

أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات

**The importance of the internal control system in corporate risk
management**

إعداد الطالب/

سعود خالد السهلي (٢٢١٠٠٠٥٣٠)

محمد فهد الحربي (٢٢٢٠٠١٠٥٢)

سميه سعدون ال غنام (٢٢٢٠٠١٤٨)

إشراف/

د/ وليد سليمان

العام الدراسي:

٢٠٢٣

الجزء الأول

التمهيد

اسم المحتوى	رقم الصفحة
الجزء الأول: التمهيد	
الفصل الأول: مشكلة الدراسة وأهميتها	١ -
المقدمة	١
مشكلة الدراسة	٢
أسئلة الدراسة	٢
أهداف الدراسة	٣
أهمية الدراسة	٣
الدراسات السابقة	٤
التعقيب على الدراسات السابقة	٩
فجوة الدراسة	٩
المنطلقات النظرية للدراسة	١٠
منهجية الدراسة	١١
فرضيات البحث	١١
الأساليب الإحصائية	١٢
مجتمع وعينة الدراسة	١٣
أدوات الدراسة	١٣
مجالات الدراسة	١٤
الجزء الثاني: الإطار النظري للدراسة	
الفصل الثاني: الإطار المفاهيمي لنظام الرقابة الداخلية.	٢١ - ١٦
أولاً: مفهوم الرقابة الداخلية وأنواعها	١٦
ثانياً: أهداف الرقابة الداخلية	١٧
ثالثاً: مكونات الرقابة الداخلية	١٨
رابعاً: معايير فعالية نظام الرقابة الداخلية	٢٠
الفصل الثالث: ماهية إدارة المخاطر	٢٢ -
أولاً: تعريف إدارة المخاطر	٢٢
ثانياً: مكونات إطار إدارة المخاطر وفق COSO	٢٣
ثالثاً: علاقة الرقابة الداخلية بإدارة المخاطر .	٢٧
الجزء الثالث: الدراسة العملية وإجراءاتها المنهجية	

٣٠ - ٥١	الفصل الرابع: الإجراءات المنهجية للدراسة
٣٠	مقدمة
٣٠	منهجية الدراسة
٣١	عينة الدراسة
٣١	حدود الدراسة
٥٠	الأساليب الإحصائية
٥٢ - ٦٠	الفصل الخامس: نتائج الدراسة ومناقشتها
٦١ - ٦٣	الفصل السادس: تحليل النتائج والتصور المقترح
	الجزء الرابع: ملاحق الدراسة
٦٧	مراجع الدراسة
٦٩	ملاحق الدراسة
٧٨	ملخص الدراسة باللغة العربية
٧٩	ملخص الدراسة باللغة الانجليزية

قائمة الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
٣٣	توزيع العينة طبقاً للجنس	(١)
٣٤	توزيع العينة طبقاً لمتغير العمر	(٢)
٣٥	توزيع العينة طبقاً لمتغير المسمى الوظيفي	(٣)
٣٧	توزيع العينة طبقاً لمتغير المؤهل الدراسي	(٤)
٣٨	توزيع العينة طبقاً لمتغير إجمالي سنوات الخبرة	(٥)
٣٩	توزيعاً لعينة طبقاً لمتغير إجمالي حجم الشركة	(٦)
٤٢	المعيار الإحصائي لتفسير المتوسطات الحسابية لفقرات الاستبانة ومتغيراتها	(٧)
٤٤	يوضح صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد البيئة الرقابة	(٨)
٤٥	صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد المتابعة والتقييم	(٩)
٤٥	صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد دعم المراجعة الداخلية	(١٠)
٤٦	صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد تكنولوجيا المعلومات	(١١)
٤٧	صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد إدارة المخاطر في الشركات.	(١٢)
٤٩	معامل الفا كرو نباخ لثبات الاستبانة ككل ومحاورها	(١٣)
٥٢	نتائج اختبار تباين الانحدار الخطي المتعدد (Multiple linear Regression) للفرضية الرئيسية الأولى	(١٤)
٥٣	نتائج معادلة الانحدار المتعدد (Multiple Regression) للفرضية الرئيسية	(١٥)
٥٥	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الأولى	(١٦)

٥٥	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الاولى	(١٧)
٥٦	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple linear Regression) للفرضية	(١٨)
٥٧	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثانية	(١٩)
٥٧	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple linear Regression) للفرض الفرعي الثالث	(٢٠)
٥٨	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثالثة	(٢١)
٥٩	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple linear Regression) للفرض الفرعي الرابع.	(٢٢)
٥٩	نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الرابعة	(٢٣)

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
٣٣	يوضح توزيع العينة طبقاً للجنس	(١)
٣٥	توزيع العينة طبقاً لمتغير العمر	(٢)
٣٦	توزيع العينة طبقاً لمتغير المسمى الوظيفي	(٣)
٣٧	توزيع العينة طبقاً لمتغير المؤهل العلمي	(٤)
٣٩	توزيع العينة طبقاً لمتغير سنوات الخبرة	(٥)
٤٠	توزيع العينة طبقاً لمتغير إجمالي حجم الشركة	(٦)

قائمة الملاحق

رقم الصفحة	اسم الملحق	رقم الملحق
٦٩	أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات	(١)

الجزء الثاني

الإطار النظري

الفصل الأول: مشكلة الدراسة وأهميتها

الفصل الثاني: الإطار المفاهيمي لنظام الرقابة

الداخلية.

الفصل الثالث: ماهية إدارة المخاطر

الفصل الأول : مشكلة الدراسة وأهميتها

مقدمة الدراسة:

يعتبر المال العام هو المورد الأساسي من أجل تحقيق الاستقرار وبناء تنمية أي دولة، لذا وجب على أي دولة بكافة مؤسساتها سواء القطاع العام أو القطاع الخاص بذل العناية القصوى لحماية وصيانة ورقابة مواردها من أجل الوصول إلي الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة بكافة أنواعها، ولكي تتمكن الدول بكافة مؤسساتها من مراقبة أموالها وحمايتها من مخاطر الهدر والإفراط والاختلاس لذا فلا بد من زيادة الاهتمام بالرقابة الداخلية وخاصة عند الحديث عن القطاع الحكومي نظرا لمعاناته من عدم الاستغلال الأمثل للموارد بكافة أنواعها ومدي توافر أدوات الرقابة علي الأنشطة والأعمال بالإضافة لتنفيذ بنود الموازنة العامة؛ حيث تعد الرقابة الداخلية في القطاع الحكومي أداة مهمة للوصول إلي مستوي الكفاءة والفعالية في استغلال الموارد بشكل اقتصادي مما يعود بالنفع على اقتصاد الدولة بكافة مؤسساتها.^(١)

وتحقيقا لكافة الأهداف المرجوة فبدأت الدول بكافة مؤسساتها بالاتجاه نحو التوسع والتنمية في النشاط وذلك من خلال وضع الخطط الاستراتيجية لتخفيف العبء الإضافي على الأجهزة الخارجية والتي تتمثل في هيئات الرقابة المالية والإدارية بالإضافة إلى المجالس التشريعية؛ ومن هذا المنطلق زاد الاهتمام بتطوير الرقابة الداخلية في الدول بكافة مؤسساتها من أجل تحقيق الكفاءة والفعالية داخل المؤسسات والوصول لخططها وأهدافها، بالإضافة إلي تطبيق مبدأ المساءلة والإشراف علي كافة عمليات المؤسسة ومن ثم تكون قادرة علي المنافسة في الساحة الدولية.

ومما سبق لنا يتضح أن الرقابة الداخلية بكافة أبعادها تمتلك دورا فعالا في تقليل مخاطر إدارة الشركات ومن ثم استغلال كافة أصول المؤسسة وموجوداتها من أجل الارتقاء بها وتمكينها من المنافسة في ظل العولمة والانفتاح الهائل على العالم بالإضافة إلى التطور الهائل لكافة وسائل التقدم التكنولوجي، لذا لا بد من تفعيل دور الرقابة الداخلية واستخدام أساليب المراجعة الدولية من أجل تفادي المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها المؤسسات وتجلبها تنسحب من السوق في حالة انعدام القدرة على المنافسة.

(١) رجاء سعيد عبد الكريم، أثر تطوير نظم الرقابة الداخلية في الوحدات الحكومية على أداء الأجهزة الرقابية العليا: دراسة ميدانية في ليبيا، كلية التجارة، جامعة المنصورة، ٢٠٢٠، ص ٢٠.

مشكلة الدراسة:

شهدت المؤسسات الاقتصادية في الآونة الأخيرة تطورا كبيرا أدى إلى زيادة حجم هذه الشركات والتي أصبحت في سباق نحو المستقبل نظرا للتحديات والمنافسة العالمية مع المحيط الخارجي الذي يتسم بتطور سريع في شتي المجالات الاقتصادية، السياسية، الاجتماعية، والتكنولوجية، بالإضافة لحاجة المؤسسة لاستخدام كافة مواردها بكفاءة وفعالية من أجل تحقيق الاستغلال الأمثل لمواردها وتحقيق أقصى ربح بأقل التكاليف الممكنة مما يجعلها قادرة على المنافسة في الساحة الدولية.^(٢)

وتواكبا مع كل الأحداث العالمية والخسائر التي تتعرض لها الشركات نتيجة لبعث الملاك عن إدارة المشروع وحاجاتهم لمعلومات أكيدة عن مستوى الأداء في المؤسسات تطلب الأمر وجود طرف يحكم على صحة المعلومات التي تقدمها الإدارة وبين مستوى أداء المؤسسة الفعلي وكفاءة الإدارة في تسيير المؤسسة مما يعمل على تحقيق أداء أفضل.

ونظرا لكون نظام الرقابة الداخلية له دورا فعال وأساسي في تحسين الأداء الشامل للمؤسسات الاقتصادية وتريد المؤسسة تحقيق خططها وأهدافها والوصول لنتائج مرضية لمساهمي وأصحاب الشركات فلا بد من تصميم نموذج فعال للرقابة الداخلية على الشركات من أجل الإشراف على أعمال المؤسسة، ومراقبة مستوى الأداء، ودرجة الالتزام بهذه القوانين من أجل تحقيق أهداف المؤسسة وهذا ما أكدت عليه نتائج الدراسات السابقة.

وفي ضوء ما سبق يتضح أن مشكلة الدراسة تتطلب الإجابة على تساؤل رئيسي المتمثل فيما مدى تأثير نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات؟

ويندرج من ذلك التساؤل الرئيسي عدة تساؤلات فرعية متمثلة في:

١. ماهية الرقابة الداخلية للشركات وأدواتها وأنواعها؟

٢. ما هي المعايير والمحددات الواجب توافرها لتحسين جودة وفعالية أداء المؤسسة، وإدارة المخاطر

بالمؤسسة بشكل فعال؟

(٢) أم كلثوم رزقة، دور نظام الرقابة الداخلية في التقليل من المخاطر العملية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية دراسة حالة المؤسسة الوطنية للسيارات الصناعية، كلية العلوم الاقتصادية ولتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح – ورقلة، ٢٠١٦

٣. ما مدى مساهمة النظام الرقابي في تقليل المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها مالكي ومساهمي المؤسسة؟

أهداف الدراسة:

يكمّن الهدف الرئيسي للدراسة في تسليط الضوء حول أهمية النظام الرقابي ومدى تأثيره على تحسين جودة وفعالية إدارة الشركات ومعرفة كيفية استغلالها الاستغلال الأمثل لتحقيق خطط وأهداف المؤسسة، ومن الممكن أن يتفرع هذا الهدف الرئيسي للدراسة إلى مجموعة من الأهداف الفرعية والتي تتمثل في النقاط الآتية:

ويندرج من ذلك الهدف الرئيسي عدة أهداف فرعية متمثلة في:

٤. التعرف على ماهية الرقابة الداخلية للشركات وأدواتها وأنواعها.
٥. التعرف على المعايير والمحددات الواجب توافرها لتحسين جودة وفعالية أداء المؤسسة، وإدارة المخاطر بالمؤسسة بشكل فعال.
٦. التعرف على مدى مساهمة النظام الرقابي في تقليل المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها مالكي ومساهمي المؤسسة.
٧. تحديد وتقييم مخاطر الانضباط المرتبطة بأنشطة الأعمال الداخلية في الشركات على أساس استباقي.
٨. مراقبة مستوى الانضباط من خلال إجراء عمليات التقييم والاختبار العادية والشاملة لمخاطر الانضباط. تقديم تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والانضباط التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشركات بشأن قضايا الانضباط والمخالفات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

أهمية الدراسة

تتبلور أهمية الدراسة في شقين أساسيين يمكن توضيحهم من خلال الآتي:

أولاً: الأهمية العلمية:

- تسليط الضوء حول أهمية النظام الرقابي في تقليل المخاطر التي من الممكن أن يتعرض لها الشركات.
- إمداد الباحثين والدارسين بالمعلومات اللازمة ذات العلاقة الوثيقة بظاهرة الدراسة والتي تتمثل في مدى مساهمة النظام الرقابي في تحسين كفاءة وأداء المؤسسات.

- تسهم هذه الدراسة في إثراء المكتبات بالمعلومات ذات العلاقة بموضوع البحث.

ثانياً: الأهمية العملية:

- تسهم هذه الدراسة في مساعدة الشركات والمؤسسات بكيفية التطبيق الفعال لنظام الرقابة الداخلية ومراعاة تطبيقها بآلية تعمل على تقليل المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركات وتحقيق أقصى أرباح تساعد في المنافسة على الساحة العالمية.
- طرح وتقديم بعض التوصيات ذات العلاقة بموضوع الدراسة لأصحاب المؤسسات والشركات الكبرى تتضمن تحقيق الفعالية في الأداء.

الدراسات السابقة

أولاً: الدراسات العربية:

١. دراسة (وجدان على أحمد، ٢٠١٠): هدفت الدراسة إلى عدة أهداف أبرزها محاولة تقديم نموذج يعكس دور التكامل بين المراجعة كأداة من أدوات الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين الأداء الإدارة وذلك من خلال شرح موجز عن المراجعة الإدارية ومهامها، واعتمدت الدراسة على عدة فروض من أهمها أن تحقيق مستوي أداء مرضي في المؤسسة يعتمد على الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والمحافظة على الأصول وكفاءة إدارتها.
- ولإثبات صحة الفرضية اعتمدت الدراسة على استخدام مناهج متعددة منها استخدام المنهج الوصفي لتوضيح الإطار النظري للرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية، واستخدام المنهج التاريخي من أجل إظهار التطور التاريخي للمراجعة وتطور الرقابة الداخلية بالإضافة لاستخدام المنهج التحليلي من أجل استخدام المراجعة للنسب المالية في عملية الفحص التحليلي، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها إثبات صحة الفرضية وهي أن المؤسسة تتمكن من تحقيق نتائج مرضية لأصحاب المشروع الذين ترتبط معهم علاقة الوكالة نتيجة انفصال الملكية عن الإدارة في حالة تصميم نظام فعال للرقابة الداخلية من أجل الحفاظ على أصول المؤسسة، والإشراف على عملياتها، ومراقبة مستوي الأداء ودرجة الالتزام بتنفيذ قراراتها.

أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في (رقابة تنفيذ الخطط الموضوعية، والمراجعة الداخلية، التحليل المالي) تؤثر بشكل أساسي في إدارة المخاطر داخل الشركات.

٢. دراسة (محمد سامي راضي، ٢٠١٤):هدفت الدراسة في محاولة وضع إطار متكامل لتفعيل دور المراجعة الداخلية على أساس الخطر يتعامل مع إدارة المخاطر بالمنشأة بحيث يعمل على تحسين فعالية أداء الإدارة الشاملة للمخاطر من خلال القيام بمسئولياتها عن تحديد وتقييم المخاطر والاستجابة لها حتى يتم إدارتها وتخفيف أثارها لتصبح في حدود المستوى المقبول من الخطر. بما في ذلك تحديد الدور الجديد الذي يجب أن تلعبه وظيفة المراجعة الداخلية داخل منشآت الأعمال للقيام بدورها في تقييم إدارة المخاطر الشاملة، كذلك تحديد مدى إدراك مسئولو إدارات المنشآت المختلفة ومديري إدارات المراجعة الداخلية في هذه المنشآت والمراجعين الداخليين العاملين بها للدور الجديد للمراجعة الداخلية والقيمة المضافة.

أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في (البيئة الرقابة، توفير المعلومات عن المخاطر، فعالية إدارة المخاطر) تؤثر بشكل أساسي في إدارة المخاطر داخل المنشأة.

٣. دراسة (باسر محمد سمرة وآخرون) هدفت الدراسة في تحديد دور تطوير المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في البنوك التجارية المصرية، يتكون مجتمع الدراسة من البنوك التجارية الخاصة المصرية، وبلغ عددهم ١٧ بنك وتمثله مفردات الدراسة من المراجعين الماليين داخليين وخارجيين المحللين الماليين.

وتوصلت الدراسة الي عدد من النتائج أهمها: يتوفر لدي البنوك التجارية المصرية الأطر الفنية والرقابية اللازمة لإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، يتوفر لدي البنوك التجارية المصرية أنظمة فعالة لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، يتوفر لدي البنوك الإفصاح والشفافية اللازمين لمواجهة المخاطر التي تواجه العمليات المصرفية الإلكترونية وكانت أبرز التوصيات ضرورة زيادة الاهتمام من قبل العاملين بالبنوك التجارية المصرية بالإبلاغ عن مخاطر العمليات التي تشرفون على إدارتها والإبلاغ عنها بشكل فوري للإدارة العليا في البنك.

أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في (الإفصاح عن العمليات الالكترونية، إدارة مخاطر العمليات المصرفية الالكترونية) تؤثر بشكل أساسي في إدارة المخاطر داخل البنوك المصرية.

٤- دراسة (عبد الباقي محمد سعد، ٢٠٢٠): هدفت الدراسة إلى عدة أهداف ويتمثل هدفها الرئيسي في دراسة أثر الرقابة الداخلية في إطار COSO على جودة التقارير المالية في المصارف السودانية، واعتمدت الدراسة على عدة فروض ولكن تتمثل الفرضية الأساسية في تواجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الرقابة الداخلية في ظل نظام COSO وجودة التقارير المالية في المصارف السودانية، ولإثبات صحة هذه الفرضية تم الاعتماد على نموذج تحليل التباين ANOVA من أجل اختبار العلاقة بين متغيرات الدراسة والتي تتمثل في الرقابة الداخلية وفق اطار COSO كمتغير مستقل بأبعاده المختلفة وجودة التقارير المالية كمتغير تابع، وبعد اختبار صحة الفرضية توصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها: أن المراقبة الداخلية تؤثر في جودة التقارير المالية في المصارف السودانية، كما أن وجود علاقة ذات دلالة إحصائية لنظام الرقابة الداخلية وفقا لنظام COSO على جودة التقارير المالية في المصارف السودانية، الى جانب أن بيئة الرقابة تؤثر في جودة التقارير المالية في المصارف السودانية.

أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في (البيئة الرقابية، والأنشطة الرقابية، والمعلومات والاتصالات)، تؤثر بشكل أساسي في جودة التقارير المالية للمصارف السودانية

٥- دراسة (البشير سرهود، الجبارية بادي، الزهرة سمار) هدفت الدراسة الي عدة أهدافها والهدف الرئيسي من الدراسة التعرف على مدى مساهمة نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية، توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: يعتبر التدقيق الداخلي هو عنصر ضمن الرقابة الداخلية، فهو يركز على تقييم إدارة المخاطر، بينما الرقابة الداخلية تتضمن كلاً من الإجراءات التي تستخدمها المؤسسة في مراقبة المخاطر؛ إن تصميم وبناء نظام رقابة داخلية فعال للمؤسسة يساعدها في معالجة وإدارة مخاطرها؛ يلعب نظام الرقابة الداخلية دورا فعال في تجنب المخاطر، من خلال إدراج عملية إدارة المخاطر ضمن ثقافة المؤسسة؛ يتم متابعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية لتفعيله بهدف السيطرة على المخاطر الهامة وإدارتها بكفاءة؛ أن نظام الرقابة الداخلية الفعال يربط عملية تحديد المخاطر من مستوى الفروع رجوعا إلى مجلس الإدارة بهدف التأكد من السيطرة على

جميع المخاطر من خلال توفر السياسات والإجراءات أو المواثيق اللازمة، ومنه تحديد جميع الخطوات الرقابية والمسؤوليات، أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في (الأنشطة الرقابية، والمعلومات والاتصالات، بيئة الرقابة) تؤثر بشكل أساسي في تقييم المخاطر في المؤسسات الاقتصادية.

٦- دراسة (أم كلثوم رزقة) هدفت الدراسة الي توضيح دور نظام الرقابة الداخلية ومساهمتها في تقليل من المخاطر العملية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية أصبحت المؤسسات الاقتصادية في حالة سباق نحو المستقبل لما لها من تحديات وشدة المنافسة مع المحيط الخارجي الذي يتميز بتطور سريع في شتى المجالات الاقتصادية الاجتماعية، السياسية والتكنولوجية. وفي هذا الإطار تواجه المؤسسات صعوبة في تسيير نشاطها، سارعت المؤسسات لتنظيم وتحديث أنظمتها الخاصة بالرقابة الداخلية وذلك لخدمة عملية إدارة المخاطر التي تعد جزءا لا يتجزأ من عمل المؤسسة خاصة تلك المخاطر العملية، ويمكن القول أن معرفة المخاطر وتقييمها وإدارتها بالشكل الصحيح من العوامل المساعدة على نجاح المؤسسات الاقتصادية وازدهارها من خلال التقليل من الخسائر وبالتالي تحقيق أهدافها.

أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في (الأنشطة الرقابية، والمعلومات والاتصالات، المتابعة، بيئة الرقابة) تؤثر بشكل أساسي في تقليل من المخاطر العملية في SNVI. دراسة (سهير ثابت أحمد) هدفت الدراسة في وضع إطار الإدارة المخاطر بشركات التأمين على الممتلكات والمسئولية المسجلة بالبورصة المصرية باستخدام اختبارات الضغوط والتعرف على اثر الصدمات الاقتصادية على شركات التأمين خلال الفترة من ٢٠٠٧ الى ٢٠٢٠ وعمل تصنيف مجمل قائم على العديد من المؤشرات المالية لشركات التأمين تعبر عن أنواع مختلفة من المخاطر باستخدام تحليل المكونات الأساسية لتلخيص المعلومات في بعض المؤشرات، واعداد سيناريوهات إحصائية من خلال دالة الاستجابة للتعرف على اثر استجابة هذه المؤشرات الصدمات اقتصادية.

أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد إدارة المخاطر التي تتمثل في (عائد النشاط التأميني، الملائمة المالية، المخاطر السوقية) تؤثر بشكل أساسي في تقليل حجم المخاطر بشركات التأمين على الممتلكات والمسئولة المسجلة بالبورصة المصرية.

ثانيا: الدراسات الأجنبية

١. دراسة (Shuhai Li, Muhammad Nadeem, 2010): هدفت الدراسة إلى التعرف على دور وأهمية

الرقابة الداخلية، وكيفية ممارسة إدارة المخاطر بشكل جيد مع التركيز على الهيكل الإداري، وبشكل عام مع مبادئ حوكمة الشركات وإدارة المخاطر، واعتمدت الدراسة على فرضية تأثير النظام الرقابي على أداء المؤسسة وتقليل المخاطر من خلال إجرائه لدراسة حالة لشركة الصين لنفط الطيران المحدودة، ولكي تكون قادرة على تحقيق الغرض من الدراسة اعتمدت الدراسة على منهجية البحث النوعي وذلك من خلال استخدام المنهج الاستقرائي لدراسة حالة واحدة لشركة China Aviation Oil Corporation، وتوصلت الدراسة لعدة نتائج من أهمها إثبات صحة الفرضية ووجود علاقة بين متغيرات الدراسة وذلك من خلال التوصل للآتي: أن سوء إدارة الشركات، نموذج التقييم غير الفعال، والرقابة الداخلية غير الفعالة ستؤدي لحادث ضخم للمشتقات، كما انه على الرغم من أن نظام إدارة المخاطر الحكيم والمفصل ليس ضمانا لنتائج ممتازة، وقواعد محددة جيدا بل أن تواجد نظام المساءلة على الأقل سيعمل على تحقيق عوائد أكثر موثوقية في نهاية المطاف.

أوضحت نتائج الدراسة الي أن ابعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في (إعداد التقارير، وتكنولوجيا المعلومات، نظام التخطيط، وتطبيق مبادئ الحوكمة)، تؤثر بشكل أساسي في (تؤثر بشكل أساسي في إدارة المخاطر داخل الشركات المالية)

٢. دراسة (Aklilu Fiseha Asefa, 2016): هدفت الدراسة إلى تقييم دور الرقابة الداخلية في تقليل

المخاطر المختلفة التي تواجهها المؤسسة، واعتمدت الدراسة على فرضية دراسة أثر تطور أنشطة الرقابة في التخفيف من حدة المخاطر، ومن أجل اختبار صحة الفرضية اعتمدت الدراسة على تصميمات لبحوث كمية استكشافية نوعية، وتم أخذ العينات الهادفة من أجل الحصول على البيانات ذات الصلة من السكان المستهدفين، بالإضافة أيضا لاستخدام الاستبيان وطريقة المقابلة من أجل جمع البيانات، وتوصلت الدراسة لنتيجة رئيسية تتمثل في إبراز الدور الفعال للرقابة الداخلية في تقليل المخاطر ومن ثم إثبات صحة الفرضية.

٣. دراسة (Ise Maria Beuren, Vanessa Noguez Machado and Alexssion Jr Dall Agno, 2023):

تمثلت أهداف الدراسة في إدراك أهمية تقارير إدارة المخاطر والنظام الداخلي مع العلم أن إدارة المخاطر في الشركات متعددة الجنسيات تتخلل الضوابط لذا تمثل الهدف الرئيسي للدراسة في تحليل أهمية الضوابط الداخلية في إدارة المخاطر، واعتمدت الدراسة على فرضية وجود أهمية ملموسة للضوابط الداخلية في إعداد التقارير المحددة والموحدة لجميع الشركات التابعة، ولاختبار صحة الفرضية اعتمدت الدراسة على إجراء دراسة استقصائية مع منفذي ومراجعي المشروع عن الضوابط الداخلية للشركة متعددة الجنسيات، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها: أن الضوابط الداخلية للشركات التابعة تؤثر بشكل إيجابي ومباشر على الأهمية الملموسة لإعداد تقاريرهم المحددة والموحدة، كما أن إدراك أهمية التقارير الموحدة لجميع الشركات التابعة يؤثر بشكل إيجابي ومباشر على الإلمام باللوائح المتعلقة بإعداد التقارير الخاصة بالضوابط الداخلية.

التعقيب على الدراسات السابقة:

اتفقت الدراسة الحالية مع الدراسات الأخرى في كل من تسليط الضوء على مدى كفاءة وفعالية النظام الرقابي في إدارة مخاطر الشركات بالإضافة إلى التأكيد على وجود المساءلة، والرقابة المستمرة، والإشراف على كافة أعمال المؤسسة، وضرورة تفويض السلطة لمن يمتلك مهارات وخبرات أكبر لإدارة المؤسسة بكل كفاءة وفعالية وتحقيق خططها وأهدافها المرجوة، بالإضافة إلى اتباع المنهج الوصفي التحليلي لدراسة أثر المتغيرات محل الدراسة، لكن تباينت الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في المجتمع والفئة المستهدفة لإبراز أهمية وفعالية النظام الرقابي في إدارة مخاطر الشركات.

فجوة الدراسة:

من خلال هذه الدراسات السابقة اتضح لنا مدى استفادة أصحاب الشركات والمؤسسات الكبرى من تطبيق النظام الرقابي لاستغلال موارد المؤسسة بكافة أنواعها الاستغلال الأمثل والوصول لخطط وأهداف المؤسسة بالإضافة إلى تقليل المخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها الشركات والمؤسسات الضخمة، وأهم ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات الأخرى تناول كافة أبعاد ومتغيرات الدراسة بالإضافة لوضع مجموعة من الحلول للشركة محل الدراسة للوصول للكفاءة المثلى في النظام الرقابي وتفادي المخاطر المتوقعة في ظل كافة المنافسات العالمية.

المنطلقات النظرية للدراسة:

مراقبة المديرين التنفيذيين في ضوء نظرية الوكالة

■ ماهية نظرية الوكالة

تعرف نظرية الوكالة بأنها عقد بموجبه شخص أو عدة أشخاص هو الأصيل أو الموكل يلجئون لخدمات شخص آخر هو الوكيل أو الموكل ليقوم باسمهم بوظيفة أو عمل معين؛ ما يتضمن تفويضها الحقوق التقديرية أو تحويل المعرفة المتخصصة ومن خلال هذه العلاقة تنشئ تكاليف الوكالة كعدم التناظر المعلوماتي والخطر الأخلاقي والاختيار المضاد، تقدم نظرية الوكالة نظرة مختلفة لمجلس الإدارة كأداة رقابة داخلية؛ حيث تكمن مهمتها تدنية تكاليف الوكالة الناجمة عن تباعد المصالح بين الأصيل والوكيل (خاصة بين المساهمين والمديرين التنفيذيين)، والقيام بتحديد السلطة التقديرية للوكيل، وضمان رقابة فعالة على المديرين التنفيذيين.^(٣)

■ إسهامات نظرية الوكالة

- (أ) توسيع الرؤية التعاقدية للشركة.
- (ب) العمل على سد الفجوة بين مسيري ومالكي الشركة من جراء الممارسات السلبية التي تضر بالشركة.

■ مشاكل نظرية الوكالة

تعد نظرية الوكالة تعبير عن العلاقة التعاقدية بين مجموعتين تتضارب أهدافها ويتمثلوا في كل من الأصلاء (المالكين) والوكلاء (المدراء)، وأن صياغة مثل هذه العلاقة بينهم تهدف إلى جعل تصرفات الوكيل تنصب في تعظيم ثروة المالكين، بالإضافة إلى أن هذه العلاقة في الأساس ينجم عنها العديد من المشاكل لعدم وجود عقود كاملة.^(٤)

(٣) مجدي شرقي، مراقبة المديرين التنفيذيين في ضوء نظرية الوكالة: حالة المؤسسات العمومية الاقتصادية في التشريع الجزائري"، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، العدد الأول، ٢٠١٥.

(٤) حيدر ال مجباس، النظريات المفسرة لحوكمة الشركات"، الجامعة المستنصرية، كلية الإدارة والاقتصاد قسم إدارة الأعمال، ب.ت.

تساهم نظرية الوكالة في التفعيل كأداة للرقابة الداخلية مهمتها تدنية تكاليف الوكالة والقيام بمحاولة كف المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحاولة في التوفيق بين مصالح الموظفين والمديرين والحد من المخاطر التي تمس المساهمين مما تعمل على الحد من المخاطر التي تصيب الشركات.

منهجية الدراسة:

تعتمد الدراسة على الجمع بين كلا من المنهج الوصفي تحليلي، حيث سيتم وصف الإطار النظري للدراسة من خلال الدراسات والأطروحات السابقة، بينما يتم تحليل بيانات الدراسة الميدانية من خلال الاستبيانات التي يتم توزيعها على عينة الدراسة.

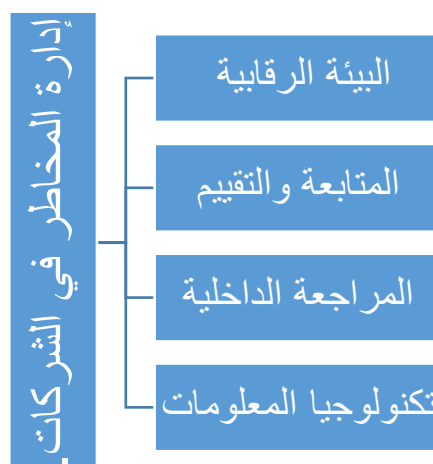
فرضيات البحث

وفقاً لما تضمنته المشكلة البحثية وأهدافها والاطلاع على الدراسات السابقة تتمثل الفرضية الرئيسية في: يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النظام الرقابي وإدارة مخاطر الشركات.

وتتفرع من الفرضية الرئيسة مجموعة من الفرضيات الفرعية الأخرى:

١. يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البيئة الرقابية وتقليل مخاطر الشركات.
٢. يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتابعة والتقييم وتقليل مخاطر الشركات.
٣. يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة الداخلية وتقليل مخاطر الشركات.
٤. يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات وتقليل مخاطر الشركات.

نموذج يوضح أبعاد المتغير المستقل وربطه مع المتغير التابع



وأوضحت نتائج الدراسة إلى أن أبعاد الرقابة الداخلية التي تتمثل في البيئة الوقائية والأنشطة الرقابية والمراقبة والضبط تؤثر بشكل أساسي في تقليل المخاطر داخل الشركات.

المصدر: إعداد الباحث، وفقاً للدراسات السابقة

الأساليب الإحصائية:

لكي تستطيع الدراسة تحليل البيانات التي تم تجميعها لتحقيق أهداف الدراسة فسيتم استخدام الأساليب الإحصائية المناسبة باستخدام البرامج الإحصائية (SPSS Version 26):

- أ. معامل ارتباط بيرسون (Person Correlation Coefficient) وذلك بهدف التأكد من صدق الاتساع الداخلي للاستبيان.
- ب. معامل ارتباط سبيرمان براون (Spearman- Brown) للتجزئة النصفية المتساوية، ومعادلة جثمان للتجزئة النصفية غير المتساوية، ومعامل ألفا كرونباخ: وكل ذلك بهدف التأكد من ثبات أداة الدراسة.
- ت. المتوسط الحسابي (Mean) وذلك بهدف التعرف على مدى ارتفاع أو انخفاض استجابات أفراد الدراسة عن كل عبارة من عبارات متغيرات الدراسة الأساسية.
- ث. الانحراف المعياري (Deviation Standard) وذلك بهدف التعرف على مدى انحراف استجابات أفراد الدراسة عن كل عبارة من عبارات متغيرات الدراسة الأساسية.
- ج. استخدام اختبار (T) لمتوسط عينة واحدة (One Sample T Test).
- ح. تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple Linear Regression Analysis) وذلك بهدف معرفة أثر كافة أبعاد المتغير المستقل على المتغير التابع.
- خ. تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) وذلك بهدف التعرف على تأثير أثر كل بعد من أبعاد المتغير المستقل على المتغير التابع.

مجتمع وعينة الدراسة:

مجتمع الدراسة: يتمثل مجتمع الدراسة في القطاع الصناعي بالمملكة العربية السعودية.
عينة البحث: شركة الأندلس القابضة بالرياض.

$$\text{حجم العينة} = \frac{(J-1) \times 2\epsilon}{\epsilon_m}$$

ع = الدرجة المعيارية المقابلة لمعامل الثقة الذي تم اختياره وهو ٩٥٪.

ل = نسبة توافر الخاصية في المجتمع ولصعوبة قياسها نفترض أنها تمثل ٥٠٪.

م = مستوى المعنوية المسموح به في النتائج وهو ٥٪.

بالتعويض:

$$\text{حجم العينة} = \frac{0.50 \times 0.50 \times 2^2 (1.96)}{(0.50)^2} = 384 \text{ مفردة}$$

وحدة المعاينة تشير إلى المفردة التي توجه إليها قائمة الاستقصاء للإجابة عليها ومن ثم تشمل وحدة المعاينة لهذه الدراسة في شركة الأندلس القابضة بالرياض.

أدوات الدراسة

سيتم اعتماد هذه الدراسة على الاستبانة من أجل جمع البيانات من المدراء والموظفين عينة الدراسة، وستكون الاستبانة من ثلاثة محاور على النحو الآتي:

- **المحور الأول:** سيتناول هذا المحور الخصائص الشخصية والوظيفية للمدراء والموظفين عينة الدراسة والتي تتمثل في كل من (النوع الاجتماعي، المؤهل العلمي، العمر، عدد سنوات الخبرة.... إلخ).
- **المحور الثاني:** يتضمن هذا المحور الفقرات التي تقيس فعالية نظام الرقابة الدخيلة بأبعادها كمتغير مستقل.
- **المحور الثالث:** يتضمن هذا المحور الفقرات التي تقيس إدارة مخاطر كمتغير تابع.

صدق أداة البحث

سيتم التأكد من صدق الاستبانة من خلال عرضها في صورتها الأولية على مجموعة من الأكاديميين المتخصصين في إدارة الأعمال من أجل استشارتهم، وأخذ المشورة منهم بالإضافة إلى الاستفادة من خبراتهم لإجراء أي تعديلات تطرأ عليها وفقاً لنظر المحكمين ذوي الخبرات.

ثبات الأداة

للتحقق من ثبات أداة الدراسة سيتم اللجوء إلى اختبار معامل كرو نباخ ألفا (Cronbach Alpha) من أجل تطبيقه على كل من مجالات الدراسة والأداة للتأكد من الاتساق الداخلي لفقرات الاستبانة لكل متغير من متغيرات الدراسة ولكل بعد مستقل عن الآخر، ووفقاً لنتائج الاختبار سيتم التأكد من صدق وصحة وثبات أداة الدراسة ومعرفة مدى صلاحيتها للتحليل الإحصائي.

مجالات الدراسة:

تمثلت مجالات الدراسة فيما يلي:

- **الحدود الموضوعية:** تمثلت الحدود الموضوعية للدراسة في إبراز أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات.
- **الحدود المكانية:** شركة الأندلس القابضة بالرياض.
- **الحدود البشرية:** طبقت هذه الدراسة على عينة تقدر حجمها (٣٨٤) من مديري وموظفي مؤسسات مجتمع الدراسة.
- **الحدود الزمنية:** سيتم تطبيق الدراسة خلال الفترة بين (٢٠٢٣).

