

The Islamic University–Gaza
Research and Postgraduate Affairs
Faculty of Commerce
Master of Accounting & Finance



الجامعة الإسلامية - غزة
شئون البحث العلمي والدراسات العليا
كلية التجارة
ماجستير محاسبة وتمويل

مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم المخاطر التشغيلية في الجامعات
والكليات المتوسطة الفلسطينية في قطاع غزة

**To What Extent The Internal Auditor Can
Evaluate The Operational Risk In Palestinian
Universities and Junior Colleges in Gaza strip**

إعداد الباحث

أحمد إياد صبحي أبو شعبان

إشراف

الأستاذ الدكتور

ماهر موسى درغام

قُدِّمَ هَذَا البَحْثُ إِسْتِكْمَالاً لِمُتَطَلِبَاتِ الحُصُولِ عَلَى دَرَجَةِ المَاجِسْتِيرِ
فِي المَحَاسِبَةِ وَالتَّمْوِيلِ بِكَلِيَّةِ التِّجَارَةِ فِي الجامِعَةِ الإِسْلَامِيَّةِ بِغَزَّةِ

نوفمبر/2016م - صفر/1438هـ

إقرار

أنا الموقع أدناه مقدم الرسالة التي تحمل العنوان:

مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة الفلسطينية في قطاع غزة

To What Extent The Internal Auditor Can Evaluate The Operational Risk In Palestinian Universities and Junior Colleges in Gaza strip

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة إنما هو نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد، وأن هذه الرسالة ككل أو أي جزء منها لم يقدم من قبل الآخرين لنيل درجة أو لقب علمي أو بحثي لدى أي مؤسسة تعليمية أو بحثية أخرى.

Declaration

I understand the nature of plagiarism, and I am aware of the University's policy on this.

The work provided in this thesis, unless otherwise referenced, is the researcher's own work, and has not been submitted by others elsewhere for any other degree or qualification.

Student's name:	أحمد إياد أبو شعبان	اسم الطالب:
Signature:	أحمد إياد أبو شعبان	التوقيع:
Date:	2017/01/31	التاريخ:



نتيجة الحكم على أطروحة ماجستير

بناءً على موافقة شئون البحث العلمي والدراسات العليا بالجامعة الإسلامية بغزة على تشكيل لجنة الحكم على أطروحة الباحث/ أحمد اياد صبحي أبو شعبان لنيل درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل وموضوعها:

مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة الفلسطينية في قطاع غزة

وبعد المناقشة التي تمت اليوم السبت 04 ربيع الأول 1438هـ، الموافق 2016/12/03 الساعة الثانية

مساءً، اجتمعت لجنة الحكم على الأطروحة والمكونة من:

.....

مشرفاً و رئيساً

أ.د. ماهر موسى درغام

.....

مناقشاً داخلياً

أ.د. حمدي شحادة زعرب

.....

مناقشاً خارجياً

د. رائد جميل جبر

وبعد المداولة أوصت اللجنة بمنح الباحث درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل.

واللجنة إذ تمنحه هذه الدرجة فإنها توصيه بتقوى الله ولزوم طاعته وأن يسخر علمه في خدمة دينه ووطنه.

والله ولي التوفيق ،،،



نائب الرئيس لشئون البحث العلمي والدراسات العليا

أ.د. عبدالرؤوف علي المناعمة

ملخص الرسالة باللغة العربية

مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة الفلسطينية في قطاع غزة

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى تقييم المخاطر التشغيلية وفق أسلوب التدقيق المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة الفلسطينية في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين، ولتحقيق هدف الدراسة تم تصميم استبانة بالاعتماد على الدراسة النظرية والدراسات السابقة، حيث تم توزيعها على المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة، وتم استخدام أسلوب المسح الشامل لمجتمع الدراسة، فتم توزيع 40 استبانة، واسترد منها 38 استبانة صالحة للتحليل، وهي تمثل نسبة ارجاع قدرها (95%). وقد استخدم الباحث برنامج التحليل الإحصائي (SPSS) لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة.

وقد توصلت الدراسة الى العديد من النتائج كان أهمها: يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة بدرجة متوسطة، يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا بدرجة متوسطة، يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية بدرجة متوسطة، يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال بدرجة كبيرة.

وقد خلصت الدراسة إلى العديد من التوصيات أهمها: ضرورة عقد دورات تدريبية لموظفي أقسام التدقيق الداخلي في مجال التدقيق الداخلي المبني على المخاطر للحصول على شهادات الخبرة اللازمة، ضرورة تأكد المدققين الداخليين من عملية إدخال وإخراج الأجهزة والأدوات الشخصية للطلبة عند دخولهم وخروجهم من المؤسسة، ضرورة اهتمام المدققين من سلامة وفعالية البرامج المضادة للفيروسات في المؤسسة، ضرورة تأكد المدققين الداخليين من سلامة أجهزة التبريد والتكييف ومدى حفاظها على درجة الحرارة المطلوبة والملائمة. ضرورة تأكد المدققين الداخليين من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الموظفين عن المؤسسة. ضرورة تأكد المدققين الداخليين من مراقبة نتائج تحليلات المخاطر.

Abstract

To What Extent The Internal Auditor Can Evaluate The Operational Risk In Palestinian Universities and Junior Colleges in Gaza strip

The aim of this study was to identify to what extent the internal auditor can evaluate the operational risk in palestinian universities and junior colleges in gaza strip from the standpoint of internal auditors, and to achieve the objectives of this study was designed questionnaire based on the theory and previous studies , and distributed to internal auditors in at universities and junior colleges in the Gaza Strip, the total number (40), was recovered (38) to identify valid for analysis, which represents the return of (95%). the researcher used the statistical analysis (SPSS) program to analyze the data and test hypotheses.

The research extracts many results after the field study. Firstly, Internal auditors at universities and junior colleges are taking into consideration the risks associated with personnel and human mistakes and possible crimes moderately. Secondly, Internal auditors at universities and junior colleges are taking into consideration the risks associated with technology moderately. Thirdly, Internal auditors at universities and junior colleges are taking into consideration the risks associated with the surrounding environment and economic fluctuations moderately. Fourthly, Internal auditors at universities and junior colleges are taking into consideration the risks associated with management practices and practices business significantly.

The most important recommendations of the study is the need to hold training courses for the staff of the internal audit in the field of internal audit based on risk to get the certificates necessary expertise departments, need to make sure the internal auditors of the input and output devices and tools for personal students process when they enter and exit from the enterprise, the need for attention auditors of the safety and effectiveness of anti-virus software in the enterprise, the need to make sure the internal auditors of the safety of refrigeration and air-conditioning and the extent of maintaining a degree of required and appropriate temperatures. The need to make sure that internal auditors that management can get sufficient information to monitor the satisfaction or non-satisfaction of staff of the institution. The need to make sure the internal auditors to monitor the results of the risk analysis

صفحة اقتباس (الآية القرآنية)

بسم الله الرحمن الرحيم

﴿ يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ ﴾

[المجادلة: 11]

الإهداء

إلى من اعطتني الدفء والحنان.....
إلى من ربنتني على العفة والكرامة والشرف.....
إلى من غرست في حب العلم منذ نعومة أظفارني.....
إلى أمي (ألمي ومستقبلي)

إلى من منحني كل شيء.. .. ولم يأخذ مني شيء.. ..
إلى من رباني بحبات العرق.. .. وماء العيون.. ..
إلى أبي (قدوتي وفخري)

إلى من شاطروني الألم والأمل
وقاسموني شظف العيش وقسوة الحياة
من أجل أن نصبح لبنات صالحات للدين والوطن
إلى إخوتي وأخواتي (عزوتي وورصيدي)

إلى كل من غرس شجرة .. أو بذر بذرة .. أو أضاء شمعة..
لتتبت كرامة وتنتبت حرية وتحيا أمة
"ليحق الحق .. ويبطل الباطل.. ولو كره الكافرون"
إليهم جميعاً أتقدم بهذا العمل المتواضع.....

شكر وتقدير

الشكر والحمد لله عز وجل على الانتهاء من هذه الدراسة، أدعو الله أن ينفعني وينفع المسلمين بها، كما أتقدم بالشكر والتقدير لكل من أسهم بإخراج هذه الدراسة إلى النور، وأخص بالذكر أستاذي الفاضل الأستاذ الدكتور/ ماهر موسى درغام على تفضله بقبول الإشراف على هذه الدراسة وعلى ما قدمه لي من النصح والتوجيه والإرشاد لإثرائها، وعلى صبره وطوله باله وحكمته في سبيل تسهيل خطاي، فجزاه الله كل خير وجعله نبراساً للعلم والمعرفة.

كما أتقدم بجزيل الشكر للأساتذة الذين تفضلوا بتحكيم أداة الدراسة لما قدموه لنا من نصائح وتوجيهات كان لها الأثر البناء في تعزيز أداة الدراسة. كما أتقدم بالشكر إلى الجامعة الإسلامية إدارتنا وأساتذتنا لما أمدوني به من عون وإرشاد عبر فترة دراستي بها.

ولا يفوتني أن أتقدم بالشكر الموصول إلى كل من مد يد العون لإخراج هذا العمل إلى حيز الوجود، سائلاً المولى عز وجل أن يجعله في ميزان حسناتهم يوم لا ينفع مالاً ولا بنون إلى من أتى الله بقلب سليم.

أسأل الله تعالى أن ينفعنا بما علمنا وأخر دعونا أن الحمد لله رب العالمين

الباحث

أحمد إياد أبو شعبان

المحتويات

أ.....	إقرار
ب.....	ملخص الرسالة باللغة العربية
ج.....	Abstract
د.....	صفحة اقتباس (الآية القرآنية)
ه.....	الإهداء
و.....	شكر وتقدير
ط.....	فهرس الجداول
ي.....	فهرس الأشكال
2.....	الفصل الأول الإطار العام للدراسة
2.....	1.1 مقدمة:
3.....	1.2 مشكلة الدراسة:
4.....	1.3 أهداف الدراسة:
4.....	1.4 أهمية الدراسة:
5.....	1:5 فرضيات الدراسة:
5.....	1.6 الدراسات السابقة
13.....	3:6:1 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:
15.....	الفصل الثاني التدقيق الداخلي المبني على المخاطر
15.....	2.1 مقدمة:
16.....	المبحث الأول مفهوم التدقيق الداخلي وأهميته وأهدافه وأنواعه
16.....	2.1.1 تمهيد:
16.....	2.1.2 مفهوم التدقيق الداخلي:
18.....	2.1.3 أهمية التدقيق الداخلي:
18.....	2.1.4 أهداف التدقيق الداخلي:
20.....	2.1.5 أنواع التدقيق الداخلي:
21.....	2.1.6 العوامل التي أدت إلى الاهتمام بالتدقيق الداخلي:
22.....	2.1.7 مقومات التدقيق الداخلي:
23.....	2.1.8 نتائج تطور التدقيق الداخلي:
24.....	المبحث الثاني التدقيق الداخلي في الجامعات والكليات المتوسطة
24.....	2.2.1 تمهيد:
24.....	2.2.2 مهام التدقيق الداخلي في الجامعات

25	متطلبات التدقيق الداخلي في الجامعات:
26	المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي لخدمة العملية المالية
26	المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي لخدمة العمليات الإدارية
27	المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي لخدمة جودة العملية التعليمية
28	المبحث الثالث التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة
28	2.3.1 تمهيد:
29	2.3.2 مفهوم التدقيق المبني على المخاطر
29	2.3.3 أقسام المخاطر
30	2.3.4 الأطر التي يمكن أن تكون مصدرا للمخاطر التي تتعرض لها المؤسسات التعليمية
32	2.3.5 استقلالية وموضوعية المدقق عند قيامه بأنشطة تتعلق بإدارة المخاطر
33	2.3.6 العلاقة بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر
34	2.3.7 خطوات بناء خطة التدقيق وفقاً لأسلوب المخاطر :
35	2.3.8 استعانة إدارة المخاطر بالتدقيق الداخلي
36	2.3.9 التنسيق بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر
36	2.3.10 تدقيق عمليات إدارة المخاطر
37	2.3.11 دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة
40	الفصل الثالث الطريقة والإجراءات
40	3.1 مقدمة
40	3.2 منهج الدراسة:
41	3.3 مجتمع وعينة الدراسة
41	3.4 أداة الدراسة
42	3.5 صدق الاستبيان
47	3.6 ثبات الاستبانة Reliability:
48	7:3 الأساليب الإحصائية المستخدمة:
51	الفصل الرابع تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها
51	4.1 مقدمة:
51	4.2 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق البيانات الشخصية
55	4.3 اختبار فرضيات الدراسة
76	الفصل الخامس النتائج والتوصيات
76	5.1 النتائج
76	5.2 التوصيات
77	5.3 الدراسات المستقبلية
78	المصادر والمراجع
85	الملاحق

فهرس الجداول

- جدول (3.1): درجات المقياس الرباعي 41
- جدول (3.2): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة" والدرجة الكلية للمجال 43
- جدول (3.3): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا" والدرجة الكلية 44
- جدول (3.4): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية" والدرجة الكلية للمجال 45
- جدول (3.5): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال" والدرجة الكلية للمجال 46
- جدول (3.6): معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للاستبانة 47
- جدول (3.7): معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة 47
- جدول (3.8): يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي 48
- جدول (4.9): توزيع عينة الدراسة حسب العمر 51
- جدول (4.10): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي 52
- جدول (4.11): توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي 52
- جدول (4.12): توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة 53
- جدول (4.13): توزيع عينة الدراسة حسب الشهادات المهنية 53
- جدول (4.14): توزيع عينة الدراسة حسب الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي 54
- جدول (4.15): توزيع عينة الدراسة حسب الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر 54
- جدول (4.16): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة" 56
- جدول (4.17): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا" 58
- جدول (4.18): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية" 61
- جدول (4.19): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال" 63
- جدول (4.20): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لجميع فقرات الاستبيان 66
- جدول (4.21): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - العمر 68
- جدول (4.22): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - المؤهل العلمي 69
- جدول (4.23): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - التخصص العلمي 70
- جدول (4.24): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - سنوات الخبرة 71
- جدول (4.25): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - الشهادات المهنية 72
- جدول (4.26): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي 73
- جدول (4.27): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - عدد الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر 74

فهرس الأشكال

شكل رقم (2.1): يبين لنا مصادر وعواقب المخاطر المتعلقة بالتدقيق الداخلي المبني على المخاطر 32

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1.1 مقدمة:

تعد المؤسسات التعليمية من أهم المؤسسات الاجتماعية في فلسطين، فهي تسعى لتلبية احتياجات المجتمع من التعليم، وتتولى الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة مسؤولية التعليم والتعلم للنهوض بقطاع التعليم وتطويره في مختلف المجالات وتحسين نوعية التعليم واعداد المواطنين الفلسطيني جسماً وعقلياً وفعالياً واجتماعياً وتأهيله علمياً وعملياً من أجل القيام بواجباته بكفاءة بما يحقق مصلحة للمجتمع.

يعد التدقيق الداخلي من أهم العوامل التي تساعد المؤسسات سواء كانت ربحية أو غير ربحية على زيادة أدائها، فهي من المهن المهمة التي تلعب دوراً حيوياً في تقدم ورقي الوحدات الاقتصادية والمجتمع، فالمدقق الداخلي يعطي مجلس الإدارة التأكيد على السياسات التي تم اعتمادها وكذلك على حسن إدارة المؤسسة، حيث يُعد المحافظة على أموال المؤسسة وتحقيق كفاءة استخدامها ومن الأمور المهمة التي يعتمد عليها استمرار أي مؤسسة ونموها، وظهرت الحاجة للتدقيق الداخلي كما هو معروف بهدف اكتشاف الأخطاء والغش في كافة المؤسسات سواء أكانت خاصة أو حكومية (رضوان، 2012م، ص10).

كذلك يعد التدقيق الداخلي من الوسائل المهمة لإدارة المؤسسة للتأكد والتحقق من التزام الوحدات الإدارية فيها بالسياسات المالية والإدارية والتشريعات والأنظمة المالية والإدارية والسياسات العامة المتبعة فيها، ومن المسؤوليات التي تقع على عاتق إدارة المؤسسة إقامة نظام سليم للتدقيق الداخلي وكذلك المحافظة على هذا النظام والتأكد من سلامة تطبيقه، فبغض النظر عن الضرورة العملية لمثل هذا النظام لكي تؤدي المؤسسة أعمالها بطريقة سليمة وكفاءة، فإن هناك التزاماً قانونياً يقع على عاتق المؤسسة لإقامة نظام سليم للتدقيق الداخلي والمفهوم العام لكلمة "تدقيق" هو القيام بفحص الحسابات الخاصة بوحدة اقتصادية للتحقق من مدى صحتها وعدالتها أي أن التدقيق هو عبارة عن فحص لأنظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والحسابات والسجلات فحصاً انتقادياً على أسس علمية (جربوع، 2003م، ص13).

كما ويوجد هناك ضعف في أنظمة الرقابة الداخلية في العديد من المنشآت، مما حدا إلى الاهتمام المتزايد بالتدقيق الداخلي وأنظمة الرقابة الداخلية ودورها في منظمات الأعمال الحديثة (Arens, et. al., 2014, p382).

وقد عزا بعض الباحثين أمثال (العرايشي، 2015م) هذا الضعف في أنظمة الرقابة إلى عدم اعتماد هذه المؤسسات التعليمية بشكل كاف على وظيفة التدقيق الداخلي وعدم إعطائها الأهمية لدور هذه الوظيفة كأداة تسعى إلى تفعيل النظم الرقابية، ومع تزايد المخاطر التي تتعرض لها المؤسسات التعليمية وتنوعها في مختلف بلدان العالم، ومع زيادة التعقيدات التي تصاحب وتواجه الإدارات في مختلف هذه المؤسسات التعليمية نتيجة ما ترتب على ثورة المعلومات والاتصالات، وعلى الرغم من اختلاف طبيعة أعمال المؤسسة التعليمية وتفاوتها، فإن مخاطر الأعمال تتحدد في هذه المؤسسات التعليمية بشكل متشابه، باعتبار أن الأسباب التي تعمل على منع المؤسسة التعليمية من تحقيق أهدافها متشابهة، وهذه المخاطر تكمن في بيئة الأعمال والعمليات التشغيلية والمراقبة، الأمر الذي يتطلب من المدقق أن يدرك ويتقن عمل المؤسسة التعليمية في التدقيق، ولكن في إطار أوسع من الموضوعات التقليدية المتضمنة في معايير التدقيق المستخدمة، بمعنى أن على المدقق أن يقوم بعمليات تحليل وتقييم لطبيعة العمليات التشغيلية للمؤسسة التعليمية قيد التدقيق للوصول إلى استنتاجات واستخلاصات تتعلق بفعالية واستمرارية هذه العمليات التشغيلية (ابراهيم، 2009م، ص32).

والمخاطر مفهوم يستخدم لتعبير عن حالة عدم التأكد المرتبطة بالأحداث وتؤثر بشكل ملموس على الأداء (الذنيبات، 2010م، ص146).

ويعد أسلوب التدقيق الداخلي المبني على المخاطر أحد الأساليب الحديثة نسبياً المستخدم في عمليات التدقيق بحيث يتم من خلاله توجيه التدقيق نحو المراكز والأنشطة ذات المخاطر العالية في المؤسسات، إن أسلوب التدقيق المبني على المخاطر هو أسلوب علمي يعمل على توجيه جهود التدقيق نحو المناطق الأكثر خطورة داخل المؤسسة وفي مختلف مراحل عمليات التدقيق سواء عند بناء الخطة السنوية لإدارة التدقيق أو عند التخطيط لمهمة التدقيق أو أثناء مراحل التنفيذ وعرض نتائجها (عوده، 2011م، ص29).

1.2 مشكلة الدراسة:

إن المدققين الداخليين في المؤسسات التعليمية في قطاع غزة يقومون بتركيز مهامهم الرقابية على التدقيق المحاسبي (المالي)، وهو الذي له صلة مباشرة بالعمليات المالية فقط، دون النظر إلى التدقيق التشغيلي (الإداري)، الذي يهتم بالأنشطة والعمليات التشغيلية، ومدى كفاءتها وفعاليتها رغم أن ذلك في صميم أعمالهم. إن اتباع هذا الأسلوب التقليدي في التدقيق الداخلي كان له آثار سلبية في الواقع العملي من خلال حصول العديد من التجاوزات والإنحرافات في الأنشطة المختلفة في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة، ومن هنا تتبلور مشكلة الدراسة في:

ما مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة ضمن أسلوب التدقيق المبني على المخاطر؟

ويتفرع من السؤال الرئيس الأسئلة الفرعية التالية:

- 1- ما مدى قيام المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة في الجامعات والكليات المتوسطة؟
- 2- ما مدى قيام المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا في الجامعات والكليات المتوسطة؟
- 3- ما مدى قيام المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية في الجامعات والكليات المتوسطة؟
- 4- ما مدى قيام المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال في الجامعات والكليات المتوسطة؟

1.3 أهداف الدراسة:

- 1- الوقوف على مدى قيام المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بمراجعة المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
- 2- توضيح مدى قيام المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بمتابعة المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
- 3- التعرف على مدى قيام المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بمراجعة المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
- 4- الوقوف على مدى قيام المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بمتابعة المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.

