

جامعة ميدأوشن



كلية الإدارة

تخصص إدارة مخاطر

أثر إدارة المخاطر للحد من الإحتيال المالي للمحافظ الرقمية دراسة ميدانية على شركة نيوليب التابعة للراجحي

إعداد الطالب/

عبدالعزیز مشعل الزهراني

٢٤ ٢٠٠ ٢١٣٣

إشراف/

د. أسماء أبو عنزة

العام الدراسي:

2024

جدول المحتويات

3	مقدمة:
3	مشكلة الدراسة:
5	أهمية الدراسة:
7	أهداف الدراسة:
9	تساؤلات الدراسة:
11	فروض الدراسة:
11	نموذج الدراسة:
12	الدراسات السابقة:
12	المنطلقات النظرية للدراسة:
21	المنهجية وطرق البحث:
	مصادر جمع البيانات.....خطأ! الإشارة المرجعية غير معروفة.
	أدوات الدراسة :خطأ! الإشارة المرجعية غير معروفة.
22	حدود الدراسة :
23	المراجع:

مقدمة:

تعد إدارة المخاطر من الجوانب الحيوية التي تساهم في ضمان استدامة المؤسسات المالية، خاصة في ظل التغيرات السريعة التي يشهدها القطاع المالي. تزداد أهمية إدارة المخاطر في العصر الرقمي حيث تبرز المحافظ الرقمية كأحد أبرز أدوات التعامل المالي، مما يستدعي الحاجة الملحة لوضع استراتيجيات فعالة للحد من الاحتيال المالي. تتنوع المخاطر المرتبطة بهذه المنصات، بما في ذلك مخاطر الاحتيال وسرقة البيانات، مما يتطلب تطبيق مبادئ إدارة المخاطر بشكل دقيق وشامل.

تشير الدراسات إلى أن تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر يلعب دوراً كبيراً في تقليل مخاطر الاحتيال وتعزيز الأداء المالي. فقد وجدت دراسة (Faisol et al. (2024 أن تنفيذ إدارة المخاطر كجهد للحد من الاحتيال المالي يعزز من قدرة الشركات على الوقاية من هذه الظاهرة. تعتبر هذه النتائج دليلاً على أهمية تكامل استراتيجيات إدارة المخاطر مع الأداء المالي، مما يعكس ضرورة التركيز على كيفية تطبيق هذه الاستراتيجيات في سياقات جديدة مثل المحافظ الرقمية.

تتطلب البيئات الرقمية فهماً عميقاً لمخاطر محددة تواجهها، كما هو موضح في دراسة Mosoti et al. (2023) التي تطرقت إلى تأثير ممارسات إدارة مخاطر الاحتيال على الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر في كينيا. أظهرت النتائج أن هناك ارتباطاً إيجابياً بين إدارة المخاطر والحد من الأنشطة الاحتيالية، مما يؤكد على ضرورة تبني استراتيجيات متكاملة تناسب هذه البيئات. إلا أن هذه الدراسة لم تركز بشكل خاص على المحافظ الرقمية، مما يبرز الفجوة المعرفية التي تحتاج إلى معالجة.

تشير الأبحاث إلى أن البيانات الضخمة يمكن أن تكون أداة فعالة في تحسين إدارة المخاطر، حيث تساعد المؤسسات على تقييم المخاطر بشكل دقيق. وفقاً لدراسة (Olaiya et al. (2024 ، فإن تحليلات البيانات الضخمة تعزز من النمذجة التنبؤية وتقييم المخاطر في الوقت الحقيقي، مما يمكن المؤسسات من اتخاذ قرارات مستندة إلى بيانات دقيقة وفورية. ومع ذلك، لا تزال هناك حاجة لتطبيق هذه التحليلات في سياقات محددة مثل المحافظ الرقمية.

تواجه المؤسسات تحديات متعددة في إدارة المخاطر، كما هو موضح في دراسة (Zita (2018 التي تناولت تأثير الأخطاء المحاسبية والاحتيال على السجلات المالية باستخدام مثلث المخاطر

CFEBT. أكدت الدراسة على أهمية تطبيق أدوات فعالة لإدارة المخاطر للكشف عن الفجوات وتحسين جودة المعلومات. إلا أن هذه الأبعاد لا تشمل الجانب الرقمي بشكل كافٍ، مما يبرز الحاجة لمزيد من البحث في هذا المجال.

علاوة على ذلك، تناولت دراسة Michael et al. (2022) أثر إدارة المخاطر المؤسسية على التحكم في الاحتيال في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. أكدت النتائج على أهمية استراتيجيات إدارة المخاطر في تعزيز استدامة هذه المؤسسات. ومع ذلك، تبقى تطبيقات هذه الاستراتيجيات في سياقات رقمية محدودة، مما يتطلب دراسات إضافية لاستكشاف الأبعاد المختلفة لإدارة المخاطر.

في سياق آخر، تسلط دراسة Rosliana (2022) الضوء على العوامل المؤدية إلى الاحتيال في الكيانات التجارية، مما يعكس أهمية تحليل المخاطر في العمليات التجارية. تؤكد الدراسة على ضرورة اتخاذ تدابير وقائية مبكرة، وهو ما يتطلب اعتماد استراتيجيات شاملة لإدارة المخاطر تشمل جميع الأبعاد، بما في ذلك البيئة الرقمية.

تشير الأبحاث السابقة إلى أهمية التخطيط الاستراتيجي في إدارة المخاطر، كما أوضحته دراسة أبو نصر وأخرون (2020) التي تناولت أثر التخطيط الاستراتيجي على إدارة المخاطر في البنوك التجارية. تسلط النتائج الضوء على ضرورة وجود استراتيجيات واضحة ومحددة للتعامل مع المخاطر المختلفة لضمان استدامة الأداء المالي.

في ضوء هذه المعطيات، تبرز مشكلة الدراسة الحالية التي تركز على أثر إدارة المخاطر بأبعادها (تعريف المخاطر، فهم المخاطر، مراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر) على الحد من الاحتيال المالي للمحافظ الرقمية، مع التركيز على دراسة ميدانية على شركة نيوليب التابعة للراجحي. تسعى هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على كيفية تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر بشكل فعال في البيئات الرقمية، وبالتالي تعزيز الأمان المالي والثقة في الخدمات الرقمية.

