

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

التخصص / إدارة المخاطر



عنوان البحث

تقييم فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية (ERM) في المنظمات الكبيرة دراسة الحالة على الشركات السعودية

إعداد الطالبة/نهي عبدالرحمن العشري

الرقم الجامعي / 242001455

إشراف/

د.فايز جراد

د. الفيصل حسن

السنة:

2024

قائمة المحتويات

2	قائمة المحتويات
3	مقدمة
6	مشكلة الدراسة
8	أهمية الدراسة
10	أهداف الدراسة
11	تساؤلات الدراسة:
12	فرضيات الدراسة
14	الدراسات السابقة
17	المنطلقات النظرية للدراسة
19	المنهجية وطرق البحث
21	أدوات الدراسة
22	حدود الدراسة
24	المراجع

مقدمة:

إن تقييم كفاءة أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في المؤسسات الكبيرة، وخاصة في سياق المؤسسات السعودية، هو نشاط رئيسي يتناول كل من المكونات النظرية والعملية لإدارة المخاطر. وقد تطورت أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية كأطر حاسمة تمكن الشركات من إدارة المخاطر بشكل شامل، ودمج إجراءات إدارة المخاطر عبر الأنشطة والأقسام المتنوعة. وفي عالم الشركات الحالي، عندما تسود التقلبات وعدم القدرة على التنبؤ، تقدم أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية استراتيجية منهجية للكشف عن المخاطر وتحليلها وإدارتها. ويلعب نجاح هذه الأنظمة، وخاصة في الشركات الكبيرة، دوراً حيوياً في تعزيز المرونة التشغيلية، وتحقيق الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل، وضمان الاستدامة (Hayes، 2024).

في المملكة العربية السعودية، توسع تطبيق أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية، وخاصة في الشركات الكبيرة التي تعمل في صناعات مثل البنوك، والنفط، والغاز، والتصنيع. وتوفر البيئة الاقتصادية الديناميكية للمملكة العربية السعودية، والتي تحددتها التركيز الاستراتيجي للمملكة على التنوع الاقتصادي كجزء من رؤية 2030، كل من الاحتمالات والتحديات. ومع سعي الحكومة إلى تقليل اعتمادها على النفط والتحرك نحو اقتصاد أكثر تنوعاً واستدامة، أصبحت الشركات أكثر عُرضة لمجموعة واسعة من المخاطر، بما في ذلك المشاكل الجيوسياسية، وتقلبات السوق، والتغيرات التنظيمية، والاضطرابات التكنولوجية. وفي مثل هذا السيناريو، لا تقتصر فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية على تقليل الخسائر أو إدارة المخاطر فحسب، بل إنها تتعلق أيضاً بمساعدة الشركات على عبور البيئات المعقدة، واغتنام الفرص الجديدة، والحفاظ على الميزة التنافسية (Alhamad، 2024).

تختلف أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية عن تقنيات إدارة المخاطر السابقة من خلال تقديم وسيلة أكثر شمولاً وتكاملاً للتعامل مع المخاطر. وبدلاً من إدارة المخاطر في صوامع، تضمن إدارة المخاطر المؤسسية تقييم المخاطر في منظور أوسع، وفهم الترابطات المتبادلة بين أنواع مختلفة من المخاطر. وهذا النهج الشامل أمر بالغ الأهمية بشكل خاص للشركات الكبيرة، حيث قد يكون للمخاطر في منطقة واحدة تأثيرات متتالية في جميع أنحاء الشركة. على سبيل المثال، يمكن أن تؤثر المخاطر المالية على المخاطر التشغيلية، وقد تؤثر التغيرات التنظيمية على كل من المخاطر الاستراتيجية ومخاطر الامتثال. وتحاول

أطر إدارة المخاطر المؤسسية تقديم استجابة أكثر تنسيقاً لهذه الصعوبات من خلال تطوير ثقافة واعية بالمخاطر في مختلف أنحاء الأعمال، وضمن ترسيخ إدارة المخاطر في عمليات صنع القرار على كافة المستويات (Micklethwaite، 2024).

في الشركات الكبيرة، قد تخلق تعقيدات ونطاق الأنشطة عقبات كبيرة في السيطرة على المخاطر. وتواجه الشركات السعودية، وخاصة تلك التي تعمل على نطاق عالمي أو في قطاعات خاضعة لتنظيمات شديدة، مجموعة واسعة من المخاطر التي تحتاج إلى أساليب إدارة متطورة. على سبيل المثال، تخضع صناعة النفط والغاز بشكل خاص لتقلبات السوق والتوترات الجيوسياسية والمخاطر البيئية والقيود التنظيمية. ولابد أن يعمل نظام إدارة المخاطر المؤسسية الكفء في مثل هذه الشركات ليس فقط على إدارة المخاطر المالية المباشرة المرتبطة بتقلبات أسعار النفط، بل وأيضاً دراسة العواقب المحتملة للتشريعات البيئية، والتطورات في سياسة الطاقة العالمية، والاختراقات التقنية في مجال الطاقة المتجددة. وقد تحدد القدرة على تحديد هذه المخاطر وتطبيق تقنيات التخفيف الاستباقية الأداء والاستدامة على المدى الطويل لهذه الشركات (AlNoaimi، 2021).

ومع ذلك، يعتمد أداء أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية أيضاً على جوانب حاسمة أخرى، بما في ذلك التزام القيادة، والثقافة التنظيمية، وتوافر موظفي إدارة المخاطر الأكفاء. تلعب القيادة دوراً حاسماً في النشر الفعال لأنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. وفي الشركات الكبيرة، حيث تكون عمليات اتخاذ القرار معقدة عادة وتشمل العديد من أصحاب المصلحة، فإن التزام الإدارة العليا بمفاهيم إدارة المخاطر أمر حيوي. وبدون دعم واضح من القيادة، قد تظل أنشطة إدارة المخاطر سطحية أو مجزأة، مما يتسبب في فجوات في تحديد المخاطر والتخفيف منها. كما يساعد التزام القيادة في بناء ثقافة واعية بالمخاطر، حيث يفهم العمال على جميع المستويات ضرورة إدارة المخاطر ويتم تشجيعهم على الكشف عن المخاوف المحتملة دون خوف من العقوبات (Xenaki، 2023).

وعلاوة على ذلك، تحدد ثقافة الشركات بشكل قوي فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. ففي الشركات الكبيرة، حيث تكون الأنشطة مجزأة وموزعة عادة عبر عدة مناطق أو أقسام أعمال، قد يكون بناء ثقافة متسقة لإدارة المخاطر أمراً صعباً. وقد تؤدي الاختلافات في تصورات المخاطر، وعقبات الاتصال، ودرجات النضج المتفاوتة للمخاطر عبر الإدارات إلى تعقيد عملية دمج إجراءات إدارة المخاطر المؤسسية. ولكي تكون أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية ناجحة حقاً، تحتاج الشركات إلى

إنشاء ثقافة حيث يُنظر إلى إدارة المخاطر باعتبارها واجباً مشتركاً، وليس مجالاً فريداً لمسؤولي المخاطر أو الإدارات المتخصصة. وهذا يتطلب تعزيز التواصل المفتوح، والانفتاح في إعداد التقارير، والتعلم المستمر لضمان إدراك جميع العاملين للمخاطر المحتملة وفهم مسؤوليتهم في تقليلها إلى أدنى حد (Arfiansyah، 2021).

