

دور التدقيق الداخلي في تحسين عمليات ادارة المخاطر المصرفية

The role of internal audit in improving banking risk management processes

الباحث/ حنين وليد حنا
كلية الادارة والاقتصاد/الجامعة
المستنصرية

أ.م زينة خضر عباس
كلية الادارة والاقتصاد/الجامعة
المستنصرية

رقم التصنيف الدولي ISSN 2709-2852

تاريخ استلام البحث : ٢٠٢٤/١/٩ تاريخ قبول النشر: ٢٠٢٤/٢/١٢

المستخلص

مع زيادة التطور في العمليات المصرفية وتنوعها ، مما أدى إلى زيادة حدة المنافسة بين المصارف من جهة، وتعرضها للمخاطر من جهة أخرى، برز مفهوم التدقيق الداخلي في المصارف ليعكس هذه التطورات والاحتياجات ونتيجة لذلك اتجهت المصارف لتطوير وتحسين أنظمتها الخاصة بالتدقيق الداخلي والرقابة الداخلية ، لذا على المدقق الداخلي إيجاد السبل الصحيحة للتأكد من صحة العمليات المطبقة في ادارة المخاطر المصرفية والبحث عن طرق اكثر تطورا لحماية المصرف من المخاطر المحتملة ، لذلك يلزم توضيح دور التدقيق الداخلي في تحسين عمليات ادارة المخاطر المصرفية ، وعلى هذا الأساس يهدف هذا البحث إلى التعرف على دور التدقيق الداخلي في تسيير وتحسين عمليات إدارة المخاطر المصرفية ، ولتحقيق اهداف البحث أعتمدت الباحثة على المنهج التحليلي الوصفي في الجانب النظري عن



مجلة العلوم المالية والمحاسبية
العدد السادس عشر/ كانون الاول ٢٠٢٤
الصفحات ١١٩ – ١٤٤

• بحث مستل من رسالة ماجستير.

طريق جمع المصادر والدراسات السابقة ، كما استخدمت المنهج الاستقرائي العملي بالأعتماد على قائمة الفحص والمقابلات الشخصية ، وقد توصلت الدراسة من خلال المقارنة بين الاطار النظري الموضوع لها والجانب التطبيقي فيها الى جملة من الاستنتاجات وعلى اساسها تم وضع التوصيات اللازمة .

الكلمات المفتاحية : التدقيق الداخلي ، المخاطر المصرفية ، عمليات ادارة المخاطر المصرفية

Abstract:

With the increasing development and diversification of banking operations, which led to an increase in the intensity of competition between banks on the one hand, and their exposure to risks on the other hand, the concept of internal auditing emerged in banks to reflect these developments and needs. As a result, banks moved to develop and improve their systems for internal auditing and internal control, so... The internal auditor finds the correct ways to ensure the validity of the processes applied in banking risk management and searches for more advanced ways to protect the bank from potential risks. Therefore, it is necessary to clarify the role of internal audit in improving banking risk management processes, and on this basis this research aims to identify the role of internal audit In managing and improving banking risk management processes, and to achieve the research objectives, the researcher relied on the descriptive analytical approach in the theoretical aspect by collecting sources and previous studies. She also used the practical inductive approach by relying on the checklist and personal interviews. The study was reached through comparison between the theoretical framework established for it. The practical aspect led to a number of conclusions, on the basis of which the necessary recommendations were made.

Keywords: internal audit, banking risks, banking risk management processes

١- المبحث الاول/ منهجية البحث ودراسات سابقة

١.١- مشكلة البحث

ان التطور التكنولوجي الحاصل في بيئة المصارف الحديثة يجب ان يرافقه تحسين في اجراءات أجهزة التدقيق الداخلي لمراقبة والسيطرة على عمليات ادارة المخاطر المصرفية المتنوعة وهنا تكمن مشكلة البحث والتي يمكن تناولها بالأسئلة الاتية :

- ١- ما هو دور وواقع التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية؟
- ٢- هل توجد امكانية لتحسين اجراءات التدقيق الداخلي في عمليات ادارة المخاطر المصرفية ؟
- ٣- هل يمكن السيطرة على المخاطر التي تتعرض لها المصارف والتدقيق السليم عليها ؟

٢.١- اهمية البحث

تكمن اهمية البحث في:

- ١- توضيح انواع المخاطر المصرفية التي تتعرض لها المصارف .
- ٢- أهمية عمل أجهزة التدقيق الداخلي في عمليات ادارة المخاطر المصرفية .
- ٣- كيفية تحسين اجراءات التدقيق الداخلي في عمليات ادارة المخاطر المصرفية.

٣.١- اهداف البحث

انطلاقاً من مشكلة البحث وأهميته ، فإن البحث يهدف الى :

- ١- توضيح المفاهيم والمرتكزات المعرفية للتدقيق الداخلي .
- ٢- أبانة المفاهيم الاساسية لأدارة المخاطر المصرفية .
- ٣- كيفية تحسين التدقيق على عمليات ادارة المخاطر المصرفية .

٤.١- فرضية البحث

الآتي فرضيات البحث استناداً الى متغيرات البحث :

- ١- توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية .

٢- للتدقيق الداخلي دور أساسي ومعنوي في تحسين عمليات إدارة المخاطر المصرفية.

٥.١- عينة البحث

تناول البحث عينة من مجموعة من المصارف العراقية منها اربعة مصارف اسلامية ، وتتمثل بمصرف الطيف الاسلامي، المصرف الدولي الاسلامي ، المصرف الوطني الاسلامي ، ومصرف ايلاف الاسلامي ، وثلاث مصارف تجارية ، وتتمثل بمصرف الخليج للتجارة ، المصرف الاهلي العراقي ، ومصرف التنمية الدولي ، ليجري عليها الاختبارات المتعلقة بالجانب العملي من هذه الدراسة لأهمية هذه المصارف ولما يتوفر فيها بيانات ومعلومات يمكن الاستفادة منها في انجاز هذه الدراسة .

٦.١- الحدود الزمنية للبحث

حدد للبحث مدة دراسة للفترة الزمنية من شهر تشرين الثاني ٢٠٢٣م لغاية شهر كانون الثاني ٢٠٢٤م ، وهي المدة التي توفرت فيها البيانات الخاصة بقائمة الفحص.

٧.١- مصادر جمع البيانات والمعلومات

اعتمدت الباحثة عدة مصادر والتي قامت من خلالها بجمع البيانات والمعلومات التي تحتاجها لأتمام هذه الدراسة والتي يمكن ايجازها بما يأتي :

- **الجانب النظري** : تم اعتماد المصادر العربية والاجنبية، والرسائل الجامعية المتوافرة في مكتبات الجامعات، والمؤسسات العراقية، والمجلات والدوريات ، وشبكة المعلومات الدولية - الانترنت - لأتمام هذا الجانب .