مشكلة الدراسة:

تعتبر إدارة المخاطر من العوامل الأساسية التي تسهم في تعزيز الأمان المالي وضمان استدامة الأعمال، خاصة في ظل التطورات السريعة في مجالات التكنولوجيا المالية. تبرز مشكلة الدراسة الحالية في سياق كيفية تأثير إدارة المخاطر بأبعادها المختلفة على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية، حيث يتزايد الاعتماد على هذه المنصات في التعاملات المالية اليومية و تتطلب هذه القضية فهماً عميقاً لمفهوم المخاطر وكيفية إدارتها بفعالية مما يسهم في تحقيق الأمان المالي وتعزيز ثقة المستخدمين في الخدمات الرقمية.

تشير الدراسات السابقة، مثل دراسة (Faisol et al. (2024، إلى أن تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر له تأثير إيجابي على قدرة الشركات على الوقاية من الاحتيال المالي ولكن لا يزال هناك فجوة في الأبحاث المتعلقة بكيفية تطبيق هذه الاستراتيجيات في بيئات رقمية مثل المحافظ الرقمية. بينما تناولت دراسات أخرى، مثل (Mosoti et al. (2023 تأثير إدارة مخاطر الاحتيال على الأداء المالي في مؤسسات التمويل الأصغر، مما يبرز أهمية إدارة المخاطر كأداة لحماية المؤسسات من المخاطر المالية، إلا أن هذه الدراسات لم تتطرق بشكل مباشر إلى التطبيقات الرقمية.

تتطلب مشكلة الدراسة الحالية تحديد كيفية تأثير الأبعاد المختلفة لإدارة المخاطر، مثل تعريف المخاطر وفهمها ومراقبتها وتقييمها على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية و يتعين على الدراسة أن تفحص كيف يمكن للشركات مثل شركة نيوليب التابعة للراجحي الاستفادة من استراتيجيات إدارة المخاطر لتحقيق حماية فعالة ضد الاحتيال المالي و يُظهر الاهتمام المتزايد بالمحافظ الرقمية الحاجة إلى فهم أفضل للمخاطر المرتبطة بها مثل مخاطر الاحتيال وسرقة البيانات، وكيف يمكن لإدارة المخاطر أن تلعب دوراً حيوياً في التصدي لهذه التحديات.

تتمثل مشكلة الدراسة في تحديد الفجوات المعرفية المتعلقة بكيفية تأثير إدارة المخاطر بأبعادها المختلفة على فعالية الحماية من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية. على الرغم من وجود أبحاث سابقة تبرز دور إدارة المخاطر في تحسين الأداء المالي، إلا أن هناك نقصاً في الفهم الشامل لكيفية تطبيق هذه الاستراتيجيات في السياقات الرقمية الحديثة. تعد هذه الفجوة البحثية بمثابة دعوة لتطوير استراتيجيات إدارة مخاطر شاملة تأخذ بعين الاعتبار الطبيعة الديناميكية للمخاطر في البيئات الرقمية.

و تسعى الدراسة إلى الإجابة على الأسئلة الأساسية حول كيفية تأثير إدارة المخاطر على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية. كيف يمكن لعمليات تعريف المخاطر وفهمها ومراقبتها وتقييمها أن تسهم في تقليل حالات الاحتيال؟ وما هو الدور الذي تلعبه الثقافة التنظيمية في تعزيز فعالية هذه الاستراتيجيات؟ من خلال دراسة ميدانية على شركة نيوليب و تهدف هذه الدراسة إلى تقديم رؤى جديدة حول كيفية تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر لتلبية احتياجات البيئات الرقمية المعقدة، مما يعزز من القدرة التنافسية والجدارة المالية للمؤسسات في هذا السياق المتطور.

تمثل هذه الدراسة خطوة نحو تحقيق فهم أعمق للمخاطر المرتبطة بالمحافظ الرقمية، وبالتالي تعزيز الأمان المالي في هذا القطاع. تتطلع الدراسة إلى تزويد الأكاديميين والممارسين بأدوات واستراتيجيات قائمة على الأدلة للتعامل مع المخاطر في المستقبل، مما يساعد في بناء بيئة مالية أكثر أماناً وموثوقية.

أهمية الدراسة:

تستمد هذه الدراسة أهميتها من عدة جوانب علمية وعملية كالآتي :

الأهمية العلمية:

تعد هذه الدراسة إضافة علمية مهمة في مجال إدارة المخاطر خاصة في ظل تزايد الاهتمام بتقنيات المحافظ الرقمية التي أصبحت جزءاً أساسياً من الأنظمة المالية الحديثة. تهدف الدراسة إلى توضيح كيفية تأثير أبعاد إدارة المخاطر، من تعريف وفهم ومراقبة وتقييم المخاطر، في التخفيف من احتمالية حدوث الاحتيال المالي الذي يهدد أمن وسلامة المحافظ الرقمية.

من الجانب العلمي تقدم هذه الدراسة نموذجاً نظرياً يمكن للباحثين في مجالات التمويل الرقمي وإدارة المخاطر الاعتماد عليه لفهم التفاعلات المعقدة بين أبعاد إدارة المخاطر ومدى فعاليتها في حماية الأصول الرقمية يسهم ذلك في سد الفجوات المعرفية حول كيفية تطبيق مبادئ إدارة المخاطر بشكل منهجي لمواجهة التحديات التي تفرضها التغيرات السريعة في التكنولوجيا المالية. كذلك، تتيح هذه الدراسة إطاراً يمكن أن يُبنى عليه في دراسات مستقبلية حول موضوعات تتعلق بأمان المحافظ الرقمية في قطاعات مختلفة.

الأهمية العملية:

توفر الدراسة فهماً معمقاً لشركة نيوليب التابعة للراجحي، والتي تمثل نموذجاً لشركات التمويل الرقمي في المنطقة، عن كيفية تطوير وتنفيذ استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر بهدف حماية العملاء من الاحتيال المالي. توجيه الجهود نحو تحسين إجراءات تعريف المخاطر سيتمكن الشركة من تحديد أية ثغرات أمنية محتملة في النظام قبل استغلالها من قبل الجهات المخادعة. أما فهم المخاطر فسيتيح للمسؤولين فهماً أشمل لنقاط الضعف الكامنة وآلية تصرف العملاء، مما يساهم في تخصيص الإجراءات الوقائية بشكل أفضل.

