

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل -



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية والمحاسبة

العنوان

دور التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية
في المؤسسة الاقتصادية
دراسة الحالة - شركة سونلغاز لتوزيع الكهرباء والغاز بجيجل -

مذكرة مقدمة استكمالاً لمتطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة وجباية معمة

إعداد الطلبة :

أمال بولعظام

منال أطريش

نوقشت علنا أمام اللجنة المكونة من:

رئيسا	جامعة جيجل	أستاذة محاضرة (ب)	حميمش نرجس
مشرفا ومقرار	جامعة جيجل	أستاذ محاضر (أ)	صالح حميمدات
مناقشا	جامعة جيجل	أستاذ محاضر (أ)	بوريب عمران

السنة الجامعية: 2020/2019

شكر وتقدير

نحمد ونشكر ربنا أن وفقنا لانجاز وإتمام هذا العمل المتواضع

الذي نرجوا أن يكتب في ميزان حسناتنا وميزان حسنات كل من أعاننا فيه

و أمثالا لقول حبيبنا محمد صلى الله عليه وسلم: *من لا يشكر الناس لا يشكر الله*

نحمد الله عز وجل ونشكره بأن أنعم علينا بنعمة العلم

ووفقنا لانجاز وإعداد هذا العمل وأعاننا عليه

ثم الشكر وجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى الأستاذ القدير

الدكتور: *حميدات صالح*

على قبوله الإشراف على هذه المذكرة وعلى كل نصيحة علمية

وعلى كل توجيهاته القيمة والتوصيات التي تفضل بها علينا

والتي أفادتنا فكان نعم المشرف

كما لا يفوتنا أن نتقدم إلى كل عمال الشركة الجزائرية لتوزيع الكهرباء والغاز-سونلغاز-مديرية التوزيع

لولاية جيجل لحسن استقبالنا والتعامل معنا.

إلى كل من ساعدنا من قريب أو بعيد ولو بكلمة طيبة لانجاز هذا العمل...

الإهداء

إلى كل من نطق بكلمة التوحيد لسانه وصدقها قلبه، إلى كل من صلي علي خير البرية محمد عليه

الصلاة والسلام.

إلى أعظم امرأة بين نساء الكون-أمي-الغالية حفظك الله وأطال عمرك.

إلى رمز العطاء والتضحية، إلى أغلى ما نطقت به شفتاي-أبي الغالي حفظك الله وأطال في عمرك.

إلى إخوتي وأولادهم الكناكيت كل باسمه حفظكم الله.

إلى الإنسان الذي كتبه لي الله لأكمل حياتي معه *حفظك الله ورعاك*

إلى من تقاسم معي كل السنوات وأحلى لحظات الدراسة لكم ألف تحية.

إلى كل أساتذتي الكرام ممن اشرفوا على تدريسي.

إلى كل من أعزهم وأحترمهم وبيادلونني نفس الشعور.

منال

الإهداء

إلى ينبوع الذي لا يمل العطاء إلى من حاكت سعادتي بخيوط منسوجة من قلبها .
إلى أول من تلفظ لساني باسمها، إلى التي لو أهديتها حياتي لن تكفي حقها-أمي ثم أمي الغالية-.
إلى من سعى وشقي لأنعم بالراحة والهناء الذي لم يبخل بشيء من أجل دفعي إلى طريق النجاح

* أبي الغالي *

إلى بلسم روحي وحياتي، إلى من هم أنس عمري ومخزن ذكرياتي.

إخوتي: صبرينة، لبنى، موسى، بسمة.

إلى كل عائلتي من الصغير إلى الكبير وأخص بالذكر خالتي نورة، وجدتي .

إلى أعز الصديقات اللواتي جمعنتي بهن الذكريات *رشا، بسمة*

إلى من شاركتني عناء إعداد هذه المذكرة صديقتي منال.

إلى كل من حملته ذاكرتي ولم تحمله مذكرتي، إلى هؤلاء أهدى ثمرة هذا الجهد المتواضع.

أمال

الملخص

إن التدقيق المحاسبي الداخلي من أهم الوظائف التي تركز عليها المؤسسات لما له من أثر في تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية، قياس وتقييم كفاءة استخدام الموارد المتاحة، ولهذا كان الهدف من هذه الدراسة التعرف على التدقيق المحاسبي الداخلي وتحليله وتحليله دقيقا ثم معرفة دوره في إدارة المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية.

وقد تم الاعتماد في هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في الدراسة النظرية، ومنهج دراسة الحالة في الدراسة التطبيقية. كما أنه لغرض جمع المعلومات تم تصميم استبيان تم توزيعه على عينة مكونة من 40 موظف من مصلحة المالية والمحاسبة والمديرين، لكن لم يتم استرجاع سوى 31 استمارة. ولتحقيق أهداف البحث وتحليل البيانات تم الاعتماد على النظام الإحصائي (spss).

- وقد خلصت هذه الدراسة إلى التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق الداخلي، وأن الشركة محل الدراسة تتعرض للمخاطر المالية. كما خلصت الدراسة إلى وجود أثر ذو دلالة إحصائية بين التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق الداخلي، مدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.

وبناء على هذه النتائج تم تقديم مجموعة من الاقتراحات تسهم في التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق الداخلي، و تدنية المخاطر المالية.

الكلمات المفتاحية: التدقيق المحاسبي الداخلي، المخاطر المالية، إدارة المخاطر المالية .

Résumé

L'audit comptable interne est l'une des fonctions les plus importantes sur lesquelles s'appuient les établissements en raison de son impact sur la conception et le développement du système de contrôle interne, la mesure et l'évaluation de l'efficacité de l'utilisation des ressources disponibles, et c'est pourquoi l'objectif de cette étude était d'identifier l'audit comptable interne, de l'analyser avec précision puis de connaître son rôle dans la gestion des risques financiers dans l'entreprise économique.

L'étude s'est appuyée sur l'approche descriptive et analytique dans l'étude théorique, et l'approche d'étude de cas dans l'étude appliquée. De plus, a fin de collecter des informations, un questionnaire a été conçu et distribué à un échantillon de 40 employés du

département des finances et de la comptabilité et des responsables, mais seulement 31 questionnaires ont été récupérés. Et pour atteindre les objectifs de recherche et d'analyse des données, on a adopté le système statistique (SPSS).

Cette étude a conclu que l'auditeur interne adhère aux procédures et normes internationales d'audit interne et que la société étudiée est exposée à des risques financiers. L'étude a également conclu qu'il existe un effet statistiquement significatif entre l'engagement de l'auditeur interne à l'égard des procédures et des normes internationales d'audit interne et l'ampleur de l'exposition de l'institution économique aux risques financiers.

Sur la base de ces résultats, une série de propositions a été soumise qui contribue à l'engagement de l'auditeur interne à l'égard des procédures et normes internationales d'audit interne et à la réduction des risques financiers.

Mots clés : audit comptable interne, risque financier, gestion des risques financiers.

المحتويات

الصفحة	الموضوع
.I	شكر
.II	إهداء
.III	الملخص
.IV	قائمة المحتويات
.V	قائمة الجداول
.VI	قائمة الأشكال
.VII	قائمة الملاحق
ب-ج	مقدمة
الفصل الأول: الدراسة النظرية	
6	تمهيد
7	المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للتدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر المالية
7	المطلب الأول: المفاهيم الأساسية حول التدقيق المحاسبي الداخلي
17	المطلب الثاني: المفاهيم الأساسية حول إدارة المخاطر المالية
22	المبحث الثاني: مساهمة التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية
22	المطلب الأول: العلاقة بين التدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر المالية
24	المطلب الثاني: دور التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية
26	المبحث الثالث: الدراسات السابقة
26	المطلب الأول: الدراسات المتعلقة بالتدقيق المحاسبي الداخلي
28	المطلب الثاني: الدراسات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية
30	خلاصة الفصل
الفصل الثاني: الدراسات الميدانية	
32	تمهيد
33	المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة
33	المطلب الأول: طريقة ومتغيرات الدراسة
33	المطلب الثاني: أدوات الدراسة الميدانية
35	المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها
35	المطلب الأول: نتائج الدراسة
56	المطلب الثاني: مناقشة النتائج
59	خلاصة الفصل

المحتويات

61	الخاتمة
65	قائمة المصادر والمراجع
	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
33	اختبار عينة الدراسة.	1
33	توزيع درجات عبارات محاور ليكارت الخماسي.	2
34	توزيع ليكارت الخماسي.	3
36-35	الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني.	4
36	الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني.	5
37	الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني.	6
37	الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني.	7
38-37	الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني.	8
38	الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني.	9
38	الصدق الداخلي لفقرات البعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني.	10
39	الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من المحور الثالث.	11
39	الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني من المحور الثالث.	12
40	الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من المحور الثالث.	13
40	صدق الاتساق البنائي للجزء الأول من المحور الثاني.	14
40	صدق الاتساق البنائي للجزء الثاني من المحور الثاني.	15
41	معامل الارتباط بين معدل كل جزء من أجزاء المحور الثاني مع المعدل الكلي للمحور الثاني.	16
41	معامل الارتباط بين معدل كل جزء من أجزاء المحور الثالث مع المعدل الكلي للمحور الثالث.	17
41	معامل الارتباط بين معدل كل محور من الدراسة مع المعدل الكلي للاستبيان.	18
42	معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبيان.	19
42	توزيع الأفراد حسب الجنس.	20
43	توزيع الأفراد حسب العمر.	21
44	توزيع الأفراد حسب المستوى التعليمي.	22
45	توزيع الأفراد حسب المرتبة الوظيفية.	23
45	توزيع الأفراد حسب عدد سنوات الخبرة.	24
46	تحليل فقرات البعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني.	25
48-47	تحليل فقرات البعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني.	26

قائمة الجداول

49	تحليل فقرات البعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني.	27
50	تحليل فقرات البعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني.	28
51	تحليل فقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني.	29
52	تحليل فقرات البعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني.	30
53-52	تحليل فقرات البعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني.	31
53	تحليل فقرات البعد الأول من المحور الثالث.	32
54	تحليل فقرات البعد الثاني من المحور الثالث.	33
55	تحليل فقرات البعد الثالث من المحور الثالث.	34
56	نتائج اختبار التوزيع الطبيعي.	35
57	نتائج اختبار t-test للفرضية الأولى.	36
58	نتائج اختبار t-test للفرضية الثانية.	37
58	نتائج تحليل الانحدار لاختبار الفرضية الثالثة.	38

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
43	توزيع أفراد المجتمع حسب الجنس.	1
43	توزيع أفراد المجتمع حسب العمر.	2
44	توزيع أفراد المجتمع حسب المستوى التعليمي.	3
45	توزيع أفراد المجتمع حسب الرتبة الوظيفية.	4
46	توزيع أفراد المجتمع حسب عدد سنوات الخبرة.	5

الملاحق

الملحق	عنوان الملحق
1	قائمة بأسماء الأساتذة المحكمين للاستبانة.
2	استبانة الدراسة بعد التحكيم.
3	نتائج مخرجات برنامج (spss).

مقدمة

لقد عرف العالم تطورا كبيرا في المجال الاقتصادي خاصة بعد التحولات السياسية والاجتماعية، وخاصة الاقتصادية التي شهدتها خلال القرن الماضي، فكانت لهذه التحولات آثار مباشرة على المؤسسات الاقتصادية. والتي أصبحت هذه الأخيرة تتميز في وقتنا الحاضر بكبرها وتعقد وظائفها المكونة لها، هذا ما أدى إلى الاهتمام بعملية التدقيق المحاسبي الداخلي نظرا لدورها الهام في المحافظة على أصول أموال المؤسسة، وذلك لأنها تعتبر كنشاط تقييمي مستقل نسبيا بالمؤسسة، يهدف إلى تدقيق العمليات المالية والمحاسبية والتحقق من الدقة المحاسبية والمحافظة على الأصول وكذلك تدقيق أنشطة المؤسسة.

فبسبب الأخطار التي قد تتجم عند تنفيذ أي عملية اقتصادية يعتبر الخطر من أهم المشاكل التي تؤثر على المشاريع تأثيرا كبيرا، لذا لا بد من تحديد وقياس ومتابعة هذه المخاطر أي إدارتها وبالتالي التقليل منها، فمن بين المخاطر التي تواجه المؤسسات الاقتصادية هناك المخاطر المالية التي تتمثل في مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة يعني هناك إمكانية لحدوث خسارة مالية في المنشأة.

هناك العديد من الآليات التي يمكن أن تستخدم في إدارة المخاطر المالية والتي من بينها التدقيق المحاسبي الداخلي الذي له دور فعال في مجال إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها المؤسسات الاقتصادية ويقدم لها النصح والإرشاد ويساعد الإدارة العليا في اتخاذ القرارات المتعلقة بالجوانب المحاسبية.

1- إشكالية الدراسة

من خلال الدور الذي يلعبه التدقيق المحاسبي الداخلي من تقديم النصح والإرشاد، ومساعدة الإدارة العليا في اتخاذ القرارات المتعلقة بفحص وتقييم سلامة إدارة المخاطر المالية في المؤسسات الاقتصادية، قمنا بدراسة حالة شركة الجزائرية لتوزيع الكهرباء والغاز بجيجل، ومن هنا تبرز إشكالية هذا الموضوع التي يمكن طرحها من خلال التساؤل الرئيسي الآتي:

ما هو دور التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية للشركة الجزائرية لتوزيع الكهرباء والغاز (سونلغاز)؟

2- تساؤلات الدراسة

وللإجابة على التساؤل الرئيسي تستوقفنا الإجابة على مجموعة من التساؤلات الفرعية تتمثل في:

- ما المقصود بالتدقيق المحاسبي الداخلي وما هي أهميته وأهدافه؟

- كيف تتم الممارسة المهنية لعملية التدقيق المحاسبي الداخلي؟

- ما المقصود بالمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي؟

- ما المقصود بالمخاطر المالية وإدارة المخاطر المالية؟

- هل يلتزم المدققين الداخليين بالمعايير الدولية والإجراءات أثناء تنفيذ المهمة؟

-فما تتمثل المخاطر المالية التي تتعرض لها المؤسسة الاقتصادية؟

-كيف يمكن لتدقيق المحاسبي الداخلي أن يساهم في تدنيه المخاطر المالية للمؤسسة الاقتصادية؟

3-الفرضيات

إن الإجابة على الإشكالية الرئيسية والتساؤلات الفرعية تستوجب منا توضيح فرضيات البحث التي تمثل احتمالا و إمكانية لحل المشكلة والتي سنعتمد عليها في بحثنا هذا والمتمثلة في:

- يلتزم المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي.
- تتعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.
- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي ومدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.

4-أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة إلى مجموعة من الأهداف تتمثل في:

- معرفة ما إذا كان نشاط التدقيق المحاسبي الداخلي يساهم بشكل فعال في إدارة المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية.
- محاولة رصد واقع إدارة المخاطر المالية على مستوى المؤسسات الاقتصادية.
- محاولة إبراز أهمية التدقيق المحاسبي الداخلي بالمؤسسة باعتبارها أداة فعالة بها.
- معرفة مدى تأثير الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق في تفعيل إدارة المخاطر المالية.
- الوقوف على مدى تطبيق نظام محكم لعملية التدقيق المحاسبي الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر المالية.

5-أهمية الدراسة

أهمية هذه الدراسة تتمثل في تبيانها لدور نشاط التدقيق المحاسبي الداخلي الواجب أن يكون فاعلا في عملية إدارة المخاطر المالية المحيطة بأنشطة المؤسسة الاقتصادية وذلك بهدف تقييمه وتحسين عملية إدارة المخاطر انسجاما مع التوجيهات المقدمة من طرف المنظمات المهنية الدولية خاصة معهد المدققين الداخليين الأمريكيين و إصداراتة لمعايير الممارسة المهنية للتدقيق المحاسبي الداخلي في مجال الإدارة المخاطر.

6-أسباب اختيار الموضوع

أ- أسباب موضوعية:تتمثل في:

- نقص وعي المؤسسات حول أهمية إدارة المخاطر المالية.

• حاجة المؤسسات الاقتصادية لإدارة المخاطر المالية من أجل تحقيق أهدافها المالية وضمان استقرار وضعيتها المالية.

ب -أسباب ذاتية: تتمثل في:

- الرغبة في التعرف على واقع التدقيق المحاسبي الداخلي في المؤسسة الاقتصادية.
- أهمية الموضوع بالنسبة للمؤسسات وأثره على الساحة الاقتصادية.

7-حدود الدراسة: تمثلت حدود الدراسة فيما يلي:

(أ)الحدود الموضوعية: تناولت هذه الدراسة دور التدقيق المحاسبي الداخلي بأبعاده على إدارة المخاطر المالية بأبعادها.

(ب)الحدود المكانية: تم إجراء هذه الدراسة بالشركة الجزائرية لتوزيع الكهرباء و الغاز(سونلغاز)-مديرية التوزيع لولاية جيجل.

(ج)الحدود الزمنية: تم إجراء هذه الدراسة خلال السداسي الثاني للموسم الدراسي على فترتين: الفترة الأولى من شهر فيفري إلى شهر مارس، والفترة الثانية من شهر أوت إلى شهر أكتوبر من سنة 2020.

8-منهج الدراسة

انطلاقا من طبيعة الدراسة وأهدافها وبهدف الإجابة على تساؤلات الدراسة وإشكالية البحث، اتبعنا المنهج الوصفي والمنهج التحليلي باعتباره المناسب والملائم لدراسة العلاقة بين المتغيرات وتحليل علاقة التدقيق المحاسبي الداخلي بإدارة المخاطر المالية، بالإضافة إلى أسلوب دراسة حالة، وذلك من خلال دراسة حالة الشركة الجزائرية لتوزيع الكهرباء والغاز(سونلغاز)-مديرية التوزيع لولاية جيجل- وقد اعتمدنا على الأستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات والمعلومات عن متغيرات الدراسة وقد تم تقسيمها إلى محاور شملت جميع جوانب الدراسة.

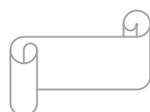
9-صعوبات الدراسة

كل دراسة جامعية وعمل بحثي لا يخلو من العراقيل ومما لا شك فيه أنه يتعرض إلى جملة من الصعوبات التي تنعكس سلبا على موضوع الدراسة ومن بينها مايلي:

- عدم وجود الدراسات السابقة التي تجمع بين المتغيرين موضوع البحث.
- ضيق المدة للقيام بالدراسة التطبيقية بسبب الظروف الخاصة بوباء كورونا والتي لم تسمح لنا بالالتحاق بالمؤسسة الاقتصادية إلا بصعوبة كبيرة جدا.

10- هيكل الدراسة

تم تقسيم هذه الدراسة إلى فصلين (فصل نظري وفصل تطبيقي)، اعتماداً على طريقة (IMRAD) التي تعطي أهمية أكبر لمساهمة الباحث اعتماداً على خطوات علمية وممنهجة وإعطاء أهمية للجانب الشكلي للبحث، حيث سيتناول الفصل الأول الجانب النظري للموضوع، مقسم إلى مبحثين المبحث الأول عن الإطار النظري للدراسة ويضم المفاهيم الأساسية للتدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر المالية، أما المبحث الثاني فسيتناول الدراسات السابقة لموضوع الدراسة. أما الفصل الثاني فسيتضمن الدراسة الميدانية وقد قسم إلى مبحثين، حيث سيتم التطرق في المبحث الأول إلى طريقة وأدوات الدراسة، أساليب المعالجة الإحصائية، أما المبحث الثاني فسيتم التطرق فيه إلى نتائج الدراسة وتحليلها وذلك من خلال التطرق إلى خصائص مجتمع الدراسة، تحليل عبارات محاور الدراسة وفي الأخير اختبار الفرضيات.



الفصل الأول: الدراسة النظرية

المبحث الأول: الاطار المفاهيمي للتدقيق

المحاسبى الداخلى وإدارة المخاطر المالية

المبحث الثانى: مساهمة التدقيق المحاسبى

الداخلى فى إدارة المخاطر المالية

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

تمهيد

ظهر التدقيق الداخلي حديثا بالمقارنة مع التدقيق الخارجي وقد اقتصرت دراستنا على التدقيق الداخلي من الجانب المحاسبي باعتبار أن التدقيق المحاسبي كأداة فعالة يسترجع أهميته كونه الركيزة والوسيلة لتحقيق من صحة البيانات والمعلومات المحاسبية المختلفة واكتشاف الأخطاء إن وجدت ومدى دقة تعبير القوائم المالية بما تتضمنه من حقائق مالية عن المؤسسة و أوجه نشاطها ، باعتبار أن المؤسسة الاقتصادية تواجه عدة تهديدات والتي تعتبر مصدرا لمجموعة من المخاطر من بينها المخاطر المالية التي يتم محاولة تخفيضها من طرف إدارة المخاطر المالية بالاعتماد على عملية التدقيق المحاسبي الداخلي.

ولهذا سنقوم في هذا الفصل بالتطرق إلى: المبحث الأول سيتناول الإطار المفاهيمي للتدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر المالية، المبحث الثاني سيتناول مساهمة التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية، أما المبحث الثالث سيتناول الدراسات السابقة.

المبحث الأول: الإطار المفاهيمي للتدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر المالية

المطلب الأول: المفاهيم الأساسية حول التدقيق المحاسبي الداخلي

سنتطرق في هذا المطلب إلى مختلف التعاريف المقدمة للتدقيق المحاسبي الداخلي بالإضافة إلى الأهداف المرجوة من خلاله ، والمعايير المعتمدة لممارسة المهنة ومختلف مراحل التي تمر عليها عملية التدقيق

أولاً: مفهوم التدقيق المحاسبي الداخلي

1. تعريف التدقيق المحاسبي الداخلي

عرف التدقيق المحاسبي الداخلي على أنه:"عبارة عن عملية التحقق من دقة البيانات ومدى الاعتماد على المعلومات المالية، وكذلك المحافظة على الأصول وفق درجة المخاطر يتم تحديد نوعية التدقيق هو مسبق أم لاحق¹."

كما يعرف التدقيق المحاسبي الداخلي بأنه : يتمثل في الفحص المنتظم للعمليات المالية والقوائم والسجلات المحاسبية المتعلقة بها لتحديد مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والسياسات الإدارية وأية متطلبات أخرى².

وعرف جرموند وبونلت بأنه فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والدفاتر الخاصة بالمشروع تحت التدقيق فحصاً إنتقادياً منتظماً بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى عدالة تعبير القوائم المالية عن الوضع المالي لذلك المشروع في نهاية فترة زمنية معلومة ومدى عدالة تصويرها لنتائج أعماله من ربح أو خسارة عن تلك الفترة³.