- **الجانب العملي** : في هذا الجانب اعتمدت الباحثة على المقابلات الشخصية ، اذ قامت بأجراء سلسلة من المقابلات الشخصية مع عدد من المسؤولين في قسم التدقيق الداخلي وقسم ادارة المخاطر المصرفية في

مجموعة من المصارف العراقية عينة البحث ، فضلا عن اعتمادها على قائمة الفحص في التوصل الى نتائج البحث .

٨.١- أساليب تحليل البيانات والمعلومات

اعتمدت الباحثة في تحليل البيانات والمعلومات التي توفرت لها بشكل أساسي على الوسائل الاحصائية ومنها (الفا كرونباخ، معامل ارتباط بيرسون، معامل ارتباط سبيرمان، الوسط الحسابي، الانحراف المعياري، الاختبار التائي، القيمة الاحتمالية) ، وتم تحليل البيانات واختبار الفرضيات عن طريق البرنامج الاحصائي SPSS.

٩.١- دراسات سابقة

١- دراسات عربية :

أ - محمد ، بيداء مخيير جاسم ، ٢٠٢٠	
عنوان الدراسة	تأثير التدقيق الداخلي في تقويم الاداء المصرفي (دراسة تطبيقية) رسالة ماجستير ، جامعة النهرين ، كلية اقتصاديات الاعمال ، ٢٠٢٠
مشكلة الدراسة	ضعف دور التدقيق الداخلي في الوحدات الاقتصادية عموماً وفي المصارف خصوصاً في العراق من جهة، وصعوبة تحديد معالم العلاقة بين التدقيق الداخلي وتقويم الاداء المصرفي من جهة أخرى.
اهداف الدراسة	- إثبات تأثير تقارير التدقيق الداخلي في نتائج تقويم الاداء المصرفي. - إثبات تأثير واستجابة قسم التدقيق الداخلي في المصارف لنتائج تقويم الاداء المصرفي فيها. - إثبات أهمية ودور قسم التدقيق الداخلي في المصارف وفاعليته في تحقيق النتائج الايجابية للأداء.

- يعد قسم التدقيق الداخلي احد الاقسام المهمة والحيوية في المصارف والذي يوفر كافة المعلومات الضرورية للإدارة داخلياً من جهة وللمراقب الحسابات المستقل خارجياً من جهة أخرى، كما انه يساهم في الحد من المشاكل والكشف عن المخاطر والصعوبات وأوجه القصور التي قد تواجه المصرف في عمله .	الاستنتاجات
- ضرورة تمتع المصارف العراقية بنظام رقابي فعال وكفوء وبمستوى عال من المرونة والاستجابة للتغيرات الخارجية، فضلاً عن تحديث وتطوير الاجراءات الرقابية بشكل مستمر مما يعزز من العمل المصرفي لاسيما في ظل التحديات والتطورات التي تواجهها العمل المصرفي عموماً والرقابي خصوصاً في البيئة المصرفية .	التوصيات

١٠.١- دراسات اجنبية :

B- LEEZA MEGHANI – 2022	
STUDY OF RISK MANAGEMENT IN PUBLIC AND PRIVATE SECTOR BANKS دراسة ادارة المخاطر في بنوك القطاعين العام والخاص رسالة ماجستير ، كلية ادارة البترول ، جامعة باندويت دينديال للطاقة غانديناغار	عنوان الدراسة
-الحاجة الى استجابة البنوك للعديد من المخاطر والصعوبات التي تفرضها العولمة والتكامل والاستحواذ والتغييرات التنظيمية وزيادة المنافسة في القطاع المصرفي في الهند وزيادة الازدهار في العمليات المصرفية وصناديق التداول المسجلة والخدمات المصرفية عبر الانترنت وخدمات الدفع جعلت الكوارث اكثر صعوبة .	مشكلة الدراسة

اهداف الدراسة	_ ادراك الحاجة الى ادارة المخاطر في القطاع المصرفي . _ معرفة انواع المخاطر المختلفة التي تواجه البنوك .
الاستنتاجات	- وجد من مكون جودة الاصول ان البنك المركزي يعمل بشكل جيد على مكون جودة الاصول .
التوصيات	- للتعامل مع التهديدات الحالية والمتوقعة يجب انشاء نظام لأدارة المخاطر .

٢- المبحث الثاني/الجانب النظري

١.٢- الاطار النظري لوظيفة التدقيق الداخلي

مر التدقيق الداخلي بمراحل عديدة وشهد تطور ملحوظ وذلك بسبب تعقد عمليات الوحدة الاقتصادية وزيادة الحاجة والاعتماد على المعلومات مما جعل التدقيق الداخلي من اهم الوظائف في الوحدات الاقتصادية ، وبذلك فإن التدقيق الداخلي يشكل الاساس في وجود رقابة سليمة قادرة على مواكبة التغيرات وعلى وجه الخصوص في تنفيذ المهام المتنوعة بعد ان كان عمله يقتصر على التدقيق المالي (حمد، ٢٠٢٣: ١٧٤)

١.١.٢- مفهوم التدقيق الداخلي

عرف معيار التدقيق الدولي رقم ٦١٠ الصادر عن الاتحاد الدولي للمحاسبين التدقيق الداخلي أنه (نشاط تقييمي ينشأ ضمن المنشأة لغرض خدمتها وتتضمن وظائفه اختبار وتقويم ومراقبة كفاءة وملائمة وفاعلية النظام المحاسبي ونظام الرقابة الداخلية).

وقام معهد المدققين الداخليين IIA في ١٩٩٩ بتعريف التدقيق الداخلي بأنه (نشاط استشاري توكيدي موضوعي ومستقل مصمم لأضافة قيمة وتحسين الوحدة الاقتصادية وتحسين عملياتها ويساعد الوحدة الاقتصادية على تحقيق أهدافها من خلال تحقيق منهج منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة. (EL Azhary,2018:206)

التدقيق الداخلي هو (نشاط مستقل وموضوعي ، يقدم للمنظمة تأميناً على درجة ممارسة عملياتها ، ويقدم المشورة من أجل تحسينها، والمساهمة في خلق قيمة مضافة ، ويساعد المنظمة للوصول الى اهدافها بالتقييم من خلال مقارنة منهجية ونظامية وتقديم مقترحات لتعزيز فعاليتها) . (الغالي، وآخرون، ٢٠١٩: ٣٠٩)

كما عرف التدقيق الداخلي بأنه (نشاط موضوعي، مستقل، واستشاري مصمم لتقييم فاعلية البيئة الرقابية ، ويضيف قيمة للوحدة الاقتصادية ويحسن عملياتها) (عواد، وآخرون، ٢٠٢٠: ٣٠٠)

٢.١.٢- أهمية التدقيق الداخلي

١- حاجة الادارة العليا المتزايدة الى التقارير الدورية الدقيقة ، اذ تحتاج الادارة الى بيانات ومعلومات ادارية ومحاسبية دقيقة ، وذلك لمساعدتها في عمليات التدقيق والرقابة واتخاذ القرارات المناسبة.

