

**دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على قطاع صناعة السيراميك في مصر**

**The role of internal audit on financial risk management in application to the ceramic industry sector in Egypt**

إعداد الطالب/ حسان جمال محمد موسي  
الرقم الاكاديمي : 241001617

إشراف دكتورة / اسماء أبو عنزة

العام الدراسي:  
2024

## فهرس المحتويات

|         |                                                         |
|---------|---------------------------------------------------------|
| ب.....  | فهرس المحتويات                                          |
| ج.....  | قائمة الجداول                                           |
| ج.....  | فهرس الأشكال                                            |
| د.....  | المستخلص                                                |
| 1.....  | <b>الفصل الأول</b>                                      |
| 2.....  | المقدمة:                                                |
| 2.....  | مشكلة الدراسة:-                                         |
| 2.....  | أهداف الدراسة:-                                         |
| 3.....  | أهمية الدراسة:-                                         |
| 3.....  | تساؤلات الدراسة:-                                       |
| 3.....  | فرضيات الدراسة:-                                        |
| 4.....  | <b>الفصل الثاني: الدراسات السابقة</b>                   |
| 5.....  | مقدمة                                                   |
| 5.....  | متغيرات الدراسة:-                                       |
| 5.....  | الدراسات السابقة:-                                      |
| 8.....  | التعليق على الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية:  |
| 8.....  | الإطار النظري للدراسة:-                                 |
| 8.....  | أولاً: مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر:-                   |
| 8.....  | ثانياً: أهمية إدارة المخاطر:-                           |
| 8.....  | ثالثاً: مفهوم المخاطر المالية، وإدارة المخاطر المالية:- |
| 8.....  | رابعاً: أبعاد إدارة المخاطر المالية:-                   |
| 9.....  | خامساً: المراجعة الداخلية:-                             |
| 9.....  | سادساً:- دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر:-      |
| 9.....  | سابعاً:- أبعاد المراجعة الداخلية:-                      |
| 10..... | <b>الفصل الثالث: منهجية الدراسة</b>                     |
| 11..... | مقدمة:-                                                 |
| 11..... | المنهج العلمي المعتمد في الدراسة:-                      |
| 11..... | مجتمع الدراسة:-                                         |
| 11..... | عينة الدراسة:-                                          |
| 11..... | حدود الدراسة:-                                          |
| 11..... | الأداة المستخدمة للتحليل الإحصائي:-                     |
| 12..... | <b>الفصل الرابع: الدراسة الميدانية</b>                  |
| 13..... | أداة الدراسة الميدانية:-                                |
| 13..... | المتغيرات الديمغرافية لأفراد عينة الدراسة:              |
| 15..... | تحليل الاستبانة:-                                       |
| 22..... | نتائج الدراسة: تم التوصل إلى مجموعة من النتائج وهي:-    |
| 22..... | التوصيات:-                                              |
| 23..... | <b>المراجع</b>                                          |
| 24..... | المراجع العربية                                         |
| 24..... | المراجع الأجنبية                                        |
| 25..... | <b>الملاحق</b>                                          |
| 26..... | الاستبانة                                               |
| 30..... | Abstract الخلاصة                                        |

## قائمة الجداول

|    |                                                                            |
|----|----------------------------------------------------------------------------|
| 11 | جدول (1-3) الشركات عينة الدراسة (مديرين- عاملين- مراجعين داخليين)          |
| 11 | جدول (2-3) عينة الدراسة لمجموعة من العاملين في شركات السيراميك محل الدراسة |
| 13 | جدول (1-4) يبين درجات مقياس ليكارت (Likert) الخماسي:-                      |
| 13 | جدول (2-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الجنس                        |
| 13 | جدول (3-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر                        |
| 14 | جدول (4-4) توزيع أفراد العينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي              |
| 14 | جدول (5-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير إجمالي سنوات المركز الوظيفي  |
| 15 | جدول (6-4) أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة                       |
| 15 | جدول (7-4) البعد الأول – المقومات العلمية للمرجعيين                        |
| 16 | جدول (8-4) البعد الثاني الاستقلالية                                        |
| 17 | جدول (9-4) البعد الثالث – دعم الإدارة العليا                               |
| 18 | جدول (10-4) تحديد المخاطر                                                  |
| 18 | جدول (11-4) تحديد المخاطر                                                  |
| 19 | جدول (12-4) الاستجابة للخطر                                                |
| 20 | جدول (13-4) تقرير الخطر                                                    |
| 20 | جدول (14-4) تفعيل إدارة المخاطر                                            |

## فهرس الأشكال

|    |                                                                          |
|----|--------------------------------------------------------------------------|
| 13 | شكل (1-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الجنس                       |
| 14 | جدول (2-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر                      |
| 14 | شكل (3-4) توزيع أفراد العينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي             |
| 15 | شكل (4-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير إجمالي سنوات المركز الوظيفي |
| 15 | شكل (5-4) أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة                      |
| 16 | شكل (6-4) البعد الأول – المقومات العلمية للمرجعيين                       |
| 17 | شكل (7-4) البعد الثاني الاستقلالية                                       |
| 18 | شكل (8-4) البعد الثالث – دعم الإدارة العليا                              |
| 18 | شكل (9-4) تحديد المخاطر                                                  |
| 18 | شكل (10-4) تحديد المخاطر                                                 |
| 19 | شكل (11-4) الاستجابة للخطر                                               |
| 20 | شكل (12-4) تقرير الخطر                                                   |
| 21 | شكل (13-4) تفعيل إدارة المخاطر                                           |

## المستخلص

استهدفت الدراسة الحالية إلى التعرف على دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر، والتعرف على مستوى المراجعة الداخلية القائمة على أساس المخاطر وقامت الدراسة باستخدام المنهج الوصفي التحليلي لتحقيق أهداف البحث، وقامت الدراسة بتصميم استبانة مكونة من 300 مفردة وتم توزيعها على العاملين في شركات صناعة السيراميك في مصر وشملت مديري إدارة المراجعة الداخلية، ورؤساء إدارة المراجعة الداخلية، والمراجعين الداخليين. وقد توصلت الدراسة لعدد نتائج أهمها وجود علاقة بين المراجعة الداخلية وتفعيل إدارة المخاطر في الشركات العاملة في صناعة السيراميك في مصر، ووجود اهتمام كبير من قبل إدارة المراجعة الداخلية على تقديم الدعم الكامل لها لدورها الحيوي في إدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

## الفصل الأول

## المقدمة:

تعد المراجعة الداخلية من العناصر العامة للرقابة الداخلية، وأهم الطرق التي تستخدمها الإدارة من أجل التحقيق من فاعلية الرقابة الداخلية في المنشأة، مما يتطلب القيام بتطوير أنشطة وإجراءات المراجعة الداخلية، والانتقال إلى الأساليب الحديثة من أجل تركيز الجهود ونمو المجالات الأكثر خطورة بالمؤسسة ومنها إدارة المخاطر المالية، ولعل شركات صناعة السيراميك من أكثر المؤسسات المالية احتياجاً إلى تفعيل أنشطة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر لمواجهتها والحد منها راضي، (2014).

ويرتبط نجاح شركات صناعة السيراميك وضمان استمراريتها بمدى الاهتمام بأنشطة إدارة المخاطر بما تقدمه من منتجات، وخاصة في ظل السوق التنافسية حيث تتطلب المسؤولية الاجتماعية والعامة لتلك المؤسسات القيام بالتشدد على الأداء وزيادة الشفافية في الأنظمة القائمة، ووضع القيود على التصرفات تجاه مواردها، والحد من النفقات، حيث إن هذه الأنشطة تتعرض لمجموعة من المخاطر المختلفة، وخاصة المخاطر المالية (Tamimi, 2021).

وقد دعت الحاجة إلى القيام بإعادة تحديد دور المراجع الداخلية من دورها التقليدي إلى دور المراجعة الداخلية المبنية على أساس المخاطر من أجل التأكيد على مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية، ومدى كفاءتها في إدارة المخاطر داخل تلك المؤسسات (سليم، 2016).

وتأتي دراستنا من أجل توضيح دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على قطاع صناعة السيراميك في مصر.

## مشكلة الدراسة:

تواجه مؤسسات قطاع صناعة السيراميك كغيرها من المؤسسات العديد من المخاطر (المالية- التشغيلية- المعلوماتية- القانونية وغيرها) مما يتطلب القيام بإنشاء إدارة المخاطر في تلك المؤسسات والتي حظت بالاهتمام من قبلها في السنوات الأخيرة، وكان لدور المراجعة الداخلية يقتصر على التحقق من دقة المعاملات، ومراقبة الدفع، واحتساب الأصول، ولكن في السنوات الأخيرة يتوجب اتباع مستويات أعلى من الشفافية وإظهار مساءلة محاسبية في استخدام الموارد، وكفاءة في تقديم الخدمات الأمر الذي يتطلب كفاءة واحترافية من قبل المراجعين الداخليين من أجل التقليل من المخاطر وخاصة المالية (جامع، 2021).

وتواجه تلك المؤسسات العديد من المشاكل المتعلقة بارتفاع الأخطاء وعمليات الغش والتلاعب الأمر التي يحتاج إلى تفعيل دور المراجعة الداخلية كنشاط يضيف قيمة في إدارة المخاطر المالية للوصول إلى مقاييس معقولة للتعرف على نقاط الضعف، والوصول إلى حلول للمشكلات ومعوقات الأداء.

وتكمن المشكلة الرئيسية للدراسة الحالية في سؤال رئيسي هو ما هو دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على قطاع صناعة السيراميك في مصر؟

## أهداف الدراسة:

يمثل الهدف الرئيسي للدراسة في معرفة دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على قطاع صناعة السيراميك في مصر ويتحقق ذلك من الأهداف الفرعية التالية:-

- تحديد دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر المالية في شركات صناعة السيراميك.
- تحديد متطلبات تفعيل دور المراجعة الداخلية في عملية تقييم إدارة المخاطر لشركات صناعات السيراميك.
- تحديد إدراك مسؤولي إدارات شركات صناعة السيراميك، ومديري إدارات المراجعة الداخلية، والمراجعين الداخليين للدور الجديدة للمراجعة الداخلية.
- تحديد تأثير المقومات العلمية والعملية للمراجعين الداخليين في أدائهم لدورهم في إدارة المخاطر المالية في شركات السيراميك في مصر.
- تحديد تأثير التزام المراجعين الداخليين بالمعايير المهنية في أدائهم لدورهم في إدارة المخاطر في شركات السيراميك في مصر.
- تحديد الواقع العملي لتطبيق المراجعة الداخلية، وأنواع إدارة المخاطر المالية في شركات قطاع السيراميك في مصر.

## أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في أنها تتناول موضوعًا حيويًا، وهو دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية في شركات صناعة السيراميك في مصر.

### 1- الأهمية العلمية:-

- بسبب انهيار العديد من المؤسسات المالية العالمية، وفقد المستثمرين الثقة في التقارير المالية، وتوجيه الاتهام للمراجعة ما دفع العديد من المهتمين إلى تفعيل دور المراجعة الداخلية على أساس المخاطر للحد من ممارسات الخداع المالية.
- يسهم البحث في التعرف على الممارسات الخاصة بالخداع المالي عن طريق معرفة دور جودة عمليات المراجعة الداخلية القائمة على المخاطر ولتحسين جودة المعلومات المحاسبية.
- القيام بالتعرف على الدور الذي تقوم به المراجعة الداخلية في تحقيق أهداف شركات صناعة السيراميك عن طريق التعرف على التطورات المستمرة للمراجعة الداخلية.
- القيام بمساعدة إدارة الوحدات للوقوف على المخاطر التي تتعرض لها مما يحسن من أداء وظيفة المراجعة الداخلية.