يأتي مراقبة المخاطر كخطوة مهمة في تتبع الأنشطة غير الاعتيادية، مما يدعم اتخاذ قرارات سريعة لمنع عمليات احتيالية محتملة، ويضمن استمرارية التحديثات الأمنية لحماية المحافظ الرقمية. من خلال تقييم المخاطر، ستتمكن الشركة من قياس وتحديد مستويات الخطر بدقة، مما يساعد في وضع أولويات تتوافق مع حجم المخاطر المكتشفة ومدى تأثيرها، سواء على سمعة الشركة أو على الأمان المالي للعملاء.

عند تطبيق نتائج هذه الدراسة، يمكن لشركة نيوليب اعتماد حلول مبتكرة وفعالة لحماية محافظ العملاء الرقمية، وتحقيق توازن بين تعزيز الأمان وتقديم خدمات سلسلة وآمنة ينعكس ذلك إيجابياً على مستوى ثقة العملاء بالشركة واستمرارهم في استخدامها، كما يعزز من قدرة الشركة التنافسية في السوق الرقمي ويخفض من تكاليف مواجهة عمليات الاحتيال المتزايدة

أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أثر إدارة المخاطر بأبعادها (تعريف المخاطر، فهم المخاطر، مراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر) في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.

وتتفرع منه عدة أهداف فرعية منها :

1. دراسة تأثير تعريف المخاطر على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية في شركة نيوليب التابعة للراجحي .

2. تحليل دور فهم المخاطر في تقليل حالات الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.

3. تقييم أثر مراقبة المخاطر في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.

4. تحديد مدى فاعلية تقييم المخاطر في تقليل الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.

تساؤلات الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أثر إدارة المخاطر بأبعادها (تعريف المخاطر، فهم المخاطر، مراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر) في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية في شركة نيوليب التابعة للراجحي ويمكن تحقيق ذلك من خلال الإجابة على التساؤلات التالية:

السؤال الرئيسي: ما هو أثر إدارة المخاطر بأبعادها (تعريف المخاطر، فهم المخاطر، مراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر) في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية في شركة نيوليب التابعة للراجحي؟

وينبثق من السؤال الرئيسي الأسئلة الفرعية التالية:

1. ما هو أثر تعريف المخاطر على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية في شركة نيوليب التابعة للراجحي؟

2. كيف يساهم فهم المخاطر في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية في شركة نيوليب التابعة للراجحي؟

3. ما هو دور مراقبة المخاطر في تقليل الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية في شركة نيوليب التابعة للراجحي؟

4. ما مدى تأثير تقييم المخاطر على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية في شركة نيوليب التابعة للراجحي؟

فروض الدراسة:

بالاستناد إلى السؤال الرئيسي للدراسة والأسئلة الفرعية يمكن تحديد الفرضيات بالشكل الآتي:

الفرض الرئيسي:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$) لإدارة المخاطر بأبعادها (تعريف المخاطر، فهم المخاطر، مراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر) في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.

ويتفرع منه عدة فرضيات فرعية:

1. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$) لتعريف المخاطر في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.
2. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$) لفهم المخاطر في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.
3. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$) لمراقبة المخاطر في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.
4. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ($\alpha \leq 0.05$) لتقييم المخاطر في الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية بشركة نيوليب التابعة للراجحي.

الدراسات السابقة:

دراسة .(Faisol et al., 2024)

هدفت الدراسة إلى التعرف على دور إدارة المخاطر كجهد للحد من الاحتيال المالي في الشركات. تم تناول الموضوع من خلال تحليل الأدبيات المختلفة والمقالات السابقة المتعلقة بأبعاد إدارة المخاطر وأثرها في منع الاحتيال المالي.

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي .

استخدمت الدراسة عينة من الدراسات السابقة التي تركزت على تطبيقات إدارة المخاطر في بيئات الشركات. وقد أظهرت النتائج أن تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر له تأثير إيجابي على قدرة الشركات في الوقاية من الاحتيال المالي. وخلصت النتائج إلى أن إدارة المخاطر تعتبر أداة فعالة في تقليل مخاطر الاحتيال وتحسين الأداء المالي للمؤسسات.

توصي الدراسة الشركات بضرورة تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر بشكل شامل لتعزيز الحماية من الاحتيال المالي. كما تشدد على أهمية الاستثمار في تدريب الكوادر وتعزيز الوعي بأبعاد إدارة المخاطر المختلفة لضمان فعالية هذه الاستراتيجيات في تحقيق الأمان المالي.

دراسة .(Mosoti et al., 2023)

هدفت الدراسة إلى التعرف على كيفية تأثير ممارسات إدارة مخاطر الاحتيال على الأداء المالي لمؤسسات التمويل الأصغر في كينيا. تم تناول الموضوع من خلال تحليل الأبعاد المختلفة لإدارة مخاطر الاحتيال ودورها في تحسين النتائج المالية. اعتمدت الدراسة على النظرية الخاصة بدورة حياة إدارة الاحتيال، وركزت على اثني عشر مؤسسة تمويل أصغر تعمل في منطقة نيروبي خلال الفترة من 2016 إلى 2020.

استخدمت الدراسة تصميم بحث وصفي مع بيانات عرضية تم حسابها من النتائج المالية المتوسطة لمدة خمس سنوات (2016-2020). اعتمدت على طرق أخذ العينات الهادفة والعشوائية الطبقية

لاختيار عينة تتكون من 281 مستجيباً من مختلف الأقسام مثل المالية وتكنولوجيا المعلومات والعمليات والتدقيق والعمليات القانونية و تم استخدام الإحصاءات الوصفية والاستنتاجية لتحليل البيانات.

أظهرت النتائج أن إدارة مخاطر الاحتيال تؤثر بشكل إيجابي وذو دلالة إحصائية على الأداء المالي من خلال تقليل حالات الاحتيال. خلصت الدراسة إلى أن مؤسسات التمويل الأصغر يجب أن تنفذ ممارسات إدارة مخاطر الاحتيال لتعزيز أدائها المالي. أوصت الدراسة بضرورة استثمار الشركات بشكل كبير في إدارة مخاطر الاحتيال لتقليل حالات الاحتيال وتحسين الأداء المالي، كما أكدت على أهمية تقييم وتحديث هذه الممارسات بشكل مستمر لمواكبة أساليب الاحتيال المتطورة.

دراسة.(Olaiya et al., 2024)

هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير تحليلات البيانات الضخمة على إدارة المخاطر المالية. تم تناول الموضوع من خلال استكشاف الأبعاد المختلفة لتحليلات البيانات الضخمة وكيفية تحسينها لنمذجة المخاطر التنبؤية وتقييم المخاطر في الوقت الحقيقي.

