة البيانات SPSS:

محاور الاستبيان	الرمز	رمز العبارات
المحور الأول: العلاقة بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر	AAAA	VARIABLES=A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A11
المحور الثاني: دور المراجعة الداخلية في الاستجابة للمخاطر	BBB	VARIABLES=B1 B2 B3 B4 B5 B6 B7 B8 B9 B10 B11
المحور الثالث: مساهمة أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.	CCC	VARIABLES=C24 C25 C26 C27 C28 C29 C30 C31 C32 C33

مخرجات المتعلقة بثبات الاستبيان ب استخدام معامل ألفا كرومباخ

```
RELIABILITY
/VARIABLES=A1 A2 A3 A4 A5 A6 A7 A8 A9 A10 A11
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA
/SUMMARY=TOTAL.
```

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	48	100,0
	Excluded[a]	0	,0
	Total	48	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,589	11

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
A1	40,38	10,154	,478	,497
A2	40,08	12,546	,314	,555
A3	40,13	12,154	,411	,535
A4	40,21	12,381	,395	,540
A5	40,50	11,064	,459	,511
A6	40,31	12,815	,190	,582
A7	40,23	12,138	,380	,539
A8	40,54	13,147	,228	,572
A9	40,52	12,383	,448	,534
A10	40,35	13,638	,115	,593
A11	40,29	15,913	-,288	,707

```
RELIABILITY
/VARIABLES=B12 B13 B14 B15 B16 B17 B18 B19 B20 B21 B22 B23
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA
/SUMMARY=TOTAL.
```

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	48	100,0
	Excluded[a]	0	,0
	Total	48	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,665	12

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
B12	43,98	17,425	,157	,669
B13	44,08	17,184	,201	,662
B14	44,21	13,998	,625	,580
B15	43,92	18,248	-,008	,705
B16	43,90	13,968	,688	,571
B17	43,85	18,383	,087	,672
B18	43,96	16,126	,454	,624
B19	44,02	16,617	,343	,640
B20	44,15	16,808	,173	,672
B21	44,17	15,929	,470	,621
B22	44,00	18,043	,122	,670
B23	44,23	15,329	,421	,623

```
RELIABILITY
/VARIABLES=C24 C25 C26 C27 C28 C29 C30 C31 C32 C33
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.
```

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	48	100,0
	Excluded[a]	0	,0
	Total	48	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,658	10

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
C24	36,50	11,617	,153	,663
C25	36,73	8,755	,461	,600
C26	36,46	10,934	,364	,629
C27	36,44	11,741	,255	,648
C28	36,58	11,227	,204	,656
C29	36,40	11,563	,217	,652
C30	36,73	9,776	,525	,591
C31	36,46	11,190	,241	,649
C32	36,54	8,934	,413	,616
C33	36,42	10,461	,403	,619

مخرجات المتعلقة ب كشف نوع التوزيع الطبيعي

Tests of Normality

	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
AAA01	,123	48	,066	,954	48	,059
BBB0222	,133	48	,034	,955	48	,061
CCC	,147	48	,011	,962	48	,069

a. Lilliefors Significance Correction

مخرجات المتعلقة تحليل إجابات وآراء أفراد العينة على عبارات الاستبيان

Descriptives

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
A1	48	1	5	3,98	1,082
A2	48	2	5	4,27	,707
A3	48	2	5	4,23	,692
A4	48	2	5	4,15	,652
A5	48	2	5	3,85	,899
A6	48	2	5	4,04	,824
A7	48	2	5	4,13	,733
A8	48	2	5	3,81	,641
A9	48	2	5	3,83	,595
A10	48	2	5	4,00	,652
AAA	48	3,10	4,70	4,0292	,39891
Valid N (listwise)	48				

Descriptives

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
C22	48	3	5	4,08	0,613
C23	48	1	5	3,85	1,031
C24	48	2	5	4,13	0,570
C25	48	3	5	4,15	0,412
C26	48	2	5	4,00	0,684
C27	48	3	5	4,19	0,532
C28	48	2	5	3,85	0,714
C29	48	2	5	4,13	0,640
c30	48	1,00	5,00	4,0417	1,05100
c31	48	2,00	5,00	4,1667	0,66311
ccccc	48	3,20	5,00	4,0583	0,35540
Valid N (listwise)	48				

مخرجات المتعلقة باختبار الفرضيات

```
T-TEST
/TESTVAL=3
/MISSING=ANALYSIS
/VARIABLES=AAA01
/CRITERIA=CI(.95).
```