ومن خلال التعاريف السابقة يمكن تعريف التدقيق المحاسبي الداخلي على انه عملية منظمة متضمن تحليل النشاط الاقتصادي للمؤسسة من خلال الأنظمة المحاسبية عن طريق فحص البيانات والكشوف والسجلات ومختلف العمليات من طرف هيئة داخلية تابعة للشركة للتحقق من مدى تطابقها للمعايير المعمول بها.

2. أهمية التدقيق المحاسبي الداخلي

إن أهمية التدقيق المحاسبي الداخلي تتمثل في التأكيد من وجود حماية كافية لأصول الشركة وحماية السياسات المحاسبية والانحرافات عند التطبيق الفعلي لها وسلامتها ودقتها. بالإضافة إلى عدالتها في الإفصاح عن البيانات والقوائم المالية باعتبارها أداة رقابة فعالية تساعد إدارة المؤسسة وملاكها على رفع جودة الأعمال⁴.

1 التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق، الطبعة الأولى، الوراق للنشر والتوزيع، 2006 : 57.

2 إبراهيم، العوامل المؤثرة في جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات والمؤسسات الحكومية الفلسطينية

، مذكرة لنيل الماجستير (غير منشورة) الجامعة الإسلامية 2016 : 23.

3 خالد أمين علم التدقيق حسابات الناحية العلمية ثانية، دائل وائل للنشر، عمان، 2004 : 12.

4 نظمي إيهاب، هاني العزب تدقيق حسابات الإطار النظري 2012 : 15.

ثانياً: أهداف التدقيق المحاسبي الداخلي

- إن الهدف الرئيسي لقسم التدقيق في المؤسسة هو الإسهام في تحقيق مجموعة من الأهداف فإن المدققين الداخليين يسعون بصفة أساسية في تحقيق الأهداف التالية:
- ✓ حماية أصول المشروع وتحديد مدى الاعتماد على نظام المحاسبي¹.
 - ✓ التأكد من صحة ودقة البيانات المحاسبية المثبتة في الدفاتر و السجلات المحاسبية و المستندات المؤيدة للعمليات².
 - ✓ اكتشاف ما قد يوجد من غش و أخطاء وتلاعب وتزوير في العمليات و الأحداث المسجلة وتقليل فرص ارتكابها³.
 - ✓ تقييم الضبط الداخلي من حيث تقسيم الأعمال وذلك للتأكد من تسلسل تنفيذ العمليات وتحقيق قاعدة الفصل بين وظائف الحيازة، التسجيل والتنفيذ

ثالثاً: معايير الممارسة المهنية المحاسبية للتدقيق المحاسبي الداخلي: وتتمثل في:

1. معايير الصفات: وتتمثل في⁴:

➤ 1000 الفرض والسلطة والمسؤولية

يختص هذا المعيار بتحديد أهداف وصلاحيات ومسؤولية نشاط التدقيق الداخلي بوثيقة مصادق عليها من مجلس الإدارة حيث تحدد هذه الوثيقة نطاق عملية التدقيق الداخلي وصلاحيات فريق التدقيق المحاسبي الداخلي، كما يجب أن تعتمد هذه الوثيقة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة عليها.

➤ 1100 الإستقلالية والموضوعية⁵

ينبغي أن يكون التدقيق الداخلي نشاطاً مستقلاً، كما ينبغي أن يتسم المدققين الداخليين بالموضوعية في أداء عملهم، ولكي يتسنى تحقيق درجة استقلالية اللازمة للأداء الفعال لنشاط التدقيق الداخلي يجب أن يرفع كبير المدققين تقريره إلى مستوى تنظيمي يسمح للنشاط التدقيق الداخلي بأن يؤدي واجبه على أكمل وجه وأن لا يحدث أي تدخل من جانب أي جهة لتحديد نطاق أداء عمل التدقيق الداخلي أو تحديد نطاق توصيل نتائجه.

أما الموضوعية فعلى المدققين الداخليين أن يتسموا بالنزاهة والتجرد وعليهم تجنب أي تعارض في المصالح.

¹سيد عطا الله السيد، التدري النشر المدينة، 2013 116.

² راغب الخطيب، دراسة معمقة في تدقيق الحسابات كنوز المعرفة العلمية، 2009 34: 35 .

³صالح محمد يازيد، أثر التدقيق الداخلي كآلية للحكومة على رفع تنافسية المؤسسة (غير منشورة) كلية علوم اقتصادية، جامعة محمد خيضر 40: 2016.

⁴العبيدي مهاوات إسهامات المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر العلوم الإنسانية، جامعة الوادي، العدد 42 2015 411.

⁵ الاتجاهات المعاصرة في التدقيق والتأكد، الطبعة الأولى، دار فاء للنشر والتوزيع، عما 2005 36: .

➤ 1200-العناية المهنية اللازمة

وهو أن يبذل مدقق الحسابات العناية الواجبة في عملية التدقيق والهدف من ذلك هو الحكم على درجة جودة أداء المدقق أثناء القيام بعمله والعناية المهنية تتطلب الالتزام بمستوى أداء معين وفقاً لما تنص عليه معايير والتشريعات المختلفة ويجب أن يتوافر عدد من الشروط العامة في المدقق الحكيم أو الحذر منها وهي¹:

- ✓ أن يبذل المدقق جهده لتطوير نفسه.
- ✓ أن يأخذ بعين الاعتبار الظروف التي من الممكن أن تحدث عند قيامه بعملية التخطيط لعملية التدقيق أو أثناء القيام بعملية التدقيق نفسها.
- ✓ أن يعطي أهمية أكبر للمخاطر التي تظهر من خلال خبرته السابقة.

2. معايير العمل الميداني

أ. التخطيط للملائم لعملية التدقيق

يجب على المدقق أن يعد خطة ملائمة لتنفيذ عملية التدقيق يتم ترجمتها في برنامج تدقيق يمكن تنفيذ عملياً ويجب أن يوضح هذا البرنامج ما يلي²:

- ✓ توزيع الوقت المتاح لعملية التدقيق على الاختبارات المطلوبة.
- ✓ تخصيص العمالة (المساعدين والمشرفين) بمكاتب التدقيق على أعمال التدقيق المختلفة.
- ✓ الإشراف المناسب على المساعدين والمشرفين على عملية التدقيق.

ب. دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية

يتطلب هذا المعيار قيام المدقق بدراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية التي يتم تطبيقها داخل المؤسسة، وتحديد ما إذا كان يتم تنفيذ طبقاً لما هو مخطط له بهدف تحديد نواحي القصور به وتقدير مخاطر وجود أخطاء جوهرية في البيانات المالية سواء كانت بسبب الخطأ أو الاحتيال مما يساعد في تحديد حجم الاختبارات الأساسية للعمليات وتحديد طبيعة وتوقيت إجراءات التدقيق³.

ج. الحصول على أدلة إثبات كافية وملائمة

في إطار مسعى المدقق الهادف إلى إبداء رأي فني محايد حول مدى صحة المعلومات المحاسبية يقوم هذا الأخير بالفحص والملاحظة المدعمة لهذا الرأي اعتماداً على التأكد من أن كل البيانات المسجلة لها مستندات تثبت صحتها ومن خلال التأكد من سلامة المعالجة المحاسبية للبيانات وعرض المعلومات وكذا

¹ تدقيق الحسابات المعاصر الناحية النظرية، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان،

2006 :41.

² رزق أبو زيد تدقيق الحسابات مدخل معاصر وفقاً لمعايير التدقيق الدولية

2015

.126 .

³ المدخل إلى التدقيق الحديث، الطبعة الثانية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2005 :27.

من خلال الفحص والملاحظة والاستفسارات والمصادقات التي توفر للمراجع أساساً معقولاً وقاعدة متينة يستطيع على ضوءها من إبداء رأي محايد حول القوائم المالية ختامية¹.

3. معايير إعداد التقارير

وهي المعايير الواجب إتباعها من طرف المراجع خلال إعداده للتقرير الشامل للمهمة التي كلف بها وهي تتضمن:²

✓ الإشارة إلى مدى توافق القوائم المالية مع المبادئ المحاسبية بشكل عام وكذلك مدى الثبات في تطبيقها عبر مختلف الدورات السابقة.

✓ أما النقطة الثانية فهي الإشارة إلى ملائمة الإفصاح في القوائم المالية بالنظر إلى صحة التسجيلات في هذه القوائم وأنها تعبر حقيقة على المركز المالي للمؤسسة.

✓ وفيما يخص المعيار الثالث فهو يتعلق بمعيار إبداء الرأي بحيث يتطلب من المراجع إعطاء رأيه بشأن عملية المراجع التي قام بها ويتضمن مختلف التوصيات والنصائح التي يمكن أن يقدمها ويمكن أن يتضمن التقرير أحد الآراء التالية:

أ. **إبداء رأي بدون تحفظ:** ويكون عندما تكون القوائم المالية التي خضعت للفحص تعبر بصدق عن العمليات التي تمت وعن نتيجة المؤسسة ومركزها المالي.

ب. **إبداء رأي بتحفظ:** ويكون عندما تكون القوائم المالية التي خضعت للفحص تعبر بصدق وحقيقة عن نشاط المؤسسة إلا أن هناك بعض التحفظات بشأنها أو بعض بنودها لكنها لا تؤثر بدرجة كبيرة على شرعية ومصداقية البيانات المقدمة.

رابعاً: مراحل عملية التدقيق المحاسبي الداخلي

تتميز مهمة التدقيق المحاسبي الداخلي بكونها تتبع نفس المنهجية مهما كان الهدف المسطر ويستخدم في ذلك تقنيات معترف بها يخضع إلى قواعد محددة يستوجب احترامها لتحقيق عمل واضح كامل وفعال وتتكون مهمة التدقيق من أربعة مراحل أساسية وهي:³

1. مرحلة التحضير للمهمة

تهدف هذه المرحلة إلى إعداد كل الأعمال التحضيرية وتتطلب من المدقق القدرة على القراءة التركيز والفهم للتوصل إلى المعرفة الجيدة بالمؤسسة وتحديد مكان وجود المعلومات الجيدة والأطراف التي يمكنها أن تساعد في تقديمها وتمر هذه المرحلة بعدة خطوات هي:

¹ محمد التهامي طواهر ، صديقي مسعود المراجعة وتدقيق الحسابات ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر 2006

: 52.

² زاهرة توفيق سواد، مراجعة الحسابات والتدقيق، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع، عمان، 2009 : 93.

³ عيادي محمد أمين ، مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبي للمؤسسة ، رسالة لنيل شهادة الماجستير (غير منشورة)، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، 2008 : 119.

أ. الأمر بالمهمة

هو عبارة عن التعويض الذي تمنحه الإدارة العليا إلى مصلحة التدقيق الداخلي بهدف إعلام المسؤولين عن عملية عن المراجعة ويخضع هذا الأخير إلى ثلاثة مبادئ :

- ✓ لا يقرر المدقق الداخلي بمفرده عن مهمته وإنما يقوم بالمهام التي تطلبها منه الإدارة العليا
- ✓ يجب أن يصدر الأمر بالمهمة من سلطة مؤهلة.
- ✓ يسمح الأمر بالمهمة بإعلام المسؤولين الذين لهم علاقة بالمهمة وليس المدققين ولكن كل الأطراف المرتبطة بمهمة التدقيق لتفادي أي غموض أو تدخل في المسؤوليات .

ب. مرحلة التعود

تتطلب هذه المرحلة من المراجع الداخلي قدرا من الثقافة المالية التسييرية والتقنية تساعده على فهم الموضوع الذي هو بصدد تدقيقه وذلك من خلال جمع المعلومات بهدف :

- ✓ امتلاكه النظرة عن الرقابة الداخلية الخاصة بالوظيفة .
- ✓ تحديد أهداف مهمة التدقيق.
- ✓ تحديد المشاكل الأساسية المتعلقة بالإجراء .

ج. خطة التقارب

هي وثيقة تظهر في شكل جدول يقوم بتقسيم النشاط أو الوظيفة الخاضع للتدقيق إلى مجموعة الأعمال أولية سهلة الملاحظة ويتطلب وضع خطة التقارب في هذه المرحلة:¹

- ✓ تقسيم النشاط إلى أعمال أولية .
- ✓ الإشارة إلى الهدف والفائدة من الأعمال الأولية .

وتظهر خطة التقارب في جدول من عمودين يبين الأعمال أو العمليات الأولية وأهدافها.

د. تحديد مواقع الخطر

ويقوم المدقق الداخلي بتحديد مواقع الخطر وتعريفها وتقييم الوسائل التي وضعها للتحكم في الخطر المقبول، والحد من الخطر غير المقبول ويقوم المدقق الداخلي بالتعامل مع المخاطر كما يلي:²

1 المراجعة الداخلية مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة، رسالة ماجستير (غير منشورة)، كلية العلوم

الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2004 : 89.

2 164: 165.

- ✓ يجب على المدقق تقييم كافة مواقع المخاطر والأهمية النسبية لها .
 - ✓ تحديد المواقع الأكثر مخاطرة والتي هي بحاجة للتدقيق أكثر من غيرها .
- هـ. التقرير التوجيهي

يحدد التقرير التوجيهي أسس تحقيق مهمة التدقيق الداخلي ونطاقه ويعرض الأهداف التي يسعى المدقق الداخلي إلى تحقيقها كما يعرف مواقع الخطر المحددة سابقا ضمن خطة التقارب والتي على ضوءها يتم تحديد نطاق المهمة وهذا التقرير قابل للتعديل بعد التشاور بين فريق التدقيق الداخلي والطرف الآخر الذي طلب خدمات التدقيق .

2. تقييم نظام الرقابة الداخلية

إن نقطة بداية التدقيق الداخلي هي فحص مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية من أجل تحديد نقاط الضعف في هذا النظام.

أ. تعريف نظام الرقابة الداخلية

وقد عرفها مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين : بأنها خطة التنظيم وكل الطرق والإجراءات والأساليب التي تضعها إدارة الشركة والتي تهدف إلى المحافظة على أصول الشركة وضمان دقة وصحة المعلومات المحاسبية¹.

ب. أهداف نظام الرقابة الداخلية وتتمثل في²:

- ✓ حماية موارد المؤسسة من سوء الاستخدام .
- ✓ إمكانية الاعتماد على التقارير والقوائم المالية.
- ✓ تحقيق الكفاءة والفعالية على مستوى كافة أنشطة المؤسسة .

ج. مكونات نظام الرقابة الداخلية

اختلفت الجهات المهتمة بمهنة التدقيق في تقسيم مكونات الرقابة الداخلية وفقا لتقرير لجنة (COSO) الذي تبنته معظم جهات الرقابة الداخلية من بيئة الرقابة، إدارة المخاطر، أنشطة نظم المعلومات والمتابعة وتعتبر مكونات الرقابة الداخلية حسب هذا التقرير أكثر شمولاً وعمقاً حيث أنها تضع مسؤوليات أكبر على إدارة الشركة والمدقق في هذا المجال³.

¹ عبد الوهاب نصر علي تة السيد شحاتة الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة ، دار الجامعية، الإسكندرية : 54.

² المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني، دار الجامعية، الإسكندرية، 2006 : 123.

³ مدى اعتماد المدققين الخارجيين على المدققين الداخليين في تقييم الرقابة الداخلية، رسالة ماجستير (غير

)، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين 2011 : 51.

- بيئة الرقابة: وفقا لمعيار التدقيق الدولي 400: "الرقابة الداخلية وتقدير المخاطر" فإن بيئة الرقابة تعني الموقف العام للمدراء والإدارة وإدراككم وأفعالهم المتعلقة بنظام الرقابة وتتضمن العوامل التي تنعكس في بيئة الرقابة كما يلي:
 - ✓ أداء مجلس الإدارة واللجان التابعة له.
 - ✓ فلسفة الإدارة وأسلوب العمل.
 - ✓ الهيكل التنظيمي للمنشأة وطرق إنفاذ الصلاحيات والمسؤوليات.
- تقييم المخاطر: تتعرض أي منشأة عند مزاوله أعمالها للعديد من المخاطر ولا بد من تحديد و تحليل تلك المخاطر من ناحية تحديد المخاطر المتعلقة بتحقيق أهداف الشركة والتعرف على احتمال حدوثها ومحاولة تخفيض حدة تأثيرها إلى مستويات مقبولة¹.
- أنشطة الرقابة: وتعني تلك السياسات والإجراءات التي اعتمدها إضافة إلى بيئة الرقابة لعرض تحقيق الأهداف الخاصة بالمؤسسة وتتضمن هذه الإجراءات تقديم التقارير وفحص الدقة الحسابية والسيطرة على تطبيقات وبيئة نظم معلومات الحاسوب².
- المعلومات والتوصيل: يجب تسجيل كل المعلومات وإيصالها لمختلف المستويات الإدارية للشركة من خلال قنوات اتصال مفتوحة تسمح بتدفق تلك المعلومات وإعداد القوائم المالية كما يجب فهم النواحي التالي³:
 - ✓ كافة العمليات الرئيسية والثانوية بالتحديد المتعلقة بالبيانات المالية.
 - ✓ كيفية التشغيل المحاسبي للعمليات منذ ظهور ونشأة العملة إلى أن يتم إظهار أثر ونتيجة هذه العملية في القوائم المالية.
- المتابعة: ويقصد بهذا الجزء المتابعة المستمرة والتقييم الدوري لمختلف أجزاء ومكونات هيكل الرقابة الداخلية للتحقيق من فعالية وكفاءة هيكل الرقابة الداخلية ويتوقف مدى تكرار المتابعة والتقييم على نتائج المتابعة المستمرة والمخاطر المرتبطة بهيكل الرقابة الداخلية وعلى طبيعة أنشطة الشركة ويجب أن تتم عملية المتابعة بواسطة أفراد مؤهلين لذلك⁴.

1 الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2006 : 39 .

2 سويلم الحسبان التدقيق والرقابة الداخلية في بيئة نظم المعلومات المحاسبية، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر

والتوزيع، عمان، 2009 : 57.

3 محمد إبراهيم راشد، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة دار التعليم الجامعي، 2013 : 29-30.

4 : 43.

ج. مقويات نظام الرقابة الداخلية

يجمع الباحثون في التدقيق على أنه لا بد من توافر المقومات الرئيسية التالية في نظام الرقابة الداخلية السليم¹:

➤ **هيكل تنظيم إداري:** يراعي في وضعية تسلسل الاختصاصات وتوضيح الإدارات الرئيسية مع تحديد السلطات والمسؤوليات لهذه الإدارات بدقة تامة والهيكل التنظيمي لا بد منه خاصة في المشروعات الكبيرة ويتوقف الهيكل التنظيمي من حيث التصميم على نوع المشروع وحجمه وشكله القانوني ولا بد أن يراعي فيه البساطة والمرونة لمقابلة أي تطورات في المستقبل كذلك يجب أن تحقق الخطة التنظيمية استقلال الإدارات التي تقوم بالعمل عن الإدارات التي تحفظ الأصول وعن تلك التي تجري فيها المحاسبة عن تلك العمليات والأصول.

➤ **نظام محاسبي سليم:** يعتمد على مجموعة متكاملة من الدفاتر والسجلات ودليل هبوب للحسابات ومجموعة من المستندات تفي باحتياجات المشروع وتصميم لدورات محاسبية مستنديه تحقق رقابة فعالة ويجب أن يراعي في السجل أو المستند البساطة والوضوح حتى يسهل فهمه على من يستعمله ويجب أن يخدم ذلك السجل أو المستند هدفا من الأهداف إدارة المشروع كما يجب أن يراعي في تصميمه كافة استخداماته المحتملة حتى نقلل من تغيير نماذج كل حين ، هذا كما يجب أن يراعي في تصميمه ما يكفل تحقيق رقابة داخلية فعالة في المراحل التي يمر بها المستند.

➤ **الإجراءات التفصيلية لتنفيذ الواجبات:** يجب مراعاة تقسيم الواجبات بين الدوائر المختلفة بحيث لا يستأثر شخص واحد بعملية من أولها لأخرها إنشائها والاحتفاظ بالأصول المترتبة عليها والمحاسبة عنها لأن الجمع بين هذه المراحل في يد واحدة يشكل خطر على المشروع بوجود تلاعب أو اختلاس .

➤ **اختيار الموظفين الأكفاء ووضعهم في مراكز مناسبة:** وما يتضمنه ذلك من توصيف دقيق لوظائف المشروع المختلفة وبرامج مرسوم لتدريب العاملين في المشروع بما يضمن حسن اختيارهم ووضع كل موظف أو عامل في المكان المناسب له حتى يمكن الاستفادة من الكفاءات المختلفة.

➤ **رقابة الأداء:** في إدارات المشروع ومراحله المختلفة وذلك لتحقيق كفاءة عالية فيه ،ومما يجب ملاحظته ضرورة الالتزام بمستويات أداء مخطط لها ومرسومة وإذا وجد أي انحراف عن هذه المستويات فيجب درسته ووضع الإجراءات الكفيلة بتصحيحه وتتم رقابة الأداء بطرق مباشرة كإشراف كل مسؤول عن عمل من هم دونه أو بطرق غير مباشرة كاستعمال أدوات الرقابة المختلفة .

➤ **استخدام كافة الوسائل الآلية:** أي بما يكفل التأكد من صحة ودقة البيانات المحاسبية المسجلة بالدفاتر والسجلات والحفاظ على أصول المشروع وموجداته من أي تلاعب أو اختلاس.

¹ عيسى زهير، تدقيق الحسابات الإجراءات العملية

3. التنفيذ الميداني لمهمة التدقيق الداخلي

بعد انتهاء المدقق الداخلي من دراسة وتخطيط مهمة التدقيق المكلف بها داخل المؤسسة تبدأ خطوات التنفيذ الميداني .