### 2- الأهمية العملية:-

- تسليم الضور على دور المراجعة الداخلية، وإعادة توجيه الباحثين والأجهزة الرقابية في شركات السيراميك بضرورة الاهتمام بها من أجل دعم إدارة المخاطر المالية.
- توجيه اهتمام شركات السيراميك في مصر إلى اتجاهات المراجعة الداخلية الحديثة، وخاصة الإدارة العليا للاستفادة من النتائج والتوصيات الخاصة في إدارة المخاطر المالية في ظل دور المراجعة الداخلية.
- محاولة توضيح ضرورة تطوير مدخل المراجعة الداخلية التقليدية، والاعتماد على مدخل المراجعة الداخلية على أساس المخاطر من أجل تحسين إدارة المخاطر ومحاولة وضع إطار تقييمي لإدارة المخاطر بشركات السيراميك واكتشاف إمكانية تطبيقه في بيئة الأعمال المصرية بشكل عام.

## تساؤلات الدراسة:

السؤال الرئيسي: ما هو دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية على قطاع صناعة السيراميك في مصر؟ وينبثق من السؤال الرئيسي عدة أسئلة فرعية وهي:-

- ما هي أهمية المراجعة الداخلية في شركات صناعة السيراميك في مصر؟
- هل يتم تطبيق المراجعة الداخلية بالتوافق مع المعايير الدولية؟
- كيف يمكن تجنب المخاطر المالية في شركات صناعة السيراميك في مصر؟
- ما هي أهداف إدارة المخاطر المالية، ومقوماتها المرتبطة بها؟
- كيف تساهم المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر المالية في شركات صناعة السيراميك في مصر؟

## فرضيات الدراسة:

الفرضية الرئيسية: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية لدور المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر المالية في قطاع صناعة السيراميك في مصر.

وينبثق من الفرضية الرئيسية عدة فرضيات فرعية وهي:-

- توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين المقومات العلمية للمراجعين الداخليين، وإدارة المخاطر المالية وأبعادها (تحديد المخاطر - تقييم المخاطر - الاستجابة للمخاطر - تقرير المخاطر - تفعيل إدارة المخاطر) في شركات صناعة السيراميك في مصر.
- توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين استقلالية المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر المالية وأبعادها (تحديد المخاطر - تقييم المخاطر - الاستجابة للمخاطر - تقرير المخاطر - تفعيل إدارة المخاطر) في شركات صناعة السيراميك في مصر.
- توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين دعم الإدارة العليا وإدارة المخاطر المالية وأبعادها (تحديد المخاطر - تقييم المخاطر - الاستجابة للمخاطر - تقرير المخاطر - تفعيل إدارة المخاطر) في شركات صناعة السيراميك في مصر.
- توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين شمولية المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر المالية وأبعادها (تحديد المخاطر - تقييم المخاطر - الاستجابة للمخاطر - تقرير المخاطر - تفعيل إدارة المخاطر) في شركات صناعة السيراميك في مصر.

## الفصل الثاني الدراسات السابقة

## مقدمة

سوف نقوم في هذا الفصل بتوضيح متغيرات الدراسة وتشمل تحديد المتغير المستقل وأبعاده، والمتغير التابع بأبعاده ووضع نموذج للدراسة، وسوف نتناول بعض الدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة من عدة جوانب، وتوضيح الاتفاق والاختلاف بين دراستنا الحالية والدراسات السابقة الأخرى، وسوف نتناول أيضا الإطار النظري للدراسة بشيء من التفصيل.

### متغيرات الدراسة:-

1- المتغير المستقل:- المراجعة الداخلية وتشتمل على أربع محاور:-

- المقومات العلمية للمراجعين الداخليين.
- الاستقلالية.
- دعم الإدارة العليا.
- شمولية المراجعة الداخلية.

2- المتغير التابع: إدارة المخاطر المالية وتشتمل خمسة محاور:-

- تحديد المخاطر.
- تقييم المخاطر.
- الاستجابة للمخاطر.
- تقرير المخاطر.
- تفعيل إدارة المخاطر.

### الدراسات السابقة:-

1- دراسة (ملود، 2020) بعنوان (دور المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر الأعمال- دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات العامة في ليبيا).

استهدفت الدراسة توضيح دور المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر الأعمال بشكل عام وفي شركات الاتصالات العامة في ليبيا بشكل خاص، وقامت الدراسة بتوزيع 74 استمارة استبيان على المستهدفين بالدراسة في شركات الاتصالات الليبية العامة، وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، ويشتمل الاستبيان على أربع مجموعات من الأسئلة، وتمثل محاور الدراسة، وتوصلت الدراسة إلى بعض النتائج أهمها وجود توافر للمقومات العلمية والعملية لدى المراجعين الداخليين الحاليين والتي تؤهلهم للقيام بمهام مراجعة وإدارة مخاطر الأعمال في شركات الاتصالات الليبية العامة، وتم الوصول إلى عدد من التوصيات من أجل تحسين دور المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر الأعمال في ليبيا.

2- دراسة (درويش، 2016) بعنوان (دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية- دراسة ميدانية)

استهدفت الدراسة إلى التعرف على دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية عن طريق التعرف على ماهية وأنشطة إدارة المخاطر في شركات التأمين، والتعرف على أنشطة المراجعة الداخلية في ظل مدخل إدارة المخاطر، ودور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية، وتم صياغة الفروض لتحقيق أهداف الدراسة، واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي والميداني، وتم عمل قائمة استبيان، ووزعت على مجتمع الدراسة وتضم إدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين المصرية، وتم تحليل البيانات عن طريق استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية والاستدلالية، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:-

- إدارة المخاطر بالشركة لها مسؤولية تضامنية بين إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الشركة، حيث إن إدارة الشركة تقوم بكافة الأنشطة التي من خلالها يتم تحقيق إدارة شاملة للمخاطر من تحديد تقييم المخاطر والاستجابة لها.
- تقوم وظيفة المراجعة الداخلية بتقديم أنشطة استشارية لمساعدة الإدارة في تفعيل إدارة المخاطر، وأيضاً توفير تأكيد معقول حول موثوقية المعلومات، ونظم الرقابة الداخلية بما يتعلق بإدارة المخاطر عن طريق تقرير يقدم لمجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

- ارتفاع الوزن النسبي لمستوى إدراك العاملين بإدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين المصرية عن طريق أداء أنشطة تساهم بشكل فعال في تحسين برنامج إدارة المخاطر بالشركة بنسبة 86%.

- وجود علاقة ذات دالة إحصائية بين إدراك العاملين بإدارة المراجعة الداخلية ودورهم في مراحل عملية إدارة المخاطر بمتوسط حسابي 4.325 وانحراف معياري 2.938.

وقد أوصت الدراسة بأنه يجب أن تقوم الهيئة العامة للرقابة المالية المصرية وإدارة شركات التأمين المصرية وإدارة المراجعة الداخلية بإعادة النظر في مسؤولياتها في ظل مدخل إدارة المخاطر.

3- دراسة (خوالدية، 2018) بعنوان (دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية- دراسة حالة مديرية الأشغال الثانوية لمؤسسة Construbest -بومهرة أحمد)

استهدفت الدراسة معرفة مدة مساهمة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر عن طريق إجراء الدراسة التطبيقية في مديرية الأشغال الثانوية لمؤسسة Construbest بومهرة أحمد، والقيام بإبراز أهم أنشطتها والتي تساعد على اكتشاف المخاطر وتصحيحها، وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:- إن وظيفة المراجعة الداخلية من أهم الوظائف بالمؤسسة، وتقوم بلعب دور عام في اكتشاف المخاطر والمساهمة في معالجتها عن طريق التقارير المرسلة إلى الإدارة العليا.

**4- دراسة (السهمي، 2021) بعنوان (دور المراجعة الداخلية في تقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر والمساهمة في تحسينها في قطاع التأمين السعودي : دراسة ميدانية)**

استهدفت الدراسة التعرف على دور المراجعة الداخلية في تقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر، والقيام بتحسينها في قطاع التأمين السعودي، وعن طريق معرفة العوامل المؤثرة على المراجع الداخلي عن طريق توضيح دوره في تقييم عمليات إدارة المخاطر، واستخدمت الدراسة المنهج الإيجابي من أجل صياغة تساؤلات الدراسة، وتم تصميم استبانة على عينة عشوائية من موظفي الإدارة العليا، وموظفي إدارة المخاطر وموظفي إدارة المراجعة الداخلية وأعضاء لجان المراجعة في شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها:-

- يعتمد أداء المراجع الداخلي في تقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر والمساهمة في تحسينها في قطاع التأمين السعودي على عوامل تتمثل في استقلاله وامتلاكه للمقومات العلمية والعملية اللازمة لعمله، ووجود لجنة مراجعة فعالة.
  - وجود ضعف في التواصل بين المراجع الداخلي والإدارة العليا والإدارات التنفيذية ينتج عنه انخفاض الكفاءة والفاعلية لأداء المراجع الداخلي.
- وقد أوصت الدراسة بضرورة المحافظة على استقلالية المراجع الداخلي وعدم قيامه بدور تنفيذي داخل الشركة، وتكثيف خضوع المراجع الداخلي لبرامج تدريبية متخصصة بشكل دوري من أجل مواكبة إجراءات تقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر.

**5- دراسة (سليم، 2016) بعنوان "دور المراجع الداخلية في إدارة المخاطر وانعكاساتها على حوكمة الشركات- دراسة ميدانية".**

استهدفت الدراسة إلى التعرف على دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر، ومدى انعكاس ذلك على حوكمة الشركات باعتبارها أحد العناصر الأساسية لها، وشملت الدراسة الميدانية عينة من الشركات، وتم تصميم استبيان، وتوزيعه على مجتمع الدراسة الذي بلغ 30 مفردة، واستخدمت الدراسة برنامج التحليل الإحصائي SPSS في تحليل البيانات واختبار الفرضيات، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها:-

- المراجعة الداخلية أداة مهمة لإدارة المخاطر، وإن القيام بأنشطة المراجعة الداخلية بشكل جيد ينعكس بالإيجاب على حوكمة الشركات.

وأوصت الدراسة إلى ضرورة تعريف أعضاء قسم المراجعة الداخلية داخل المؤسسات الاقتصادية بمبادئ حوكمة الشركات، والقيام بتعيين عناصر بشرية تتمتع بالكفاءة داخل إدارات المراجعة الداخلية من أجل ضمان حسن أدائها سواء مالياً أو فنياً، والقيام بالتأهيل العلمي والعملية لأعضائها بما يستوعب مبادئ حوكمة الشركات.

**6- دراسة (السجيني، 2016) بعنوان (دور المراجعة الداخلية في تقييم إدارة المخاطر ف الوحدات الحكومية- دراسة ميدانية في العراق)**

استهدفت الدراسة القيام بمحاولة تطوير دور المراجعة الداخلية في عملية تقييم إدارة المخاطر بالوحدات الحكومية عن طريق القيام بدراسة وتحليل المخاطر التي تواجه الوحدات الحكومية وبيان أهمية إدارة المخاطر، ودراسة التطورات الحديثة في ممارسات مهنة المراجعة الداخلية، والقيام بتحديد دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في الوحدات الحكومية، وتحديد متطلبات تفعيل دور المراجعة الداخلية في تقييم إدارة المخاطر في الوحدات الحكومية، وتوصلت الدراسة إلى:-

- يساهم دور المراجعة الداخلية في تحديد المخاطر التي تتعرض لها الوحدة الحكومية، ويوجد ارتباط طردي بين محور دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر ومتطلبات دور المراجعة الداخلية في تقييم إدارة المخاطر في الوحدات الحكومية.
  - وجود ارتباط معنوي إيجابي بين دور المراجعة الداخلية وتوفير التأهيل العلمي للمراجع الداخلي.
  - عدم وجود فروق دالة إحصائية بين آراء مديري وأعضاء المراجعين الداخليين ومدراء ومعاوني الإدارة العليا في دور المراجعة الداخلية في تقييم إدارة المخاطر في الوحدات الحكومية، وتحديد متطلبات المراجعة الداخلية.
- وأوصت الدراسة بضرورة تفعيل دور المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية في إطار التطورات التي حدثت لها، وخاصة المراجعة الداخلية القائمة على المخاطر، وتوفير الموارد المالية، وتوفير هيكل تنظيمي مستقل، وأن تقوم الوحدات الحكومية بإنشاء إدارة مخاطر كفاء وفاعلة.