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي.

استخدمت الدراسة مجموعة متنوعة من البيانات، بما في ذلك البيانات المالية التقليدية وسلوك المستهلك ومشاعر وسائل التواصل الاجتماعي، لتحليل كيف يمكن لهذه البيانات أن تعزز من قدرة المؤسسات المالية على التنبؤ بالأداء المستقبلي وتحديد المخاطر المرتبطة بعوامل خارجية مثل عدم الاستقرار السياسي. أظهرت النتائج أن البيانات الضخمة تتيح التقييم الفوري للمخاطر، مما يمكن المؤسسات من رصد الاحتيال المحتمل في الوقت الحقيقي والتكيف مع تغيرات مشاعر السوق بشكل ديناميكي.

توصي الدراسة بضرورة دمج البيانات الضخمة في منصة موحدة لضمان الحصول على صورة كاملة للمخاطر، بالإضافة إلى ضرورة وضع تدابير أمان قوية لحماية المعلومات الحساسة وبناء ثقة العملاء. كما تشير الدراسة إلى أن المستقبل يحمل فرصاً كبيرة لتعزيز نماذج التنبؤ من خلال تقنيات التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي، مما سيؤدي إلى تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر المالية.

دراسة.(Zita, 2018)

هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير الأخطاء المحاسبية والاحتيال على السجلات المحاسبية المعلنة من خلال استخدام مثلث المخاطر CFEBT كأداة لتقييم وإدارة هذه المخاطر. تم إجراء التحليل في

إطار دراسة حالة تركزت على وحدة محاسبية مختارة تعمل بشكل رئيسي في التجارة، مع التركيز على البيانات المالية المعلنة خلال الفترة من 2011 إلى 2015.

اعتمدت الدراسة على تحليل مخاطر الأخطاء المحاسبية والاحتيايل من خلال تقييم الثلاثة جوانب لمثلث CFEFT ، حيث تم تحليل الفجوات الكبيرة بين تحقيق الأرباح وزيادة التدفق النقدي خلال الفترات المدروسة. أظهرت النتائج أن استخدام مثلث CFEFT يوفر أداة فعالة للكشف عن المخاطر وتقييمها وإدارتها وفقاً لمعايير المحاسبة التشيكية والمعايير الدولية للتقارير المالية.(IFRS)

توصي الدراسة بضرورة تطبيق أداة مثلث CFEFT في وحدات المحاسبة لتعزيز جودة المعلومات المتاحة وتقليل عدم التماثل المعلوماتي بين مؤلفي السجلات المحاسبية ومستخدميها. يهدف ذلك إلى تحسين اتخاذ القرار بناءً على المعلومات المحاسبية المتاحة، مما يساهم في تعزيز الشفافية والكفاءة في التقارير المالية.

دراسة (Michael,& etal, 2022)

هدفت الدراسة إلى التعرف على تأثير تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية (ERM) على التحكم في الاحتيايل في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) تم تناول الموضوع من خلال تحليل كيفية تأثير إدارة المخاطر على استدامة الشركات، مع التركيز على الأبعاد المختلفة لإدارة المخاطر وأثرها في تقليل الأنشطة الاحتياطية داخل هذه المؤسسات.

استخدمت الدراسة منهجية تحليلية مع التركيز على عينة من المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي لم تعتمد نظام إدارة مخاطر بعد. تم تحليل البيانات التي تتعلق بتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر وكيفية تأثيرها على التحكم في المخاطر الداخلية والخارجية، بما في ذلك الاحتيايل، وتحسين استدامة الشركات على المدى الطويل. أظهرت النتائج أن تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية يساهم بشكل كبير في تقليل الأنشطة الاحتياطية ويعزز القدرة التنافسية لهذه المؤسسات.

توصي الدراسة بضرورة تبني مؤسسات SMEs لنظم إدارة المخاطر لتعزيز استدامتها وزيادة قدرتها على مواجهة التحديات. كما تؤكد على أهمية تكامل التكنولوجيا في تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر، مما يساهم في خلق بيئة أعمال أكثر أماناً واستدامة. هذا يمكن المؤسسات من الاستمرار في النمو والمنافسة في الأسواق المتغيرة بشكل سريع.

دراسة .(Rosliana, 2022).

هدفت الدراسة إلى التعرف على العوامل التي تؤدي إلى الاحتيال في الكيانات التجارية، مع التركيز على شركة Wanda Putra Kencana ، التي تعمل في مجال تصنيع المواد الغذائية. تم تناول الموضوع من خلال تحليل كيفية حدوث الاحتيال خلال عمليات الإنتاج والمبيعات، حيث تم الكشف عن الاحتيال من قبل الأطراف المرتبطة بالشركة.

استخدمت الدراسة منهجية قائمة على الملاحظات والمقابلات مع أصحاب العمل وموظفي الإنتاج والمبيعات والتسليم، حيث تم جمع البيانات الأساسية من هؤلاء المعنيين. أظهرت النتائج أن هناك حاجة ملحة لاتخاذ تدابير وقائية مبكرة لتجنب المخاطر غير المتوقعة. وأثبتت الدراسة أن تنفيذ إدارة مخاطر الاحتيال يمكن أن يساعد الشركة في تقليل حالات الاحتيال الحالية من خلال تحليل البيئة الداخلية وتحديد المخاطر الشائعة.

توصي الدراسة بأهمية تنفيذ إدارة مخاطر الاحتيال من خلال عمليات شاملة تبدأ بتحليل البيئة الداخلية للشركة، تليها تحديد المخاطر ورسم الخرائط المتعلقة بها، ومن ثم التحكم في تلك المخاطر. وأظهرت النتائج أن إدارة المخاطر في شركة Wanda Putra Kencana كانت فعالة بشكل معقول، حيث تم تنفيذ ضوابط فعلية ومراقبة وتطبيق العقوبات والمكافآت لتعزيز الالتزام.

دراسة (إداح ، و سلامة.2020) .

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي بأبعاده، المتمثلة في التسهيلات الائتمانية غير العاملة ومخصص خسائر التسهيلات الائتمانية على الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية، والذي يتضمن معدل العائد على الأصول، ومعدل العائد على حقوق الملكية والعائد على السهم.

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي نظراً لتناسبه مع أهداف البحث.

تكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان، وعددها 13 بنكاً، مع استبعاد البنوك الإسلامية نظراً لاختلاف طبيعة عملها. أظهرت النتائج وجود أثر واضح لإدارة مخاطر الائتمان على الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية مما يشير إلى أهمية إدارة المخاطر في تعزيز الأداء المالي وتحقيق الأهداف الاستراتيجية.

في ضوء هذه النتائج، قدمت الدراسة عدة توصيات، منها ضرورة وضع سياسة فعالة لمنح الائتمان تحقق التوازن بين زيادة الأرباح وتقليل مخاطر عدم السداد، خاصة في ظل الظروف الاقتصادية

الراهنه في المملكة. كما أوصت بضرورة تطوير آليات مدروسة لتصنيف المخاطر الائتمانية داخل كل بنك، بهدف تقليل مستوى عدم السداد من قبل العملاء المتعثرين وتعزيز استقرار الأداء المالي للبنوك.

دراسة (الرواشدة، و سودة، 2020).

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر المخاطر المالية بأبعادها (مخاطر السيولة، مخاطر المديونية، مخاطر العائد على الاستثمار) على جودة الأرباح في بورصة عمان وتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي للبيانات التي تم الحصول عليها من التقارير المالية للشركات الخدمية الأردنية المدرجة في بورصة عمان خلال الفترة (٢٠١٨ - ٢٠١٤)، وقد تم إخضاعها للتحليل الإحصائي من خلال برمجية STATA 13 ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة: وجود أثر لنسبة التداول على جودة أرباح الشركات الخدمية المدرجة في بورصة عمان خلال فترة الدراسة، كما يوجد أثر سالب لمخاطر المديونية المقاسة بنسبة المديونية على جودة الأرباح للشركات الخدمية المدرجة في بورصة عمان خلال فترة الدراسة، ووجود أثر لمخاطر العائد على الاستثمار على جودة الأرباح للشركات الخدمية، وأوضحت النتائج الإحصائية بأن نموذج الدراسة ملائم. كما أوصت الدراسة على ضرورة تبني أثر عينات الدراسة سياسات فاعلة في إدارة سيولتها واستغلالها في فرص استثمارية ذوات عوائد مناسبة لحجم المخاطر الناجم عن هذه الاستثمارات اعتماد مقاييس أخرى لقياس جودة الأرباح مما يساعد في تحسين القدرة التفسيرية لنموذج الدراسة بالإضافة إلى زيادة فترة الدراسة الذي يقود إلى زيادة عدد المشاهدات عبر الزمن والذي يقدم نتائج أكثر دقة ويصبح النموذج ذو قدرة تفسيرية أفضل.

دراسة (الطراونة ، و المطارنة، 2021)

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر المحاسبة الجنائية في الحد من الاحتيال المالي ودور نظم المعلومات المحاسبية كمتغير وسيط من وجهة نظر مدقي ديوان المحاسبة الأردني. ولتحقيق أهداف الدراسة استخدمت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي نظرا لملائمته لطبيعة الدراسة، تشمل مجتمع الدراسة مدقي ديوان المحاسبة الأردني البالغ عددهم 500 مدققا. ولغرض تحليل البيانات واختبار الفرضيات فقد تم استخدام الاستبانة لجمع البيانات، واستخدمت الدراسة برنامج التحليل الإحصائي SPSS. وقد وزعت الاستبيان على عينة بلغ عددها 217 مدققا من مدقي من ديوان المحاسبة الأردني، التي تم توزيعها إلكترونيا، وتم استخدام البرامج الإحصائية (أ) الإحصاء الوصفي و (ب) الانحدار الخطي المتعدد والمتدرج. وتوصلت الباحثة إلى نتائج أهمها مستوى اهتمام مدقي ديوان المحاسبة الأردني

بالمحاسبة الجنائية، ومستوى اهتمام مدققي ديوان المحاسبة الأردني بالاحتيال المالي، ومستوى اهتمام مدققي ديوان المحاسبة الأردني بنظم المعلومات المحاسبية. وقد أوصت الدراسة بالتأكد على زيادة مستوى اهتمام المدققين ديوان المحاسبة الأردني بتمتعهم بالخبرات والكفاءات اللازمة لتطبيق إجراءات المحاسبة الجنائية. وأوصت أيضا بزيادة رقابة المدققين في ديوان المحاسبة الأردني واتخاذ إجراءات العقوبات على حالات الاختلاس الأصول والكشف عن حالات الفساد إلى الجهات الرقابية ضمن المؤسسات الحكومية والمؤسسات الحكومية الرادعة.

دراسة (الاحمد، و المطارنة2020).

هدفت الدراسة إلى معرفة دور تقنيات المحاسبة الجنائية في الحد من الاحتيال المالي في البنوك التجارية الأردنية. وتم استخدام أربع تقنيات هي: (تقنية إجراء المقابلات، وتقنية تحليل النسب، وتقنية قانون بنفورد، وتقنية البحث في البيانات). تكونت عينة الدراسة من (128) مدقق خارجي، بحيث تم توزيع (170) استبانة، وتم استرداد (143) استبانة، وقد كان عدد الاستبانات الصالحة للتحليل (128) أي ما نسبته (75.3%) من كافة الاستبانات الموزعة، واتبعت الدراسة المنهج الوصفي والتحليلي، وتم استخدام العديد من الأساليب الإحصائية مثل الإحصاء الوصفي واختبار العينة الواحدة. أظهرت النتائج الدراسة بأنه يوجد دور لتقنيات المحاسبة الجنائية في الحد من عمليات الاحتيال المالي، بحيث يوجد دور إيجابي لكل من (تقنية إجراء المقابلات، وتقنية تحليل النسب، وتقنية قانون بنفورد، وتقنية البحث في البيانات) في الحد من عمليات الاحتيال المالي في البنوك التجارية الأردنية. وأوصت الدراسة على ضرورة الاستمرار بشكل كبير في توفير كافة المتطلبات المتعلقة بتقنيات المحاسبة الجنائية، لما لها من دور في الحد من عمليات الاحتيال المالي في البنوك التجارية الأردنية، ويعكس مدى دقة وجودة على عمل البنوك، وتخفيف من مخاطر الاحتيال الذي يحصل نتيجة عمليات البنك.

دراسة (باقر، و آخرون.2020) .