ومن بين المكونات الأساسية الأخرى في فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية توافر المتخصصين ذوي الخبرة في إدارة المخاطر القادرين على قيادة وتنفيذ مبادرات إدارة المخاطر. وفي المملكة العربية السعودية، تعكس الحاجة المتزايدة إلى الأفراد المدربين في إدارة المخاطر الفهم المتزايد لقيمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات الكبيرة. ومع ذلك، هناك عقبات في إنشاء الموارد البشرية اللازمة لدعم أنشطة إدارة المخاطر المؤسسية. إن الطبيعة المتخصصة لإدارة المخاطر، وخاصة في مجالات مثل الخدمات المصرفية والنفط والغاز، تتطلب وعياً قوياً بالمخاطر الخاصة بالصناعة وأطر إدارة المخاطر الأوسع نطاقاً. ومع استمرار الشركات السعودية في النمو والتنوع، فإن الحاجة إلى المعرفة في إدارة المخاطر المؤسسية سوف ترتفع، مما يجعل من الضروري للمنظمات الانخراط في برامج التدريب والتطوير التي تنشئ المهارات والقدرات المطلوبة (Ferdosi، 2020).

في الشركات السعودية، يحتاج رصد فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية إلى مزيج من الدراسات الكمية والنوعية. إن مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs) مثل انخفاض الخسائر المالية، وزيادة الامتثال التنظيمي، وتعزيز المرونة التشغيلية قد تعطي رؤى حول فعالية برامج إدارة المخاطر المؤسسية. ومع ذلك، فإن العناصر النوعية، مثل إجراءات صنع القرار المحسنة، وزيادة الوعي بالمخاطر في جميع أنحاء العمل، وخلق ثقافة واعية بالمخاطر، لها نفس الأهمية. لا تتعلق أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية الفعالة بتجنب النتائج السيئة فحسب، بل تتعلق أيضاً بمساعدة الشركات على اتخاذ خيارات مدروسة تتوافق مع أهدافها الاستراتيجية ورغبتها في المخاطرة (Kirvan، 2023).

في الختام، فإن تقييم أداء أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في المنظمات الكبيرة، وخاصة في الشركات السعودية، هو مهمة صعبة تنطوي على قياس كل من المكونات الفنية لإدارة المخاطر والديناميكيات التنظيمية الأكبر التي تؤثر على نجاحها. ومع استمرار المملكة العربية السعودية في تحقيق طموحاتها النبيلة في رؤية 2030، فإن دور إدارة المخاطر المؤسسية في السماح للشركات بالتعامل مع المخاطر والاستفادة من الفرص سوف يصبح أكثر أهمية. يجب على الشركات الكبيرة في المملكة العربية السعودية، وخاصة تلك الموجودة في الصناعات الحيوية مثل البنوك والنفط والغاز والتصنيع، أن تستمر في

الاستثمار في إنشاء أطر إدارة المخاطر المؤسسية الفعالة التي لا تقلل من المخاطر فحسب، بل تدعم أيضاً اتخاذ القرارات الاستراتيجية والاستدامة طويلة الأجل.

مشكلة الدراسة:

تستخدم الشركات الكبيرة في المملكة العربية السعودية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية على نطاق واسع لتحسين قدرتها على اكتشاف وتقييم وإدارة المخاطر التي قد تؤثر على أهدافها التشغيلية والاستراتيجية. وعلى الرغم من تنفيذها، لا تزال هناك العديد من التحديات حول فعالية هذه الأنظمة في الواقع. تواجه العديد من الشركات صعوبات في تحقيق النتائج المرجوة، بما في ذلك تخفيف المخاطر، والاستقرار المالي، والالتزام التنظيمي، والمرونة التشغيلية. وعلى الرغم من أن أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية تستند إلى أطر نظرية راسخة مثل COSO، إلا أن هناك تبايناً كبيراً بين المزايا النظرية لإدارة المخاطر المؤسسية وفعاليتها العملية في الشركات السعودية. تسعى هذه الدراسة إلى دراسة المخاوف الأساسية بشأن فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية الكبيرة.

1. التناقض بين أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية والأهداف التنظيمية

إن إحدى القضايا المهمة هي أن العديد من المنظمات في المملكة العربية السعودية قد تستخدم أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية دون تكامل كامل في استراتيجيتها الشاملة وأطرها التشغيلية. ويؤدي هذا إلى انقطاع بين الأهداف طويلة الأجل للمنظمة وتقنيات إدارة المخاطر الحالية. سيبحث البحث في فعالية التوافق بين أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية وأهداف العمل وعمليات صنع القرار ومؤشرات الأداء في الشركات السعودية (Mahmood، 2023).

2. أدلة محدودة على التأثير العملي لأنظمة إدارة المخاطر المؤسسية

على الرغم من الفوائد النظرية لإطارات إدارة المخاطر المؤسسية، إلا أن هناك ندرة في الأدلة التجريبية التي تشير إلى التأثير الحقيقي لأنظمة إدارة المخاطر المؤسسية على أداء الأعمال في الشركات السعودية. يتضمن هذا الموضوع تقييم ما إذا كانت

هذه الأنظمة ناجحة في تقليل المخاطر التشغيلية، أو تعزيز الاستقرار المالي، أو تعزيز المرونة التنظيمية. سيركز البحث على قياس النتائج الملموسة التي تواجهها الشركات نتيجة لاستخدام أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية (Togunde، 2024).

3. التحديات في تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية

تواجه الشركات الكبيرة في المملكة العربية السعودية العديد من مشكلات التنفيذ، مثل الدعم القيادي غير الكافي، أو التدريب المحدود للموظفين، أو ثقافة المخاطر غير الكافية. قد تعيق هذه الصعوبات أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية من التكامل الكامل في أنشطة المنظمة. ستستكشف الدراسة التحديات الفريدة التي تمنع التنفيذ الفعال وتكامل أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية داخل الشركات السعودية، مع تسليط الضوء على المجالات الحاسمة للتحسين (Alshahrani، 2024).

4. عدم الكفاءة في تحديد المخاطر وإدارتها

تهدف أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية إلى تسريع وزيادة إجراءات الكشف عن المخاطر وإدارتها. ومع ذلك، في الواقع، تواجه العديد من الشركات عدم الكفاءة التي قد تقلل من قدرتها على إدارة التهديدات المالية والتشغيلية والاستراتيجية. قد يكون هذا بسبب الإجراءات المجزأة، أو الاتصالات غير الكافية، أو الافتقار إلى الأدوات والتكنولوجيا لدعم مبادرات إدارة المخاطر المؤسسية. سيبحث البحث ما إذا كانت هذه الأنظمة تتعرف بنجاح على المخاطر وتديرها، وما هي التعديلات التي يمكن إجراؤها لتعزيز إدارة المخاطر.

5. عدم تناسق نضج إدارة المخاطر المؤسسية عبر المنظمات

تختلف درجة نضج إدارة المخاطر المؤسسية على نطاق واسع بين الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية. قد يكون لدى بعض الشركات أطر إدارة المخاطر المؤسسية معقدة وراسخة، في حين قد تكون شركات أخرى في المراحل المبكرة من نشر أنظمتها. يؤدي هذا التباين في نضج إدارة المخاطر المؤسسية إلى درجات مختلفة من الفعالية في السيطرة على المخاطر. ستحلل الدراسة نضج أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في مختلف الصناعات، وتبحث في كيفية تأثير مستويات النضج على الفعالية الإجمالية لاستراتيجيات إدارة المخاطر في الشركات السعودية.