**7- دراسة (Stojanovic, 2010) بعنوان ( Internal Auditing and Risk Management in Corporations )**

استهدفت هذه الدراسة إلى معرفة الأساليب الجديدة لمعالجة المخاطر، والتعرف على دور المدققون الداخليون في تطبيق تقييمات المخاطر، وتوضيح أن المراجعة الداخلية الحديثة المعتمدة على المخاطر قامت بتغيير تركيزها إلى تحليل وتقييم دور المديرين في عملية إدارة المخاطر، وتوصلت الدراسة إلى اعتماد إدارة المخاطر على طريق التدقيق الداخلي، وأنها قد انتقلت من خدمات استشارية إلى إنشاء تحسين عملية إدارة المخاطر لضمان حالة إدارة المخاطر، وأن المدققون الداخليون يقدمون الدعم لجميع الأنشطة التجارية ومساعدة شركاتهم على إنجاز مهامهم.

**8- دراسة (AL- Fatlawi, 2018) بعنوان ( The Role of Internal Auditing and Internal Control ) (System on the Financial Performance Quality In Banking Sector)**

استهدفت الدراسة إلى فحص وتحليل تأثير دور المراجعة الداخلية وأنظمة الرقابة الداخلية في الحد من الاحتيال المحاسبي والقطاع المصرفي، وتم الحصول على البيانات الأولية من دراسة تجريبية من موظف يعمل في ثلاثة بنوك من أكبر البنوك في إندونيسيا، واستخدمت الدراسة تحليل الانحدار كاختبار الفرضيات وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها:-

- يوجد تأثير إيجابي كبير للتدقيق الداخلي على الوقاية من الاحتيال المحاسبي في القطاع المصرفي.
- يوجد تأثير إيجابي معنوي لنظام الرقابة الداخلية للوقاية من الاحتيال المحاسبي في القطاع المصرفي.

#### 9- دراسة (Ismajli) بعنوان (The Role of Internal Audit in Risk Management- Evidence from Private Sector of Kosovo)

استهدفت الدراسة التعرف على دور وظيفة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر، والتحديات التي لها تأثير على توظيفها في الشركات الخاصة في كوسوفو، واعتمد البحث على استبيان منظم تم إرساله لرؤساء التدقيق الداخلي في 21 شركة من الشركات الخاصة العاملة في كوسوفو، وتم إجراء عدة مقابلات معهم، وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج منها:-

- وجود دور هام للمدقق الداخلي في إدارة المخاطر.
- توجد بعض الأنشطة داخل الشركة والتي يجب تحسينها لتقوم بالعمل بكامل طاقتها في قسم التدقيق.
- وجود إدارة من قبل المدققين الداخليين لمفهوم إدارة المخاطر مع وجود تقييد عملية الوصول للمعلومات الأساسية لأصحاب الأعمال.
- عدم وجود خبرة كافية لموظفي التدقيق الداخلي، وعدم كفاية الأموال المخصصة لتطوير إدارة التدقيق الداخلي، وعدم وجود اهتمام من قبل الإدارة للعوائق التي يترتب عليها الأداء غير السليم للتدقيق الداخلي في إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي.
- وقد أوصت الدراسة بضرورة الاهتمام بدور التدقيق الداخلي في القطاع الخاص في كوسوفو، والاهتمام بعملية إدارة المخاطر.

#### 10- دراسة (MS. Shweta, 2024) بعنوان (The role of internal audit in financial risk management):-

استهدفت الدراسة إلى التعرف على دور فرق التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المالية داخل الشركات، والتركيز على مساهمتهم في المرونة التنظيمية عن طريق التحليل الدقيق، ويهدف أيضا إلى كيفية تحديد تلك الفرق للمخاطر المالية ومعالجتها، وتقديم رؤية متكاملة لحماية أصول ومصالح الشركة، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها:-

- وجود دور حاسم لممارسات التدقيق الداخلي في الاعتراف بالمخاطر وتخفيف المخاطر المالية.
- فاعلية أدوات المراقبة المستمرة المعتمدة على المخاطر، وأن لها دور كبير في تخفيف التهديدات المحتملة.
- وأوصلت الدراسة بأنه يجب فهم وإدارة المخاطر، وتعزيز الشفافية وتسهيل التعاون بين الإدارات، وأنه يجب أن تتكيف فرق التدقيق الداخلي مع التقدم التكنولوجي الجديد لظهور مخاطر مثل الأمن السيبراني عن طريق تبني الابتكارات، وأنه يجب الاستفادة من الأفكار التي يمكن من خلالها تحسين إدارة ممارسات المخاطر وتعزيز الحوكمة من أجل تعزيز النجاح على المدى الطويل.

#### 11- دراسة (Hamshari, 2022) بعنوان (The Impact of Internal Audit on Improving risk management pursuant to internal auditing standards in commercial banks listed on Amman stock exchange in light of the Covid-19 pandemic):-

استهدفت الدراسة التعرف على إذا كانت لدى البنوك التجارية في الأردن إجراءات احترازية لمواجهة المخاطر مثل مخاطر جائحة كوفيد-19 أو أنهم يخططون لإجراءات احترازية مناسبة أثناء الجائحة، ومعرفة إذا كانت هذه الإجراءات تم اتخاذها قبل حدوث جائحة كورونا من أجل مواجهة هذه المخاطر أم لا، وتوصلت الدراسة إلى:-

- عدم وجود تأثير على البنوك الأردنية بسبب القرارات المتعلقة بجائحة كورونا، ويوجد استقرار مالي في الأردن.
- قيام البنوك بإجراءات احترازية لحماية موظفيها ومصالح العملاء والمقرضين والمستثمرين، وتمكنت البنوك الأردنية من التكيف مع الظروف الصحية والبيئية.

#### 12- دراسة (Jaber, 2024) بعنوان (The Impact of Internal Audit Enterprise Risk Management Effectiveness in Jordanian Public- Listed Companies):-

استهدفت الدراسة إلى التعرف على مستوى دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسة، وأثرها على فعالية إدارة مخاطر المؤسسات في الشركات المساهمة العامة الأردنية، واكتشاف أثر موضوعية المدققين الداخليين على فعالية إدارة المخاطر في المؤسسة، واستخدمت الدراسة المنهج الكمي، وتم استخدام 119 استبيان من 119 شركة أردنية مدرجة في البورصة، واستخدمت الدراسة البرنامج الإحصائي SPSS، Smartpls، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها:-

- يشارك المدققين الداخليين بشكل معتدل في أدوار إدارة المخاطر داخل المؤسسة بمعدل 60.71% من الأدوار الأساسية، و53.14% في الأدوار المشروعة، و24.57% في الأدوار المحظورة.
- يوجد دور للتدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المؤسسية والداخلية، وأن موضوعية مدققي الحسابات لها تأثير إيجابي على فعالية إدارة المخاطر في المؤسسة، وأنها لا تقلل من العلاقة بين دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المؤسسية وإدارة المخاطر الداخلية.

وأوصت الدراسة بالحفاظ على موضوعية المدققين الداخليين من أجل تعزيز الأداء بشكل عام بالنسبة لفاعلية إدارة المخاطر في المؤسسة.

### **التعليق على الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية:**

يتضح لنا من الدراسات السابقة أن كافة الدراسات أكدت على ضرورة تطوير دور المراجعة الداخلية من الدور التقليدية إلى المراجعة على أساس المخاطر إلا أن هذه الدراسات لم تتناول بشكل مباشر دور المراجعة الداخلية على أساس المخاطر في شركات صناعة السيراميك واقتصرت تلك الدراسات على المؤسسات الاقتصادية والوحدات الحكومية، وقد استفاد الباحث من الدراسات السابقة في صياغة متغيرات الدراسة ومحاورها، وسوف يقوم الباحث بالتركيز في هذه الدراسة على تفعيل دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر في شركات صناعة السيراميك في مصر.

### **الإطار النظري للدراسة:-**

#### **أولاً: مفهوم المخاطر وإدارة المخاطر:-**

تعد المخاطر من أهم المشكلات الحيوية التي تؤثر على كافة المشاريع في الشركات وتعرف المخاطر بأنها عبارة عن مجموعة من التهديدات والظروف التي تتعرض لها الشركات، ويمكن أن تمثل فرص إيجابية يجب على الشركات استغلالها، ويمكن أن تمثل تهديداً سلبياً يعيق تحقيق أهداف الشركة، وتتواجد المخاطر على اختلاف أنواعها في جميع الشركات سواء مخاطر مالية أو غير مالية، ويمكن أن تنشأ تلك المخاطر نتيجة اتخاذ الإدارة بعض القرارات سعياً لتحقيق أهداف الشركة، بالإضافة إلى وجود بعض المخاطر في البيئة الخارجية بسبب حدوث عدد من التغيرات (Tamimi, 2021).

وتعرف إدارة المخاطر بأنها تلك الوظيفة التقليدية لإدارة الشركة أو المشروع في قسم الأخطار الناتجة على ممارسات العمل أو المهنة، وأنها عملية تحديد وتقييم للمخاطر عن طريق استحداث ونشر ثقافة لدى العاملين بالشركة من أجل التعرف على الأحداث التي لها تأثير على تحقيق أهداف الشركة عن طريق توفير فهم للمخاطر المحيطة من أجل تحديد الطرق المناسبة وكيفية تحقيق الاستفادة من الفرص التي تترتب عليها، والقيام بعمل تقارير عن طريق إدارة المراجعة الداخلية (سليم، 2016).

وتم تعريفها بأنها ممارسة لعملية اختيار لطرائق ذات تكلفة فعالة من أجل خفض أثر تهديد معين على المنظمة، وهي من العمليات المتوافق مع مبدأ استمرارية العمل، وهي عملية يتم تفعيلها من خلال مجلس الإدارة والإدارة العليا ويتم تطبيقها عن طريق الاستراتيجية بالمنشأة وتصمم الأحداث المحتملة والتي لها تأثير على الشركة وإدارتها (السجيني، 2016).

#### **ثانياً: أهمية إدارة المخاطر:-**

- تقوم بتحسين الجودة وعوائد الأعمال، وتحسين عملية صناعة القرار، وتساعد في التخطيط، وتحديد الأولويات، ورفع كفاءة تخفيض الموارد.
- القيام بتعزيز قدرة الشركة للتنبؤ بالفشل، وخفض احتمالات حدوثه، وتطوير قدرات الشركة الوقائية من أجل تجنب الخسائر (AL- Fatlawi, 2018).

#### **ثالثاً: مفهوم المخاطر المالية، وإدارة المخاطر المالية:-**

- 1- المخاطر المالية:- هي الخسائر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة بسبب وجود تغيرات غير مؤكدة، وهو مقياس نسبي لمدة حدوث تقلب في العائد الذي سوق يتم التحصل عليه في المستقبل، أي أن هناك فرصة لحدوث خسارة مالية (Jaber, 2024).