1.4 أهمية الدراسة:

تتبع أهمية الدراسة من حادثة مفهوم منهج التدقيق الداخلي المبني على المخاطر، ومدى مساهمته في تحسين جودة التدقيق الداخلي في الجامعات والكليات المتوسطة، حيث تشير نتائج تطبيق هذا المنهج في دول متقدمة مثل الولايات المتحدة الأمريكية وكندا وبريطانيا والتي تبنت عمل هذا المنهج إلى ظهور نتائج ايجابية بالنسبة لمدققي الحسابات الأمر الذي أدى إلى ارتفاع مستوى خدماته المقدمة للإدارة وما سببته عليه من فائدة للإدارة المؤسسة التعليمية، وبالتالي انعكاسها الايجابي على تطوير أداء المؤسسة ونموها وزيادة قدرتها على المنافسة، مما

يدعم استقرارها ودورها الايجابي في المجتمع، وخاصة أن معظم الدراسات تناولت مدى اعتماد المدققين الداخليين على منهج التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في قطاع التأمين وقطاع المصارف و لم تتم دراسته في مؤسسات التعليم العالي وخاصة الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة.

1:5 فرضيات الدراسة:

في ضوء مشكلة الدراسة وأهدافها يمكن صياغة الفرضيات التالية:

- 1- يقوم المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة في الجامعات والكليات المتوسطة.
- 2- يقوم المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا في الجامعات والكليات المتوسطة.
- 3- يقوم المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية في الجامعات والكليات المتوسطة.
- 4- يقوم المدققون الداخليون بمتابعة المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال في الجامعات والكليات المتوسطة.
- 5- توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى العوامل الشخصية (العمر، الجنس، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة، الشهادات المهنية، عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي، الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر).

1.6 الدراسات السابقة

1.6.1 دراسات باللغة العربية:

- 1- دراسة (بوزيان، 2015م)، بعنوان: "دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور التدقيق الداخلي في تقييم فاعلية إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية، من خلال عمل استبانة من (40) نسخة ووزعت على المدققين الداخليين في المؤسسات الاقتصادية في الجزائر، واستخدم الباحث البرنامج الإحصائي spss والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل.

وقد توصلت الدراسة الى وجود وعي لدى المدقق الداخلي بأهمية دوره في إدارة مخاطر المؤسسات وانه ليس من مهام المدقق الداخلي تحديد المخاطر وقياسها وإنما دوره يتمثل في تقديم الاستشارات والتوصيات بشأن إدارة المخاطر وقد خلصت الدراسة إلى بعض التوصيات أهمها: ضرورة تنظيم المؤسسات دورات تدريبية للمدققين الداخليين في مجال تخصصهم، ضرورة اهتمام الإدارة العليا بنشاط التدقيق الداخلي مما يساعد على تطوير هذه الوظيفة وتوفير الامكانيات والموارد اللازمة لتدعيم مكانتها في المؤسسات، العمل على تدعيم مقومات استقلالية المدقق الداخلي ليتمكن من تحقيق أداء مهامه على أكمل وجه.

2-دراسة (شراب، 2013م)، بعنوان: "دور التدقيق الداخلي في تقييم فاعلية إدارة المخاطر في شركات التأمين العاملة في فلسطين".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور التدقيق الداخلي في تقييم فاعلية إدارة المخاطر في شركات التأمين العاملة في فلسطين، من خلال عمل استبانة من (50) نسخة ووزعت على مجتمع الدراسة في شركات التأمين، واستخدم الباحث البرنامج الإحصائي spss والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل

وقد توصلت الدراسة إلى تساهم عملية متابعة تقييم الإجراءات من قبل المدققين الداخليين للتأكد من مطابقتها للسياسات واللوائح والقوانين في عملية تفعيل إدارة المخاطر كذلك الرقابة عليها بما يحقق الفائدة لشركات التأمين، تقوم أقسام شركات التأمين بتطبيق آليات عمل تمكنهم من كشف نقاط الضعف في أنظمة الضبط الداخلي والرقابة الداخلية التي تساعد في تقييم ومتابعة المخاطر من قبل المدققين الداخليين، يقوم مجلس الإدارة بتحديد المهام والصلاحيات التي تساعد إدارة التدقيق من القيام بعملها وذلك بشكل واضح ومفهوم بما لا يتعارض مع استقلالية المدقق الداخلي في شركات التأمين.

ومن أهم توصيات الدراسة ما يلي: العمل على متابعة تطوير خدمات التدقيق الداخلي من خلال زيادة الكفاءة والفاعلية لكي تمكنهم من متابعة تفعيل مبادئ إدارة المخاطر، حث المدققين الداخليين على تقديم المساعدة والخدمات اللازمة من أجل تقييم المخاطر التي يتم التعرض لها ووضع الحلول المناسبة لاقتراحها، زيادة دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر من خلال الاهتمام برفع تقارير دورية لمجلس الإدارة لتوضيح مدى الاهتمام بالمخاطر، تفعيل دور لجان التدقيق في متابعة مهامها الإشرافية على التدقيق الداخلي لزيادة استقلاليتها، تدعيم مقومات استقلاله التدقيق الداخلي بشكل مستمر وذلك لكي يتمكن من القيام بمهامه على أكمل وجه.

3- دراسة (رضوان، 2012م)، بعنوان: "أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية".

هدفت الدراسة إلى التعرف على مدى تأثير التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية في البنوك التجارية بقطاع غزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، من خلال عمل استبانة من (33) نسخة وزعت على المدققين الداخليين في البنوك التجارية في قطاع غزة، واستخدم الباحث البرنامج الإحصائي spss والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى وجود دلالة إيجابية بين تطبيق معايير السمات والمتمثلة في (الاستقلالية والموضوعية والكفاءة المهنية) من قبل أجهزة التدقيق الداخلي في المصارف التجارية الفلسطينية وبين إدارة المخاطر المصرفية، ووجود دلالة إيجابية بين تطبيق معايير الأداء والمتمثلة في (إدارة أنشطة التدقيق والتخطيط وإدارة الموارد والتحكم المؤسسي وتحديد المعلومات) من قبل أجهزة التدقيق الداخلي في المصارف التجارية الفلسطينية وبين إدارة المخاطر المصرفية، ووجود دلالة إيجابية بين دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية ومدى إدراكه لآليات تطبيقها.

كما توصلت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها: ضرورة اهتمام الجهات الإدارية في المصارف بنشاط التدقيق مما يساعد على تطوير وتوفير الإمكانيات اللازمة لتدعيم مكانتها داخل المصرف، وضرورة اهتمام التشريعات بمهنة التدقيق الداخلي من ناحية استقلالية أقسام التدقيق ومؤهلات العاملين بها، وضرورة تنظيم المصارف دورات تدريبية للمدققين الداخليين في أساليب إدارة المخاطر المصرفية وكيفية مواجهتها وتقييمها.

4- دراسة (أبو ناهية، 2012م)، بعنوان: "مدى استخدام معايير منهج سيجم six-sigma لتحقيق جودة التدقيق الداخلي"

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى استخدام معايير منهج سيجم ستة في تحقيق جودة التدقيق الداخلي في الجامعات الفلسطينية في قطاع غزة من خلال عمل استبانة من (33) نسخة وزعت على العاملين في أقسام التدقيق الداخلي وأقسام الجودة بالجامعات الفلسطينية في قطاع غزة بطريقة المسح الشامل واستخدم الباحث البرنامج الإحصائي spss والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى توفير معايير منهج سيجم ستة لدى الجامعات الفلسطينية في قطاع غزة بدرجة كبيرة، والتزام الجامعات الفلسطينية في قطاع غزة بتطبيق معايير جودة التدقيق للداخلي بدرجة كبيرة، ووجود علاقة دالة إحصائية بين استخدام معايير منهج سيجم ستة وبين تحقيق جودة التدقيق الداخلي لدى الجامعات الفلسطينية في قطاع غزة عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$).

كما توصلت هذه الدراسة الى مجموعة من التوصيات اهمها: تبني معايير منهج سيجما ستة كمهج متكامل لتحقيق جودة الأداء في الجامعات الفلسطينية للاستفادة من هذا المنهج المعاصر في تحقيق مستويات مرتفعة من الجودة في عمليات التدقيق الداخلي وتقليل تكلفتها، وتقليل الأخطاء والانحرافات، العمل على الالتزام المستمر بمعايير جودة التدقيق الداخلي، حيث إن ذلك يُمكن إدارة الجامعة الفلسطينية من تحقيق رقابة فعالة للأداء المالي والإداري، وضرورة اهتمام الإدارة العليا في الجامعات الفلسطينية بتوفير كافة العناصر والمقومات المتعلقة بمعايير منهج سيجما ستة والعمل على تكاملها معاً كمنهج شامل وتوفير البيئة المناسبة لنجاح تطبيق منهج سيجما ستة.

5-دراسة (المدهون، 2011م)، بعنوان: "دور المدقق الداخلي في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة من خلال عمل استبانة من (50) نسخة ووزعت على المدققين الداخليين في المصارف التجارية العاملة في قطاع غزة واستخدم الباحث البرنامج الإحصائي spss والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل. وتوصلت هذه الدراسة الى وجود وعي لدى المدقق الداخلي بأهمية دوره في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في قطاع غزة، كما يدرك أهمية وجود نظام محكم لأعمال التدقيق الداخلي، وأهمية قيامه بمراقبة وتقييم نظام إدارة المخاطر القائم في المصرف.

ومن أهم توصيات الدراسة ما يلي: زيادة التنسيق بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر في المصارف، والعمل على زيادة الاهتمام بتنمية قدرات المدققين الداخليين والعمل على تعزيز المهارة والمعرفة لدى المدققين الداخليين لتمكينهم من أداء عملهم بصورة فعالة في مجال إدارة المخاطر

6-دراسة (عودة، 2011م)، بعنوان: "أثر منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال على جودة التدقيق الخارجي".

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال في شركات التدقيق الأردنية على جودة التدقيق الخارجي، وتقديم التوصيات المفيدة لشركات التدقيق حول إيجابيات وسلبيات تطبيق منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال، حيث تكون مجتمع هذه الدراسة من أكبر المكاتب في الأردن معظمها لها ارتباط عالمي، وبلغ حجم عينة هذه الدراسة (165) مدققاً وزعت عليهم الاستبانة بطريقة عشوائية، واستخدم الباحث البرنامج الإحصائي spss والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل.

وقد توصلت هذه الدراسة لوجود أثر لمفهوم التدقيق القائم على مخاطر الأعمال في تحقيق قيمة مضافة لعملاء التدقيق، وفي تخفيض مخاطر التدقيق، وفي توجيه إجراءات التدقيق الخارجي نحو أمور أكثر أهمية في التدقيق، وفي دعم استقلالية المدقق، وفي التطبيق الفعال لرقابة الجودة على أعمال التدقيق الخارجي.

ومن أهم توصيات الدراسة ما يلي: الدعوة إلى إلزام مكاتب التدقيق بتطوير قدرات المدققين بشكل مستمر لمواكبة كل ما هو حديث في مجال مهنة تدقيق الحسابات بما يساهم في تطوير مهنة تدقيق الحسابات وتعزيز الثقة فيها.

7- دراسة (النونو، 2009م)، بعنوان: "مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة".

هدفت الدراسة إلى مدى التعرف على تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة ومعرفة أهم المعوقات التي تحول دون تطبيق هذه المعايير، وتحديد الالتزام بتطبيق معايير التدقيق الداخل، من خلال عمل استبانة من (37) نسخة وزعت على جميع المدققين ومدراء الفروع العاملين في البنوك الإسلامية وكذلك المفتشين العاملين في سلطة النقد الفلسطينية، واستخدم الباحث البرنامج الإحصائي spss والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل.

وتوصلت الدراسة إلى أن البنوك الإسلامية تطبق معايير التدقيق الداخلي بدرجة جيدة، وهناك تفاوت في تطبيق معايير الأداء حيث كانت تتراوح جميعها ما بين الجيدة والمتوسطة، وهناك تفاوت في تطبيقات بذل العناية المهنية من قبل المدققين الداخليين مما يستوجب الأمر مراعاة الأصول المهنية والعلمية، وأن مدى التزام المدققين الداخليين بتطبيق معايير التدقيق الداخلي في البنوك الإسلامية لا يختلف باختلاف المتغيرات الشخصية للمدقق الداخلي، وهناك معوقات تعيق تطبيق معايير التدقيق الداخلي في الجانب القانوني والإداري.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها بضرورة تعزيز الاهتمام بتطبيق معايير التدقيق الداخلي في البنوك الإسلامية بشكل أكبر مما هو مطبق، وضرورة قيام البنوك الإسلامية بإعطاء أهمية بالغة حول تطبيقات معايير الأداء، وضرورة العمل على تدعيم أركان ومقومات استقلالية المدقق الداخلي لكي يتمكن من القيام بأداء مهامه على الوجه الصحيح، والعمل على وجود التزام قانوني يلزم البنوك الإسلامية بتطبيق معايير التدقيق الداخلي وجهة تشرف على ذلك، وضرورة أن يكون لدى المدققين الداخليين المعرفة الكاملة بمعايير التدقيق الداخلي، والعمل على إصدار معايير تدقيق داخلية خاصة بالبنوك الإسلامية.

8-دراسة (الطويل، 2009م)، بعنوان: "مدى فاعلية أجهزة التدقيق الداخلي في الجامعات الفلسطينية بقطاع غزة في ظل معايير التدقيق الداخلي الدولية".

هدفت هذه الدراسة إلى مدى التعرف على فاعلية أداء أجهزة التدقيق الداخلي في الجامعات الفلسطينية، وذلك من خلال التعرف على مدى التزام أجهزة التدقيق الداخلي في الجامعات بالمعايير الصادرة عن مجلس المدققين الداخليين.

وتوصلت هذه الدراسة إلى أن المدققين الداخليين يمتلكون بصورة متوسطة المعرفة الكافية بمعايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة عن مجلس المدققين الداخليين، ووجود خطة تنظيمية بالجامعات الفلسطينية توضح موقع دائرة التدقيق على الهيكل التنظيمي، ويساهم وجود مؤهل علمي متخصص في مجال الرقابة والتدقيق في زيادة فاعلية العاملين بالتدقيق الداخلي.

كما توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من التوصيات أهمها بضرورة قيام الجامعات باستقطاب مدققين داخليين حاصلين على شهادات متخصصة في حقل التدقيق الداخلي، وحث الجامعات حديثة التأسيس على الاستفادة من خبرة الجامعات الأسبق تأسيساً في مجال التدقيق الداخلي، وإعطاء دورات تدريبية للمدققين الداخليين للتعرف على معايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة عن مجلس المدققين الداخليين، ويجب إعداد خطة سنوية لوحدة التدقيق الداخلي في الجامعات الفلسطينية مبنية على أساس تعميم المخاطر.

1.5.2 الدراسات الاجنبية

1. دراسة (Odoyo, Omwono, and Okinyi, 2014)، بعنوان:

"An Analysis of the Role of Internal Audit in Implementing Risk Management- a Study of State Corporations in Kenya"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في مؤسسات القطاع العام في دولة كينيا، ولتحقيق هذا الهدف قام الباحث بإجراء دراسة مسحية من خلال قائمة استقصاء تم توزيعها على المدراء التنفيذيين، والمدراء الماليين والمدراء التشغيليين ومدراء التدقيق الداخلي في 9 مؤسسات من مؤسسات القطاع العام وقد اعتمدت الدراسة على معامل بيرسون لإظهار العلاقة بين المتغيرات وتم بناء نموذج تجريبي لإدارة المخاطر في المؤسسة يتألف من (التدقيق الداخلي، المخاطر، الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة، التزام الموظفين والإدارة).

وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها أن الدور الأساسي للتدقيق الداخلي فيما يتعلق بإدارة مخاطر المؤسسة هو توفير ضمانات للمؤسسة حول فعالية إدارة المخاطر وأنه يتوجب على إدارة المؤسسات العامة تهيئة بيئة مناسبة من شأنها أن تدعم من

إدارة التدقيق الداخلي لإنجاز مسؤولياتها بشكل فعال لتزود الإدارة العليا بتأكيدات على أن مخاطر المؤسسة تدار بشكل فعال.

2. دراسة (Alzeban and Sawan,2012)، بعنوان:

“The role of Internal Audit function In the Public Sector Context in Saudi Arabia ”

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد دور التدقيق الداخلي في القطاع العام من خلال التركيز على طبيعة وممارسة التدقيق الداخلي في المؤسسات التي تخضع للتدقيق من قبل ديوان المراقبة العامة. وقد اعتمدت الدراسة على المقابلات حيث تم عمل 29 مقابلة.

وتوصلت الدراسة إلى: أن الأسس التي تقوم عليها معايير التدقيق السعودية لا ترتبط بشكل مباشر مع المعايير الدولية للتدقيق الداخلي، بالإضافة إلى أن ديوان المراقبة العام له دور أساسي في تحديد المتطلبات الخاصة بإدارة المتابعة في جميع المنشآت المطلوب منها إنشاء قسم للتدقيق الداخلي والذي يراقب مدى سلامة المعاملات المحاسبية وكذلك عمل المراقب المالي.

كما اوصت الدراسة لضرورة تأهيل وتدريب وتوفير الموارد اللازمة للعاملين في مجال التدقيق الداخلي.

3. دراسة (Institute of Internal Auditors, 2011)، بعنوان:

" Internal Auditing Role in Risk Management".

هدفت هذه الدراسة إلى مدى بيان دور التدقيق الداخلي في تفعيل أداء إدارة المخاطر من خلال تحليل الدور الواجب القيام به والوسائل المستحدثة لتفعيل أداء إدارة المخاطر من خلال عمل استبانة وتوزيعها بالتنسيق بين معهد المدققين الداخليين في كل من الولايات المتحدة وإيرلندا وبريطانيا.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى ان هناك دور مهم للمدققين الداخليين في إدارة المخاطر، وجود فهم سليم لمفهوم إدارة المخاطر من قبل الإدارة يساعد المدقق في وضع خطة التدقيق التي تراعي منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال.

وخلصت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات كان أهمها: تطوير مهارات المدققين الداخليين لتمكينهم من تقديم استشارات وتوصيات بشأن تطوير نظام إدارة المخاطر بالمنشأة.

4. دراسة (Abdullatif & AL-Khadash, 2010)، بعنوان:

"Putting Audit Approaches in Context: The Case of Business Risk Audit in Jordan"

هدفت هذه الدراسة إلى اكتشاف مدى إمكانية تطبيق منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال في الدول النامية وتخصيصاً البيئة الأردنية مع الأخذ بعين الاعتبار اختلاف العوامل البيئية بين الدول المتقدمة التي تبنت إنشاء وتطوير هذا المنهج والدول النامية، لقد سعت هذه الدراسة إلى معرفة إمكانية تطبيق بعض العوامل المتعلقة بمنهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال، وما الآثار الناجمة عن اعتماد منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال على مكاتب التدقيق، ومدى ملاءمة تطبيق منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال في مكاتب التدقيق الأردنية. وما تأثير انخفاض أتعاب التدقيق على تطبيق منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال.

توصلت هذه الدراسة إلى أنها تبنت منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال على مستويات تطبيق مختلفة بالاعتماد أساساً على دور مؤسسة التدقيق الإقليمية، كما توصلت هذه الدراسة إلى أن كثيراً من مكاتب التدقيق لو أراد تطبيق بعض العوامل المتعلقة بمنهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال مثل فعالية نظام الحاكمية المؤسسية فإن ذلك سيؤدي إلى القيام بنفس مستوى الاختبارات الجوهرية إن لم يكن أكثر بسبب ضعف الحاكمية الناتجة عن ضعف في نظام الرقابة الداخلية ونظام المعلومات المحاسبية. بعض مدراء الشركات يهتمون بوجود رقابة ضعيفة تسمح لهم بزيادة سيطرتهم وقوتهم، كثير من الذين أجريت معهم المقابلات افادوا بان أكثر المؤسسات التي تطبق هذا المنهج لا تطبقه بشكل فعل وإنما هو بمثابة شكل خارجي، وإن تطبيق منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال في الأردن بمثابة رفاهية حيث يتم رفع التكاليف مقابل منافع محدودة.

5. دراسة (Victoria Stanciu, 2008)، بعنوان:

"Internal Audit Approach in Banks"

هدفت هذه الدراسة تسليط الضوء على الدور المهم الذي من الممكن أن يقوم به التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في المصارف، وذلك بالتزامن مع التغيير الحاصل في بيئة العمل من تطبيق لمتطلبات بازل 11 حوكمة الشركات.