أ.المسح الأولي

بعد اختيار الجهة أو النشاط الخاضع للتدقيق تأتي الخطوة التالية وهي المسح الأولي يهدف المسح الأولي للنشاط الخاضع للتدقيق للحصول على فهم عام للعمليات والمخاطرة و أنظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بالنشاط وذلك لكي يكون على بصيرة من أعمال النشاط ،ولتحديد المواطن التي سيتم التركيز عليها وكذلك سماع اقتراحات وتعليقات إدارة وموظفي الجهة المدقق عليه ،ويشمل إجراء المسح الأولي الخطوات التالية¹:

- **الاجتماع الافتتاحي** : يعقد بين المدققين وإدارة الجهة المسؤولة عن النشاط ،ويتم خلاله شرح طبيعة المهمة وأسلوب التنسيق والاتصال والمعلومات المطلوبة .
- **زيارة الموقع**: للتعرف على طبيعة العمل والمناخ العام للنشاط وعلاقته بالأنظمة الأخرى وأسلوب تدفق العمليات.
- **دراسة الوثائق** : مثل الهيكل التنظيمي القوانين والتعليمات ذات العلاقة ،الوصف الوظيفي ،إجراءات العمل إذا كانت مكتوبة ، بعض التقارير الصادرة عن النشاط وأية مصادر أخرى مناسبة مثل التقارير الدورية ذات العلاقة بهذا النشاط وقد تكون هذه المعلومات متوفرة كجزء من ملف التدقيق الدائم لذلك النشاط ،لكن يجب التأكد من صحة وحداثة المعلومات .
- **الاستبيان الخاص**: يتم تسليم الجهة الخاضعة للتدقيق نسخة من الاستبيان المعد لهذه المهمة والطلب منها الإجابة على الأسئلة وذلك لتحديد درجة الرقابة الداخلية والتركيز على ما يمكن اعتباره خطرا على هذا النشاط أو المنشأة بشكل عام
- **تدوين الإجراءات** : يحبذ الحصول على إجراءات النشاط من الحجة الخاضعة للتدقيق بصورة مكتوبة ، لتوثيق ذلك في ملف أوراق عمل المهمة للحصول على فهم سريع ومبدئي لنقاط الضعف الموجودة في نظام الرقابة الداخلية والإجراءات التدقيق المناسبة .
- **الإجراءات التحليلية** :وهي جزء لا يتجزأ من خطوات المسح الأولى ،يعني الحصول على تحليل سريع بالأرقام الحالية مقارنة بالفترات السابقة و تشمل مقارنة الأرقام الفعلية مع الموازنة التقديرية كذلك ،كما تشمل هذه الإجراءات ملاحظة أية انحرافات جوهرية ومبالغ غير عادية و أخذها بالاعتبار

- التوثيق: على المدققين الداخليين توثيق جميع الخطوات أعلاه على شكل ملخص أو رسومات بيانية و ذلك من ملف أوراق عمل الملف الجاري، والتأكد من جميع قرائن تدقيق كافية ومناسبة، وذلك لتقديم أساس معقول لدعم وتكوين رأي عن النشاط .

ب: مخطط التنفيذ¹

يعتبر هذا البرنامج مرجعا مهما للمهام المستقبلية وفيما يلي شرح أهم الخطوات:

- اختيار فريق التدقيق والموارد الأخرى: إن اختيار عدد ومستوى وخبرة المدققين الداخليين اللازمة يجب أن يعتمد على تقييم درجة تعقيد المهمة والوقت لتنفيذها، كما يجب أخذ مهارات ومعرفة وتدريب المدققين عند اختيار الفريق لتنفيذ المهمة ومدى إمكانية الاعتماد على مصادر خارجية إذا تطلب تنفيذ المهمة درجة عالية من المعرفة و الخبرة والمهارة المتخصصة
- الاتصال والتنسيق مع أطراف ذات العلاقة: من أدبيات المعاملة الجيدة للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي إشعار الجهة التي ستخضع للتدقيق قبل بدأ التدقيق بإرسال كتاب من مدير التدقيق إلى الجهة المعنية بنية إجراء التدقيق على النشاط خلال الفترة التي يتم تحديدها، وبعد استلام الرد منها على المدقق الداخلي المعين لمهمة التدقيق عليها لاتصال بالجهة الملزم تدقيقها والاتفاق على تاريخ ووقت ومكان الاجتماع الافتتاحي .
- تقييم المخاطر: يجب على المدقق تقييم كافة مواقع المخاطرة والأهمية النسبية للمخاطر، بالإضافة إلى تحديد مواقع الأكثر مخاطرة والتي بحاجة للتدقيق من غيرها وهذه المرحلة هامة جدا في عملية التخطيط وتساعد على توجيه وتوزيع المواد المحددة للتدقيق وللجهات الأكثر خطورة.

4- التقرير عن مهمة التدقيق الداخلي

هذه الخطوة تعتبر الأخيرة في إنجاز المهمة وتتمثل في مراحل هي:²

- أ- التقرير الأولي للتدقيق: يتم إعداد هذا التقرير من خلال أوراق إبراز وتحليل المشاكل التي تم إعدادها أثناء تنفيذ برنامج التدقيق، والتي تشمل على كافة المشاكل والانحرافات والمخالفات، وهذا التقرير يعتبر أساس إعداد التقرير النهائي.

1 : 164 165.

2 أثر جودة التدقيق الداخلي على حوكمة الشركات

ب- حق الرد من الأشخاص المدقق أعمالهم: يتم عقد اجتماع بين فريق التدقيق الذي قام بتنفيذ مهمة التدقيق والأشخاص المدقق أعمالهم، وفي هذا الاجتماع يقوم الفريق بعرض الملاحظات والنتائج التي توصلوا إليها مدعمة بالأدلة المؤيدة لها.

ج- التقرير النهائي: بعد انتهاء التدخل يتم إعداد تقرير التدقيق في صورته النهائية ويتم إرساله لأهم المسؤولين المعنيين والإدارة، لإعلامهم بنتائج مهمة التدقيق والتوصيات المقترحة لمعالجة المشكلات التي اكتشفت خلال عملية التدقيق ويجب أن يكون التقرير موضوعي وواضح وبناء.

المطلب الثاني: المفاهيم الأساسية حول إدارة المخاطر المالية

تتطلب المخاطر المالية متابعة مستمرة من طرف المؤسسة لذلك تعتمد إدارة المخاطر المالية على مجموعة من الأساليب والمراحل والاستراتيجيات من أجل مواجهة هذا النوع من المخاطر.

أولاً: مفهوم إدارة المخاطر المالية

1- تعريف الخطر: يعرفه كل من ويليامز وهاينز الخطر بأنه: الشك الموضوعي فيما يتعلق بنتيجة موقف معين.¹

كما تم تعريفه بأنه احتمال اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة أو المأمولة.²

وعرف الخطر على أنه: الانحراف الحاصل في الأحداث التي تقع خلال فترة زمنية معينة في موقف معين.³

من خلال هذه التعريفات تم استنتاج تعريف شامل للمخاطر وتتمثل في :

"احتمالية تعرض المؤسسة إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها أي هي عبارة عن انحراف الأرقام الفعلية المتوقعة وهذا ما يؤثر على القرارات التي يمكن أن يتخذها جراء هذه الانحرافات".

2- تعريف المخاطر المالية

يمكن تعريف المخاطر المالية كما يلي: تعريف بأنها: ارتفاع في مخاطر الاستغلال بسبب اللجوء إلى الاستدانة أي جلب موارد مالية في شكل ديون من شأنها أن يؤثر سلباً على مرد ودية المؤسسة.⁴

12 الكتب الأكاديمية، 2004

إدارة الخطر والتأمين

1 محمد توفيق

2 شقيري، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر والتوزيع، عمان، 2012، 26.

3 وليد يد أبو بكر إدارة الخطر والتأمين دار اليازودي للنشر والتوزيع، عمان 2011، 18.

4 إلياس التسيير المالي، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع 2006، 459.

كما عرفت المخاطر المالية بأنها: التذبذب في صافي الربح بعد الضريبة، أي التذبذب في العائد المتاح للملاك ، بسبب استخدام مصادر التمويل ذات التكلفة الثابتة المتمثلة في فوائد القروض وأقساطها ،توزيعات الأسهم الممتازة ،فالمؤسسة التي تتحمل مصاريف مالية كبيرة ،تعرض لتغيير كبير في الربح المتاح للملاك نتيجة تكبير طفيف في صافي ربح العمليات .¹

3-تعريف إدارة المخاطر

عرفت بأنها التحليل والسيطرة الاقتصادية على المخاطر التي تهدد الأصول أو القدرة الإرادية للمؤسسة.²

كما عرفت أيضا إدارة المخاطر بأنها :هي منهج علمي للتعامل مع المخاطر عن طريق توفر الخسائر المحتملة بداية من تصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسارة أو التراكمات للخسائر التي تقع إلى الحد الأدنى أي أنها تتقن قياس المخاطر وضبطها.³

4-تعريف إدارة المخاطر المالية

ويعرف بيني إدارة المخاطر المالية على أنها استخدام أساليب التحليل المالي وكذلك الأدوات المالية المختلفة من أجل السيطرة على مخاطر معينة وتدنية آثارها غير المرغوبة على النشاط ويرى أنه يمكن تسمية هذه العملية إدارة الخسائر المحتملة.⁴

5-أهداف إدارة المخاطر المالية: تمثل أهداف إدارة المخاطر المالية فيما يلي :⁵

- ✓ المحافظة على الأصول الموجودة لحماية مصالح المستثمرين المودعين والدائنين
- ✓ إحكام الرقابة والسيطرة على المخاطر في الأنشطة والأعمال التي ترتبط بالأوراق المالية وغيرها من أدوات الاستثمار.
- ✓ العمل على الحد من الخسائر وتقليلها إلى أدنى حد ممكن وتأمينها من خلال الرقابة الفورية أو من خلال تحويلها إلى الجهات الخارجية.
- ✓ حماية الاستثمارات من خلال حماية قدرتها الدائمة على توليد الأرباح رغم أي خسائر.
- ✓ تحديد العلاج النوعي لكل نوع من أنواع المخاطر و على جميع مستوياتها.

¹قبرة عمر، إدارة المخاطر المالية في المؤسسات الاقتصادية دراسة حالة مؤسسة Michelin ماجستير (غير منشورة) كلية علوم التسبير، جامعة جبل، 2007 :31.

² وهيب الراوي المخاطر المالية، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر والتوزيع، عمان 2009 :102.

³ شرح معايير المراجعة المصرية، الجزء الأول، دار الجامعة الإسكندرية 2011 :542

⁴ المخاطر المالية دكتوراه غير منشورة، جامع القاهرة، القاهرة، 2005 :5.

⁵تومين أحمد ، مكاوي عياش المخاطر المالية في مؤسسات التأمين، مذكرة لنيل شهادة الماستر، جامعة البويرة 2017 :44.

ثانيا:مراحل إدارة المخاطر المالية

هناك ثلاث مراحل رئيسية لإدارة المخاطر المالية والمتمثلة فيما يلي:

1-الوقوف على طبيعة المخاطر: يمكن توضيح مقتضيات مرحلة الوقوف على المخاطر فيما يلي:

تعتبر القوائم المالية وملحقاتها مصدرا خصباً للمعلومات عن طبيعة المخاطر حيث يمثل خطاب مجلس الإدارة إلى المساهمين عن أبرز المتغيرات هو مصدر ثري لتلك المعلومات وهناك كذلك قائمة الدخل التي تعطي معلومات عن تطور المبيعات والتكاليف المرتبطة بها، وكذا مكونات الربحية وتتسم القوائم المالية ربع السنوية بالفاعلية، إذ تساهم في الكشف المبكر للمخاطر، فالتغيير في حجم المبيعات ومعدل دوران المخزون حيث تمثل المبيعات أحد مكوناته، يزودان الإدارة بمؤثرات عن سوق منتجاتها، فالإتجاه العكسي لتلك المؤثرات قد يحمل في طلباته وجود تغيير ومناقسة سعرية أو يكشف عن انخفاض في جودة المنتج، كما يكشف هامش مجمل الربح واتجاه محرك المصروفات عنها إذا كان هناك تغير في الأسعار.

كما يمكن الكشف عن مدى احتمال التعرض لمخاطر سعر الصرف وذلك بتحليل المبيعات والمشتريات إلى محلية تصديرية أو استيرادية ومعرفة العمولات.

كما يمكن الكشف عن مدى التعرض لمخاطر سعر الفائدة وذلك من واقع قائمة الدخل ويكون ذلك بحساب معدل تغطية الفوائد من ربح العمليات، فالأرباح هي نتيجة لقيود دفترية ن ومن ثم ينبغي الوقوف على مدى كون تلك الأرباح محملة بتدفقات نقدية وذلك طالما أن الفوائد تدفع من التدفقات النقدية و ليس من الأرباح الدفترية.

كما تكشف قائمة الدخل بمدى جودة الأرباح المتولدة، ومن المؤكد أن لذلك أهمية إذ يزودنا بمؤثرات عن مدى إمكانية استيعاب النشأة للارتفاع في أسعار الفائدة وإذا كان لقائمة الدخل كل هذه المساهمات، فإن ذلك يرجع إلى كونها تزودنا بمؤثرات الأداء منذ بداية السنة، ومن المؤكد أن الوقوف على طبيعة المخاطر وحجمها له فوائده للكشف عن ما إذا كانت تلك المخاطر في حجم يتطلب التغطية هذه، أم أن المخاطر من حجم تفوق فيه تكلفة التغطية العائد المتوقع منه.¹

2-قياس حجم المخاطر: لقياس حجم المخاطر يمكن تحديد العديد من المقاييس الإحصائية أو المالية للتعبير عن المستوى النسبي للخطر ويمكن تصنيف تلك الأدوات إلى مجموعتين:

¹ منيرا! راهيم هندي الحديث في إدارة المخاطر

أ- الأدوات الإحصائية لقياس المخاطر المالية: وتعتمد هذه الأدوات على قياس درجة تشتت قيم التغيير المالي محل اهتمام أو قياس درجة حساسيتها اتجاه التغيرات التي تحدث في متغير آخر ومن أهم هذه الأدوات:¹

- **المدى:** الذي يتمثل في الفرق بين أعلى قيمة وأدنى قيمة للتغيير المالي، فكلما زادت قيمة المدى كان ذلك مؤشراً على ارتفاع مستوى الخطر المصاحب للمتغير المالي موضع الاهتمام
- **التوزيعات الاحتمالية:** تقوم بتتبع ملوك التغيير المالي وتحديد القيم المتوقعة الحدوث في ظل الأحداث الممكنة وتحديد التوزيع الاجتماعي لهذه القيم واستخدامه في المقارنة بين محتويات الخطر المصاحبة لعدد من الأصول المستقلة وبما يمكن من المفاضلة فيما بينها وكما كان التوزيع الاحتمالي الأكثر اتساعاً نحو الطرفين، وكما كان التوزيع الاحتمالي الأكثر اتساعاً بين الطرفين، وكما كان ذلك مؤشراً على ارتفاع مستوى الخطر.
- **الانحراف المعياري:** وهو يقيس درجة تقييم المتغير موضوع الدراسة حول القيمة المتوقعة له فكلما زادت قيمة الانحراف زاد ارتفاع مستوى الخطر.
- **معامل بيتا:** وهو مقياس لمدى حساسية قيم المتغير المالي موضع الدراسة للتغيرات التي تحدث في تغيير آخر، فمثل ما يمكن قياس درجة حساسية عائد سهم معين للتغيرات في عائد السوق أو التغيرات في أسعار الفائدة بالبنوك ويدل معامل بيتا المرتفع على ارتفاع مستوى الخطر.
- **معامل الاختلاف:** وهو مقياس نسبي لدرجة التشتت حيث يربط بين الخطر و بين العائد فهو يعبر عن درجة الخطر لكل وحدة من العائد و كلما ارتفعت قيمته دل ذلك على ارتفاع مستوى الخطر.²

ب - أدوات التحليل المالي لقياس المخاطر المالية:³ وهي تعتمد على قياس قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها المالية اتجاه الغير وبخاصة الدائنين في الآجال المحددة لاستحقاقها وتحقيق تدفقات نقدية صافية للمساهمين ، ويعتمد قياس المخاطر المالية بالمنشأة على مجموعة النسب والمؤشرات المالية التي يمكن الاستدلال من خلالها كمؤشرات تقريبية على الحالة المتوقعة للمنشأة من حيث التدفقات النقدية المتوقعة للمنشأة، ومن أهم النسب والمؤشرات المالية التي يمكن استخدامها في هذا الصدد ما يلي: نسب المديونية، نسب التداول، درجة الرافعة الكلية، نسبة حق الملكية إلى إجمالي الديون، نسبة التمويل طويل الأجل في هيكل التمويل، نسبة التمويل طويل الأجل إلى أصول طويلة الأجل ونسبة صافي رأس المال العامل إلى الأصول.

¹ ناييف علوان

إدارة الاستثمار بين النظرية والتطبيق دار الثقافة للنشر والتوزيع 2009 :68.

² وليام اندرسون

التمويل والإدارة المالية للمؤسسات

2006 :69.

إدارة المالية النظرية والتطبيق الطبعة الثانية دار الميسرة

³ تايه النعيمي

وهناك العديد من الدراسات السابقة التي اهتمت بتطوير أدوات مالية مركبة لقياس المخاطر المالية من بينها ما يعرف بنموذج.

ثالثاً: استراتيجيات إدارة المخاطر المالية في المؤسسة

باستقراء الكتابات المالية العديدة التي ركزت على موضوع إدارة المخاطر المالية بالمؤسسة يمكن تحديد ثلاثة استراتيجيات رئيسية لإدارة المخاطر المالية وهي:

1- إستراتيجية ترك الموقف مفتوح

ويقصد بذلك الاحتفاظ بمستوى الخطر على ما هو عليه ويمكن أن تعتمد الشركة على هذه الإستراتيجية حينما يكون مستوى الحذر منخفض بشكل لإبراز التكلفة المتوقعة لإدارته، وتندرج هذه الإستراتيجية سياسة قبول الخطر.¹

2- إستراتيجية تحمل مخاطر محسوبة

ويقصد بذلك تحديد مستويات الخطر التي يمكن تحملها بالمؤسسة والتي لا ترغب المؤسسة في تحمل أكثر منها ثم اتخاذ كافة التدابير المناسبة لتدنية المخاطر بالمؤسسة حتى هذا المستوى المقبول ويندرج تحت هذه الإستراتيجية سياسات تخفيف الخطر مثل: التوزيع في خطوط منتجات الشركة والتغيير في مستوى الرافعة التشغيلية تبعاً لظروف الشركة والتغيير في مستوى الرافعة المالية واستخدام الأدوات المالية المشتقة للحماية من مخاطر الأسعار.²

3- إستراتيجية تغطية كل الخطر

ويقصد بذلك تحديد مصدر الخطر بالنسبة للشركة أي تدنية الخطر إلى الصفر ويندرج تحت هذه الإستراتيجية سياسات تحويل الخطر مثل: التغطية الكاملة أو التأمين من الخطر باستخدام أدوات الهندسة المالية، تحويل الخطر المالي إلى طرف ثالث بواسطة عقود التأمين والتجنب التام للأنشطة التي ينشأ عنها الخطر وقد تستخدم عمليات إعادة الهيكلة بشكل خاص لأجل إنقاذ المؤسسة من حالة فشل مالي بها أنها أصبحت إحدى الإستراتيجيات المالية الرئيسية للمؤسسات المختلفة منذ الثمانينيات وحتى الآن.

ويمكن تقسيم عمليات إعادة الهيكلة المالية للمنشآت إلى مجموعتين:³

1 نسيمه إستراتيجية إدارة المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية مذكرة ماجستير (غير منشورة) جامعة العربي بن مهيدي

2011: 101.

فلسطين، 139.

2 الشيخ فهمي مصطفى التحليل

3 نسيمه 102.

➤ **إعادة هيكلة الأصول:** وسمى أيضا هندسة الأصول وهي تتضمن الأساليب المالية التي تغير من هيكل أصول المؤسسة لأجل تحقيق الاستخدام لأعلى قيمة لموارد المؤسسة ، لتوفير الضرائب أو التخلص من التدفق النقدي الزائد بدفعه إلى المساهمين و تجرى إعادة هيكلة الأصول بواسطة عمليات البيع المختلفة مثل: بيع جزء من الأول أو طرح أسهم إحدى الشركات التابعة إلى سوق رأس المال للاكتتاب العام أو فصل شركة تابعة بأحد الأساليب الثلاثة: Spin offs split aps split Offs أو من خلال عمليات التصفية وقد تقوم الشركة بإعادة هيكلة وحدة النشاط بالاعتماد على إستراتيجية النمو ، سواء بالاستحواذ أو بالمشروعات المشتركة.

➤ **إعادة هيكلة التمويل:** وترتكز هذه الإستراتيجية على تغيير هيكل الملكية بالمؤسسة وذلك من أجل إدارة المخاطر المالية وخاصة لتدني خطر الإفلاس ، أو مشكلة تكاليف الوكالة المرتبطة بخصائص هيكل الخصوم ورأس المال الخاص بالمؤسسة ويمكن تنفيذ إستراتيجية إعادة هيكلة التمويل للمؤسسة بطريقة أو أكثر من الطرق التالية:

- ✓ طرح شكل جديد من التمويل الأقل خطورة على المؤسسة مثل: السندات القابلة للتحويل أو السندات القابلة للاستدعاء، أو الأسهم الممتازة بدلا من السندات العادية.
- ✓ استبدال الأوراق المالية الحالية بأوراق مالية ذات خصائص مختلفة .
- ✓ إعادة شراء الأسهم نقدا من السوق المفتوح.

المبحث الثاني: مساهمة التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية

المطلب الأول: العلاقة بين التدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر المالية

تعد إدارة المخاطر المالية إحدى التخصصات التي تتصل بشكل كبير مع التدقيق المحاسبي الداخلي وتشكلان أدوات مهمة ومرتبطة في إدارة المؤسسة الاقتصادية لذا فيعتبر دور التدقيق المحاسبي في النشأة دور فعال لضمان الفائدة والفعالية في القطاع المالي والمحاسبي باعتباره له أهمية في توفير منهج للتقييم والمساهمة في فعالية إدارة المخاطر المالية ،فإدارة المخاطر المالية هي وحدة منفصلة عن التدقيق المحاسبي الداخلي على أن الوظيفتين مترابطتان ترابط وثيق وتظهر مستويات العلاقة فيما يلي:

أولاً:خطوات العمل¹

1-مرحلة التخطيط لعملية التدقيق: يراعي عند إجراء عملية التخطيط للتدقيق تحديد الإجراءات التي تتضمن معلومات عن العمليات التي تتعرف للمخاطر التي تم تحديدها بناء على دليل المخاطر حيث يتم خلال

¹بغداد راضية ، دور التدقيق الداخلي في تفعيل المصرفية إدارة المخاطر ،مداخلة مقدمة ضمن فعاليات الملتقى الدولي حول إدارة المخاطر المالية وانعكاساتها على اقتصاديات دول العالم ،المنعقد بجامعة ألكلي مجند ألحاج بالبويرة ، 14

مرحلة تخطط السنوي لعمليات التدقيق المحاسب الداخلي تقييم مواضع التدقيق من منظور المخاطرة ومشاركة إدارة المخاطر المالية في إجراء تقييم المخاطر المالية.

2-مرحلة التنفيذ: خلال مرحلة التنفيذ عملية التدقيق يكون تركيز هو اختبار ما إذا كانت إدارة المؤسسة والرقابة الداخلية تعمل على تجنب المخاطر أو أحد منها لذا يوصي المدقق الداخلي بزيادة فعالية الضوابط الداخلية التي يتم تحديدها من خلال التعاون المباشر بين المدقق ومدير المخاطر.