وتعرف المخاطر المالية بأنها عدم التأكد المحسوب بشكل كمي، أي الفقد الجزئي أو الكمي المحتمل في قيمة ثروة المساهمين للشركة، والمخاطر المالية مصدرها الخسائر المحتملة في الأسواق المالية بسبب وجود تقلبات المتغيرات المالية وغالباً تكون تلك المخاطر مصاحبة لنظام الدافعة المالية، وأن الشركة تكون في وضع مالي لا تستطيع فيه مقابلة التزاماتها من الأصول الجارية (ميلود، 2020).

- 2- إدارة المخاطر المالية:- وتعرف إدارة المخاطر المالية بأنها القيام بأنشطة خاصة بتحديد المخاطر التي تواجه الشركة، والقيام بقياسها والتعامل مع مسبباتها والآثار الناتجة عليها، أي تمكين الشركة من التطور وتحقيق صورة أكثر فاعلية وكفاءة وأنها القرارات التي تستهدف تغيير شكل العلاقة بين العائد والخطر المرتبطان بالتدفقات النقدية المستقبلية (جامع، 2021).

#### **رابعاً:- أبعاد إدارة المخاطر المالية:-**

- 1- تحديد المخاطر:- وهي القيام بتحديد المخاطر بنوعها سواء كانت داخلية أو خارجية من خلال استخدام أدوات وأساليب ملائمة ومنهجية، والتي تشمل كافة الأنشطة والمجالات التي تكون عرضة للمخاطر، والقيام بتحديد كافة التغيرات التي تصاحب الأنشطة والقيام بتصنيفها وفق أهميتها (Stojanovic, 2016).
- 2- تقييم المخاطر:- وهو القيام بتحديد درجة المخاطر، وتحديد أخطرها من أجل جدولة عمل الاستجابة للقيام بمعالجة أشد المخاطر ثم الذي يليها، وتستخدم العديد من الطرق الإحصائية، وتعد تصنيف المخاطر باستخدام وصف درجة الخطر بأنها عالية- متوسطة- منخفضة- وهي من أبسط الطرق التي تعتمد على خاصية تأثير الخطر، واحتمال حدوث الخطر، وتقع على إدارة الشركة مسؤولية تقييم المخاطر ويتم ذلك بشكل مستمر من أجل مواجهة الحالات الطارئة (MS.Shweta, 2024).

3- الاستجابة للمخاطر:- وهو الأسلوب الذي تتخذه الإدارة والقرارات الخاصة بالتعامل مع المخاطر من أجل الوصول بالمخاطر إلى المستوى المقبول من قبل مجلس الإدارة، وتتحصر الاستجابة في التجنب، والقبول، والتقليص والنقل (خوالدية، 2018).

4- تقرير المخاطر:- وهو القيام بتقديم معلومات والتي تساعد على ترتيب المخاطر وفقاً لأولوياتها، وأنه يجب تقديم تلك المعلومات في شكل وإطار زمني، وتقوم المراجعة الداخلية بعملية تقييم التقارير المتعلقة بالمخاطر من أجل التأكد من مدى دقة وشمول تلك المعلومات (السهمي، 2021).

5- تفعيل إدارة المخاطر:- وهي القيام بعملية تغذية عكسية وعملية مستمرة لكافة الخطوات السابقة، ويتم فيها مراقبة إطار إدارة المخاطر باستمرار من خلال عملية مراقبة مستمرة لأكثر فاعلية (درويش، 2016).

#### خامساً: المراجعة الداخلية:-

1- تعرف المراجعة الداخلية بأنها نشاط تقييمي محايد داخل الشركة من أجل مراجعة العمليات المحاسبية والمالية بهدف خدمة الإدارة وتقديم خدمات رقابية وبناءة، أي أنها نشاط تقييمي مستقل داخل الشركة لمراجعة عملياتها لخدمة الإدارة وهي جزء من الرقابة الداخلية (Ismajli, 2017).

2- المراجعة الداخلية البنية على المخاطر:- هي أحد المجالات المعاصرة للمراجعة الداخلية والتي تؤكد أهمية دورها في إدارة المخاطر، وأنها تقوم بتقديم اقتراحات بتقليل المخاطر بل يتعدى ذلك إلى توقع المخاطر المحتمل حدوثها، وتقوم للعب دور أكثر فاعلية في حماية الشركة من تأثيرات المخاطر، وهي نشاط مستقل يقوم بتقديم ضمان موضوعي لإدارة لأنها تستطيع الوصول إلى جميع أنشطة الشركة لمعرفة أهدافها والخطط والسياسات المطبقة داخل الشركة (راضي، 2014).

#### سادساً:- دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر:-

- تقوم المراجعة الداخلية بتحديد المخاطر في الشركة، من أجل تحسين عمليات إدارة المخاطر، وإن المراجعين الداخليين يضيفون قيمة إلى الشركة عن طريق توفير ضمانات بأن المخاطر تم تفهمها وإدارتها بشكل صحيح.
- تقوم المراجعة الداخلية بدور في الكشف ومنع التحايل والغش بالقيام بتحديد الوسائل التي تم بها السرقة أو الخسارة، وتقوم بالمحاسبة والتقييم المستمر لأنشطة الوحدات لحماية الأصول، وضمان كفاءة العمليات.
- تقوم المراجعة الداخلية بالمشاركة في إدارة المخاطر داخل الشركات عن طريق إبلاغ الإدارة العليا إلى المخاطر التي تؤثر على أهداف وعمليات وأنشطة الشركة، والمشاركة في جميع المراحل الاستراتيجية في عملية إدارة المخاطر (Hamshari, 2022).

#### سابعاً:- أبعاد المراجعة الداخلية:-

- 1- المقومات العلمية للمراجعين:- إن المراجعة الداخلية لها أهمية كبيرة في حماية الشركة من المخاطر التي تؤثر على تحقيق أهدافها، وبناء على ذلك يجب أن يتوافر في المراجعين بعض المقومات اللازمة من أجل القيام بالمهام على أكمل وجه مثل حصول المراجعين الداخليين على مؤهل مناسب يتوافق مع طبيعة أعمالهم، ولاسيما لو وجدت شهادات تدريبية ومؤهلات فوق مؤهله الأصلي (خوالدية، 2018).
- 2- الاستقلالية:- يجب أن يتوافر عنصر الاستقلالية في إدارة المراجعة الداخلية وأن لا يقومون بأدوار تنفيذية داخل الشركة وتكون مهامها منصبة على التدقيق والمراجعة لكافة أنشطة الشركة، ويكون اتصالات مباشر مع الإدارة العليا، وقيام الإدارة بتفويض بعض صلاحياتها إلى إدارة المراجعة الداخلية (السجيني، 2016).
- 3- دعم الإدارة العليا:- يجب أن تقوم الإدارة العليا بتقديم كافة التسهيلات لإدارة المراجعة الداخلية وتذليل كافة الصعوبات من أجل قيام إدارة المراجعة الداخلية بأعمالها على أكل وجه (Ismajli, 2017).
- 4- شمولية المراجعة الداخلية:- من خلال تقارير إدارة المراجعة الداخلية يتم اتخاذ القرارات الرشيدة من قبل المستثمرين، وأصحاب المصلحة في الشركة وبناء على ذلك يجب أن تنسم المراجعة الداخلية للشركة كافة أنشطة الشركة بشكل تفصيلي ينعكس ذلك على موثوقية وجودة تقاريرها حيث أن تقارير المراجعين الداخليين يتم عليها بناء واتخاذ قرارات عالية أو مستقبلية (Jaber, 2024).

## الفصل الثالث منهجية الدراسة

## مقدمة:-

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على قطاع صناعة السيراميك في مصر ويشتمل هذا الفصل على منهج الدراسة المستخدم ومجتمع الدراسة وعينتها ونموذج الدراسة، وحدود الدراسة ومصادر الدراسة التي اعتمد عليها الباحث للحصول على البيانات المطلوبة لإجراء الدراسة.

## المنهج العلمي المعتمد في الدراسة:-

اعتمدنا في دراستنا الحالية على المنهج الوصفي التحليلي والذي يعتبر وصف منظم للحقائق بشكل صحيح وموضوعي للتعرف على دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على شركات صناعة السيراميك في مصر وقد استخدمنا مصدرين أساسيين للبيانات هما:-

أ- المصادر الثانوية:- من أجل معالجة الإطار النظري للدراسة والمتمثلة في الاعتماد على الكتب المتعلقة بموضوع الدراسة، والدوريات والمقالات والتقارير الأكاديمية والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة الحالية،

ب- لموضوع دراستنا قمنا بجمع البيانات الأولية عن طريق تصميم استمارة استبيان كأداة رئيسية للدراسة، وقد صممت الاستبانة لهذا الغرض على أساس مقياس ليكرت ووزعت على العاملين في بعض شركات صناعة السيراميك في مصر،

## مجتمع الدراسة:-

تكون مجتمع الدراسة من العاملين في بعض الشركات العاملة في صناعة السيراميك في مصر، وتبلغ عدد شركات السيراميك في مصر 33 شركة بطاقة عمالية تقدر بحوالي 240 ألف موظف.

## عينة الدراسة:-

نظرًا لكبر حجم المجتمع فقد تم اختيار أهم شركات السيراميك العاملة في مصر وعددها 8 شركات، ونظرًا لكبر أعداد العاملين تم اختيار عينة عشوائية عددها 350 موزعة على الثماني شركات وتضم العاملين والمديرين وإدارة المراجعة وتم توزيع 350 استمارة استبيان تم استبعاد 300 استبانة بنسبة استرداد 85.7% ليصبح إجمالي الاستبيانات الصالحة للتحليل 300 استمارة استبيان ويمكن توضيح ذلك بالجدول التالي:-

**جدول (1-3) الشركات عينة الدراسة (مديرين- عاملين- مراجعين داخليين)**

| التسلسل | الشركة                 | عدد الأفراد |
|---------|------------------------|-------------|
| 1       | شركة سيراميك كليوباترا | 55 فرد      |
| 2       | شركة سيراميك الجوهرة   | 35 فرد      |
| 3       | شركة سيراميك رويال     | 35 فرد      |
| 4       | شركة سيراميك بلاتينيوم | 35 فرد      |
| 5       | شركة سيراميك ات        | 35 فرد      |
| 6       | شركة سيراميك انيوبا    | 35 فرد      |
| 7       | شركة سيراميك ليسيكو    | 35 فرد      |
| 8       | شركة سيراميك ألفا      | 35 فرد      |

**جدول (2-3) عينة الدراسة لمجموعة من العاملين في شركات السيراميك محل الدراسة**

| عدد أفراد العينة | عدد استمارات الموزعة | عدد استمارات الاستبانة المسترجعة | عدد استمارات الاستبانة الصالحة للتحليل | النسبة |
|------------------|----------------------|----------------------------------|----------------------------------------|--------|
| 350              | 350                  | 300                              | 300                                    | 85.7%  |

المصدر من إعداد الباحث

## حدود الدراسة:-

**الحدود الزمانية:** تقتصر الدراسة على عام 2023

**الحدود المكانية:** كانت الدراسة على أهم ثمانية شركات العاملة في صناعة السيراميك في مصر.

**الحدود الموضوعية:** تناول دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على شركات صناعة السيراميك

في مصر.

## الأداة المستخدمة للتحليل الإحصائي:-

اعتمد الباحث في تحليل البيانات إحصائيًا عن طريق بعض الأساليب الإحصائية مثل استخدام أساليب الإحصاء الوصفي وتشمل حساب التكرارات والنسب المئوية لمعرفة الصفات الشخصية لمفردات العينة وتحديد استجابات أفرادها اتجاه فقرات الاستقصاء.