أهمية الدراسة:

تلعب إدارة المخاطر المؤسسية دورًا حاسمًا في مساعدة الشركات على اكتشاف المخاطر وتحليلها وإدارتها، وهو أمر مهم لضمان استمرارية الأعمال وتحسين عملية اتخاذ القرار وتحقيق الأهداف الاستراتيجية. هذا البحث حول فائدة أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات الكبرى، وخاصة في البيئة السعودية، هو موضوعي وجدير بالملاحظة. يحاول سد الفجوات في المعرفة الحالية من خلال تقديم رؤى تجريبية حول مدى فعالية هذه الأنظمة في الواقع. بالإضافة إلى ذلك، سيضيف إلى كل من المعرفة العلمية والتطبيقات العملية لإدارة المخاطر المؤسسية، مما يساعد الشركات على تحسين أساليب إدارة المخاطر الخاصة بها.

• الأهمية العلمية

1. توسيع أدبيات إدارة المخاطر المؤسسية في السياق السعودي

على الرغم من أن إدارة المخاطر المؤسسية تخضع لبحث مكثف على المستوى الدولي، إلا أن هناك دراسات أقل تركيز بشكل خاص على الشركات السعودية. سيضيف هذا البحث إلى مجموعة الأدبيات المتوسعة من خلال تقديم رؤى حول كيفية أداء أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في السياق الاقتصادي والثقافي والتنظيمي الخاص بالمملكة العربية السعودية (Al-Dubai, 2021).

2. تطوير نظريات إدارة المخاطر

من خلال اختبار أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية على أرض الواقع، ستساعد هذه الدراسة في تعزيز نظريات ونماذج إدارة المخاطر الحالية، وخاصة فيما يتعلق بأهميتها بالنسبة للمؤسسات الكبرى. كما سيوفر البحث أساسًا لبناء أطر عمل خاصة بالمنطقة تعالج الصعوبات والإمكانيات التي تواجهها المؤسسات السعودية (Jankensgård, 2019).

3. المساهمة في أبحاث الإدارة الاستراتيجية

ترتبط أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية ارتباطاً وثيقاً باتخاذ القرارات الاستراتيجية. وستعمل هذه الدراسة على سد الفجوة بين إدارة المخاطر والإدارة الاستراتيجية من خلال إظهار كيف تعمل إدارة المخاطر الجيدة على زيادة التخطيط والاستدامة للشركة على المدى الطويل، وخاصة في القطاعات سريعة النمو (CHIGANZE، 2024).

4. رؤية حول فعالية إدارة المخاطر المؤسسية

سيقدم البحث بيانات تجريبية حول كفاءة أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية، مما يضيف إلى الحجج الأكاديمية حول الفائدة العملية لإدارة المخاطر المؤسسية. وسيقدم رؤية قائمة على الأدلة حول ما إذا كانت إدارة المخاطر المؤسسية تساعد الشركات على تحقيق تخفيف أفضل للمخاطر والمرونة التشغيلية.

5. معيار للأبحاث المستقبلية

قد تكون الدراسة بمثابة خط أساس للأبحاث المستقبلية حول إدارة المخاطر المؤسسية في المملكة العربية السعودية وغيرها من المواقع المماثلة. وسوف يقدم معلومات أساسية وبيانات يمكن التوسع فيها في البحوث اللاحقة، مما يؤسس لمسار لدراسات أكثر شمولاً في مجال إدارة المخاطر (Nucu، 2020).

• الأهمية العملية

1. تحسين تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية

من خلال تحديد المشاكل وعدم الكفاءة في تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية، سيقدم هذا البحث نصائح عملية للشركات التي ترغب في تحسين إجراءات إدارة المخاطر المؤسسية. وسوف يقدم رؤية مفيدة حول كيفية قيام الشركات بمطابقة استراتيجيات إدارة المخاطر الخاصة بها مع أهداف العمل بشكل أفضل (Hagg-Rickert، 2020).

2. تحسين ممارسات إدارة المخاطر

سيساعد البحث الشركات على اكتشاف الممارسات المثلى في إدارة المخاطر المؤسسية التي تساهم في الحد من المخاطر بشكل فعال. وسوف يعمل كدليل لتعزيز تقنيات تحديد المخاطر وتقييمها وتخفيفها، والتي تعد ضرورية لحماية الشركات من الخسائر المالية وانقطاعات التشغيل (Mizrak، 2024).

3. دعم اتخاذ القرار في المنظمات الكبيرة

تعتبر أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية الفعالة أمراً بالغ الأهمية لاتخاذ القرارات المستنيرة. ستساعد استنتاجات هذا البحث المديرين التنفيذيين ومديري المخاطر في الشركات الكبيرة على اتخاذ خيارات أفضل من خلال معرفة كيفية الجمع بين إدارة المخاطر المؤسسية والتخطيط الاستراتيجي، وبالتالي تعزيز الأداء العام للشركة.

4. معالجة احتياجات إدارة المخاطر الخاصة بالقطاعات

سيوضح البحث كيف تختلف فعالية إدارة المخاطر المؤسسية عبر مختلف الصناعات داخل المملكة العربية السعودية، مما يسمح للمؤسسات بتخصيص تقنيات إدارة المخاطر الخاصة بها للصعوبات الخاصة بصناعاتها. وقد يؤدي هذا إلى حلول إدارة مخاطر أكثر تركيزاً وكفاءة.

5. المساهمة في الاستقرار الاقتصادي الوطني

على مستوى أوسع، تساهم عمليات إدارة المخاطر المؤسسية الجيدة في استقرار واستدامة الشركات الكبرى، مما يساعد بدوره في التنمية الاقتصادية العامة للمملكة العربية السعودية. من خلال تعزيز المرونة التنظيمية، سيساهم هذا البحث بشكل غير مباشر في تحقيق الأهداف الاقتصادية الوطنية، وخاصة في اقتصاد متنوع بسرعة.

أهداف الدراسة:

• الهدف الرئيسي

الغرض الرئيسي من هذا البحث هو تحليل فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية (ERM) في الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية، وتحليل تأثيرها على الحد من المخاطر، واتخاذ القرار، والأداء العام للشركة.

• الأهداف الفرعية

❖ تقييم تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية

دراسة مدى تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية الكبرى، بما في ذلك الأطر والأساليب المستخدمة، وكيفية دمجها في الهيكل التنظيمي بأكمله.

❖ تقييم فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في التخفيف من المخاطر

دراسة فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في التعرف على أنواع المخاطر المختلفة (المالية والتشغيلية والاستراتيجية) التي تواجهها الشركات وتحليلها والتخفيف منها، ومراقبة عواقب هذه الجهود (Aleisa، 2018).

❖ تحديد عوامل النجاح الرئيسية والعقبات

تحديد المتغيرات الأساسية التي تساهم في نجاح أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية، فضلاً عن العقبات التي تحد من النشر الناجح وتكامل أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية داخل الشركات (Abidin، 2019).

❖ تحليل العلاقة بين إدارة المخاطر المؤسسية والأداء التنظيمي

استكشاف العلاقة بين نضج أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية والأداء التنظيمي العام، مع التركيز على تدابير مثل الاستقرار المالي، والمرونة التشغيلية، والامتثال للوائح (Oliveira، 2018).

❖ وضع توصيات لتعزيز ممارسات إدارة المخاطر المؤسسية

إعطاء اقتراحات عملية للشركات لتحسين ممارسات إدارة المخاطر المؤسسية، استناداً إلى نتائج البحث، من أجل تحسين تقنيات إدارة المخاطر ومواءمتها مع الأهداف المؤسسية.