T-Test

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
AAA01	48	4,0292	,39891	,05758

One-Sample Test

	Test Value = 3					
					95% Confidence Interval of the Difference	
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Lower	Upper
AAA01	17,874	47	,000	1,02917	,9133	1,1450

```
T-TEST
/TESTVAL=3
/MISSING=ANALYSIS
/VARIABLES=bbb2222
/CRITERIA=CI(.95).
```

T-Test

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
bbb2222	48	3,9924	,38834	,05605

One-Sample Test

	Test Value = 3					
					95% Confidence Interval of the Difference	
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Lower	Upper
bbb2222	17,705	47	,000	,99242	,8797	1,1052

```
T-TEST
/TESTVAL=3
/MISSING=ANALYSIS
/VARIABLES=ccccc
/CRITERIA=CI(.95).
```

T-Test

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
ccccc	48	4,0583	,35540	,05130

One-Sample Test

	Test Value = 3					
					95% Confidence Interval of the Difference	
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Lower	Upper
ccccc	20,631	47	,000	1,05833	,9551	1,1615

بِسْمِ اللهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

جامعة محمد بوضياف - المسيلة
Université Mohamed Boudiaf - M'sila

جامعة محمد بوضياف - المسيلة
Université Mohamed Boudiaf - M'sila

بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

جامعة محمد بوضياف - المسيلة
Université Mohamed Boudiaf - M'sila

بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب، طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

شركة توزيع الكهرباء و الغاز بالشرق
مديرية التوزيع بالمسيلة
قسم المالية و المحاسبة و مراقبة التسيير

جامعة محمد بوضياف - المسيلة
Université Mohamed Boudiaf - M'sila

جامعة محمد بوضياف - المسيلة
Université Mohamed Boudiaf - M'sila

بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

الجزائرية للمياه
وحدة المسيلة
قسم المالية و المحاسبة
رئيس مصلحة المالية

جامعة محمد بوضياف - المسيلة
Université Mohamed Boudiaf - M'sila

بسم الله الرحمن الرحيم

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

17-04-2017

BELMIAT Lamine
Attestation N°3517
Tél: 035 55 46 37
- M'sila -
Commissaire aux Comptes, Comptable Agréé

جامعة محمد بوضياف - المسيلة
Université Mohamed Boudiaf - M'sila

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

لقد تقدم لدى هيأتنا الطالب طاع الله عبد اللطيف الحامل لبطاقة الطالب تحت رقم:M06/013/2015

بغرض ملء استبيان حول دور المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية

ختم المؤسسة

عمروش عبد الكريم
AMROUNE ABDELKRIM
COMPTABLE AGREE
N°1678
محاسب معتمد

ملخص :

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر بالمؤسسات الاقتصادية، ومن أجل ذلك أُجريت دراسة استبيانية لعينة من المؤسسات بولاية المسيلة وأُعدت الدراسة على البيانات التي جمعت من خلال الاستبيان الذي تم توزيعه على العينة المختارة.

وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج اهمها أنه يتم التنسيق داخل قسم المراجعة الداخلية من أجل تحسين إدارة المخاطر ومن خلالها يتم تقييم المخاطر المتعلقة بالمؤسسة، كما أن عمل المراجع الداخلي يسهم بشكل كبير وبدور استشاري في تقليل المخاطر، وأن نشاط المراجعة الداخلية يساعد على ترسيخ آليات فعالة للرقابة كما أن نشاطها يشمل مراقبة وتقييم فعالية نظام إدارة المخاطر في المؤسسة.

الكلمات المفتاحية: المراجعة الداخلية، إدارة المخاطر.

Résumé:

L'objectif de cette étude était d'identifier le rôle de l'audit interne dans l'activation de la gestion des risques dans les institutions économiques. À cette fin, un sondage a été mené pour un échantillon d'institutions dans l'état de Mseila. L'étude était basée sur les données recueillies dans le questionnaire qui a été distribué à l'échantillon sélectionné.

L'étude a atteint un certain nombre de résultats, dont le plus important est que la Direction de l'audit interne coordonne au sein du service d'audit interne pour améliorer la gestion des risques grâce à laquelle les risques liés à l'institution sont évalués. Le travail de l'auditeur interne contribue de manière significative et le rôle du consultant dans la réduction des risques. Et son activité comprend le suivi et l'évaluation de l'efficacité du système de gestion des risques de l'entreprise.

Mots-clés: Audit interne, Gestion des risques