## الفصل الرابع الدراسة الميدانية

## أداة الدراسة الميدانية:-

اعتمدت الدراسة على الاستبانة كمصدر أولي في جمع البيانات والمعلومات وهو من أهم أدوات البحث العلمي، من أجل الحصول على المعلومات أو آراء المبحوثين حول ظاهرة أو موقف معين، وتم إعداد الاستبيان وتطويره بصورة تساعد على جمع البيانات والمعلومات، وتمت مراجعته وتنقيحه وقد مرت عملية بناء الاستبيان بعدة مراحل:-  
المرحلة الأولى مرحلة البناء:-

تم تصميم الاستبيان حيل سلم ليكارت (Likert) الخماسي إذا يقابل كل فقرة من الفقرات الخاصة بالاستبيان وتشمل (5) تفضيلات- كما تم تحديد درجة الموافقة على هذه الفقرة وهو ما يوضحه الجدول التالي:-

### جدول (1-4) يبين درجات مقياس ليكارت (Likert) الخماسي:-

| بدائل التفضيلات | غير موافق تمامًا | غير موافق | محايد | موافق | موافق تمامًا |
|-----------------|------------------|-----------|-------|-------|--------------|
| الدرجة          | 1                | 2         | 3     | 4     | 5            |

المرحلة الثانية: بعد اختيار سلم ليكارت المتبع تم بناء محاور الاستبيان وفق الإجراءات الآتية:-

- تم الاطلاع على الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة الحالية والاستفادة منها في بناء الاستبيان وصياغة عباراته، وتم عمل تحديد المحاور والأبعاد الرئيسية التي يشملها الاستبيان.
- تحديد العبارات التي تقع تحت كل بعد وكل محور وعمل تصميم للاستبيان في صورته الأولية، وتم عمل مراجعة وتنقيح للاستبيان.
- عرض الاستبيان على عدد من الأساتذة لتحكيمه، والأخذ بالمقترحات.

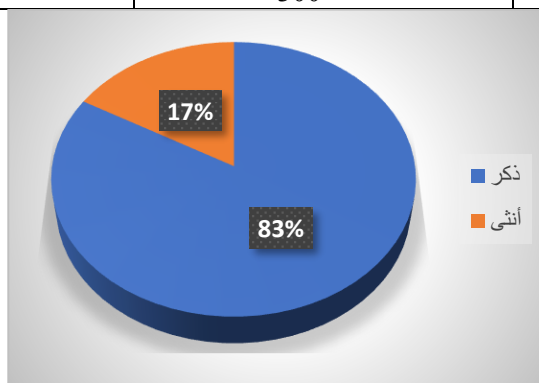
المرحلة النهائية:- في هذه المرحلة تم صياغة الاستبيان في شكله النهائي واشتمل على 3 أجزاء رئيسية، حيث شمل الجزء الأول على البيانات الشخصية (الجنس- السن- المستوى التعليمي- سنوات الخبرة والوظيفة) وشمل الجزء الثاني على متغيرين: المتغير الأول المراجعة الداخلية، ومتغير إدارة المخاطر المالية.

### المتغيرات الديمغرافية لأفراد عينة الدراسة.

الجدول الآتية تبين المتغيرات الديمغرافية لعينة الدراسة (الجنس- العمر- المؤهل العلمي- المركز الوظيفي- إجمالي سنوات الخبرة)

### جدول (2-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الجنس

| الجنس   | التكرار | النسبة المئوية % |
|---------|---------|------------------|
| ذكر     | 250     | 83.3             |
| أنثى    | 50      | 16.7             |
| المجموع | 300     | 100              |

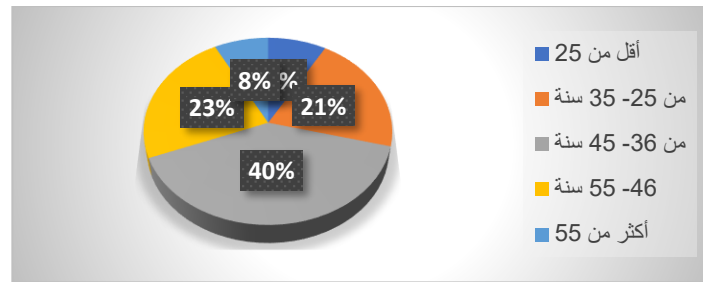


### شكل (1-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الجنس

نلاحظ في جدول (2-4) أننا لدراسة أجريت على عينة الأفراد كانت نسبتهم 83.3% للذكور، و 16.7% للإناث، ونستنتج من الجدول السابق أن شركات السيراميك محل الدراسة اعتمدت في تعيين الكوادر البشرية على عدد من الذكور والتي كانت أعلى من عدد الإناث.

### جدول (3-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير العمر

| العمر         | التكرار | النسبة المئوية % |
|---------------|---------|------------------|
| أقل من 25     | 25      | 8.3              |
| من 25- 35 سنة | 62      | 20.7             |
| من 36- 45 سنة | 120     | 40               |
| 46- 55 سنة    | 70      | 23.3             |
| أكثر من 55    | 23      | 7.7              |
| المجموع       | 300     | 100              |

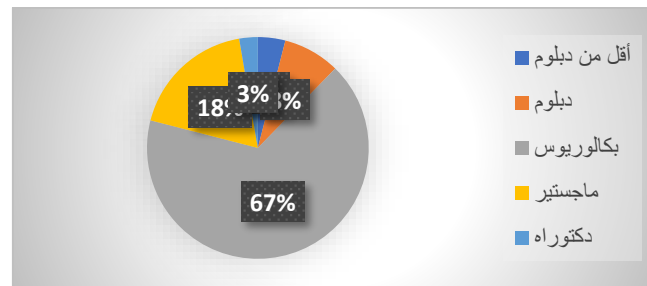


جدول (2-4) توزيع أفراد عينة الدراسة- حسب متغير العمر

يتضح من الجدول (3-4) أن الدراسة أجريت على أفراد العينة كانت تتراوح أعمالهم أقل من 25 سنة بنسبة 8.3%، ومن 26-35 سنة بنسبة 20.7%، ومن 36-45 سنة بنسبة 40%، ومن 46-55 سنة بنسبة 23.3%، وأكثر من 55 سنة بنسبة 7.7%، ويلاحظ أن نسبة الموارد البشرية ذات الأعمال المتوسطة 36-55 سنة وهي النسبة الأكبر في شركات السيراميك محل الدراسة.

جدول (4-4) توزيع أفراد العينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

| النسبة المئوية % | التكرار | المؤهل العلمي |
|------------------|---------|---------------|
| 4                | 12      | أقل من دبلوم  |
| 8.3              | 25      | دبلوم         |
| 66.7             | 200     | بكالوريوس     |
| 18.3             | 55      | ماجستير       |
| 2.7              | 8       | دكتوراه       |
| 100              | 300     | المجموع       |

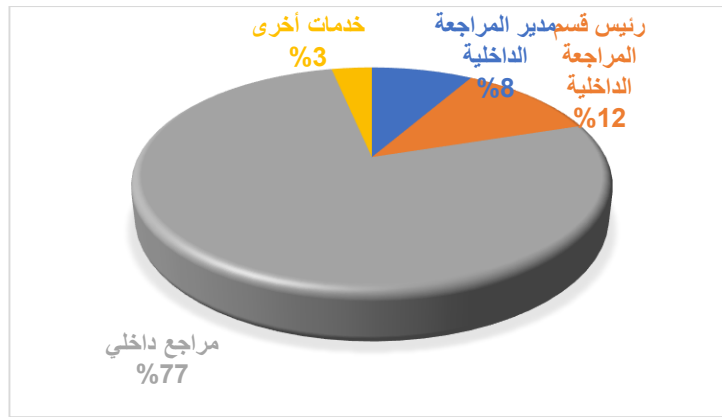


شكل (3-4) توزيع أفراد العينة الدراسة حسب متغير المؤهل العلمي

نلاحظ من الجدول (4-4) أن الدراسة التي أجريت على أفراد العينة للمؤهل العلمي كانت 4% لأقل من الدبلوم، ونسبة 8.3% للدبلوم، ونسبة 66.7% للبكالوريوس، ونسبة 18.3% للماجستير، ونسبة 2.7% للدكتوراه، وتشير هذه النتيجة إلى اعتماد شركات السيراميك محل الدراسة على الموارد البشرية من جملة الشهادات العليا، ومما يدل على أن أغلب الشهادات العليا من الذكور.

جدول (5-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير إجمالي سنوات المركز الوظيفي

| النسبة المئوية % | التكرار | المركز الوظيفي             |
|------------------|---------|----------------------------|
| 8.3              | 25      | مدير المراجعة الداخلية     |
| 11.7             | 35      | رئيس قسم المراجعة الداخلية |
| 76.7             | 230     | مراجع داخلي                |
| 3.3              | 10      | خدمات أخرى                 |
| 100              | 300     | المجموع                    |

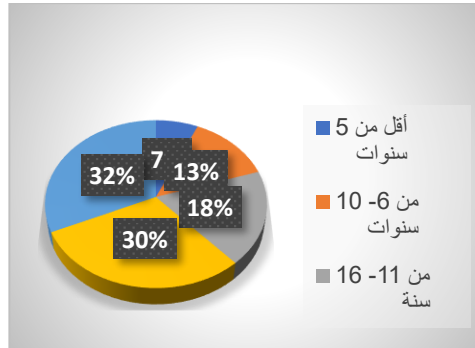


شكل (4-4) توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير إجمالي سنوات المركز الوظيفي

نلاحظ من جدول (4-5) أن الدراسة التي أجريت على أفراد ومركز هم الوظيفي فكانت نسبة 8.3 لمدير المراجعة الداخلية، ونسبة 11.7% رئيس قسم المراجعة الداخلية، والمراجعين الداخليين بنسبة 76.7 وهي أعلى نسبة وخدمات أخرى بنسبة 3.3%، ويلاحظ ارتفاع نسبة المراجعين الداخليين في شركات السيراميك محل الدراسة وهذا يدل على اهتمام تلك الشركات بإدارة المراجعة الداخلية.

جدول (4-6) أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة

| النسبة المئوية % | التكرار | إجمالي سنوات الخبرة |
|------------------|---------|---------------------|
| 6.7              | 20      | أقل من 5 سنوات      |
| 13.3             | 40      | من 6-10 سنوات       |
| 18.3             | 55      | من 11-16 سنة        |
| 30               | 90      | من 17-20 سنة        |
| 31.7             | 95      | أكثر من 20 سنة      |
| 100              | 300     | المجموع             |



شكل (4-5) أفراد عينة الدراسة حسب متغير سنوات الخبرة

نلاحظ من الجدول (4-6) أن الدراسة التي أجريت على أفراد العينة لعدد سنوات الخبرة فكانت نسبة 6.7% أقل من 5 سنوات، ونسبة 13.3% من 6-10 سنوات، ونسبة 18.3% من 11-16 سنة، ونسبة 30% من 17-20 سنة، ونسبة 31.7% أكثر من 20 سنة، ونتبين من هذه النتيجة أن شركات السيراميك محل الدراسة تستقطب العاملين والموظفين أصحاب الكفاءات والخبرات العالمية والمحلية والاعتماد عليهم.