تساؤلات الدراسة:

• السؤال الرئيسي للدراسة:

ما مدى نجاح أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية في تقليل المخاطر وتعزيز الأداء العام للشركة؟

• الأسئلة الفرعية:

6. كيف يتم تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية الكبرى، وما هي الأطر أو الأساليب التي يتم تبنيها عادةً؟
7. ما مدى نجاح أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في التعرف على المخاطر المالية والتشغيلية والاستراتيجية وإدارتها داخل هذه المنظمات؟
8. كيف تؤثر مستويات نضج أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية على نجاح أنشطة التخفيف من المخاطر في الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية؟
9. كيف يمكن للثقافة التنظيمية ودعم القيادة التأثير على فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في السيطرة على المخاطر؟
10. كيف يمكن للشركات تعزيز إجراءات إدارة المخاطر المؤسسية الخاصة بها لربط استراتيجيات إدارة المخاطر بشكل أفضل بأهدافها التجارية الشاملة؟

فرضيات الدراسة:

• الفرضية الرئيسية:

إن نشر أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية يعزز بشكل كبير من قدرتها على إدارة المخاطر المختلفة وتحسين الأداء التنظيمي العام.

• الفرضيات الفرعية:

1. يؤدي النشر الشامل لنظام إدارة المخاطر المؤسسية إلى تحسين إجراءات الكشف عن المخاطر وتقييمها في الشركات الكبرى.

يساعد التكامل الشامل لعمليات إدارة المخاطر المؤسسية الشركات على تبني نهج أكثر تنظيماً لتحديد وتحليل المخاطر عبر جميع المجالات التشغيلية. لا تعمل هذه الطريقة المنهجية على زيادة دقة تقييمات المخاطر فحسب، بل تسمح أيضاً لصناع القرار بمعالجة نقاط الضعف بشكل استباقي، مما يؤدي في النهاية إلى استراتيجيات أكثر فعالية لإدارة المخاطر.

2. ارتباط نضج أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية بشكل إيجابي بفعالية تقنيات التخفيف من المخاطر في الشركات الكبرى.

مع تحسن أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية ونضجها بمرور الوقت، تصبح الشركات أكثر مهارة في تطبيق أساليب التخفيف من المخاطر المعقدة. توفر أطر إدارة المخاطر المؤسسية الناضجة منصة للتطوير المستمر وتمكن المنظمات من تعديل إجراءاتها بناءً على الخبرات السابقة، مما يؤدي إلى انخفاض كبير في احتمالات حدوث الأحداث السلبية.

3. إن الثقافة التنظيمية التي تشجع إدارة المخاطر تعزز فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات الكبيرة.

إن الثقافة التي تشجع الوعي بالمخاطر وتدعم التواصل المفتوح حول المخاطر المحتملة تلعب دوراً مهماً في فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. عندما يتم تثقيف الموظفين على جميع المستويات لتحديد المخاطر والإبلاغ عنها، تصبح الشركة ككل أكثر رشاقة وقدرة على الاستجابة بسرعة للصعوبات الجديدة، وبالتالي زيادة مهارات إدارة المخاطر الإجمالية.

4. إن مواءمة عمليات إدارة المخاطر المؤسسية مع الأهداف الاستراتيجية للشركة تؤدي إلى تحسين الأداء العام.

عندما ترتبط ممارسات إدارة المخاطر ارتباطاً وثيقاً بالأهداف الاستراتيجية للشركة، يمكن لصناع القرار ضمان التعامل مع المخاطر بطريقة تدعم طموحات نمو الشركة والابتكار. يدعم هذا المواءمة نهجاً شاملاً لإدارة المخاطر، حيث لا يُنظر إلى المخاطر المحتملة على أنها عوائق فحسب، بل باعتبارها جوانب مهمة قد تؤثر على المسار الاستراتيجي للشركة.

5. التحديات التي تواجه تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية، مثل القيود المفروضة على الموارد والتدريب غير

الكافي، تؤثر سلباً على فعالية إدارة المخاطر في الشركات الكبرى.

إن النشر الفعال لأنظمة إدارة المخاطر المؤسسية يواجه عادة عقبات، بما في ذلك الموارد المالية غير الكافية، ونقص الأفراد المدربين، وعدم كفاية برامج التدريب للعاملين. وقد تؤدي هذه القضايا إلى عدم كفاية تقييمات المخاطر والفشل في بناء خطط فعالة للاستجابة للمخاطر، مما يؤدي في نهاية المطاف إلى إضعاف قدرة المنظمة على الحفاظ على أصولها والحفاظ على استمرارية التشغيل في مواجهة عدم اليقين.

الدراسات السابقة:

لقد حظيت إدارة المخاطر المؤسسية باهتمام كبير في السنوات الأخيرة من أجل بناء منهجية شاملة لإدارة أنواع متعددة من الأحداث (المخاطر والفرص) المتعلقة بالأهداف الاستراتيجية للشركات. وعلى الرغم من أن عدد عمليات نشر إدارة المخاطر المؤسسية عبر الشركات السعودية قد توسع بشكل كبير، إلا أن هناك ندرة في الوعي بالعناصر الأساسية التي يجب معالجتها عند تبني إدارة المخاطر المؤسسية. لذلك، فإن هدف هذا البحث هو تقييم العوامل التي تؤثر على تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية تجريبياً بناءً على كيفية تنفيذ أبعاد إدارة المخاطر المؤسسية الأربعة والأربعين، المحددة من إطار عمل إدارة المخاطر المؤسسية المتكامل للجنة الشركات الراعية، في عينة من الشركات السعودية. يتم استخدام نهج تحليل العوامل الاستكشافية للتحقيق في عينة من 103 ردود تم الحصول عليها عبر نموذج استطلاع عبر الإنترنت. تدعم نتائج الدراسة الاستكشافية الاحتفاظ بثلاثة جوانب تتطلب اعتبارات فريدة عند تبني إدارة المخاطر المؤسسية، وهي (أ) هيكل ومعايير إدارة المخاطر المؤسسية، (ب) محفظة المخاطر والفرص الخاصة بالشركة، و (ج) الإشراف على المخاطر وحوكمة الشركات. تختلف هذه الدراسة عن الأبحاث السابقة لأنها الأولى التي تحلل تطبيق إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية ولأن نتائجها تعطي معرفة أساسية بالعناصر الرئيسية التي تؤثر على تبني إدارة المخاطر المؤسسية. كما يقدم هذا التقرير استراتيجية لتطبيق إدارة المخاطر المؤسسية تتناول المتغيرات المحددة وترشد الشركات حول كيفية تحسين تطبيق إدارة المخاطر المؤسسية. المصطلحات الأساسية- حوكمة الشركات، وإدارة مخاطر المؤسسة، وتحليل العوامل الاستكشافية، وإدارة المخاطر (Aleisa, Yousef، 2018).

كان الغرض من الباحث (Mupa، 2024) تسليط الضوء على الدور الحاسم لإدارة المخاطر المؤسسية في دعم عمليات صنع القرار الاستراتيجي داخل صناعة الطاقة. إن تعقيد وتقلب قطاع الطاقة العالمي يحتاج إلى إطار شامل لإدارة المخاطر، وتقدم إدارة المخاطر المؤسسية نهجاً شاملاً يجمع بين إدارة المخاطر والاستراتيجية التنظيمية. تحلل هذه المقالة تطور إدارة المخاطر المؤسسية من مناهج إدارة المخاطر التقليدية، مع التركيز على مكوناتها وأفكارها الأساسية. كما تتناول دور إدارة المخاطر المؤسسية في تعزيز عملية صنع القرار، وخاصة في سياق إدارة عدم اليقين والامتثال التنظيمي ومشاكل الاستدامة. تسلط دراسات الحالة من صناعة الطاقة الضوء على فائدة تقنيات إدارة المخاطر المؤسسية في زيادة النتائج الاستراتيجية والمرونة التنظيمية. تناقش الورقة أيضاً مشاكل تبني إدارة المخاطر المؤسسية، بما في ذلك العوائق الثقافية والتنظيمية، والمضاعفات التنظيمية، وتقلبات السوق. وعلاوة على ذلك، تبحث في إمكانات إدارة المخاطر المؤسسية لتحفيز الابتكار والاستدامة، وخاصة مع إدارة المنظمات للتحويل إلى الطاقة المتجددة والتحول الرقمي. وتؤكد الورقة على ضرورة تبني شركات الطاقة لإدارة المخاطر المؤسسية كأداة استراتيجية لا تخفف المخاطر فحسب، بل تنتج أيضاً قيمة من خلال الإدارة الاستباقية والتخطيط الطويل الأجل. تلعب القيادة دوراً حيوياً في دفع تبني إدارة المخاطر المؤسسية وتأسيس ثقافة الوعي بالمخاطر في جميع أنحاء الشركة. وتنتهي الدراسة باقتراح أفكار لتطوير قدرات إدارة المخاطر المؤسسية وتؤكد على الأهمية المستمرة لإدارة المخاطر المؤسسية في التأثير على مستقبل شركات الطاقة في عالم متزايد التعقيد ولا يمكن التنبؤ به.