تقسيم الدراسة المقترح:

- الفصل الأول: الإطار التمهيدي للدراسة.
- الفصل الثاني: الإطار النظري لمتغيرات الدراسة.
- الفصل الثالث: الدراسة الميدانية.
- الفصل الرابع: عرض كل من النتائج والتوصيات.
- قائمة المراجع

الإطار النظري

شهدت المؤسسات الاقتصادية تطورا كبيرا أدى ذلك الى زيادة في حجمها، والتي أصبحت في حالة سباق نحو المستقبل لما لها من تحديات وشدة المنافسة مع المحيط الخارجي الذي يتميز بتطور سريع في شتى المجالات الاقتصادية، الاجتماعية، السياسية و التكنولوجية.

تواجه المؤسسات صعوبة في تسيير نشاطها، لذلك أصبح على عاتق هذه الأخيرة إقامة نظام سليم للرقابة الداخلية والذي يعتبر بمثابة نظام لضبط الأداء وضمان تحقيق الأهداف المنشودة، حيث تم إصدار العديد من المعايير الدولية الخاصة بأنظمة الرقابة الداخلية والتي من أهمها معيار COSO الصادر عن اللجنة للمنظمات الراعية.

سارعت المؤسسات لتنظيم وتحديث أنظمتها الخاصة بالرقابة الداخلية وذلك لخدمة عملية إدارة المخاطر التي تعد جزءا لا يتجزأ من عمل المؤسسة خاصة تلك المخاطر العملية، ويمكن القول أن معرفة المخاطر وتقييمها

وإدارتها بالشكل الصحيح من العوامل المساعدة على نجاح المؤسسات الاقتصادية وازدهارها من خلال التقليل من الخسائر وبالتالي تحقيق أهدافها.

يعد نظام الرقابة الداخلية من أهم وظائف التسيير في المؤسسة، ونظرًا لأهمية الدور الذي يلعبه في تحقيق أهدافها باعتباره أحد أهم الإجراءات التي يتم وضعها لمواجهة المخاطر عمومًا والمخاطر العملية خصوصًا والتقليل منها، وعليه تم التركيز على هذا النوع من المخاطر لأهميتها البالغة فقد كان من أهم الأسباب التي ألحقت الخيارات بالعديد من المنشآت وخسائر جسيمة باقتصاد كثير من الدول لذلك يتم تقسيم الإطار إلى فصلين

الفصل الأول: الإطار المفاهيمي لنظام الرقابة الداخلية.

الفصل الثاني: ماهية إدارة المخاطر.

الفصل الثاني

الإطار المفاهيمي لنظام الرقابة الداخلية.

أولاً: مفهوم الرقابة الداخلية وأنواعها:

يقصد بنظام الرقابة الداخلية "التنظيم الإداري والمحاسبي الذي يجعل الأعمال اليومية في مؤسسة ما تتم بشكل يشترك فيه أكثر من شخص واحد في تحقيق كل عملية من العمليات، وبهذا يكون عمل كل موظف مكماً لأعمال الموظفين الآخرين وذلك بغرض منع أو اكتشاف لبغش والتزوير."°

° غوالي محمد البشير، دور المراجعة في تفعيل الرقابة داخل المؤسسة، رسالة ماجستير كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة ورقلة، ٢٠٠٤، ص ٩٣.

عرف مجمع المحاسبين والمدققين الأمريكيين الرقابة الداخلية بأنها " تتضمن الخطة التنظيمية وكل الطرق والمقاييس المتبناة داخل المؤسسة لحماية الأصول واختبار مدى دقة البيانات المحاسبية ودرجة الوثوق بها وتحقيق الكفاءة من إستخدام الموارد وتشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية الموضوعة.

عرفتها لجنة حماية المنظمات COSO على انها " عملية تتأثر من قبل أعضاء مجلس إدارة الشركة، والإدارة وغيرهم من المستخدمين، مصممة لتزويد تأكيد معقول بالنسبة لتحقيق أهداف المجالات الآتية: كفاءة وفعالية العمليات التشغيلية، موثوقة الإبلاغ المالي، الالتزام بالقوانين والتشريعات المطبقة".^٦

أنواع للرقابة

١- الرقابة الوقائية (المانعة) ومن خلال اكتشاف وتحديد المشكلات في الأداء ومنع الأخطاء والتجاوزات قبل وقوعها وتقليل المخالفات والاحطار التي يمكن ان تتعرض لها المنظمة، وتستمد مقوماتها من كفاءة وحسن تدريب الموظفين ونزاهتهم فصل الواجبات المتعارضة، الرقابة الفعلية على الموجودات والقيود المحاسبية، مراجعة توافيق الزبائن وأخيرًا "الموافقة على الصرف من الاشخاص المخولين.

٢- الرقابة التحذيرية (الكاشفة) وتعمل على اكتشاف المشكلات في الأداء حال حدوثها وفي وقت مبكر يسمح بمعالجتها وتعديل الضوابط لمنع وقوع مثل هذه الامور ومصدر هذه الرقابة بشكل اسامي كل من التدقيق الداخلي والمطابقات الحسابية، والمراجعة الادارية، والمالية.

٣- الرقابة العلاجية (التصحيحية) وتتضمن مجموعة من الاجراءات لتحديد سبب المشكلة في الأداء، وتصحيح نواحي القصور.

ثانياً: أهداف الرقابة الداخلية:-

^٦ نعيم دهمش، عفاف إسحاق أبوزر، الضوابط الرقابية والتدقيق الداخلي في بيئة تكنولوجيا المعلومات، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الخامس لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية لجامعة الزيتونة الأردنية، عمان، الأردن، ٢٠٠٥، ص ١٤.

١- ضمان صحة ومصداقية المعلومات لكي تتمكن الإدارة من الاعتماد عليها

٢- حماية الأصول والسجلات من المخاطر مثل السرقة والضياع

٣- تنمية الكفاية الإنتاجية واستخدام الموارد والإمكانيات بشكل أمثل وتحقيق أقصى عائد ممكن منها

٤- التشجيع على الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة

٥- الحد من الأخطاء والغش والمخالفات والضياع وسوء الاستخدام.

٦- حماية أصول المؤسسة: تتخذ حماية أصول المؤسسة أساليب متعددة تدور جميعها حول توفير الحماية التامة لأصول المؤسسة من السرقة أو الإسراف ويمكن أن تتحقق هذه الحماية عن طريق ما يلي:^٧

- المحافظة على الأصول من كل أنواع الغش: بمعنى حماية أصول المؤسسة من التصرفات الغير شرعية بصفة عامة، والتي يتم ارتكابها مع العلم بعدم شرعيتها.

الوقاية من الأخطاء للمتعمدة: هي كل التجاوزات الناتجة عن معالجة العمليات المحاسبية بقصد التحريف في بند معين.

الوقاية من الأخطاء الغير متعمدة: وهي نتاج التطبيق الخاطئ للمبادئ والطرق والأساليب المحاسبية أو الجهل بها من طرف العاملين في المحال المحاسبي.

٧- ضمان صحة ودقة المعلومات: يعمل هذا الهدف على زيادة درجة المصداقية والثقة في المعلومات، وبالتالي زيادة درجة الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، لأن ضمان نوعية المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية يؤدي لزيادة درجة الثقة فيها.

٨- تشجيع العمل بكفاءة: إن أحكام نظام الرقابة الداخلية بكل وسائله داخل المؤسسة يمكن من ضمان الاستعمال الأمثل والكفاء الموارد المؤسسة، ومن ثم تحقيق فعالية في

^٧ يوبرك عميروش، دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر وتحسين نظام الرقابة الداخلية لعمليات المخزون داخل المؤسسة، رسالة ماجستير، كلية العلوم والاقتصاد والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف، ٢٠١١، ص ٩٣.

نشاطها من خلال التحكم في التكاليف بتخفيضها عند حدودها الدنيا، غير أن نظام الرقابة الداخلية لا يعطي للإدارة بعض الضمانات فقط، بل يعطي تحسناً في مردودية المؤسسة.

٩- احترام تعليمات والالتزام بالسياسات الإدارية إن أهداف المؤسسة يتم تحقيقها من خلال القوانين واللوائح التي تضعها، حيث تغطي كافة جوانب المؤسسة وتصدر الإدارة بذلك قوانين ولوائح سواء كانت كتابية أو شفوية، وتوجهها إلى منفذي العمليات وفي كل المستويات.^٨

ثالثاً: مكونات الرقابة الداخلية :

تتكون الرقابة الداخلية من خمس عناصر أساسية ونوجزها كما يلي:

١- بيئة الرقابة: وهو أسلوب واتجاه الإدارة ووعمها والإجراءات المتخذة من جانبها فيما يتعلق بالرقابة الداخلية، وتقوم بيئة الرقابة الداخلية بالربط بين جميع مكونات النظام الرقابي، وبذلك فإن موقف الإدارة العليا هو الذي يحدد جوهر الرقابة الفعالة لأن لها صلة مباشرة بها.

٢- تقييم المخاطر: ونقيم هذه المخاطر لكل من فعالية النظام المحاسبي ونظام الرقابة الداخلية اللذان يعملان معاً لضمان المعلومة الصحيحة للشركة، لأن الشركة تتعرض إلى مجموعة من المخاطر عند قيامها بنشاطاتها اليومية سواء أكانت داخلية أو خارجية فلا بد من تحليلها ومحاولة تخفيف حدة تأثيرها بما يتوافق مع نظام الشركة وقد تتعلق (بمخاطر مالية، مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الشهرة...) أو بمخاطر العمليات مثل (مخاطر الاختلاس مخاطر التزوير مخاطر السرقة والسطو الجرائم الالكترونية...) الخ

^٨بواسطة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير وعلوم التجارية، جامعة مسيلة، ٢٠٠٦، ص ٢٠.

٣- أنشطة الرقابة: تتمثل أنشطة الرقابة في القواعد والإجراءات والسياسات لغرض تحقيق الأهداف الخاصة بالمؤسسة، ويوجد العديد من الإجراءات الرقابية أهمها:

أ- أنشطة الرقابة على التشغيل وهي تقوم بمراقبة ومتابعة تشغيل العمليات في المؤسسة

ب- أنشطة الرقابة على إعداد التقارير المالية

ج- أنشطة الرقابة على الالتزام وتهدف إلى التأكد بالالتزام بالقوانين التي تطبق في المؤسسة

٤- المعلومات والاتصالات: يتكون هذا العنصر من نظام المعلومات المحاسبي بما في ذلك الطرق والإجراءات المحاسبية المتبعة في تسجيل ومعالجة وتلخيص المعلومات المحاسبية وتوصيلها إلى المستخدمين المعنيين

٥- المتابعة: وهو التقييم المستمر أو الدائم لمختلف مكونات الرقابة الداخلية من أجل تحقيق كفاءة وفعالية هذا النظام، ويتم ذلك من قبل الإدارة \دفع تحديد أن الضوابط الموضوعية تؤدي الغرض الذي وضعت من أجله وأنه يمكن تعديلها بحسب الضرورة وقد تشمل استخدام معلومات من مصادر خارجية مثل الشكاوى العملاء فالمتابعة تقوم بتقويم جودة أداء الرقابة الداخلية.

رابعاً: معايير فعالية نظام الرقابة الداخلية.

نظام الرقابة الداخلية لكي يكون ذو قيمة فعالة يجب أن يحتوي على معايير تتمثل في:

أولاً: معيار ضرورة فهم وإدراك الإدارة للهدف من نظام الرقابة الداخلية: يجب أن تكون الإدارة مدركة للهدف من وجود هيكل فعال لنظام الرقابة الداخلية، والمتمثل في ضمان إعداد تقارير مالية صادقة يمكن الثقة بها والاعتماد عليها، وذلك باعتبارها المسؤول الأول والأخير عن تصميم وتشغيل النظام.

ثانيا: معيار تكامل مكونات وأجزاء نظام الرقابة الداخلية: إن نظام الرقابة الداخلية يتكون من خمس أجزاء أو مكونات رئيسية المتمثلة في بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، أنشطة الرقابة معلومات والاتصال المتابعة، فيجب أن تكون الإدارة متمكنة من تصميم وتشغيل النظام بأجزائه ومكوناته بصورة كاملة.^٩

ثالثا: معيار فعالية كل جزء من أجزاء نظام الرقابة الداخلية: لقد وضعت لجنة حماية المنظمات COSO نموذج لتحسين فعالية نظام الرقابة الداخلية وذلك بتحسين فعالية العناصر المكونة لهذا النظام والمتمثلة في:

معيار فعالية بيئة الرقابة: وتتوقف فعاليتها على سياسات مجلس إدارة الشركة ومدى اقتناعهم بأهمية وجود هيكل فعال للرقابة الداخلية للشركة.

معيار فعالية تقييم المخاطر: أي تقييم المخاطر المتعلقة بإعداد القوائم المالية بفعالية واتخاذ الإجراءات اللازمة للتغلب على الأسباب التي تؤدي إلى وجود تلك المخاطر.

معيار فعالية أنشطة الرقابة: هي تلك الأنشطة المتعلقة بتقييم الأداء واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة. معيار فعالية نظام المعلومات والاتصال: يجب أن يكون للشركة نظام فعال للمعلومات والاتصال المحاسبي، حيث يقوم بتوصيل المعلومات الملائمة لجميع المستويات في الشركة لضمان تحقيق أهدافها.

معيار فعالية المتابعة والتقييم المستمر لمكونات نظام الرقابة الداخلية: تؤدي عملية المتابعة والتقييم المستمر وفعاليتها المختلف مكونات وأجزاء هيكل الرقابة الداخلية إلى تحقيق الكفاءة والفعالية في نظام الرقابة.

رابعا: معيار مدى استخدام تكنولوجيا المعلومات والاستفادة منها لكي يتم تصميم وتشغيل نظام الرقابة الداخلية لابد من الاستخدام الأمثل والاستفادة من تكنولوجيا المعلومات، ومن أمثلة ذلك تسجيل العمليات آليا، التحقق من دقة التشغيل آليا، وتحقيق

^٩ وجداني على أحمد، دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، ٢٠١٠، ص ٣٥.

الرقابة على كافة العمليات من خلال الحاسب الآلي والاعتماد على مصادر المعلومات المختلفة الداخلية والخارجية.^{١٠}

خامساً: معيار كفاءة إدارة المراجعة الداخلية: لا شك من وجود إدارة مستقلة وذات كفاءة عالية للمراجعة الداخلية في المؤسسة، وبما لها من مؤهلات مناسبة باعتبارها أداة من أدوات تقييم الرقابة الداخلية الذي يحقق الفعالية في التصميم، تشغيل ومتابعة نظام الرقابة الداخلية بالمؤسسة خاصة إذا كانت تلك الإدارة مستقلة في الهيكل التنظيمي وتابعة مباشرة مجلس الإدارة، حيث تلعب دور مهم في مساعدة الإدارة على تقييم مدى فعالية نظامها الرقابي، كما أنه من أهم المعايير التي تعمل على تحسين فعالية نظام الرقابة الداخلية

الفصل الثالث

ماهية إدارة المخاطر

أولاً: تعريف إدارة المخاطر.

عرف معهد المدققين الداخليين IIA إدارة المخاطر على أنها "هيكل متناسق أو عمليات مستمرة عبر الوحدة الاقتصادية ككل لتحديد وتقييم والتقرير عن والاستجابات والفرص والتهديدات التي تؤثر على انجاز الاهداف "

عرفت لجنة (COSO) في عام ٢٠٠٤ بنشر المفاهيم الرئيسية للإطار المتكامل في إدارة مخاطر المشروع ERM والتي تشير إلى أن عملية إدارة مخاطر تتعامل مع المخاطر والفرص التي تؤثر على خلق القيمة أو الحفاظ عليها وعرف على النحو التالي " أنها عملية تنفذ بواسطة مجلس إدارة المنشأة والإدارة والافراد لتطبيق الاستراتيجية الموضوعة عبر المنظمة

^{١٠} الغول سناء، دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، ٢٠١٤، ص ٥.

يهدف تحديد الاحداث المحتملة التي قد تؤثر على أدائها ليكون ضمن المخاطر المقبولة، وذلك لتحقيق الأهداف التالية:

- بلوغ الاهداف الاستراتيجية عالية المستوى، ودعمها.
- دعم كفاءة فعالية استخدام الموارد.
- الاعتماد على التقارير.
- الادعان للقوانين والأنظمة المطبقة.

إدارة المخاطر تستوجب العمل على تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية بمشاركة جميع المستويات الادارية فيها بدءا من مجلس الادارة وانتهاء بالعاملين في إدارة المخاطر، من خلال تحديد وتحليل ومراقبة المخاطر، وبالتالي فإن إدارة المخاطر الفعالة تؤدي إلى تعظيم القيمة للوحدة الاقتصادية.، ووسع مفهوم (ERM) ليشمل جميع أنواع المخاطر المالية والتشغيلية والاستراتيجية والمخاطر الاخرى فلم يعد مقتصرًا على المخاطر المرتبطة بالوحدة الاقتصادية فقط.^{١١}

ثانياً: مكونات إطار ادارة المخاطر وفق COSO

تتضمن إدارة مخاطر المشروع ثمانية عناصر مترابطة ومتكاملة يتم من خلالها وضع السياسات والاجراءات التي تساعد في تحقيق أهداف المنشأة على مستويات عمل الوحدة الاقتصادية، أي من أصغر وحدة فيها وصولاً إلى أعلى مستوياتها وهي: البيئة الداخلية، وضع الاهداف، تحديد الحدث، تقييم المخاطر، الاستجابة للمخاطر، أنشطة الرقابة، المعلومات والاتصالات، المراقبة

اولاً : البيئة الداخلية Environment Internal: هي فلسفة بيئة إدارة المخاطر التي تحتوي على المعرفة بالخطر، سلامة القيم الاخلاقية، القدرة على الالتزام، تصميم فلسفة الادارة (العمليات التشغيلية)، نزعة المخاطرة، السلطة والمسؤولية، التقييمات الداخلية، سياسات إدارة الموارد البشرية، وتعتبر البيئة الداخلية من أهم

^{١١} بلعزوز بن علي، استراتيجية إدارة المخاطر في المعاملات المالية، مجلة الباحث، العدد ٧، جامعة، الشلف، ٢٠٠٩، ص ٣٣١.

العناصر المكونة لإدارة المخاطر، حيث تؤثر على جميع العناصر الأخرى من خلال وضع إستراتيجيات وأهداف الوحدة الاقتصادية لتحديد وتقييم المخاطر الناتجة عن عملياتها ومراقبة وتنظيم أنشطة المراقبة وأنظمة الاتصال.^{١٢}

ثانياً: تحديد الأهداف **Setting Objective**: تحديد الأهداف هو العنصر الثاني من مكونات ERM ويجب أن تسبق المكونات الستة الأخرى، لذا يجب وضع الأهداف قبل تحديد الأحداث التي تعكس رؤيتها ورسالتها التي تستخدم كقاعدة مهمة التي يمكن من خلالها صياغة الأهداف على مستوى الوحدة الاقتصادية هذا ويتم تحديد الأهداف الرئيسية والفرعية على المستوى الاستراتيجي التي تدعم رؤية الوحدة الاقتصادية وتعمل على خلق قيمة لها، كما يتم وضع الأهداف التشغيلية على أساس فعالية وكفاءة واعداد التقارير بحيث تكون كاملة وموثوق بها، بحيث تساعد في تحسين عملية صنع القرار، ويتم تحقيق أهداف الامتثال بإتباع القوانين واللوائح. كما يجب أن تنسجم الأهداف مع رؤية المنظمة ورسالتها، ويجب أن تكون متسقة مع الرغبة على في المخاطرة والقدرة على تحملها وهي بطبيعة الحال تختلف من وحدة اقتصادية الأخرى بناء ظروفها ويجب أن تتميز الأهداف بالسهولة والفهم والانسجام مع الأهداف المحددة على المستوى المؤسسي وتتكامل مع سلسلة التدرج في تحقيق الأهداف الفرعية في مختلف الوحدات الفرعية، وبالنسبة لكل مجموعة منها.