### تحليل الاستبانة:-

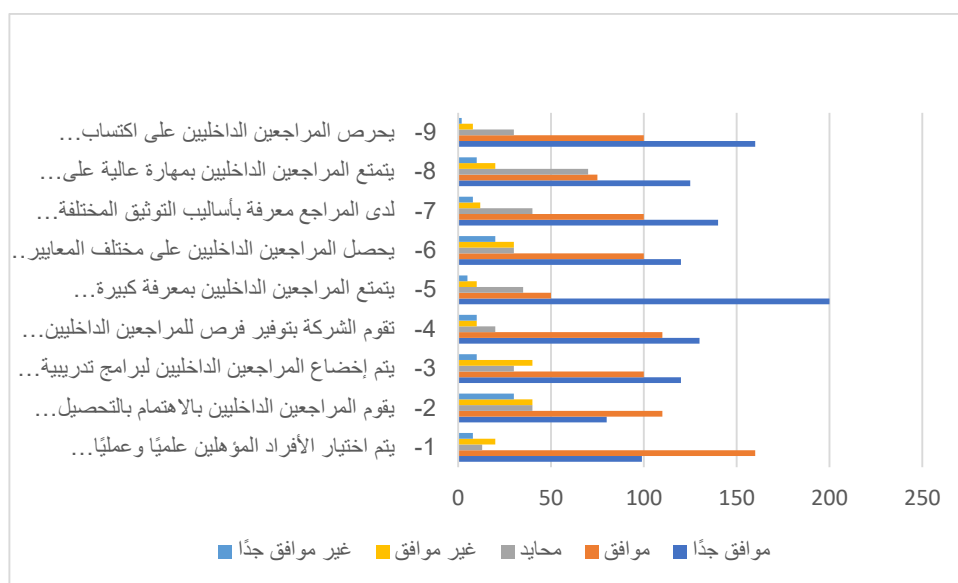
أولاً: تحليل عبارات المتغير الأول: دور المراجعة الداخلية وتشمل على الأبعاد:-

1- البعد الأول: المقومات العلمية للمرجعيين:-

جدول (4-7) البعد الأول – المقومات العلمية للمرجعيين

| عبارات بعد المقومات العلمية للمرجعيين                                                                | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| يتم اختيار الأفراد المؤهلين علمياً وعملياً والحاصلين على مؤهلات عليا لوظائف إدارة المراجعة الداخلية. | 99         | 160   | 13    | 20        | 8              |

|    |    |    |     |     |                                                                                                              |
|----|----|----|-----|-----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 30 | 40 | 40 | 110 | 80  | يقوم المراجعين الداخليين بالاهتمام بالتحصيل العلمي الدائم لتطوير مهاراتهم.                                   |
| 10 | 40 | 30 | 100 | 120 | يتم إخضاع المراجعين الداخليين لبرامج تدريبية بشكل مستمر.                                                     |
| 10 | 10 | 20 | 110 | 130 | تقوم الشركة بتوفير فرص للمراجعين الداخليين في المشاركة في الندوات والمؤتمرات المتخصصة.                       |
| 5  | 10 | 35 | 50  | 200 | يتمتع المراجعين الداخليين بمعرفة كبيرة بالسياسات والإجراءات داخل الشركة.                                     |
| 20 | 30 | 30 | 100 | 120 | يحصل المراجعين الداخليين على مختلف المعايير الخاصة بالمراجعة الداخلية والالتزام بأداب المهنة وسلوكها المهني. |
| 8  | 12 | 40 | 100 | 140 | لدى المراجع معرفة بأساليب التوثيق المختلفة بالمراجعة الداخلية الإحصائية والغير إحصائية.                      |
| 10 | 20 | 70 | 75  | 125 | يتمتع المراجعين الداخليين بمهارة عالية على اكتشاف الاحتيال والغش.                                            |
| 2  | 8  | 30 | 100 | 160 | يحرص المراجعين الداخليين على اكتساب المهارات والخبرات للتعامل مع مختلف المخاطر داخل الشركة.                  |



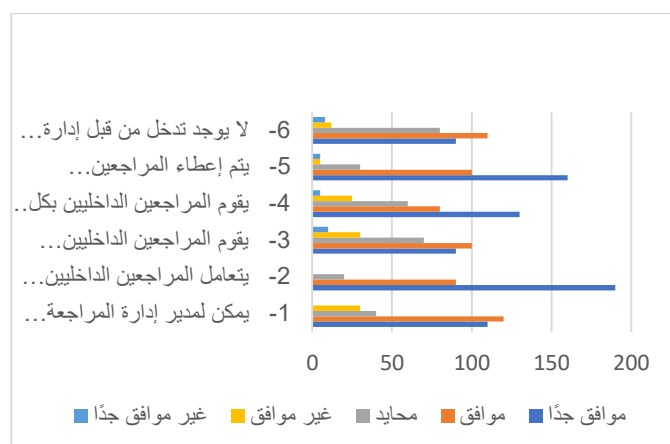
شكل (6-4) البعد الأول – المقومات العلمية للمراجعين

2- البعد الثاني: الاستقلالية:-

جدول (8-4) البعد الثاني الاستقلالية

| عبارات بعد الاستقلالية                                                                         | موافق جدًا | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جدًا |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| يمكن لمدير إدارة المراجعة الداخلية الاتصال بمجلس إدارة الشركة بكل حرية.                        | 110        | 120   | 40    | 30        | -              |
| يتعامل المراجعين الداخليين بالتعامل مع موظفي الإدارات الأخرى والاتصال بهم بشكل مباشر.          | 190        | 90    | 20    | -         | -              |
| يقوم المراجعين الداخليين بفحص أي نشاط من أنشطة الشركة وأي مستوى إداري فيها.                    | 90         | 100   | 70    | 30        | 10             |
| يقوم المراجعين الداخليين بكل حرية باختيار أساليب وإجراءات المراجعة ونطاق تطبيقها.              | 130        | 80    | 60    | 25        | 5              |
| يتم إعطاء المراجعين الداخليين الصلاحيات الكافية من قبل مجلس الإدارة للقيام بأعمالهم بشكل كفاء. | 160        | 100   | 30    | 5         | 5              |

|   |    |    |     |    |                                                                                                           |
|---|----|----|-----|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8 | 12 | 80 | 110 | 90 | لا يوجد تدخل من قبل إدارة الشركة لتحديد نطاق أعمال المراجعين الداخليين أو توصيل النتائج إلى مجلس الإدارة. |
|---|----|----|-----|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|

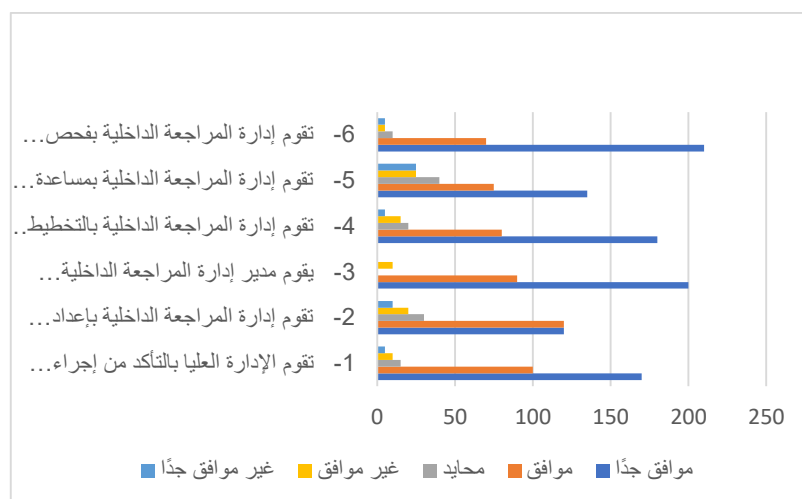


شكل (7-4) البعد الثاني الاستقلالية

3- البعد الثالث:- دعم الإدارة العليا:-

جدول (9-4) البعد الثالث – دعم الإدارة العليا

| عبارات بعد دعم الإدارة العليا                                                                            | موافق جدًا | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جدًا |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| تقوم الإدارة العليا بالتأكد من إجراء مسح شامل بجميع أنواع المخاطر.                                       | 170        | 100   | 15    | 10        | 5              |
| تقوم إدارة المراجعة الداخلية بإعداد قوائم لتصنيف الأحداث المتسببة في المخاطر.                            | 120        | 120   | 30    | 20        | 10             |
| يقوم مدير إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة الأمور الخاصة بالقبول بمستوى معين من المخاطر مع إدارة الشركة.  | 200        | 90    | -     | 10        | -              |
| تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتخطيط لإجراءات المراجعة الداخلية في ضوء توقعها للمخاطر.                  | 180        | 80    | 20    | 15        | 5              |
| تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمساعدة إدارة الشركة على تصنيف المخاطر وفق نوعها ومصادرها.                  | 135        | 75    | 40    | 25        | 25             |
| تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص وتقييم أسلوب التعامل مع المخاطر وتقوم بالتوصية باتباع الأسلوب المناسب. | 210        | 70    | 10    | 5         | 5              |



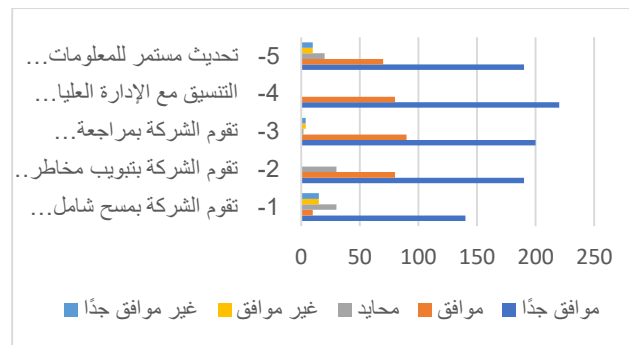
شكل (4-8) البعد الثالث – دعم الإدارة العليا

ثانيًا: تحليل عبارات المتغير التابع: إدارة المخاطر المالية

1- البعد الأول: تحديد المخاطر

جدول (4-10) تحديد المخاطر

| العبارات                                                               | موافق جدًا | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جدًا |
|------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| تقوم الشركة بمسح شامل للمخاطر المحيطة بكافة أنشطة وأهداف الشركة.       | 140        | 10    | 30    | 15        | 15             |
| تقوم الشركة بتبويب مخاطر الشركة في مجموعات متجانسة حسب أهميتها.        | 190        | 80    | 30    | -         | -              |
| تقوم الشركة بمراجعة أهداف وسياسات إدارة المخاطر في تحديد مخاطر الشركة. | 200        | 90    | 2     | 4         | 4              |
| التنسيق مع الإدارة العليا لإعداد سجل دائم لمخاطر الشركة.               | 220        | 80    | -     | -         | -              |
| تحديث مستمر للمعلومات بشأن مخاطر الشركة.                               | 190        | 70    | 20    | 10        | 10             |

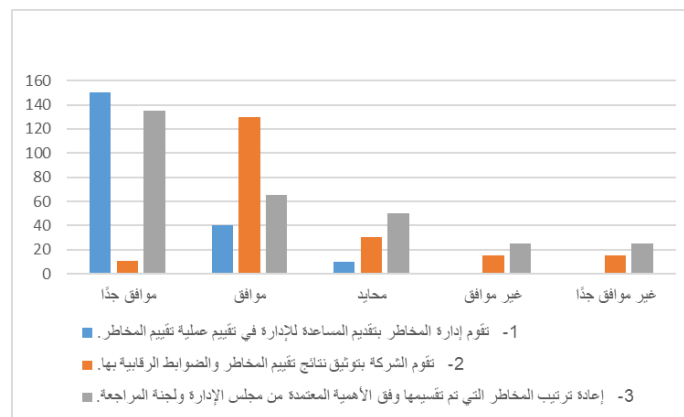


شكل (4-9) تحديد المخاطر

2- البعد الثاني: تقييم المخاطر

جدول (4-11) تحديد المخاطر

| العبارات                                                                                 | موافق جدًا | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جدًا |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| تقوم إدارة المخاطر بتقديم المساعدة للإدارة في تقييم عملية تقييم المخاطر.                 | 150        | 40    | 10    | -         | -              |
| تقوم الشركة بتوثيق نتائج تقييم المخاطر والضوابط الرقابية بها.                            | 11         | 130   | 30    | 15        | 15             |
| إعادة ترتيب المخاطر التي تم تقسيمها وفق الأهمية المعتمدة من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة. | 135        | 65    | 50    | 25        | 25             |