إن استخدام أساليب إدارة المخاطر المؤسسية في المنظمات قد يكون له تأثير إيجابي على أداء الشركات من حيث خفض المخاطر الإدارية والتشغيلية، الأمر الذي من شأنه أيضاً أن يساهم بشكل إيجابي في قيمة الشركات. لذلك، يستكشف البحث الحالي تأثير تبني إدارة المخاطر المؤسسية على قيمة الشركات السعودية في أعمال الطاقة والمواد والسلع الرأسمالية. ولتحقيق هذا الهدف، تم جمع البيانات من 41 شركة طوال الفترة 2017-2020 في قطاعات الطاقة والمواد والسلع الرأسمالية، المدرجة في سوق الأسهم السعودية. يتم الحصول على البيانات من التقارير المالية السنوية للشركات، الصادرة عن سوق الأسهم السعودية. يؤكد البحث الإحصائي أن استخدام إدارة المخاطر المؤسسية ساهم بشكل إيجابي في قيمة شركات الشركات السعودية. علاوة على ذلك، يزيد حجم مكتب التدقيق أيضاً من الارتباط بين تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية وقيمة الشركات. بالإضافة إلى ذلك، يساعد العائد على الأصول أيضاً في تعزيز قيمة الشركات. ومع ذلك، فإن تأثيرات حجم الشركات والرافعة المالية تظهر تأثيرات طفيفة إحصائياً على قيمة الشركات. وبناءً على النتائج، يقترح البحث

الحالي أن تستخدم الشركات السعودية في الصناعات المدروسة إجراءات إدارة المخاطر المؤسسية لتعزيز قيمة الشركات (Aldoseri، 2022).

تبحث دراسة (Driya، 2022) محركات فعالية إدارة المخاطر المؤسسية. تدعي الأبحاث السابقة وجود أدلة تشير إلى تأثير غير مباشر لوعي المخاطر على فعالية إدارة المخاطر. علاوة على ذلك، هناك حاجة إلى استراتيجية متكاملة لإدارة المخاطر المؤسسية. استنادًا إلى بيانات المسح، يكشف الباحثون عن أدلة تشير إلى تأثير غير مباشر لوعي المخاطر على فعالية إدارة المخاطر. يشير البحث إلى أن استخدام أدوات المخاطر يزيد من العلاقة بين وعي المخاطر وفعالية إدارة المخاطر. علاوة على ذلك، فإن وعي المخاطر له تأثير إيجابي على إدارة المخاطر من خلال تكامل الاستراتيجية، مما يسمح للمديرين بالتعرف على المخاطر وتحليلها بشكل أفضل. هناك تأثير غير مباشر لوعي المخاطر على إدارة المخاطر المؤسسية من خلال أدوات المخاطر. يضيف هذا البحث إلى المحاسبة الإدارية أن هناك حاجة إلى مزيد من التنشئة الاجتماعية والمعرفة المكثفة لتعزيز السلوك الواعي للمخاطر في المنظمة. سيؤدي هذا إلى معلومات حاسمة لتقييم فعالية وعي المخاطر. هذا البحث له حدوده أيضًا. أولاً، على الرغم من أن حجم العينة صغير نسبيًا، إلا أنه كافٍ لإجراء التحليل المقصود. ثانيًا، قد تكون هناك جوانب إضافية لعمليات إدارة المخاطر المؤسسية لم تنعكس في بحثنا. ينبغي للدراسات المستقبلية أن تبحث في عناصر إدارة المخاطر المؤسسية مع مستجيبين أكثر تحديدًا، مثل الأفراد المشاركين في إطلاق برامج إدارة المخاطر والجهات التنظيمية ذات الصلة. وهناك موضوع آخر للدراسة المستقبلية وهو العناصر الأكثر دقة التي تحدد نجاح نظام إدارة المخاطر المؤسسية.

في بيئة تكنولوجيا المعلومات المتغيرة، تطورت إدارة المخاطر المؤسسية كأداة بالغة الأهمية للشركات التي تنتقل بين القضايا المعقدة في العصر الرقمي. تشرح هذه الوثيقة مفهوم إدارة المخاطر المؤسسية، وتؤكد على أهميتها، وتحدد المزايا العديدة التي تأتي من التنفيذ الفعال. وبتعمق أكبر، نلقي الضوء على المشاكل الأساسية التي تواجهها الشركات أثناء تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية ونقدم طرقًا بديلة للتغلب على هذه العوائق. يتم استخدام أسلوب دراسة الحالة لإثبات الفائدة الملموسة لتبني إدارة المخاطر المؤسسية بنجاح، مع التركيز على المكافآت التشغيلية والاستراتيجية. أخيرًا، ننظر في الآثار المترتبة على الشركات التي لا تزال مترددة في تبني إدارة المخاطر المؤسسية ونحدد المجالات المحتملة لمزيد من البحث الأكاديمي في هذا المجال. يقدم

استنتاج الورقة نصيحة سليمة للشركات التي على وشك تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية، مع تسليط الضوء على الحاجة إلى الجمع بين الاستشراف الاستراتيجي والتكيف المرن (Jariwala، 2023).

إن تنفيذ إدارة المخاطر المؤسسية أمر بالغ الأهمية للشركات التي تسعى إلى الإدارة والازدهار في بيئات عمل متزايدة التعقيد والاضطراب. وتتناول هذه المقالة المفاهيم الأساسية لإدارة المخاطر المؤسسية وتؤكد على أهميتها في تحقيق الأهداف المؤسسية من خلال تحسين عملية اتخاذ القرار والوعي بالمخاطر والمرونة. كما تؤكد على مزايا وصعوبات تبني إدارة المخاطر المؤسسية، مع التركيز على الدور التمكيني للقيادة في هذه العملية. كما تسلط الضوء على الحاجة إلى تخصيص الموارد الاستراتيجية والتكامل الجيد مع العمليات التنظيمية. وعلاوة على ذلك، تبحث المقالة في المتغيرات الحاسمة التي تساهم في نجاح برنامج إدارة المخاطر المؤسسية، مثل المرونة والتطوير المستمر. وتستخدم المقالة دراسات حالة من العالم الحقيقي لإظهار مدى استفادة الشركات بشكل كبير من تبني إدارة المخاطر المؤسسية، وتحقيق مكاسب كمية في الأداء التشغيلي والنتائج الاستراتيجية. وتسعى هذه المحادثات إلى تقديم معرفة كاملة بدور إدارة المخاطر المؤسسية في العمليات التجارية الحالية، فضلاً عن الدعوة إلى تبنيها على نطاق واسع وتطويرها المستمر لمعالجة المخاوف التجارية المتطورة (Alam، 2024).