كما ينبغي وضع مقاييس الأداء وعوامل النجاح لتحديد ما إذا كانت الأهداف قد تحققت، أو تحديد طرق بديلة لإنجازها وبالنسبة لكل بديل يتم تحديد وتقييم المخاطر والآثار المترتبة عليها)

ثالثاً: تحديد الحدث **Identification Event**: تحدد الإدارة الأحداث المحتملة التي يمكن حدوثها وتأثير على الوحدة الاقتصادية، وتحدد ما على قدرة الوحدة إذا كانت تمثل فرصة اقتصادية على النجاح أو ما إذا كانت قد تؤثر سلباً تنفيذ الاستراتيجية وتحقيق الأهداف، والأحداث ذات التأثير السلبي تمثل المخاطر، والتي تتطلب تقييم الإدارة والاستجابة لها. أما الأحداث ذات الأثر الإيجابي فهي تمثل الفرص، والتي تساعد الإدارة في تنفيذ الاستراتيجية وعمليات تحديد الأهداف، هذا وفي سياق تحديد الأحداث على مستوى الوحدة الاقتصادية، يتم النظر إلى مجموعة العوامل الداخلية والخارجية التي تؤدي إلى المخاطر والفرص وقد عرفت COSO العديد من العوامل الداخلية والخارجية التي يمكن أن تؤثر على قدرة الشركة على تنفيذ الاستراتيجية وتحقيق الأهداف.

^{١٢} شقيري نوري موسى، محمود أبراهيم وآخرون، إدارة المخاطر، الطبعة الأولى، عمان، ٢٠١٢، ص ٤٠.

رابعاً: تقييم المخاطر **Assessment Risk**: يعتبر تقييم المخاطر هو جوهر عملية ERM حيث تقوم المنشأة بالنظر إلى الاحداث المحتملة التي قد تؤثر على تحقيق الاهداف. ويتم تقييم المخاطر بعد التعرف عليها وتحديدتها، ويتضمن تقييم المخاطر قياس الحجم المحتمل للخسارة واحتمال حدوثها، ثم ترتيب أولويات العمل، كما يشمل تقييم المخاطر، المخاطر المتأصلة لشدة وطأتها المحتملة والمتبقية، حيث يتوجب على الادارة تقييم الاحداث من منظور احتمال الوقوع وأثرها في حالة الوقوع، ويتم ذلك من خلال إستخدام مجموعة من الاساليب الكمية والنوعية، ثم يتم دراسة الآثار الإيجابية والسلبية للأحداث المحتملة بشكل فردي أو حسب الفئة في جميع أنشطة المنشأة وفيما يتعلق بمفهوم المخاطر المتأصلة والمتبقية فهي تعني ما يلي:^{١٣}

المخاطر المتأصلة خطر موجود قبل اتخاذ الادارة أي خطوات للسيطرة على احتمال أو تأثير الخطر.

المخاطر المتبقية الخطر الذي يبقى بعد تطبيق الادارة للرقابة الداخلية أو أي شكل اخر من أشكال الاستجابة للمخاطر.

أما فيما يتعلق باحتمالية وقوع الخطر وأثره: فهي حالة عدم اليقين للأحداث المحتملة والتي تتطلب تقييماً موضوعياً لتلك الاحداث،

خامساً: الاستجابة للمخاطر **Response Risk**: بعد تقييم المخاطر تقوم الادارة بتحديد كيفية الاستجابة، ويشمل ذلك تجنب المخاطر والحد منها، أو مشاركتها، أو قبولها. وتقوم الادارة بتقييم احتمالية المخاطر والآثار المترتبة عليها، فضلاً عن التكاليف والفوائد التي تنتج عنها، وتحدد الادارة الفرص التي قد تكون متاحة على مستوى الوحدة الاقتصادية، وتحديد ما إذا كان إجمالي المخاطر المتبقية العامة وفي إطار رغبة المخاطرة لديها هذا ويشير إطار إدارة المخاطر إلى وجود أربع طرق لمواجهة المخاطر ومعالجتها هي

أ- تجنب الخطر

ب- تقليل الخطر

ج- قبول الخطر

د- مشاركة الخطر

^{١٣} طارق عبد العال حماد، إدارة المخاطر (أفراد- إدارات- شركات-بنوك)، الإسكندرية، ٢٠٠٣، ص ٣٢.

سادسا: أنشطة الرقابة **Activities Control** تتمثل أنشطة الرقابة في السياسات والاجراءات التي تقوم بها الادارة لتساعد على ضمان تنفيذ استجابات المخاطر وتطبيقها في جميع أنحاء الوحدة الاقتصادية، وعلى جميع المستويات وفي جميع الوظائف. وهي تشمل مجموعة من الأنشطة المتنوعة مثل الموافقات والتراخيص، التحقق، والتسويات والتعليقات على الاداء التشغيلي، وحماية الاصول، والفصل بين الواجبات. ويتم دعم ردود المخاطر من قبل أنشطة الرقابة التي تمثل الاستجابة للمخاطر، وبعد اختيار الاستجابات للخطر، تحدد الادارة أنشطة الرقابة اللازمة للمساعدة على ضمان أن ردود الخطر نفذت بشكل صحيح وفي الوقت المناسب وبشكل عام تندرج إجراءات الرقابة في المهام التالية:^{١٤}

أ- - التفويض السليم للمعاملات والأنشطة

ب- الفصل بين الواجبات

ج- الرقابة على تطوير الأنشطة

د- الرقابة على إدارة التغيير

هـ- تصميم واستخدام الوثائق والسجلات

و- الحفاظ على الاصول والسجلات والمعلومات

ز- الفحص المستقل للأداء

سابعا: المعلومات والاتصالات **Communication & Information** تعتبر المعلومات والاتصالات هي العملية الذي تربط بين كل من المكونات الأخرى مع بعضها البعض، ويتم التعرف على المعلومات ذات الصلة والإبلاغ عنها في الشكل والاطار الزمني الذي يمكن الموظفين من الاضطلاع بمسؤولياتهم، وقد يكون مصادر المعلومات داخلية أو خارجية أو حالية أو تاريخية أو متوقعة وقد تتطلب إدارة المخاطر في المنشأة توفر مجموعة أكبر من المعلومات مما هو ضروري لتحقيق أهداف الرقابة الداخلية، فعلى سبيل المثال يتطلب التركيز على الاهداف الاستراتيجية مزيدا استخدام البيانات التاريخية يسمح للوحدة الاقتصادية متابعة من المعلومات (المخرجات، النتائج و الاداء

^{١٤} نوال مرابطي، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، ٢٠١٢، ص ١٦.

الفعلي ومقارنته مع الاهداف والخطط والتوقعات، وبذلك يمكن توفير الانذار المبكر للأحداث المحتملة التي تتطلب إهتمام الادارة.

أما البيانات الحالية فتسمح للإدارة باتخاذ القرار في الوقت المناسب عن المخاطر القائمة في إطار وحدة الاعمال، الامر الذي يسمح للوحدة الاقتصادية بتحديد ما إذا كانت تعمل ضمن إطار تحمل المخاطر وهناك حاجة إلى المعلومات على جميع مستويات المنظمة لتحديد وتقييم المخاطر، والاستجابة لها، هذا ويتم الحصول على المعلومات سواء من مصادر خارجية وداخلية ويتم تحليلها في ضوء الاستراتيجية والاهداف التي تحددها الوحدة الاقتصادية مع تحليل المخاطر، وتحديد درجة الاستجابات للخطر هذا ولحماية المعلومات والاصول المادية يجب إنشاء وتنفيذ السياسات والاجراءات المناسبة، والاحتفاظ بسجلات دقيقة لجميع الاصول، تقييد الوصول إلى الاصول، وحماية السجلات والوثائق .

ثامنا: المراقبة **Monitoring** يعتبر عنصر المراقبة ضروريا ERM وأنه يعمل بشكل مستمر وفعال، لتحديد كافة مكونات فضلا عن القيام بعمليات الدعم في كل من الظروف الداخلية والخارجية، وللتأكيد على مستوى الوحدة الاقتصادية أن ERM تعمل بشكل فعال ومستمر ويحدث ذلك عن طريق تفعيل أنشطة المتابعة أو من خلال سلسلة من التقييمات المنفصلة التي تغطي مختلف جوانب عملية إدارة المخاطر، كما يجب على إدارة المنظمة على مختلف المستويات اتخاذ المسؤولية لمراقبة ERM ومراقبة الاداء المالي والتشغيلي كجزء من واجباتهم الاساسية

وتقوم إدارة المخاطر في المنشأة بعملية المراقبة الرصد، تقييم فاعلية مكوناتها من خلال اجراء التقييمات المنفصلة لكل منها، وتحديث المراقبة المستمرة على كافة متابعة الانشطة الجارية والمسارات الطبيعية في الوحدة الاقتصادية، وهذا يعتمد نطاق وتيرة عمليات التقييمات المنفصلة في المقام الاول على تقييم المخاطر وفعالية إجراءات المراقبة المستمرة، مع ضرورة الابلاغ عن أوجه القصور).

ثالثاً: علاقة الرقابة الداخلية بإدارة المخاطر.

أصبحت الرقابة الداخلية جزء من إطار إدارة المخاطر فلم يعد لها وجود مستقل كما كانت من قبل، بالإضافة الي انه يتم بناء الضوابط الرقابية عند تصميم أنظمة الرقابة الداخلية والتي يتم من خلاله التأكد من أهداف الشركة وتأخذ تلك الضوابط عدة أشكال أهمها:

أ- الضوابط الوقائية وهي الضوابط التي يتم وضعها لاكتشاف الأخطاء والانحرافات قبل حدوثها، ويتم بناءها ضمن النظام بحيث تكون جزءا من الأعمال الاعتيادية للمؤسسة. ومن أمثلة هذه الضوابط ما يلي:

الفصل بين الوظائف، سياسة تدريب الموظفين تتناسب واحتياجاتهم وتتوافق مع التطورات التي تتم داخل المؤسسة وجود أجهزة إنذار للسرقه والحريق، وجود أرقام سرية للدخول إلى أنظمة الحاسوب.

ب- الضوابط الكشفية: وهي الضوابط التي يتم تصميمها في النظام ليتم من خلالها تحديد الأخطاء والانحرافات بعد وقوعها وتعتبر هذه الضوابط أكثر كلفة من الضوابط الوقائية، إضافة إلى أن بعض الأخطاء من الصعب مراقبتها بشكل مسبق. ومن أمثلة هذه الضوابط ما يلي: الجرد الفعلي للنقدية بشكل دوري أو مستمر، وجود وحدات رقابية داخلية ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة، وجود كاميرات مراقبة على الأماكن الهامة في المؤسسة.

ت- الضوابط التصحيحية: وهي الضوابط التي تعمل على التأكد من الإجراءات التصحيحية للانحرافات قد تم اتخاذها أو أن هذه الانحرافات لم تحدث مرة ثانية، وهذه الضوابط تتعامل مع الانحرافات بعد اكتشافها وحتى تكون هذه الضوابط ذات كفاءة على الإدارة وضع نظام يسلط الضوء على الانحرافات والأخطاء ومتابعتها لحين تصحيحها وعدم السماح بتكرار حدوثها.

ث- الضوابط الرادعة: وهي الضوابط التي تشكل رادع لدى الأفراد للقيام بأية انحرافات أو تجاوزات.^{١٥}

^{١٥} أم كلثوم رزقة، دور نظام الرقابة الداخلية في التقليل من المخاطر العملية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية دراسة حالة المؤسسة الوطنية للسيارات الصناعية snvi، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، ٢٠١٧، ص ٢١

الجزء الثالث: الدراسة العملية

وإجراءاتها المنهجية

الفصل الرابع : الإجراءات المنهجية للدراسة

الفصل الخامس :نتائج الدراسة ومناقشتها

الفصل السادس : تحليل النتائج والتصور المقترح

الفصل الرابع: الإجراءات المنهجية للدراسة

مقدمة:

تناولت الدراسة في الاجزاء السابقة الإطار النظري، وفي هذا الجزء نتناول وصفا لمنهج الدراسة، والأفراد مجتمع الدراسة وعينتها، وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطرق إعدادها، وصدقها وثباتها كما يتضمن هذا الجزء وصفا للإجراءات التي قمت في تقنين أدوات الدراسة وتطبيقها، وأخيرا المعالجات الإحصائية التي اعتمدت عليها في تحليل الدراسة.

منهجية الدراسة

من أجل تحقيق أهداف الدراسة قمت باستخدام المنهج الوصفي المسحي والذي يعرف بأنه طريقة في البحث تتناول إحداث وظواهر وممارسات موجودة متاحة للدراسة والقياس كما هي دون التدخل في مجرياتها ونستطيع أن تتفاعل معها فنصفها ونحللها، وتهدف هذه الدراسة الى تحليل أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات في المملكة العربية السعودية.

حرص الباحث بعد الانتهاء من جمع البيانات في كل مفردة من مفردات العينة بمراجعة هذه البيانات الواردة في كل استمارة، وذلك للتأكد من اكتمال البيانات، وصحة المعلومات، وللتحقق من نسبة المردود لهذه الاستمارات

ونسبة الفاقد في البيانات وبعد الانتهاء من مراجعتها بالشكل النهائي قمت بالدخول في مرحلة جديدة وهي تحويل البيانات الأولية إلى أرقام ليتم التعامل معها إحصائياً، ولتحقيق ذلك استخدمت دليل الترميز لتحويل الكميات الكبيرة من البيانات الخام الواردة في استمارة الاستبيان إلى بيانات مختصرة لتناسب عملية تفرغ البيانات والتحليل الإحصائي فيما بعد، فقد تم تحويل البيانات الأولية الواردة في الاستمارة إلى رموز رقمية في دليل الترميز، وفقاً لقواعد ومستويات وحدات القياس التي طورت لقياس خصائص المتغيرات الداخلة في الدراسة.

وقد كانت الإجابات على كل فقرة وفق مقياس ليكرت الخماسي كما يلي:

التصنيف	أوافق بشدة	أوافق	محايد	أرفض	أرفض بشدة
الدرجة	١	٢	٣	٤	٥

وبعد الانتهاء من مرحلة ترميز البيانات والتي تم فيها تحويل هذه البيانات من شكلها الكيفي إلى شكلها الكمي ثم نقلت هذه البيانات الكمية إلى بطاقات التفرغ المخصصة لذلك وفقاً للقواعد السابقة وأعطيت أرقام متسلسلة لاستمارات المقابلة بحيث تعكس كل واحدة من الاستمارات مفردة من مفردات مجتمع البحث.

عينة الدراسة

تكونت عينة الدراسة من 384 مفردة من مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض، لدراسة أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات في المملكة العربية السعودية.

حدود الدراسة:

سوف يتناول الباحث موضوع الدراسة مع الالتزام بالحدود التالية - :

- الحدود المكانية: ستطبق الدراسة على شركة الأندلس القابضة بالرياض في المملكة العربية السعودية.
- الحدود الزمنية: إجراء الدراسة الميدانية في خلال الفترة الزمنية ٢٠٢٣-٢٠٢٤
- الحدود الموضوعية: تمثلت الحدود الموضوعية للدراسة في إبراز أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات.

• الحدود البشرية: طبقت هذه الدراسة على عينة تقدر حجمها (٣٨٤) من مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض.

• محاور الدراسة الميدانية:

تمثلت متغيرات الدراسة فيما يلي:-

المتغير المستقل: أبعاد الرقابة الداخلية.

- البيئة الرقابة

- المتابعة والتقييم

- المراجعة الداخلية

- تكنولوجيا المعلومات

المتغير التابع: إدارة المخاطر في الشركات.

أسلوب الدراسة:

بناءً على طبيعة الدراسة والأهداف التي سعت إلى تحقيقها، قمت باستخدام المنهج الوصفي التحليلي، واعتمدت على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع واهتممت بوصفها وصفاً دقيقاً والتعبير عنها تعبيراً كيفياً وكمياً، كما لم أكتفي بجمع المعلومات من أجل استقصاء مظاهرها وعلاقاتها المختلفة بل تعداه إلى التحليل والربط والتفسير للوصول إلى استنتاجات أبني عليها الفروض الخاصة بالبحث بحيث تزيد رصد المعرفة الموضوعية، وقد تم الاعتماد على الدراسة الميدانية كما يتضح على النحو التالي:

الدراسة الميدانية:

تم الاعتماد هنا على أسلوب قوائم الاستبيان لجمع البيانات الأولية اللازمة لإجراء وإتمام الدراسة بالإضافة إلى مراجعة البيانات الثانوية وكذلك إجراء المقابلات الشخصية كما يتضح على النحو التالي:

أ- قوائم الاستبيان:

تعتبر استمارة الاستبيان أداة ملائمة بشكل كبير في تقصي الآراء ووجهات النظر حول مسألة أو قضية ما، وقد تم استخدام استمارة الاستبيان كأداة رئيسة للحصول على البيانات الأولية من مجتمع الدراسة، وتم تصميم استمارة الاستبيان في ضوء أهداف البحث

ب- الدراسة الوصفية المسحية:

وتم تفريغ البيانات من استمارة الاستبيان وتصفيها وتبويبها لتسهيل عملية تحليلها، وذلك لاستخلاص النتائج والمؤشرات منها حول موضوع البحث باستخدام وسائل إحصائية مناسبة تتفق مع الفروض الأساسية الخاصة بالدراسة.