٢- التغلب على الصعوبات التي تترتب بسبب الظروف الاقتصادية حيث تقوم بتسليط الضوء على الطريقة التي يتم فيها انجاز الانشطة والعمليات داخل الوحدة . (عواد، وآخرون، ٢٠٢٠: ٣٠١)

٣- اضافة قيمة للوحدة كهدف استراتيجي للتدقيق الداخلي من خلال دوره الاستشاري والموضوعي في تحسين وزيادة فرص انجاز اهداف الوحدة ، وتحسين الاجراءات والعمليات وتخفيض المخاطر الى مستويات مقبولة. (محمد ، ٢٠١٧: ١٦)

٤- يقدم التدقيق الداخلي مجموعة من الخدمات وهي الخدمات الوقائية وتتمثل بحماية اصول الوحدة من السرقة والاختلاس وحماية السياسات الداخلية والخارجية في الوحدة من اي تحريف غير مبرر ، والخدمات التقييمية من خلال تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية المطبقة ، وخدمات انشائية وتتمثل بمساعدة المدقق الداخلي بتوفير المعلومات الى ادارة الوحدة في مجال تحسين الانظمة الداخلية ، وخدمات علاجية من خلال تصحيح ومعالجة اي اخطاء او تقصير في انظمة الوحدة . (الغالي، وآخرون، ٢٠١٩: ٣٠٩)

٥- يعتبر التدقيق الداخلي أداة إدارية تعمل على تقييم وتحسين نظام الرقابة الداخلي ، ويدعم الإدارة في تنظيم وتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية بما يلائم أصحاب المصالح .

٦- تزويد الوحدة بالمعلومات الصحيحة وفي الوقت المناسب وان تتسم بالمصداقية لغرض اتخاذ القرارات السليمة وتخفيض المخاطر والاختفاء ، والتغلب على الصعوبات .(جاسم،٢٠٢٣: ٦٦)

٣.١.٢ - أهداف التدقيق الداخلي

١- مراقبة الخطط ومتابعة تنفيذها والتعرف على أسباب عدم تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الوحدة.

٢- العمل على تحقيق أقصى درجة ممكنة من الكفاءة الانتاجية والقضاء على الهدر والاسراف في جميع أنشطة الوحدة .(محمد ، ٢٠١٧: ١٥)

٣- التحقق من مدى الالتزام بالسياسات والاجراءات ووسائل الرقابية الداخلية المصرح بها في المستويات الادارية المختلفة .(مراكشي،٢٠١٣: ٥)

٤- فحص ودراسة وتحليل انظمة الرقابة الداخلية والضبط الداخلي وتقييم مدى كفايتها وفعاليتها .

٥- التحقق من صحة البيانات الحسابية الظاهرة بالقوائم المالية او التقارير التي تعدها الادارات المختلفة والادارة العليا .(قواقزة،٢٠٢٢: ١٣٩٨)

٦- التحقق من توفر حماية كافية لأصول الوحدة الاقتصادية ضد السرقة والاختلاس والاسراف.

٧- ضرورة التحقق من امكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية والإحصائية المثبتة في دفاتر وسجلات الوحدة الاقتصادية .

٨- العمل على تقويم الأداء على مستوى مراكز المسؤولية، والتي تشمل العمل على إضافة قيمة للوحدة الاقتصادية من خلال خفض التكاليف، وفحص وتقييم الرقابة الداخلية ، ووضع المقترحات التي تهدف لتحسين

عمليات الوحدة الاقتصادية ومساعدتها على تحقيق أهدافها عن طريق تقييم وتحسين عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة. (كاظم، ٢٠٢١: ١٦-١٧)

٤.١.٢ - أنواع وظيفة التدقيق الداخلي

١- التدقيق المالي : وهو الفحص الكامل والمنظم للقوائم المالية والسجلات المحاسبية والعمليات المتعلقة بها لتحديد مدى مطابقتها للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والسياسات الادارية . (مراكشي، ٢٠١٣: ٥)

٢- تدقيق الالتزام : يتعلق بالحصول على ادلة تدقيقية وتقييمها من اجل تحديد مدى اذعان الانشطة التشغيلية والمالية للقوانين والقواعد والشروط المحددة.

٣- تدقيق تشغيلي : يطلق عليه التدقيق الاداري، وتدقيق الاداء، والتدقيق الوظيفي ، وهو الفحص والتقييم الشامل لعمليات المشروع بهدف اعلام الادارة اذا كانت العمليات المخططة قد نفذت وفق السياسات والخطط المتعلقة بالأهداف. (محمد، ٢٠١٧: ١٧)

٤- التدقيق لأغراض خاصة : وهو نوع من التدقيق يقوم به المدقق الداخلي حسب ما يستجد من موضوعات تكلفه الادارة العليا للقيام بها ويتفق من حيث الاسلوب والنطاق مع الانواع السابقة لكن يختلف من ناحية التوقيت ، اي عادة ما يكون خارج الخطط الخاصة بالتدقيق الداخلي . (قوافزة، ٢٠٢٢: ١٣٩٩)

٥.١.٢ - الخدمات التي تقدمها وظيفة التدقيق الداخلي

١- الخدمات الاستشارية : يقصد بها عملية الاستشارة التي تقدم داخل الوحدة الاقتصادية او خارجها ، وتحديد طبيعة نطاق هذه العملية لاتفاق مع تلك الوحدات الاقتصادية ، والهدف منه اضافة قيمة للوحدة الاقتصادية وتحسين عملياتها وقبيل ذلك المشورة والنصيحة وتصميم عمليات التدريب .

٢- خدمات توكيدية : يقصد بها التقييم الموضوعي للأدلة التي يقدمها المدقق الداخلي لأبداء رأي مستقل وذلك فيما يتعلق بعمليات والنظام وغيرها من المواضيع المتعلقة بالتدقيق الداخلي. (كاطع، ٢٠٢١: ٣٩٢)

٦.١.٢- معايير التدقيق الداخلي

نتيجة لأهمية التدقيق الداخلي فقد اصدر معهد المدققين الداخليين معايير عامة للتدقيق الداخلي والتي تمثل اطار للعمل وهذه المعايير هي كما يأتي:

- ١- معيار الاستقلالية وينبغي ان يكون المدقق مستقلا عن الانشطة التي يدققها.
- ٢- معيار المهارة اي ان ينجز المدقق الداخلي عمله بمهارة وعناية مهنية كافية .
- ٣- معيار نطاق العمل اي ان يشمل عمله كافة أنشطة الوحدة ويشمل على دراسة وتقييم الرقابة الداخلية.