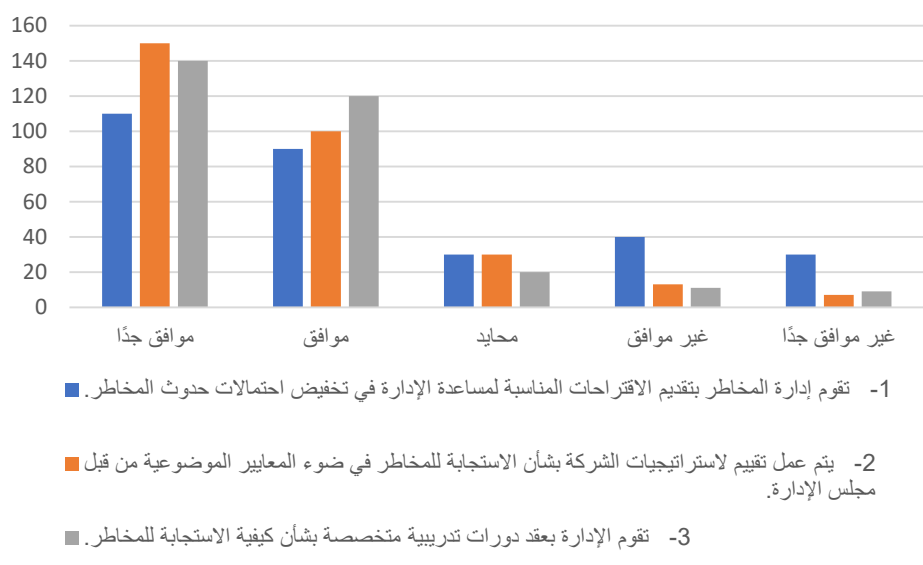


شكل (4-10) تحديد المخاطر

1- البعد الثالث: الاستجابة للمخاطر

جدول (4-12) الاستجابة للخطر

| العبارة                                                                                                    | موافق جدًا | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جدًا |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1- تقوم إدارة المخاطر بتقديم الاقتراحات المناسبة لمساعدة الإدارة في تخفيض احتمالات حدوث المخاطر.           | 110        | 90    | 30    | 40        | 30             |
| 2- يتم عمل تقييم لاستراتيجيات الشركة بشأن الاستجابة للمخاطر في ضوء المعايير الموضوعية من قبل مجلس الإدارة. | 150        | 100   | 30    | 13        | 7              |
| 3- تقوم الإدارة بعقد دورات تدريبية متخصصة بشأن كيفية الاستجابة للمخاطر.                                    | 140        | 120   | 20    | 11        | 9              |

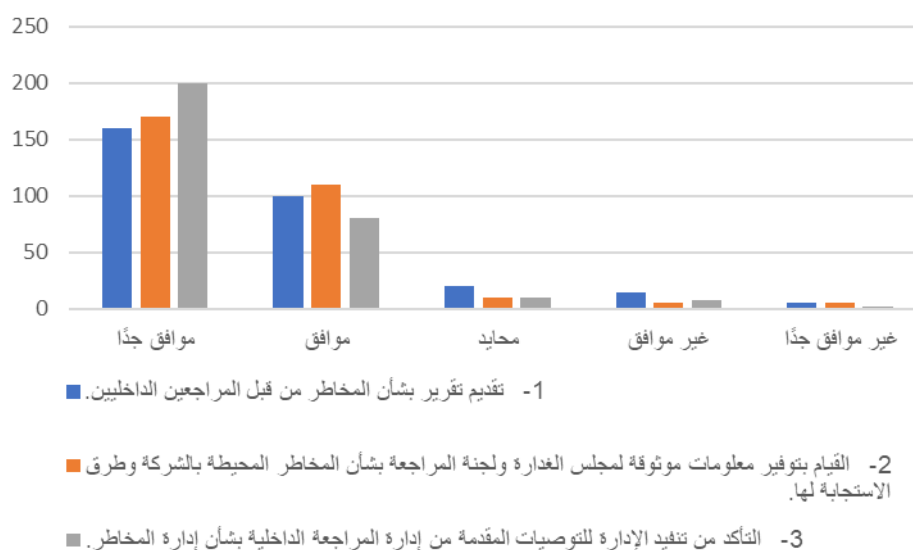


شكل (4-11) الاستجابة للخطر

#### 4- البعد الرابع: تقرير المخاطر

##### جدول (4-13) تقرير الخطر

| العبارة                                                                                                       | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1- تقديم تقرير بشأن المخاطر من قبل المراجعين الداخليين.                                                       | 160        | 100   | 20    | 15        | 5              |
| 2- القيام بتوفير معلومات موثوقة لمجلس الغدارة ولجنة المراجعة بشأن المخاطر المحيطة بالشركة وطرق الاستجابة لها. | 170        | 110   | 10    | 5         | 5              |
| 3- التأكد من تنفيذ الإدارة للتوصيات المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية بشأن إدارة المخاطر.                    | 200        | 80    | 10    | 8         | 2              |

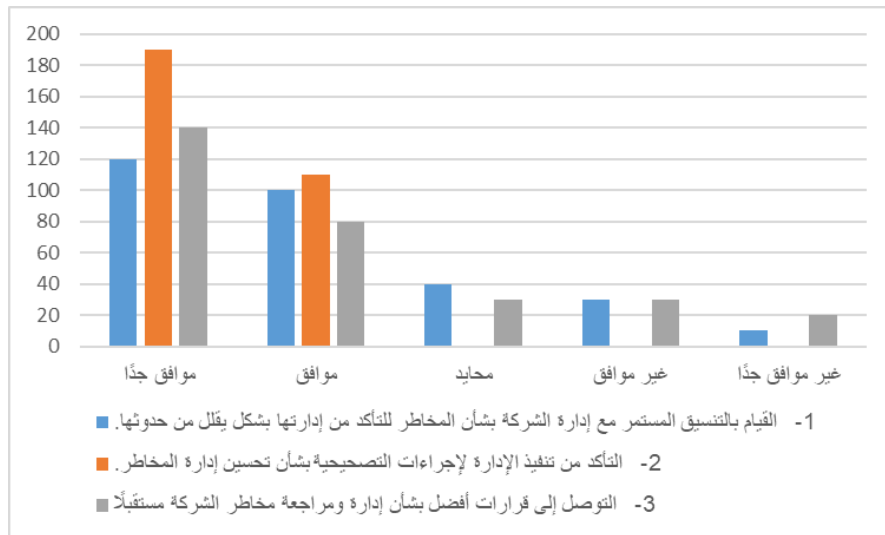


شكل (4-12) تقرير الخطر

#### 5- البعد الخامس: تفعيل إدارة المخاطر

##### جدول (4-14) تفعيل إدارة المخاطر

| العبارة                                                                                        | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1- القيام بالتنسيق المستمر مع إدارة الشركة بشأن المخاطر للتأكد من إدارتها بشكل يقلل من حدوثها. | 120        | 100   | 40    | 30        | 10             |
| 2- التأكد من تنفيذ الإدارة لإجراءات التصحيحية بشأن تحسين إدارة المخاطر.                        | 190        | 110   | -     | -         | -              |
| 3- التوصل إلى قرارات أفضل بشأن إدارة ومراجعة مخاطر الشركة مستقبلاً                             | 140        | 80    | 30    | 30        | 20             |



شكل (4-13) تفعيل إدارة المخاطر

### نتائج الدراسة: تم التوصل إلى مجموعة من النتائج وهي:-

- أن المدخل التقليدي لدور المراجعة الداخلية في شركات صناعة السيراميك لم يعد كافيًا ي ظل التغيرات والأحداث المتلاحقة.
- وجود علاقة تكاملية وتبادلية بين إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر بداية من التخطيط إلى التقرير والمتابعة، وابتداءً من التعرف على المخاطر وانتهاءً بالتقرير والمتابعة.
- وجود مسئولية بين إدارة المخاطر بالشركة وإدارة الشركة وإدارة المراجعة الداخلية.
- وجود وعي كامل لدى العاملين بإدارة المراجعة الداخلية، وأهميتهم في تفعيل عملية إدارة المخاطر بالشركة.
- تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتوفير المعلومات الموثوقة والنصائح اللازمة للإدارة العليا لمساعدتها في اتخاذ القرارات المتعلقة بالمخاطر في الشركة.

### التوصيات:-

- 1- يجب على شركات صناعة السيراميك أن تقوم بإنشاء وحدة مستقلة لإدارة المخاطر وتحديد مسؤولياتها.
- 2- القيام بإصدار تقرير مفصل بشأن إدارة المخاطر ضمن التقرير السنوي للشركة.
- 3- القيام بصياغة لائحة توضيحية لتحديد دور المراجعة الداخلية في عملية إدارة المخاطر.
- 4- يجب على إدارات المراجعة الداخلية في شركات صناعة السيراميك إعادة النظر في مسؤوليات المراجعين الداخليين في ظل مدخل المراجعة على أساس المخاطر.

## المراجع

## المراجع العربية

- راضي، محمد سامي (2014) "دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر في بيئة الأعمال المصرية: دراسة ميدانية" مجلة التجارة والتمويل، المجلد 34، العدد 2، ص. ص: 1- 48.
- ميلود، سمير البهلول، عثمان، محمد منصور (2020) "دور المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر الأعمال- دراسة تطبيقية على شركات الاتصالات العامة في ليبيا" مجلة الجامعي، مجلد 24، الجزء الأول، ص. ص: 182- 211.
- خوالدية، علي، (2018) "دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية- دراسة حالة مديرية الأشغال الثانوية لمؤسسة Construbest- بومهرة أحمد" شهادة الماستر، تخصص مالية المؤسسة، قسم علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قالمة- جامعة 8 ماي 1945 ص. ص: 1- 166.
- السهمي، أشواق بنت منصور، السديري، فهدة بنت سلطان (2021) "دور المراجعة الداخلية في تقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر والمساهمة في قطاع التأمين السعودي: دراسة ميدانية" جامعة الملك عبد العزيز، ص. ص: 425- 475.
- جامع، سعيد حسن إسماعيل (2021) "الدور التوكيدي والاستشاري للمراجعة الداخلية وأثره على إدارة المخاطر المالية- دراسة ميدانية على القطاع المصرفي السوداني" المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية، العدد التاسع، الجزء الرابع، ص. ص: 1- 37.
- سليم، طرابلسي، خير الدين معطي الله (2016) "دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر وانعكاساتها على حوكمة الشركات- دراسة ميدانية" مجلة العلوم الاقتصادية، المجلد 17، العدد 2، ص. ص: 1- 19.
- درويش، عبد الناصر محمد سيد (2016) "دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية- دراسة ميدانية" مجلة المحاسبة والمراجعة، ص. ص: 41- 87.
- السجيني، صبري عبد الحميد السيد (2016) "دور المراجعة الداخلية في تقييم إدارة المخاطر في الوحدات الحكومية: دراسة ميدانية في العراق" مجلة البحوث التجارية، المجلد 38، العدد 2، ص. ص: 123- 165.