هدفت الدراسة الحالية إلى التعرف على أثر إدارة المخاطر بأبعادها المختلفة، والتي تشمل إدارة المخاطر الفنية، اللوجيستية، المالية، الموارد البشرية، الاجتماعية والسياسية، والبيئية، على إدارة المشاريع الهندسية بأبعادها: التكلفة، الجودة، الوقت، والمجال. كما تناولت الدراسة الدور الوسيط للثقافة التنظيمية في الهيئة العامة للطرق والنقل البري في دولة الكويت. لتحقيق أهداف الدراسة، تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي من خلال تصميم استبانة وتوزيعها على عينة من المهندسين والفنيين العاملين في الهيئة.

توصلت النتائج إلى وجود أثر ذي دلالة إحصائية لإدارة المخاطر بأبعادها مجتمعة على إدارة المشاريع الهندسية، وأثر للثقافة التنظيمية في هذه الإدارة، مما يؤكد دور الثقافة التنظيمية كمتغير وسيط.

في ضوء هذه النتائج، أوصت الدراسة بضرورة إنشاء أنظمة إلكترونية لمراقبة وتقييم المعدات والأدوات المستخدمة في المشاريع، بالإضافة إلى تطوير برامج لتعقب المخاطر وربطها مع برامج إدارة المشاريع مثل برنامج Primavera. كما أكدت على أهمية الحد من المخاطر المتعلقة بسلسلة التوريد وتحسين مستوى الرقابة الداخلية والخارجية، وبناء قاعدة بيانات تشمل المخاطر التي تواجه المشاريع الهندسية لضمان معالجة فعالة لهذه المخاطر وتجنبها في جميع مراحل حياة المشروع.

دراسة (الخريسات، و الدحيات، 2021).

تهدف هذه الدراسة إلى اختبار أثر المخاطر المالية وغير المالية على جودة الأرباح للبنوك التجارية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية، والبالغ عددها ثلاثة عشر بنكاً، خلال الفترة من الربع الأول لعام 2019 إلى الربع الثالث لعام 2020. حيث تم اختيار مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل ومخاطر الإعسار ومخاطر السيولة، كمتغيرات مستقلة، في حين يتمثل المتغير التابع بجودة الأرباح. وقد تم اعتبار الأحداث المحيطة بالمصرف متمثلة بظهور جائحة كورونا وحجم البنك كمتغيرات ضابطة. تم تحليل البيانات باستخدام الإحصاء الوصفي واختبار t لعينتين لمعرفة فيما إذا كان مستوى جودة الأرباح ومستوى المخاطر البنكية قد اختلف نتيجة لجائحة كورونا، إضافة إلى اختبار الانحدار المتعدد لاختبار الفرضيات ومعرفة أثر المخاطر على جودة الأرباح باستخدام نماذج البيانات اللوحية. أظهرت نتائج الدراسة أن مستوى جودة الأرباح ومستوى مخاطر الإعسار لا يختلفان إحصائياً بين فترة الجائحة مع الفترة التي سبقتها، في حين أن مستوى مخاطر الائتمان والسيولة والتشغيل قد ارتفع إحصائياً خلال فترة جائحة كورونا مقارنة بالفترة التي سبقتها. كما أظهرت النتائج وجود أثر معنوي وإيجابي لمخاطر الائتمان على جودة الأرباح، وتتوافق هذه النتيجة مع الدراسات السابقة. كما أظهرت النتائج وجود أثر معنوي وعكسي لمخاطر السيولة على جودة الأرباح. في حين لم يكن الأثر معنوي لكل من مخاطر الإعسار ومخاطر التشغيل على جودة الأرباح. علاوة على ذلك بينت النتائج وجود أثر معنوي إيجابي لجائحة كورونا، كمتغير وهمي، على جودة الأرباح. توصي الدراسة البنوك إلى أهمية إدارة المخاطر المالية وغير المالية بعناية وخصوصاً إدارة مخاطر الائتمان والسيولة لضمان جودة أرباحها.

دراسة (أبو نصرة، و آخرون، 2020).

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر التخطيط الاستراتيجي بأبعاده (الرسالة، والأهداف، والاستراتيجية، السياسات) على إدارة المخاطر بأبعادها (تعريف المخاطر، فهم المخاطر، ومراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر) في البنوك التجارية الأردنية. وتكون مجتمع الدراسة من المديرين في البنوك التجارية الأردنية، حيث سحبت عينة عشوائية بسيطة بلغ تعدادها (340) عنصراً. واستخدم الباحث المنهج الوصفي، وقام بتطوير استبانة تكونت من (52) فقرة. وتم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية: الأوساط، والانحرافات المعيارية، وتحليل الانحدار المتعدد. وتوصلت الدراسة إلى أهم النتائج التالية: وجود أثر للتخطيط الاستراتيجي (الرسالة، والأهداف، والاستراتيجية، والسياسات) في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية، ووجود فروق في تصورات المبحوثين نحو إدارة المخاطر تبعاً للجنس والعمر، وعدم وجود فروق لإدارة المخاطر تبعاً لمتغير المؤهل التعليمي، ووجود فروق في تصورات المبحوثين نحو إدارة المخاطر تبعاً للخبرة والمسمى الوظيفي. وأوصت الدراسة المديرين بضرورة الاهتمام بالتخطيط الاستراتيجي والسياسات التي يتم ممارستها في البنوك التجارية الأردنية، مع الاهتمام بإجراءات فهم إدارة المخاطر بشكل يحقق لهذه البنوك الوقوف على أهمية المخاطر وتحديد درجتها مع إمكانية تصنيفها لتحديد الإجراءات التي تسمح بالتحوط منها.

الفجوة البحثية:

تسعى الدراسة الحالية إلى استكشاف أثر إدارة المخاطر بأبعادها المختلفة على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية، وذلك من خلال دراسة ميدانية على شركة نيوليب التابعة للراجحي. عند مقارنة هذه الدراسة بالدراسات السابقة، يمكن ملاحظة وجود أوجه تشابه واختلاف في الأهداف والمنهجيات وبيئة التطبيق والأبعاد المدروسة.

تشترك الدراسات السابقة، مثل دراسة Faisal et al. (2024) ودراسة Mosoti et al. (2023) ، في التركيز على أثر إدارة المخاطر على جوانب مختلفة من الأداء المالي والوقاية من الاحتيال، مما يعكس أهمية دور إدارة المخاطر كأداة فعالة في حماية المؤسسات. هذه الدراسات، مثل الدراسة الحالية، تعتمد على المنهج الوصفي التحليلي، مما يتيح فحص البيانات بصورة دقيقة من خلال تحليل التجارب السابقة وتطبيقاتها في بيئات مختلفة. يعزز هذا التوجه الفهم العام لأبعاد إدارة المخاطر في تحسين الأداء المالي وتقليل المخاطر المرتبطة بالاحتيال.