٤- معيار اداء عمل التدقيق ويعني ان المدقق الداخلي يقوم بتخطيط عملية التدقيق واختبار المعلومات وتقويمها وتقديم تقرير عن نتائج عمله . (هدا، واخرون، ٢٠٢١: ٤٢٣)

٧.١.٢- متطلبات تطبيق التدقيق الداخلي في المصارف

١- المتطلبات الادارية : وهي التي تستند اليها الاداء المصرفي وذلك لغرض تحقيق اهداف عملية التدقيق الداخلي وذلك من حيث وضوح الاهداف الرئيسية والثانوية للمصرف ، وتقسيم العمل حيث يتم من خلاله تحديد مراكز التكلفة والمسؤولية وتخصيص عمل معين لكل ادارة او قسم وبالتالي تسهيل عملية التدقيق والرقابة ، فضلا عن تطبيق محاسبة المسؤولية بالاعتماد على تقسيم العمل ، بحيث يمكن محاسبة المسؤول في كل قسم او ادارة عن اوجه القصور في عمله .

٢- المتطلبات المالية والمحاسبية : ينبغي على المدقق الداخلي مراعاة مجموعة من المتطلبات المالية والمحاسبية لتحقيق اهداف عملية التدقيق والرقابة على اعمال المصارف ومنها مراقبة السيولة والتي تعني احتفاظ المصرف بقدر من الودائع النقدية وشبه النقدية وذلك بهدف تلبية طلبات زبائنه الطارئة ، ويتم هذا من خلال ايجاد

توازن بين حجم النقدية المحتفظ بها وحجم النقدية المستثمرة ، إضافة الى توفير الامان وهو يعني ضمان حقوق الزبائن وجعلها في متناول يدهم في الوقت الذي يرغبون به ، وهذا يعني وجود علاقة طردية بين الامان وحجم السيولة ، الا ان ارتفاع درجة الامان تؤدي الى ضياع فرص الاستثمار للمصرف ، لأن النقدية المتوفرة لا يتم استثمارها وبالتالي تقل عوائدها ، لذلك على ادارة المصرف ايجاد توازن بين حجم السيولة المطلوب توافرها ودرجة الامان اللازمة . (جحا، وآخرون، ٢٠١٩: ٨٧_٨٨)

٢.٢- المرتكزات المعرفية لإدارة المخاطر المصرفية

١.٢.٢- ادارة المخاطر المصرفية

عرفت المخاطر المصرفية على انها (احتمال حصول الخسارة لوجود قيود تحد من قدرة المصرف على تحقيق اهدافه وان هذا التنبؤ يؤدي الى اضعاف قدرة المصرف على الاستمرار في اعماله وممارسة نشاطه من جهة وتحد من قدرته على استغلال الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي من جهة اخرى) (العكيدى، ٢٠٢٠: ٣٨) وأيضاً عرفت ادارة المخاطر المصرفية على انها (التفكير المنهجي في جميع المخاطر او المشاكل المحتملة قبل وقوعها، ووضع إجراءات من شأنها تجنب هذه المخاطر او الحد من اثارها او التعامل مع هذه الآثار من خلال اعداد إستراتيجية للسيطرة عليها وتخفيضها الى أدنى مستوى، فضلاً الى إعطاء أفضل طريقة لتقييم العوائد على الاستثمار خلال الفترات طويلة وقصيرة الاجل) (Deventer et el, 2013: 6).

٢.٢.٢- انواع المخاطر التي تتعرض لها المصارف

١- المخاطر المالية :وتتضمن ما يلي

- مخاطر السوق : هي مخاطر تنشأ عن التغييرات في ظروف السوق ، ولذلك فإن مصدرها هي الادوات والأصل التي يتم تداولها في السوق، حيث يتوجب على المصارف الاحتفاظ برأس مال لمواجهة مخاطر السوق بأنواعها والتي تتضمن ، مخاطر اسعار الفائدة والتي تتمثل بالخسائر الناتجة عن التقلبات في معدلات اسعار

الفائدة في السوق ، ومخاطر اسعار العملة وتتمثل بالخسائر الناشئة عن تقلبات اسعار العملات الاجنبية .

- مخاطر الانتماء : وهي احتمالية اخفاء زبائن المصرف المقترضين بالوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف وذلك عند استحقاق هذه الالتزامات او بعد ذلك .

- مخاطر السيولة : هي مخاطر تنشأ نتيجة عدم قدرة المصرف الوفاء بالتزاماته المالية عندما تستحق السداد ، اي عدم كفاية السيولة لمتطلبات التشغيل العادية .

- مخاطر رأس المال : وتتمثل بعدم كفاية رأس المال لحماية مصالح كل من المودعين والمقترضين وغيرهم من اصحاب المصالح ، حيث يتوجب الاحتفاظ برأس مال ملائم وكاف لمواجهة اي خسارة او خطر .

٢- المخاطر غير المالية : وتتضمن ما يلي

- المخاطر القانونية : وتتمثل بعدم وضوح العقود المالية موضوع التنفيذ اي انها ترتبط بالنظام الاساسي والتشريعات والاورامر التي تحكم الالتزام بالعقود والصفقات .

- مخاطر السمعة : هي مخاطر تنشأ عن وجود انطباع سلبي عن المصرف والذي يؤدي الى تحول الزبائن الى مصارف منافسة بسبب عدم قدرة المصرف على تقديم خدمات بالجودة والسرعة المطلوبة واعتزاز ثقة الزبائن بسرية المصرف. (مراكشي، ٢٠١٣: ٢٥-٢٦)

- المخاطر التشغيلية : هي مخاطر التعرض للخسارة نتيجة عدم كفاية او اخفاق أنشطة العمليات الداخلية ، او اهمال الافراد او فشل الانظمة ، او نتيجة احداث خارجية لها علاقة بمخاطر التشغيل والعمليات وحوادث الاداء ، ومن انواع المخاطر التشغيلية ما يلي : مخاطر تنفيذ وادارة العمليات والتي تتمثل بخسائر ناجمة عن المعالجة الخاطئة للعمليات ولحسابات الزبائن ، ومخاطر العنصر البشري والتي يتسبب بها العاملين بقصد او بدون قصد ، كما تتضمن الغش او سوء استعمال اصول المصرف او لغرض التحايل على القانون واللوائح التنظيمية للمصرف ، كما تتضمن مخاطر الانظمة الالية والاتصالات والتي تنشأ عن تعطل العمل او فشل الانظمة بسبب البنية

التحتية وتكنولوجيا المعلومات ، فضلا عن مخاطر الاحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية وهي الخسائر الناجمة من الاحتيال الخارجي او حوادث تصيب الموجودات وخسائر تغيير القوانين (كاظم، ٢٠٢١: ١٧٩-١٨٠).