- التكرارات والنسب المئوية

يتم دراسة البيانات الشخصية (الديموغرافية) وذلك باستخدام التكرارات والنسب المئوية والرسوم البيانية وذلك كما يلي:

• متغير النوع:

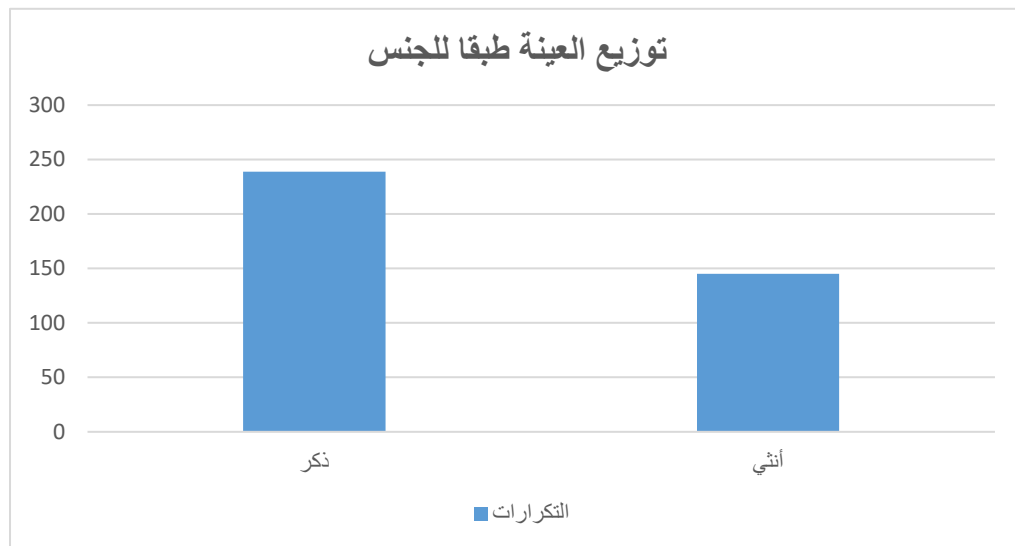
جدول (١) يوضح توزيع العينة طبقاً للجنس

الجنس		
النسبة	التكرار	
62.2	239	ذكر
37.8	145	أنثى
100.0	384	الإجمالي

الجدول يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير الجنس لمجموعة معينة من الأفراد. ووفقاً للجدول تظهر النتائج الإحصائية بخصوص الجنس توزيع العينة المدروسة من مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض بالمملكة العربية السعودية. وفقاً للجنس؛ يُلاحظ أن عدد الذكور في العينة بلغ ٢٣٩ فرداً، وهذا يمثل نسبة ٦٢,٢٪ من إجمالي عدد الأفراد المشمولين في الدراسة. بالتالي، يبدو أن الذكور يمثلون النسبة الأكبر في عينة

الدراسة. من الجدير بالذكر أن الإناث يبلغ عددهن ١٤٥ افراد، ما يمثل نسبة ٣٧,٨٪ من إجمالي عدد الأفراد في العينة.

شكل (١) يوضح توزيع العينة طبقا للجنس



● متغير العمر:

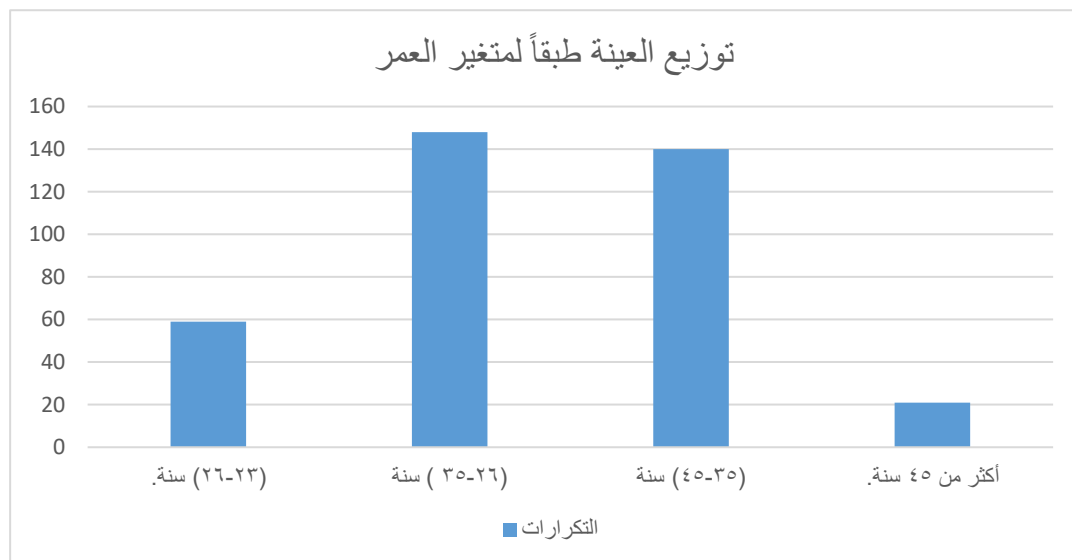
جدول (٢) يوضح توزيع العينة طبقا لمتغير العمر

العمر		
النسبة	التكرار	
15.4	59	(٢٦-٢٣) سنة.
38.5	148	(٣٥-٢٦) سنة
36.5	140	(٤٥-٣٥) سنة
9.6	37	أكثر من ٤٥ سنة.
100.0	384	الإجمالي

النتائج الإحصائية بخصوص العمر تعكس توزيع الأعمار لمديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض بالمملكة العربية السعوديةالذين شملتهم الدراسة. دلت هذه النتائج على التالي:

تمثل الفئة العمرية من (٢٣-٢٦) سنة (١٥,٤٪) من العينة وتشمل على ٥٩ فرد. والفئة (٢٦-٣٥) سنة تشمل على ١٤٨ فرد وتمثل (٣٨,٥٪) من العينة وهي الأكبر من بين الفئات وقد يكون لهذه الفئة تأثير كبير على فعالية تحليل نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات. والفئة (٣٥-٤٥) سنة تمثل ايضاً (٣٦,٥٪) ويشمل على ١٤٠ فرد. والفئة أكثر من ٤٥ سنة (٩,٦٪): يظهر أن هذه الفئة العمرية تشكل نسبة صغيرة من العينة، حيث يشارك فيها ٣٧ فرد فقط.

بشكل عام، يساهم تحليل توزيع الأعمار في توفير رؤية شاملة حول تنوع الفئات العمرية وتأثير ذلك على إدارة مخاطر الشركات بمراعاة نظام الرقابة الداخلية. هذا التحليل يمكن أن يكون أساسيات هامة لاستنتاجات البحث وفهم أعمق للعوامل المؤثرة في العلاقة بين العمر أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات في المملكة العربية السعودية.



شكل (٢) يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير العمر

• متغير المسمى الوظيفي:

جدول (٣) يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير المسمى الوظيفي

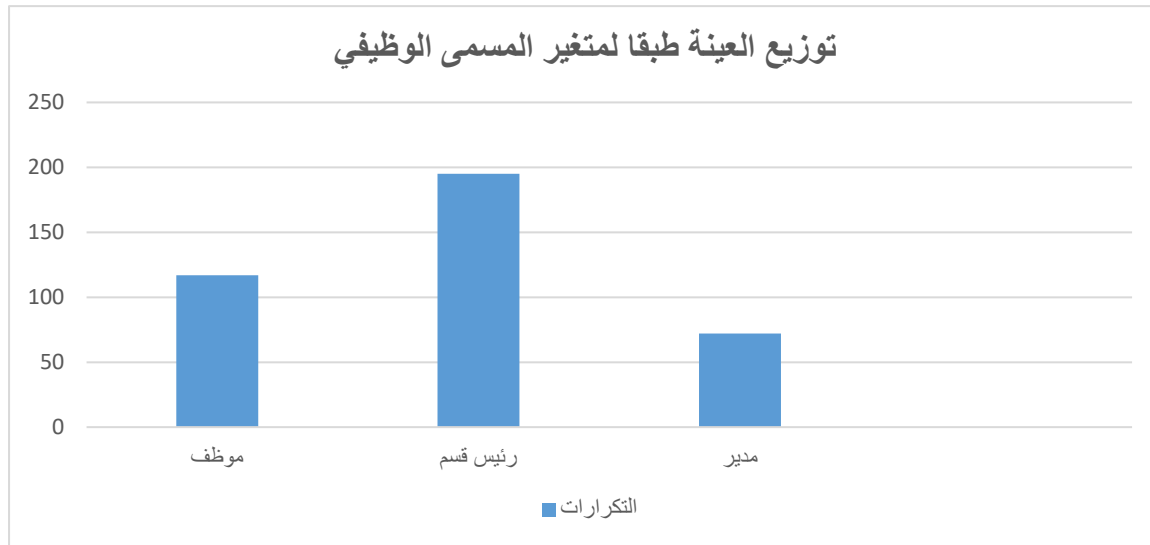
المسمى الوظيفي		
النسبة	التكرار	
30.5	117	موظف
50.8	195	رئيس قسم
18.8	72	مدير
100.0	384	الإجمالي

النتائج الإحصائية بخصوص المسميات الوظيفية، حيث توضح توزيع أعداد مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض بالمملكة العربية السعودية في الدراسة وفقاً لمسميات وظائفهم. هذه النتائج تسلط الضوء على التنوع المهم للمشاركين وتركيبهم في الشركة:

موظف (٣٠,٥٪): يظهر أن عدد الموظفين الذين يشاركون في الدراسة يشكلون ١١٧ شخصاً. رئيس قسم (٥٠,٨٪): تمثل هذه الفئة النسبة الأكبر من المشاركين بلغت ١٩٥ فرد. يُعتقد أن رؤساء الأقسام يلعبون دوراً حيوياً في ضمان تفسير أهمية نظام الرقابة الداخلية في المملكة العربية السعودية وتأثيره على إدارة مخاطر الشركات. مدير (١٨,٨٪): يُظهر هذا النطاق العمري وجود ٧٢ شخص.

توزيع المشاركين وفقاً للمسميات الوظيفية يعكس تنوع الأدوار والمسؤوليات داخل فرق العمل. من الممكن أن يؤثر نوع المسمى الوظيفي على كيفية التفاعل مع نظام الرقابة الداخلية. هذا التحليل يمكن أن يساهم في فهم أعمق للعوامل المؤثرة في نظام الرقابة الداخلية وتأثيرها على إدارة مخاطر الشركات في المملكة العربية السعودية.

شكل (٣) يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير المسمى الوظيفي



• متغير المؤهل الدراسي:

جدول (٤) يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير المؤهل الدراسي

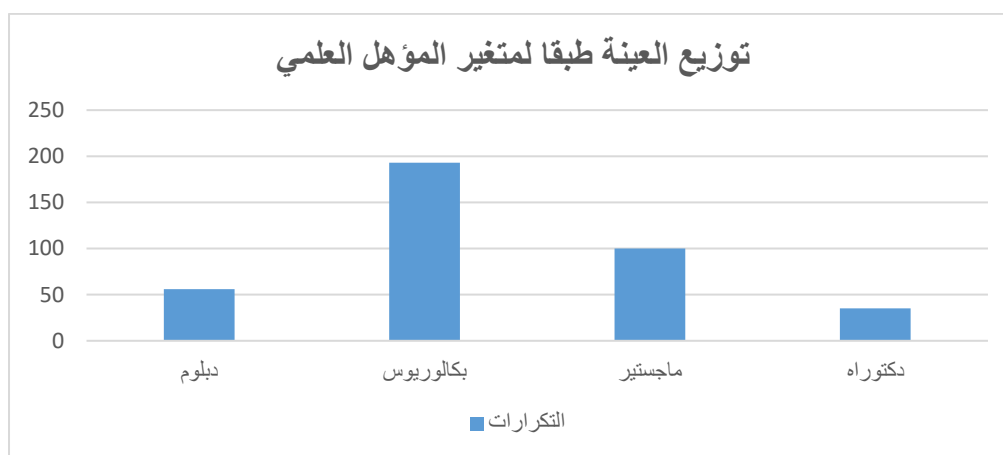
المؤهل الدراسي		
النسبة	التكرار	
14.6	56	دبلوم
50.3	193	بكالوريوس
26.0	100	ماجستير
9.1	35	دكتوراه
100.0	384	الإجمالي

هذا الجدول يقدم لنا نظرة شاملة حول توزيع مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض بالمملكة العربية السعودية وفقاً لمؤهل العلي، وهو عامل مهم لفهم كيفية تأثير مختلف المؤهلات العلمية على نظام الرقابة الداخلية.

دبلوم (١٤,٦٪): يشكل نسبة صغيرة من العينة، حيث يشارك في الدراسة ٥٦ شخص فقط ، بكالوريوس (٥٠,٣٪): يشكل حاملو البكالوريوس النسبة الأكبر من العينة، حيث يشارك في الدراسة ١٩٣ شخصاً يعتقد أن يكون لهم تأثير كبير على السلوكيات في مجال تطبيق نظام الرقابة الداخلية. ماجستير (٢٦٪): ويشارك في الدراسة من

ضمن هذه الفئة ١٠٠ شخص. قد يترجم تأثير الأخلاقيات على القرارات بشكل مختلف فيما يتعلق بالفئات ذات المؤهلات العلمية المختلفة. دكتوراه (٦,٤٠٪): تمثل هذه الفئة نسبة متوسطة من المشاركين بلغت ١٣ شخصًا. توزيع المشاركين وفقًا للمؤهل الدراسي يعكس تنوع الأدوار والمسؤوليات داخل فرق العمل. يمكن أن يؤثر مؤشرو توزيع المشاركين وفقًا للمؤهلات الدراسية على كيفية التفاعل مع نظام الرقابة الداخلية وإدارة مخاطر الشركات.

شكل (٤) يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير المؤهل العلمي



• متغير سنوات الخبرة:

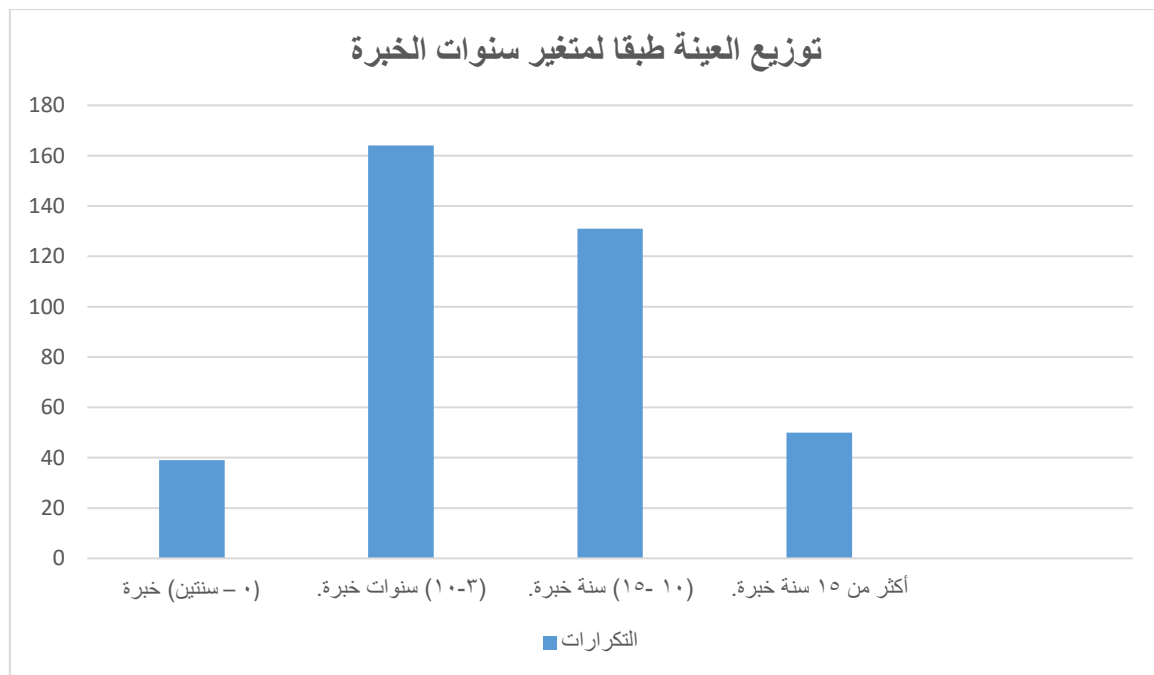
جدول (٥) يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير إجمالي سنوات الخبرة

إجمالي سنوات الخبرة		
النسبة	التكرار	
10.2	39	(٠ - سنتين) خبرة
42.7	164	(٣-١٠) سنوات خبرة.

34.1	131	(١٠-١٥) سنة خبرة.
13.0	50	أكثر من ١٥ سنة خبرة.
100.0	384	الإجمالي

يوضح الجدول التالي توزيع مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض بالمملكة العربية السعودية وفقًا لاجمالي سنوات الخبرة. (٠ - سنتين) خبرة تمثل (٢, ١٠٪): وتشكل هذه الفئة أصغر فئة من المشاركين حيث بلغت عد الاشخاص المشاركين ٣٩ شخص فقط. (٣-١٠) سنوات خبرة يمثلوا (٧, ٤٢٪): تشمل هذه الفئة عددًا معتبرًا من المشاركين بلغ ١٦٤ شخصًا وهي الفئة النسبة الأكبر من المشاركين. (١٠-١٥) سنة خبرة يمثلوا (١, ٣٤٪) من العينة وجمالي عددهم ١٣١ شخص. أكثر من ١٥ سنة خبرة يمثلوا (١٣٪) وبلغت عددهم ٥٠ شخص.

شكل (٥) يوضح توزيع العينة طبقا لمتغير سنوات الخبرة



• متغير حجم الشركة:

جدول (٦) يوضح توزيع العينة طبقا لمتغير اجمالي حجم الشركة

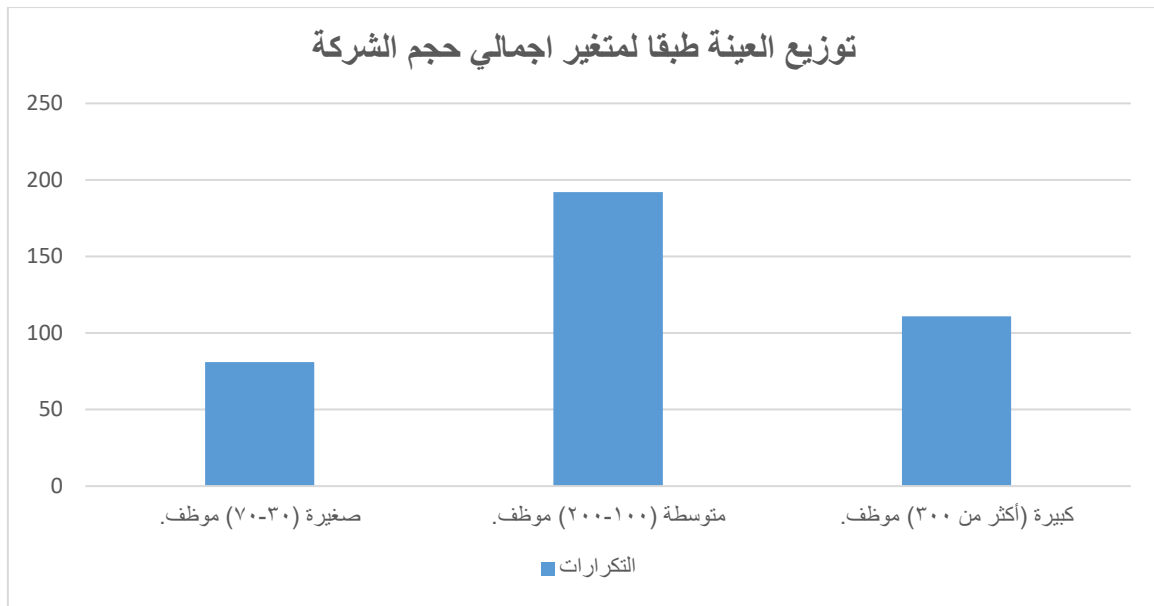
حجم الشركة		
النسبة	التكرار	
21.1	81	صغيرة (٣٠-٧٠) موظف.