وتضمنت الدراسة أن التدقيق الداخلي المبني على المخاطر يعتبر مدخل معاصر خلق تغييرات هامة في أسلوب تخطيط وتنفيذ أنشطة التدقيق الداخلي حيث أن المدققين الداخليين يعتمدون على المخاطر ابتداءً من مرحلة التخطيط وانتهاءً بإصدار التقرير النهائي لعملية التدقيق، ونظراً لأن المدققين الداخليين لديهم الخبرة والكفاءة في أنشطة وعمليات محددة فإنه

يطلب منهم المشاركة في تقييم المخاطر إضافة إلى تقييم فعالية وكفاءة الإجراءات الرقابية للحد من المخاطر.

3:6:1 ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

تتميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة أن الدراسات السابقة تناولت التدقيق المبني على المخاطر وتطبيقه على البنوك وشركات التأمين العاملة في قطاع غزة، وأن هذه الدراسة تركز على مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين، وذلك من خلال فحص مدى قيام المدققين الداخليين وتقييمهم للمخاطر التشغيلية، وتعتبر هذه الدراسة من الدراسات القليلة التي تناولت هذا الجانب.

الفصل الثاني

التدقيق الداخلي المبني على المخاطر

الفصل الثاني

التدقيق الداخلي المبني على المخاطر

2.1 مقدمة:

تتمثل الوظيفة التقليدية لتدقيق الحسابات في إضفاء المزيد من الثقة على القوائم المالية، حيث تشير الدراسات أن مناهج التدقيق قد تطورت خلال أربع أجيال، مبتدئة في الجيل الأول حين كان التدقيق يقدم بمفهومه الشامل الذي يهتم بفحص واختبار كل ما تتضمنه السجلات والقوائم المالية من عمليات وأرصدة، ثم في جيلها الثاني والمسمى بمنهج (التدقيق التحليلي) أو منهج الأنظمة الذي تم من خلاله الاعتماد على استخدام المراجعة التحليلية وأسلوب العينات الإحصائية في تخفيض نطاق وعمق إجراءات التدقيق، ثم في الجيل الثالث والمعروف باسم منهج مخاطر التدقيق الذي واكبه ظهور وتطور منظور التدقيق المستند إلى سلامة النظم المحاسبية والرقابية مدعماً بمنظور التدقيق المستند إلى تقييم وتحليل المخاطر وتمييز مكوناتها إلى المخاطر المتأصلة ومخاطر الرقابة ومخاطر الاكتشاف وأخيراً الجيل الرابع والذي يطلق عليه اسم منهج التدقيق المبني على المخاطر (عودة، 2011م، ص2).

ويشمل هذا الفصل على ثلاثة مباحث حيث سيتم في المبحث الأول تناول مفهوم وتعريف التدقيق الداخلي، أهمية التدقيق الداخلي، أهداف التدقيق الداخلي، أنواع التدقيق الداخلي، العوامل التي أدت إلى الاهتمام بالتدقيق الداخلي، مقومات التدقيق الداخلي وأخيراً نتائج تطور التدقيق الداخلي أما في المبحث الثاني فسيتم تناول أهداف التدقيق الداخلي في المؤسسات التعليمية، مهام التدقيق الداخلي في المؤسسات التعليمية، متطلبات التدقيق الداخلي في المؤسسات التعليمية، المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي في المؤسسات التعليمية لخدمة العملية المالية، المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي في المؤسسات التعليمية لخدمة العملية الإدارية، وأخيراً المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي في المؤسسات التعليمية لخدمة العملية جودة العملية التعليمية أما في المبحث الثالث والذي سيتم فيه تناول مفهوم التدقيق المبني على المخاطر، أقسام المخاطر، الأطر التي يمكن أن تكون مصدراً للمخاطر التي تتعرض لها المؤسسات التعليمية، استقلالية وموضوعية المدقق عند قيامه بأنشطة تتعلق بإدارة المخاطر، العلاقة بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر، خطوات بناء خطة التدقيق وفقاً لأسلوب المخاطر، استعانة إدارة المخاطر بالتدقيق الداخلي، التنسيق بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر، تدقيق عمليات إدارة المخاطر، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة.

المبحث الأول

مفهوم التدقيق الداخلي وأهميته وأهدافه وأنواعه

2.1.1 تمهيد:

لقد تغيرت طبيعة المؤسسات وأصبحت عملياتها بالغة التعقيد والتخصص وعليه تغيرت أهداف ووظائف هذه المؤسسات وتغيرت حاجتها للرقابة وأصبحت مهنة التدقيق الداخلي من الوظائف المساندة المهمة للإدارة، ولعل زيادة الاهتمام والتركيز على فعالية هذه الوظيفة يرتبط بدرجة كبيرة بالمفاهيم المعاصرة التي تفرض نفسها كالحاكمة المؤسسية ومفاهيم الجودة والتميز التي تسعى إدارة المؤسسة لتحقيقها باعتبار وظيفة التدقيق الداخلي وسيلة مهمة لتحقيق أهداف الإدارة وخاصة الرقابة منها (أبو ناهيه، 2012م، ص41). وقد ظهر التدقيق الداخلي منذ حوالي ثلاثة عقود وبالتالي يعد حديثاً بالمقارنة مع التدقيق الخارجي وقد لاقى قبولاً كبيراً في الدول المتقدمة واقتصر التدقيق الداخلي في بادئ الأمر على التدقيق المحاسبي للتأكد من صحة تسجيل العمليات المالية وتسجيل الأخطاء إن وجدت، ولكن مع تطور المؤسسات التعليمية أصبح من الضروري تطوير التدقيق الداخلي وتوسيع نطاق عمله بحيث يستخدم كأداة لفحص وتقويم مدى فاعلية الأساليب الرقابية وامداد الإدارة بالمعلومات، وبهذا أصبح التدقيق الداخلي أداة تبادل معلومات واتصال بين المستويات الإدارية المختلفة والإدارة العليا، وبموجب هذا التطور أصبح برنامج التدقيق الداخلي يتضمن تقويم نواحي النشاط الأخرى (رضوان، 2012م، ص13).

2.1.2 مفهوم التدقيق الداخلي:

يُعد التدقيق الداخلي من أهم الوظائف التي تركز عليها المؤسسات، فقد عُرف بأنه: مجموعة من الأنظمة أوجه نشاط مستقل داخل المؤسسة تنشئه الإدارة بشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية والإحصائية، والتأكد من كفاية الاحتياطات المستخدمة لحماية أصول وممتلكات المشروع، والتحقق من إتباع الموظفين للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم، وقياس صلاحية تلك الخطط والسياسات وجميع وسائل الرقابة الأخرى في أداء مهامها واقتراح التحسينات اللازم إدخالها عليها وذلك حتى تصل المؤسسة إلى درجة الكفاءة الإنتاجية القصوى في ضوء القدرات الحالية (الخطيب، 2010م، ص130).

وعرفه المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين American Institute of Certified Public Accountant (AICPA) بأنه: "مراجعة العمليات والقيود التي تتم بشكل مستمر حيث تنفذ من قبل أشخاص يعينون وفق شروط خاصة".

وعرف أيضاً بأنه: "عملية فحص المعلومات أو البيانات المالية من قبل شخص مستقل ومحايد لأي مؤسسة بغض النظر عن هدفها حجمها وشكلها القانوني لعمل تقييم موضوعي للأدلة المتعلقة بالإقرارات الاقتصادية والأحداث لتحديد درجة العلاقة بين هذه الإقرارات ومقياس معين وإيصال النتائج إلى المستفيدين" (نظمي والعزب، 2012م، ص12).

كما عرفه معهد المدققين الداخليين Institute Of Internal Auditors (IIA) كما ورد في المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing (ISPPIA) بأنه "نشاط مستقل، وموضوعي واستشاري، مصمم ليزيد من قيمة الشركة، وتحسين عملياتها، إذ يساعدها على تحقيق أهدافها من خلال منهجية منتظمة ومنضبطة لتقييم وتطوير فعالية إدارة المخاطر، وضبط وإدارة وترشيد العمليات".

وتعريف معهد المدققين الداخليين في أمريكا للتدقيق الداخلي بأنه "نشاط مستقل موضوعي واستشاري مصمم لزيادة قيمة المؤسسة التعليمية وتحسين عملياتها، ويساعد التدقيق الداخلي المؤسسة التعليمية على تحقيق أهدافها من خلال انتهاج مدخل موضوعي ومنظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر، الرقابة، وعمليات التحكم" (Arens, et. al., 2012, p81).

ومن تعريفات التدقيق الداخلي أيضاً: وظيفة مستقلة يقوم بها فرد أو أفراد أو جهاز من داخل المنشأة من أجل خدمة الإدارة عن طريق التأكد من أن كافة أنظمة الرقابة الداخلية تعمل بشكل كفؤ وفعال لتحقيق جميع أهداف النظام الرقابي كما حددتها الإدارة، وذلك باستخدام طريقة مخططة ومنظمة لتقييم وتحسن فاعلية إدارة المخاطر والرقابة وعملية التحكم المؤسسي (الذنيبات، 2010م، ص33).

نلاحظ مما سبق عدم اختلاف التعريفات التي قدمت حول التدقيق الداخلي ولعل ذلك يرجع إلى الاتفاق على طبيعة وظيفة التدقيق الداخلي ودورها، وإن كان بعض التعريفات اتسع ليشمل الأدوار الجديدة بما يتناسب مع التطور الذي تشهده هذه المهنة، كما نجد بعضها قدم المزيد من التفصيل في المهام والوظائف لمهنة التدقيق الداخلي.

2.1.3 أهمية التدقيق الداخلي:

ظهرت الحاجة للتدقيق الداخلي بصورة أكثر جدية خلال الأزمة الاقتصادية العالمية 1929-1933 وبعد الحرب العالمية نتيجة افلاس العديد من الشركات وتحمل إدارات هذه الشركات المسؤولية عن ذلك، فضلاً عن حاجة إدارات هذه الشركات لمتابعة مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية لديه، الأمر الذي دفعها إلى إنشاء وظيفة التدقيق الداخلي لتكون هي الأساس لها في فحص وتقييم فعالية جميع أنظمة الرقابة لإنجاز مهامها من التحقق والتحليل والتقييم لجميع أوجه ومجالات النشاط والخطط والأهداف التي تسعى هذه الشركات إلى تحقيقها (بكري، 2005م، ص85).

ونظراً للتطورات المتسارعة التي مرت بها المجالات الاقتصادية والمحاسبية حول العالم أوجدت ما يحفز مهنة التدقيق الداخلي نحو التطور والابتكار لمواكبة هذه التطورات المتسارعة والتغيرات في بيئة الأعمال وطبيعة الأنشطة داخل المؤسسات، وهو الأمر الذي أدى إلى تزايد أهمية وظيفة التدقيق الداخلي واتساع أهدافها والأنشطة التي تقوم بها (أبو ناهية، 2012م، ص44).

وقد حدد (الطويل، 2009م، ص34) أهمية التدقيق بأنها:

- تساعد على تحقيق المؤسسة لأدائها وربحيتها ومنع الخسارة الناتجة عن الغش والتلاعب.
- تساعد في ضمان وجود تقارير مالية سليمة ويمكن الاعتماد عليها.
- اتخاذ قرار سليم وتجنب مخاطر القرار الغير السليم والنتائج الغير مرغوب فيها.

ويمكن تحديد أهمية التدقيق كما يلي:

- تقديم التأكيدات على وجود الحماية الكافية للأصول في المؤسسات التعليمية.
- تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية وجراءتها ومدى الالتزام بالسياسات الإدارية.
- اقتراح التحسينات اللازمة على الأنظمة الموضوعة داخل المؤسسة التعليمية.
- حماية اساسية الإدارة من الانحراف عن التطبيق الفعلي.

2.1.4 أهداف التدقيق الداخلي:

لقد حددت نشرة معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية هدف التدقيق الداخلي الرئيس بأنه مساعدة جميع أعضاء المنشأة على تأدية مسؤولياتهم بفاعلية، وذلك من خلال القيام بتزويدهم بالتحليلات والتقويمات والتوصيات والمشورة والمعلومات التي تهم الأنشطة التي يتم مراجعتها. ويتم تحقيق هذا الهدف عن طريق مجموعة من الأعمال تشمل ما يلي (الخطيب، 2010م، ص136).

- مراجعة وتقويم متانة وكفاية تطبيق الرقابة المحاسبية والمالية، والرقابة على العمليات الأخرى، والعمل على جعلها أكثر فاعلية وبتكلفة معقولة.
 - التحقق من مدى الالتزام بسياسات المؤسسات التعليمية وخططها وإجراءاتها الموضوعية.
 - التحقق من مدى وجود الحماية الكافية لأصول المؤسسة التعليمية من جميع أنواع الخسائر.
 - التحقق من إمكانية الاعتماد أو الوثوق بالبيانات الإدارية التي تتولد داخل المؤسسة التعليمية.
 - تقويم نوعية الأداء المنفذة على مستوى المسؤوليات التي كلف العاملين بالقيام بها.
 - تقديم التوصيات المناسبة لتحسين عمليات المؤسسة التعليمية وتطويرها.
- وتعتمد أهداف التدقيق الداخلي على الرغم من اختلافها عن بعض بشكل كبير على حجم المؤسسة التعليمية وكذلك على هيكلها التنظيمي هذا بالإضافة إلى المتطلبات التي تحتاجها الإدارة وفق الأحجة من المكلفين بعمليات الرقابة الحكومية، لذا فإن أهداف التدقيق قد تشمل على الأقل واحدة من الأهداف التالية (IFAC. 2012, p632):

• متابعة الرقابة الداخلية:

قدم يتم تحديد وظيفة التدقيق الداخلي بمسؤولية محددة من أجل استعراض ورصد ضوابط عملية الرقابة الداخلية والإشراف عليها، بإدخال تحسينات عليها إذا احتاج الأمر ذلك.

• اختبار المعلومات المالية والتشغيلية:

قد يتم تعيين المدقق الداخلي من أجل الإشراف على الوسائل المستخدمة لتحديد وقياس وتصنيف وتعديل المعلومات المالية والتشغيلية، وتقديم استفسارات معينة لبعض البنود الخاصة، بالإضافة إلى اختبار مفصل لبعض المعاملات والأرصدة والإجراءات.

• فحص الأنشطة التشغيلية:

قد يتم تعيين وظيفة التدقيق الداخلي لفحص القيمة الاقتصادية والكفاءة والفاعلية من النشاط التشغيلي، ويشمل أيضاً الأنشطة الغير مالية.

• مراجعة الالتزام بالأنظمة والقوانين:

قد يكلف المدقق الداخلي بمراجعة مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات والمتطلبات الخارجية مع السياسات والتوجيهات الإدارية والمتطلبات الداخلية الأخرى.

• الحوكمة:

يساعد المدقق الداخلي في تقييم عملية الإدارة في تحقيق الأهداف الأخلاقية والقيم وإدارة الأداء والمساءلة، وكذلك مدى فاعلية التواصل بين القائمين على الحوكمة بالإضافة إلى مراجعي الحسابات الخارجيين والداخليين وكذلك الإدارة.

وحدد الذنبيات (2010م، ص33) أهداف التدقيق الداخلي:

- الإشراف على الرقابة الداخلية ومراجعة الرقابات المختلفة وعملية تشغيلها وتقديم التوصيات للإدارة ولتحسينها.
- فحص البيانات المالية والتشغيلية، بما في ذلك فحص النظام المحاسبي والاستفسارات والاختبارات التفصيلية للعمليات والأرصدة والإجراءات.
- مراجعة الاقتصاد والكفاءة والفاعلية للعمليات بما فيها الرقابات غير المالية.
- مراجعة مدى الالتزام بسياسات الإدارة وبالتشريعات والقوانين وأية متطلبات خارجية.

وحدد رضوان (2009م، ص12) الأهداف بما يلي:

- زيادة قيمة المؤسسة وتحسين عملياتها من خلال مشاركة الإدارة في تخطيط استراتيجية الشركة وتوفير المعلومات التي تساعد في تنفيذ تلك الاستراتيجيات.
- تقويم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر.
- تقويم وتحسين فاعلية الرقابة.
- تقويم وتحسين فاعلية عمليات توجيه أنشطة المنظمة ومراقبتها.

وحدد أيضاً الطويل (2009م، ص32) أهداف التدقيق الداخلي على أنها:

- حماية الأصول والقضاء على الإسراف.
 - سلامة المعلومات.
 - الاستخدام الاقتصادي والكفء للموارد.
 - تنفيذ السياسات والخطط والإجراءات والتعليمات.
- وفي ضوء ما سبق يتضح أن مهنة التدقيق الداخلي تحتاج إلى وقت وجهد كبيران وتحتاج أيضاً لأشخاص ذوي خبرة عالية في هذا المجال حيث أن حجم المسؤولية التي تلقى على عاتق المدقق الداخلي كبيرة، فبالإضافة إلى مسؤوليته التقليدية يتعين عليه التأكد من سلامة المعلومات ومقارنة ما هو مخطط بما هو فعلي على أرض الواقع وتقويم الأداء داخل المؤسسة التعليمية، فالمدقق الداخلي يعتبر العنصر الأساس في نجاح المؤسسات التعليمية.

2.1.5 أنواع التدقيق الداخلي:

يمكن تقسيم التدقيق الداخلي إلى قسمين رئيسيين كما حددتها نوال (2013م، ص5) هما التدقيق الداخلي المالي والتدقيق الداخلي التشغيلي وفيما يلي شرح لأنواع التدقيق الداخلي:

1- التدقيق الداخلي المالي:

يعرف التدقيق الداخلي المالي بأنه "الفحص المنتظم للعمليات المالية والقوائم والسجلات المحاسبية المتعلقة بها لتحديد مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والسياسات الادارية وأية متطلبات أخرى موضوعة مسبقاً".

2- التدقيق الداخلي التشغيلي:

يعرف هذا النوع من التدقيق بأنه: "الفحص الشامل للوحدة التشغيلية للمؤسسة ككل لتقييم أنظمتها المختلفة ورقابتها الادارية وأدائها التشغيلي وفقاً لطريقة قياس محددة ضمن الأهداف الادارية وذلك للتحقق من كفاءة واقتصادية العمليات التشغيلية". هناك العديد من الأنواع التي تندرج تحت إطار التدقيق الداخلي كما حددها شحاته وآخرون (2013م، ص122) والتي تتمثل فيما يلي:

- **التدقيق المالي:** ويقصد به تحليل النشاط الاقتصادي للمؤسسة وتقييم الأنظمة المحاسبية وأنظمة المعلومات والتقارير المالية، ومدى الاعتماد عليها.
- **تدقيق الالتزام:** ويقصد به مراجعة الضوابط الرقابية والمالية والتشغيلية والعمليات للحكم على جودة وملاءمة الأنظمة التي تم وضعها للتأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات والسياسات والإجراءات.
- **التدقيق التشغيلي:** ويقصد به المراجعة الشاملة للوظائف المختلفة داخل المؤسسة التعليمية، للتأكد من كفاءة وفاعلية وملاءمة هذه الوظائف من خلال تحليل الهياكل التنظيمية وتقييم مدى كفاءة الأساليب الأخرى المتبعة للحكم على مدى تحقيق أهداف المنشأة من خلال هذه الوظائف.

2.1.6 العوامل التي أدت إلى الاهتمام بالتدقيق الداخلي:

حدد جريوع (2003م، ص14)، العوامل التي أدت إلى الاهتمام بالتدقيق الداخلي كالتالي:

- كبر حجم المؤسسات التعليمية وتعدد عملياتها.
- اضطرار الإدارة إلى تفويض السلطات والمسؤولية إلى بعض الإدارات الفرعية بالمؤسسة التعليمية
- حاجة إدارة المؤسسة التعليمية إلى بيانات دورية دقيقة (رسم السياسات والتخطيط وعمل القرارات).
- حاجة إدارة المؤسسة التعليمية إلى حماية وصيانة أموال المشروع (من الغش والسرقة والأخطاء).

- حاجة الجهات المؤسسات وغيرها إلى بيانات دقيقة (التخطيط الاقتصادي، والرقابة الحكومية والتسعيرة).
- تطور إجراءات المراجعة من تفصيلية كاملة إلى اختبارية تعتمد على أسلوب العينة الإحصائية.
- ونظراً للتطور الذي حدث لمهنة التدقيق الداخلي وكذلك ازدياد الحاجة إليها لذي فهناك العديد من العوامل التي أسهمت في نشأة وانتشار هذه المهنة (العبدلي، 2012م، ص28)
- زيادة اللامركزية والاستقلال التنظيمي للإدارات ضمن الهيكل التنظيمي، وكذلك تعدد المستويات للمنشأة.
- التطور الذي شهدته وظيفة التدقيق الداخلي، ومساهمتها في تقديم خدمات إدارية إلى جانب الخدمات المالية.
- شمول التنظيم الحديث لخطوط الاتصال الرأسية والأفقية وحاجة التغذية إلى مسؤولين يتولون التدقيق لأجل اطمئنان الإدارة إلى سلامة هذه التقارير وواقعيتها.
- حاجة الجهات الحكومية إلى بيانات دقيقة ودورية لمتابعة نشاط المنظمات ومدى التزامها بمسؤولياتها الاجتماعية كالمساهمة في خطط التنمية واستيعاب قدر من العمالة.