ومع ذلك، تختلف الدراسة الحالية من حيث بيئة التطبيق، حيث تركز على المحافظ الرقمية في سياق التكنولوجيا المالية، بينما تركز الدراسات السابقة على السياقات التقليدية مثل البنوك التجارية ومؤسسات التمويل الأصغر. هذا الاختلاف يساهم في تقديم رؤية جديدة حول كيفية إدارة المخاطر في بيئات رقمية متطورة، مما يعكس التحديات والفرص الفريدة المرتبطة بالممارسات الرقمية. بالإضافة إلى ذلك، تتناول الدراسة الحالية أبعاد إدارة المخاطر بشكل شامل، بما في ذلك تعريف المخاطر وفهمها ومراقبتها وتقييمها، مما يعكس تداخلاً مع الأبعاد التي تناولتها الدراسات السابقة، لكنها تضيف بُعداً مهماً يتعلق بالمخاطر المرتبطة بالاحتيال المالي في المحافظ الرقمية.

تعتبر النتائج المستخلصة من هذه الدراسات، بما في ذلك النتائج التي تشير إلى التأثير الإيجابي لإدارة المخاطر على الأداء المالي وتقليل الاحتيال، متوافقة مع النتائج المتوقعة الوصول إليها في الدراسة الحالية. ومع ذلك، فإن الدراسة الحالية ستضيف بُعداً إضافياً يتعلق بإدارة المخاطر في ظل الظروف الرقمية، مما يفتح المجال لفهم أعمق للتحديات المرتبطة بهذا السياق. بناءً على ذلك، فإن هذه الدراسة تساهم في توسيع نطاق الأبحاث المتعلقة بإدارة المخاطر، خاصة في البيئات الرقمية، مما يساعد في تطوير استراتيجيات فعالة للتعامل مع الاحتيال المالي وتعزيز الأمان المالي في المستقبل.

المنطلقات النظرية للدراسة

تعتبر إدارة المخاطر عملية منهجية تهدف إلى تحديد وتقييم المخاطر المحتملة التي قد تواجه المؤسسة، وتطوير استراتيجيات فعالة للحد من تأثير هذه المخاطر على الأداء العام. تركز الدراسة الحالية على أثر إدارة المخاطر بأبعادها الأربعة: تعريف المخاطر، فهم المخاطر، مراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر، وكيفية تطبيق هذه الأبعاد للحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية.

1. تعريف المخاطر:

يعرف تعريف المخاطر بأنه الاحتمال أو إمكانية حدوث حدث يؤدي إلى تأثيرات سلبية على الأهداف المالية أو التشغيلية للمؤسسة. يعد فهم تعريف المخاطر نقطة انطلاق رئيسية في إدارة المخاطر، حيث يتطلب من المؤسسات تحديد أنواع المخاطر التي قد تواجهها، بما في ذلك المخاطر المرتبطة بالاحتيال المالي وفقاً لدراسة (Faisol et al. (2024)، يعد تعريف المخاطر جزءاً أساسياً من استراتيجية إدارة المخاطر، حيث يمكن أن يساعد في تحديد المخاطر المحتملة وتوجيه جهود الوقاية.

2. فهم المخاطر:

يشير فهم المخاطر إلى القدرة على تحليل العوامل التي قد تساهم في حدوث المخاطر، وكيفية تأثيرها على المؤسسة. يتطلب هذا البعد تحليلاً دقيقاً للسياق الذي تعمل فيه المؤسسة، بما في ذلك العوامل الاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية. في هذا السياق، تشير دراسة (Olaiya et al. (2024) إلى أن تحليل البيانات الضخمة يمكن أن يعزز من فهم المخاطر، مما يسهل من عملية التنبؤ بالمخاطر المرتبطة بالاحتيال. كما تساهم التقنيات الحديثة في تعزيز فهم المخاطر من خلال توفير بيانات دقيقة وفي الوقت الحقيقي.

3. مراقبة المخاطر:

مراقبة المخاطر تعني متابعة وتقييم المخاطر المستمرة بمرور الوقت لضمان اتخاذ إجراءات مناسبة في الوقت المناسب. يتطلب هذا البعد من المؤسسات تنفيذ نظم فعالة لرصد الأنشطة والتغيرات في البيئة التشغيلية. وفقاً لدراسة (Zita (2018)، فإن المراقبة الفعالة للمخاطر تساهم في كشف الاحتيال في مراحله المبكرة، مما يساعد على اتخاذ إجراءات تصحيحية قبل تفاقم الوضع. تُعتبر المراقبة جزءاً لا يتجزأ من نظام إدارة المخاطر، حيث توفر المعلومات اللازمة للتقييم والتحليل.

4.تقييم المخاطر:

يعتبر تقييم المخاطر عملية تحديد مستوى الخطر المرتبط بكل خطر محدد، مما يساعد في تحديد أولويات التدخلات. يتطلب هذا البعد استخدام أدوات تحليلية لتحديد مدى خطورة كل نوع من المخاطر وتأثيره المحتمل على المؤسسة. وفقاً لدراسة (Michael et al. 2022) ، فإن تقييم المخاطر يساعد في وضع استراتيجيات فعالة للتخفيف من الآثار السلبية المحتملة، مما يعزز من قدرة المؤسسة على التعامل مع المخاطر بفعالية.

تسعى هذه الدراسة إلى دمج هذه الأبعاد الأربعة في إطار متكامل لتحليل كيفية تأثير إدارة المخاطر على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية. تستند الدراسة إلى الأبحاث السابقة لتقديم رؤية شاملة حول كيفية تحقيق الأمان المالي في بيئة رقمية متطورة، مما يعكس أهمية إدارة المخاطر كأداة استراتيجية لتحسين الأداء وتقليل المخاطر المالية.

المنهجية وطرق البحث:

منهج البحث:

يعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي بهدف دراسة أثر إدارة المخاطر بأبعادها المختلفة على الحد من الاحتيال المالي في المحافظ الرقمية لشركة نيوليب التابعة للراجحي. يتيح هذا المنهج تحليل البيانات المستمدة من عينة الدراسة لفهم العلاقة بين أبعاد إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال المالي.