50.0	192	متوسطة (١٠٠-٢٠٠) موظف.
28.9	111	كبيرة (أكثر من ٣٠٠) موظف.
١٠٠	384	الإجمالي

النتائج الإحصائية بخصوص حجم الشركات الخاصة في القطاع الصناعي بالمملكة العربية السعودية وتبين توزيع حجم الشركات وفقاً لعدد موظفيها. هذه النتائج توضح مدى تنوع الشركة وتوزيعها بين الفئات المختلفة:

توزيع المشاركين وفقاً لحجم الشركات يقدم نظرة مهمة حول تأثير نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات في مختلف السياقات المؤسسية. حجم الشركات صغيرة (٣٠-٧٠) موظف (٢١,١٪): يتضمن هذا القسم عدداً من المشاركين وصل إلى ٨١ شخصاً. حجم الشركات متوسطة (١٠٠-٢٠٠) موظف (٥٠٪): تشمل هذه الفئة ١٩٢ مشارك، مما يمثل الجزء الأكبر من العينة. من المرجح أن يكون نظام الرقابة الداخلية تأثيراً كبيراً على قرارات الإدارة في الشركات الصغيرة نظراً للتفاعل الأقل والهيكل التنظيمي الأقل تعقيداً. حجم الشركات كبيرة (أكثر من ٣٠٠) موظف (٢٨,٩٪): تمثل هذه الفئة نسبة كبيرة من المشاركين بلغت ١١١ شخصاً. قد يكون نظام الرقابة الداخلية تأثيراً هاماً في تشكيل ثقافة إدارة مخاطر الشركات واتخاذ القرارات في الشركات الكبيرة بسبب تعدد المصالح والتحديات.

شكل (٦) يوضح توزيع العينة طبقاً لمتغير إجمالي حجم الشركة



تم الاعتماد على مصدرين لجمع البيانات المتعلقة بالدراسة:

١. مصادر ثانوية:

وذلك من خلال مسح الإنتاج العلمي حول موضوع الدراسة ومتغيراتها وذلك بالاعتماد على الكتب، والأبحاث المنشورة والدوريات، وأطروحات الدكتوراه، ومواقع الإنترنت الرسمية، فيما يتعلق بمتغيرات نموذج الدراسة وبناء الجانب النظري منها.

٢. مصادر أولية:

وهي تلك البيانات التي تم جمعها من خلال تطوير أداة الدراسة المتمثلة في استبانة خاصة تم تطويرها وإعدادها لغرض الحصول على آراء أفراد عينة الدراسة (مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض في المملكة العربية السعودية) حول أبعاد الدراسة.

خامساً: أداة الدراسة:

تم الاعتماد على الأدبيات والدراسات السابقة في تطوير استبانة لجمع البيانات الأولية، حيث تتكون الاستبانة من جزئين رئيسيين وهي:

الجزء الأول: يتعلق هذا الجزء بالمعلومات الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة وتضمن (الجنس، العمر، المسمى الوظيفي، المؤهل الدراسي، سنوات الخبرة، وحجم الشركة).

الجزء الثاني: يتكون هذا الجزء من عدة فقرات لقياس متغيرات الدراسة، وذلك على النحو التالي:

١. المتغير المستقل: تكون من (٢٠) فقرة لقياس المتغير المستقل الرقابة الداخلية موزعة على أربع أبعاد (بعد

البيئة الرقابة بعد المتابعة والتقييم بعد المراجعة الداخلية، بعد تكنولوجيا المعلومات).

٢. المتغير التابع: تكون من (١٤) فقرة لقياس المتغير التابع تحديات تطبيق التدريب وتأثيره على أداء معلمي

اللغة الإنجليزية.

تصحيح الأداة:

لقياس تقديرات أفراد العينة على فقرات الاستبانة تم استخدام مقياس ليكرث الخماسي:

(موافق بشدة)، (موافق)، (محايد)، (غير موافق)، (غير موافق بشدة)

وعليه تم إعطاء أوزان لإجابات عينة الدراسة لقياس درجة التقدير وذلك على النحو التالي:

(موافق بشدة "١"، موافق "٢"، محايد "٣"، غير موافق "٤"، غير موافق بشدة "٥")

ولتفسير المتوسطات الحسابية لتقديرات أفراد عينة الدراسة على كل فقرة من فقرات الاستبانة وعلى كل

مجال من مجالاتها، فقد تم احتساب المعادلة التالية:

$$\text{طول الفئة} = \frac{\text{الحد الأعلى} - \text{الحد الأدنى (للأوزان)}}{\text{عدد الفئات المفترضة}} = \frac{1-5}{5} = 0,8$$

واستناداً لذلك تم اعتماد المعيار التالي: عبارة "موافق بشدة" في الفترة [١-١,٧٩]، عبارة "موافق" في الفترة [١,٨-٢,٥٩]

، وعبارة "محايد" في الفترة [٢,٦-٣,٣٩]، وعبارة "غير موافق" في الفترة [٣,٤-٤,١٩]، وعبارة "غير موافق

بشدة" في الفترة [٤,٢-٥]، المعيار والجدول (٧) يبين ذلك:

الجدول (٧): المعيار الإحصائي لتفسير المتوسطات الحسابية لفقرات الاستبانة ومتغيراتها

المتوسط الحسابي	درجة الموافقة
من ١,٠٠ - أقل من ١,٧٩	أوافق بشدة

أوافق	من ١,٨ – أقل من ٢,٥٩
محايد	من ٢,٦ – ٣,٣٩
أرفض	من ٣,٤ – ٤,١٩
أرفض بشدة	من ٤,٢ – ٥

صدق وثبات الأداة:

للتأكد من صلاحية أداة الدراسة لقياس متغيرات الدراسة تم القيام بعدة إجراءات وهي:

أولاً: الصدق الظاهري للأداة:

الخصائص السيكومترية لمحاوَر استبانة الدراسة:

الثبات والصدق: -

صدق الاستبانة يعنى تمثيله للمجتمع المدروس بشكل جيد حيث إن الإجابات التي نحصل عليها من أسئلة الاستبانة تعطينا المعلومات التي وضعت لأجلها الأسئلة. أما ثبات الاستبانة فيعنى إننا إذا أعدنا توزيع هذا الاستبانة على عينة أخرى من نفس المجتمع ونفس حجم العينة فإن النتائج ستكون مقاربه للنتائج التي حصلنا عليها من العينة الأولى وتكون النتائج بين العينتين متساوية باحتمال يساوى معامل الثبات.

ويتم اختبار صدق وثبات الاستبانة باستخدام معامل الفا كرو نباخ والتي تعبر قيمته عن مدى ثبات الأسئلة وصدقها في التعبير عن المؤشر التي وضعت لقياسه وتتراوح قيم الفا كرو نباخ بين الصفر والواحد الصحيح.. حيث إنه كلما اقترب مقياس الفا كرو نباخ من ١ الصحيح كلما كان ثبات أداة القياس والاستمارة أقوى (وقد جرى بين الإحصائيين اتخاذ قيمة ٠,٧ فأكثر كقيمة مقبولة لهذا المعامل).

تقدير صدق عبارات المقياس

الاتساق الداخلي

تم تقدير الاتساق الداخلي لعبارات المقياس من خلال حساب معامل الارتباط بين عبارات المقياس والأبعاد الفرعية، و تم حساب معامل الارتباط بين الأبعاد الفرعية والدرجة الكلية للمقياس.

حساب معامل الارتباط بين عبارات المقياس والأبعاد الفرعية.

صدق الاتساق الداخلي لبعد البيئة الرقابة

جدول (٨) يوضح صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد البيئة الرقابة

البيئة الرقابة		
0.461**	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: ترى أن تتأثر البيئة الرقابية بسياسات مجلس إدارة الشركة.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.633**	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تعتقد أن تساهم البيئة الرقابية في تنفيذ الاستجابات للمخاطر في الشركات.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.672**	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: الحفاظ على الأصول والسجلات والمعلومات تتأثر بما يحدث بداخل البيئة الداخلية.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.753**	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تسعى البيئة الرقابية في ضبط الانحرافات واكتشافها قبل حدوثها.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.683**	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: فاعلية البيئة الرقابية تساهم في مصداقية التقارير المالية.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	

من الجدول السابق يمكننا ملاحظة أن جميع قيم معاملات الارتباط بين عبارات المحور والمحور نفسه معنوية وقوية مما يدل على وجود علاقة قوية بين العبارات والبعد نفسه، مما يدل على أن البعد الاول في المحو الثاني "البيئة الرقابة" ككل يتسم بالصدق.

صدق الاتساق الداخلي لبعد المتابعة والتقييم

جدول (٩) يوضح صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد المتابعة والتقييم

المتابعة والتقييم		
**٧١٢٠.	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تتأثر المكونات المختلفة للرقابة الداخلية بفاعلية عملية التقييم والمتابعة .
0.000	مستوى المعنوية	
٣٨٤٣	العدد	
**٦٢٤٠.	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تواجد ضوابط ومحددات لعمليات التقييم تساهم في تسيير عملية المتابعة بشكل جيد داخل الشركة.
0.000	مستوى المعنوية	
٣٨٤	العدد	
**٦٧٦٠.	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: فاعلية التقييم والمتابعة يدفع الى الحد من المخاطر التي تحدث داخل الشركة والتنبؤ بها قبل الحدوث.
0.000	مستوى المعنوية	
٣٨٤	العدد	
**٧٣٤٠.	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تساهم عملية المتابعة والتقييم في فاعلية الأنشطة الرقابية واتخاذ الإجراءات الصحيحة.
0.000	مستوى المعنوية	
٣٨٤	العدد	
**٧٤٢٠.	معامل ارتباط بيرسون	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تتوقف كفاءة وفاعلية الرقابية الداخلية في الشركات على جودة ودقة عمليات المتابعة والتقييم.
0.000	مستوى المعنوية	
٣٨٤	العدد	

من الجدول السابق يمكننا ملاحظة أن جميع قيم معاملات الارتباط بين عبارات المحور والمحور نفسها معنوية وقوية مما يدل على وجود علاقة قوية بين العبارات والبعء نفسه، مما يدل على أن البعد الثاني في المحو الثاني "المتابعة والتقييم" ككل يتسم بالصدق.

صدق الاتساق الداخلي لبعء المراجعة الداخلية

جدول (١٠) يوضح صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعء دعم المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية		
**٧٠٧٠.	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: تواجد إدارة مستقلة ذات كفاءة عالية يدفع في جودة وكفاءة الرقابة في الشركات.
0.000	مستوى المعنوية	
٣٨٤	العدد	
**٧٣٨٠.	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: التوظيف المناسب للمؤهلات يسهل عمليات المراجعة

0.000	مستوى المعنوية	الداخلية في الشركة.
٨٤3	العدد	
**٧٦٥0.	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: الهيكل الإداري لمجلس الإدارة وتحديد أعماله يساهم في فاعلية الرقابة الداخلية.
0.000	مستوى المعنوية	
٨٤3	العدد	من وجهة نظرك الشخصية: تمثل المراجعة الداخلية أداة التصميم الفعالة في نظام الرقابة الداخلية.
0.000	مستوى المعنوية	
٨٤3	العدد	من وجهة نظرك الشخصية: الاستقلالية في الهيكل التنظيمي الإداري يساهم في تفعيل جودة المراجعة الداخلية للشركة.
0.000	مستوى المعنوية	
٨٤3	العدد	
0.000	مستوى المعنوية	

من الجدول السابق يمكننا ملاحظة أن جميع قيم معاملات الارتباط بين عبارات المحور والمحور نفسها معنوية وقوية مما يدل على وجود علاقة قوية بين العبارات والبعد نفسه، مما يدل على أن البعد الثالث في المحو اثنائي "المراجعة الداخلية" ككل يتسم بالصدق.

صدق الاتساق الداخلي لبعد تكنولوجيا المعلومات

جدول (١١) يوضح صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد تكنولوجيا المعلومات

تكنولوجيا المعلومات		
0.594**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: تعتمد أن يساهم الاعتماد التكنولوجي في زيادة الكفاءة الرقابية في الشركات.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.729**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: المخزون من المعلومات والبيانات للشركات يساهم في كفاءة عمليات التشغيل والتسجيل في الشركات.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.730**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: فاعلية الرقابة الداخلية يتوقف على دقة المخزون من البيانات والمصادر الداخلية والخارجية المتواجدة في أجهزة الشركة..
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.698**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: الجودة التشغيلية للشركات تتوقف العامل التكنولوجي

0.000	مستوى المعنوية	داخل الشركة.
384	العدد	
0.693**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: الاستخدام التكنولوجي في الشركات يقلل من الانحرافات والتنبؤ بالمخاطر في الشركة
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	

من الجدول السابق يمكننا ملاحظة أن جميع قيم معاملات الارتباط بين عبارات المحور والمحور نفسها معنوية وقوية مما يدل على وجود علاقة قوية بين العبارات والبعد نفسه، مما يدل على أن البعد الرابع في المحور الثاني "تكنولوجيا المعلومات" كل يتسم بالصدق.

صدق الاتساق الداخلي لبعد إدارة المخاطر في الشركات.

جدول (١٢) يوضح صدق الاتساق الداخلي باستخدام معامل ارتباط بيرسون لبعد إدارة المخاطر في الشركات.

إدارة المخاطر في الشركات		
0.533**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: مهام كيفية الاستجابة للمخاطر تقع على عاتق الإدارة.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.548**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: يجب على الإدارة توقع وتقييم الأحداث المحتملة للمخاطرة وأثرها.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.600**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الأهداف ورسالة الشركة من أهم الركائز للاستجابة للمخاطر التي تحدث في الشركة.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.620**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: الاستراتيجيات الرادعة من أهم الركائز في إدارة المخاطر لردع الأفراد بالقيام بأي انحرافات.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.675**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الضوابط الكشفية عند تصميم النظام لتحديد الانحرافات والأخطاء المتوقع الوقوع بها.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.647**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الاستراتيجية التصحيحية في الشركة يساهم في عدم

0.000	مستوى المعنوية	الوقوع في الأخطاء مرة أخرى.
384	العدد	
0.650**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: الفصل بين الموظفين والتدريب على التعامل مع المخاطر يساهم في الحد من أثارها من وجهة نظرك الشخصية: دمج الرقابة في إطار إدارة المخاطر يساهم في تأكيد الأهداف التي تقوم عليها الشركة.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.637**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الأهداف والسياسات التي تقوم عليها الشركة يساعد في الوصول للأهداف المطلوبة وبأقل قدر من المخاطر المحتمل حدوثها.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.652**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: ترتيب أولويات العمل وتقييم حجم الخسائر المحتمل حدوثها يساهم في تقليل المخاطر المستقبلية للشركة.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.636**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: النظام التكنولوجي للشركة يسمح للإدارة باتخاذ القرارات في الوقت المناسب للمخاطر الناشئة في الشركة..
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.641**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: رؤية وأهداف المنظمة يجب أن تكون متسقة مع الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحملها..
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.572**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: وضع مقاييس الأداء وعوامل النجاح يساهم في تحديد نجاح رؤية وهدف الشركة..
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.585**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: اتساق إدارة المخاطر مع أهداف الشركة والتناسق مع جميع المستويات الإدارية يدفع الى نجاح الشركة.
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	
0.587**	معامل ارتباط بيرسون	من وجهة نظرك الشخصية: تساهم إدارة المخاطر الفعالة في الشركة بتعزيز القيمة الاقتصادية للشركة..
0.000	مستوى المعنوية	
384	العدد	

من الجدول السابق يمكننا ملاحظة أن جميع قيم معاملات الارتباط بين عبارات المحور والمحور نفسها معنوية وقوية مما يدل على وجود علاقة قوية بين العبارات والبعد نفسه، مما يدل على أن المحور الثالث "إدارة المخاطر في الشركات" ككل يتسم بالصدق.

ثبات المقياس

يتم اختبار ثبات الاستبانة باستخدام معامل الفا كرونباخ والتي تعبر قيمته عن مدى ثبات الأسئلة وصدقها في التعبير عن المؤشر التي وضعت لقياسه وتتراوح قيم الفا كرونباخ بين الصفر والواحد الصحيح. حيث إنه كلما اقترب مقياس كرونباخ الفا من ١ الصحيح كلما كان ثبات أداة القياس والاستبانة أقوى (وقد جرى بين الإحصائيين اتخاذ قيمة ٠,٧ فأكثر كقيمة مقبولة لهذا المعامل).

تم تقدير ثبات المقياس باستخدام ألفا - كرونباخ، وذلك على النحو التالي:

(ثبات محاور عناصر الدراسة): -

جدول (١٣) يوضح معامل الفا كرونباخ لثبات الاستبانة ككل ومحاورها

المحور	معامل الفا كرونباخ	عدد العبارات
البيئة الرقابة	0.652	5
المتابعة والتقييم	0.738	5
المراجعة الداخلية	0.780	5
تكنولوجيا المعلومات	0.725	5
إدارة المخاطر في الشركات	0.873	12
الثبات العام	0.938	32

تظهر نتائج اختبار الفا كرونباخ الخاصة بثبات محاور عناصر الدراسة أن الاستبانة التي تم استخدامها لقياس المتغيرات المختلفة تبدو ذات ثبات جيد. القيم المذكورة لمعامل الفا كرونباخ تشير إلى مدى اتساق الأسئلة الموجودة في كل بعد على حدة وفي الاستبانة ككل، البعد "البيئة الرقابة" لديه معامل الفا كرونباخ قدره 0.652، وهذا يشير إلى أن الأسئلة المتعلقة ببعد البيئة الرقابة في الاستبانة تعطي نتائج تكاد تكون متقاربة ومتسقة عندما يتم قياسها معًا ويعبر هو اقل معامل. والبعد "إدارة المخاطر في الشركات" لديه معامل الفا كرونباخ قدره ٠,٨٧٣، وهذا يشير إلى أن الأسئلة المتعلقة ببعد إدارة المخاطر في الشركات في الاستبانة تعطي نتائج متقاربة ومتسقة عندما يتم قياسها معًا ويعبر هو اكبر معامل. بالإضافة إلى ذلك، معاملات الفا كرونباخ لبقية الأبعاد

تتراوح بين ٠,٧٢٥ و ٠,٧٨ وهذه القيم تشير إلى أن جميع الابعاد لديها درجة جيدة من الثبات وهذه القيم أعلي من ٠,٧ ومن ثم يمكننا القول أن هذا المقياس يتسم بدرجة ثبات مرتفعة ويمكن الاعتماد عليه. عمومًا، يعتبر أن معاملات الفا العالية تشير إلى زيادة في مستوى الثبات والموثوقية. بناءً على هذه النتائج، يمكن الاعتماد على الاستبانة لقياس العوامل المذكورة في الدراسة والتوصل إلى نتائج دقيقة وموثوقة.

البرامج الاحصائية المستخدمة:

قام الباحث باستخدام برنامج SPSS الاصدار ٢٢ وذلك لحساب الصدق والثبات والاحصاء الوصفية ودراسة فروض الدراسة لنموذج الدراسة.