2.1.7 مقومات التدقيق الداخلي:

فقد حدد الطويل (2009م، ص43)، مقومات التدقيق الداخلي على أنها:

- نظام محاسبي يعتمد على مجموعة متكاملة من الدفاتر والسجلات والمستندات المبوبة والمعرفة الكاملة بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة عموماً.
- استخدام كافة الوسائل الآلية للتأكد من صحة ودقة البيانات المحاسبية المسجلة بالدفاتر وخلوها من الأخطاء والتلاعب والحفاظ على أصول المنشأة.
- وجود خطة تنظيمية سليمة، ودقة في توزيع العمل وتحديد المسؤوليات.
- حسن اختيار العاملين ووضع الرجل المناسب في المكان المناسب.
- ومن الضروري أن يتوفر في التدقيق الداخلي بعض العناصر أو الخصائص حتى تحقق هذه الوظيفة أهدافها، وتتنوع هذه المقومات وإن كان من الممكن عرضها في ثلاث مجموعات كالتالي (حجازي، 2010م، ص89):

1- مقومات تنظيمية وإدارية:

- وجود خطة تنظيمية سليمة تحدد العلاقات وتحدد مجالات المسائلة وتحديد واضح لخطوط المسؤولية، والتأكيد على الاستقلال التنظيمي لقسم التدقيق الداخلي.

- وجود خطة سليمة لاختيار الموظفين المناسبين ووضعهم في الأماكن المناسبة وتدريبهم تدريباً جيداً، بحيث تشمل الخطة اختيار الموظفين وتدريبهم ووجود خطة لتحفيز الموظفين العاملين بقسم التدقيق الداخلي.
- توفر معايير سليمة للأداء بحيث تتناسب هذه المعايير مع الأعمال التي يتم تقييمها، كما تستخدم هذه المعايير كإشارة اتجاهية ترشد وتوجه الأداء الفعلي.

2- مقومات محاسبية:

- إن وجود نظام محاسبي سليم يكفل إمكانية المحاسبة على مختلف أنشطة المؤسسة التعليمية ويكفل تحقيق الرقابة عليها ويشمل التالي:
- وجود دورات مستنديه متكاملة وكافية وتغطي كافة أوجه النشاط.
 - وجود مجموعة دفترية مناسبة لتوفير معلومات محاسبية ملائمة.
 - الجرد الفعلي للأصول.

3- مقومات عامة:

- وتشمل مجموعة من الأدوات والوسائل الرقابية ومنها:
- التأمين ضد الأخطار.
 - وجود سياسات واضحة للإجازات وتغيير واجبات العاملين.
 - الرقابة الحدية بحيث يحدد لكل مستوي اداري الحد الأقصى للعملية التي تدخل في نطاق سلطته.

2.1.8 نتائج تطور التدقيق الداخلي:

- فقد حصر محمود وآخرون (2011م، ص 39) نتائج تطور التدقيق الداخلي بما يلي:
- تحول التدقيق من كامل تفصيلي إلى كامل اختباري.
 - اعتماد الإدارة على البيانات المحاسبية كوسيلة رقابة إدارية وحاجتها إلى التأكد من دقة وصحة هذه البيانات.
 - حاجة الإدارة لتقييم وتحليل عمليات المنشأة الداخلية بهدف تحقيق أكثر كفاية إنتاجية ممكنة لاشتداد المنافسة وتضييق هامش الربح بين المنشآت المختلفة.
 - المسؤولية الإدارية تجاه هيئات الرقابة الحكومية والتزامها بتنفيذ تعليماتها وقراراتها وتزويدها بالبيانات التي تطلبها مما أدى إلى اعتماد الإدارة على التدقيق الداخلي للتأكد من دقة وصحة البيانات والتقارير المطلوبة.

المبحث الثاني

التدقيق الداخلي في الجامعات والكليات المتوسطة

2.2.1 تمهيد:

تلعب وظيفة التدقيق الداخلي في الجامعات دوراً مهماً في توجيه عمليات الجامعة نحو النجاح حيث تساعد في فحص وتقييم النشاطات المالية والإدارية والتشغيلية، وتزويد أفراد الإدارة على كل المستويات بالمعلومات اللازمة للمساعدة في تحقيق الضبط والحماية للأصول والعمليات التي تقع تحت مسؤولياتهم (الطويل، 2009م، ص61).

وعليه يهدف التدقيق الداخلي إلى مساعدة إدارة الجامعة في ترشيد قراراتها وتحسين أدائها بما يكفل ضمان تطبيق الأنظمة المالية والإدارية التي تساعد على استغلال الموارد المتاحة بفاعلية، وتضمن استمرارها في تقديم الخدمات التعليمية والبحثية وخدمة المجتمع المحلي والتنمية الاقتصادية بكفاءة (الرحاطة، 2005م، ص59).

2.2.2 مهام التدقيق الداخلي في الجامعات

يقوم المدقق الداخلي بأعمال الرقابة والتدقيق داخل المؤسسات التعليمية على النحو التالي (نظمي والعزب، 2012م، ص147):

أولاً: التدقيق المالي:

- الإشراف والتدقيق على بنود الموازنة من إيرادات ونفقات.
- تدقيق مدفوعات المؤسسات التعليمية البنكية من خلال تدقيق سندات الصرف بصورة سابقة ولاحقة.
- تدقيق مقبوضات ومدفوعات المؤسسات التعليمية النقدية والمعاملات المالية المنفذة في الدائرة المالية من خلال تدقيق سندات القيد الصادرة.
- جرد فعلي ومفاجئ للنقد في الصندوق لعدة مرات.
- متابعة ذمم العملاء وإعمار الديون في المؤسسات التعليمية.
- تدقيق رواتب وأجور موظفي المؤسسات التعليمية الشهرية والإضافية لبعض الأشهر.
- متابعة كافة الاتفاقيات والعقود في المؤسسات التعليمية.
- متابعة مالية دورية للعمليات المالية المختلفة المنفذة في الدائرة المالية في المؤسسات التعليمية.

ثانياً: التدقيق الإداري

- رئاسة لجان الجرد السنوي لموجودات المؤسسات التعليمية والمستودعات والكتب والمراجع.
- المشاركة في لجان استلام الأعمال الإنشائية واللوازم والمشتريات في المؤسسات التعليمية.
- متابعة وتقييم إجراءات شراء اللوازم وتنفيذ الأشغال وشراء قطع الغيار في المؤسسات التعليمية.
- متابعة وتقييم نظام تشغيل المولدات وإجراءات الصيانة الخاصة بها في المؤسسات التعليمية.
- الجرد المفاجئ لمحتويات مستودعات المؤسسات التعليمية.
- متابعة ملفات وأعمال دائرة شؤون العاملين بصورة دورية في المؤسسات التعليمية.
- متابعة دورية للأعمال الإدارية المختلفة للمؤسسات التعليمية.

2.2.3 متطلبات التدقيق الداخلي في الجامعات:

ويمكن تناول متطلبات التدقيق الداخلي كما حددها (Zakaria, et. al., 2006, P900):

- التأكد من أهداف المؤسسة التعليمية المحددة قد تم إنجازها وفقاً للخطة والسياسات المرسومة.
- لكي يكون التدقيق الداخلي فعالاً يجب أن يتم إجراؤه على نحو متسق، ومن قبل أشخاص مختصين ووفق خطة تدقيق.
- ينبغي أن يقيم التدقيق الداخلي تنفيذ وفعالية نظام الإدارة والذي يشمل أكثر من نظام إدارة معياري مثل: نظام إدارة الجودة التعليمية، نظام إدارة البيئة، فضلاً عن معالجة المتطلبات المحددة المتصلة بالعمليات.
- ويمكن أن يركز التدقيق الداخلي على تحديد الممارسات الجيدة التي يمكن استخدامها في مجالات أخرى للمؤسسة التعليمية، بالإضافة إلى فرص التحسين.
- تعرض نتائج التدقيق الداخلي على شكل تقارير تتضمن معلومات التوافق مع المعايير المطلوبة، حالات عدم المطابقة، وفرص التحسين حيث تعتبر مدخلاً أساسياً لمراجعات الإدارة.
- يجب أن تقوم الإدارة العليا بعملية مراجعة لجميع تقارير التدقيق الداخلية لتحديد الاتجاهات المطلوبة من المؤسسة فيما يختص بالإجراءات التصحيحية والوقائية.

2.2.4 المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي لخدمة العملية المالية

فقد حددها جربوع (2006م، ص324) كما يلي:

- حماية أصول وممتلكات المؤسسات التعليمية من العبث وسوء الاستخدام.
- الحصول على البيانات المالية الدقيقة التي تساعد إدارة الجامعة بعمليات التخطيط واتخاذ القرارات.
- ضرورة الضبط الداخلي ضمن إطار الرقابة الداخلية بجميع الوسائل والسبل الكفيلة لضبط العمليات اليومية للمؤسسات.
- لا بد من وجود نظام مراجعة داخلية مناسبة داخل المؤسسات التعليمية ويقوم به عادة قسم المراجعة الداخلية، وتعتبر المراجعة الداخلية من أهم عناصر ومكونات نظام الرقابة الداخلية وخصوصا نظام الرقابة المحاسبية.

2.2.5 المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي لخدمة العمليات الإدارية

فقد حددها الطويل (2009م، ص66) كما يلي:

- **التخطيط:**

يساهم التدقيق الداخلي في مراجعة الخطط المقترحة وتقييمها لتسهيل تحقيق الأهداف المرسومة في ضوء أن تكون الخطط تسهل الأهداف المرسومة وتكون منسجمة مع الخطط المرسومة، وأن تدرس تلك الخطط القيود المختلفة من الموارد المالية وغيرها وأن تكون تلك الخطط متكيفة مع الظروف الطارئة لمواجهة النتائج المختلفة.
- **الرقابة:**

على المدقق الداخلي بالجامعة أن يكون مدركا لجميع المبادئ والوظائف الإدارية، فعملية التخطيط تحتاج أساساً إلى رقابة فعالة، وكذلك الحال بالنسبة لجميع الوظائف الأخرى.
- **التنسيق:**

على المدقق الداخلي أن يكون على احتكاك مباشر واتصال دائم مع جميع الأقسام الإدارية بحكم طبيعة عمله ومقتضيات واجباته.
- **ترشيد القرارات:**

يعتمد المدقق الداخلي في مراجعة القرارات الإدارية بهدف ترشيدها على استخدام قوائم التحريات لتحليل القرارات الإدارية، ومراجعة عمل المحاسب الإداري بوصفه مصدراً لتوفير معلومات تعد مصدراً لصنع القرارات، وطلب شهادات من الإدارة العليا كقرائن إضافية لدى المدقق الداخلي.

• تحديد الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة:

تكون الجامعة ممثلة في إدارتها هي المسئولية عن إعداد معايير التشغيل لقياس الاستخدام لمواردها.

• تصميم النظم وتطويرها:

المدقق الداخلي يقدم المساعدة للمدراء أو المسؤولين عن تصميم النظم وتطويرها من خلال بيان ما إذا كانت البيانات والمعلومات التي استخدمت بصيغتها سليمة وواضحة

• حل المشكلات الإدارية:

يسهم المدقق الداخلي في اكتشاف الأخطاء والمشكلات ومواطن الإخفاق في العمل الإداري من خلال تواجده المستمر في الجامعة واحتكاكه المباشر بمختلف نواحي العمل فيها من خلال الخبرة التي تتولد لديه.

2.2.6 المجالات التي يؤديها قسم التدقيق الداخلي لخدمة جودة العملية التعليمية

• المنهج التعليمي:

على المدقق الداخلي بالجامعة التأكد والتحقق من درجة تغطية الموضوعات الأساسية للطلاب، التناسب مع قدرة استيعاب الطلاب للمنهج التعليمي كل المراحل، الارتباط بالواقع العملي، الإلمام بالمعارف الأساسية.

• المرجع العلمي:

على المدقق الداخلي بالجامعة التأكد والتحقق من درجة المستوى العلمي والموثوقية، امتداد الاستفادة من المرجع العلمي، أصالة المادة العلمية، نوع الاتجاهات التي ينميها المرجع العلمي.

• أعضاء هيئة التدريس:

على المدقق الداخلي بالجامعة التأكد والتحقق من درجة المستوى العلمي والخلفية المعرفية، إدراك احتياجات الطلاب، الانتظام في العملية التعليمية، الالتزام بالمنهج العلمي، تقبل التغذية الراجعة.

• البنية التحتية:

على المدقق الداخلي بالجامعة التأكد والتحقق من درجة ملائمة البنية التحتية في الجامعة مع طبيعة المواد التدريسية.

المبحث الثالث

التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة.

2.3.1 تمهيد:

يعتبر دور التدقيق الداخلي في المؤسسة دور فعال لضمان الكفاءة والفعالية في القطاع المالي والتشغيلي فالتدقيق الداخلي بحكم تعريفه يوفر ضمانات مستقلة وموضوعية تهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات المؤسسة. وأشارت التعريفات المعاصرة إلى أهمية دور التدقيق الداخلي في توفير نهج منضبط ومنهجي للتقييم والمساهمة في فعالية إدارة المخاطر والرقابة. كما يقوم التدقيق الداخلي بإضافة قيمة للمؤسسة والعمل على تحقيق أهدافها من خلال تقديم تأكيد معقول على أن مخاطر المؤسسة تدار بفاعلية، وكذا من خلال التحسينات التي يقدمها في مجال إدارة المخاطر (IIA, 2009, P3).

إن التطورات المتسارعة على صعد تحرر الخدمات التعليمية وازدياد عملية التطوير في كافة أقسام المؤسسة التعليمية، تجعل نشاطات المؤسسات التعليمية أكثر تنوعاً وتعرضاً لكم هائل من المخاطر فالتزايد في استخدام التكنولوجيا على سبيل المثال يجلب معه مخاطر محتملة مثل فشل أمن الأنظمة والاحتيايل الخارجي، الخ، ولمقابلة هذا التطور والمخاطر المرتبطة به أصبح من الضروري مراقبة مستوى المخاطر التي تحيط بالمؤسسات التعليمية ووضع الإجراءات الرقابية اللازمة للحد من الآثار السلبية لهذه المخاطر وإدارتها بشكل سليم (رضوان، 2012 ص31).

ويهدف منهج التدقيق الداخلي المبني على المخاطر إلى توسيع نطاق تركيز مدقق الحسابات من مخاطر التدقيق المعروفة إلى وجود انحراف في البيانات والأنظمة المالية وعلى الرغم من اختلاف طبيعة أعمال المؤسسات التعليمية وتفاوتها، فإن مخاطر الأعمال تتحدد في هذه المؤسسات التعليمية بشكل متشابه، باعتبار أن الأسباب التي تعمل على منع المؤسسة التعليمية من تحقيق أهدافها متشابهة، وهذه المخاطر تكمن في بيئة الأعمال والعمليات التشغيلية والمراقبة. الأمر الذي يتطلب من المدقق أن يدرك ويتقن عمل المؤسسة التعليمية قيد التدقيق، وذلك في إطار أوسع من الموضوعات التقليدية المتضمنة في معايير التدقيق المستخدمة، بمعنى أن على المدقق أن يقوم بعمليات تحليل وتقييم لطبيعة العمليات التشغيلية للمنشأة قيد التدقيق للوصول إلى استنتاجات واستخلاصات تتعلق بفاعلية واستمرارية هذه العمليات التشغيلية (إبراهيم، 2009م، ص37).

2.3.2 مفهوم التدقيق المبني على المخاطر

عرف إبراهيم (2009م، ص29) على أنها منهجية جديدة في التدقيق تعتمد على تقييم المخاطر الداخلية والخارجية في مؤسسات الأعمال بشكل مستمر مع الأخذ بعين الاعتبار أن تحديد هذه المخاطر وإدارة السيطرة عليها هو من مسؤولية جميع العاملين في المؤسسات في مختلف المستويات للوصول بها إلى مستويات مقبولة وبشكل مستمر أيضاً.

كما وعرفت بأنها الإجراءات المتبعة لدى إدارة التدقيق الداخلي لتوجيه جهود التدقيق نحو المناطق الأكثر خطورة في المؤسسة، سواء على مستوى مراكز العمل من دوائر وفروع وشركات تابعة أو على مستوى الأنشطة ضمن مركز العمل الواحد وتمت الإشارة إلى نماذج تطبيق التدقيق المبني على المخاطر في أعمال التدقيق الداخلي (الرمحي، 2010م، ص84):

- نموذج الخطة السنوية لإدارة التدقيق الداخلي من خلال تحديد الوحدات أو الأنشطة الواجب اتباعها، تحديد المخاطر الرئيسية.
- نموذج خطة مهمة التدقيق الواحدة.
- نموذج برنامج التدقيق Working Program.
- تصنيف ملاحظات تقرير التدقيق الداخلي وفق المخاطر.

ويمكن تعريفه بأنه المنهجية التي تربط التدقيق الداخلي بالمؤسسة لتقييم جميع المخاطر في المؤسسة التعليمية الشاملة من خلال توجيه جهود التدقيق نحو المناطق الأكثر خطورة في المؤسسة من أجل تقديم ضمانات للإدارة أن عمليات تقييم إدارة المخاطر تدار بشكل فعال.

2.3.3 أقسام المخاطر

ويشمل تقييم المخاطر أنواع المخاطر الخمسة ذات الصلة إلى الوحدات القابلة للمراجعة وهي (Stanley, 2015):

- المخاطر الاستراتيجية: هو خطر أن يؤثر على قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها.
- المخاطر المالية: هي المخاطر التي قد تؤدي إلى فقدان الأصول.
- المخاطر التشغيلية: هي المخاطر التي تؤثر على عملية الإدارة التشغيلية.
- مخاطر الامتثال: هو خطر أن تؤثر على الامتثال للقوانين المفروضة من الخارج واللوائح السياسات المفروضة داخليا والإجراءات المتعلقة بالسلامة، وتضارب المصالح، وما شابه ذلك.
- مخاطر السمعة والمخاطر التي تؤثر على سمعة المؤسسة، والعلامة التجارية، أو كليهما.

2.3.4 الأطر التي يمكن أن تكون مصدرا للمخاطر التي تتعرض لها المؤسسات التعليمية
وفيما يلي عرض لهذه الأطر إبراهيم (2009م، ص38):

1. البيئة الخارجية للمنشأة:

وتشمل الكوارث الطبيعية والأزمات الاقتصادية والثورات الاجتماعية، إضافة إلى التغيرات التي تحدث في بيئة الأعمال، أن مجمل هذه التغيرات تتطلب المتابعة، والمراقبة من قبل المدقق الداخلي، بهدف دراسة تأثيرها على النتائج النهائية لعمليات المؤسسات التعليمية.

- التغيرات التي تحدث في رغبات وأذواق الطلاب المتعلقة بخدمات المؤسسات التعليمية.
- وجود خدمات جديدة بديلة للخدمات التي تسوقها المؤسسات التعليمية الأخرى.
- التغيرات التي تحدث التطورات التقنية المتلاحقة.
- شدة المنافسة.
- التغيرات التي تحدث في المناخ السياسي والثقافي.
- التغيرات التقنية والاتصالية (التكنولوجية).

2. العمليات التشغيلية:

وتشمل الضعف الذي قد يصيب عمليات التعليم وغيرها داخل المؤسسات التعليمية

مثل (سعدة، 2015م، ص40):

- ضعف وعدم فاعلية النشاطات داخل المؤسسات التعليمية.
 - فقدان أو تراجع موجودات المؤسسات التعليمية الناجمة عن الاختلاس والسرقة، وتآكلها وتقادمها. وهذه المخاطر لا تشمل الموجودات الملموسة فحسب بل تشمل أيضاً غير الملموسة، مثل السمعة وبراءات الاختراع، والكفاءات والمهارات التي تخسرهما المؤسسات التعليمية.
 - فقدان أو تراجع قاعدة السوق المتمثلة في الطلاب، ودرجة رضاهم عن جودة الخدمة التعليمية.
 - مخاطر مالية، وتشمل مستقبل الذمم التي للمؤسسات التعليمية على الغير وتقلبات أسعار العملات
 - عدم ملائمة الحوافز التي تدفع للعاملين في المؤسسات التعليمية.
 - فقدان السمعة الناجمة عن سلوكيات غير أخلاقية وغير قانونية وممارسات غير مقبولة من قبل العاملين في المؤسسات التعليمية.
- إن مجمل التغيرات سابقة الذكر من شأنها أن تؤثر على أعمال المؤسسة التعليمية، وبالتالي بات مطلوباً من المدقق الداخلي الالتفاف إليها، ومراقبتها والعمل على تقديم تصورات

تتعلق بدرجة تأثيرها على النتائج النهائية للمؤسسات التعليمية، التي ستعكس بالضرورة على العمليات المحاسبية.