المنطلقات النظرية للدراسة:

إن البحث في قياس كفاءة أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في المنظمات الكبيرة، وخاصة في سياق الشركات السعودية، يركز على العديد من الأطر والأفكار النظرية الرئيسية. وتوفر هذه الأسس سياقاً لفهم كيفية عمل إدارة المخاطر، والعناصر التي تحدد فعاليتها، والعواقب الأكبر على الأداء التنظيمي. وتعمل الأسس النظرية التالية كعمود فقري لهذه الدراسة:

1. نظرية إدارة المخاطر المؤسسية

تتمحور هذه الدراسة حول فلسفة إدارة المخاطر المؤسسية، والتي تؤكد على اتباع نهج شامل ومتكامل لإدارة المخاطر. وتنص نظرية إدارة المخاطر المؤسسية على أنه لا ينبغي التعامل مع المخاطر بشكل منعزل (أي من قبل إدارات معينة)، بل من خلال

إطار عمل على مستوى المنظمة يتعامل مع الترابطات المتبادلة بين المخاطر. وتشير الفكرة إلى أن إدارة المخاطر المؤسسية تولد القيمة من خلال تعزيز الأداء التنظيمي من خلال تحسين عملية اتخاذ القرار وتخصيص الموارد والحد من المخاطر. وتنص هذه النظرية أيضًا على أن إدارة المخاطر المؤسسية هي عملية ديناميكية تتطور باستمرار لاستيعاب التغييرات الداخلية والخارجية في ملف المخاطر في المنظمة (Dindarian, 2023).

2. نظرية الطوارئ

تؤكد نظرية الطوارئ على عدم وجود استراتيجية واحدة تناسب الجميع لإدارة المنظمة، بما في ذلك إدارة المخاطر. وتعتمد فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية على التوافق بين النظام والبيئة الخارجية للمنظمة، وبنيتها، واستراتيجيتها، وإجراءاتها. ووفقًا لهذه الفكرة، يجب أن تكون أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية مرنة وقابلة للتكيف مع بيئة المخاطر الفريدة للشركة (Omazić, 2023).

3. المنظور القائم على الموارد (RBV)

يقول المنظور القائم على الموارد للأعمال التجارية إن الميزة التنافسية للشركة تنبع من قدرتها على استخدام وإنشاء موارد داخلية قيمة وفريدة ومميزة وغير قابلة للاستبدال. وفي سياق إدارة المخاطر، يزعم المنظور القائم على الموارد أن نظام إدارة المخاطر المؤسسية في المنظمة قد يعمل كمورد استراتيجي حيوي إذا تم دمجها بشكل جيد في أنشطة الشركة (Barney, 2023).

4. النظرية المؤسسية

تؤكد النظرية المؤسسية على تأثير معايير المجتمع والتشريعات ومعايير الصناعة في تشكيل السلوك التنظيمي. وفي سياق إدارة المخاطر المؤسسية، تقترح هذه النظرية أن تقوم الشركات بإنشاء أطر إدارة المخاطر استجابة للمطالب الخارجية من الجهات التنظيمية والمستثمرين وأصحاب المصلحة. وهذا النهج مناسب بشكل خاص في السياق السعودي، حيث تؤثر الأطر التنظيمية (مثل تلك الصادرة عن هيئة النقد العربية السعودية أو هيئة سوق المال) والمعايير الدولية (على سبيل المثال، ISO 31000) على تبني وتصميم أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية (Roszkowska-Menkes, 2023).

5. نظرية الوكالة

تغطي نظرية الوكالة تضارب المصالح الذي قد يحدث بين المديرين (مثل المساهمين) والوكلاء (مثل المديرين) داخل المنظمة. وفي إدارة المخاطر، تساعد نظرية الوكالة في تفسير الصعوبة في مواءمة مصالح صناع القرار مع مصالح المنظمة الأكبر. فقد يخاطر المديرون بشكل مفرط أو يتوخون الحذر بشكل مفرط بناءً على دوافعهم، والتي قد لا تتوافق بالضرورة مع الأهداف طويلة الأجل للشركة (Kopp، 2024).

6. إطار عمل حوكمة المخاطر

يمتد مفهوم حوكمة المخاطر إلى إدارة المخاطر التقليدية من خلال تسليط الضوء على أهمية هياكل الحوكمة والقواعد والإشراف في ضمان إدارة المخاطر بنجاح. ويؤكد هذا الإطار على الحاجة إلى اتباع نهج من أعلى إلى أسفل لإدارة المخاطر، حيث تلعب القيادة العليا ومجلس الإدارة دورًا حاسمًا في إرساء ثقافة المخاطر في المنظمة وضمن المسؤولية (Kindness، 2024).

المنهجية وطرق البحث:

تتبنى الدراسة الخاصة بتقييم أداء أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في المؤسسات الكبرى، وخاصة في سياق الشركات السعودية، نهجًا بحثيًا شاملاً للحصول على البيانات وتحليلها وتفسيرها. تتضمن هذه التقنية كل من الأساليب الكمية والنوعية، مع التركيز على جمع البيانات الأولية من خلال المسوحات والتحليل الإحصائي للنتائج. والغرض من ذلك هو دراسة كيفية نشر أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية، ودمجها في العمليات التنظيمية، والمتغيرات التي تؤثر على أدائها.

1. الاستبيانات

سوف يستخدم البحث الاستبيانات كأداة رئيسية لجمع البيانات، مخاطبًا العاملين على مستويات مختلفة داخل المؤسسات السعودية الكبرى. سيتم تطوير هذه المسوحات للحصول على بيانات كمية حول المواقف والخبرات والممارسات المرتبطة بأنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. يوفر استخدام الاستبيانات المنظمة تجميعًا منهجيًا للبيانات التي يمكن قياسها وتقييمها

بسهولة، مما يضمن مجموعة بيانات قوية تمثل أفكار وآراء مجموعة واسعة من المستجيبين. هذه الاستراتيجية ممتازة للحصول على معلومات معينة حول أساليب إدارة المخاطر مع السماح بالمقارنات عبر مختلف المؤسسات والصناعات.

2. تحليل البيانات الكمية:

سيتم تطبيق تحليل البيانات الكمية لتفسير البيانات الواردة من المسوحات. تتضمن هذه الاستراتيجية استخدام أدوات إحصائية لتقييم البيانات الرقمية، مما يسمح باكتشاف الأنماط والارتباطات والاتجاهات داخل مجموعة البيانات. من خلال تطبيق مناهج كمية، مثل الإحصاءات الوصفية والإحصاءات الاستدلالية، سيحدد البحث الارتباطات بين العديد من المتغيرات المرتبطة بأنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. تعزز هذه التقنية التحليلية مصداقية النتائج، حيث تقلل من التفسيرات الذاتية وتقدم رؤية واضحة تعتمد على البيانات حول نجاح أساليب إدارة المخاطر في الشركات الكبيرة.

3. نمذجة البيانات:

سيتم تطبيق نمذجة البيانات لتصوير البيانات المكتسبة بيانياً وتحليلياً، مما يساعد في إيجاد الروابط بين متغيرات المخاطر المختلفة وعمليات إدارة المخاطر المؤسسية. يستلزم هذا النهج تطوير نماذج تمثل كيفية تفاعل عوامل متعددة مع بعضها البعض في إطار إدارة المخاطر المؤسسية. من خلال تطبيق منهجيات مثل تحليل الانحدار، سيكون البحث قادراً على فحص وتقييم النظريات حول كفاءة أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. تعد نمذجة البيانات ضرورية لترجمة البيانات الخام إلى رؤية قابلة للاستخدام، مما يوفر فهماً أكبر للديناميكيات المعقدة التي تنطوي عليها إدارة المخاطر.

