

## انعكاسات ومعطيات التدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية / دراسة استطلاعية لآراء عينة من العاملين في عدد من المصارف في محافظة دهوك

### Reflections and data of internal auditing in the activation of bank risk management : A survey study of the views of a sample of workers in a number of banks in Duhok Province

عابد حسن رشيد- مدرس مساعد

حسين احمد حسين- أستاذ مساعد

كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة دهوك

كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة دهوك

#### المستخلص

يعد موضوع إدارة المخاطر، ودور المدقق في تفعيل المتطلبات من الركائز التي يعتمد عليها العمل المصرفي، ويعد التدقيق الداخلي وظيفة داخلية تابعة لإدارة المصرف، وتعتبر عن نشاط داخلي مستقل لإقامة الرقابة الإدارية بما فيها المحاسبة لتقييم مدى توافق النظام مع ما تتطلبه إدارة المصرف. إن الهدف الرئيس من تدقيق عمليات المصرف، هو تقديم ركيزة مستندة للمعايير الدولية للتدقيق. أما الخطر، فهو أمر لا بد من فهمه، وإدراكه والتعامل معه كواقع، فإذا وقع الخطر ذلك يعني تحقق الخسارة، لذا تدور مشكلة البحث حول مدى إدراك المدقق الداخلي لأهمية إدارة المخاطر في المصارف التجارية.

قدم هذا البحث عرضاً نظرياً وتحليلياً لموضوعين رئيسيين في العمل المصرفي هم ( التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية ) من خلال اختبار فرضية تنص على وجود علاقة وتأثير للتدقيق في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية .

ومن أهم الاستنتاجات التي خرج بها البحث هي :

- 1- هناك وعي لدى إدارة التدقيق الداخلي بأهمية إدارة المخاطر المصرفية .
- 2- يوجد تعاون بين المدقق الداخلي وبين إدارة المصرف لتطبيق نظام فعال للتدقيق الداخلي .

#### Abstract

The subject of risk management and the role of the auditor in the activation of its requirements is considered as one of the pillars upon which the banking business depends. Internal auditing is considered an internal function belonging to the Bank's management and expressing an independent internal activity to establish administrative control, including accounting, to assess the system compatibility with the requirements of the management of the bank.

The main objective of auditing the bank's operations is to provide support that is based on international standards of auditing.

But risk is an inevitable matter that has to be conceived of and dealt with as a reality. A risk in place means true loss to the bank; therefore, the research

problem revolves around the internal auditor's extent of awareness of the importance of risk management in commercial banks.

This research has presented a theoretical and an analytical study of two main themes in the banking business, viz. Internal Auditing and Bank Risk Management, by testing the hypothesis stating the existence of the relationship of auditing in, and its impact on the activation of bank risk management.

The most important conclusions arrived at in the research were:

1. The management of Internal Auditing has awareness of the significance of banking risk management.
2. There is cooperation between the internal auditor and the management of the bank to implement an effective system of internal auditing.

### المقدمة

تعد وظيفة التدقيق الداخلي من الوظائف المهمة في المصارف، لما لها من أثر في تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية، وقياس تقييم كفاءة استخدام الموارد المتاحة، وتدعيم الحوكمة المؤسسية، وكذلك الإسهام في تقييم وإدارة المخاطر مما يعزز فرص الاستغلال الأمثل للموارد وصولاً إلى الجودة الشاملة، وبالتالي الصمود في وجه المنافسة.

وتعود أهمية التدقيق على أعمال المؤسسات المصرفية واستخدام أكثر الأساليب والمنهجيات الحديثة في التدقيق للدور المركزي الذي تقوم به المصارف التجارية في الحياة الاقتصادية بالدول المختلفة، وتنقسم المصارف التجارية في تأديتها لأعمالها بثلاث سمات مهمة تميزها عن غيرها من الشركات، وتتعلق هذه السمات بالمنهجية والسيولة والأمان، وترجع أهمية هذه السمات إلى تأثيرها الملموس على أوجه أنشطتها المتمثلة في قبول الودائع وتقديم الائتمان والاستثمار في الأوراق المالية.

ومما سبق يتبين بأن وظيفة التدقيق الداخلي تعد من أهم الوظائف داخل المصرف، لما لها من أثر كبير في سير العمل داخله وصولاً إلى تحقيق أهدافه المتمثلة في تعظيم ربحية المساهمين، وضمان استمرارية العمل فيه والحفاظ على القوة السوقية للسهم، ومن ثم الحفاظ على ودائع العملاء، لذا فإن هذا البحث سيتناول دور التدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية ضمن أربعة مباحث يتناول الأول منها منهجية البحث، ويعرض الثاني الإطار النظري أما الثالث فيتناول تحليل نتائج البحث، بينما يعرض المبحث الرابع أهم ما خرج به البحث من استنتاجات وتوصيات.