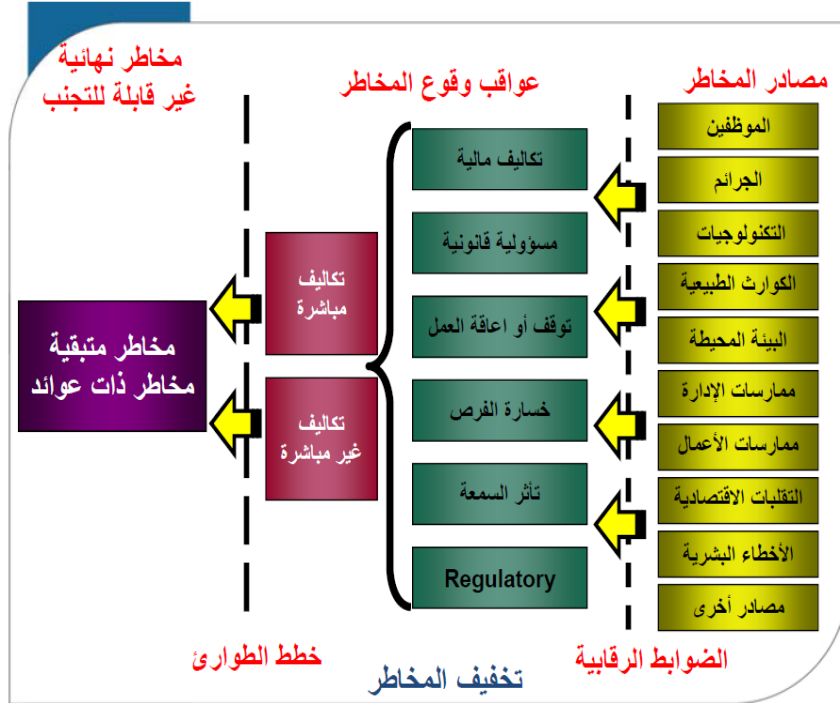
3. المعلومات:

وهي تشمل العديد من الجوانب ذات العلاقة بإدارة وأمن واختراق المعلومات المتعلقة بعمل المؤسسات التعليمية ومنها (موسى، 2012م، ص30):

- اختراق قواعد البيانات والمعلومات ذات العلاقة بعمليات المؤسسات التعليمية، أو الدخول والاطلاع عليها من قبل أشخاص غير مصرح لهم بذلك.
- عدم ملاءمة السجلات المستخدمة في العمليات المحاسبية والإدارية.
- عدم مصداقية وثبات وتكامل المعلومات ذات العلاقة بعمليات المؤسسات التعليمية.
- مصداقية التقارير المالية، والتي تشمل عدم اكتمال وصدق المعلومات المالية المستخدمة في عمليات اتخاذ القرارات.
- القراءة الخاطئة للقوانين والأنظمة الناظمة للمعلومات المالية، والرقابة الداخلية والسلامة العامة وتنظيم العلاقة مع العاملين والبيئة، وشروط العقود والاتفاقات، سواء كانت هذه القراءة قصديه بهدف الالتفاف عليها أم غير قصديه والناجمة من عدم المعرفة والجهل.
- عدم كفاية وملاءمة المعلومات المتعلقة بفشل وإخفاقات الإدارة والعاملين والمخالفة للقوانين والأنظمة المطبقة.

إن هذه العوامل تؤثر بشكل ملموس على قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها، وبالتالي تشكل أحد مصادر المخاطر التي يمكن أن تؤثر على سير عمل المؤسسة، ومن شأن مراقبتها ووضع الخطط لتجاوزها أن يساعد المنشأة على تحقيق أهدافها.

والشكل رقم (2.1) يبين لنا مصادر وعواقب المخاطر المتعلقة بالتدقيق الداخلي المبني على المخاطر



شكل رقم (2.1): يبين لنا مصادر وعواقب المخاطر المتعلقة بالتدقيق الداخلي المبني على المخاطر

(المصدر: شعراوي، 2011)

2.3.5 استقلالية وموضوعية المدقق عند قيامه بأنشطة تتعلق بإدارة المخاطر

يعتبر المدقق الداخلي أحد أركان نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة فهو يعمل على خدمة الإدارة للتأكد من تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، لذا فيجب المحافظة على استقلاليته من خلال الأمور التالية (IIA, 2009,P6):

1- ينبغي المعرفة بأن عملية إدارة المخاطر تقع على عاتق الإدارة وليست من مسؤوليات المدقق.

2- أن يتم توثيق طبيعة مسؤوليات التدقيق الداخلي ومهامه في ميثاق التدقيق الداخلي ويتم اعتمادها من قبل لجنة التدقيق.

3- يجب أن يتجنب المدقق الداخلي القيام بإدارة أي من المخاطر لمصلحة الإدارة.

4- يجب على المدقق الداخلي ألا يتخذ قرارات بشأن إدارة المخاطر إنما عليه أن يقدم النصائح، لدعم قرارات الإدارة المناسبة وتحدي قرارات الإدارة غير المناسبة.

- 5- ينبغي على المدقق الداخلي تجنب تقديم ضمانات موضوعية بشأن أي جزء من عملية إدارة المخاطر كان مسئولاً عنها أو شارك بالإشراف عليها.
- 6- يجب على المدقق الداخلي أن يبين أن المهام الموكلة إليه بشأن إدارة المخاطر هي مهام استشارية وليست تنفيذية.
- وأشار معهد المدققين الداخليين إلى الأدوار التي ينبغي على المدقق الداخلي القيام بها، في مراحل عملية إدارة المخاطر، ومن أهم الأدوار الجوهرية التي ينبغي على المدقق الداخلي القيام بها بشأن إدارة المخاطر (Griffiths, 2006, P2) :
- 1- إعطاء ضمانات بشأن سير عمليات إدارة المخاطر.
 - 2- إعطاء ضمانات بشأن صحة تقييم المخاطر.
 - 3- تقييم عمليات إدارة المخاطر.
 - 4- تقييم عملية الإبلاغ عن المخاطر الرئيسية.
 - 5- مراجعة عمليات إدارة المخاطر الرئيسية.

2.3.6 العلاقة بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر إحدى التخصصات التي تتصل بشكل كبير مع التدقيق الداخلي، وتشكلان أدوات مهمة و مترابطة في إدارة المؤسسة. فقديماً كانت وظيفة إدارة المخاطر جزء من عملية التدقيق، ولكن اليوم تم فصل الوظيفتين عن بعضهما البعض من حيث المهام والتكامل التنظيمي، فإدارة المخاطر هي وحدة منفصلة عن التدقيق الداخلي، على الرغم من أن الوظيفتين مترابطتان ترابطاً وثيقاً وتظهر مستويات العلاقة فيما يلي (Kagermann, et. al.,2008, p446):

1. مرحلة تخطيط عملية التدقيق

يراعى عند إجراء عملية التخطيط للتدقيق تحديد الإجراءات التي تتضمن معلومات عن العمليات التي تتعرض للمخاطر العالية حيث يتم تحديدها بناء على دليل المخاطر الذي يشكل هيكل لكل المخاطر المتعارف عليها، حيث يتم خلال مرحلة التخطيط السنوي لعمليات التدقيق الداخلي تقييم مواضع التدقيق من منظور المخاطرة، ومشاركة إدارة المخاطر في إجراء تقييم المخاطر (Moeller, 2005, p107).

2. مرحلة التنفيذ

خلال مرحلة تنفيذ عملية التدقيق، يكون محور التركيز الأساسي هو اختبار ما إذا كانت إدارة المؤسسة والرقابة الداخلية تعمل على تجنب المخاطر أو الحد منها؛ لذا يوصي المدقق

الداخلي بزيادة فعالية الضوابط الداخلية التي يتم تحديدها من خلال التعاون المباشر بين المدقق ومدير المخاطر (Moeller, 2005, p107).

3. مرحلة أوراق العمل

تضاف المعلومات المتعلقة بالمخاطر إلى أوراق العمل الخاصة بالمدقق أثناء تنفيذه لعملية التدقيق بحيث يتم الربط بين كل ملاحظة أو نتيجة يتوصل إليها مع المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة. ويتم بعد ذلك صياغة التوصيات بالتعاون بين إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي بالإضافة إلى ذلك يمكن تقديم توصيات مناسبة تتعلق بشكل خاص بمعالجة خطر معين أو الحقائق الأخرى المذكورة في الاستنتاجات، مثل عدم الامتثال لمبادئ توجيهية داخلية معينة (Kagermann, et. al., 2008, p446).

4. مرحلة إعداد تقرير التدقيق

يتم وضع النتائج التي تم التوصل إليها خلال عملية التدقيق في التقرير الذي يقوم بإعداده المدقق الداخلي، بحيث يتضمن التقرير تحديد المخاطر والتوصيات اللازمة، ويتم رفع التقرير للإدارة العليا التي بدورها تصدر تعليماتها إلى إدارة المخاطر بالأخذ بتوصيات المدقق ومتابعة تنفيذها، بحيث تقوم إدارة المخاطر بتقييم وتوضيح المخاطر وتحليلها مع التركيز على احتمال التعرض للخسارة وكيفية تجنبها (Kagermann, et. al., 2008, p447).

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 بالتنسيق بين وحدة التدقيق الداخلي ووحدة إدارة المخاطر، و تهدف هذه العملية إلى السيطرة على كافة المخاطر وإدارتها بالشكل الذي يقلل من تعرض المؤسسة للخسارة (Kagermann, et. al., 2008, p448).

2.3.7 خطوات بناء خطة التدقيق وفقاً لأسلوب المخاطر :

فيما يلي الخطوات الواجب اتباعها لبناء خطة التدقيق السنوية وفقاً لأسلوب المخاطر (الرمحي، 2010، ص166):

- 1- تحديد الوحدات أو الأنشطة الواجب تدقيقها، حيث يتم وضعها ضمن جدول ويمكن أن تكون على شكل مشاريع أو عمليات أو دوائر أو مزيج منها.
- 2- تحديد المخاطر الرئيسية، بحيث يتم تحديد المخاطر الرئيسية التي تواجه المؤسسة أثناء تحقيق أهدافها.
- 3- اختيار أوزان لقياس عناصر الخطر، بحيث يتم قياس المخاطر من خلال مجموعة من الأدوات لتحديد مدى أهمية وأثر كل عنصر من هذه العناصر.

4- وضع مدى معين لكل عنصر من عناصر الخطر، يتم اختيار مدى وتحديد وزن كل عنصر من عناصر الخطر ضمن هذا المدى.

5- تجميع مخاطر كل وحدة تدقيق، تجميع نقاط خطر كل وحدة من الوحدات الخاضعة للتدقيق بحيث يتم الوصول إلى إجمالي نقاط خطر كل وحدة من الوحدات.

6- ترتيب الوحدات محل التدقيق، إجراء ترتيب إجمالي نقاط الخطر وتحديد مستويات مخاطر عالية، متوسطة، ومنخفضة اعتماداً على نقاط الخطر أو من خلال ما يسمى بالفجوات الطبيعية في تسلسل المخاطر.

7- تحديد الخطة السنوية للتدقيق، وأخيراً يتم بناء خطة التدقيق السنوية اعتماداً على الترتيب الذي تم الوصول إليه في الخطوة السابقة أخذين بعين الاعتبار تكرار زيارات ومهام موظفي التدقيق للوحدات ذات المخاطر العالية وتخفيض تكرار الزيارات للوحدات ذات المخاطر المتدنية.

وتشمل تطوير خطة التدقيق على أساس المخاطر الخطوات التالية (Badara, 2012):

1. تعريف وحدة قابلة للمراجعة يتم وضع وحدات قابلة للتدقيق على أساس الأهداف الاستراتيجية للجامعة والنظم المالية والتشغيلية الرئيسية، والهيكل التنظيمي وأهمية العمليات في المؤسسة
2. تحديد بيئة التدقيق وهو تجميع للوحدات القابلة للمراجعة، تعتبر بيئة التدقيق كمصدر لخطة التدقيق لمدة خمس سنوات وجدول المراجعة السنوية يمكن أن تكون جاهزة. بيئة التدقيق سيتم النظر فيها دورياً لتعكس التغيرات في المخاطر بشكل عام.
3. تطوير عوامل الخطر، وهي عناصر المخاطر لكل وحدة قابلة للمراجعة.
4. تعيين تصنيف المخاطر وهي منخفضة المخاطر، مخاطر متوسطة، عالية المخاطر. وبلغت تصنيف نتائج هذه الأحكام من قبل وحدة قابلة للمراجعة.
5. اختيار وحدات قابلة للمراجعة لإدراجها في خطة مراجعة على أساس تصنيفات المخاطر.

2.3.8 استعانة إدارة المخاطر بالتدقيق الداخلي

هناك توافق بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر على توحيد نماذج عملياتها بشكل يضمن لكلا الطرفين التكامل المتبادل مع الحفاظ على الصورة الذاتية والاستقلالية لكل منهما وهذا يتطلب وضع سياسة لضمان تدفق البيانات والمعلومات بين كلا الطرفين. فيجب على إدارة المخاطر أن تسمح للمدقق الداخلي بالمشاركة في اجتماعاتها مع الإدارة التي تهدف إلى وضع استراتيجية لإدارة المخاطر في المؤسسة، وينبغي أن تسمح له بالدخول إلى قاعدة البيانات الخاصة بها لتحقيق المشاركة وتقديم المشورة لإعداد نظام محكم لإدارة المخاطر في المؤسسة.

كما ينبغي على إدارة المخاطر المتطورة أن يكون لها نموذج خاص لعملياتها، أي بمثابة خارطة طريق تحدد الملامح الأساسية لعملية إدارة المخاطر في مراحلها المختلفة، وهذا النموذج يمثل إطار التعاون الملائم بينها وبين التدقيق الداخلي، فعملية إدارة المخاطر تتألف من خمس مراحل تشغيلية هي: التخطيط، والتحديد، والتحليل، والضبط، والمراقبة. فهذه المراحل التشغيلية الخمسة توفر إطار عمل لإدارة المخاطر، حيث يتم الاستعانة بالمدقق الداخلي في جميع هذه المراحل، فكلاهما يعكس أنشطة الآخر لذلك قد يحدث تداخل، الأمر الذي يتطلب التنسيق بينهما (Pickett, 2004, P 176).

2.3.9 التنسيق بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر

بعد تحديد المخاطر من قبل الجهات المختصة يتم مناقشتها مع مدير المخاطر في المؤسسة، الذي بدوره يقوم بعرضها على الإدارة التنفيذية للمؤسسة لاتخاذ الإجراءات اللازمة للحد منها وإدارتها بشكل يضمن تحقيق أهداف المؤسسة، حيث يتم التنسيق بين مدير المخاطر والمدقق الداخلي لأخذ توصياته بشأن المخاطر. فتعد إدارة المخاطر مسؤولية مشتركة بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر، فمهام إدارة المخاطر هي القيام بجميع العمليات التي من شأنها توفير إدارة شاملة للمخاطر التي تتعرض لها المؤسسة، أما المدقق الداخلي فتمثل وظيفته في التحقق من التوصيات التي تم وضعها بشأن إدارة المخاطر وبذلك التعاون يمكن الحصول على إدارة جيدة للمخاطر (AII, 2009, P10).

2.3.10 تدقيق عمليات إدارة المخاطر

عملية تدقيق إدارة المخاطر هي عملية تدقيق تفصيلية ومنظمة لبرنامج إدارة المخاطر مصممة لتقرير ما إذا كانت أهداف البرنامج ملائمة لاحتياجات المؤسسة، وأن التدابير المصممة لتحقيق تلك الأهداف مناسبة وما إذا كانت التدابير قد تم تنفيذها بشكل سليم. ورغم أن المتابعة والتدقيق عبارة عن عملية متواصلة يتم أداؤها دون انقطاع إلا أن برنامج إدارة المخاطر ينبغي إخضاعه لمراجعة من طرف المدقق الداخلي، والتي تتم عبر مراحل معينة من أجل تحقيق أهداف معينة (حماد، 2007، ص120).

2.3.11 دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في الجامعات والكليات المتوسطة

يجب على المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة أن يهتموا بالمخاطر الرئيسية المؤثرة على الأهداف أو العمليات أو الموارد لذلك هم يساهمون في إدارة المخاطر التشغيلية من خلال التأكيد والاستشارة بوسائل متنوعة، وقد جاء ضمن المعايير التي حددها معهد المدققين الداخليين الأمريكي IIA بأن نطاق التدقيق الداخلي يجب أن يشمل تقييم إدارة المخاطر وأنظمة الضبط.

إن الغاية من إدارة المخاطر التشغيلية هي تخفيف احتمالات حدوث الخسائر، وتخفيض النتائج المالية لهذه الخسائر عند وقوعها، ولتحقيق ذلك لابد من القيام بإجراء عدد من الخطوات الأساسية تبدأ بتحديد جميع المجالات والأنشطة التي تكون عرضة للمخاطر التشغيلية داخل المؤسسة التعليمية، وبعد التعرف على المخاطر المختلفة تبدأ عملية تقييمها من خلال قياسها بشكل كمي لمعرفة حجم الخسائر المتوقع أن ينتج عنها، ثم بعد ذلك تأتي مرحلة التعامل مع هذه المخاطر التشغيلية وكيفية الاستجابة لها (Stanciu, 2008).

ويلعب التدقيق الداخلي دور أساسي في عملية تقييم المخاطر التشغيلية من خلال تحليل وتقييم الطرق المستخدمة في تقدير حجم المخاطر التشغيلية واحتمال حدوثها، وإعادة احتساب التقييم والتأكد من صحته، لتقديم تأكيد معقول للإدارة بأن التقييم الذي سيتم على أساسه التعامل مع المخاطر التشغيلية تم بالشكل الصحيح.

وبناءً عليه تتخذ الإدارة قرارات مختلفة للتعامل مع المخاطر التشغيلية، كقبول الخطر، أو تجنبه، أو التخفيف من هذا الخطر استناداً إلى درجة احتمال حدوثه، ودرجة تأثيره، ويلعب التدقيق الداخلي في هذه المرحلة دوراً هاماً من خلال تقديم المشورة والنصح للإدارة حول الخيار الأنسب لمعالجة المخاطر بالمقارنة مع تكلفة هذا الخيار (Odoyo, et. al., p171).

وبالنسبة لدور التدقيق الداخلي في الاستجابة للمخاطر التشغيلية، إن الإدارة العليا هي المسؤولة عن عملية الاستجابة للمخاطر وعملية إدارة المخاطر بشكل عام، لكن يمارس التدقيق الداخلي دور الاستشاري للإدارة من خلال تقديم النصح والمساعدة حول اعتماد الخيار الأمثل للتعامل مع المخاطر التشغيلية والاستجابة لها في الوقت المناسب، وتوصيل التقارير إلى لجنة التدقيق حول الإجراءات التي اتخذتها الإدارة لمعالجة تلك المخاطر.

وبناءً على ما سبق يلعب المدققون الداخليون دوراً هاماً في الحد من المخاطر التشغيلية التي تواجه الجامعات والكليات، وقد أوضحت المعايير الإرشادية لمعهد المدققين الداخليين

الأمريكي هذا الدور، من خلال ما تم الإشارة إليه ضمن هذه المعايير بأن هناك خمسة عناصر رئيسة يجب أن تحققها عمليات تقييم المخاطر وهي:

- تحديد وترتيب أولويات المخاطر الناتجة عن استراتيجية المؤسسة وأنشطتها.
- قيام مجلس الإدارة والإدارة العليا بتحديد مستوى المخاطر المقبولة للمؤسسة.
- تصميم وسائل الحد من المخاطر وتطبيقها لتخفيض المخاطر عند المستوى المقبول من الإدارة.
- التقييم الدوري للمخاطر من خلال المراقبة المستمرة للأنشطة.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة والإدارة العليا بنتائج عمليات إدارة المخاطر.

الفصل الثالث الطريقة والإجراءات

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

3.1 مقدمة

تعتبر منهجية الدراسة وإجراءاتها محورا رئيسا يتم من خلاله انجاز الجانب التطبيقي من الدراسة، وعن طريقها يتم الحصول على البيانات المطلوبة لإجراء التحليل الإحصائي للتوصل إلى النتائج التي يتم تفسيرها في ضوء أدبيات الدراسة المتعلقة بموضوع الدراسة، وبالتالي تحقق الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها.

وبناء على ذلك تناول هذا الفصل وصفا للمنهج المتبع ومجتمع وعينة الدراسة، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطريقة إعدادها وكيفية بنائها وتطويرها، ومدى صدقها وثباتها، وينتهي الفصل بالمعالجات الإحصائية التي استخدمت في تحليل البيانات واستخلاص النتائج، وفيما يلي وصف لهذه الإجراءات.