## المراجع الأجنبية

- Tamimi, Oday Yousef. (2020) "The Role of Internal Auditing in Risk Management from the Perspective of Risk Managers in the Banking Sector" AABFJ, Volume 15, No 2, pp: 113-129.
- Stojanovic, Tamara; Andric, Mirko, (2016) "Internal Auditing and Risk Management in Corporations" Strategic Management, Vol 21, No 3, pp: 31- 42.
- AL- Fatlawi, Ali Kadhim Hussein, (2018) "The Role of Internal Auditing and Internal Control System on the Financial Performance Quality In Banking Sector" Opcin, Ano 34, N86, pp: 3045- 3056.
- Ismajli, Hysen; Ferati, Mimoza Guda; Ferati, Agon (2017) "The Role of Internal Audit in Risk Management- Evidence from Private Sector of Kosovo" Acta universitatis Danubius, Vol 13, No 5, pp: 146- 154.
- Ms, Shweta vs; Gyanamyee Panigrahi, (2024) "The role of internal audit in financial risk management" International journal for multidisciplinary research (IJFMR) volume 6, Issue 3, pp: 1- 10.
- Hamshari, Laser Mohd, (2022), "The Impact of Internal Audit on Improving risk management pursuant to internal auditing standards in commercial banks listed on Amman stock exchange in light of the Covid-19 pandemic" journal of positive school psychology, vd 6, No 7, pp: 4739- 4754.
- Jaber, Taha Ahmed; Shah, Sabaring Mojammed; Johari, Jalila, (2024) "The Impact of Internal Audit Enterprise Risk Management Effectiveness in Jordanian Public- Listed Companies" International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences, Vol 14, No 1, pp: 14- 32.

## الملاحق

قائمة الاستقصاء

دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على قطاع صناعة السيراميك في مصر

الأستاذ الفاضل/ تحية طيبة وبعد....

يقوم الباحث بإجراء دراسة بعنوان "دور المراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية بالتطبيق على قطاع صناعة السيراميك في مصر" ولربط البحوث النظرية بالواقع العملي تم إعداد قائمة استقصاء لاستطلاع آراء سيادتكم بشأن الفقرات التي وردت في هذا الاستقصاء للتعرف على الدور المأمول للمراجعة الداخلية على إدارة المخاطر المالية، ويقدر البحث حسن تعاونكم في مساعدته في تحقيق أهداف البحث والحصول على نتائج أفضل، ويؤكد لكم أن جميع المعلومات التي حصل عليها ستعامل سرية تامة ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

القسم الأول: المتغيرات الديمغرافية:-

1- الجنس

☐ ذكر

☐ أنثى

2- العمر

☐ أقل من 25 سنة

☐ من 25- 35 سنة

☐ من 36- 45 سنة

☐ من 46- 55 سنة

☐ أكثر من 55 سنة

3- المؤهل العلمي

☐ أقل من دبلوم

☐ دبلوم

☐ بكالوريوس

☐ ماجستير

☐ دكتوراه

☐ أخرى

4- المستوى الوظيفي

☐ مدير المراجعة الداخلية

☐ رئيس قسم المراجعة الداخلية

☐ مراجع داخلي

☐ أخرى

5- سنوات الخبرة

☐ أقل من 5 سنوات

☐ من 6- 10 سنوات

☐ من 11- 16 سنة

☐ من 17- 20 سنة

☐ أكثر من 20 سنة

أولاً: عبارات المتغير الأول: دور المراجعة الداخلية وتشمل على الأبعاد:-

1- المقومات العلمية للمراجعين.

2- الاستقلالية.

3- دعم الإدارة العليا.

4- شمولية المراجعة الداخلية.

4- البعد الأول: المقومات العلمية للمراجعين:-

| عبارات بعد المقومات العلمية للمراجعين                                                                           | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1- يتم اختيار الأفراد المؤهلين علمياً وعملياً والحاصلين على مؤهلات عليا لوظائف إدارة المراجعة الداخلية.         |            |       |       |           |                |
| 2- يقوم المراجعين الداخليين بالاهتمام بالتحصيل العلمي الدائم لتطوير مهاراتهم.                                   |            |       |       |           |                |
| 3- يتم إخضاع المراجعين الداخليين لبرامج تدريبية بشكل مستمر.                                                     |            |       |       |           |                |
| 4- تقوم الشركة بتوفير فرص للمراجعين الداخليين في المشاركة في الندوات والمؤتمرات المتخصصة.                       |            |       |       |           |                |
| 5- يتمتع المراجعين الداخليين بمعرفة كبيرة بالسياسات والإجراءات داخل الشركة.                                     |            |       |       |           |                |
| 6- يحصل المراجعين الداخليين على مختلف المعايير الخاصة بالمراجعة الداخلية والالتزام بأداب المهنة وسلوكها المهني. |            |       |       |           |                |

|  |  |  |  |  |                                                                                                |
|--|--|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  |  | 7- لدى المراجع معرفة بأساليب التوثيق المختلفة بالمراجعة الداخلية الإحصائية والغير إحصائية.     |
|  |  |  |  |  | 8- يتمتع المراجعين الداخليين بمهارة عالية على اكتشاف الاحتيال والغش.                           |
|  |  |  |  |  | 9- يحرص المراجعين الداخليين على اكتساب المهارات والخبرات للتعامل مع مختلف المخاطر داخل الشركة. |

5- البعد الثاني: الاستقلالية:-

| عبارة بعد الاستقلالية                                                                                        | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1- يمكن لمدير إدارة المراجعة الداخلية الاتصال بمجلس إدارة الشركة بكل حرية.                                   |            |       |       |           |                |
| 2- يتعامل المراجعين الداخليين بالتعامل مع موظفي الإدارات الأخرى والاتصال بهم بشكل مباشر.                     |            |       |       |           |                |
| 3- يقوم المراجعين الداخليين بفحص أي نشاط من أنشطة الشركة وأي مستوى إداري فيها.                               |            |       |       |           |                |
| 4- يقوم المراجعين الداخليين بكل حرية باختيار أساليب وإجراءات المراجعة ونطاق تطبيقها.                         |            |       |       |           |                |
| 5- يتم إعطاء المراجعين الداخليين الصلاحيات الكافية من قبل مجلس الإدارة للقيام بأعمالهم بشكل كفاء.            |            |       |       |           |                |
| 6- لا يوجد تدخل من قبل إدارة الشركة لتحديد نطاق أعمال المراجعين الداخليين أو توصيل النتائج إلى مجلس الإدارة. |            |       |       |           |                |

6- البعد الثالث:- دعم الإدارة العليا:-

| عبارة بعد دعم الإدارة العليا                                                                                | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1- تقوم الإدارة العليا بالتأكد من إجراء مسح شامل بجميع أنواع المخاطر.                                       |            |       |       |           |                |
| 2- تقوم إدارة المراجعة الداخلية بإعداد قوائم لتصنيف الأحداث المتسببة ف المخاطر.                             |            |       |       |           |                |
| 3- يقوم مدير إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة الأمور الخاصة بالقبول بمستوى معين من المخاطر مع إدارة الشركة.  |            |       |       |           |                |
| 4- تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتخطيط لإجراءات المراجعة الداخلية في ضوء توقعها للمخاطر.                  |            |       |       |           |                |
| 5- تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمساعدة إدارة الشركة على تصنيف المخاطر وفق نوعها ومصادرها.                  |            |       |       |           |                |
| 6- تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص وتقييم أسلوب التعامل مع المخاطر وتقوم بالتوصية باتباع الأسلوب المناسب. |            |       |       |           |                |

ثانياً: عبارات المتغير التابع: إدارة المخاطر المالية

- 1- تحديد المخاطر.
- 2- تقييم المخاطر.
- 3- الاستجابة للمخاطر.

- 4- تقرير المخاطر.  
5- تفعيل إدارة المخاطر.  
3- البعد الأول: تحديد المخاطر

| العبارة                                                                   | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1- تقوم الشركة بمسح شامل للمخاطر المحيطة بكافة أنشطة وأهداف الشركة.       |            |       |       |           |                |
| 2- تقوم الشركة بتبويب مخاطر الشركة في مجموعات متجانسة حسب أهميتها.        |            |       |       |           |                |
| 3- تقوم الشركة بمراجعة أهداف وسياسات إدارة المخاطر في تحديد مخاطر الشركة. |            |       |       |           |                |
| 4- التنسيق مع الإدارة العليا لإعداد سجل دائم لمخاطر الشركة.               |            |       |       |           |                |
| 5- تحديث مستمر للمعلومات بشأن مخاطر الشركة.                               |            |       |       |           |                |

4- البعد الثاني: تقييم المخاطر

| العبارة                                                                                     | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 2- تقوم إدارة المخاطر بتقديم المساعدة للإدارة في تقييم عملية تقييم المخاطر.                 |            |       |       |           |                |
| 3- تقوم الشركة بتوثيق نتائج تقييم المخاطر والضوابط الرقابية بها.                            |            |       |       |           |                |
| 4- إعادة ترتيب المخاطر التي تم تقسيمها وفق الأهمية المعتمدة من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة. |            |       |       |           |                |

5- البعد الثالث: الاستجابة للمخاطر

| العبارة                                                                                                    | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 6- تقوم إدارة المخاطر بتقديم الاقتراحات المناسبة لمساعدة الإدارة في تخفيض احتمالات حدوث المخاطر.           |            |       |       |           |                |
| 7- يتم عمل تقييم لاستراتيجيات الشركة بشأن الاستجابة للمخاطر في ضوء المعايير الموضوعية من قبل مجلس الإدارة. |            |       |       |           |                |
| 8- تقوم الإدارة بعقد دورات تدريبية متخصصة بشأن كيفية الاستجابة للمخاطر.                                    |            |       |       |           |                |

9- البعد الرابع: تقرير المخاطر

| العبارة                                                                                                       | موافق جداً | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق جداً |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 4- تقديم تقرير بشأن المخاطر من قبل المراجعين الداخليين.                                                       |            |       |       |           |                |
| 5- القيام بتوفير معلومات موثوقة لمجلس الغدارة ولجنة المراجعة بشأن المخاطر المحيطة بالشركة وطرق الاستجابة لها. |            |       |       |           |                |
| 6- التأكد من تنفيذ الإدارة للتوصيات المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية بشأن إدارة المخاطر.                    |            |       |       |           |                |

10- البعد الخامس: تفعيل إدارة المخاطر

| غير<br>موافق<br>جدًا | غير<br>موافق | محايد | موافق | موافق<br>جدًا | العبارات                                                                                       |
|----------------------|--------------|-------|-------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                      |              |       |       |               | 4- القيام بالتنسيق المستمر مع إدارة الشركة بشأن المخاطر للتأكد من إدارتها بشكل يقلل من حدوثها. |
|                      |              |       |       |               | 5- التأكد من تنفيذ الإدارة لإجراءات التصحيحية بشأن تحسين إدارة المخاطر.                        |
|                      |              |       |       |               | 6- التوصل إلى قرارات أفضل بشأن إدارة ومراجعة مخاطر الشركة مستقبلاً                             |

## **Abstract**

The current study aimed to identify the role of internal audit in risk management. In addition to identify the level of risk-based internal audit. The study used the descriptive analytical approach to achieve the objectives of the research, and the study designed a questionnaire consisting of 300 items, was distributed to workers in the ceramic industry companies in Egypt, and included managers of the internal audit department, heads of internal audit department, and internal auditors.

The study found various results. The most important of which is the existence of a relationship between internal audit and the activation of risk management in companies operating in the ceramic industry in Egypt, and the presence of great interest by the Internal Audit Department to provide full support to it for its vital role in managing the risks to which the company is exposed.

**Midocean University**  
**College of Management**  
**Department of Master of Risk Management**

**The role of internal audit on financial risk management by applying to the  
ceramic industry sector in Egypt**

**Prepared by: Hassan Gamal Mohamed Moussa**

**Supervised by: Dr Asma Abuanzeh**

**Year: 2024**