3-مرحلة أوراق العمل: تضاف المعلومات المتعلقة بالمخاطر المالية إلى أوراق العمل الخاصة بالمدقق أثناء تنفيذه لعملية التدقيق بحيث يتم الربط بين كل نتيجة يتوصل إليها مع المخاطر المالية التي تتعرض إليها المؤسسة ويتم بعد ذلك صياغة التوصيات بالتعاون بين إدارة المخاطر المالية والتدقيق الداخلي كما يمكن تقديم توصيات مناسبة لمعالجة خطر معين.

4-مرحلة إعداد تطوير عملية التدقيق: يتم وضع النتائج التي تم التوصل إليها خلال عملية التدقيق في التقرير الذي يقوم بإعداد التدقيق الداخلي، بحيث يتضمن التقرير تحديد المخاطر المالية والتوصيات اللازمة ثم يتم رفع التقرير للإدارة العليا التي بدورها تصدر تعليماتها إلى إدارة المخاطر المالية بالأخذ بتوصيات المدقق ومتابعة تنفيذها، بحيث تقوم إدارة المخاطر المالية بتقييم وتوضيح المخاطر وتحليلها مع احتمال التعرض للخسارة وكيفية تجنبها.

5-مرحلة المتابعة: بعد القيام بإعداد التقرير تأتي مرحلة المتابعة لتنفيذ التوصيات التي نص عليها التقرير حيث تتم متابعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية على أساس المخاطر المالية بالتنسيق بين وحدة التدقيق الداخلي ووحدة إدارة المخاطر المالية و تهدف هذه العملية إلى السيطرة على كافة المخاطر وإدارتها بالشكل الذي يقلل من تعرض المؤسسة الاقتصادية للخسارة.¹

ثانيا: استعانة إدارة المخاطر المالية بالتدقيق المحاسبي الداخلي

هناك توافق بين التدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر المالية على توحيد نماذج عملياتها بشكل يتضمن لكل الطرفين التكامل المتبادل مع الحفاظ على الصورة الذاتية والاستقلالية لكل منهما وهذا يتطلب وضع سياسة لضمان تدفق البيانات المالية والمعلومات المحاسبية بين كل الطرفين.

فيجب على إدارة المخاطر المالية أن تسمح للمدقق الداخلي بالمشاركة في اجتماعاتها مع الإدارة التي تهدف إلى وضع إستراتيجية لإدارة المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية التي تسمح بالدخول إلى قاعدة

¹ التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية، مذكرة ماجستير، جامعة ورقلة، الجزائر، 2013، 18.

البيانات المالية الخاصة بها لتقديم المشورة لإعداد نظام محلي لإدارة المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية¹.

كما ينص المعيار 2100 طبيعة العمل الصادر عن معتقد المدققين الداخليين و المعدل 2010 على وجوب قيام نشاط التدقيق المحاسبي الداخلي بالتقييم والإسهام في تحسين عمليات إدارة المخاطر والرقابة وذلك من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم.

وحسب المعيار 2110 إدارة المخاطر يجب على نشاط التدقيق الداخلي تقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر وأن يساهم في تحسينها على العموم أما بالخصوص أن يساهم التدقيق الداخلي في تحسين إدارة المخاطر المالية².

المطلب الثاني:تدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية

هناك دور مهم يقوم به المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر المالية وبعد هذا الدور بمثابة تقديم ضمانات موضوعية إلى مجلس الإدارة بشأن فعالية أنشطة إدارة المخاطر المالية في المنشأة،فهو يعتبر العنصر الفعال في إدارة مخاطر المؤسسة،حيث يستطيع الوصول إلى العديد من البيانات المالية والمعلومات المحاسبية التي تؤدي إلى تقليل المخاطر المالية خاصة في ظل الظروف الاقتصادية التي تشهدها أسواق المال وإعلان العديد من المؤسسات إفلاسها.

حيث يتمثل الدور في عدد من الخطوات المتمثلة فيما يلي:³

- **تحديد المخاطر:** يعتبر أول عمل يجب على الإدارة القيام به هو تحديد المجالات والأنشطة التي يمكن أن تتعرض للمخاطر المالية وتحديد العوامل التي تؤدي إلى هذه المخاطر وهنا يأتي دور التدقيق المحاسبي الداخلي في تقديم المساعدة للإدارة في تحديد الأحداث السلبية والتي يمكن أن يكون لها أثر سلبي على تحقيق أهداف المؤسسة وتنفيذ استراتيجياتها.
- **تقييم المخاطر:** وذلك من خلال تحديد مجموعة من الأدوار التي يقوم بها التدقيق المحاسبي الداخلي وإدارة المخاطر تتمثل في:

أ- الأدوار الجوهرية لنشاط المدقق الداخلي: كما أشار إليها معهد المدققين الداخليين هي:

✓ إعطاء ضمانات بشأن يسر عمليات إدارة المخاطر.

¹إبراهيم رباح، إبراهيم المدهون، دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة، مذكرة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، 2011، 50.

² سليم، معطى الله خير الدين، دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر وانعكاساتها على حوكمة الشركات (الإنسانية)، جامعة سوق أهراس، المجلد 17 2 2016 : 52.

³شادي صالح البيجري، دورا المراجع الداخلية في إدارة المخاطر، مذكرة ماجستير، جامعة د

- ✓ إعطاء ضمانات بشأن صحة تقييم المخاطر.
- ✓ تقييم عملية الإبلاغ عن المخاطر الرئيسية.
- ✓ مراجعة عمليات إدارة المخاطر الرئيسية.

ب- الأدوار الوظيفية والفعالة لنشاط المدقق الداخلي: وتتمثل في:

- ✓ الحصول على المستندات التي تبين منهجية النشأة في إدارة مخاطرها المالية والتأكد من خلال هذه المعلومات على شمولية العمليات ومناسبتها لطبيعة النشأة.
- ✓ مراجعة تقارير تقييم المخاطر التي تم وضعها من قبل الإدارة أو المدققين الخارجيين أو أي جهة أخرى.
- ✓ المساعدة في تحسين عمليات إدارة المخاطر المالية من خلال الفحص والتقييم و الإبلاغ والتوصية.
- ✓ المشاركة في إعداد التقارير والمراقبة على عمليات إدارة المخاطر المالية.
- ✓ تدقيق عملية إدارة المخاطر المالية لكافة أوجه نشاط المنشأة.
- ✓ التأكد من وجود آلية تحذير مبكر للأزمات المالية.

ج- الأدوار التي يجب أن يتجنبها المدقق الداخلي: وتتمثل في:

- ✓ تحديد مستوى إقدام المنشأة على المخاطرة.
 - ✓ الإطلاع على عمليات إدارة المخاطر.
 - ✓ اتخاذ قرارات الاستجابة للمخاطرة.
 - ✓ القيام بإجراءات الاستجابة للمخاطرة لمصلحة الإدارة.
 - ✓ عن عمليات إدارة المخاطر المالية.
 - ✓ تقديم ضمانات إدارية متعلقة بالمخاطر.
- **الاستجابة للمخاطر:** تمثل المرحلة الأخيرة حيث يقوم التدقيق المحاسبي الداخلي باختبار فعالية الاستجابة للمخاطر من خلال اختبار فعالية نظام الرقابة ودورها في تخفيف أو التخفيض من المخاطر المالية المحتملة من خلال المراقبة المستمرة لعملية إدارة المخاطر المالية ومدى تنفيذها بما يتفق مع خطط واستراتيجيات وأهداف المؤسسة ويقوم أيضا بتحليل وتقييم المخاطر المالية التي تحقق فعل ومدى فعالية الخيار الذي أتبع للتعامل معها.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة

المطلب الأول: الدراسات المتعلقة بالتدقيق المحاسبي الداخلي

أولاً: الدراسات باللغة العربية

1- يوسف سعيد يوسف المدلل، دور وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الأداء المالي والإداري، دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، 2007، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.

وقد هدفت هذه الدراسة إلى توضيح دور وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الأداء المالي بالشركات المساهمة العامة الفلسطينية ولتحقيق أهداف الدراسة تم تصميم إستبانة اعتماد على الدراسة النظرية والدراسات مكونة من 7 أجزاء وزعت على جميع الشركات المساهمة العامة المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية وعددها 36 شركة وبلغت الردود 31 إستبانة، استخدام الباحث البرامج الإحصائي للدراسات الاجتماعية SPSS لتحليل البيانات.

وكان من أهم نتائج الدراسة أن وحدات التدقيق الداخلي في الشركات المساهمة العامة تقوم بدور جيد في ضبط الأداء المالي والإداري والمساهمة بدعم حوكمة الشركات من خلال دورها في تقييم نظام الرقابة الداخلية وتقييم دعم إدارة المخاطر وقياس كفاءة وفاعلية الأداء وأنه توجد علاقة كبيرة بين توفر درجة كافية من الاستقلالية لوحدة التدقيق الداخلي وبين ضبط الأداء الإداري والمالي بالشركات المساهمة العامة .

2- شعباني لطفي، المراجعة الداخلية مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة، دراسة حالة قسم تصدير الغاز التابع للنشاط التجاري لمجمع سوناطراك الدورة مبيعات مقبوضات مذكرة لنيل شهادة الماجستير، جامعة الجزائر، 2003، 2004.

اهتم الباحث من خلال هذه الدراسة بمحاولة إبراز أهمية المراجعة الداخلية بالمؤسسة وإظهار الأعمال التي تقوم بها، ومدى مساهمتها في خلق القيمة المضافة في حالة ما إذا تم استغلالها من طرف المديرية الأمة للمؤسسة، ولتحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على كل من المنهجين الوصفي والتحليلي وكذا أسلوب الاستقراء والاستنتاج.

وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن المراجعة الداخلية تعمل على منع وتقليل حدوث الأخطاء وهذا ما يزيد الحاجة إليها، بالإضافة إلى تقديم النصائح للمديرين بهدف التقليل ومنع الأخطاء.

ثانياً: الدراسات الأجنبية

1- روماس ستاسيوكاس، رونالدس رابسيس، إمكانية التطبيق العملي لوظيفة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر على مستوى المنشأة، وهذه الدراسة عبارة عن مقالة في المجلة العلمية للاقتصاد الهندسي، جامعة كوناس للتكنولوجيا، 2005.

هدفت هذه الدراسة إلى تغطية المواضيع المتعلقة لتفسير وشرح التدقيق الداخلي والتعرف على وظائف التدقيق الداخلي ودور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المحيطة بالمنشأة وعلى مستوى المؤسسة ككل.

وتوصلت هذه الدراسة إلى النتائج التالية:

لقد تطورت وظائف التدقيق الداخلي ونطاق عمله وغاياته بشكل كبير وملحوظ منذ منتصف القرن الماضي، حيث لم تعد وظيفة التدقيق الداخلي يقتصر عملها على تدقيق العمليات المحاسبية والمالية وأنها عنصر من عناصر نظام الرقابة الداخلية.

تسمح الوظائف الحديثة للتدقيق الداخلي بالتدخل في عملية إدارة المخاطر، فالتدقيق الداخلي يمكن أن يتواجد في جميع مراحل هذه العملية بهدف توفير تأكيد بان المخاطر الناتجة عن الظروف سوف يتم تحديدها وسوف يتم تقييمها باستخدام طرق ملائمة وكافية.

2- فيكتوريا ستانزويوا، منهج التدقيق الداخلي في المصارف، هذه الدراسة عبارة عن مقالة في مجلة سلسلة العلوم الاقتصادية، جامعة ياش، رومانيا، 2008.

ركزت هذه الدراسة على وظيفة التدقيق الداخلي التي تعتبر وظيفة حديثة في المصارف الرومانية نتيجة متطلبات القانون الجديد لمصرف رومانيا الوطني الذي صدر لتواكب المصارف الرومانية التشريعات المصرفية الدولية واللوائح المطبقة في هذا المجال وذلك لما يلعبه التدقيق الداخلي من دور هام وأساسي في مساعدة الإدارة في تقييم المخاطر.

وتوصلت هذه الدراسة أن لوظيفة التدقيق الداخلي دور هام وأساسي في إضافة قيمة لإعمال المصارف وان الصورة الايجابية الحالية لها في المصارف هي نتيجة مباشرة للجهود والمشاركة والكفاءة التي يبذلها الدقيقون الداخليين في الاستجابة لمتطلبات الإدارة.

المطلب الثاني: الدراسات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية

أولاً: الدراسات باللغة العربية

1- نسيمة بروال، إستراتيجية إدارة المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية، دراسة حالة ملبنة الأوراس، رسالة ماجستير، 2011، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، الجزائر.

سعت الباحثة من خلال الدراسة إلى تبيان أهمية إدارة المخاطر المالية وتوضيح دور إستراتيجية المؤسسة الاقتصادية وقد اعتمدت على المنهج الاستقرائي الاستنباطي.

ومن النتائج التي توصلت إليها أنه لا يمكن التخلص تماما من المخاطر التي تتعرض لها استثمارات المؤسسة، كما أن اختلاف استراتيجيات إدارة المخاطر المالية من مؤسسة إلى أخرى ناتج عن اختلاف البيئة التي تعمل بها المؤسسة.

2- عبدلي لطيفة، دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية، مذكرة لنيل شهادة ماجستير، 2012، جامعة أبي بكر بلقايد، تلمسان، الجزائر.

هدفت دراسة الباحثة من خلال الدراسة إلى إبراز كيفية تعامل المؤسسة الاقتصادية الجزائرية مع مختلف المخاطر التي تعترضها ومحاولة معرفة مدى اهتمام غدارة المؤسسة بإدارة المخاطر والتعرف الفعلي على مدى التطبيق الفعلي لمختلف خطوات ومراحل إدارة المخاطر في شكلها العملي داخل المؤسسة ولتحقيق أهداف الدراسة تم تصميم استبانة وزعت 50 استمارة على العينة المراد استقرائها، واستخدمت الباحثة البرنامج الإحصائي للدراسات الاجتماعية SPSS.

وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها إن الاتصال يلعب دورا فعالا في عملية إدارة المخاطر وذلك من خلال توفير شتى المعلومات حول المخاطر المحدقة بالمؤسسة وكذلك غياب فلسفة إدارة المخاطر لدى أغلب موظفي الشركة مما لا انعكس على ضعف أدائهم اتجاه المخاطر المحدقة بمؤسستهم.

ثانياً: الدراسات الأجنبية

1- طارق حسنين إسماعيل، إدراك المدققين الداخليين لدورهم في إدارة المخاطر المالية، هذه الدراسة عبارة عن مقالة في المجلة الدولية للاقتصاد والمحاسبة، 2010.

هدفت هذه الدراسة على تكوين إطار شامل لمفهوم إدارة المخاطر المالية، وتوضيح الدور الذي يمارسه التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر، بالإضافة إلى محاولة تجميع آراء المدققين الداخليين حول العوامل المؤثرة في تدقيق إدارة المخاطر.

أداة الدراسة المتمثلة في الاستبيان حيث تم توزيع الاستبيانات على المدققين الداخليين العاملين في المصارف واختيار نتائج الاستبيان .

وأشارت النتائج إلى أن هناك علاقة قوية حيث شكل ملكية الصرف و بين جودة عملية التدقيق القائمة على المخاطر ،حيث أظهرت النتائج أن هذه العلاقة كانت لمصلحة المصارف الخاصة والمصارف المشتركة أكد ذلك المدققين الداخليين في هذه المصارف يرون أنفسهم قادرين على ممارسة دور كبير في عملية تدقيق إدارة المخاطر بدلا من تكليف المحاسبي القانونيين والمشاركين بها.

خلاصة الفصل

بناء على ما تم عرضه يمكن القول أن طبيعة نشاط المؤسسة الاقتصادية تفرض عليه التواجد في جو مليء بالمخاطر من بينها المخاطر المالية، مما يستوجب عليه إقامة إدارة فعالة لهذه المخاطر من خلال مساهمة المدقق الداخلي في تسيير إدارة المخاطر المالية وهذه الأخيرة لن تكون فعالة إلا بوجود نظام رقابة داخلية يساهم في تقليص وتحديد المخاطر المالية، كما يعتبر التدقيق المحاسبي الداخلي أيضا احد أهم الإجراءات التي تتخذها المؤسسة الاقتصادية في مواجهة المخاطر والحد منها، ففي ظل وجود قسم التدقيق المحاسبي الداخلي يمتاز بالكفاءة والفعالية فانه يشكل حماية للمؤسسة من مختلف المخاطر المالية التي يمكن أن تواجهها كما يقلل أيضا من احتمالية التعرض لها إلى ادنى حد ممكن.

الفصل الثاني: الدراسة الميدانية

المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة

المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها

تمهيد

إن الجزء النظري في البحوث يهدف إلى تعزيز الخلفية المعرفية للباحث حول موضوع الدراسة قصد الإحاطة بجميع جوانبه ولكن لا يعتبر تعمم لكل الظواهر لذلك يجب أن تكون دراسة تطبيقية تبرز الواقع وعلية تم تخصيص هذا الجزء من خلال القيام بالدراسة الميدانية بالاعتماد على الاستبيان. وسنتطرق في هذا الفصل إلى الإطار التطبيقي من خلال المبحثين التاليين: سيتناول المبحث الأول طريقة وأدوات الدراسة، أما المبحث الثاني سيتناول عرض نتائج الدراسة ومناقشتها.

المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة**المطلب الأول: طريقة ومتغيرات الدراسة الميدانية****أولاً:مجتمع الدراسة**

يتمثل مجتمع الدراسة الميدانية لبحثنا هذا في موظفي مصلحة المحاسبة ومديرين شركة سونغاز لتوزيع الكهرباء بجيجل.

ثانياً: عينة الدراسة

لم يتم تحديد حجم العينة بشكل مسبق قبل توزيع الاستبيان حيث قمنا بتوزيع 40 استمارة لكن لم يتم استرجاع سوى 31 منها، وبذلك تشكلت عينة الدراسة من 31 مفردة.

الجدول 1:اختبار عينة الدراسة

الاستبانة	التوزيع التكراري	النسبة
الاستبانات المسترجعة	31	%77.5
الاستبانات غير المسترجعة	9	%22.5
الاستبانات الكلية	40	%100

المصدر: من إعداد الطالبتين.

المطلب الثاني: أدوات الدراسة الميدانية**أولاً: أداة الدراسة**

بغرض إكمال ما تم التطرق إليه في الجانب النظري والإلمام بجوانب الموضوع من الناحية العلمية تم الاستعانة بالإستبانة كأداة من أدوات جمع البيانات، وقمنا بإعداده بناء على إشكالية الدراسة وفرضياتها حيث تم تقسيم الاستبيان إلى ثلاث محاور:

المحور الأول: يتكون من البيانات الشخصية لمجتمع الدراسة ويشمل الجنس، والعمر المستوى التعليمي المرتبة الوظيفية وعدد سنوات الخبرة.

المحور الثاني: يتناول هذا المحور 30 عبارة وهذا من أجل معرفة مدى التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي أثناء تنفيذ مهمة التدقيق.

المحور الثالث: يتناول هذا المحور 12 عبارة وهذا من أجل معرفة مدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.

وقد صمم الاستبيان وفقاً لمقياس ليكارث الخماسي والموزعة كما يلي:

الجدول 2: توزيع درجات عبارات المحاور لمقياس الخماسي.

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

المصدر: من إعداد الطالبتين.

وقد تم الاعتماد في إعداد الاستبيان على الشكل المغلق الذي يعتمد على طرح عبارات لها إجابات محددة.

ثانياً: الأدوات الإحصائية المستخدمة

لتحقيق أهداف الدراسة وتحليل البيانات المجمع تم استخدام برنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) وهو برنامج يحتوي على مجموعة من الاختبارات الإحصائية. وقد تم الاستعانة ببعض الأدوات الإحصائية أهمها:

أ- **المدى**: قمنا بحساب المدى بين أكبر وأصغر قيمة لدرجة مقياس ليكرت الخماسي (5-4=1) حيث تمثل 4 عدد الفئات من 1 إلى 2 تمثل الفئة الأولى، من 2 إلى 3 الفئة الثانية، من 3 إلى 4 الفئة الثالثة، من 4 إلى 5 تمثل الفئة الرابعة بينما تمثل 5 عدد الدرجات طول الفئة كما يلي:

$$\text{طول الفئة} = \text{عدد الفئات} \div \text{عدد الدرجات}$$

$$5 \div 4 = 0.8$$

تم إضافة القيمة إلى أقل قيمة في المقياس +1 وذلك لتحديد الحد الأعلى لأول فئة $1.8 = 1 + 0.8$

الجدول 3: توزيع لمقياس ليكرت

مجال الفئة	[1, 80 - 1]	[2.60 - 1.80]	[3.40 - 2.60]	[4.20 - 3.40]	[5 - 4, 20]
درجة الموافقة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة

المصدر: من إعداد الطالبتين.

ب- **النسب المئوية، التكرارات والمتوسط الحسابي**: يستخدم هذا الأمر بشكل أساسي لأغراض معرفة تكرار فئات متغير ما ويتم الاستفادة منها في وصف عينة الدراسة.

ج- **ألفا كرونباخ**: يستخدم لمعرفة ثبات فقرات الإستبانة.

د- **الانحراف المعياري**: والفكرة الأساسية له هي أنه بدلاً من إهمال الإشارات الجبرية وعند حساب الانحراف المتوسط نحاول التخلص من تلك الإشارات بطريقة أكثر صلاحية وذلك بتربيع الانحرافات.

هـ - **معامل ارتباط بيرسون**: لقياس درجة الارتباط يقوم هذا الاختبار على دراسة العلاقة بين المتغيرين، وقد تم استخدامه لحساب الاتساق الداخلي والصدق البنائي لاستبانة.

و- اختبار (T) في حالة عينة واحدة: تم استخدام اختبار (T) في حالة عينة واحدة لمعرفة إذا كان متوسط درجة الاستجابة قد وصل إلى الدرجة المتوسطة وهي 3 أم زادت أم قلت عن ذلك ،وقد تم استخدام هذا الاختبار لتأكد من دلالة المتوسط لكل فقرة من فقرات الاستبانة وكذا اختبار الفرضيات.

ز- اختبار تحليل تباين الأحادي ذو اتجاه واحد: لمعرفة ما إذا كانت هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين مجموعة البيانات.

ح- اختبار (T-test) للعينة المستقلة: لمعرفة الفروق في حالة الأسئلة التي تحتوي علي خيارين للإجابة.

ط- اختبار التوزيع الطبيعي: لمعرفة نوع البيانات هل تتبع التوزيع الطبيعي أو لا.

المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها

المطلب الأول: نتائج الدراسة

أولاً: الاتساق الظاهري: حيث تم عرض الاستبيان على أستاذين عاملين في جامعة محمد الصديق بن يحيى - جيجل- (انظر الملحق رقم 1) و ذلك بهدف التأكد من صحة وسلامة الاستبيان.