٣- **المخاطر المنتظمة (النظامية):** هي ذلك الجزء من القابلية الكلية لتباين العائد الذي تسببه عوامل تؤثر بشكل متزامن على كافة الأسعار الأوراق المالية التي يتم التعامل فيها في السوق، وتعتبر التغيرات التي تطرأ على البيئة الاقتصادية والسياسية والاجتماعية وتؤثر على أسواق الأوراق المالية مصادر للمخاطرة المنتظمة.

٤- **المخاطر غير المنتظمة (غير النظامية):** هي ذلك الجزء من المخاطر الكلية التي تنفرد بها شركة أو صناعة ما وتسبب هذه المخاطر تباين في عوائد الشركة ويكون مستقلاً عن العوامل المؤثرة على الصناعات وأسواق الأوراق المالية الأخرى. (العكيدى، ٢٠٢٠: ٣٩)

٣.٢.٢- العوامل المؤثرة في مخاطر العمل المصرفي

١- التغيرات التنظيمية والاشرافية.

٢- عدم استقرار العوامل الخارجية.

٣- المنافسة.

٤- تزايد حجم الموجودات خارج الميزانية.

٥- التطورات التكنولوجية. (محمد، ٢٠١٧: ٣٧)

٤.٢.٢- خطوات عملية ادارة المخاطر المصرفية

١- تحديد المخاطر (Identify the Risk)

٢- تحليل المخاطر (Analyze the risk)

٣- تقييم المخاطر (Evaluate or Rank the Risk)

٤- معالجة المخاطر (Treat the Risk)

٥- مراقبة ومراجعة المخاطر (Monitor and Review the risk) (Duden,) (2018)

٣.٢- دور التدقيق الداخلي في تحسين عمليات ادارة المخاطر المصرفية

يلعب التدقيق الداخلي دور مهم في إدارة المخاطر المصرفية ، فالتدقيق الداخلي يوفر بحكم تعريفه ضمانات مستقلة وموضوعية تهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات ادارة المخاطر في المصارف ، فبناء على متطلبات لجنة بازل والتي تقضي بضرورة بناء قاعدة بيانات بكافة الأخطاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في المصرف بهدف تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلا وذلك بتقييم ورفع كفاءة الإجراءات الرقابية المطبقة بالمصرف، الأمر الذي يتوجب على كافة الجهات داخل المصرف ضرورة إبلاغ إدارة المخاطر بالأخطاء والخسائر التي تحدث والمعالجات التي تم تبنيها (الغالي، ٢٠١٩ : ٣١١) ، والاتي تتضمن الادوار التي تؤديها وظيفة التدقيق الداخلي في تحسين عمليات ادارة المخاطر المصرفية :

١.٣.٢- دور التدقيق الداخلي في تحديد المخاطر : تعتبر إدارة المصرف المسؤول الأول عن ادارة المخاطر ، حيث تقوم في بادئ الأمر بتحديد المجالات التي يمكن ان تتعرض للمخاطر، وتحديد العوامل التي تؤدي إلى هذه الاخيرة، وهنا يقدم التدقيق الداخلي المساعدة للإدارة من خلال تحديد الاحداث السلبية التي يمكن ان تأثر سلبا على تحقيق اهداف المصرف ، وذلك بتزويدها للمعلومات عن مختلف الأنشطة التي من المتوقع حدوث مخاطر فيها ، مع تقديم النصائح بصورة تقارير دورية ومتابعة هذه التقارير وما ورد فيها. (زاهية، ٢٠١٤ : ٢٣٠)

٢.٣.٢- دور التدقيق الداخلي في تقييم المخاطر : وذلك من خلال قياسها بشكل كمي وتقدير احتمال حدوثها وحجم تأثيرها ، ويلعب نشاط التدقيق الداخلي دورا مهما في هذه العملية من خلال تقييم الطرق المستعملة في

عملية تقييم المخاطر والتأكد من صحتها ، لتقديم تأكيد معقول للإدارة بان التقييم الذي سيتم على اساسه التعامل مع المخاطر قد تم بالشكل الصحيح .

٣.٣.٢- دور التدقيق الداخلي في الاستجابة للمخاطر : يمكن ان تتخذ الادارة قرارات مختلفة للتعامل مع المخاطر ، كقبول الخطر ، تجنبه أو التخفيف منه استنادا إلى درجة احتمال حدوثه ودرجة تأثيره ، ويلعب نشاط التدقيق الداخلي دورا هاما من خلال تقديم النصح للإدارة حول الخيار الانسب لمعالجة المخاطر مقارنة مع تكلفة الخيار ، حيث يقوم التدقيق الداخلي بأختبار فعالية عملية الاستجابة للمخاطر من خلال اختبار فعالية نظم الرقابة ودورها في التحقيق أو الحد من المخاطر المحتملة ، كما يقوم التدقيق الداخلي بتحليل وتقييم المخاطر التي تحققت فعلا، ومدى فعالية الخيار الذي اتبع للتعامل معها ، هذا ويجب على التدقيق الداخلي التأكد من فعالية وكفاءة نظام التقارير المتبع في توصيل المعلومات الملائمة والكافية حول عملية ادارة المخاطر إلى مجلس الإدارة وفي الوقت المناسب (هئية، ٢٠١٧: ١١١-١١٢).

٣- المبحث الثالث / الجانب التطبيقي

١.٣- وصف الفقرات الخاصة بقائمة الفحص

لبيان مدى توفر الإجراءات والأساليب الخاصة لوظيفة التدقيق الداخلي في تدقيق عمليات إدارة المخاطر المصرفية ، طرحت عدة أسئلة لهذا المحور ويبين الجدول (١) التالي المؤشرات الإحصائية ، إذ أشار ما نسبتهم (٨٨%) من المبحوثين الى الإجابة مطبق، وقد حصل هذا المحور على وسط حسابي (١.٨٩)، أي ما نسبته (٩٤.٥%) وهي نسبة ممتازة تدعم محور تحسين عمليات إدارة المخاطر المصرفية ، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٣٢)، بما يدل على وجود تشتت ضعيف في إجابات المبحوثين بصورة عامة ، أما بالنسبة لحجم الفجوة فقد بلغ (٥.٥%)، والنتائج موضحة كما يلي:

جدول رقم (١) المؤشرات الإحصائية (تحسين عمليات إدارة المخاطر المصرفية)