3.2 منهج الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي الذي يحاول من خلاله وصف الظاهرة موضوع الدراسة، وتحليل بياناتها، والعلاقة بين مكوناتها والآراء التي تطرح حولها والعمليات التي تتضمنها والآثار التي تحدثها.

طرق جمع البيانات:

1. المصادر الثانوية: حيث اتجه الباحث في معالجة الإطار النظري للدراسة إلى مصادر البيانات الثانوية والتي تتمثل في الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، والدوريات والمقالات والتقارير، والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة، والبحث والمطالعة في مواقع الإنترنت المختلفة.
2. المصادر الأولية: لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة لجأ الباحث إلى جمع البيانات الأولية من خلال الاستبانة كأداة رئيسة للدراسة، صممت خصيصاً لهذا الغرض.

3.3 مجتمع وعينة الدراسة

مجتمع الدراسة يعرف بأنه جميع مفردات الظاهرة التي يدرسها الباحث، وبناءً على مشكلة الدراسة وأهدافها فإن المجتمع المستهدف يتكون من المدققين الداخليين العاملين في كافة الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة. حيث قام الباحث باستخدام أسلوب الحصر الشامل، حيث تم توزيع 40 استبانة على مجتمع الدراسة وقد تم استرداد 38 استبانة بنسبة 95%.

3.4 أداة الدراسة

تم إعداد استبانة حول "مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين".

تتكون استبانة الدراسة من قسمين رئيسيين:

القسم الأول: وهو عبارة عن البيانات الشخصية عن المستجيبين (العمر، الجنس، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة، الشهادات المهنية، عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي، الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر).

القسم الثاني: وهو عبارة عن مجالات الدراسة، ويتكون من 30 فقرة، موزع على 4 مجالات: المجال الأول: المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة، ويتكون من (7) فقرات.

المجال الثاني: المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا، ويتكون من (8) فقرات.

المجال الثالث: المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية، ويتكون من (6) فقرات. المجال الرابع: المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال، ويتكون من (9) فقرات.

تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الاستبيان حسب جدول (3.1):

جدول (3.1): درجات المقياس الرباعي

الاستجابة	موافق بدرجة	موافق بدرجة	موافق بدرجة	موافق بدرجة	موافق بدرجة
الدرجة	معدومة	قليلة	متوسطة	كبيرة	كبيرة جداً
	0	1	2	3	4

3.5 صدق الاستبيان

صدق الاستبانة يعني " أن يقيس الاستبيان ما وضع لقياسه" (الجرجاوي، 2010م، ص105)، كما يقصد بالصدق "شمول الاستقصاء لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفرداتها من ناحية ثانية، بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها" (عبيدات وآخرون، 2001م، ص179). وقد تم التأكد من صدق الاستبانة بطريقتين:

1- صدق المحكمين "الصدق الظاهري":

يقصد بصدق المحكمين "هو أن يختار الباحث عددًا من المحكمين المتخصصين في مجال الظاهرة أو المشكلة موضوع الدراسة" (الجرجاوي، 2010م، ص107) حيث تم عرض الاستبانة على مجموعة من المحكمين تألفت من 3 متخصصين في نفس المجال وهم أكاديميون ومهنيون وأسماء المحكمين بالملحق رقم (2)، وقد استجاب الباحث لآراء المحكمين وقام بإجراء ما يلزم من حذف وتعديل في ضوء المقترحات المقدمة، وبذلك خرج الاستبيان في صورته النهائية -أنظر الملحق رقم (1).

2- صدق المقياس:

أولاً: الاتساق الداخلي Internal Validity

يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل فقرة من فقرات الاستبانة مع المجال الذي تنتمي إليه هذه الفقرة، وقد قام الباحث بحساب الاتساق الداخلي للاستبانة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للمجال نفسه.

يوضح جدول (3.2) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال " المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة " والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية $0.05 \leq \alpha$ وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول (3.2): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة" والدرجة الكلية للمجال

م	القيمة الاحتمالية (.Sig)	معامل ارتباط بيرسون	الفقرة
1.	*0.000	.716	يتم التأكد من عملية إدخال وإخراج الأجهزة والأدوات الشخصية للطلبة عند دخولهم وخروجهم من المؤسسة.
2.	*0.000	.851	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من إجراءات الفحص ومتابعة الفحص وتقييم صلاحية الأجهزة الإلكترونية المخصصة للتعرف على الأجهزة والمعدات عند خروجها من المؤسسة.
3.	*0.000	.879	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من صلاحية وفعالية عمل الكاميرات المخصصة لمكافحة عمليات السرقة في المؤسسة.
4.	*0.000	.906	يأخذ المدققون الداخليون بعين الاعتبار أخطاء البيانات الناتجة عن النسيان أو الخطأ غير المقصود لدى الموظفين.
5.	*0.000	.910	يفحص المدققون الداخليون إجراءات الحماية اللازمة ضد السرقة وحالات السطو.
6.	*0.000	.909	يتحقق المدققون الداخليون من سلامة وفعالية الإجراءات اللازمة لضمان استرداد العهد الموجودة لدى الموظفين المنتهية خدمتهم.
7.	*0.000	.847	يهتم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم احتمالات وقوع التزوير أو الاحتيال وكيفية مواجهة هذه الاحتمالات.

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

يوضح جدول (3.3) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا" والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المجال صادقا لما وضع لقياسه.

جدول (3.3): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا" والدرجة الكلية

م	الفقرة	معامل ارتباط بيرسون	القيمة الاحتمالية (.Sig)
1.	يقوم المدققين الداخليون بالتأكد من سلامة الأنظمة والبرامج المخصصة لمكافحة الاختراقات والسرقة.	.860	*0.000
2.	يتأكد المدققون الداخليون من سلامة وفعالية البرامج المضادة للفيروسات.	.862	*0.000
3.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من وجود نسخ احتياطية للبيانات خوفاً من اختراقها أو تلفها.	.810	*0.000
4.	يتحقق المدققون الداخليون من وجود المولدات الكهربائية ومدى جاهزيتها للعمل بكفاءة وفعالية أثناء انقطاع التيار الكهربائي.	.834	*0.000
5.	يتم التأكد من إلغاء الصلاحيات المختلفة الممنوحة للموظفين بعد تغيير مناصبهم أو بعد إنهاء خدماتهم.	.903	*0.000
6.	يوجد تقييم دوري للممارسات المتعلقة بأمن معلومات المؤسسة واقتراح التوصيات اللازمة بتحسين وتعزيز الضوابط الرقابية لحماية المعلومات.	.933	*0.000
7.	يوجد تقييم لفاعلية إجراءات الوقاية من حالات التعدي على أمن المعلومات التي حدثت في الماضي والمحاولات المتوقعة حدوثها مستقبلاً.	.877	*0.000
8.	يتم عادة العمل على حماية المعلومات على عدة مستويات في المؤسسة مثل وضع غرف حاسوب أو تخزين البيانات في الطوابق العليا.	.689	*0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

يوضح جدول (3.4) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية" والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول (3.4): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية" والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل الارتباط للارتباط	القيمة الاحتمالية (.Sig)
1.	يتأكد المدققون الداخليون من مدى مقدرة المنشأة على التعامل مع التغيرات في أسعار العملات وتكوين المخصصات ضد الخسائر المحتملة نتيجة التغيرات في الأسعار.	.767	*0.000
2.	يتحقق المدققون الداخليون من قيام قسم المخازن بالاحتفاظ بمواد أو بضائع أو مستلزمات لمواجهة الضرورة أو لحالات الطوارئ.	.784	*0.000
3.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من سلامة وفعالية وكفاية الإجراءات اللازمة لمكافحة الفيضانات والبراكين والزلازل والأمطار الغزيرة التي قد تحدث.	.839	*0.000
4.	يقوم المدققين الداخليون بالتحقق من وجود نظام الكشف عن الحريق وتتبع المؤسسة نظام حماية للتعامل مع حالات الحريق.	.822	*0.000
5.	يتم التأكد من اختيار الموقع الاستراتيجي لغرف الحاسوب لتقليل احتمالات لتعرضها لمخاطر الناتجة عن الفيضانات أو الحرائق أو الضرر الناتج عن تسرب المياه.	.876	*0.000
6.	يقوم المدققين الداخليون بالتأكد من سلامة أجهزة التبريد والتكييف ومدى حفاظها على درجة الحرارة المطلوبة للملاءمة.	.872	*0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة $0.05 \leq \alpha$.

يوضح جدول (3.5) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال" والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية $0.05 \leq \alpha$ وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

جدول (3.5): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال" والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل الارتباط للايرتباط	القيمة الاحتمالية (.Sig)
1.	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى التزام الإدارة بالقوانين المعتمدة السائدة في البلد (مثل قوانين الضرائب).	.593	*0.000
2.	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى التزام الإدارة باللوائح والأنظمة الداخلية المعتمدة في المؤسسة.	.749	*0.000
3.	يتأكد المدققون الداخليون من بالتحقق من مدى التزام الإدارة بالتعليمات الخاصة بالتوظيف والتعيين في المؤسسة بشكل كفؤ.	.718	*0.000
4.	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى تحقيق الإدارة للأهداف التي وضعتها في الخطط المستقبلية وتقييم الانحرافات إن وجدت.	.865	*0.000
5.	يهتم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى استجابة الإدارة للتوصيات الخارجية المعدة بواسطة المدققين والمنظمين لتعزيز نظام إدارة المخاطر في المؤسسة.	.890	*0.000
6.	يراقب المدققون الداخليون نتائج تحليلات المخاطر.	.893	*0.000
7.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الطلبة عن المؤسسة.	.912	*0.000
8.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الموظفين عن المؤسسة.	.900	*0.000
9.	يتم التنسيق بشكل مجدي وفعال داخل قسم التدقيق الداخلي لتحسين أداء إدارة المخاطر.	.819	*0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة $0.05 \leq \alpha$.

ثانياً: الصدق البنائي Structure Validity

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها، ويبين مدى ارتباط كل مجال من مجالات الدراسة بالدرجة الكلية لفقرات الاستبانة.

يبين جدول (3.6) أن جميع معاملات الارتباط في جميع مجالات الاستبانة دالة إحصائياً عند مستوى معنوية $0.05 \leq \alpha$ وبذلك تعتبر جميع مجالات الاستبانة صادقه لما وضعت لقياسه.

جدول (3.6): معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الاستبانة والدرجة الكلية للاستبانة

القيمة الاحتمالية (Sig.)	معامل بيرسون للارتباط	المجال
*0.000	.908	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
*0.000	.928	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
*0.000	.817	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
*0.000	.907	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.

*الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

3.6 ثبات الاستبانة *Reliability*:

يقصد بثبات الاستبانة هو أن يعطي الاستبيان نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه عدة مرات متتالية، ويقصد به أيضا إلى أي درجة يعطي المقياس قراءات متقاربة عند كل مرة يستخدم فيها، أو ما هي درجة اتساقه وانسجامه واستمراريته عند تكرار استخدامه في أوقات مختلفة (الجرجراوي، 2010م، ص 97).

وقد تحقق الباحث من ثبات استبانة الدراسة من خلال معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha Coefficient، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (3.7).

جدول (3.7): معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الاستبانة

الصدق الذاتي*	معامل ألفا كرونباخ	عدد الفقرات	المجال
0.970	0.941	7	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
0.971	0.943	8	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
0.953	0.908	6	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.963	0.927	9	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
0.984	0.969	30	جميع المجالات معا

*الصدق الذاتي = الجذر التربيعي الموجب لمعامل ألفا كرونباخ

واضح من النتائج الموضحة في جدول (3.7) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ مرتفعة لكل مجال حيث تتراوح بين (0.908، 0.943) بينما بلغت لجميع فقرات الاستبانة (0.969). وكذلك

قيمة الصدق الذاتي مرتفعة لكل مجال حيث تتراوح بين (0.953، 0.971) بينما بلغت لجميع فقرات الاستبانة (0.984) وهذا يعنى أن الثبات مرتفع ودال احصائيا. وبذلك تكون الاستبانة في صورتها النهائية كما هي في الملحق (1). ويكون الباحث قد تأكد من صدق وثبات استبانة الدراسة مما يجعله على ثقة تامة بصحة الاستبانة وصلاحيتها لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

7:3 الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم تفرغ وتحليل الاستبانة من خلال برنامج التحليل الإحصائي Statistical Package for the Social Sciences (SPSS).
اختبار التوزيع الطبيعي : Normality Distribution Test
 تم استخدام اختبار كولمجوروف - سمرنوف (K-S) Kolmogorov-Smirnov Test لاختبار ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (3.8).

جدول (3.8): يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المجال
0.075	1.281	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
0.262	1.008	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
0.693	0.711	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.774	0.662	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
0.319	0.957	جميع مجالات الاستبانة معا

يوضح جدول (3.8) أن القيمة الاحتمالية (Sig.) لجميع مجالات الدراسة أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك فإن توزيع البيانات لهذه المجالات يتبع التوزيع الطبيعي، حيث تم استخدام الاختبارات المعلمية للإجابة على فرضيات الدراسة.

وقد تم استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

- 1- النسب المئوية والتكرارات (Frequencies & Percentages): لوصف عينة الدراسة.
- 2- المتوسط الحسابي والمتوسط الحسابي النسبي والانحراف المعياري.
- 3- اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha)، لمعرفة ثبات فقرات الاستبانة.

- 4 اختبار كولمجوروف-سمرنوف Kolmogorov-Smirnov Test (K-S) : لمعرفة ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه.
- 5 معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation Coefficient) لقياس درجة الارتباط: قد تم استخدامه لحساب الاتساق الداخلي والصدق البنائي للاستبانة.
- 6 اختبار T في حالة عينة واحدة (T-Test) لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 أم زادت أو قلت عن ذلك. ولقد تم استخدامه للتأكد من دلالة المتوسط لكل فقرة من فقرات الاستبانة.
- 7 اختبار T في حالة عينتين (Independent Samples T-Test) لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية بين مجموعتين من البيانات المستقلة.
- 8 اختبار تحليل التباين الأحادي ANOVA (One Way Analysis of Variance) لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية بين ثلاث مجموعات أو أكثر من البيانات.

الفصل الرابع

تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها

الفصل الرابع

تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها

4.1 مقدمة:

يتضمن هذا الفصل عرضاً لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال الإجابة عن أسئلة الدراسة واستعراض أبرز نتائج الاستبانة والتي تم التوصل إليها من خلال تحليل فقراتها، والوقوف على البيانات الشخصية التي اشتملت على (العمر، الجنس، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة، الشهادات المهنية، عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي، الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر)، لذا تم إجراء المعالجات الإحصائية للبيانات المتجمعة من استبانة الدراسة، إذ تم استخدام برنامج الرزم الإحصائية للدراسات الاجتماعية (SPSS) للحصول على نتائج الدراسة التي تم عرضها وتحليلها في هذا الفصل.

4.2 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق البيانات الشخصية

وفيما يلي عرض لخصائص عينة الدراسة وفق البيانات الشخصية
- توزيع عينة الدراسة حسب العمر

جدول (4.9): توزيع عينة الدراسة حسب العمر

العمر	العدد	النسبة المئوية %
أقل من 30 سنة	4	10.5
من 30-40 سنة	19	50.0
أكثر من 40 سنة	15	39.5
المجموع	38	100.0

يوضح جدول (4.9) أن ما نسبته 10.5% من عينة الدراسة أعمارهم أقل من 30 سنة، 50.0% تتراوح أعمارهم من 30-40 سنة، بينما 39.5% أعمارهم أكثر من 40 سنة. وعالية يمكن القول بأن غالبية أفراد عينة الدراسة أعمارهم تزيد عن 30 عام وهذا يدل على أن الذين يعملون في هذا المجال والذي شملتهم عينة الدراسة لديهم الخبرة، حيث أن 50% منهم أعمارهم ما بين 30-40 عام والتي تعتبر لديهم فترة خبرة جيدة كذلك 39.5% منهم فوق 40 عام والتي تعتبر فترة خدمتهم طويلة وذلك مقارنة بمعدلات أعمار الذين يدخلون إلى العمل بعد تخرجهم من

الجامعات، هذا ويعتبر التقدم بالعمر له دور كبير في مدى قدرة الفرد على تحمل المسؤولية والقدرة على إدارة أعماله بشكل جيد وواقعي، هذا مما زاد من درجة الاعتماد على إجاباتهم.

– توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

جدول (4.10): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة المئوية %
بكالوريوس	11	28.9
ماجستير	22	57.9
دكتوراه	5	13.2
المجموع	38	100.0

يوضح جدول (4.10) أن ما نسبته 28.9% من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي بكالوريوس، 57.9% مؤهلهم العلمي ماجستير، بينما 13.2% مؤهلهم العلمي دكتوراه وهنا جميع أفراد عينة الدراسة من حملة البكالوريوس والماجستير والدكتوراه وهذا يدل على أنهم مؤهلين علمياً بشكل كافي وذلك ينعكس على أنهم على قدرة عالية من المعرفة والاطلاع على موضوع الدراسة، وهذا يزيد من درجة الاعتماد على إجاباتهم لاختبار فرضيات الدراسة.

– توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

جدول (4.11): توزيع عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

التخصص العلمي	العدد	النسبة المئوية %
محاسبة	36	94.7
إدارة أعمال	2	5.3
المجموع	38	100.0

يوضح جدول (4.11) أن ما نسبته 94.7% من عينة الدراسة تخصصهم العلمي محاسبة، بينما 5.3% تخصصهم العلمي إدارة أعمال. ومما سبق يتبين توفر تخصص المحاسبة بصفة كبيرة مما يدل على تدعيم دائرة التدقيق الداخلي بأشخاص على دراية بموضوع التدقيق.

- توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

جدول (4.12): توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

النسبة المئوية %	العدد	سنوات الخبرة
7.9	3	أقل من 5 سنوات
26.3	10	من 5 إلى 10 سنوات
23.7	9	من 11 إلى 15 سنة
42.1	16	أكثر من 15 سنة
100.0	38	المجموع

يوضح جدول (4.12) أن ما نسبته 7.9% من عينة الدراسة سنوات خبرتهم أقل من 5 سنوات، 26.3% تتراوح سنوات خبرتهم من 5 إلى 10 سنوات، 23.7% تتراوح سنوات خبرتهم من 11 إلى 15 سنة، بينما 42.1% سنوات خبرتهم أكثر من 15 سنة. وهنا نجد التنوع في سنوات الخبرة وهذا يساعد على إعطاء آراء مختلفة وفق مدة الخبرة التي لدى كل من أفراد العينة، والذي يزيد الاعتماد على إجاباتهم في اختبار فرضيات الدراسة.

- توزيع عينة الدراسة حسب الشهادات المهنية

جدول (4.13): توزيع عينة الدراسة حسب الشهادات المهنية

النسبة المئوية %	العدد	الشهادات المهنية
23.7	9	لا يوجد
15.8	6	شهادة محاسب قانوني معتمد CPA
5.3	2	شهادة محاسب قانوني عربي فلسطيني PCPA
31.6	12	شهادة محاسب قانوني عربي ACPA
23.7	9	أخرى
100.0	38	المجموع

يوضح جدول (4.13) أن ما نسبته 23.7% من عينة الدراسة لم يحصلوا على شهادة مهنية، 15.8% حصلوا على شهادة محاسب قانوني معتمد CPA، 5.3% حصلوا على شهادة محاسب قانوني عربي فلسطيني PCPA، 31.6% حصلوا على شهادة محاسب قانوني عربي فلسطيني PCPA، بينما 23.7% حصلوا على شهادة مهنية غير ذلك. وهنا يتضح أن أفراد عينة الدراسة لديهم شهادات مهنية متخصصة أي بنسبة 76.4% (15.8% CPA، 5.3% PCPA، 31.6% PCPA، 23.7% أخرى) وهذا يزيد من قدرتهم على أداء عملهم بشكل جيد

بالإضافة إلى الإجابة على فقرات الاستبانة بمهنية، والذي يزيد من درجة الاعتماد على اجاباتهم لاختبار فرضيات الدراسة.

- توزيع عينة الدراسة حسب الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي
جدول (4.14): توزيع عينة الدراسة حسب الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي

النسبة المئوية %	العدد	الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي
39.5	15	لا يوجد
44.7	17	3-1 دورات
15.8	6	4 دورات فأكثر
100.0	38	المجموع

يوضح جدول (4.14) أن ما نسبته 39.5% من عينة الدراسة لم يحصلوا على أي دورة، 44.7% حصلوا 3 دورات فأقل، بينما 15.8% حصلوا على 4 دورات فأكثر. وهذا يدل على أن أفراد عينة الدراسة لديهم المعرفة والمهارات الجيدة في مجالات الدراسة وذلك من خلال التحاقهم بالدورات المساعدة والتي تزيد من المهنية والكفاءة في مجال التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والذي بدوره ينعكس على زيادة درجة الاعتماد على إجاباتهم لاختبار فرضيات الدراسة.