ثانياً: الاتساق الداخلي لعبارات الاستبيان

وقد تم حساب صدق الاتساق الداخلي لمجتمع الدراسة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط (بيرسون) بين كل عبارة والدرجة التابعة له.

1_ صدق الاتساق الداخلي لأبعاد المحور الثاني (مدى التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق الداخلي أثناء تنفيذ مهمة التدقيق)

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني (معايير الصفات).

الجدول 4: الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يتمكن المدقق الداخلي من الإطلاع على السجلات والوثائق للجهة موضوع التدقيق .	0.526	0.000
2	يلتزم المدقق بالنزاهة والحياد عند أدائه لعمله	0.755	0.000
3	يبدل المدقق الداخلي المهارة والعناية المهنية اللازمة عند القيام بمهامه .	0.712	0.000

0.010	0.455	يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله	4
-------	-------	--	---

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على SPSS.

يبين الجدول رقم 4 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبين دالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ **الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني (معايير نطاق العمل)**

الجدول 5: الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يشمل عمل المدقق الداخلي فحصا وتدقيقا جميع العمليات المالية	0.357	0.48
2	على المدقق الداخلي التأكد من القابلية للاعتماد على المعلومات المتوفرة بالقوائم المالية .	0.457	0.010
3	تقوم الإدارة العليا بإعطاء صلاحيات للمدقق الداخلي في تحديد الأنشطة التي يجب أن يدققها .	0.700	0.000
4	يقوم المدقق الداخلي بتدقيق جميع الوسائل المستخدمة في تحديد وتصنيف المعلومات من أجل تبويبها والتقرير عنها.	0.536	0.002
5	يقوم المدقق بالتأكد من مدى الالتزام العاملين بالأنظمة والقوانين المعمول بها داخل الشركة .	0.838	0.000
6	تعمل الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي على دراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد.	0.597	0.000
7	يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة	0.582	0.001
8	المدقق الداخلي مسئول عن وضع معايير لتحديد ما إذا كانت الأهداف المرغوبة تم تحقيقها	0.653	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يبين الجدول رقم 5 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ **الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني (معايير إعداد التقارير)**

الجدول 6: الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يقوم المدقق بتحديد أهداف عمله بصفة مستقلة	0.756	0.000
2	يقوم المدقق الداخلي بمقابلة جهة التدقيق وبعدها تحديد توقيت العمل	0.768	0.000
3	جمع المعلومات يحكمه نطاق وأهداف عملية التدقيق الداخلي	0.768	0.000
4	يختلف شكل التدقيق المدقق الداخلي باختلاف طبيعة الجهة الخاضعة للتدقيق	0.605	0.000
5	يقوم المدقق الداخلي بإعداد التقرير بشكل مكتوب	0.489	0.005
6	يقوم المدقق الداخلي بمتابعة النتائج التي توصل إليها	0.692	0.000
7	يقوم المدقق الداخلي بتقديم توصيات حول النتائج المتوصل إليها	0.611	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول رقم 6 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني (التخطيط)

الجدول 7: الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يستلم قسم التدقيق الأمر بالمهمة من طرف الإدارة العليا	0.687	0.000
2	يقوم المدقق الداخلي بتحديد المجال الزمني والجهة الخاضعة للتدقيق	0.615	0.000
3	يعتمد المدقق في عمله على مجموعة من الوثائق الرسمية من اجل إعدادا تقريره	0.655	0.000
4	يقوم المدقق بتقييم احتمالات وقوع عملية احتيال وكيفية مواجهتها	0.745	0.000

المصدر : من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يبين الجدول رقم 7 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة أقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني (تقييم نظام الرقابة

الداخلية)

الجدول 8: الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	معدل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يقوم المدقق الداخلي لتفعيل إجراءات الرقابة التي تمنع وقوع الأخطاء	0.791	0.000
2	يقدم المدقق الداخلي توصيات عن فعالية نظام الرقابة المعمول به للإدارة من أجل التصويت	0.902	0.000

المصدر: إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يبين الجدول رقم 8 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني (تنفيذ المهمة)

الجدول 9: الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقسيم المهمة على أعضاء القسم وفق الخطة	0.602	0.000
2	يقوم المدقق الداخلي الاستبيان للجهة الخاضعة للتدقيق من أجل تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلي	0.624	0.000
3	يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى مطابقة الإجراءات بالسياسات والقوانين داخل المؤسسة ومدى الالتزام بها	0.631	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يبين الجدول رقم 9 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني (التقرير)

الجدول 10: الصدق الداخلي لفقرات البعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	يتم رفع التقارير من قسم التدقيق الداخلي إلى الجهات المعنية موضحة أن أنشطتهم تمت وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي	0.816	0.000
2	يقوم المدقق الداخلي بتوصيل النتائج للإدارة من خلال التقرير النهائي	0.488	0.005

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول رقم 10 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

2-الصدق الداخلي لفقرات المحور الثالث

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من المحور الثالث (مدى التعرض لمخاطر السوق)

الجدول 11: الصدق الداخلي لفقرات البعد الأول من المحور الثالث.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	تواجه المؤسسة مخاطر تغير أسعار الفائدة في السوق	0.692	0.000
2	تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن التقلبات التي تحدث في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق	0.843	0.000
3	تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن قوة العرض والطلب	0.833	0.000
4	تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند إعادة تقييم الأصول والخصوم	0.673	0.000
5	تتأثر مخاطر أسعار الصرف بالظروف الاقتصادية	0.788	0.000
6	مخاطر التسعير تتأثر بالأحداث الاقتصادية من انكماش وتضخم	0.782	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول رقم 11 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الأول من المحور الثالث والمعدل الكلي لفقراته، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني للمحور الثالث (مدى التعرض لمخاطر الائتمان)

الجدول 12: الصدق الداخلي لفقرات البعد الثاني للمحور الثالث.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة لعدم سداد القروض في أجالها	0.821	0.000
2	تتسبب مخاطر الائتمان في الإفلاس للشركة	0.804	0.000
3	تتعرض الشركة لمخاطر عدم التمكن من الوفاء بالتزاماتها في الأجل القصيرة	0.765	0.000
4	تتعرض الشركة لمخاطر عدم الكفاءة الفعلية في إدارة السيولة	0.680	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول رقم 12 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الثاني من المحور الثالث والمعدل الكلي لفقراته، أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد اغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من المحور الثالث (مدى تعرض لمخاطر السيولة)

الجدول 13:الصدق الداخلي لفقرات البعد الثالث من المحور الثالث.

رقم الفقرة	الفقرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة وعدم التناسق بين الأصول والخصوم من حيث أجال الاستحقاق	0.895	0.000
2	القصور في التدفقات النقدية الداخلية ينتج عنه مخاطر السيولة	0.861	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول رقم 13 معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات البعد الثالث من المحور الثالث والمعدل والذي يبين الكلي لفقراته، أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0.05 حيث أن مستوى الدلالة لكل فقرة اقل من 0.05، وبذلك تعد أغلب فقرات البعد الأول صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ **صدق الاتساق البنائي للجزء الأول من المحور الثاني (مدى التزام بمعايير التدقيق الدولية)**

الجدول 14:صدق الاتساق البنائي للجزء الأول من المحور الثاني.

البعد	محتوى البعد	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
الأول	معايير الصفات	0.521	0.003
الثاني	معايير العمل الميداني	0.760	0.000
الثالث	معايير إعداد التقارير	0.805	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يبين الجدول 14 معاملات الارتباط بين معدل كل بعد من أبعاد الجزء الأول من المحور الثاني مع المعدل الكلي للجزء الأول من المحور الثاني والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية عند مستوى الدلالة 0,05، وبذلك بعد كل أبعاد الجزء الأول من المحور الثاني صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ **صدق الاتساق البنائي للجزء الثاني من المحور الثاني(مدى الالتزام بالإجراءات التدقيق)**

الجدول 15: صدق الاتساق البنائي للجزء الثاني من المحور الثاني.

البعد	محتوى البعد	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
الأول	التخطيط	0.851	0.000
الثاني	تقييم نظام الرقابة الداخلية	0.633	0.000
الثالث	تنفيذ المهمة	0.856	0.000
الرابع	التقرير	0.665	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يبين الجدول رقم 15 معاملات الارتباط بين معدل كل بعد من أبعاد مع المعدل الكلي للجزء الثاني من المحور الثاني و الذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0,05، وبذلك تعد أغلب أبعاد الجزء الثاني من المحور الثاني صالحة لما وضعت له.

✓ **صدق الاتساق البنائي للمحور الثاني**

الجدول 16: معامل الارتباط بين معدل كل جزء من أجزاء المحور الثاني مع المعدل الكلي للمحور

الثاني

الأجزاء	محتوى الأجزاء	معدل الارتباط	مستوى الدلالة
الأول	مدى الالتزام بمعايير الدولية	0.970	0.000
الثاني	مدى الالتزام بالإجراءات التدقيق	0.937	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يبين الجدول رقم 16 معاملات الارتباط بين معدل كل جزء من أجزاء المحور الثاني مع المعدل الكلي للمحور الثاني و الذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة 0,05، وبذلك تعد أجزاء المحور الثاني صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ صدق الاتساق البنائي للمحور الثالث (مدى تعرض المؤسسات الاقتصادية للمخاطر المالية)

الجدول 17: معامل الارتباط بين معدل كل جزء من أجزاء المحور الثالث مع المعدل الكلي للمحور

الثالث

الأبعاد	محتوى	معدل الارتباط	مستوى الدلالة
الأول	مدى التعرض لمخاطر السوق	0.938	0.000
الثاني	مدى التعرض لمخاطر الائتمان	0.870	0.000
الثالث	مدى التعرض لمخاطر السيولة	0.820	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول رقم 17 معاملات الارتباط بين معدل كل بعد من أبعاد المحور الثالث مع المعدل الكلي للمحور الثالث والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة (0.05)، حيث أن مستوى الدلالة لكل بعد (0.000)، وهو أقل من (0.05)، وموجبة وبذلك تعد كل أبعاد المحور الثالث صالحة لما وضعت لقياسه.

✓ صدق الاتساق البنائي لمحاور الدراسة:

الجدول 18: معامل الارتباط بين معدل كل محور من الدراسة مع المعدل الكلي للاستبيان.

المحور	محتوى المحور	معدل الارتباط	مستوى الدلالة
الثاني	مدى التزام المدقق الداخلي بالإجراءات و المعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي أثناء تنفيذ مهمة التدقيق.	0,879	0,000
الثالث	مدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.	0,751	0,000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول رقم 18 معاملات الارتباط بين معدل كل محور من محاور الدراسة مع المعدل الكلي لفقرات الاستبيان والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة موجبة وقوية ودالة عند مستوى الدلالة (0.05)،

حيث أن مستوى الدلالة لكل محور هو (0.000)، وهو أقل من (0.05) وبذلك تعد كل محاور الدراسة صالحة لما وضعت لقياسه.

3- ثبات فقرات الاستبيان

معامل الثبات يأخذ قيما تتراوح بين الصفر والواحد ومن الناحية المثالية يجب أن يكون قيمته أعلى من (0.6)، وكلما كانت أعلى كانت أفضل.

وقد تم التحقق من ثبات الاستبيان من خلال الارتباط ألفا كرونباخ والنتائج موضحة في الجدول التالي:

الجدول 19: معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبيان .

المحور	محتوى المحور	عدد فقرات المحور	معامل ألفا
الثاني	مدى التزام المدقق الداخلي بالإجراءات و المعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي أثناء تنفيذ مهمة التدقيق.	30	0.880
الثالث	مدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.	12	0.906
	مجموع فقرات الاستبيان	42	0.905

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

يلاحظ من الجدول السابق أن:

-معامل ألفا كرونباخ للمحور الثاني فاق معدل (0.6) حيث بلغ (0.880) بمعنى أن معدل الثبات للمحور الثاني يتمتع بدرجة ثبات جيدة جدا.

-معامل ألفا كرونباخ للمحور الثالث فاق معدل (0.6) حيث بلغ (0.906) بمعنى أن معدل الثبات للمحور الثالث يتمتع بدرجة ثبات ممتازة.

-معامل ألفا كرونباخ للمحورين فاق معدل (0.6) حيث بلغ (0.905) بمعنى أن معدل ثبات المحورين يتمتع بدرجة ممتازة.

وبالتالي يمكن القول أن أداة الدراسة تتمتع بدرجة ثبات عالية ومناسبة لأغراض الدراسة.

ثالثا: تحليل خصائص أفراد مجتمع الدراسة

نبين فيما يلي المواصفات الرئيسية التي شكلت خصائص مجتمع البحث وهي كما يلي:

1-الجنس: ويمكن توضيح أفراد المجتمع الدراسة حسب الجنس كما هو موضح في الجدول والشكل التاليين:

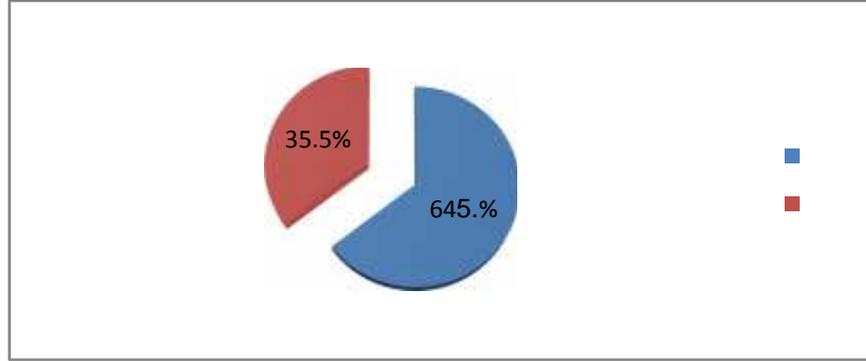
الجدول 20: توزيع الأفراد حسب الجنس.

الجنس	التكرار	النسبة المئوية
ذكر	20	%64.5
أنثى	11	%35.5

مجموع	31	%100
-------	----	------

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

الشكل 1: توزيع أفراد المجتمع حسب الجنس



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

يبين الجدول والشكل أعلاه أن 20 من أفراد العينة ذكور أي ما نسبته 64.5% في حين تشكل الإناث 11 فرد من العينة أي ما نسبته 35.5% حسب الشكل 1، ويعود هذا التفاوت إلى طبيعة العمل في الشركة محل الدراسة الذي يفرض علي المجال اختيار الميدان وإلى عوامل أخرى مستمدة أساسا من المجتمع والمحيط وبيئة العمل.

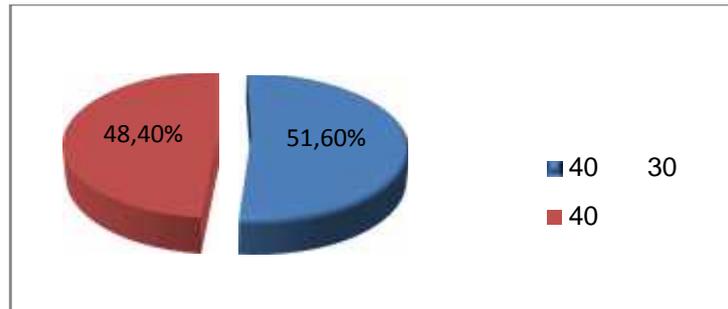
2-العمر: ويمكن توضيح توزيع أفراد مجتمع الدراسة حسب العمر كما هو موضح في الجدول والشكل التاليين:

الجدول 21: توزيع أفراد المجتمع حسب العمر

العمر	التكرار	النسبة المئوية
من 30 إلى 40	16	51.6%
أكثر من 40	15	48.4%
المجموع	31	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

الشكل 2: توزيع أفراد المجتمع حسب العمر.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

نلاحظ من الجدول والشكل أعلاه أن أفراد المجتمع التي تتراوح أعمارهم ما بين 30 إلى أقل من 40 سنة هم الأكثر تكرارا حيث تقدر نسبتهم %51.6 تليها فئة أكثر من 40 سنة بنسبة %48.4 ونلاحظ أن الفئة الأولى هي الأعلى ويعود ذلك إلي طبيعة العمل في المؤسسة محل الدراسة والذي يتطلب توفر مهارات ومكتسبات والخبرة للقيام بمختلف المهام الموكلة لهم.

3- المستوى التعليمي: ويمكن توضيح توزيع أفراد مجتمع الدراسة حسب المستوى التعليمي كما في الجدول التاليين:

الجدول 22: توزيع الأفراد حسب المستوى التعليمي

المستوى التعليمي	التكرار	النسبة المئوية
ليسانس	22	71,0%
ماستر	7	22.5%
ماجستير	2	6.5%
المجموع	31	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على نتائج SPSS.

الشكل 3: توزيع الأفراد حسب المستوى التعليمي



المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على نتائج SPSS.

من الجدول والشكل أعلاه نلاحظ أن النسبة الأعلى من المجتمع هي %71 وهي النسبة الخاصة بالمستوى التعليمي ليسانس ونجد نسبة %22.6 الخاصة بالمستوى ماستر وأخيرا نسبة %6.5 بالنسبة للمستوى ماجستير، ونلاحظ من النتائج بأن معظم الأفراد في العينة ذوي مستوى تعليمي جيد أي لديهم مؤهل علمي جيد وهذا راجع إلى متطلبات العمل والوظيفة لنشاط المؤسسة.

4- المرتبة الوظيفية: يمكن توضيح توزيع أفراد المجتمع حسب المرتبة الوظيفية كما في الجدول التالي:

الجدول 23: توزيع الأفراد حسب المرتبة الوظيفية.

المرتبة الوظيفية	التكرار	النسبة المئوية
المحاسب	13	41.9%

موظف بالإدارة المالية و المحاسبة	18	58.1%
المجموع	31	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على نتائج SPSS.

الشكل 4: توزيع الأفراد حسب المرتبة الوظيفية.



المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على نتائج SPSS.

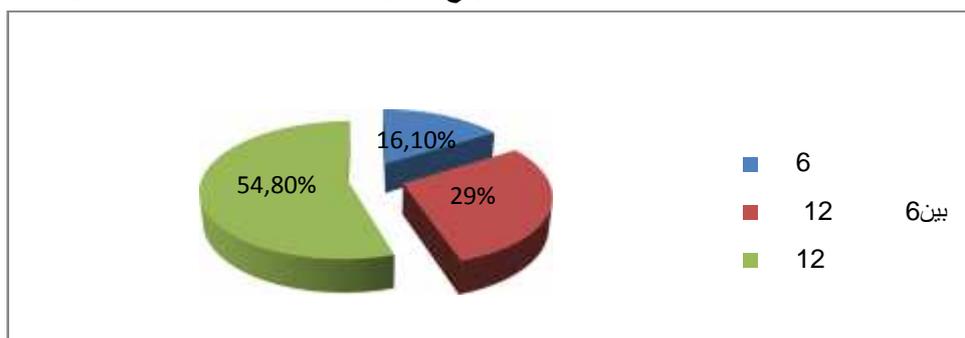
من الجدول والشكل أعلاه أن 58.1% من مجتمع الدراسة منصبهم الوظيفي موظف بالإدارة المالية والمحاسبة وأن 41.9% من مجتمع الدراسة منصبهم الوظيفي المحاسبة حيث نلاحظ تقارب بين كل من عينة المحاسب وموظف بالإدارة المالية والمحاسبة.

5- عدد سنوات الخبرة: يمكن توضيح توزيع أفراد مجتمع الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة كما في الجدول: الجدول 24: توزيع الأفراد حسب عدد سنوات الخبرة.

عدد سنوات الخبرة	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 6 سنة	5	16,1%
بين 6 سنة الى 12 سنة	9	29%
أكثر من 12 سنة	17	54,8%
المجموع	31	100%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على نتائج SPSS.

الشكل 5: توزيع الأفراد حسب عدد سنوات الخبرة



المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على نتائج SPSS.

نلاحظ من الجدول والشكل أعلاه أن 16.1% من أفراد مجتمع الدراسة لهم خبرة أقل من 6 سنوات و 29% من أفراد مجتمع الدراسة لهم خبرة بين 6 سنوات إلى 12 سنوات و 54.8% من أفراد مجتمع الدراسة لهم خبرة أكثر من 12 سنوات وتعود الغالبية في النسبة للفئة أكثر من 12 سنوات لمجتمع الدراسة الذي تكون فيه مهارة.

رابعاً: تحليل فقرات الاستبيان

تم تحليل إجابة المبحوثين المتعلقة بمحاور الدراسة باستخدام اختبار T لمعرفة إذا كانت نتائج متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا، وتم استخدام المتوسط الحسابي لمعرفة درجة القبول أو الرفض.

1- تحليل فقرات المحور الثاني: (مدى التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق الداخلي أثناء تنفيذ ومهمة التدقيق)

أ- تحليل فقرات الجزء الأول: (مدى التزام بمعايير التدقيق الدولية)

❖ تحليل فقرات البعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني

الجدول 25: تحليل فقرات البعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني

رقم الفقرة	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	يتمكن المدقق الداخلي من الإطلاع على السجلات و الوثائق للجهة موضوع التدقيق	3.97	0.547	9.855	0.000
2	يلتزم المدقق بالنزاهة و الحياد عند أدائه لعمله	4.10	0.700	8.721	0.000
3	يبدل المدقق الداخلي المهارة و العناية المهنية اللازمة عند القيام بمهامه	3.97	0.706	7.628	0.000
4	يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله	3.65	0.839	4.284	0.010

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

- الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.97 وهو ينتمي إلى المجال [3,40 - 4,20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 9.855 وهي أكبر من t الجدولة التي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.002 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يتمكن المدقق الداخلي من الإطلاع على السجلات والوثائق للجهة موضوع التدقيق.
- الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 4,10 وهو ينتمي إلى المجال [3,40 - 4,20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 8.721 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يلتزم المدقق بالنزاهة و الحياد عند أدائه لعمله.

- الفقرة الثالثة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.97 وهو ينتمي إلى المجال [3,40 - 4,20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 7.628 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يبذل المدقق الداخلي المهارة و العناية المهنية اللازمة عند القيام بمهامه.
- الفقرة الرابعة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.65 وهو ينتمي إلى المجال [3,40 - 4,20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 4.284 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04، كما ان مستوى الدلالة يساوي 0.010 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله.

❖ تحليل فقرات البعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني

الجدول 26: تحليل فقرات البعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني .

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	يشمل عمل المدقق الداخلي فحص و تدقيق جميع العمليات المالية	3,90	0.831	6.831	0.48
2	التأكد من القابلية للاعتماد على المعلومات المتوفرة بالقوائم المالية على المدقق الداخلي	3,84	0.638	7.325	0.010
3	تقوم الإدارة العليا بإعطاء صلاحيات للمدقق الداخلي في تحديد الأنشطة التي يجب أن يدققها	3,71	0.902	4.383	0.000
4	يقوم المدقق الداخلي بتدقيق جميع الوسائل المستخدمة في تحديد و تصنيف المعلومات من أجل تبويبها و التقرير عنها.	3,87	0.619	7.838	0.002
5	يقوم المدقق بالتأكد من مدى الالتزام العاملين بالأنظمة و القوانين المعمول بها داخل الشركة	3,16	1.003	0.895	0.000
6	تعمل الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي على دراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد	3,16	0.969	0.926	0.000
7	يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة	3,52	0.926	3,102	0.001
8	المدقق الداخلي مسئول عن وضع معايير لتحديد ما إذا كانت الأهداف المرغوبة تم تحقيقها.	3,00	0.730	0.000	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

- الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.90 وهو ينتمي إلى المجال [3,40 - 4,20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 6.053 أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.048 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يشمل عمل المدقق الداخلي فحص وتدقيق جميع العمليات المالية.

- الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 3.84 وهو ينتمي إلى المجال $[3,40 - 4,20]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 7.325 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.010 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن التأكد من القابلية للاعتماد على المعلومات المتوفرة بالقوائم المالية على المدقق الداخلي.
- الفقرة الثالثة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.71 وهو ينتمي إلى المجال $[3,40 - 4,20]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 4.383 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن تقوم الإدارة العليا بإعطاء صلاحيات للمدقق الداخلي في تحديد الأنشطة التي يجب أن يدققها.
- الفقرة الرابعة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.87 وهو ينتمي إلى المجال $[3,40 - 4,20]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 7.838 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.002 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بتدقيق جميع الوسائل المستخدمة في تحديد و تصنيف المعلومات من أجل تبويبها و التقرير عنها.
- الفقرة الخامسة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.16 وهو ينتمي إلى المجال $[2,60 - 3,40]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 0.895 وهي أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة.
- الفقرة السادسة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.16 وهو ينتمي إلى المجال $[2,60 - 3,40]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 0.926 وهي أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن تعمل الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي على دراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد.
- الفقرة السابعة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.52 وهو ينتمي إلى المجال $[3,40 - 4,20]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 3.102 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.001 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة.
- الفقرة الثامنة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.00 وهو ينتمي إلى المجال $[2,60 - 3,40]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 0.000 وهي أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن المدقق الداخلي مسئول عن وضع معايير لتحديد ما إذا كانت الأهداف المرغوبة تم تحقيقها.

❖ تحليل فقرات البعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني

الجدول 27: تحليل فقرات البعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني .

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	يقوم المدقق بتحديد أهداف عمله بصفة مستقلة	3.06	1.031	0.349	0.000
2	يقوم المدقق الداخلي بمقابلة جهة التدقيق و بعدها تحديد توقيت العمل	3.23	0.920	1.366	0.000
3	جمع المعلومات يحكمه نطاق و أهداف عملية التدقيق الداخلي	3.71	0.824	4.793	0.000
4	يختلف شكل التقرير المدقق الداخلي باختلاف طبيعة الجهة الخاضعة للتدقيق.	3.77	0.762	5.657	0.000
5	يقوم المدقق الداخلي بإعداد التقرير بشكل مكتوب	4.39	0.667	11.575	0.005
6	يقوم المدقق الداخلي بمتابعة النتائج التي توصل إليها	3.16	0.969	0.926	0.000
7	يقوم المدقق الداخلي بتقديم توصيات حول النتائج المتوصل إليها	4.00	0.683	8.150	0.000

المصدر: المصدر من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

- الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.06 وهو ينتمي إلى المجال $[-2.60, 3.40]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 0.349 أقل من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن يقوم المدقق بتحديد أهداف عمله بصفة مستقلة.
- الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 3.23 وهو ينتمي إلى المجال $[-2.60, 3.40]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 1.366 وهي أقل من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بمقابلة جهة التدقيق و بعدها تحديد توقيت العمل.
- الفقرة الثالثة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.71 وهو ينتمي إلى المجال $[-3.40, 4.20]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 4.793 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن جمع المعلومات يحكمه نطاق و أهداف عملية التدقيق الداخلي.
- الفقرة الرابعة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.77 وهو ينتمي إلى المجال $[-3.40, 4.20]$ ، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 5.657 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.002 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يختلف شكل التقرير المدقق الداخلي باختلاف طبيعة الجهة الخاضعة للتدقيق.

- الفقرة الخامسة: المتوسط الحسابي للفقرة 4.39 وهو ينتمي إلى المجال [4,20-5]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 11.575 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.005 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بإعداد التقرير بشكل مكتوب.
- الفقرة السادسة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.16 وهو ينتمي إلى المجال [3.40-2.60]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 0.926 وهي أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بمتابعة النتائج التي توصل إليها.
- الفقرة السابعة: المتوسط الحسابي للفقرة 4.00 وهو ينتمي إلى المجال [4,20-3,40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 8.150 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بتقديم توصيات حول النتائج المتوصل إليها.

ب - تحليل فقرات الجزء الثاني من المحور الثاني

❖ تحليل فقرات البعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني

الجدول 28: تحليل فقرات البعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	يستلم قسم التدقيق الأمر بالمهمة من طرف الإدارة العليا	3.87	0.846	5.730	0.000
2	يقوم المدقق الداخلي بتحديد المجال الزمني و الجهة الخاضعة للتدقيق	3,52	1.029	2.794	0.000
3	يعتمد المدقق في عمله على مجموعة من الوثائق الرسمية من أجل إعداد تقريره	4.19	0.601	11.056	0.000
4	يقوم المدقق بتقييم احتمالات وقوع عملية احتيال وكيفية مواجهتها.	3.48	1.092	2.468	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

- : 3.87 وهو ينتمي إلى المجال [4.20-3.40] قيمة t 5.730 وهي أكبر من t 2.04 يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 أفراد العينة موافقين على أن يستلم قسم التدقيق الأمر بالمهمة من طرف الإدارة العليا .
- الفقرة الثانية : 3.52 وهو ينتمي إلى المجال [4.20-3.40] قيمة t 2.749 وهي أكبر من t 2.04

يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بتحديد المجال الزمني و الجهة الخاضعة للتدقيق.

• : 4.19 وهو ينتمي إلى المجال [3,40 - 4,20]

قيمة t 11.056 وهي أكبر من t 2.04

يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 أفراد العينة موافقين على أن يعتمد المدقق في عمله على مجموعة من الوثائق الرسمية من أجل إعداد تقريره.

• : 3.48 وهو ينتمي إلى المجال [3,40 - 4,20]

قيمة t 2.468 وهي أكبر من t 2.04

يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق بتقييم احتمالات وقوع عملية احتيال وكيفية مواجهتها.

❖ تحليل فقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني

الجدول 29: تحليل فقرات البعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	يقوم المدقق الداخلي لتفعيل إجراءات الرقابة التي تمنع وقوع الأخطاء	3.42	0.672	3.474	0.000
2	يقدم المدقق الداخلي توصيات عن فعالية نظام الرقابة المعمول به للإدارة من أجل التصويب	3.65	0.950	3.780	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

• الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.42 وهو ينتمي إلى المجال [3.40 - 4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 3.474 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي لتفعيل إجراءات الرقابة التي تمنع وقوع الأخطاء.

• الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 3.65 وهو ينتمي إلى المجال [3.40 - 4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 3.780 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقدم المدقق الداخلي توصيات عن فعالية نظام الرقابة المعمول به للإدارة من أجل التصويب.

❖ تحليل فقرات البعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني

الجدول 30: تحليل فقرات البعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني .

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة T	مستوى الدلالة
1	مدير يقوم قسم التدقيق الداخلي بتقسيم المهمة على أعضاء القسم وفق الخطة	3.77	0.884	4.879	0.000
2	يقدم المدقق الداخلي الاستبيان للجهة الخاضعة للتدقيق من أجل تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلي	3.48	0.851	3.165	0.000
3	يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى مطابقة الإجراءات بالسياسات و القوانين داخل المؤسسة و مدى الالتزام بها	3.74	0.999	4.135	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

- الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.77 وهو ينتمي إلى المجال [3.40 - 4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 4.879 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن مدير يقوم قسم التدقيق الداخلي بتقسيم المهمة على أعضاء القسم وفق الخطة.
- الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 3.48 وهو ينتمي إلى المجال [3.40 - 4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 3.165 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقدم المدقق الداخلي الاستبيان للجهة الخاضعة للتدقيق من أجل تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلي.
- الفقرة الثالثة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.74 وهو ينتمي إلى المجال [3.40 - 4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 4.135 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى مطابقة الإجراءات بالسياسات و القوانين داخل المؤسسة و مدى الالتزام بها.

❖ تحليل فقرات البعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني

الجدول 31: تحليل فقرات البعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني.

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	يتم رفع التقارير من قسم التدقيق الداخلي إلى الجهات المعنية موضحة أن أنشطتهم تمت وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي	3.81	0.792	5.666	0.000
2	يقوم المدقق الداخلي بتوصيل النتائج للإدارة	4.29	0.461	15.570	0.000

				من خلال التقرير النهائي
--	--	--	--	-------------------------

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج SPSS.

- الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.81 وهو ينتمي إلى المجال [3.40 - 4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 5.666 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يتم رفع التقارير من قسم التدقيق الداخلي إلى الجهات المعنية موضحة أن أنشطتهم تمت وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي.
- الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 4.29 وهو ينتمي إلى المجال [4.20 - 5]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 15.570 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن يقوم المدقق الداخلي بتوصيل النتائج للإدارة من خلال التقرير النهائي.

2- تحليل فقرات المحور الثالث: (مدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية)

❖ تحليل فقرات البعد الأول من المحور الثالث

الجدول 32: تحليل فقرات البعد الأول من المحور الثالث.

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	تواجه المؤسسة مخاطر تغير أسعار الفائدة في السوق	3.10	1.076	0.501	0.000
2	تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن التقلبات التي تحدث في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق	3.39	1.116	1.931	0.000
3	تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن قوة العرض والطلب	3.06	1.315	0.273	0.000
4	تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند إعادة تقييم الأصول و الخصوم	3.29	1.006	1.179	0.000
5	تتأثر مخاطر أسعار الصرف بالظروف الاقتصادية	3.55	0.961	3.179	0.000
6	مخاطر التسعير تتأثر بالأحداث الاقتصادية من انكماش و تضخم	3.55	0.028	2.971	0.000

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

- الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.10 وهو ينتمي إلى المجال [2.60 - 3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 0.501 أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي أقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن تواجه المؤسسة مخاطر تغير أسعار الفائدة في السوق.
- الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 3.39 وهو ينتمي إلى المجال [2.60 - 3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 1.931 وهي أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة

يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن التقلبات التي تحدث في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق.

• الفقرة الثالثة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.06 وهو ينتمي إلى المجال [2.60-3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 0.273 وهي أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن المؤسسة تتعرض للمخاطر الناتجة عن قوة العرض والطلب .

• الفقرة الرابعة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.29 وهو ينتمي إلى المجال [2.60-3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 1.606 وهي أقل من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.002 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند إعادة تقييم الأصول و الخصوم تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند إعادة تقييم الأصول و الخصوم .

• الفقرة الخامسة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.55 وهو ينتمي إلى المجال [3.40-4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 3.179 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.005 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن تتأثر مخاطر أسعار الصرف بالظروف الاقتصادية.

• الفقرة السادسة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.55 وهو ينتمي إلى المجال [3.40-4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 2.971 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن مخاطر التسعير تتأثر بالأحداث الاقتصادية من انكماش و تضخم.

❖ تحليل فقرات البعد الثاني من المحور الثالث

الجدول 33: تحليل فقرات البعد الثاني من المحور الثالث .

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة لعدم سداد القروض في آجالها	3.35	0.839	2.356	0.000
2	تتسبب مخاطر الائتمان في الإفلاس للشركة	3.13	0.885	0.812	0.000
3	تتعرض الشركة لمخاطر عدم التمكن من الوفاء بالتزاماتها في الأجل القصيرة	3.32	0.871	2.061	0.000
4	- تتعرض الشركة لمخاطر عدم الكفاءة و الفعالية في إدارة السيولة	3.45	0.888	2.830	0.000

المصدر :من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

• الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.35 وهو ينتمي إلى المجال [2.60-3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة بـ 2.356 وهي أكبر من t الجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي

0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة لعدم سداد القروض في آجالها.

- الفقرة الثانية: المتوسط الحسابي للفقرة 3.13 وهو ينتمي إلى المجال [2.60-3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة 0.812 وهي أقل من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة غير موافقين على أن مخاطر الائتمان تتسبب في الإفلاس للشركة.
- الفقرة الثالثة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.32 وهو ينتمي إلى المجال [2.60-3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 2.061 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن الشركة تتعرض لمخاطر عدم التمكن من الوفاء بالتزاماتها في الآجال القصيرة .
- الفقرة الرابعة: المتوسط الحسابي للفقرة 3.45 وهو ينتمي إلى المجال [3,40-4,20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 2.830 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن الشركة تتعرض لمخاطر عدم الكفاءة والفعالية في إدارة السيولة.

❖ تحليل فقرات البعد الثالث من المحور الثالث

الجدول 34: تحليل فقرات البعد الثالث من المحور الثالث.

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة t	مستوى الدلالة
1	تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة و عدم التناسق بين الأصول و الخصوم من حيث آجال الاستحقاق.	3.48	0.962	2.802	0.000
2	القصور في التدفقات النقدية الداخلية ينتج عنه مخاطر السيولة	3.39	0.844	2.555	0.000

المصدر :من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

- الفقرة الأولى: المتوسط الحسابي للفقرة 3.48 وهو ينتمي إلى المجال [3.40-4.20]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 2,802 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة وعدم التناسق بين الأصول و الخصوم من حيث آجال الاستحقاق.
- الفقرة الثانية :المتوسط الحسابي للفقرة 3.39 وهو ينتمي إلى المجال [2.60-3.40]، كما قدرت قيمة t المحسوبة ب 2.555 وهي أكبر من t المجدولة والتي تساوي 2.04 كما أن مستوى الدلالة يساوي 0.000 وهي اقل من 0.05 وبالتالي أفراد العينة موافقين على أن القصور في التدفقات النقدية الداخلية ينتج عنه مخاطر السيولة.

المطلب الثاني: مناقشة النتائج

من أجل اختبار فرضيات البحث يجب أولاً أن نعرف هل البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا.

أولاً- اختبار التوزيع الطبيعي

حسب مبرهنة النهاية المركزية أنه كلما كان حجم العينة n كبيراً كلما كان التوزيع لمتوسط هذه المتغيرات العشوائية يقترب من التوزيع الطبيعي ويمكن في هذا البحث إثبات ذلك عن طريق اختبار شبيرويلك لمعرفة هل البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا وذلك لأن الاختبارات المعلمية تشترط أن يكون توزيع البيانات طبيعياً.

الجدول 35: يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي Shapiro-wilk.

جميع المحاور	القيمة الإحصائية statistique	درجة الحرية ddl	مستوى المعنوية signification
القيم	0.976	31	0.687

المصدر: إعداد الطالبتين.

يوضح الجدول نتائج اختبار شبيرويلك والخاص بالعينات ذات الحجم الصغير حيث أن قيمة مستوى المعنوية لمجموع المحاور أكبر من 0.05 وهذا يدل على أن البيانات تتبع التوزيع الطبيعي، لهذا سوف نستعمل الاختبارات المعلمية ونختبر الفرضيات باستعمال تحليل الانحدار.

ثانياً- اختبار الفرضية الأولى

تنص الفرضية الأولى على (يلتزم المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق الداخلي).

H_0 : لا يلتزم المدقق الداخلي بالإجراءات و المعايير الدولية للتدقيق الداخلي.

H_1 : يلتزم المدقق الداخلي بالإجراءات و المعايير الدولية للتدقيق الداخلي.

وباستعمال اختبار t و هذا بالاعتماد على قاعدة القرار التالية:

❖ إذا كانت قيمة t المحسوبة أكبر من قيمة t المجدولة، وكانت القيمة الاحتمالية (Sig) الناتجة عن اختبار t للعينة أصغر من مستوى الدلالة (sig) المعتمد (0,05) تقبل الفرضية (H_1) وبالتالي الفرضية البديلة (H_0) مرفوضة.

❖ إذا كانت قيمة t المحسوبة أصغر من قيمة t المجدولة وكانت القيمة الاحتمالية (sig) الناتجة عن اختبار t للعينة أكبر من مستوى الدلالة المعتمد (0,05) نرفض الفرضية (H_1) و نقبل الفرضية البديلة (H_0).

الجدول 36: نتائج اختبار t-test للفرضية الأولى

الفرضية	قيمة t المحسوبة	قيمة t الجدولية	القيمة الاحتمالية	القرار
H1	9,824	2,04	0,000	قبول

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

نلاحظ من الجدول رقم 36 السابق أن قيمة t المحسوبة تساوي 9,824 وهي أكبر من قيمة t الجدولية والتي تساوي 2,04، كما أن القيمة الاحتمالية sig تساوي 0.000 وهي أقل من مستوى الدلالة 0.05 وتبعا لقاعدة القرار فإننا نقبل الفرضية التي تقول أنه > يلتزم المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق.<

ثالثا: اختبار الفرضية الثانية

تنص الفرضية الثانية على (تتعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية)

H_0 : لا تتعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.

H_1 : تتعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.

وباستعمال اختبار t وهذا بالاعتماد على قاعدة القرار التالية:

❖ إذا كانت قيمة t المحسوبة أكبر من قيمة t الجدولية، وكانت القيمة الاحتمالية (sig) الناتجة عن اختبار t للعينة أصغر من مستوى الدلالة (sig) المعتمد (0,05) تقبل الفرضية وبالتالي الفرضية البديلة (H_0) مرفوضة.

❖ إذا كانت قيمة t المحسوبة أصغر من قيمة t الجدولية، وكانت القيمة الاحتمالية (sig) الناتجة عن اختبار t للعينة أكبر من مستوى الدلالة المعتمد (0,05) نرفض الفرضية ونقبل الفرضية البديلة (H_0).

الجدول 37: نتائج اختبار t-test للفرضية الثانية

الفرضية	قيمة t المحسوبة	قيمة t الجدولية	القيمة الاحتمالية	القرار
H1	2.71	2.04	0.011	قبول

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على نتائج spss.

نلاحظ من الجدول رقم 37 أن قيمة t المحسوبة تساوي 2,71 وهي أكبر من قيمة t الجدولية والتي تساوي 2,04، كما أن القيمة الاحتمالية (sig) تساوي 0.000 وهي أقل من مستوى الدلالة 0.05 وتبعا لقاعدة القرار فإننا نقبل الفرضية التي تقول <تتعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.>

رابعاً: اختبار الفرضية الثالثة

تنص الفرضية الثالثة على (يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين إلتزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي ومدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية)

الجدول 38: يوضح نتائج تحليل الانحدار لاختبار الفرضية الثالثة.

حيث: معامل الارتباط $r=0,346$, معامل التحديد $R^2=0,120$, قيمة $F=3,954$

مستوى المعنوية $=0,000$, $a=0.05$

المتغير	B	SEb	بتا B	قيمة (t)	معنوية (t)
الثابت	1,039	1,163		0,894	0,379
يؤدي التزم المدقق الداخلي بالإجراءات و المعايير الدولية للتدقيق الداخلي.	0,625	0,314	0,346	1,988	0,056

المصدر: إعداد الطالبتين.

يظهر من الجدول السابق أن القدرة التفسيرية لنموذج الانحدار والمتمثلة في معامل التحديد (R^2) قد بلغت قيمته (0.120)، وهو يشير إلى مساهمة المتغير المستقل (التزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي) في تفسير المتغيرات التي تحدث في المتغير التابع (إدارة المخاطر المالية) بنسبة 12% وأن باقي النسبة والمقدرة 88% من التأثير في المتغير التابع ترجع تفسيرها إلى عوامل أخرى غير الإلتزام المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي، وبلغ معامل الارتباط (r) القيمة 0.346 مما يدل على وجود علاقة موجبة بين المتغيرين كما تشير F التي ظهرت معنوية بنسبة 95% إلى ملائمة خط الانحدار للعلاقة بين المتغيرين.

في حين بلغت معلمة الميل والتي تمثل معامل المتغير المستقل (0.625) وظهرت مستوى المعنوية (0.056) معلمة الميل، أما بالنسبة إلى معلمة التقاطع (الحد الثابت) فقد بلغت (1.039) بمستوى معنوية (0.379) وهي أقل من (0.05) وتشير إلى معنوياتها إحصائياً وبذلك فإن ظهور معنوية معلمة معامل الانحدار تشير إلى أهمية هذا المتغير في تفسير البيانات في المتغير التابع.

وبناء على تحليل الاختبار التي يعرضها الجدول تبين لنا قبول الفرضية والتي تنص على أنه حيؤدي التزم المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي إلى تدنيه المخاطر المالية.

خلاصة الفصل

من خلال ما تم تقديمه في الجانب النظري من هذا الموضوع لتجسيد ذلك على الجانب التطبيقي التي أجريت في إطار معرفة دور التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية بالمؤسسة الاقتصادية للعينه محل الدراسة وانطلاقا من الإجابات المقدمة من طرفهم فقد تم تحليل نتائج الاستبيان باستخدام برنامج SPSS، بدءا من تحليل خصائص أفراد عينة الدراسة، بعدها تم تحليل فقرات كل محور من محاور الدراسة على حدى، كما تم اختبار الفرضيات حيث تم التوصل إلى صحتها.