الأهمية النسبية	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الإجابات				تحسين عمليات إدارة المخاطر المصرفية
			غير مطبق		مطبق		
			%	ت	%	ت	
٩١.٥	٠.٣٨	١.٨٣	١٦.٧	٤	٨٣.٣	٢٠	توجد إجراءات وأساليب خاصة لوظيفة التدقيق الداخلي في تدقيق عمليات إدارة
٩١.٥	٠.٣٨	١.٨٣	١٦.٧	٤	٨٣.٣	٢٠	يوجد اختلاف في دور وإجراءات تدقيق العمليات في المصارف الإسلامية عن
٩٤	٠.٣٤	١.٨٨	١٢.٥	٣	٨٧.٥	٢١	تلتزم وظيفة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية بإجراءاتها الخاصة
٩٦	٠.٢٨	١.٩٢	٨.٣	٢	٩١.٧	٢٢	تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بتحسين وتقييم عمليات إدارة المخاطر المصرفية
٩٦	٠.٢٨	١.٩٢	٨.٣	٢	٩١.٧	٢٢	تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بمساعدة إدارة المخاطر المصرفية في عمليات التصدي
٩١.٥	٠.٣٨	١.٨٣	١٦.٧	٤	٨٣.٣	٢٠	تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بدور ونطاق مهني محدد في تقييم وتطوير فعالية
٩٦	٠.٢٨	١.٩٢	٨.٣	٢	٩١.٧	٢٢	يساهم المدقق الداخلي بدور فعال في تحسين جميع عمليات إدارة المخاطر المصرفية بالتعاون مع مجموعة من
٩٦	٠.٢٨	١.٩٢	٨.٣	٢	٩١.٧	٢٢	يوجد ارتباط وثيق بين إدارة المخاطر المصرفية وبين قيام المدقق الداخلي بوظيفته خلال كل مرحلة من مراحل
٩٦	٠.٢٨	١.٩٢	٨.٣	٢	٩١.٧	٢٢	يكون تأثير المخاطر المصرفية على الخدمات الحديثة أكثر تعقيدا من المخاطر
٩٤	٠.٣٤	١.٨٨	١٢.٥	٣	٨٧.٥	٢١	تلتزم المصارف العراقية باتباع المعايير الدولية الخاصة بإدارة المخاطر المصرفية

٩٤.٥	٠.٣٢	١.٨٩	١٢	٨٨	المؤشر الكلي
%٥.٥					حجم الفجوة

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي للاستبانة بأستخدام البرنامج الإحصائي SPSS V.28.

- بالنسبة الى الفقرة الأولى، بلغت النسبة المئوية للمبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة مطبق (٨٣.٣%)، بينما بلغت نسبة المبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة غير مطبق (١٦.٧%)، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٨٣)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٣٨) بما يدل على وجود تشتت ضعيف في إجابات المبحوثين بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩١.٥%) وهي نسبة ممتازة تشجع الإدارة العليا للمنظمة تدعم الإجراءات والأساليب الخاصة لوظيفة التدقيق الداخلي في تدقيق عمليات إدارة المخاطر المصرفية.

- بالنسبة الى الفقرة الثانية، بلغت النسبة المئوية للمبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة مطبق (٨٣.٣%)، بينما بلغت نسبة المبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة غير مطبق (١٦.٧%)، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٨٣)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٣٨) بما يدل على وجود تشتت ضعيف في إجابات المبحوثين بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩١.٥%) وهي نسبة ممتازة تدعم هذه الفقرة.

- بالنسبة الى الفقرة الثالثة، كانت النسبة المئوية الأكبر هم من المبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة مطبق حيث بلغت (٨٧.٥%)، بينما أشار الى الاختيار غير مطبق ما نسبته (١٢.٥%) من المبحوثين، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٨٨)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٣٤) بما يدل على وجود تشتت ضعيف في إجابات المبحوثين بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩٤%) وهي نسبة ممتازة تدعم هذه الفقرة.

- بالنسبة الى الفقرة الرابعة، بلغت النسبة المئوية للمبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة مطبق (٩١.٧%)، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٩٢)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٢٨) بما يدل على تجانس إجابات المبحوثين بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩٦%) وهي نسبة ممتازة تشجع الإدارة العليا للمنظمة على دعم وظيفة التدقيق الداخلي لتحسين وتقويم عمليات إدارة المخاطر المصرفية في المصارف العراقية.

- بالنسبة الى الفقرة الخامسة، يرى ما نسبته (٩١.٧%) من المبحوثين أن وظيفة التدقيق الداخلي تقوم بمساعدة إدارة المخاطر المصرفية في عمليات التصدي ومعالجة المخاطر في المصارف العراقية، بينما أشار الى الاختيار غير مطبق ما نسبته (٨.٣%) من المبحوثين، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٩٢)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٢٨) دلالة على تجانس إجابات أفراد العينة بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩٦%) وهي نسبة ممتازة تدعم هذه الفقرة.

- بالنسبة الى الفقرة السادسة، كانت النسبة المئوية الأكبر هم من المبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة مطبق حيث بلغت (٨٣.٣%)، بينما أشار الى الاختيار غير مطبق ما نسبته (١٦.٧%) من المبحوثين، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٨٣)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٣٨) بما يدل على وجود تشتت ضعيف في إجابات المبحوثين بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩١.٥%) وهي نسبة ممتازة تدعم هذه الفقرة.

- بالنسبة الى الفقرة السابعة، يرى ما نسبته (٩١.٧%) من المبحوثين أن المدقق الداخلي يساهم بدور فعال في تحسين جميع عمليات إدارة المخاطر المصرفية بالتعاون مع مجموعة من المتخصصين في المصارف العراقية، بينما أشار الى الاختيار غير مطبق ما نسبته (٨.٣%) من المبحوثين، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٩٢)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٢٨) دلالة على تجانس

إجابات أفراد العينة بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩٦%) وهي نسبة ممتازة تدعم هذه الفقرة.

- بالنسبة الى الفقرة الثامنة ، يرى ما نسبتهم (٩١.٧%) من المبحوثين أن هنالك ارتباط وثيق بين إدارة المخاطر المصرفية وبين قيام المدقق الداخلي بوظيفته خلال كل مرحلة من مراحل التدقيق الداخلي في المصارف العراقية، بينما أشار الى الاختيار غير مطبق ما نسبتهم (٨.٣%) من المبحوثين، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٩٢)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٢٨) دلالة على تجانس إجابات أفراد العينة بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩٦%) وهي نسبة ممتازة تدعم هذه الفقرة.

- بالنسبة الى الفقرة التاسعة ، يرى ما نسبتهم (٩١.٧%) من المبحوثين أن تأثير المخاطر المصرفية الخاصة بالخدمات الحديثة أكثر تعقيدا من المخاطر الخاصة بالخدمات التقليدية في المصارف العراقية، بينما أشار الى الاختيار غير مطبق ما نسبتهم (٨.٣%) من المبحوثين، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٩٢)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٢٨) بما يدل على تجانس إجابات المبحوثين بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩٦%) وهي نسبة ممتازة تدعم هذه الفقرة.