- توزيع عينة الدراسة حسب الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر
جدول (4.15): توزيع عينة الدراسة حسب الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر

النسبة المئوية %	العدد	الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر
55.3	21	لا يوجد
34.2	13	3-1 دورات
10.5	4	4 دورات فأكثر
100.0	38	المجموع

يتضح من جدول (4.15) أن ما نسبته 55.3% من عينة الدراسة لم يحصلوا على أي دورة، 34.2% حصلوا 3 دورات فأقل، بينما 10.5% حصلوا على 4 دورات فأكثر.

4.3 اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار فرضيات الاستبانة تم استخدام اختبار T لعينة واحدة لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 أم لا. فإذا كانت $Sig > 0.05$ (Sig أكبر من 0.05) فإن متوسط آراء الأفراد حول الظاهرة موضع الدراسة لا يختلف جوهرياً عن موافق بدرجة متوسطة وهي 2، أما إذا كانت $Sig < 0.05$ (Sig أقل من 0.05) فإن متوسط آراء الأفراد يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة، وفي هذه الحالة يمكن تحديد ما إذا كان متوسط الإجابة يزيد أو ينقص بصورة جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة. وذلك من خلال قيمة الاختبار فإذا كانت قيمة الاختبار موجبة فمعناه أن المتوسط الحسابي للإجابة يزيد عن درجة الموافقة المتوسطة والعكس صحيح.

الفرضية الأولى: يقوم المدققين الداخليين بمتابعة المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة في الجامعات والكليات المتوسطة.
تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.17).

جدول (4.16): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة"

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يتم التأكد من عملية إدخال وإخراج الأجهزة والأدوات الشخصية للطلبة عند دخولهم وخروجهم من المؤسسة.	1.74	1.29	43.42	-1.26	0.108	7
2.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من إجراءات الفحص ومتابعة الفحص وتقييم صلاحية الأجهزة الإلكترونية المخصصة للتعرف على الأجهزة والمعدات عند خروجها من المؤسسة.	1.82	1.23	45.39	-0.93	0.180	6
3.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من صلاحية وفعالية عمل الكاميرات المخصصة لمكافحة عمليات السرقة في المؤسسة.	1.95	1.43	48.68	-0.23	0.411	5
4.	يأخذ المدققون الداخليون بعين الاعتبار أخطاء البيانات الناتجة عن النسيان أو الخطأ غير المقصود لدى الموظفين.	2.21	1.23	55.26	1.05	0.150	3
5.	يفحص المدققون الداخليون إجراءات الحماية اللازمة ضد السرقة وحالات السطو.	2.11	1.41	52.63	0.46	0.324	4
6.	يتحقق المدققون الداخليون من سلامة وفعالية الإجراءات اللازمة لضمان استرداد العهد الموجودة لدى الموظفين المنتهية خدمتهم.	2.26	1.37	56.58	1.18	0.122	2

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
7.	يهتم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم احتمالات وقوع التزوير أو الاحتيال وكيفية مواجهة هذه الاحتمالات.	2.53	1.37	63.16	2.37	*0.012	1
	جميع فقرات المجال معاً	2.09	1.15	52.16	0.46	0.322	

* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

من جدول (4.16) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة السابعة "يهتم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم احتمالات وقوع التزوير أو الاحتيال وكيفية مواجهة هذه الاحتمالات" يساوي 2.53 (الدرجة الكلية من 4) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 63.16%، قيمة الاختبار 2.37 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.012 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الداخليين يركزون على الشق المالي وبذلك تكون اهتماماتهم بشكل أكثر على احتمالات وقوع التزوير أو الاحتيال لأنها تكون في صميم عملهم.

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى "يتم التأكد من عملية إدخال وإخراج الأجهزة والأدوات الشخصية للطلبة عند دخولهم وخروجهم من المؤسسة" يساوي 1.74 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 43.42%، قيمة الاختبار -1.26، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.108 لذلك تعتبر هذه الفقرة غير دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الداخليين يركزون على الشق المالي أكثر من الشق التشغيلي والحالات الأكثر ضرورة في الشق التشغيلي حيث أن عملية إدخال وإخراج الأجهزة والأدوات الشخصية للطلبة عند دخولهم وخروجهم من المؤسسة لا تعتبر من الحالات الضرورية في الشق التشغيلي للتركيز عليها.

- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 2.09، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 52.16%، قيمة الاختبار 0.46، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.322 لذلك يعتبر مجال "المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة" غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

والذي يدل على أن المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة تأخذ بعين الاعتبار ولكن بنسبة 52.16% من قبل المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة.

الفرضية الثانية: يقوم المدققين الداخليين بمتابعة المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا في الجامعات والكليات المتوسطة.

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.17).

جدول (4.17): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال

"المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا"

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يقوم المدققين الداخليين بالتأكد من سلامة الأنظمة والبرامج المخصصة لمكافحة الاختراقات والسرقة.	2.42	1.22	60.53	2.12	*0.020	1
2.	يتأكد المدققون الداخليين من سلامة وفعالية البرامج المضادة للفيروسات.	1.92	1.40	48.03	-0.35	0.365	7
3.	يقوم المدققون الداخليين بالتأكد من وجود نسخ احتياطية للبيانات خوفاً من اختراقها أو تلفها.	2.32	1.25	57.89	1.55	0.065	3

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
4.	يتحقق المدققون الداخليون من وجود المولدات الكهربائية ومدى جاهزيتها للعمل بكفاءة وفعالية أثناء انقطاع التيار الكهربائي.	1.79	1.38	44.74	0.94	0.176	8
5.	يتم التأكد من إلغاء الصلاحيات المختلفة الممنوحة للموظفين بعد تغيير مناصبهم أو بعد إنهاء خدماتهم.	1.97	1.40	49.34	0.12	0.454	6
6.	يوجد تقييم دوري للممارسات المتعلقة بأمن معلومات المؤسسة واقتراح التوصيات اللازمة بتحسين وتعزيز الضوابط الرقابية لحماية المعلومات.	2.03	1.30	50.66	0.12	0.451	5
7.	يوجد تقييم لفاعلية إجراءات الوقاية من حالات التعدي على أمن المعلومات التي حدثت في الماضي والمحاولات المتوقعة حدوثها مستقبلاً.	2.29	1.35	57.24	1.32	0.098	4
8.	يتم عادة العمل على حماية المعلومات على عدة مستويات في المؤسسة مثل وضع غرف حاسوب أو تخزين البيانات في الطوابق العليا.	2.34	1.30	58.55	1.62	0.057	2
	جميع فقرات المجال معاً	2.13	1.12	53.37	0.74	0.232	

* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

من جدول (4.17) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى "يقوم المدققين الداخليون بالتأكد من سلامة الأنظمة والبرامج المخصصة لمكافحة الاختراقات والسرقة" يساوي 2.42 (الدرجة الكلية من 4) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 60.53%، قيمة الاختبار 2.12 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.020 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الداخليين في موقع مسؤولية تجاه المؤسسة من الاخطار القادمة من الأنظمة والاختراقات والسرقة.

- المتوسط الحسابي للفقرة الرابعة "يتحقق المدققون الداخليون من وجود المولدات الكهربائية ومدى جاهزيتها للعمل بكفاءة وفعالية أثناء انقطاع التيار الكهربائي" يساوي 1.79 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 44.74%، قيمة الاختبار -0.94، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.176 لذلك تعتبر هذه الفقرة غير دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير النتيجة بأن المدققين الداخليين يركزون على الشق المالي أكثر من الشق التشغيلي والحالات الأكثر ضرورة في الشق التشغيلي حيث أن وجود المولدات الكهربائية ومدى جاهزيتها للعمل بكفاءة وفعالية أثناء انقطاع التيار الكهربائي لا تعتبر من الحالات الضرورية في الشق التشغيلي للتركيز عليها.

- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 2.13، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 53.37%، قيمة الاختبار 0.74، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.232 لذلك يعتبر مجال "المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا" غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة ≤ 0.05 ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

والذي يدل على أن المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا تأخذ بعين الاعتبار ولكن بنسبة 53.37% من قبل المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة.

الفرضية الثالثة: يقوم المدققين الداخليين بمتابعة المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية في الجامعات والكليات المتوسطة.

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 2. النتائج موضحة في جدول (4.18).

جدول (4.18): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال
"المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية"

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يتأكد المدققون الداخليون من مدى مقدرة المنشأة على التعامل مع التغيرات في أسعار العملات وتكوين المخصصات ضد الخسائر المحتملة نتيجة التغيرات في الأسعار.	2.71	1.04	67.76	4.22	*0.000	2
2.	يتحقق المدققون الداخليون من قيام قسم المخازن بالاحتفاظ بمواد أو بضائع أو مستلزمات لمواجهة الضرورة أو لحالات الطوارئ.	2.95	1.06	73.68	5.49	*0.000	1
3.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من سلامة وفعالية وكفاية الإجراءات اللازمة لمكافحة الفيضانات والبراكين والزلازل والأمطار الغزيرة التي قد تحدث.	1.76	1.17	44.08	-1.25	0.110	5
4.	يقوم المدققين الداخليون بالتحقق من وجود نظام الكشف عن الحريق وتتبع المؤسسة نظام حماية للتعامل مع حالات الحريق.	1.95	1.11	48.68	-0.29	0.386	3
5.	يتم التأكد من اختيار الموقع الاستراتيجي لغرف الحاسوب لتقليل احتمالات لتعرضها لمخاطر الناتجة عن الفيضانات أو الحرائق أو الضرر الناتج عن تسرب المياه.	1.87	1.30	46.71	-0.62	0.268	4
6.	يقوم المدققين الداخليون بالتأكد من سلامة أجهزة التبريد والتكييف ومدى حفاظها على درجة الحرارة المطلوبة للملاءمة.	1.53	1.13	38.16	-2.58	*0.007	6
	جميع فقرات المجال معاً	2.13	0.94	53.18	0.83	0.205	

* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

من جدول (4.18) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الثانية " يتحقق المدققون الداخليون من قيام قسم المخازن بالاحتفاظ بمواد أو بضائع أو مستلزمات لمواجهة الضرورة أو لحالات الطوارئ" يساوي 2.95 (الدرجة الكلية من 4) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 73.68%، قيمة الاختبار 5.49 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الداخليين يركزون على الشق المالي وبذلك تكون اهتماماتهم بشكل أكثر على التحقق من قيام قسم المخازن بالاحتفاظ بمواد أو بضائع أو مستلزمات لمواجهة الضرورة أو لحالات الطوارئ ولأنها تكون في صميم عملهم.

- المتوسط الحسابي للفقرة السادسة "يقوم المدققين الداخليين بالتأكد من سلامة أجهزة التبريد والتكييف ومدى حفاظها على درجة الحرارة المطلوبة الملائمة" يساوي 1.53 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 38.16%، قيمة الاختبار -2.58، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.007 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد انخفض عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة قليلة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الداخليين يركزون على الشق المالي أكثر من الشق التشغيلي والحالات الأكثر ضرورة في الشق التشغيلي حيث أن التأكد من سلامة أجهزة التبريد والتكييف ومدى حفاظها على درجة الحرارة المطلوبة الملائمة لا تعتبر من الحالات الضرورية في الشق التشغيلي للتركيز عليها وتكون ضعيفة الاهتمام

- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 2.13، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 53.18%، قيمة الاختبار 0.83، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.205 لذلك يعتبر مجال "المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية" غير دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

والذي يدل على أن المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية تأخذ بعين الاعتبار ولكن بنسبة 53.18% من قبل المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة.

الفرضية الرابعة: يقوم المدققين الداخليين بمتابعة المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال في الجامعات والكليات المتوسطة.

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.19).

جدول (4.19): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال "المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال"

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1.	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى التزام الإدارة بالقوانين المعتمدة السائدة في البلد (مثل قوانين الضرائب).	3.16	0.89	78.95	8.06	*0.000	2
2.	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى التزام الإدارة باللوائح والأنظمة الداخلية المعتمدة في المؤسسة.	3.34	0.85	83.55	9.77	*0.000	1
3.	يتأكد المدققون الداخليون من بالتحقق من مدى التزام الإدارة بالتعليمات الخاصة بالتوظيف والتعيين في المؤسسة بشكل كفؤ.	2.71	1.18	67.76	3.70	*0.000	3
4.	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى تحقيق الإدارة للأهداف التي وضعتها في الخطط المستقبلية وتقييم الانحرافات إن وجدت.	2.39	1.24	59.87	1.96	*0.029	4

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
5.	يهتم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى استجابة الإدارة للتوصيات الخارجية المعدة بواسطة المدققين والمنظمين لتقوية نظام إدارة المخاطر في المؤسسة.	2.34	1.28	58.55	1.65	0.054	5
6.	يراقب المدققون الداخليون نتائج تحليلات المخاطر.	2.05	1.29	51.35	0.25	0.400	7
7.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الطلبة عن المؤسسة.	2.00	1.34	50.00	0.00	0.500	8
8.	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الموظفين عن المؤسسة.	1.95	1.31	48.68	0.25	0.403	9
9.	يتم التنسيق بشكل مجدي وفعال داخل قسم التدقيق الداخلي لتحسين أداء إدارة المخاطر.	2.08	1.42	51.97	0.34	0.367	6
	جميع فقرات المجال معاً	2.44	1.00	61.04	2.73	*0.005	

* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

من جدول (4.19) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الثانية "يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى التزام الإدارة باللوائح والأنظمة الداخلية المعتمدة في المؤسسة" يساوي 3.34 (الدرجة الكلية من 4) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 83.55%، قيمة الاختبار 9.77 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الداخليين يقومون بالتحقق من مدى التزام الإدارة باللوائح

والأنظمة الداخلية المعتمدة في المؤسسة لأنها تكون في صميم عملهم وتقع عليهم جانب من مسؤولية التحقق مدى التزام الإدارة باللوائح والأنظمة الداخلية المعتمدة في المؤسسة.

- المتوسط الحسابي للفقرة الثامنة "يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الموظفين عن المؤسسة" يساوي 1.95 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 48.68%، قيمة الاختبار -0.25، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.403 لذلك تعتبر هذه الفقرة غير دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الموظفين عن المؤسسة لمراقبة عمل المؤسسة من خلال الموظفين.

- بشكل عام يمكن القول بأن المتوسط الحسابي يساوي 2.44، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 61.04%، قيمة الاختبار 2.73، وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.005 لذلك يعتبر مجال "المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال" دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

والذي يدل على أن المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال تأخذ بعين الاعتبار ولكن بنسبة 61.04% من قبل المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة

- تحليل جميع فقرات الاستبيان

تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.20).

جدول (4.20): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لجميع فقرات الاستبيان

الترتيب	القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسط الحسابي النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	البند
4	0.322	0.46	52.16	1.15	2.09	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
2	0.232	0.74	53.37	1.12	2.13	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
3	0.205	0.83	53.18	0.94	2.13	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
1	*0.005	2.73	61.04	1.00	2.44	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
	0.086	1.39	55.35	0.95	2.21	جميع فقرات الاستبيان

* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

يوضح جدول (4.20) تبين أن المتوسط الحسابي لجميع الفقرات يساوي 2.21 (الدرجة الكلية من 4) أي أن المتوسط الحسابي النسبي 55.35%، قيمة الاختبار 1.39 وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.086 لذلك تعتبر الفقرات غير دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$ ، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لا يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 2 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على جميع الفقرات بشكل عام.

الفرضية الخامسة: توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى العوامل الشخصية (العمر، الجنس، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة، الشهادات المهنية، عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي، الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر).

تم استخدام اختبار T لعينتين مستقلتين لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية وهو اختبار معلمي يصلح لمقارنة متوسطي مجموعتين من البيانات، كذلك تم استخدام اختبار "التباين الأحادي" لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية وهذا الاختبار معلمي يصلح لمقارنة 3 متوسطات أو أكثر. ويشتق من هذه الفرضية الرئيسية الفرضيات الفرعية التالية:

توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى العمر.

يوضح جدول (4.21) أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار "التباين الأحادي" أكبر من مستوى الدلالة 0.05 لجميع المجالات والمجالات مجتمعة معا وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذه المجالات تعزى إلى العمر.

جدول (4.21): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - العمر

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات			المجال
		أكثر من 40	40-30	أقل من 30	
0.340	1.114	2.33	1.81	2.46	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
0.312	1.203	2.39	1.86	2.50	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
0.160	1.932	2.11	1.96	2.96	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.787	0.241	2.55	2.33	2.58	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
0.380	0.995	2.37	2.01	2.61	جميع المجالات معا

- توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى المؤهل العلمي.

يوضح جدول (4.22) أن القيمة الاحتمالية (.Sig) المقابلة لاختبار "التباين الأحادي" أكبر من مستوى الدلالة 0.05 لجميع المجالات والمجالات مجتمعة معا وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذه المجالات والمجالات مجتمعة معا تعزى إلى المؤهل العلمي.

جدول (4.22): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - المؤهل العلمي

القيمة الاحتمالية (.Sig)	قيمة الاختبار	المتوسطات			المجال
		دكتوراه	ماجستير	بكالوريوس	
0.473	0.764	1.54	2.10	2.31	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
0.517	0.673	2.08	1.98	2.47	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
0.606	0.509	1.83	2.09	2.33	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.827	0.192	2.31	2.39	2.60	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
0.604	0.512	1.97	2.15	2.44	جميع المجالات معا

توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى التخصص العلمي.

يوضح جدول (4.23) أن القيمة الاحتمالية (.Sig) المقابلة لاختبار "التباين الأحادي" أكبر من مستوى الدلالة 0.05 لجميع المجالات والمجالات مجتمعة معا وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذه المجالات والمجالات مجتمعة معا تعزى إلى التخصص العلمي.

جدول (4.23): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - التخصص العلمي

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسطات		المجال
		إدارة أعمال	محاسبة	
0.805	-0.249	2.29	2.08	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
0.269	-1.122	3.00	2.09	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
0.568	0.576	1.75	2.15	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.933	-0.084	2.50	2.44	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
0.741	-0.333	2.43	2.20	جميع المجالات معا

توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى سنوات الخبرة.

يوضح جدول (4.24) أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار "التباين الأحادي" أكبر من مستوى الدلالة 0.05 لجميع المجالات والمجالات مجتمعة معا وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذه المجالات والمجالات مجتمعة معا تعزى إلى سنوات الخبرة. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن الغالبية العظمى من المدققين المبحوثين لديهم خبرات طويلة تجاوزت الخمس سنوات وهذه المدة كافية لتأهيلهم لممارسة أدائهم المهني مما ينعكس على مستوى أداءهم. وعدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية حول دورهم في استخدام التدقيق المبني على المخاطر.

جدول (4.24): نتائج اختبار " التباين الأحادي " - سنوات الخبرة

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسطات				المجال
		أكثر من 15 سنة	من 11 إلى 15 سنة	من 5 إلى 10 سنوات	أقل من 5 سنوات	
0.945	0.125	2.17	1.95	2.00	2.33	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
0.442	0.920	2.27	1.86	1.91	2.96	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
0.693	0.488	2.19	1.87	2.12	2.61	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.687	0.496	2.52	2.23	2.33	3.00	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
0.642	0.565	2.31	2.00	2.10	2.76	جميع المجالات معا

توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى الشهادات المهنية.

من النتائج الموضحة في جدول (4.25) يمكن استنتاج ما يلي:

تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار "التباين الأحادي" أقل من مستوى الدلالة 0.05 لمجال "المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية" والمجالات مجتمعة معا وبذلك يمكن استنتاج أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذا المجال والمجالات مجتمعة معا تعزى إلى الشهادات المهنية وذلك لصالح الذين حصلوا على شهادة محاسب قانوني عربي فلسطيني PCPA. يمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين يكونون أكثر تخصصاً وعمقاً وقرباً بالمخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية أكثر من باقي المجالات الأخرى.

أما بالنسبة لباقي المجالات، فقد تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذه المجالات تعزى إلى الشهادة المهنية.

جدول (4.25): نتائج اختبار " التباين الأحادي " - الشهادات المهنية

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسطات					المجال
		أخرى	شهادة محاسب قانوني عربي ACPA	شهادة محاسب قانوني عربي فلسطيني PCPA	شهادة محاسب قانوني معتمد CPA	لا يوجد	
0.373	1.099	1.78	1.75	2.71	2.71	2.29	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
0.055	2.584	1.64	1.71	3.44	2.71	2.53	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
*0.020	3.376	1.80	1.63	3.00	2.83	2.46	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.077	2.327	2.09	2.03	3.44	3.04	2.73	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
*0.042	2.793	1.84	1.80	3.18	2.83	2.52	جميع المجالات معا

* الفرق بين المتوسطات دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي.