الأدوات المستخدمة:

يستخدم البحث استبياناً موجهاً كأداة رئيسية لجمع البيانات من العاملين في شركة نيوليب والمعنيين بتطبيق سياسات إدارة المخاطر في المحافظ الرقمية. تم تصميم الاستبيان ليضم أسئلة حول أبعاد إدارة المخاطر، بالإضافة إلى استفسارات حول مدى نجاح هذه الإجراءات في الحد من الاحتيال المالي.

طرق جمع البيانات:

يتم جمع البيانات من خلال توزيع الاستبيان إلكترونياً لضمان الوصول إلى عينة متنوعة من العاملين في الشركة، ما يساهم في الحصول على نتائج شاملة وموضوعية تعكس آراء المشاركين حول فعالية سياسات إدارة المخاطر في تحقيق الأمان المالي.

الأساليب الإحصائية:

تتضمن الأساليب الإحصائية المستخدمة تحليل التكرارات والنسب المئوية لوصف خصائص العينة، بالإضافة إلى استخدام اختبار الانحدار المتعدد لتحليل العلاقة بين أبعاد إدارة المخاطر ومدى تأثيرها على الحد من الاحتيال المالي. يتم استخدام اختبار ألفا كرونباخ للتحقق من ثبات وموثوقية الأداة، كما يتم تحليل الفرضيات باستخدام مستوى دلالة 0.05 لضمان دقة النتائج وتحليل العلاقات الإحصائية

حدود الدراسة:

- ← حدود موضوعية: تركز هذه الدراسة بشكل رئيسي على معرفة أثر إدارة المخاطر بأبعادها (تعريف المخاطر، فهم المخاطر، ومراقبة المخاطر، وتقييم المخاطر) للحد من الإحتيال المالي للمحافظ الرقمية دراسة ميدانية على شركة نيوليب التابعة للراجحي
- ← حدود زمنية: سيتم إجراء الدراسة خلال عام 2024م .
- ← حدود مكانية : تقتصر الدراسة على شركة نيوليب التابعة للراجحي في المملكة العربية السعودية.

المراجع:

اولا المراجع العربية

- الرواشدة، علاء نضال، و سودة، محمد زكريا. (2020). أثر المخاطر المالية على جودة الأرباح في الشركات الخدمية المساهمة العامة الأردنية المدرجة في بورصة عمان (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة الاسراء الخاصة، عمان. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1097144>
- ابداح، الاء زياد، و سلامة، راشد محمد. (2020). أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة الشرق الأوسط، عمان. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1130336>
- الطراونة، هديل صقر يوسف، و المطارنة، علاء جبر قاسم. (2021). أثر المحاسبة الجنائية في الحد من الاحتيال المالي: الدور الوسيط لتنظم المعلومات المحاسبية من وجهة نظر مدقي ديوان المحاسبة الأردني (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1222065>
- الاحمد، إسراء جهاد، و المطارنة، غسان فلاح. (2020). دور تقنيات المحاسبة الجنائية في الحد من عمليات الاحتيال المالي في البنوك الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة آل البيت، المفرق. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1140969>

- باقر، وفاء جاسم علي عباس، ارتيمة، هاني جزاع عبدالكريم، و الهواري، سامر فواز. (2020). أثر إدارة المخاطر في إدارة المشاريع الهندسية: الدور الوسيط للثقافة المنظمة في الهيئة العامة للطرق والنقل البري في دولة الكويت (رسالة دكتوراه غير منشورة). جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان. مسترجع من

<http://search.mandumah.com/Record/1219633>

- الخريسات، عبدالله محمد أحمد، و الدحيات، محمد عبدالرحيم محمد. (2021). أثر المخاطر المالية وغير المالية على جودة الأرباح: دراسة ميدانية على البنوك المدرجة في بورصة عمان (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة عمان الأهلية، السلط. مسترجع من

<http://search.mandumah.com/Record/1167588>

- أبو نصر، أشرف أحمد محمد، الكايد، وائل جمال عبدالكريم، و الرقاد، محمد عبدالكريم سالم. (2020). أثر التخطيط الاستراتيجي في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان. مسترجع من

<http://search.mandumah.com/Record/1217019>

-

ثانيا المراجع الاجنبية

- Faisol, F., Septian, E. H., Sulaiha, N. I., & Zulviar, A. (2024). Portrait of risk management as an effort to prevent corporate financial fraud. JAKPT, 1(3), Article 586. <https://doi.org/10.59407/jakpt.v1i3.586>
- Jared, M. M., Mosoti, J. W., & Nyangau, A. (2023). Fraud risk management and financial performance of microfinance institutions in Kenya. *International Journal of Research In Business and Social Science*, 12(10), 257–262. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v12i10.3073>

- Omolara, P. O., Agwubuo, C. C., Onyeché Usoro, S., Obani, O. Q., Nwafor, K. C., & Ajayi, O. O. (2024). The impact of big data analytics on financial risk management. *International Journal of Science and Research Archive*, 12(2), 821–827.
<https://doi.org/10.30574/ijrsra.2024.12.2.1313>
- Zita, D. (2018). Fraud risk management from the perspective of CFEBT risk triangle of accounting errors and frauds. *Acta Universitatis Agriculturae et Silviculturae Mendelianae Brunensis*, 66(5), 1261–1266. <https://doi.org/10.11118/ACTAUN201866051261>
- Meiryani, M., Michael, E. A., Nahason, J., Lindrianasari, L., Hadipoespito, M. W., & Kresnandita, S. P. (2022). Impact of enterprise risk management implementation on fraud control in small and medium enterprises. *[Journal Name]*.
<https://doi.org/10.1145/3572647.3572698>
- Rosliana, R. (2022). Implementation of fraud risk management to minimize fraud risk in Wanda Putra Kencana Surabaya. *International Journal of Social Science Education Communication and Economics (SINOMICS JOURNAL)*, 1(5), 667–680.
<https://doi.org/10.54443/sj.v1i5.76>

Mid–Ocean University

College of Management

Department of Risk management



**The Impact of Risk Management on Reducing Financial
Fraud in Digital Wallets: A Field Study on Neoleap, a
Subsidiary of Al Rajhi**

Preparation:

Abdulaziz Mishal Alzahrani

٢٠٢٣ ٢٠٠ ٢٤

Supervision:

Dr. Asmaa AbuAnza

1446-2024