- بالنسبة الى الفقرة العاشرة، كانت النسبة المئوية الأكبر هم من المبحوثين الذين أشاروا الى الإجابة مطبق حيث بلغت (٨٧.٥%)، بينما أشار الى الاختيار غير مطبق ما نسبتهم (١٢.٥%) من المبحوثين، وبلغت قيمة الوسط الحسابي لهذه الفقرة (١.٨٨)، وبلغت قيمة الانحراف المعياري (٠.٣٤) بما يدل على وجود تشتت ضعيف في إجابات المبحوثين بخصوص هذه الفقرة، أما الأهمية النسبية فقد بلغت (٩٤%) وهي نسبة ممتازة تشجع المصارف العراقية على الالتزام باتباع المعايير الدولية الخاصة بإدارة المخاطر المصرفية.

٢.٣- اختبار فرضيات البحث

من اجل تحليل مخطط الدراسة فان ذلك يتطلب اختبار الفرضيات الخاصة بها وبحسب ورودها في منهجية البحث، ويركز هذا المبحث على اختبار فرضيات الدراسة وكما يلي:

١- توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية .

من اجل التعرف على طبيعة العلاقات بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية ، تم حساب معامل ارتباط الرتب (سبيرمان) لفحص وجود العلاقة، كما تم إجراء الاختبار التائي (T) لاختبار معنوية العلاقة، وكما مبين في الجدول (٢) التالي:

جدول رقم (٢) قيم معامل ارتباط سبيرمان والاختبار التائي لمحاوَر الدراسة.

إدارة المخاطر المصرفية			
P-value	T	r	
٠.٠١٤	٣.٦٤	٠.٦١٣	التدقيق الداخلي

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي للاستبانة بأستخدام البرنامج الإحصائي SPSS V.28.

من الجدول (٢) نلاحظ أن قيمة معامل ارتباط سبيرمان بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية قد بلغت (٠.٦١٣) وهي علاقة ارتباط معنوية طردية، أما قيمة الاختبار التائي فقد بلغت (٣.٦٤) وهي ذات دلالة معنوية عند مستوى معنوية (٠.٠٥)، بما يدل على معنوية الارتباط بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية ، أذن تقبل الفرضية الأولى والفروق معنوية أي توجد علاقة ارتباط معنوية ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية.

٢- للتدقيق الداخلي دور أساسي ومعنوي في تحسين عمليات إدارة المخاطر المصرفية

لاختبار فيما إذا كان هناك تأثير معنوي للتدقيق الداخلي في تحسين عمليات إدارة

المخاطر المصرفية ، فقد تم توظيف أسلوب تحليل الانحدار وكانت النتائج مبينة كما في الجدول (٣) الاتي:

جدول (٣) نتائج تحليل الانحدار للتدقيق الداخلي في تحسين عمليات إدارة المخاطر

تحسين إدارة المخاطر المصرفية					
P-value	R ²	β	α	F	
٠.٠٠١٤	٠.٤٩	٠.٧٨	١.٣٩	١٣.٢٥	التدقيق الداخلي

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي للاستبانة بأستخدام البرنامج الإحصائي SPSS V.28.

من الجدول (٣) نلاحظ أن قيمة اختبار فيشر (F-test) قد بلغت (١٣.٢٥) وهي ذات دلالة معنوية عند مستوى معنوية (٠.٠١)، وبلغت قيمة ثابت الانحدار (١.٣٩)، وان التدقيق الداخلي يفسر (٠.٤٩) من التغير الحاصل في تحسين عمليات إدارة المخاطر، وتشير قيمة معامل (β) الى أن تغير التدقيق الداخلي بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى تغير تحسين إدارة المخاطر المصرفية بمقدار (٠.٧٨)، أن تقبل الفرضية الثانية والفروق معنوية، وهذا يعني أن للتدقيق الداخلي دور أساسي ومعنوي في تحسين عمليات إدارة المخاطر المصرفية.

٤- المبحث الرابع - الاستنتاجات والتوصيات

١.٤ - الاستنتاجات

١- ان وظيفة التدقيق الداخلي تهتم بالبحث عن المخاطر المحتملة ومساعدة ادارة المخاطر المصرفية في تحسين عملياتها .

٢- تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بتقييم مستوى ملائمة المعلومات الادارية والمالية لأعتمادها في اتخاذ القرارات وتقييم مدى التزام المصرف بالظوابط والسياسات المتعلقة بعمليات الحوكمة والمخاطر .

٣- ان ادارة المخاطر المصرفية تمتلك دور فعال في التصدي للمخاطر الداخلية والخارجية ومساعدة المصارف على تحقيق اهدافها .

- ٤- تساهم ادارة المخاطر المصرفية في مساعدة المديرين في اتخاذ القرارات المناسبة وتوفير المعلومات عن المخاطر وابلاغ اصحاب المصالح عن اداء المصارف .
 - ٥- تستعد ادارة المخاطر المصرفية مسبقا لأي مخاطر محتملة ومفاجئة ، وهذا الاستعداد يفيد في تقليل شدة الخطر او الخسائر الناتجة عنه .
 - ٦- تقوم ادارة المخاطر المصرفية بتكوين بيئة مناسبة والتعاون بما يخص ادارة المخاطر وتطوير عمليات التصدي لها واختيار اكثر طريقة ملائمة لأدارة المخاطر .
 - ٧- من مهام وظيفة التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية اجراء المدقق الداخلي اجتماعات مع الادارة العليا والادارة التنفيذية لوضع الاهداف وتحديد المخاطر المرتبطة بها ، كما يتشارك مع الرقابة الداخلية في مراقبة عمليات ادارة المخاطر .
- ٢.٤- التوصيات**

- ١- اهتمام وظيفة التدقيق الداخلي بتحسين عمليات ادارة المخاطر المصرفية لما لها دور مهم في البحث عن المخاطر المحتملة ومساعدة ادارة المخاطر المصرفية في التصدي لها .
- ٢- ضرورة قيام وظيفة التدقيق الداخلي بتقييم مستوى ملائمة المعلومات الادارية والمالية لأعتمادها في اتخاذ القرارات والتأكد من مدى التزام المصرف بالضوابط والسياسات المتعلقة بعمليات الحوكمة والمخاطر .
- ٣- ضرورة اتسام ادارة المخاطر المصرفية بتفكير منهجي ومنظم في كافة المخاطر الداخلية والخارجية للتصدي لها ، ووضع الخطط والاستراتيجيات المناسبة للسيطرة على المخاطر .
- ٤- ضرورة مساعدة ادارة المخاطر المصرفية المديرين في اتخاذ قرارات افضل من خلال تحديد المخاطر وكيفية التصدي لها ، وتوفير المعلومات التي تزيد وعي اصحاب المصالح بالمخاطر وامكانية السيطرة عليها .
- ٥- ضرورة وضع خطط واستراتيجيات من قبل ادارة المخاطر المصرفية استعدادا لأي مخاطر محتملة والتخفيف من شدتها ، والاختيار بين بدائل الاستجابة للمخاطر .