يوضح جدول (4.26) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار " التباين الأحادي " أقل من مستوى الدلالة 0.05 لجميع المجالات والمجالات مجتمعة معا وبذلك يمكن استنتاج أنه

توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذه المجالات والمجالات مجتمعة معا تعزى إلى عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي وذلك لصالح المدققين الذين حصلوا على 4 دورات فأكثر. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الذين حصلوا على 4 دورات في مجال التدقيق الداخلي فأكثر لديهم منظور مختلف عن الآخرين وذلك نتيجة لتحصيلهم على الكم الكبير لالتحاقهم بدورات متخصصة ومتعددة أكثر من غيرهم.

جدول (4.26): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسطات			المجال
		4 فأكثر	3-1 دورات	لا يوجد	
*0.002	7.625	2.62	2.58	1.31	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
*0.012	5.017	2.98	2.36	1.54	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
*0.002	7.621	2.94	2.35	1.54	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
*0.025	4.120	3.00	2.70	1.93	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
*0.002	7.416	2.89	2.51	1.60	جميع المجالات معا

* الفرق بين المتوسطات دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى عدد الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر.

يوضح جدول (4.27) أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار "التباين الأحادي" أكبر من مستوى الدلالة 0.05 لمجال "المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال" وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول

هذا المجال تعزى إلى عدد الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر. أما بالنسبة لباقي المجالات والمجالات مجتمعة معاً، فقد تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) أقل من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذه المجالات والمجالات مجتمعة معاً تعزى إلى عدد الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر وذلك لصالح المدققين الذين حصلوا على 4 دورات فأكثر. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن المدققين الذين حصلوا على 4 دورات في مجال إدارة المخاطر فأكثر لديهم منظور مختلف عن الآخرين وذلك نتيجة لتحصيلهم على الكم الكبير لالتحاقهم بدورات متخصصة ومتعددة أكثر من غيرهم.

جدول (4.27): نتائج اختبار "التباين الأحادي" - عدد الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر

القيمة الاحتمالية (Sig.)	قيمة الاختبار	المتوسطات			المجال
		4 فأكثر	3-1 دورات	لا يوجد	
*0.013	4.898	3.21	2.44	1.65	المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.
*0.040	3.540	3.28	2.31	1.81	المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا.
*0.014	4.825	3.17	2.33	1.80	المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.
0.057	3.105	3.39	2.60	2.16	المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.
*0.011	5.111	3.28	2.43	1.88	جميع المجالات معاً

* الفرق بين المتوسطات دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

الفصل الخامس النتائج والتوصيات

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

5.1 النتائج

من خلال نتائج التحليل الإحصائي يمكن الخروج بعدة نتائج أهمها:

1. يأخذ المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة بدرجة متوسطة.
2. يأخذ المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا بدرجة متوسطة.
3. يأخذ المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية بدرجة متوسطة.
4. يأخذ المدققين الداخليين في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال بدرجة كبيرة.
5. توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى العوامل الشخصية (الشهادات المهنية، عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق الداخلي، الدورات التدريبية في مجال إدارة المخاطر).
6. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين تعزى إلى العوامل الشخصية (العمر، الجنس، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، سنوات الخبرة).

5.2 التوصيات

من خلال التحليل الإحصائي يمكن الوصول إلى عدة توصيات أهمها:

1. ضرورة عقد دورات تدريبية لموظفي أقسام التدقيق الداخلي في مجال التدقيق المبني على المخاطر للحصول على شهادات الخبرة اللازمة.
2. ضرورة تأكد المدققين الداخليين من عملية إدخال وإخراج الأجهزة والأدوات الشخصية للطلبة عند دخولهم وخروجهم من المؤسسة

3. ضرورة اهتمام المدققين من سلامة وفعالية البرامج المضادة للفيروسات في المؤسسة.
4. ضرورة تأكد المدققين الداخليين من سلامة وفعالية وكفاية الإجراءات اللازمة لمكافحة الفيضانات والبراكين والزلازل والأمطار الغزيرة التي قد تحدث.
5. ضرورة تأكد المدققين الداخليين من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الموظفين عن المؤسسة.
6. ضرورة تأكد المدققين الداخليين من مراقبة نتائج تحليلات المخاطر.

5.3 الدراسات المستقبلية

- 1- إعادة الدراسة مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة بعد 5 سنوات.
- 2- دور التدقيق الداخلي في رفع كفاءة دائرة إدارة المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة

المصادر والمراجع

المصادر والمراجع

أولاً: المراجع العربية

القران الكريم.

ابراهيم، إيهاب نظمي. (2009م). *التدقيق القائم على مخاطر الاعمال حداثه وتطور*. ط1. عمان: مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع.

بكري، علي حجاج. (2005م). *دور المراجعة الداخلية في تفعيل الرقابة الاقتصادية في منظمات الأعمال*. *المجلة العلمية لكلية التجارة جامعة الأزهر*، 30(2)، 80-110.

بوزيان، فتحي. (2015م). *دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية* (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة محمد خيضر، بسكرة.

حجازي، وجدي حامد. (2010م). *أصول المراجعة الداخلية مدخل عملي تطبيقي*. ط1. الإسكندرية: دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع.

جربوع، يوسف محمود. (2006م). *بحوث ودراسات لتطوير مهنة مراجعة الحسابات لمواجهة المشكلات المعاصرة*. ط1. غزة: مكتبة الطالب الجامعي.

جربوع، يوسف محمود. (2003م). *المراجعة الداخلية وأهدافها: أساسيات الإطار النظري في مراجعة الحسابات*. ط2. غزة: مكتبة الطالب الجامعي.

الجرجاوي، زياد. (2010م). *القواعد المنهجية لبناء الاستبيان*. ط2. غزة: مطبعة أبناء الجراح.

حماد، طارق عبد العال. (2007م). *إدارة المخاطر (أفراد-إدارات-شركات-بنوك)*. ط2. الإسكندرية: دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع.

حماد، طارق عبد العال. (2005م). *حكومة الشركات وتطبيقات الحكومة في المصارف*. ط1. الإسكندرية: دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع.

الخطيب، خالد راغب. (2010م). *مفاهيم حديثة في الرقابة المالية الداخلية في القطاع العام والخاص*. ط2. عمان: مكتبة المجتمع العربي للنشر.

- خيرة، رحو. (2012م). دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر المؤسسة: دراسة حالة مؤسسة الزجاج الجديدة (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة محمد خيضر، بسكرة.
- الذنيبات، علي. (2010م). تدقيق الحسابات في ضوء معايير التدقيق الدولية: نظرية وتطبيق. ط3. عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
- الرحاحلة، محمد ياسين. (2005م). فاعلية أجهزة التدقيق الداخلي في الجامعات الأردنية الرسمية والخاصة في ظل معايير التدقيق الداخلي الدولية. المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، 1(1)، 59-77.
- رضوان، ايهاب. (2012م). أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية: دراسة حالة البنوك الفلسطينية في قطاع غزة (رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية، غزة.
- سعيدة، عمراوي. (2015م). دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية: دراسة ميدانية لعينة من المؤسسات. (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة محمد خيضر، بسكرة.
- شحاتة، السيد، شحاتة. (2013م). الرقابة والمراجعة الحديثة. ط1. الإسكندرية: دار التعليم الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع.
- شراب، مريد. (2013م). دور التدقيق الداخلي تقييم فاعلية إدارة المخاطر في شركات التأمين العاملة في فلسطين (رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية، غزة.
- شعراوي، أشرف. (2011م). التدقيق الداخلي المبني على المخاطر. تاريخ الاطلاع: 5 يونيو 2016م، الموقع: <http://iauae.org/pdf/26-12-2011/ashraf.pdf>
- الطويل، عصام. (2009م). مدى فاعلية التدقيق الداخلي في الجامعات الفلسطينية بقطاع غزة في ظل معايير التدقيق الدولية (رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية، غزة.
- عبد الله، خالد أمين. (2007م). علم تدقيق الحسابات: الناحية النظرية والعملية. ط4. الأردن: دار وائل للنشر والتوزيع.

- العبدلي، محمد عبد الله. (2012). أثر تطبيق الحاكمية المؤسسية على جودة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة الشرق الأوسط. الكويت.
- عبيدات، ذوقان وعدس، عبد الرحمن، وعبد الحق، كايد. (2001م). البحث العلمي: مفهومه وأدواته وأساليبه. ط1. عمان: دار الفكر للنشر والتوزيع.
- العرايشي، حسن. (2015م). واقع نظام الرقابة الإدارية الإلكترونية وسبل تطويره (رسالة ماجستير غير منشورة). أكاديمية الإدارة والسياسة للدراسات العليا، غزة.
- قريط، عصام نعمة. (2005م). دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة دمشق، سوريا.
- المدلل، يوسف سعيد يوسف. (2007م). دور وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الأداء المالي والإداري (رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية، غزة.
- المدهون، إبراهيم. (2011م). دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة (رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية، غزة.
- محمود، رأفت، وكلبونة، وزريقات، عمر. (2011م). علم تدقيق الحسابات النظري. ط1. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة.
- موسى، شقيري. (2012م). أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر. ط2. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
- أبو ناهية، جيهان. (2012م). مدى استخدام معايير منهج سيجما ستة *six-sigma* لتحقيق جودة التدقيق الداخلي (رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية، غزة.
- نظمي، إيهاب، العزب، هاني. (2012م). تدقيق الحسابات الإطار النظري. ط1. عمان: دار وائل للنشر والتوزيع.
- نوال، مرابطي. (2013م). دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية: دراسة عينة من البنوك لولاية ورقلة (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة قاصدي مرباح، ورقلة.

النونو، كمال. (2009م). مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة (رسالة ماجستير غير منشورة). الجامعة الإسلامية، غزة.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- Abdullatif. M. & Al Khadash. H. (2010). Putting audit approaches in context. The case of business risk audits in Jordan International. *Journal of Auditing*, 14 (1), 1-24.
- American Institute of Certified public Accountants (AICPA) 1981, *Statements on Auditing Standards*, 1(1), 320-328.
- AlZeban, Abedulaziz and Sawan, Nedal (2012). The role of Internal Audit Function in The Public Sector Context in Saudi Arabia. *African Journal of Business Management*, 7 (9), 443-454.
- Arens, A., Elder, R., & Beasley, M. (2012). *Auditing and Assurance Services*. (14th). UK. Prentice Hall.
- Griffiths. David. (2006). *Risk Based Internal Auditing*. Retrieved Jun 6, 2016, from: www.internalauditbiz.com.
- International Federation of Accountants. (2012). *Handbook of International Quality Control*. Auditing. Review. Other Assurance and Related Services Pronouncements. 1(1), 550-900.
- Institute of Internal Auditors. (2011). *Internal Auditing Role in Risk Management*. Retrieved Jun 6, 2016, from: <https://na.theiia.org>.
- Institute of Internal Auditors. (2010). *Internal Auditing role in risk management*. Retrieved Jun 6, 2016, from: <https://na.theiia.org>.
- IIA (2004), COSO releases new ERM framework Committee of Sponsoring Organizations. Retrieved Jun 15, 2016, from: www.theiia.org/guidance/additional-resources/coso-related.
- Kagermann and Küting and Kinney and Weber, Henning and Karlheinz and William and Claus-Peter(2008), "*Internal Audit Handbook*", 1ed, USA: Springer.
- Laura, Z., Jenny, S., Nava S. (2011). Internal audit involvement in enterprise risk management. *Managerial Auditing Journal*. 26 (7), 586 – 604.

Odoyo, Fredrick, Omwono, Gideon, Okinyi, Narkiso.(2014). An Analysis of the Role of Internal Audit in Implementing Risk Management- a Study of State Corporations in Kenya. *International Journal of Business and Social Science*. 5(60) 169-176.

Pickett. KH Spencer. (2010). *The internal auditing Handbook*. (3ed). UK. John Wiley.

Victoria Stanciu,(2008), Internal Audit Approach in Banks ‘ Faculty of Accounting and Management Information Systems ‘ Bucharest – Romania.

Zakaria. Z. Selvaraj. S. and Zakaria. S. (2006). Internal auditors and their role in the institutions of higher education in Malaysia. *Managerial Auditing Journal*. 21(9), 892-904.

الملاحق

ملحق رقم (1)

استبانة الدراسة

The Islamic University–Gaza
Research and Postgraduate Affairs
Faculty of Commerce
Master of Accounting & Finance



الجامعة الإسلامية - غزة
شئون البحث العلمي والدراسات العليا
كلية التجارة
ماجستير محاسبة وتمويل

استبانة

مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات
والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين
الأخ الكريم / الأخت الكريمة ..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .. وبعد ..

تهدف هذه الاستبانة إلى التعرف على مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة من وجهة نظر المدققين الداخليين، وذلك كبحث يساعد في فهم منهجية التدقيق المبني على المخاطر. وقد تم تصميم الاستبانة المرفقة من أجل إتمام رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل في الجامعة الإسلامية بغزة.

إن تعاونكم معنا يعزز البحث العلمي في فلسطين، ويساعد في بيان مدى استخدام التدقيق الداخلي المبني على المخاطر في الجامعات والكليات المتوسطة في قطاع غزة، لذلك نرجو من سيادتكم التكرم بالإجابة على أسئلة الاستبانة بدقة وموضوعية للوصول إلى نتائج واقعية.

شاكرًا لكم حسن تعاونكم

الباحث:

أحمد إياد أبو شعبان

القسم الأول:

يرجى التكرم بوضع إشارة (x) في المكان المناسب:

1- العمر

أقل من 30 من 30-40 أكثر من 40

2- المؤهل العلمي

بكالوريوس ماجستير دكتوراه

3- التخصص العلمي

محاسبة علوم مصرفية إدارة أعمال أخرى حددها.....

4- سنوات الخبرة

أقل من 5 سنوات من 5 إلى 10 من 11 إلى 15 أكثر من 15

5- الشهادات العلمية

شهادة محاسب قانوني معتمد CPA شهادة محاسب قانوني عربي فلسطيني PCPA
شهادة محاسب قانوني عربي ACPA أخرى حددها.....

6- عدد الدورات التدريبية التي التحقت بها في مجال التدقيق الداخلي: دورة

7- عدد الدورات التدريبية التي التحقت بها في مجال إدارة المخاطر: دورة

القسم الثاني:

يرجى وضع إشارة (x) أمام الإجابة التي تمثل رأيكم، علماً بأن أعلى الدرجات "كبيرة جداً (5)" وأقلها "معدومة (1)" وما بينهما يتسلسل حسب درجة القوة.

أولاً: يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالموظفين وأخطائهم البشرية والتجاوزات المحتملة.

درجة الموافقة					السؤال	التسلسل
معدومة	قليلة	متوسطة	كبيرة	كبيرة جداً		
					يتم التأكد من عملية إدخال وإخراج الأجهزة والأدوات الشخصية للطالبة عند دخولهم وخروجهم من المؤسسة.	1-
					يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من إجراءات الفحص ومتابعة الفحص وتقييم صلاحية الأجهزة الإلكترونية المخصصة للتعرف على الأجهزة والمعدات عند خروجها من المؤسسة.	2-
					يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من صلاحية وفعالية عمل الكاميرات المخصصة لمكافحة عمليات السرقة في المؤسسة.	3-
					يأخذ المدققون الداخليون بعين الاعتبار أخطاء البيانات الناتجة عن النسيان أو الخطأ غير المقصود لدى الموظفين.	4-
					يفحص المدققون الداخليون إجراءات الحماية اللازمة ضد السرقة وحالات السطو.	5-
					يتحقق المدققون الداخليون من سلامة وفعالية الإجراءات اللازمة لضمان استرداد العهد الموجودة لدى الموظفين المنتهية خدمتهم.	6-
					يهتم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم احتمالات وقوع التزوير أو الاحتيال وكيفية مواجهة هذه الاحتمالات.	7-

ثانياً: يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالتكنولوجيا

					يقوم المدققين الداخليون بالتأكد من سلامة الأنظمة والبرامج المخصصة لمكافحة الاختراقات والسرقة.	1-
--	--	--	--	--	---	----

درجة الموافقة					السؤال	التسلسل
معدومة	قليلة	متوسطة	كبيرة	كبيرة جداً		
					يتأكد المدققون الداخليون من سلامة وفعالية البرامج المضادة للفيروسات.	2-
					يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من وجود نسخ احتياطية للبيانات خوفاً من اختراقها أو تلفها.	3-
					يتحقق المدققون الداخليون من وجود المولدات الكهربائية ومدى جاهزيتها للعمل بكفاءة وفعالية أثناء انقطاع التيار الكهربائي.	4-
					يتم التأكد من إلغاء الصلاحيات المختلفة الممنوحة للموظفين بعد تغيير مناصبهم أو بعد إنهاء خدماتهم.	5-
					يوجد تقييم دوري للممارسات المتعلقة بأمن معلومات المؤسسة واقتراح التوصيات اللازمة بتحسين وتعزيز الضوابط الرقابية لحماية المعلومات.	6-
					يوجد تقييم لفاعلية إجراءات الوقاية من حالات التعدي على أمن المعلومات التي حدثت في الماضي والمحاولات المتوقعة حدوثها مستقبلاً.	7-
					يتم عادة العمل على حماية المعلومات على عدة مستويات في المؤسسة مثل وضع غرف حاسوب أو تخزين البيانات في الطوابق العليا.	8-

ثالثاً: يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بالبيئة المحيطة والتقلبات الاقتصادية.

					يتأكد المدققون الداخليون من مدى مقدرة المنشأة على التعامل مع التغيرات في أسعار العملات وتكوين المخصصات ضد الخسائر المحتملة نتيجة التغيرات في الأسعار.	1-
					يتحقق المدققون الداخليون من قيام قسم المخازن بالاحتفاظ بمواد أو بضائع أو مستلزمات لمواجهة الضرورة أو لحالات الطوارئ.	2-
					يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من سلامة وفعالية وكفاية الإجراءات اللازمة لمكافحة الفيضانات والبراكين والزلازل والأمطار الغزيرة التي قد تحدث.	3-

التسلسل	السؤال	درجة الموافقة				
		كبيرة جداً	كبيرة	متوسطة	قليلة	معدومة
4-	يقوم المدققين الداخليون بالتحقق من وجود نظام الكشف عن الحريق وتتبع المؤسسة نظام حماية للتعامل مع حالات الحريق.					
5-	يتم التأكد من اختيار الموقع الاستراتيجي لغرف الحاسوب لتقليل احتمالات لتعرضها لمخاطر الناتجة عن الفيضانات أو الحرائق أو الضرر الناتج عن تسرب المياه.					
6-	يقوم المدققين الداخليون بالتأكد من سلامة أجهزة التبريد والتكييف ومدى حفاظها على درجة الحرارة المطلوبة للملاحة.					

رابعاً: يأخذ المدققون الداخليون في الجامعات والكليات المتوسطة بعين الاعتبار المخاطر المرتبطة بممارسات الإدارة وممارسات الأعمال.

1-	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى التزام الإدارة بالقوانين المعتمدة السائدة في البلد (مثل قوانين الضرائب).					
2-	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى التزام الإدارة باللوائح والأنظمة الداخلية المعتمدة في المؤسسة.					
3-	يتأكد المدققون الداخليون من بالتحقق من مدى التزام الإدارة بالتعليمات الخاصة بالتوظيف والتعيين في المؤسسة بشكل كفؤ.					
4-	يقوم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى تحقيق الإدارة للأهداف التي وضعتها في الخطط المستقبلية وتقييم الانحرافات إن وجدت.					
5-	يهتم المدققون الداخليون بالتحقق من مدى استجابة الإدارة للتوصيات الخارجية المعدة بواسطة المدققين والمنظمين لتعزيز نظام إدارة المخاطر في المؤسسة.					

درجة الموافقة				السؤال	التسلسل
معدومة	قليلة	متوسطة	كبيرة جداً		
				يراقب المدققون الداخليون نتائج تحليلات المخاطر.	6-
				يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الطلبة عن المؤسسة.	7-
				يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من أن الإدارة تستطيع الحصول على المعلومات الكافية لمراقبة رضا أو عدم رضا الموظفين عن المؤسسة.	8-
				يتم التنسيق بشكل مجدي وفعال داخل قسم التدقيق الداخلي لتحسين أداء إدارة المخاطر.	9-

شكراً لتعاونكم

الباحث

أحمد أبو شعبان

ملحق رقم (2)
قائمة بأسماء المحكمين

الجامعة	التخصص	الاسم	م.
الجامعة الإسلامية	أكاديمي/ محاسبة	أ.د حمدي زعرب	.1
جامعة الأقصى	أكاديمي/ محاسبة	د اسكندر نشوان	.2
جامعة الأزهر	أكاديمي/ محاسبة	د عماد الباز	.3