خاتمة

عالجت هذه الدراسة دور التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية من خلال دراسة الأبعاد لكل منهما وعلى ضوء دراستنا النظرية والميدانية وفي سياق الإجابة على الإشكالية المطروحة توصلنا إلى النتائج التالية:

أولاً: نتائج الدراسة النظرية

- ❖ إن التدقيق المحاسبي الداخلي عملية منظمة من طرف هيئة داخلية للمؤسسة.
- ❖ يقوم التدقيق المحاسبي الداخلي بمراجعة كاملة لأنشطة المؤسسة بشكل مستمر.
- ❖ المدقق الداخلي مرتبط بمجموعة من المعايير منها السلطة والمسؤولية، الاستقلالية والموضوعية، العناية المهنية.
- ❖ يجتمع عمل المدقق الداخلي على التخطيط، تقييم نظام الرقابة الداخلية، توصيل النتائج.
- ❖ يتم تنفيذ عملية التدقيق المحاسبي الداخلي من خلال التحضير لمهمة التدقيق، تقييم نظام الرقابة الداخلية ثم التقرير عن المهمة.
- ❖ تنشأ المخاطر في المؤسسة من خلال احتمالية تعرضها إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها مسبقاً.
- ❖ تختلف المخاطر باختلاف المعيار المعتمد في تصنيفها.
- ❖ إدارة المخاطر منهج علمي متكامل للتعامل مع المخاطر عن طريق ضبطها وقياسها.
- ❖ تتمثل المخاطر المالية في المخاطر المرتبطة بأصول وخصوم المؤسسة الاقتصادية.
- ❖ تتعرض المؤسسة الاقتصادية لثلاثة أنواع من المخاطر المالية التي تتمثل في:
 - ✓ مخاطر السوق التي تتضمن مخاطر أسعار الفائدة وأسعار الصرف ومخاطر التسعير.
 - ✓ تنشأ مخاطر الائتمان نتيجة لعدم سداد القروض في تاريخ استحقاقها.
 - ✓ تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لعدم القدرة على الوفاء بالتزاماتها في الأجل القصير.
- ❖ تهدف إدارة المخاطر المالية إلى المحافظة على المؤسسة من الإفلاس من خلال تفاعليتها للمخاطر المحتملة الوقوع.
- ❖ يمكن أن يسهم التدقيق المحاسبي الداخلي في فعالية إدارة المخاطر المالية من خلال:
 - ✓ يمكن للتدقيق المحاسبي الداخلي تقديم النصائح والإرشادات والمساعدة للمدراء في تحديد المخاطر المالية.

خاتمة

- ✓ قيام التدقيق المحاسبي الداخلي بتقييم والرقابة على عمليات إدارة المخاطر المالية بأسلوب علمي منهجي.
- ✓ يستطيع التدقيق المحاسبي الداخلي بالوصول إلى البيانات والمعلومات المحاسبية التي تؤدي إلى تقليل المخاطر المالية.

ثانياً: نتائج الدراسة التطبيقية

في ضوء الدراسة التي أجريت بالمؤسسة الاقتصادية على مستوى ولاية بجيجل تم التوصل إلى النتائج التالية:

- ✓ يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي المحاسبي بشركة سونلغاز لتوزيع الكهرباء بجيجل بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله على أكمل وجه.
- ✓ يبذل المدقق الداخلي بشركة سونلغاز لتوزيع الكهرباء بجيجل العناية المهنية اللازمة عند أداء مهامه.
- ✓ يشمل نطاق عمل المدقق الداخلي فحص وتدقيق وجميع العمليات المالية وكذلك يتحقق من وسائل الحماية للأصول ومدى ملائمتها.
- ✓ يقوم قسم التدقيق المحاسبي الداخلي في شركة سونلغاز لتوزيع الكهرباء بجيجل بوضع خطة للتدقيق ويقوم بتنفيذ إجراءات الرقابة التي تمنع وقوع الأخطاء وتفاذي عمليات الغش.
- ✓ يلتزم المدقق الداخلي بالإجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي.
- ✓ تتأثر مخاطر أسعار الصرف في شركة سونلغاز لتوزيع الكهرباء بجيجل بالظروف الاقتصادية.
- ✓ مخاطر الائتمان تكون نتيجة ضعف إجراءات متابعة المخاطر والرقابة عليها.
- ✓ تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة وعدم التناسق بين الأصول والخصوم من حيث أجال الاستحقاق.
- ✓ تتعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.
- ✓ يحرص المدقق الداخلي من التأكد من أن السياسات والإجراءات المستخدمة لتحديد المخاطر المالية.
- ✓ يتعاون قسم التدقيق الداخلي وقسم إدارة المخاطر في مجال تبادل المعلومات لتحسين عملية إدارة المخاطر المالية وفق القواعد المعمول بها.
- ✓ الالتزام بالمعايير العامة للتدقيق المحاسبي الداخلي يساهم في زيادة فعالية إدارة المخاطر المالية.

✓ يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين التزام المدقق الداخلي بالاجراءات والمعايير الدولية للتدقيق المحاسبي الداخلي ومدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية.

ثالثا: اقتراحات الدراسة

من خلال نتائج الدراسة الميدانية ومقارنتها بنتائج الدراسة النظرية يمكن تقديم مجموعة من الاقتراحات تتمثل في:

- ❖ إن العاملين على عملية التدقيق الداخلي يجب أن يقومون برقابة جيدة لتأكد من التطبيق الفعلي للقوانين والقواعد المنصوص عليها داخل المؤسسة الاقتصادية من أجل تجنب حدوث المخاطر خاصة المخاطر المالية.
- ❖ إعادة النظر في تطوير الهيكل التنظيمي للشركة الاقتصادية بإعطاء اهتمام لقسم المالية و المحاسبة ومحاولة إنشاء فرع خاص بالتدقيق الداخلي.
- ❖ إجراء دورات تكوينية للمدقق الداخلي بالمؤسسة لإثراء معارفه حسب مستجدات مهنة التدقيق.
- ❖ ضرورة توفير موارد مالية وبشرية لوظيفة التدقيق المحاسبي الداخلي وضرورة مواكبة المستجدات التسييرية بما فيها إدارة المخاطر.

رابعا: آفاق الدراسة

في الأخير يمكن اعتبار هذه الدراسة انطلاقة لدراسات وبحوث أخرى سواء في مجال التدقيق المحاسبي الداخلي أو إدارة المخاطر المالية، لذا نقترح المواضيع التالية:

- ❖ مساهمة إدارة المخاطر المالية في اتخاذ القرارات بالمؤسسة الاقتصادية.
- ❖ علاقة التدقيق الداخلي بالتدقيق الخارجي و أثره على حوكمة الشركات.
- ❖ اثر تطبيق الإجراءات والمعايير الدولية على إدارة المخاطر الائتمانية في المؤسسة الاقتصادية.
- ❖ مدى تأثير التعاون بين إدارة المخاطر المالية والمدقق الخارجي للحد من ظاهرة الفساد المالي في المؤسسة الاقتصادية.

قائمة المراجع

أولاً: الكتب

- 1- أحمد حلمي جمعة، الاتجاهات المعاصرة في التدقيق والتأكيد، الطبعة الأولى، دار فاء للنشر والتوزيع، عمان، 2005 .
- 2- أحمد حلمي جمعة، المدخل إلى التدقيق الحديث، الطبعة الثانية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2005 .
- 3- إلياس بن سامي، التسيير المالي، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، 2006 .
- 4- إيهاب نظمي، هاني العزب، تدقيق حسابات الإطار النظري، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، عمان، 2012 .
- 5- ثناء علي القباني، المراجعة الداخلية في ظل التشغيل الالكتروني، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2006 .
- 7- خالد أمين عبد الله، علم التدقيق حسابات الناحية العلمية، الطبعة الثانية، دائل وائل للنشر، عمان، 2004 .
- 8- خالد وهيب الراوي، المخاطر إدارة المالية، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر والتوزيع، عمان، 2009 .
- 9- خلف عبد الله الواردات، التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق، الطبعة الأولى، الوراق للنشر والتوزيع، 2006 .
- 10- رزق أبو زيد الشحنة، تدقيق الحسابات مدخل معاصر وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، عمان، 2015 .
- 11- زاهرة توفيق سواد، مراجعة الحسابات والتدقيق، الطبعة الأولى، دار الرابحة للنشر والتوزيع، عمان، 2009، ص: 93 .
- 12- زهير عيسى، تدقيق الحسابات الإجراءات العملية، الطبعة الأولى، دار البداية، 2015 .
- 13- سيد عطا الله السيد، التدريب المحاسبي المالي، الطبعة الأولى، دار النشر المدينة، 2013 .
- 14- شقيري نوري موسى، إدارة المخاطر، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر والتوزيع، عمان، 2012 .
- 15- طارق عبد العال حماد، شرح معايير المراجعة المصرية، الجزء الأول، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2011، .
- 16- طواهر محمد التهامي، صديقي مسعود، المراجعة وتدقيق الحسابات، الطبعة الثالثة، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2006 .
- 17- عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2006 .
- 18- عبد الوهاب نصر علي، شحاتة السيد شحاتة، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، دار الجامعية، الإسكندرية، 2006 .

- 19-عدنان تايه النعيمي وآخرون، الإدارة المالية النظرية والتطبيق، الطبعة الثانية، دار الميسرة، عمان، 2008.
- 20-عطا الله أحمد سويلم الحسبان، التدقيق والرقابة الداخلية في بيئة نظم المعلومات المحاسبية، الطبعة الأولى، دار الراجحة للنشر والتوزيع، عمان، 2009.
- 21-عيد أبو بكر وليد إسماعيل، إدارة الخطر والتأمين، دار اليازودي للنشر والتوزيع، عمان، 2011.
- 22-غسان فلاح المطارنة، تدقيق الحسابات المعاصر الناحية النظرية، الطبعة الأولى، دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2006.
- 23-فهمي مصطفى الشيخ، التحليل المالي، الطبعة الأولى، رام الله، فلسطين، 2008.
- 24-قاسم نايف علوان، إدارة الاستثمار بين النظرية والتطبيق، دار الثقافة للنشر والتوزيع، الأردن، 2009.
- 25-محمد إبراهيم راشد، الرقابة والمراجعة الداخلية الحديثة، دار التعليم الجامعي، 2013.
- 26-محمد توفيق البلقاني، جمال عبد الباقي واصف، مبادئ إدارة الخطر والتأمين، الطبعة الأولى، دار الكتب الأكاديمية، 2004.
- 27-محمد فاضل مسعد، خالد راغب الخطيب، دراسة معمقة في تدقيق الحسابات، دار كنوز المعرفة العلمية، 2009.
- 28-منير إبراهيم فكري، الفكر الحديث في إدارة المخاطر، الجزء الأول، منشأة المعارف، مصر، 2003.
- 29-وليم اندرسون عاطف، التمويل والإدارة المالية، إدارة الفكر الجامعي، مصر، 2006.

ثانياً: المقالات

- 1-سليم طرابلس، معطى الله خير الدين، دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر وانعكاساتها على حوكمة الشركات، (مجلة العلوم الإنسانية)، جامعة سوق أهراس، المجلد 17، العدد 2، 2016.
- 2-مهاوات لعبيدي، إسهامات المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة الوادي، العدد 42، 2015.
- ثالثاً: الأطروحات والرسائل الجامعية
- 1-إبراهيم رباح إبراهيم المدهون، دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة، مذكرة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، 2011.
- 2-أحمد تومين، مكايي عياش، إدارة المخاطر المالية في مؤسسات التأمين، مذكرة لنيل شهادة الماجستير، جامعة البويرة، 2017.
- 3-حنان بلخادم، أثر جودة التدقيق الداخلي على حوكمة الشركات، مذكرة ماجستير، جامعة محمد خيضر بسكرة، 2016.
- 4-شادي صالح البجيري، دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر، مذكرة ماجستير، جامعة دمشق، دمشق، 2011.

- 5- عمر قيرة، إدارة المخاطر المالية في المؤسسات الاقتصادية دراسة حالة مؤسسة Michelin، ماجستير غير منشورة، كلية علوم التسيير، جامعة جيجل، الجزائر، 2007.
- 6- فاطمة أحمد موسى إبراهيم، العوامل المؤثرة في جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات والمؤسسات الحكومية الفلسطينية العاملة في قطاع غزة، مذكرة لنيل الماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، 2016.
- 7- لطفي شعباني، المراجعة الداخلية مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2004.
- 8- محمد علي، إدارة المخاطر المالية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة القاهرة، القاهرة، 2005
- 9- محمد لمين عيادي، مساهمة المراجعة الداخلية في تقييم نظام المعلومات المحاسبي للمؤسسة، رسالة لنيل شهادة الماجستير ن غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر، 2008.
- 10- محمود عبد السلام محسن، مدى اعتماد المدققين الخارجيين على المدققين الداخليين في تقييم الرقابة الداخلية، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2011،
- 11- محمد يازيد صالح، أثر التدقيق الداخلي كآلية للحكومة على رفع تنافسية المؤسسة، أطروحة دكتوراه، كلية علوم اقتصادية، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر، 2016،
- 12- نسيمة بروال، إستراتيجية إدارة المخاطر المالية في المؤسسة الاقتصادية، رسالة ماجستير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 2011.
- 13- نوال مرابطي، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية، مذكرة ماجستير، جامعة ورقلة، الجزائر، 2013.
- رابعا: الملتقيات
- 1- راضية بحدود، دور التدقيق الداخلي في تفعيل المصرفية إدارة المخاطر، مداخلة مقدمة ضمن فعاليات الملتقى الدولي حول إدارة المخاطر المالية وانعكاساتها على اقتصاديات دول العالم، المنعقد بجامعة آكلي مجند ألاح بالبويرة، الجزائر

الملحق رقم: 1

قائمة الأساتذة المحكمين للاستبيان

الإمضاء	أسماء الأساتذة المحكمين
	الدكتور: كبيش محمود
	الدكتور: قبيرة عمر
	الأستاذ: بوريب عمران

جامعة محمد الصديق بن يحي - جيجل -

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

قسم: محاسبة و مالية

استمارة بحث لنيل شهادة ماستر في علوم المحاسبة و المالية

تخصص: محاسبة و جباية معمقة

استبانة

يسرنا أن نتقدم لكم بهذه الإستبانة من أجل الحصول على بيانات تخدم مباشرة أهداف البحث العملي، حيث نقوم بإجراء هذه الدراسة الميدانية لاستكمال متطلبات الحصول على شهادة الماستر - تخصص محاسبة و جباية معمقة- و هي بعنوان: " دور التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية - دراسة حالة شركة سونلغاز -

لذا نرجو منكم التكرم بالإجابة على العبارات التي تتضمن هذه الإستبانة، مؤكداً أن إجابتكم ستحاط بسرية تامة و لن يتم استخدامها إلا لأغراض البحث العملي.

نشكر حسن تعاونكم، و تقبلوا منا فائق التقدير و الاحترام.

إشراف:

* د. حميدات صالح

الطالبتين:

- أطريش منال
- بولعظام آمال

تصميم الاستبيان بموضوع دور التدقيق المحاسبي الداخلي في إدارة المخاطر المالية للمؤسسة الاقتصادية

المحور الأول:

البيانات الشخصية و الوظيفية:

- 1- الجنس: ذكر أنثى
- 2- العمر: أقل من 30 سنة بين 30 إلى 40 سنة أكثر من 40 سنة
- 3- المستوى التعليمي: ابتدائي متوسط ثانوي ليسانس
- ماستر ماجستير دكتوراه شهادة مهنية
- 4- المرتبة الوظيفية: مدقق داخلي مدير قسم التدقيق الداخلي
- موظف بإدارة المخاطر مدير قسم إدارة المخاطر
- المحاسب المدير المالي موظف بالإدارة المالية و المحاسبة
- 5- عدد سنوات الخبرة: أقل من 6 سنوات بين 6 إلى 12 سنة
- أكثر من 12 سنة

المحور الثاني: مدى التزام المدقق الداخلي بالإجراءات و المعايير الدولية للتدقيق الداخلي

أثناء تنفيذ مهمة التدقيق

الأبعاد	العبارات	غ. غ. موافق بشدة	غ. موافق	محايد	موافق بشدة
بعد معايير الصفات	أولاً: مدى الالتزام بمعايير التدقيق الدولية: - يتمكن المدقق الداخلي من الإطلاع على السجلات و الوثائق للجهة موضوع التدقيق				
	- يلتزم المدقق بالنزاهة و الحياد عند أدائه لعمله				
	- يبذل المدقق الداخلي المهارة و العناية المهنية اللازمة عند القيام بمهامه				

					- يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله	
					- يشمل عمل المدقق الداخلي فحص و تدقيق جميع العمليات المالية	
					- على المدقق الداخلي التأكد من القابلية للاعتماد على المعلومات المتوفرة بالقوائم المالية	
					- تقوم الإدارة العليا بإعطاء صلاحيات للمدقق الداخلي في تحديد الأنشطة التي يجب أن يدققها	
					- يقوم المدقق الداخلي بتدقيق جميع الوسائل المستخدمة في تحديد و تصنيف المعلومات من أجل تبويبها و التقرير عنها.	
					- يقوم المدقق بالتأكد من مدى الالتزام العاملين بالأنظمة و القوانين المعمول بها داخل الشركة	بعد معايير العمل الميداني
					- تعمل الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي على دراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد	
					- يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة	
					- المدقق الداخلي مسؤول عن وضع معايير لتحديد ما إذا كانت الأهداف المرغوبة تم تحقيقها.	
					- يقوم المدقق بتحديد أهداف عمله بصفة مستقلة	
					- يقوم المدقق الداخلي بمقابلة جهة التدقيق و بعدها تحديد توقيت العمل	
					- جمع المعلومات يحكمه نطاق و أهداف عملية التدقيق الداخلي	
					- يختلف شكل التقرير المدقق الداخلي باختلاف طبيعة الجهة الخاضعة للتدقيق.	بعد معايير إعداد التقارير
					- يقوم المدقق الداخلي بإعداد التقرير بشكل مكتوب	
					- يقوم المدقق الداخلي بمتابعة النتائج التي توصل إليها	
					- يقوم المدقق الداخلي بتقديم توصيات حول النتائج المتوصل إليها	

					ثانياً: مدى الالتزام بالإجراءات التدقيق:	
					- يستلم قسم التدقيق الأمر بالمهمة من طرف الإدارة العليا	بعد التخطيط
					- يقوم المدقق الداخلي بتحديد المجال الزمني و الجهة الخاضعة للتدقيق	
					- يعتمد المدقق في عمله على مجموعة من الوثائق الرسمية من أجل إعداد تقريره	
					- يقوم المدقق بتقييم احتمالات وقوع عملية احتيال وكيفية مواجهتها.	بعد تقييم نظام الرقابة الداخلي
					- يقوم المدقق الداخلي لتفعيل إجراءات الرقابة التي تمنع وقوع الأخطاء	
					- يقدم المدقق الداخلي توصيات عن فعالية نظام الرقابة المعمول به للإدارة من أجل التصويب	
					- يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقسيم المهمة على أعضاء القسم وفق الخطة	بعد التنفيذ للمهمة
					- يقدم المدقق الداخلي الاستبيان للجهة الخاضعة للتدقيق من أجل تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلي	
					- يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى مطابقة الإجراءات بالسياسات و القوانين داخل المؤسسة و مدى الالتزام بها	
					- يتم رفع التقارير من قسم التدقيق الداخلي إلى الجهات المعنية موضحة أن أنشطتهم تمت وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي	بعد التقرير
					- يقوم المدقق الداخلي بتوصيل النتائج للإدارة من خلال التقرير النهائي	

المحور الثالث: مدى تعرض المؤسسة الاقتصادية للمخاطر المالية

البعد	العبارات	غ. غ. موافق بشدة	غ. موافق	محايد	موافق بشدة
بعد التعرض لمخاطر السوق	- تواجه المؤسسة مخاطر تغير أسعار الفائدة في السوق				
	- تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن التقلبات التي تحدث في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق				
	- تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن قوة العرض و الطلب				
	- تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند إعادة تقييم الأصول و الخصوم				
	- تتأثر مخاطر أسعار الصرف بالظروف الاقتصادية				
	- مخاطر التسعير تتأثر بالأحداث الاقتصادية من انكماش و تضخم				
بعد التعرض لمخاطر الإئتمان	- تنشأ مخاطر الإئتمان نتيجة لعدم سداد القروض في آجالها				
	- تتسبب مخاطر الإئتمان في الإفلاس للشركة				
	- تتعرض الشركة لمخاطر عدم التمكن من الوفاء بالتزاماتها في الآجال القصيرة				
بعد التعرض لمخاطر السيولة	- تتعرض الشركة لمخاطر عدم الكفاءة و الفعالية في إدارة السيولة				
	- تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة و عدم التناسق بين الأصول و الخصوم من حيث آجال الاستحقاق.				
	- القصور في التدفقات النقدية الداخلية ينتج عنه مخاطر السيولة				

spss

1-دراسة الصدق من خلال معامل الارتباط

معامل الارتباط للمحور الثاني

معامل الارتباط للبعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني

		يمكن المدقق الداخلي من الإطلاع على السجلات والوثائق للجهة موضوع التدقيق	يلتزم المدقق بالنزاهة والحياد عند أدائه لعمله	يبدل المدقق الداخلي المهارة والعناية المهنية اللازمة عند القيام بمهامه	يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله	بعد_معايير_الصفات
يمكن المدقق الداخلي من الإطلاع على السجلات والوثائق للجهة موضوع التدقيق	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 .357* 31	.357* ,049 31	,342 ,059 31	-,171 ,357 31	.526** ,002 31
يلتزم المدقق بالنزاهة والحياد عند أدائه لعمله	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.357* ,049 31	1 ,049 31	.478** ,006 31	,060 ,747 31	.755** ,000 31
يبدل المدقق الداخلي المهارة والعناية المهنية اللازمة عند القيام بمهامه	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,342 ,059 31	.478** ,006 31	1 ,006 31	-,020 ,915 31	.712** ,000 31
يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	-,171 ,357 31	,060 ,747 31	-,020 ,915 31	1 ,010 31	.455* ,010 31
بعد_معايير_الصفات	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.526** ,002 31	.755** ,000 31	.712** ,000 31	.455* ,010 31	1 31

معامل الارتباط للبعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني

		يشمل عمل المدقق الداخلي فحص وتدقيق جميع العمليات المالية	على المدقق الداخلي التأكد من القابلية للإعتماد على المعلومات المتوفرة بالقوائم المالية	تقوم الإدارة العليا بإعطاء صلاحيات للمدقق الداخلي في تحديد الأنشطة التي يجب أن يندققها	يقوم المدقق الداخلي بتدقيق جميع الوسائل المستخدمة في تحديد وتصنيف المعلومات من أجل تبويبها والتقرير عنها	يقوم المدقق بالتأكد من مدى الإلتزام العاملين بالأنظمة والقوانين المعمول بها داخل الشركة	تعمل الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي على دراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد	يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة	المدقق الداخلي مسؤول عن وضع معايير لتحديد ما إذا كانت الأهداف المرغوبة تم تحقيقها	بعد_معايير_العمل_الميداني
يشمل عمل المدقق الداخلي فحص وتدقيق جميع العمليات المالية	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 , 31	-,030 , 31	,006 , 31	,169 , 31	,179 , 31	,310 , 31	-,020 , 31	,055 , 31	,357* , 31
على المدقق الداخلي التأكد من القابلية للإعتماد على المعلومات المتوفرة بالقوائم المالية	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	-,030 , 31	1 , 31	,206 , 31	,368* , 31	,250 , 31	,367* , 31	-,024 , 31	,286 , 31	,457** , 31
تقوم الإدارة العليا بإعطاء صلاحيات للمدقق الداخلي في تحديد الأنشطة التي يجب أن يندققها	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	,006 , 31	,206 , 31	1 , 31	,409* , 31	,643** , 31	,208 , 31	,305 , 31	,506** , 31	,700** , 31
يقوم المدقق الداخلي بتدقيق جميع الوسائل المستخدمة في تحديد وتصنيف المعلومات من أجل تبويبها والتقرير عنها	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	,169 , 31	,368* , 31	,409* , 31	1 , 31	,464** , 31	,036 , 31	,062 , 31	,295 , 31	,536** , 31
يقوم المدقق بالتأكد من مدى	Corrélacion	,179	,250	,643**	,464**	1	,247	,553**	,546**	,836**