٦- ضرورة اهتمام ادارة المخاطر المصرفية بنشر الثقافة الخاصة بتطوير عمليات ادارة المخاطر والتعليم المتناسق مع كافة المهام لزيادة امكانية تطوير عمليات التصدي للمخاطر.

٧- ضرورة اهتمام المدقق الداخلي في التأكد من وجود طرق الية حديثة تعالج الازمات المالية ولهذا عليه اجراء اجتماعات مع الادارة العليا والادارة التنفيذية لوضع الاهداف وتحديد المخاطر المرتبطة بها ، ويتشارك مع الرقابة الداخلية في مراقبة عمليات ادارة المخاطر .

المصادر

اولا : المصادر العربية

أ-البيانات ، والوثائق الرسمية ، والحكومية

١- الاتحاد الدولي للمحاسبين (المعايير الدولية لرقابة الجودة والتدقيق والمراجعة وعمليات التأكيد الاخرى) ،ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين ،عمان ، ص ٦٢٨، ٢٠١٢.

ب- الدوريات

١- عواد ، طالب حمد وسلمان،عامر محمد (دور التدقيق الداخلي في تفعيل مسؤوليات مجلس الادارة لتحقيق فعالية الحوكمة المصرفية -بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية التجارية الخاصة)،المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، مجلة كلية التراث الجامعة،المجلد ١،العدد ٢٩ ، الصفحات(٢٩٨-٣١٢) ٢٠٢٠.

٢- الغالي ،بوخروبة وبلقاسم،دواح (دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية - دراسة عينة من البنوك لولاية مستغانم) مجلة اقتصاديات شمال افريقيا ،المجلد ١٥، العدد ٢٠ ، الصفحات(٣٠٧-٣٢٢)،٢٠١٩.

٣- قواقره، يوسف محمد حسين (اثر التدقيق الداخلي على ادارة المخاطر) المجلة العربية للنشر العلمي ،الاصدار الخامس ، العدد ٥٠، الصفحات(١٣٩٥-١٤٠٦) ، ٢٠٢٢.

- ٤- جحا، فلك وياسين ، أيام ونقار، عثمان (أثر التدقيق الداخلي في ربحية المصرف - دراسة حالة مصرف سورية الدولي الاسلامي) مجلة جامعة حماة ، المجلد ٢، العدد ١١، الصفحات (٨٢-١٠٧)، ٢٠١٩.
- ٥- كاطع ، مهدي ماضي (دور مصفوفة توزيع المسؤوليات RACI في تقييم عمل المدقق الداخلي) مجلة الادارة والاقتصاد-الجامعة المستنصرية ، العدد ١٢٩، الصفحات (٣٩٠-٤٠٥) ، ٢٠٢١.
- ٦- جاسم، حسام جبار (دور التدقيق الداخلي وفقا لمؤشرات معيار ٤٠٣ الصحة والسلامة المهنية في تحقيق البعد الاجتماعي للتنمية المستدامة -دراسة تطبيقية) مجلة الادارة والاقتصاد-الجامعة المستنصرية ، العدد ١٤٠ ، الصفحات (٦٣-٧٦) ، ٢٠٢٣.
- ٧- هدا، فاطمة فزع وجاسم، ليلي عبد واحمد، صهباء عبد القادر (مدى فاعلية اجراءات التدقيق الداخلي في المصارف في الحد من الفساد الاداري والمالي) مجلة الادارة والاقتصاد-الجامعة المستنصرية ، العدد ١٢٩ ، الصفحات (٤٢٠-٤٣٣) ، ٢٠٢١.
- ٨- حمد ، محمد علي حسين (تحسين جودة التدقيق الداخلي وفق مكون البيئة لأطار الكفاءة الصادر عن IIA) مجلة الادارة والاقتصاد-الجامعة المستنصرية ، العدد ١٣٩، الصفحات (١٧٢-١٨٣) ، ٢٠٢٣.
- ٩- كاطع ، مهدي ماضي (مواجهة المخاطر المصرفية بأستعمال نموذج العائد على رأس المال المعدل بالمخاطر RAROC) مجلة الادارة والاقتصاد-الجامعة المستنصرية ، العدد ١٢٧ ، الصفحات (١٧٧-١٨٨) ، ٢٠٢١.
- ١٠- زاهية ،توام (المراجعة الداخلية كمقاربة جديدة لأدارة المخاطر المصرفية) المجلة الجزائرية للعلوم والسياسات الاقتصادية ، العدد ٥ ، ٢٠١٤ .
- ١١- هبية، قواسمية (دور التدقيق الداخلي في تفعيل ادارة المخاطر البنكية-دراسة عينة من البنوك لولاية سكيكدة) مجلة الباحث الاقتصادي ، العدد ٧ ، الصفحات (١٠٥-

٢٠١٧ ، (١٢٤

ت-الرسائل والاطاريح

- ١- مراكشي ، خديجة (دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية -دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي ام البواقي) رسالة ماجستير ، جامعة العربي بن مهيدي ، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير ، ٢٠١٣.
- ٢- كاطع ، مهدي ماضي (تقييم دور المدقق الداخلي بأستعمال مصفوفة RACI للحد من مخاطر الادارة - دراسة تطبيقية) رسالة ماجستير ، كلية الادارة والاقتصاد،الجامعة المستنصرية ، ٢٠٢١.
- ٣- محمد ،ام سلمة محمد شريف (التدقيق الداخلي للجودة وأثره على المخاطر المصرفية -دراسة حالة بنك فيصل الاسلامي السوداني) رسالة ماجستير في ادارة الجودة الشاملة ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، ٢٠١٧.
- ٤- العكيدي ،رحيم عباس دويج (الحوكمة المؤسسية وتأثيرها على ادارة المخاطر المصرفية) رسالة ماجستير ،جامعة بغداد ، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية ، ٢٠٢٠ .

ثانيا : المصادر الاجنبية

- 1- Deventer, Donald, and R, Imai, V, K, and Mesler, M, Advanced Financial Risk Management, (2st ed.), Wiley, 2013.
- 2- Duden, Chris, Five Steps of the Digital Risk Management Process, September 2018.
- 3- El Azhary, N. (The Contribution of Internal Audit to the Improvement of Internal Control System) European Scientific Journal March 2018 edition Vol. 14, No.7 ISSN: 1857-788