4. التحليل الفعال:

يستلزم التحليل الفعال دراسة كاملة للبيانات لتطوير النتائج ذات الصلة حول نجاح أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. تتضمن هذه العملية تجميع البيانات من مصادر عديدة، وتقييم النتائج الإحصائية، والتعرف على الموضوعات والأنماط الأساسية التي تنشأ عن البحث. سوف يركز البحث على تقييم كيفية تأثير الأجزاء المختلفة من أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية على الأداء التنظيمي وتدابير التخفيف من المخاطر. ومن خلال تبني تقنية تحليلية صارمة، يهدف البحث إلى تقديم اقتراحات عملية قد تزيد من فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر في الشركات الكبرى، مما يوفر إطاراً تشغيلياً أكثر قوة.

5. التحليل المتعدد المتغيرات:

سيتم إجراء التحليل المتعدد المتغيرات لدراسة التفاعلات بين العديد من المتغيرات في وقت واحد، مما يوفر فهمًا أكثر اكتمالاً لكيفية تأثير العوامل المتنوعة على فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. يتيح هذا النهج الإحصائي للباحثين تقييم تأثير العديد من العوامل المستقلة على متغير تابع، مثل النجاح العام لمبادرات إدارة المخاطر في المنظمة. من خلال تطبيق منهجيات مثل تحليل العوامل وتحليل الانحدار المتعدد، سيحدد البحث الترابطات والتبعيات المعقدة بين مكونات المخاطر، مما يوفر فهمًا أكثر دقة للمشاكل والإمكانيات داخل أطر إدارة المخاطر المؤسسية. يعد هذا النهج الشامل أمرًا حيويًا لتوجيه عملية اتخاذ القرار الاستراتيجي وتعزيز أساليب إدارة المخاطر.

أدوات الدراسة:

لتقييم فعالية أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات الكبرى بشكل صحيح، يجمع البحث بين مجموعة متنوعة من أساليب جمع البيانات التي تقدم رؤى كمية ونوعية. وتشمل هذه الأساليب استطلاعات منظمة ومقابلات شخصية وتحليل المستندات، حيث يقدم كل منها وجهة نظر مميزة حول كيفية تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية وكيف تؤثر على نتائج الشركات. تساعد هذه المنهجيات في جمع مجموعة واسعة من المعلومات، من البيانات الواقعية إلى التجارب الذاتية، مما يتيح المعرفة الكاملة بإجراءات إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية.

1. الاستبيانات

يعد الاستبيان أداة مهمة تستخدم للحصول على بيانات كمية من عينة واسعة من العمال والمديرين عبر مختلف الأقسام داخل الشركة. وهو يتألف من أسئلة منظمة ومغلقة تحاول قياس وجهات النظر حول فعالية نظام إدارة المخاطر المؤسسية، والمشكلات التي واجهتها الشركة أثناء نشر النظام، ودرجة التكامل في عمليات صنع القرار. ومن خلال استخدام مقاييس ليكرت، فإنه يتيح تقييم المواقف ومستويات الرضا بطريقة قابلة للقياس، مما يسمح بالتحليل الإحصائي للبيانات.

2. المقابلات الشخصية

يتم إجراء المقابلات الشخصية للحصول على رؤى نوعية متعمقة من أصحاب المصلحة المهمين، بما في ذلك مديري المخاطر، وكبار المديرين التنفيذيين، ورؤساء الأقسام، حول تجاربهم مع أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية. وتمنح هذه المقابلات شبه المنظمة المرونة اللازمة لمعالجة الموضوعات المعقدة، مثل التزام القيادة بإدارة المخاطر وصعوبة دمج إدارة المخاطر المؤسسية في العمليات اليومية. وتقدم المقابلات صورة أكثر دقة لإجراءات إدارة المخاطر المؤسسية، وتكمل البيانات الكمية التي تم الحصول عليها من خلال الاستطلاعات.

3. تحليل المستندات

يتضمن تحليل المستندات تقييم التقارير الداخلية وسياسات إدارة المخاطر والقوائم المالية وغيرها من المستندات ذات الصلة لتحليل أطر إدارة المخاطر المؤسسية الحالية داخل الشركات. يساعد هذا النهج في التحقق من الاتساق بين ما صرح به المشاركون والآليات الرسمية المعمول بها. كما يوفر بيانات ثانوية مهمة، مثل النجاح السابق لبرامج إدارة المخاطر والامتثال للمتطلبات التنظيمية، مما يتيح سياقاً أكبر لتحليل فعالية إدارة المخاطر المؤسسية.

حدود الدراسة:

❖ الحدود البشرية:

سوف يركز البحث على مجموعة سكانية معينة من الأشخاص داخل الشركات الكبرى في المملكة العربية السعودية، ويستهدف بشكل أساسي الأفراد المشاركين في عمليات إدارة المخاطر. ويشمل ذلك الإدارة العليا ومسؤولي المخاطر والمهنيين التشغيليين عبر العديد من الصناعات مثل النفط، والغاز، والتمويل، والتصنيع. من خلال التركيز على هذه المجموعة، تحاول الدراسة الحصول على رؤى من الأشخاص المشاركين بشكل مباشر في تطوير ونشر حلول إدارة المخاطر المؤسسية. ستضمن معايير الاختيار تمثيلاً متنوعاً للآراء، وتسلط الضوء على تعقيدات مناهج إدارة المخاطر في الشركات الكبرى. ومع ذلك، فإنها ستستبعد الأشخاص خارج هذه الوظائف، مما يحد من نطاق النتائج لأولئك المشاركين بنشاط في إدارة المخاطر.

❖ الحدود الزمنية:

ستتم الدراسة على مدى فترة محددة، مع التركيز على جمع البيانات وتحليلها من يناير 2023 إلى ديسمبر 2023. يعد هذا الحد الزمني أمرًا بالغ الأهمية لضمان أن تمثل النتائج المستوى الحالي لتقنيات إدارة المخاطر المؤسسية في الشركات السعودية على الرغم من التطورات الاقتصادية المستمرة والبيئة التنظيمية المتغيرة. من خلال تقييم البيانات ضمن هذا الوقت المحدد، سيكشف البحث عن رؤى قابلة للتطبيق على البيئة الحديثة لإدارة المخاطر وقضاياها. يوفر هذا الإطار الزمني أيضًا دراسة مفصلة للاتجاهات والمشاكل والفرص التي قد تحدث عندما تتفاعل الشركات مع التهديدات الجديدة وظروف السوق.

❖ الحدود المكانية:

ستقتصر الحدود الجغرافية للبحث على الشركات الكبرى العاملة داخل المملكة العربية السعودية. هذا التركيز الإقليمي أمر بالغ الأهمية لأنه يسمح بإجراء تحليل متعمق للمخاطر والمشاكل المميزة التي تواجهها الشركات في البيئة السعودية، والتي تتأثر بالظروف الاقتصادية المحلية والأطر التنظيمية والاعتبارات الثقافية. من خلال حصر الدراسة في هذا الموقع المحدد، قد يفحص البحث بشكل أكثر دقة كفاءة أنظمة إدارة المخاطر المؤسسية فيما يتعلق بسياقات التشغيل الفريدة للشركات السعودية. قد لا تكون النتائج قابلة للتعميم على الشركات في دول أو مواقع مختلفة بسبب السياقات الاجتماعية والاقتصادية والتنظيمية الخاصة السائدة في المملكة العربية السعودية.