الأساليب الإحصائية:

يتم معرفة الأساليب الإحصائية التي تتماشى مع العينة الخاصة بالدراسة من خلال الآتي:

الإمكانية على تحقيق الهدف القائم على الدراسة السابقة للعينة ومن ثم تحليلها وتقييمها بالطرق الإحصائية المتشابهة وهذا باستهداف البرامج الإحصائية: (SPSS.Version.22)، وفيما يلي أهم الأساليب الوصفية والتحليلية والمتعارف عليها في تحليل البيانات الخاصة بالدراسة:

١- معامل ارتباط بيرسون (Pearson correlation coefficient) للتأكد من صدق الاتساق

الداخلي للاستبيان.

٢- استخدام الرسومات البيانية Graphs: استخدام البيانات والرسومات البيانية الموضحة لنتائج الدراسة

أثناء التحليل.

٣- استخدام معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha للتأكد من ثبات أداة الدراسة.

٤- المتوسط الحسابي (Mean) وذلك لمعرفة مدى ارتفاع أو انخفاض استجابات أفراد الدراسة

عن كل عبارة من العبارات المتغيرة في الدراسة الأساسية.

٥- استخدام الانحراف المعياري (Standard Deviation) للتعرف على مدى انحراف استجابات

أفراد الدراسة ولكل بُعد من أبعادها الرئيسية عن متوسطها الحسابي.

- ٦- استخدام اختبار T للمتوسط عينة واحدة (One sample test).
- ٧- تحليل الانحدار الخطي البسيط (Simple linear regression analysis) لمعرفة أثر كل بعد من الأبعاد المتغير المستقل على المتغير التابع.
- ٨- تحليل الانحدار المتعدد (Multiple Regression) لمعرفة أثر أبعاد المتغير المستقل على المتغير التابع.

الفصل الخامس

نتائج الدراسة ومناقشتها

تمهيد:

بعد أن تناولت فصول الدراسة السابقة الإطار النظري والدراسات والبحوث السابقة وفروض الدراسة واجراءاتها، سيتناول هذا التحليل الاحصائي لبيانات الدراسة بالأساليب الاحصائية ثم عرض لما توصلت إليه الدراسة من نتائج: ثم مناقشة وتفسير هذه النتائج: وتقديم التوصيات والبحوث المقترحة وفيما يلي بيان ذلك:

اختبار الفرضيات ومناقشتها

الفرضية الرئيسية الأولى:

الفرض العدمي: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النظام الرقابي وإدارة مخاطر الشركات.

الفرض البديل: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النظام الرقابي وإدارة مخاطر الشركات.

الجدول (١٤): نتائج اختبار تباين الانحدار الخطي المتعدد (Multiple linear Regression) للفرضية الرئيسية الأولى

Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Adjusted R Square	R Square	R
0.000	197.059	17.489	4	69.955	0.672	0.675	.822
		0.089	379	33.636			
			383	103.590			

يظهر من الجدول السابق صلاحية نموذج اختبار الانحدار المتعدد لتفسير الظاهرة حيث بلغ معامل الارتباط (R) بين المتغيرات المستقلة والتابعة (0.822) وهي تشير إلى علاقة قوية ومقبولة، كما ويظهر من الجدول أن قيمة (R^2) معامل التحديد بلغ (0.675) أي أن المتغيرات المستقلة استطاعت أن تفسر (68%) من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع تطور الأداء المهني والباقي يعزى لمتغيرات أخرى، كما ويلاحظ أن قيمة معامل التحديد المعدلة بلغت (0.672).

نجد أن قيمة مستوى المعنوية ٠,٠٠٠ اصغر من ٠,٠٥ وبالتالي سيكون القرار رفض الفرض العد ميمما يدل على صلاحية نموذج اختبار الانحدار وانه يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين النظام الرقابي وإدارة مخاطر الشركات في المملكة العربية السعودية، والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار:

الجدول (١٥): نتائج معادلة الانحدار اتمتعدد (Multiple Regression) للفرضية الرئيسية

Coefficients ^a					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
0.000	4.963		0.061	0.302	(Constant)
0.005	2.838	0.117	0.040	0.114	البيئة الرقابة
000.٠	5.756	0.254	0.037	0.215	المتابعة والتقييم
0.000	4.524	0.215	0.037	0.168	المراجعة الداخلية
000.٠	9.129	0.372	0.035	0.322	تكنولوجيا المعلومات
a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركات					

تكون معادلة التنبؤ كالآتي:

$$\hat{Y} = 0.302 + 0.114 X_1 + 0.215 X_2 + 0.168 X_3 + 0.322 X_4$$

حيث ان

- $\hat{Y}$ هو المتغير التابع إدارة المخاطر في الشركات.

- X_1 هو البعد الاول البيئة الرقابة.

- X_2 هو البعد الثاني المتابعة والتقييم.

- X_3 هو البعد الثالث المراجعة الداخلية.

- X_4 هو البعد الرابع تكنولوجيا المعلومات.

- متغير (البيئة الرقابة): يؤثر بصورة معنوية على إدارة المخاطر في الشركات حيث أن قيمة مستوى المعنوية تساوى ٠,٠٠٥ وهي أصغر من ٠,٠٥، وبالتالي نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لتحليل بعد البيئة الرقابة على إدارة المخاطر في الشركات. ويشير معامل انحدار المتغير الأول (٠,١١٤) الى ان عند زيادة معيار البيئة الرقابة بقدر الوحدة فسيزداد القدرة على إدارة المخاطر في الشركات بمقدار ٠,١١٤ وحدة.
- متغير (المتابعة والتقييم) يؤثر بصورة معنوية على إدارة المخاطر في الشركات حيث أن قيمة مستوى المعنوية تساوى ٠,٠٠٠ وهي أصغر من ٠,٠٥، إذن نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعء المتابعة والتقييم على إدارة المخاطر في الشركات. ويشير معامل انحدار المتغير الثاني (٠,٢١٥) الى ان عند زيادة معيار البيئة الرقابة بقدر الوحدة فسيزداد القدرة على إدارة المخاطر في الشركات بمقدار ٠,٢١٥ وحدة.
- متغير (المراجعة الداخلية) يؤثر بصورة معنوية على إدارة المخاطر في الشركات حيث أن قيمة مستوى المعنوية تساوى ٠,٠٠٠ وهي أصغر من ٠,٠٥، إذن نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعء المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات. ويشير معامل انحدار المتغير الثالث (٠,١٦٨) الى ان عند زيادة معيار المراجعة الداخلية بقدر الوحدة فسيزداد القدرة على إدارة المخاطر في الشركات بمقدار ٠,١٦٨ وحدة.
- متغير (تكنولوجيا المعلومات) يؤثر بصورة معنوية على إدارة المخاطر في الشركات حيث أن قيمة مستوى المعنوية تساوى ٠,٠٠٠ وهي أصغر من ٠,٠٥، إذن نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعء تكنولوجيا المعلومات على إدارة المخاطر في الشركات. ويشير معامل انحدار المتغير الرابع (٠,٣٢٢) الى ان عند زيادة معيار البيئة الرقابة بقدر الوحدة فسيزداد القدرة على إدارة المخاطر في الشركات بمقدار ٠,٣٢٢ وحدة.

الفرضية الفرعية الأولى:

الفرض العدمي: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البيئة الرقابية وتقليل مخاطر الشركات.

الفرض البديل: يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين البيئة الرقابية وتقليل مخاطر الشركات

الجدول (16): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الأولى

Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Adjusted R Square	R Square	R
0.000	243.085	40.285	1	40.285	0.387	0.389	0.624
		0.0166	382	63.306			
			383	103.590			

يظهر من الجدول السابق صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتفسير الظاهرة حيث بلغ معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل والتابع (0.624) وهي تشير إلى علاقة قوية ومقبولة، كما ويظهر من الجدول أن قيمة (R^2) معامل التحديد بلغ (0.387) أي أن المتغير المستقل (البيئة الرقابية) استطاعت أن تفسر (39%) من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع إدارة المخاطر في الشركات والباقي يعزى لمتغيرات أخرى، كما ويلاحظ أن قيمة معامل التحديد المعدلة بلغت (0.387).

كما ويظهر من الجدول السابق نجد أن قيمة مستوى المعنوية 0.000 وهي اصغر من 0.05 وبالتالي سيكون القرار رفض الفرض العد ميمما يدل على صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط، والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار:

الجدول (17): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الاولى

Coefficients ^a					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
0.000	10.340		0.075	0.772	(Constant)
0.000	15.591	0.624	0.039	0.605	البيئة الرقابية
a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركات					

يظهر من الجدول السابق يتبين أن البيئة الرقابية لها أثر إيجابي دال إحصائيا بشكل منفرد على إدارة المخاطر في الشركات عند مستوى الدلالة (0.05) حيث بلغت قيمة (Beta) غير المعيارية (0.605)، وبلغت قيمة (t) لها (15.591) أعلى من قيمتها الجدولية وبمستوى دلالة (0.000) أقل من (0.05)، وعلى هتكون معادلة التنبؤ كالآتي:

$$\hat{Y} = 0.772 + 0.605 X_1$$

يتبين وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة (٠,٠٥) لبعد البيئة الرقابية كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات، أي أن عند زيادة وحدة واحدة في (البيئة الرقابية) يؤدي إلى زيادة إدارة المخاطر في الشركات بمقدار 0.607 وحدة. ونجد أن قيمة مستوى المعنوية تساوي ٠,٠٠٠ وهي أصغر من ٠,٠٥، إذن نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد البيئة الرقابية على إدارة المخاطر في الشركات.

الفرضية الفرعية الثانية:

الفرض العدمي: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتابعة والتقييم وتقليل مخاطر الشركات.

الفرض البديل: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المتابعة والتقييم وتقليل مخاطر الشركات

الجدول (١٨): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple linear Regression) للفرضية

الفرعية الثانية

Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Adjusted R Square	R Square	R
0.000	362.564	50.443	1	50.443	0.486	0.487	0.698
		0.139	382	53.147			
			383	103.590			

يظهر من الجدول السابق صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتفسير الظاهرة حيث بلغ معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل والتابع (0.698) وهي تشير إلى علاقة قوية ومقبولة، كما ويظهر من الجدول أن قيمة (R^2) معامل التحديد بلغ (0.487) أي أن المتغير المستقل (المتابعة والتقييم) استطاعت أن تفسر ما نسبته (49%) من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع إدارة المخاطر في الشركات والباقي يرجع لمتغيرات أخرى، كما ويلاحظ أن قيمة معامل التحديد المعدلة بلغت (0.486).

كما ويظهر من الجدول السابق وبالاتماد على قيمة ودلالة F الإحصائية للأبعاد مجتمعة والتي بلغت (362.564) أعلى من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠) أقل من (٠,٠٥) مما يدل على صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط، والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار:

الجدول (١٩): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثانية

Coefficients ^a					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
0.000	12.005		0.063	0.753	(Constant)
0.000	19.041	0.698	0.031	0.590	المتابعة والتقييم
a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركات					

يظهر من الجدول السابق وباستعراض قيم تأثير بعد المتابعة والتقييم كبعد من أبعاد المتغير المستقل، يتبين أن المتابعة والتقييم له أثر إيجابي دال إحصائياً بشكل منفرد على إدارة المخاطر في الشركات عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة (Beta) غير المعيارية (٠,٥٩٠)، وبلغت قيمة (t) لها (١٩,٠٤١) أعلى من قيمتها الجدولية وبمستوى دلالة (٠,٠٠) أقل من (٠,٠٥)، وعليه تكون معادلة التنبؤ كالآتي:

$$\hat{Y} = 0.753 + 0.590 X_2$$

يتبين وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة (٠,٠٥) لبعد المتابعة والتقييم كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات، أي أن عند زيادة وحدة واحدة في (المتابعة والتقييم) يؤدي إلى زيادة إدارة المخاطر في الشركات بمقدار ٠,٥٩٠ وحدة. ونجد أن قيمة مستوى المعنوية تساوى ٠,٠٠٠ وهي اصغر من ٠,٠٠٥، إذن نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد المتابعة والتقييم على إدارة المخاطر في الشركات.

الفرض الفرعي الثالث:

الفرض العدمي: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة الداخلية وتقليل مخاطر الشركات.

الفرض البديل: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة الداخلية وتقليل مخاطر الشركات.

الجدول (٢٠): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple linear Regression) للفرض الفرعي الثالث

Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Adjusted R Square	R Square	R
٠,٠٠٠	401.307	53.072	1	53.072	0.511	0.512	0.716
		0.123	382	50.518			
			383	103.590			

يظهر من الجدول السابق صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتفسير الظاهرة حيث بلغ معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل والتابع (0.716) وهي تشير إلى علاقة قوية ومقبولة، كما ويظهر من الجدول أن قيمة (R^2) معامل التحديد بلغ (0.512) أي أن المتغير المستقل (المراجعة الداخلية) استطاع أن تفسر (٥١%) من التغيرات الحاصلة في إدارة المخاطر في الشركات والباقي يعزى لمتغيرات أخرى.

كما ويظهر من الجدول السابق وبالاتماد على قيمة ودلالة F الإحصائية للأبعاد مجتمعة والتي بلغت (٤٠١,٣٠٧) نجد أن قيمة مستوى المعنوية ٠,٠٠٠ وهو أقل من ٠,٠٥ وبالتالي سيكون القرار رفض الفرض العدمي مما يدل على صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط، والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار:

الجدول (٢١): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثالثة

Coefficients ^a					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
0.000	13.559		0.058	0.788	(Constant)
0.000	20.033	0.716	0.028	0.559	المراجعة الداخلية
a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركات					

يظهر من الجدول أن المراجعة الداخلية لها أثر إيجابي دال إحصائياً بشكل منفرد على إدارة المخاطر في الشركات عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة (Beta) غير المعيارية (٠,٥٥٩)، وبلغت قيمة (t) لها (٢٠,٣٣) أعلى من قيمتها الجدولية وبمستوى دلالة (٠,٠٠٠) أقل من (٠,٠٥)، وعليه تكون معادلة التنبؤ كالآتي:

$$\hat{Y} = 0.753 + 0.590 X_3$$

يتبين وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة (٠,٠٥) لبعد المراجعة الداخلية كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات، أي أن عند زيادة وحدة واحدة في (المراجعة الداخلية) يؤدي إلى زيادة إدارة المخاطر في الشركات بمقدار 0.559 وحدة. ونجد أن قيمة مستوى المعنوية تساوى ٠,٠٠٠ وهي اصغر من ٠,٠٥، إذن نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للمراجعة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات.

الفرض الفرعي الرابع:

الفرض العدمي: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات وتقليل مخاطر الشركات.

الفرض البديل: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تكنولوجيا المعلومات وتقليل مخاطر الشركات

الجدول (٢٢): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple linear Regression) للفرض الفرعي الرابع.

Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Adjusted R Square	R Square	R
0.000	433.163	55.046	1	55.046	0.530	0.531	0.729
		0.127	382	48.544			
			383	103.590			

يظهر من الجدول السابق صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط لتفسير الظاهرة حيث بلغ معامل الارتباط (R) بين المتغير المستقل والتابع (٠,٧٢٩) وهي تشير إلى علاقة قوية ومقبولة، كما ويظهر من الجدول أن قيمة (R^2) معامل التحديد بلغ (٠,٥٣١) أي أن المتغير المستقل (تكنولوجيا المعلومات) استطاع أن تفسر (٥٣٪) من التغيرات الحاصلة في إدارة المخاطر في الشركات والباقي يعزى لمتغيرات أخرى.

كما ويظهر من الجدول السابق وبالاتماد على قيمة ودلالة F الإحصائية للأبعاد مجتمعة والتي بلغت (٤٣٣,١٦٣) نجد أن قيمة مستوى المعنوية 0.00 وهو أقل من ٠,٠٥ وبالتالي سيكون القرار رفض الفرض العدمي

مما يدل على صلاحية نموذج اختبار الانحدار الخطي البسيط، والجدول التالي يوضح نتائج الاختبار:

الجدول (٢٣): نتائج اختبار تباين الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الرابعة

Coefficients ^a					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
0.000	١٠,٤٣٩		.٦٢٠.	.,٦٥٠.	(Constant)
0.000	٢٠,٨١٣	٧٢٩٠.	.٣٠٠.	٦٣٢٠.	تكنولوجيا المعلومات
a. Dependent Variable: إدارة المخاطر في الشركات					

يظهر من الجدول أن تكنولوجيا المعلومات لها أثر إيجابي دال إحصائيا بشكل منفرد على إدارة المخاطر في

الشركات عند مستوى الدلالة (٠,٠٥) حيث بلغت قيمة (Beta) غير المعيارية (٠,٦٣٢)، وبلغت قيمة (t) لها

(٢٠,٨١٣) أعلى من قيمتها الجدولية وبمستوى دلالة (٠,٠٠٥) أقل من (٠,٠٥)، وعليه

تكون معادلة التنبؤ كالآتي:

$$\hat{Y} = 0.650 + 0.632 X_4$$

يتبين وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة (٠,٠٥) لبعد تكنولوجيا المعلومات كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات، أي أن عند زيادة وحدة واحدة في (بعد تكنولوجيا المعلومات) يؤدي إلى زيادة إدارة المخاطر في الشركات بمقدار ٠,٦٣٢ وحدة. ونجد أن قيمة مستوى المعنوية تساوي ٠,٠٠٠ وهي اصغر من ٠,٠٥، إذن نرفض الفرض العدمي ونقبل الفرض البديل القائل بأن يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد تكنولوجيا المعلومات على إدارة المخاطر في الشركات.

الفصل السادس

تحليل النتائج والتصور المقترح

تمهيد.

يتضمن هذا الفصل عرض النتائج التي تم التوصل إليها من خلال هذه الدراسة ومناقشة هذه النتائج، وبناءً على هذه النتائج تم التوصل إلى مجموعة من التوصيات، وتلخص كالتالي:

مناقشة النتائج:

أكدت نتائج التحليل الإحصائي لرفض الفرضية الصفريّة وقبول الفرضية البديلة القائلة بأنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لبعد البيئة الرقابية كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات حيثيتين وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى معنوية (0,05) لبعد البيئة الرقابية على إدارة المخاطر في الشركات وذلك لأن قيمة مستوى المعنوية تساوى 0,000 وهي أصغر من 0,05، هذا الاستنتاج يشير إلى الأهمية بعد البيئة الرقابية كأحد أبعاد الرقابة الداخلية لشركة الأندلس القابضة بالرياض على إدارة المخاطر في الشركات.

كما أكدت نتائج التحليل الإحصائي لرفض الفرضية الصفريّة وقبول الفرضية البديلة حيث أنه "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0,05) للمتابعة والتقييم كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات في شركة الأندلس القابضة بالرياض" هذا يشير إلى أن المتابعة والتقييم يلعب دوراً هاماً في التأثير على إدارة المخاطر في الشركات بشكل عام.