الإلتزام العاملين بالأنظمة والقوانين المعمول بها داخل الشركة	de Pearson Sig. (bilatérale) N	,334 31	,174 31	,000 31	,009 31	,181 31	,001 31	,001 31	,000 31
تعمل الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي على دراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	,310 ,090 31	.367* ,042 31	,208 ,262 31	,036 ,848 31	,247 ,181 31	1 ,054 31	,350 ,310 31	.597** ,000 31
يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	-,020 ,917 31	-,024 ,899 31	,305 ,095 31	,062 ,741 31	.553** ,001 31	,350 ,054 31	1 ,106 31	.582** ,001 31
المدقق الداخلي مسؤول عن وضع معايير لتحديد ما إذا كانت الأهداف المرغوبة تم تحقيقها	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	,055 ,769 31	,286 ,118 31	.506** ,004 31	,295 ,107 31	.546** ,001 31	,188 ,310 31	,296 ,106 31	1 ,000 31
بعد معايير العمل الميداني	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	.357* ,048 31	.457** ,010 31	.700** ,000 31	.536** ,002 31	.836** ,000 31	.597** ,000 31	.582** ,001 31	.653** ,000 31

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

**. La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

معامل الارتباط للبعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني

		يستلم قسم التدقيق الأمر بالمهمة من طرف الإدارة العليا	يقوم المدقق الداخلي بتحديد المجال الزمني والجهة الخاضعة للتدقيق	يعتمد المدقق في عمله على مجموعة من الوثائق الرسمية من أجل إعداد تقريره	يقوم المدقق بتقييم احتمالات وقوع عملية احتيال وكيفية مواجهتها	بعد_التخطيط
يستلم قسم التدقيق الأمر بالمهمة من طرف الإدارة العليا	Corrélation de Pearson	1	,156	.444*	.359*	.687**
	Sig. (bilatérale)		,403	,012	,048	,000
	N	31	31	31	31	31
يقوم المدقق الداخلي بتحديد المجال الزمني والجهة الخاضعة للتدقيق	Corrélation de Pearson	,156	1	,210	,186	.615**
	Sig. (bilatérale)	,403		,256	,317	,000
	N	31	31	31	31	31
يعتمد المدقق في عمله على مجموعة من الوثائق الرسمية من أجل إعداد تقريره	Corrélation de Pearson	.444*	,210	1	.361*	.655**
	Sig. (bilatérale)	,012	,256		,046	,000
	N	31	31	31	31	31
يقوم المدقق بتقييم احتمالات وقوع عملية احتيال وكيفية مواجهتها	Corrélation de Pearson	.359*	,186	.361*	1	.745**
	Sig. (bilatérale)	,048	,317	,046		,000
	N	31	31	31	31	31
بعد_التخطيط	Corrélation de Pearson	.687**	.615**	.655**	.745**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000
	N	31	31	31	31	31

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

معامل الارتباط للبعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني

		يقوم المدقق الداخلي توصيات عن فعالية نظام الرقابة المعمول به للإدارة من أجل التصويب	بعد_تقييم_نظام_الرقابة_الداخلي
يقوم المدقق الداخلي لتفعيل إجراءات الرقابة التي تمنع وقوع الأخطاء	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 .450* .011 31	.791** .000 31
يقوم المدقق الداخلي توصيات عن فعالية نظام الرقابة المعمول به للإدارة من أجل التصويب	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	.450* .011 31	.902** .000 31
بعد_تقييم_نظام_الرقابة_الداخلي	Corrélacion de Pearson Sig. (bilatérale) N	.791** .000 31	1 .000 31

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

معامل الارتباط للبعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني

			يقدم المدقق الداخلي الإستبيان للجهة الخاضعة للتدقيق من أجل تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلي	يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى مطابقة الإجراءات بالسياسات والقوانين داخل المؤسسة ومدى الإلتزام بها	بعد_التنفيذ_للمهمة
يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقسيم المهمة على أعضاء القسم وفق الخطة	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 31	,150 ,420 31	,007 ,969 31	.602** ,000 31
يقدم المدقق الداخلي الإستبيان للجهة الخاضعة للتدقيق من أجل تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلي	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,150 ,420 31	1 31	,073 ,695 31	.624** ,000 31
يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى مطابقة الإجراءات بالسياسات والقوانين داخل المؤسسة ومدى الإلتزام بها	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	,007 ,969 31	,073 ,695 31	1 31	.631** ,000 31
بعد_التنفيذ_للمهمة	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.602** ,000 31	.624** ,000 31	.631** ,000 31	1 31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

معامل الارتباط للبعد الأول للمحور الثالث

		تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن التقلبات التي تحدث في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق	تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن قوة العرض و الطلب	تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند أعادة تقييم الأصول والخصوم	تتأثر مخاطر أسعار الصرف بالظروف الاقتصادية	مخاطر التسعير تتأثر بالأحداث الاقتصادية من انكماش وتضخم	بعد_التعرض_لمخاطر _السوق
تواجه المؤسسة مخاطر تغير أسعار الفائدة في السوق	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 .690** .000 31	.585** .001 31	.250 .174 31	.302 .099 31	.312 .087 31	.692** .000 31
تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن التقلبات التي تحدث في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.690** .000 31	1 .709** .000 31	.371* .040 31	.573** .001 31	.506** .004 31	.843** .000 31
تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن قوة العرض و الطلب	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.585** .001 31	.709** .000 31	1 .388* .031 31	.446* .012 31	.614** .000 31	.833** .000 31
تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند إعادة تقييم الأصول والخصوم	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.250 .174 31	.371* .040 31	.388* .031 31	1 .726** .000 31	.518** .003 31	.683** .000 31
تتأثر مخاطر أسعار الصرف بالظروف الاقتصادية	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.302 .099 31	.573** .001 31	.446* .012 31	.726** .000 31	1 .698** .000 31	.788** .000 31
مخاطر التسعير تتأثر بالأحداث الاقتصادية من انكماش وتضخم	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale)	.312 .087	.506** .004	.614** .000	.518** .003	.698** .000	1 .782** .000

N	31	31	31	31	31	31	31
بعد_التعرض_لمخاطر_السوق	Corrélation de Pearson	.692**	.843**	.833**	.683**	.788**	.782**
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	,000	,000
N	31	31	31	31	31	31	31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

معامل الارتباط للبعد الثاني للمحور الثالث

		تتشأ مخاطر الإئتمان نتيجة لعدم سداد القروض في آجالها	تتسبب مخاطر الإئتمان في الإفلاس للشركة	تتعرض الشركة لمخاطر عدم التمكن من الوفاء بالتزاماتها في الآجال القصيرة	تتعرض الشركة لمخاطر عدم الكفاءة والفعالية في إدارة السيولة	بعد_التعرض_لمخاطر_الإئتمان
تتشأ مخاطر الإئتمان نتيجة لعدم سداد القروض في آجالها	Corrélation de Pearson	1	.700**	.431*	.404*	.821**
	Sig. (bilatérale)		,000	,015	,024	,000
	N	31	31	31	31	31
تتسبب مخاطر الإئتمان في الإفلاس للشركة	Corrélation de Pearson	.700**	1	.506**	,263	.804**
	Sig. (bilatérale)	,000		,004	,153	,000
	N	31	31	31	31	31
تتعرض الشركة لمخاطر عدم التمكن من الوفاء بالتزاماتها في الآجال القصيرة	Corrélation de Pearson	.431*	.506**	1	.408*	.765**
	Sig. (bilatérale)	,015	,004		,023	,000
	N	31	31	31	31	31
تتعرض الشركة لمخاطر عدم الكفاءة والفعالية في إدارة السيولة	Corrélation de Pearson	.404*	,263	.408*	1	.680**
	Sig. (bilatérale)	,024	,153	,023		,000
	N	31	31	31	31	31
بعد_التعرض_لمخاطر_الإئتمان	Corrélation de Pearson	.821**	.804**	.765**	.680**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	
	N	31	31	31	31	31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

معامل الارتباط للبعد الثالث للمحور الثالث

		القصور في التدفقات النقدية الداخلية ينتج عنه مخاطر السيولة	تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة وعدم التناسق بين الأصول والخصوم من حيث أجال الاستحقاق	بعد_التعرض_لمخاطر_السيولة
تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة وعدم التناسق بين الأصول والخصوم من حيث أجال الاستحقاق	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 .542** .002 31	.542** .002 31	.895** .000 31
القصور في التدفقات النقدية الداخلية ينتج عنه مخاطر السيولة	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.542** .002 31	1 .861** .000 31	.861** .000 31
بعد_التعرض_لمخاطر_السيولة	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	.895** .000 31	.861** .000 31	1 .000 31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

صدق الاتساق البنائي لمحاور الاستبيان

صدق الاتساق البنائي للجزء الأول من المحور الثاني

		بعد_معايير_الصفات	بعد_معايير_العمل_الميداني	بعد_معايير_اعداد_التقارير	الجزء 1
بعد_معايير_الصفات	Corrélation de Pearson	1	,160	,345	.521**
	Sig. (bilatérale)		,389	,058	,003
	N	31	31	31	31
بعد_معايير_العمل_الميداني	Corrélation de Pearson	,160	1	,290	.760**
	Sig. (bilatérale)	,389		,114	,000
	N	31	31	31	31
بعد_معايير_اعداد_التقارير	Corrélation de Pearson	,345	,290	1	.805**
	Sig. (bilatérale)	,058	,114		,000
	N	31	31	31	31
الجزء 1	Corrélation de Pearson	.521**	.760**	.805**	1
	Sig. (bilatérale)	,003	,000	,000	
	N	31	31	31	31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

صدق الاتساق البنائي للجزء الثاني من المحور الثاني

		بعد_التخطيط	بعد_تقييم_نظام_الرقابة_الداخلي	بعد_التنفيذ_للمهمة	بعد_التقرير	الجزء 2
بعد_التخطيط	Corrélation de Pearson	1	,306	.594**	.437*	.851**
	Sig. (bilatérale)		,094	,000	,014	,000
	N	31	31	31	31	31
بعد_تقييم_نظام_الرقابة_الداخلي	Corrélation de Pearson	,306	1	.454*	,286	.633**
	Sig. (bilatérale)	,094		,010	,119	,000
	N	31	31	31	31	31
بعد_التنفيذ_للمهمة	Corrélation de Pearson	.594**	.454*	1	.564**	.856**
	Sig. (bilatérale)	,000	,010		,001	,000
	N	31	31	31	31	31
بعد_التقرير	Corrélation de Pearson	.437*	,286	.564**	1	.665**
	Sig. (bilatérale)	,014	,119	,001		,000
	N	31	31	31	31	31
الجزء 2	Corrélation de Pearson	.851**	.633**	.856**	.665**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	,000	,000	
	N	31	31	31	31	31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

* . La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

صدق الاتساق البنائي للمحور الثاني

		الجزء 1	الجزء 2	المحور 1
الجزء 1	Corrélation de Pearson	1	.824**	.970**
	Sig. (bilatérale)		,000	,000
	N	31	31	31
الجزء 2	Corrélation de Pearson	.824**	1	.937**
	Sig. (bilatérale)	,000		,000
	N	31	31	31
المحور 1	Corrélation de Pearson	.970**	.937**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	
	N	31	31	31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

صدق الاتساق البنائي للمحور الثالث

		بعد_التعرض_لمخاطر_السوق	بعد_التعرض_لمخاطر_الائتمان	بعد_التعرض_لمخاطر_السيولة	المحور 2
بعد_التعرض_لمخاطر_السوق	Corrélation de Pearson	1	.669**	.634**	.938**
	Sig. (bilatérale)		.000	.000	.000
	N	31	31	31	31
بعد_التعرض_لمخاطر_الائتمان	Corrélation de Pearson	.669**	1	.771**	.870**
	Sig. (bilatérale)	.000		.000	.000
	N	31	31	31	31
بعد_التعرض_لمخاطر_السيولة	Corrélation de Pearson	.634**	.771**	1	.820**
	Sig. (bilatérale)	.000	.000		.000
	N	31	31	31	31
المحور 2	Corrélation de Pearson	.938**	.870**	.820**	1
	Sig. (bilatérale)	.000	.000	.000	
	N	31	31	31	31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

صدق الاتساق البنائي لمحاور الاستبيان

		المحور 1	المحور 2	الاستبيان_الكل
المحور 1	Corrélacion de Pearson	1	,346	.879**
	Sig. (bilatérale)		,056	,000
	N	31	31	31
المحور 2	Corrélacion de Pearson	,346	1	.751**
	Sig. (bilatérale)	,056		,000
	N	31	31	31
الاستبيان_الكل	Corrélacion de Pearson	.879**	.751**	1
	Sig. (bilatérale)	,000	,000	
	N	31	31	31

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

2-دراسة الثبات من خلال معامل ألفا كرونبيخ

معامل ألفا كرونبيخ للمحور الثاني

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
----------------------	----------------------

.880	30
------	----

معامل ألفا كرونبيخ للمحور الثالث

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.906	12

معامل ألفا كرونبيخ للاستبيان ككل

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.905	42

3- اختبار التوزيع الطبيعي

Tests de normalité

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Statistiques	ddl	Sig.	Statistiques	ddl	Sig.
الاستبيان_الكل	.102	31	.200 [*]	.976	31	.687

*. Il s'agit de la borne inférieure de la vraie signification.

a. Correction de signification de Lilliefors

4- تحليل خصائص عينة الدراسة

الجنس

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
--	-----------	-------------	--------------------	--------------------

Valide	ذكر	20	64.5	64.5	64.5
	أنثى	11	35.5	35.5	100.0
	Total	31	100.0	100.0	

العمر

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	20	64.5	64.5	64.5
	أنثى	11	35.5	35.5	100.0
	Total	31	100.0	100.0	

المستوى التعليمي

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ليسانس	22	71.0	71.0	71.0
	ماستر	7	22.6	22.6	93.5

ماجستير	2	6.5	6.5	100.0
Total	31	100.0	100.0	

المرتبة الوظيفية

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide المحاسب	13	41.9	41.9	41.9
موظف بالإدارة المالية والمحاسبة	18	58.1	58.1	100.0
Total	31	100.0	100.0	

سنوات الخبرة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide أقل من 6 سنوات	5	16.1	16.1	16.1
بين 6 إلى 12 سنة	9	29.0	29.0	45.2

أكثر من 12 سنة	17	54.8	54.8	100.0
Total	31	100.0	100.0	

5-اختبار t لتحليل فقرات محاور الدراسة

قيمة t للبعد الأول من الجزء الأول من المحور الثاني

Test sur échantillon unique

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
يتمكن المدقق الداخلي من الإطلاع على السجلات والوثائق للجهة موضوع التدقيق	9,855	30	,000	,968	,77	1,17
يلتزم المدقق بالنزاهة والحياد عند أدائه لعمله	8,721	30	,000	1,097	,84	1,35
يبدل المدقق الداخلي المهارة والعناية المهنية اللازمة عند القيام بمهامه	7,628	30	,000	,968	,71	1,23
يتمتع مدير قسم التدقيق الداخلي بالصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله	4,284	30	,000	,645	,34	,95

قيمة t للبعد الثاني من الجزء الأول من المحور الثاني

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
يشمل عمل المدقق الداخلي فحص وتدقيق جميع العمليات المالية على المدقق الداخلي التأكد من القابلية للإعتماد على المعلومات المتوفرة بالقوائم المالية	6,053	30	,000	,903	,60	1,21
تقوم الإدارة العليا بإعطاء صلاحيات للمدقق الداخلي في تحديد الأنشطة التي يجب أن يدققها	7,325	30	,000	,839	,60	1,07
يقوم المدقق الداخلي بتدقيق جميع الوسائل المستخدمة في تحديد وتصنيف المعلومات من أجل تبويبها والتقرير عنها	4,383	30	,000	,710	,38	1,04
	7,838	30	,000	,871	,64	1,10

يقوم المدقق بالتأكد من مدى الإلتزام العاملين بالأنظمة والقوانين المعمول بها داخل الشركة	,895	30	,378	,161	-,21	,53
تعمل الإدارة بالتعاون مع المدقق الداخلي على دراسة أسباب عدم الاستخدام الأمثل لبعض الموارد	,926	30	,362	,161	-,19	,52
يقوم المدقق الداخلي باقتراح وسائل لحماية أصول الشركة	3,102	30	,004	,516	,18	,86
المدقق الداخلي مسؤول عن وضع معايير لتحديد ما إذا كانت الأهداف المرغوبة تم تحقيقها	0,000	30	1,000	0,000	-,27	,27

قيمة t للبعد الثالث من الجزء الأول من المحور الثاني

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
يقوم المدقق بتحديد أهداف عمله بصفة مستقلة	,349	30	,730	,065	-,31	,44
يقوم المدقق الداخلي بمقابلة جهة التدقيق ويعدّها تحديد توقيت العمل	1,366	30	,182	,226	-,11	,56
جمع المعلومات يحكمه نطاق وأهداف عملية التدقيق الداخلي	4,793	30	,000	,710	,41	1,01
يختلف شكل التقرير المدقق الداخلي باختلاف طبيعة الجهة الخاضعة للتدقيق	5,657	30	,000	,774	,49	1,05
يقوم المدقق الداخلي بإعداد التقرير بشكل مكتوب	11,575	30	,000	1,387	1,14	1,63
يقوم المدقق الداخلي بمتابعة النتائج التي توصل إليها	,926	30	,362	,161	-,19	,52

يقوم المدقق الداخلي بتقديم توصيات حول النتائج المتوصل إليها	8,150	30	,000	1,000	,75	1,25
---	-------	----	------	-------	-----	------

قيمة t للبعد الرابع من الجزء الأول من المحور الثاني

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
يستلم قسم التدقيق الأمر بالمهمة من طرف الإدارة العليا	5,730	30	,000	,871	,56	1,18
يقوم المدقق الداخلي بتحديد المجال الزمني والجهة الخاضعة للتدقيق	2,794	30	,009	,516	,14	,89
يعتمد المدقق في عمله على مجموعة من الوثائق الرسمية من أجل إعداد تقريره	11,056	30	,000	1,194	,97	1,41
يقوم المدقق بتقييم احتمالات وقوع عملية احتيال وكيفية مواجهتها	2,468	30	,020	,484	,08	,88

قيمة t للبعد الأول من الجزء الثاني من المحور الثاني

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
يقوم المدقق الداخلي لتفعيل إجراءات الرقابة التي تمنع وقوع الأخطاء يقدم المدقق الداخلي توصيات عن فعالية نظام الرقابة المعمول به للإدارة من أجل التصويب	3,474	30	,002	,419	,17	,67
	3,780	30	,001	,645	,30	,99

قيمة t للبعد الثاني من الجزء الثاني من المحور الثاني

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
يقوم مدير قسم التدقيق الداخلي بتقسيم المهمة على أعضاء القسم وفق الخطة يقدم المدقق الداخلي الإستمبيان للجهة الخاضعة للتدقيق من أجل تحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلي يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى مطابقة الإجراءات بالسياسات والقوانين داخل المؤسسة ومدى الإلتزام بها	4,879	30	,000	,774	,45	1,10
	3,165	30	,004	,484	,17	,80
	4,135	30	,000	,742	,38	1,11

قيمة t للبعد الثالث من الجزء الثاني من المحور الثاني

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
يتم رفع التقارير من قسم التدقيق الداخلي إلى الجهات المعنية موضحة أن أنشطتهم تمت وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي	5,666	30	,000	,806	,52	1,10
يقوم المدقق الداخلي بتوصيل النتائج للإدارة من خلال التقرير النهائي	15,570	30	,000	1,290	1,12	1,46

قيمة t للبعد الرابع من الجزء الثاني من المحور الثاني

			يقوم المدقق الداخلي بتوصيل النتائج للإدارة من خلال التقرير النهائي	بعد_التقرير
يتم رفع التقارير من قسم التدقيق الداخلي إلى الجهات المعنية موضحة أن أنشطتهم تمت وفق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	1 31	-,024 ,900 31	.861** ,000 31
يقوم المدقق الداخلي بتوصيل النتائج للإدارة من خلال التقرير النهائي	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale) N	-,024 ,900 31	1 31	.488** ,005 31
بعد_التقرير	Corrélation de Pearson Sig. (bilatérale)	.861** ,000	.488** ,005	1

** . La corrélation est significative au niveau 0,01 (bilatéral).

قيمة t للبعد الأول من المحور الثالث

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
تواجه المؤسسة مخاطر تغير أسعار الفائدة في السوق	,501	30	,620	,097	-,30	,49
تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن التقلبات التي تحدث في أسعار صرف العملات الأجنبية في السوق	1,931	30	,063	,387	-,02	,80
تتعرض المؤسسة للمخاطر الناتجة عن قوة العرض و الطلب	,273	30	,787	,065	-,42	,55
تسبب مخاطر أسعار الفائدة خسائر حقيقية عند إعادة تقييم الأصول والخصوم	1,606	30	,119	,290	-,08	,66
تتأثر مخاطر أسعار الصرف بالظروف الاقتصادية	3,179	30	,003	,548	,20	,90

مخاطر التسعير تتأثر بالأحداث الاقتصادية من انكماش وتضخم	2,971	30	,006	,548	,17	,93
---	-------	----	------	------	-----	-----

قيمة t للبعد الثاني من المحور الثالث

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
تشأ مخاطر الإئتمان نتيجة لعدم سداد القروض في آجالها	2,356	30	,025	,355	,05	,66
تتسبب مخاطر الإئتمان في الإفلاس للشركة	,812	30	,423	,129	-,20	,45
تتعرض الشركة لمخاطر عدم التمكن من الوفاء بالتزاماتها في الأجل القصيرة	2,061	30	,048	,323	,00	,64
تتعرض الشركة لمخاطر عدم الكفاءة والفعالية في إدارة السيولة	2,830	30	,008	,452	,13	,78

قيمة t للبعد الثالث من المحور الثالث

	Valeur de test = 3					
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
تنشأ مخاطر السيولة نتيجة لضعف تخطيط السيولة وعدم التناسق بين الأصول والخصوم من حيث أجال الاستحقاق	2,802	30	,009	,484	,13	,84
القصور في التدفقات النقدية الداخلية ينتج عنه مخاطر السيولة	2,555	30	,016	,387	,08	,70