1. Abidin, H. Z. (2019). Effectiveness of Enterprise Risk Management Practices: A Case Study. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/337198032_Effectiveness_of_Enterprise_Risk_Management_Practices_A_Case_Study
2. Alam, M. R. (2024). INTEGRATING ENTERPRISE RISK MANAGEMENT (ERM): STRATEGIES, CHALLENGES, AND ORGANIZATIONAL SUCCESS. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/380277019_INTEGRATING_ENTERPRISE_RISK_MANAGEMENT_ERM_STRATEGIES_CHALLENGES_AND_ORGANIZATIONAL_SUCCESS
3. Aldoseri, M. (2022). Enterprise Risk Management and Firms' Value Nexus: A Case of Saudi Emerging Market. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/362025351_Enterprise_Risk_Management_and_Firms%27_Value_Nexus_A_Case_of_Saudi_Emerging_Market
4. Al-Dubai, S. (2021). The Relationship between Risk Disclosure and Firm Performance: Empirical Evidence from Saudi Arabia. Retrieved from https://www.academia.edu/69141448/The_Relationship_between_Risk_Disclosure_and_Firm_Performance_Empirical_Evidence_from_Saudi_Arabia
5. Aleisa, Y. (2018). Factors Affecting Implementation of Enterprise Risk Management An Exploratory Study among Saudi Organizations. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/324278638_Factors_Affecting_Implementation_of_Enterprise_Risk_Management_An_Exploratory_Study_among_Saudi_Organizations
6. Aleisa, Yousef. (2018). Factors Affecting Implementation of Enterprise Risk Management An Exploratory Study among Saudi Organizations. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/324278638_Factors_Affecting_Implementation_of_Enterprise_Risk_Management_An_Exploratory_Study_among_Saudi_Organizations
7. Alhamad, S. H. (2024). The effectiveness of applying the economic and technological dimensions of the kingdom of Saudi Arabia's vision 2030 to achieve the competitive advantage of the Hail Region. Retrieved from <https://www.frontiersin.org/journals/energy-research/articles/10.3389/fenrg.2024.1337349/full>
8. AlNoaimi, F. A. (2021). Risk Management Application in an Oil and Gas Company for Projects. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/355076015_Risk_Management_Application_in_an_Oil_and_Gas_Company_for_Projects
9. Alshahrani, K. (2024). Challenges in Implementing Enterprise Risk Management (ERM) in the Saudi Market. Retrieved from <https://www.linkedin.com/pulse/challenges-implementing-enterprise-risk-management-erm-alshahrani--6ugof>

10. Arfiansyah, Z. (2021). THE EFFECT OF ENTERPRISE RISK MANAGEMENT, KNOWLEDGE MANAGEMENT, AND ORGANIZATIONAL CULTURE ON ORGANIZATIONAL RESILIENCE. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/357174361_THE_EFFECT_OF_ENTERPRISE_RISK_MANAGEMENT_KNOWLEDGE_MANAGEMENT_AND_ORGANIZATIONAL_CULTURE_ON_ORGANIZATIONAL_RESILIENCE
11. Barney, J. B. (2023). Resource-Based Theory: Creating and Sustaining Competitive Advantage. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/375209931_Resource-Based_Theory_Creating_and_Sustaining_Competitive_Advantage
12. CHIGANZE, F. R. (2024). The Role of Enterprise Risk Management (ERM) in Supporting Strategic Decision-Making Processes in the Energy Sector. Retrieved from <https://www.irejournals.com/formatedpaper/1706226.pdf>
13. Dindarian, K. (2023). Enterprise Risk Management. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/372802718_Enterprise_Risk_Management
14. Driya, D. S. (2022). DETERMINANTS OF ENTERPRISE RISK MANAGEMENT (ERM) EFFECTIVENESS. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/365726078_DETERMINANTS_OF_ENTERPRISE_RISK_MANAGEMENT_ERM_EFFECTIVENESS
15. Ferdosi, M. (2020). Risk Management in Executive Levels of Healthcare Organizations: Insights from a Scoping Review (2018). Retrieved from <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC7090183/>
16. Hagg-Rickert, S. (2020). ENTERPRISE RISK MANAGEMENT: Implementing ERM. Retrieved from https://www.ashrm.org/system/files/media/file/2020/12/ERM-Implementing-ERM-for-Sucess-White-Paper_FINAL.pdf
17. Hayes, A. (2024). Enterprise Risk Management (ERM): What It Is and How It Works. Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/e/enterprise-risk-management.asp>
18. Jankensgård, H. (2019). A theory of enterprise risk management. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/331690391_A_theory_of_enterprise_risk_management
19. Jariwala, M. (2023). Enterprise Risk Management (ERM): Implementation, Challenges, and Successes. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/373990758_Enterprise_Risk_Management_ERM_Implementation_Challenges_and_Successes
20. Kindness, D. (2024). Risk Management Framework (RMF): Definition and Components. Retrieved from <https://www.investopedia.com/articles/professionals/021915/risk-management-framework-rmf-overview.asp>
21. Kirvan, P. (2023). Key Performance Indicators for Achieving Resilience. Retrieved from <https://www.riskandresiliencehub.com/key-performance-indicators-for-achieving-resilience/>
22. Kopp, C. M. (2024). What Is Agency Theory? Retrieved from <https://www.investopedia.com/terms/a/agencytheory.asp>

23. Mahmood, F. (2023). Post ERP implementation issues and challenges: exploratory case studies in the context of Saudi Arabia. Retrieved from <https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/K-06-2022-0914/full/html>
24. Micklethwaite, J. (2024). Enterprise risk management: Its unique role in financial market infrastructures. Retrieved from <https://thomasmurray.com/insights/enterprise-risk-management-its-unique-role-financial-market-infrastructures>
25. Mizrak, K. C. (2024). Crisis Management and Risk Mitigation: Strategies for Effective Response and Resilience. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/378432533_Crisis_Management_and_Risk_Mitigation_Strategies_for_Effective_Response_and_Resilience
26. Mupa, M. N. (2024). The Role of Enterprise Risk Management (ERM) in Supporting Strategic Decision-Making Processes in the Energy Sector. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/384055068_The_Role_of_Enterprise_Risk_Management_ERM_in_Supporting_Strategic_Decision-Making_Processes_in_the_Energy_Sector
27. Nucu, A. E. (2020). Enterprise Risk Management: A Literature Review and Agenda for Future Research. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/345843484_Enterprise_Risk_Management_A_Literature_Review_and_Agenda_for_Future_Research
28. Oliveira, K. (2018). Critical success factors associated with the implementation of enterprise risk management. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/323151823_Critical_success_factors_associated_with_the_implementation_of_enterprise_risk_management
29. Omazić, M. A. (2023). Contingency Theory. Retrieved from https://link.springer.com/referenceworkentry/10.1007/978-3-031-25984-5_1098
30. Roszkowska-Menkes, M. (2023). Institutional Theory. Retrieved from https://link.springer.com/referenceworkentry/10.1007/978-3-031-25984-5_389
31. Togunde, M. (2024). The Impact of Enterprise Risk Management (ERM) on Firm Value in Times of Economic Crisis. Retrieved from https://www.researchgate.net/publication/384604739_The_Impact_of_Enterprise_Risk_Management_ERM_on_Firm_Value_in_Times_of_Economic_Crisis
32. Xenaki, A. M. (2023). How enterprise risk management influences risk culture. Retrieved from <https://www.marsh.com/en-gb/services/risk-consulting/insights/how-enterprise-risk-management-influences-risk-culture.html>

Midocean University

Management College

Specialization in Risk management



Research Title

Evaluating the effectiveness of enterprise risk management (ERM) systems in large organizations: A case study on Saudi companies

Student preparation/ Nuha Abdulrahman Alashri

Academic ID: 242001455

Supervisor/

Dr. Fayez Jrad

Dr. Alfaisal Hasan

Year:

2024