وأكدت نتائج التحليل الإحصائي على رفض الفرضية الصفريّة وقبول الفرضية البديلة حيث أنه "يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة (0,05) لبعد المراجعة الداخلية كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات في شركة الأندلس القابضة بالرياض". بناءً على النتائج الإحصائية المقدمة، يظهر وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة (0,05) لبعد المراجعة الداخلية، هذا الاستنتاج يشير إلى أن المراجعة الداخلية يلعب دوراً حيوياً في التأثير على إدارة المخاطر في الشركات.

أكدت نتائج التحليل الإحصائي على رفض الفرضية الصفريّة وقبول الفرضية البديلة حيث أنه "وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة ٠,٠٥ لبعد تكنولوجيا المعلومات كأحد أبعاد الرقابة الداخلية على إدارة المخاطر في الشركات في شركة الأندلس القابضة بالرياض". بناءً على النتائج الإحصائية المقدمة، يظهر وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بمستوى دلالة (٠,٠٥) لبُعد تكنولوجيا المعلومات، هذا الاستنتاج يشير إلى أن تكنولوجيا المعلومات تلعب دورًا حيويًا في التأثير على إدارة المخاطر في الشركات.

وتتفق النتائج مع دراسة (ياسر محمد سمرة وآخرون) هدفت إلى تحديد دور تطوير المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في البنوك التجارية المصرية، وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: يتوفر لدى البنوك التجارية المصرية الأطر الفنية والرقابية اللازمة لإدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، يتوفر لدى البنوك التجارية المصرية أنظمة فعالة لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، يتوفر لدى البنوك الإفصاح والشفافية اللازمين لمواجهة المخاطر التي تواجه العمليات المصرفية الإلكترونية وكانت أبرز التوصيات ضرورة زيادة الاهتمام من قبل العاملين بالبنوك التجارية المصرية بالإبلاغ عن مخاطر العمليات التي تشرفون على إدارتها والإبلاغ عنها بشكل فوري للإدارة العليا في البنك.

أهم التوصيات:

ووفقًا لنتائج الدراسة؛ أشار الباحث إلى مجموعة من التوصيات الهامة التي يجب وضعها في الحسبان والتي يمكن توضيحها من خلال ما يلي:-

- ضرورة تعزيز مستوى الاهتمام لدى شركة الأندلس القابضة بالرياض تجاه الرقابة الداخلية، خاصة في ظل تزايد متطلبات واحتياجات المجتمع المحلي من جانب، ومن جانب آخر زيادة المسؤوليات الأخرى التي أضحت تكون مسؤولية أخلاقية وقانونية تتحملها مؤسسات الأعمال.
- إنشاء وحدة متخصصة تابعة لإدارة الموارد البشرية تختص الرقابة الداخلية بشركة الأندلس القابضة بالرياض، وذلك من أجل تحسين الرقابة الداخلية.
- ضرورة قيام شركة الأندلس القابضة بإعداد الكثير من الدورات التدريبية وعقد العديد من المؤتمرات بخصوص الرقابة الداخلية بأبعادها المختلفة وذلك لزيادة وعي الموظفين من أهميتها وتأثيرها على إدارة المخاطر

الجزء الرابع: ملاحق الدراسة

مراجع الدراسة العربية والأجنبية

ملاحق الدراسة

ملخص الدراسة باللغة العربية

ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية

المراجع

أولاً: المراجع العربية

١. وجدان على أحمد، دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة"، رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، ٢٠٢٠.
٢. مجدي شرقي، مراقبة المديرين التنفيذيين في ضوء نظرية الوكالة: حالة المؤسسات العمومية الاقتصادية في التشريع الجزائري"، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، العدد الأول، ٢٠١٥.
٣. زهير بلطاس، عبلة درويش، (٢٠١٦)، بعنوان "دورة المخاطر ودورها في تفعيل نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية: دراسة حالة عن الشركات الإفريقية للزجاج- جيجل"، كلية العلوم الاقتصادية.
٤. تمار توفيق، قري عبد الرحمان، دور الرقابة الداخلية في تحسين أداء المؤسسة: دراسة حالة في مطاحن الحضنة المسيلة"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، جامعة محمد بوضياف المسيلة، ٢٠١٨.
٥. عبد الباقي محمد سعد، أثر الرقابة الداخلية وفق نظام COSO في جودة التقارير المالية بالمصارف السودانية"، مجلة الدراسات العليا- جامعة النيلين، المجلد الخامس عشر، العدد الثالث، ٢٠٢٠.
٦. رجاء سعيد عبد الكريم، أثر تطوير نظم الرقابة الداخلية في الوحدات الحكومية على أداء الأجهزة الرقابية العليا: دراسة ميدانية في ليبيا، كلية التجارة، جامعة المنصورة، ٢٠٢٠.
٧. حيدر آل مجباس، النظريات المفسرة لحوكمة الشركات"، الجامعة المستنصرية، كلية الادارة والاقتصاد قسم إدارة الأعمال، ب.ت متاحة على الرابط الآتي:
https://uomustansiriyah.edu.iq/media/lectures/10/10_2023_03_27!10_04_30_PM.pdf
٨. أم كلثوم رزقة، دور نظام الرقابة الداخلية في التقليل من المخاطر العملية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية دراسة حالة المؤسسة الوطنية للسيارات الصناعية snvi، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، ٢٠١٧.
٩. نوال مرابطي، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، ٢٠١٢.
١٠. طارق عبد العال حماد، إدارة المخاطر (أفراد- إدارات- شركات-بنوك)، الإسكندرية، ٢٠٠٣.
١١. شقيري نوري موسي، محمود أبراهيم وآخرون، إدارة المخاطر، الطبعة الاولى، عمان، ٢٠١٢.
١٢. بلعزوز بن على، استراتيجية إدارة المخاطر في المعاملات المالية، مجلة الباحث، العدد ٧، جامعة الشلف، ٢٠٠٩.

١٣. الغول سناء، دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة ورقلة، ٢٠١٤.
١٤. وجداني على أحمد، دور الرقابة الداخلية والمراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، ٢٠١٠.
١٥. بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير وعلوم التجارية، جامعة مسيلة، ٢٠٠٦.
١٦. بوبكر عميروش، دور المدقق الخارجي في تقييم المخاطر وتحسين نظام الرقابة الداخلية لعمليات المخزون داخل المؤسسة، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصاد والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس سطيف، ٢٠١١.
١٧. نعيم دهمش، عفاف إسحاق أبوزر، الضوابط الرقابية والتدقيق الداخلي في بيئة تكنولوجيا المعلومات، المؤتمر العلمي الدولي السنوي الخامس لكلية الاقتصاد والعلوم الإدارية لجامعة الزيتونة الأردنية، عمان، الأردن، ٢٠٠٥.
١٨. غوالي محمد البشير، دور المراجعة في تفعيل الرقابة داخل المؤسسة، رسالة ماجستير كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة ورقلة، ٢٠٠٤.

ثانياً: المراجع الأجنبية

- (Shuhai Li, Muhammad Nadeem, 2010), " Risk Management and Internal Control: A Case Study of China Aviation oil corporation Ltd", Master's thesIs in international business 15 ECTS, Department of Economics and informatics, University West, Autumn term (2010).
- (Aklilu Fiseha Asefa, 2016), " The Role of International Control Towards Risk Minimization in the Case Of Dashen Bank S.C", ST. Mary's University, School of Graduate Studies, (2016).
- (Ise Maria Beuren, Vanessa Noguez Machado and Alexssion Jr Dall Agno, ١٠ . 2023, " Relevance of internal Controls For Risk management: empirical evidence from the Perception of its executors and reviewers in a Multinational Company", Emerald Publishing Limited , ISSN 1472-0701, VOL 23 NO. 6 2023, pp. 1233-1250.

استمارة الاستبيان

"أهمية نظام الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات"

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

نعرض لكم هذا الاستبيان والذي يدخل ضمن متطلبات بحث بعنوان "أهمية نظام الرقابة

الداخلية في إدارة مخاطر الشركات".

أرجو التكرم بالإجابة على التساؤلات المرفقة لدراسة بعض الأمور الخاصة "أثر أهمية نظام

الرقابة الداخلية في إدارة مخاطر الشركات".

إذ تم تقسيم الاستبانة إلى ثلاثة محاور على النحو الآتي:

١. القسم الأول: الخصائص الديمغرافية.

٢. القسم الثاني: أبعاد الرقابة الداخلية (كمتغير مستقل) مع توضيح أثر كل بعد

على إدارة الشركات (كمتغير تابع).

٣. القسم الثالث: إدارة المخاطر (المتغير التابع).

ولتحقيق أهداف الدراسة؛ نضع بين أيديكم هذه الاستبانة كوسيلة لجمع البيانات

والمعلومات اللازمة للدراسة، لذا نرجو من سيادتكم التكرم بالاطلاع على الاستبانة

بأقسامها وقراءة الفقرات قراءة مستفيضة واختيار مستوى استجاباتهم على كل فقرة

حسب ما يتفق مع وجهات نظر سيادتكم من خلال العمل على أرض الواقع، وذلك من

خلال وضع علامة (✓) على الإجابة التي تلائم وجهة نظركم.

كما نتعهد لكم بأن جميع البيانات المذكورة سوف يتم الاعتماد عليها في أغراض البحث

العلمي فقط وتخضع للأمانة العلمية.

شاكرين ومقدرين لدعمكم وتعاونكم

الباحث

المحور الأول: العوامل الديمغرافية

أولاً: الأسئلة المتعلقة بالعوامل الديمغرافية

١. النوع الاجتماعي

○ ذكر

○ أنثى

٢. العمر

○ (٢٦-٢٣) سنة.

○ (٣٥-٢٦) سنة

○ (٤٥-٣٥) سنة

○ أكثر من ٤٥ سنة.

٣. المؤهل العلمي

○ دبلوم

○ بكالوريوس

○ ماجستير

○ دكتوراه

٤. إجمالي عدد سنوات الخبرة

○ (٠ - سنتين) خبرة

○ (٣-١٠) سنوات خبرة.

○ (١٠-١٥) سنة خبرة.

○ أكثر من ١٥ سنة خبرة.

٥. المسمى الوظيفي

○ موظف

○ رئيس قسم

○ مدير

٦. حجم الشركة

○ صغيرة (٣٠-٧٠) موظف.

○ متوسطة (١٠٠-٢٠٠) موظف.

○ كبيرة (أكثر من ٣٠٠) موظف.

ثانيا: أسئلة الاستبانة

في هذا الجزء سيتم تناول كل من المحور الثاني المتعلق بدراسة الرقابة الداخلية مع توضيح أثر كل بعد على إدارة الشركات، وسيتم تناول أيضا المحور الثالث المتعلق بإدارة المخاطر للشركات.

م	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	أرفض	أرفض بشدة
المحور الثاني: أبعاد الرقابة الداخلية (كمتغير مستقل)						
البعد الأول: البيئة الرقابية						
١	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: ترى أن تتأثر البيئة الرقابية بسياسات مجلس إدارة الشركة					
٢-	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تعتقد أن تساهم البيئة الرقابية في تنفيذ الاستجابات للمخاطر في الشركات.					
٣-	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: الحفاظ على الأصول والسجلات والمعلومات تتأثر بما يحدث بداخل البيئة الداخلية.					
٤-	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تسعى البيئة الرقابية في ضبط الانحرافات واكتشافها قبل حدوثها.					
٥-	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: فاعلية البيئة الرقابية تساهم في مصداقية التقارير المالية.					
البعد الثاني: المتابعة والتقييم						
١-	وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تتأثر المكونات المختلفة للرقابة الداخلية بفاعلية عملية التقييم والمتابعة.					

					٢- وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تواجد ضوابط ومحددات لعمليات التقييم تساهم في تسيير عملية المتابعة بشكل جيد داخل الشركة.	
					٣- وفقا لوجهة نظرك الشخصية:فاعلية التقييم والمتابعة يدفع الي الحد من المخاطر التي تحدث داخل الشركة والتنبؤ بها قبل الحدوث.	
					٤- وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تساهم عملية المتابعة والتقييم في فاعلية الأنشطة الرقابية واتخاذ الإجراءات الصحيحة.	
					٥- وفقا لوجهة نظرك الشخصية: تتوقف كفاءة وفاعلية الرقابية الداخلية في الشركات على جودة ودقة عمليات المتابعة والتقييم.	
البعد الثالث: المراجعة الداخلية						
					١- من وجهة نظرك الشخصية:تواجد إدارة مستقلة ذات كفاءة عالية يدفع في جودة وكفاءة الرقابة في الشركات.	
					٢- من وجهة نظرك الشخصية: التوظيف المناسب للمؤهلات يسهل عمليات المراجعة الداخلية في الشركة.	
					٣- من وجهة نظرك الشخصية: الهيكل الإداري لمجلس الإدارة وتحديد أعماله يساهم في فاعلية الرقابة الداخلية.	
					٤- من وجهة نظرك الشخصية:تمثل المراجعة الداخلية أداة التصميم الفعالة في نظام الرقابة الداخلية.	
					٥- من وجهة نظرك الشخصية: الاستقلالية في الهيكل التنظيمي الإداري يساهم في تفعيل جودة المراجعة الداخلية للشركة.	

البعد الرابع: تكنولوجيا المعلومات						
					من وجهة نظرك الشخصية: تعتقد أن يساهم الاعتماد التكنولوجي في زيادة الكفاءة الرقابية في الشركات.	١
					من وجهة نظرك الشخصية: المخزون من المعلومات والبيانات للشركات يساهم في كفاءة عمليات التشغيل والتسجيل في الشركات.	٢
					من وجهة نظرك الشخصية: فاعلية الرقابة الداخلية يتوقف على دقة المخزون من البيانات والمصادر الداخلية والخارجية المتواجدة في أجهزة الشركة.	٣
					من وجهة نظرك الشخصية: الجودة التشغيلية للشركات تتوقف العامل التكنولوجي داخل الشركة.	٤
					من وجهة نظرك الشخصية: الاستخدام التكنولوجي في الشركات يقلل من الانحرافات والتنبؤ بالمخاطر في الشركة	٥

م	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	أرفض	أرفض بشدة
المحور الثالث: إدارة المخاطر في الشركات						
١	من وجهة نظرك الشخصية: مهام كيفية الاستجابة للمخاطر تقع على عاتق الإدارة					
٢	من وجهة نظرك الشخصية: يجب على الإدارة توقع وتقييم الأحداث المحتملة للمخاطرة وأثرها.					
٣	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الأهداف ورسالة الشركة من أهم الركائز للاستجابة للمخاطر التي تحدث في الشركة.					
٤	من وجهة نظرك الشخصية: الاستراتيجيات الرادعة من أهم الركائز في إدارة المخاطر لردع الأفراد بالقيام بأي انحرافات.					
٥	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الضوابط الكشفية عند تصميم النظام لتحديد الانحرافات والأخطاء المتوقع الوقوع بها.					
٦	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الاستراتيجية التصحيحية في الشركة يساهم في عدم الوقوع في الأخطاء مرة أخرى.					
٧	من وجهة نظرك الشخصية: الفصل بين الموظفين والتدريب على التعامل مع المخاطر يساهم في الحد من آثارها					

					٨	من وجهة نظرك الشخصية: دمج الرقابة في إطار إدارة المخاطر يساهم في تأكيد الأهداف التي تقوم عليها الشركة
					٩	من وجهة نظرك الشخصية: وضع الأهداف والسياسات التي تقوم عليها الشركة يساعد في الوصول للأهداف المطلوبة وبأقل قدر من المخاطر المحتمل حدوثها
					١٠	من وجهة نظرك الشخصية: ترتيب أولويات العمل وتقييم حجم الخسائر المحتمل حدوثها يساهم في تقليل المخاطر المستقبلية للشركة
					١١	من وجهة نظرك الشخصية: النظام التكنولوجي للشركة يسمح للإدارة باتخاذ القرارات في الوقت المناسب للمخاطر الناشئة في الشركة.
					١٢	من وجهة نظرك الشخصية: رؤية وأهداف المنظمة يجب أن تكون متسقة مع الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحملها.
					١٣	من وجهة نظرك الشخصية: وضع مقاييس الأداء وعوامل النجاح يساهم في تحديد نجاح رؤية وهدف الشركة
					١٤	من وجهة نظرك الشخصية: اتساق إدارة المخاطر مع أهداف الشركة والتناسق مع جميع المستويات الإدارية يدفع الي نجاح الشركة
					١٥	من وجهة نظرك الشخصية: تساهم

					إدارة المخاطر الفعالة في الشركة بتعزيز القيمة الاقتصادية للشركة.	
--	--	--	--	--	---	--

شكراً جزيلاً لوقتكم وتعاونكم في الإجابة على هذا الاستبيان

رابط الاستبيان :

https://docs.google.com/forms/d/16BcgCLNeWzglVgErTaMDEuXkUwntQvgES2By_9kdMCK/edit

المستخلص

هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء على ماهية الرقابة الداخلية للشركات وأدواتها وأنواعها والتعرف على المعايير والمحددات الواجب توافرها لتحسين جودة وفعالية أداء المؤسسة ومعرفة مدى مساهمة النظام الرقابي في تقليل المخاطر بالمؤسسة بشكل فعال. ومراقبة مستوى الانضباط من خلال إجراء عمليات التقييم والاختبار العادية والشاملة لمخاطر الانضباط. تقديم تقارير دورية إلى لجنة التدقيق والانضباط التابعة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بالشركات بشأن قضايا الانضباط والمخالفات والإجراءات التصحيحية المتخذة.

طبقت هذه الدراسة على عينة تقدر حجمها (٣٨٤) من مديري وموظفي شركة الأندلس القابضة بالرياض. وتم الاعتماد هنا على أسلوب قوائم الاستبيان لجمع البيانات الأولية اللازمة لإجراء وإتمام الدراسة، وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي.

ولقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج الهامة والتي تتمثل أبرزها في أن الرقابة الداخلية تلعب دوراً هاماً في التأثير على إدارة المخاطر في الشركات بشكل عام، وكذلك كل الأبعاد المتعلقة بالرقابة الداخلية التي تم ذكرها في الدراسة لها دوراً مؤثراً في تحسين إدارة المخاطر في الشركات، ولقد أوصى الباحث إلى ضرورة تعزيز مستوى الاهتمام لدى شركة الأندلس القابضة بالرياض تجاه الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر في الشركات.

Abstract

The study aimed to shed light on the nature and types of oversight over the activities practiced, identify its examples and determinants, and its availability to improve the quality and effectiveness of the organization's effectiveness and to know the extent to which the oversight system effectively contributes to a number of people in the organization. Especially the level of discipline by conducting regular and comprehensive assessments and testing of discipline risks. Submitting periodic reports to the Audit and Discipline Committee of the management and executive management of the companies, including matters of discipline, violations, and corrective commitments taken.

This study was applied to the strategy, estimating the size of (384) managers employed by Al-Andalus Holding Company in Riyadh. Here, it depends on the lists of the questionnaire and the required data, and after the study is completed, and the use of descriptive application for analysis.

I reached a set of results, the most prominent of which is that internal control includes an important part of the influence on the management of many companies in general, in addition to all the dimensions related to internal control that were mentioned in the study, part of which is influential in the management of many companies, and I recommend those seeking a high level of The interest of Al-Andalus Holding Company in Riyadh, taking into account the diversity of companies.