### المبحث الأول: منهجية البحث

#### أولاً: مشكلة البحث :

تسعى المصارف للبقاء في أفضل حالات الاستقرار من خلال تجنبها المخاطر المصرفية وبغض النظر عن نوع المخاطر، تكمن مشكلة البحث وتتلور في طرح التساؤل التالي : هل ان ضعف التدقيق الداخلي يؤدي الى زيادة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في محافظة دهوك؟ ويتفرع منه الاسئلة الفرعية التالية:

- 1- هل للمدقق الداخلي دور بارز للحد من المخاطر المصرفية في مصارف محافظة دهوك؟
- 2- هل هناك صعوبة في ايجاد آلية للحد من المخاطر المصرفية الناجمة عن العمليات المصرفية في مصارف محافظة دهوك؟

#### ثانياً: أهمية البحث :

نظراً للتطورات السريعة في القطاع المصرفي وزيادة الاستثمار في هذا القطاع لذلك من الضروري تفعيل دور المدقق الداخلي للحد من المخاطر المصرفية اذ ان استمرار هذه المخاطر يؤدي الى تآكل رأس المال المصرفي وبالتالي انهيار المصرف لذلك تظهر اهمية هذه الدراسة من خلال مايلي (عثمان، 1988، 100):

- 1- التأكيد بأن التدقيق الداخلي يقوم اساساً لخدمة الادارة.
- 2- التدقيق الداخلي لايتناول القيام بعمليات الرقابة الروتينية بل يقوم بعملية تحديد وتنفيذ الاجراءات التي تفحص كفاية جميع جوانب العمليات المصرفية.
- 3- لم يعد التدقيق الداخلي هو تدقيق مالي بل هو تدقيق تشغيلي واداري وهو(عيون الادارة وأذانها).

#### ثالثاً: أهداف البحث :

يهدف البحث الى تحقيق الآتي:

- 1- مساعده المصارف التجارية في محافظة دهوك في التعرف على انماط المخاطر المصرفية.
- 2- اظهار دور التدقيق الداخلي في ادارته المخاطر المصرفية في مصارف محافظة دهوك.

#### رابعاً: فرضيات البحث :

يتبنى البحث الفرضيات الرئيسية التالية :

- 1- يوجد للمدقق الداخلي إدراك بأهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر في المصارف التجارية عينة البحث .
- 2- وجود علاقة مهمة بين تطبيق نظام محكم لأعمال التدقيق وتفعيل إدارة المخاطر في المصارف التجارية عينة البحث.
- 3- وجود علاقة مهمة بين الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق وتفعيل إدارة المخاطر في المصارف التجارية (عينة البحث) .
- 4- وجود دور مهم للمدقق الداخلي بتقييم ومتابعة المخاطر ومراقبة إجراءات الاستجابة لها وتفعيل إدارة المخاطر في المصارف التجارية (عينة البحث).

#### خامساً: المنهج العلمي للبحث :

لتحقيق أهداف البحث ،استخدم الباحث المنهج الوصفي والاستدلالي والأساليب الإحصائية من خلال وصف الظاهرة والإجابة عن التساؤلات وتحليل البيانات المجمعة وتفسيرها للوصول إلى استنتاجات تسهم بتحديد دور التدقيق الداخلي في تفعيل أداء إدارة المخاطر في المصارف التجارية.

#### سادساً: حدود البحث :

تتمثل تلك الحدود بما يأتي :

- 1- الحدود الموضوعية : تتمثل بوظيفة التدقيق الداخلي في المصارف التجارية .
- 2- الحدود المكانية : تتمثل تلك الحدود بعدد المصارف العاملة في محافظة دهوك .

#### سابعاً: مجتمع وعينة البحث :

يتمثل مجتمع البحث الحالي بمديري ورؤساء الأقسام في المصارف التجارية في محافظة دهوك ، ويبلغ مجتمع البحث من المديرين (38) مديراً وفقاً لعدد المصارف العاملة في محافظة دهوك ، فيما كان عدد رؤساء الأقسام في تلك المصارف (155) رئيساً وكما هو موضح بالملحق (2) لذا تم اختيار عينة عشوائية بنسبة (31%) من المجتمع المدروس ، اذ بلغ حجم العينة وفقاً لذلك (60) فرداً ، وقد تم اختيار هذه العينة للأسباب التالية :

- أ- اهتمام رؤساء الأقسام والمدراء بعمل المدققين .  
ب- وجود الخبرة والدراية من قبل رؤساء الأقسام والمدراء في مجال عمل المدققين .

#### ثامناً: أساليب جمع البيانات :

1- تم استخدام استبانة خاصة لجمع البيانات اعتماداً على (المدهون، 2011: 6) وقد تضمنت الإستبانة جزأين خصص الأول منها للمعلومات العامة فيما خصص الثاني لأسئلة الإستبانة .  
إذ خصصت الأسئلة من (x1-x7) لبيان مدى إدراك المدقق الداخلي لأهمية إدارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في مدينة دهوك ، وخصصت الأسئلة (x8-x12) لبيان مدى تطبيق نظام محكم لأعمال التدقيق الداخلي ودوره الهام في تفعيل أداء إدارة المخاطر المصرفية ، وخصصت الأسئلة من (x13-x17) لبيان مدى الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق ودورها في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية لدى المصارف التجارية العاملة في مدينة دهوك ، وأخيراً خصصت الأسئلة من (x18-x25) لمعرفة مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم ومتابعة المخاطر وإجراءات الاستجابة لها ودورها في تفعيل أداء إدارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في مدينة دهوك .  
وطبقاً لمقياس ليكرت الخماسي فقد تم تحديد أوزان فقرات الإستبانة في القسم الثاني إذ تم إعطاء (5) نقاط للإجابة بصورة كبيرة جداً ، وإعطاء (4) نقاط للإجابة بصورة كبيرة ، وللإجابة بصورة متوسطة (3) نقاط ، والإجابة بصورة قليلة (2) نقطتان ، في حين تم إعطاء (1) نقطة للإجابة بصورة قليلة جداً .

أ- اختبار الصدق : بعد الانتهاء من إعداد الصيغة الأولية لاستبانة الدراسة ولغرض تقويم مدى صلاحية الإستبانة عرضت على مجموعة من الخبراء والمختصين بلغ عددهم ( 5 ) خبراء بحسب ما موضح بالملحق رقم ( 3 ) وبعد استعادة الإستبانة من الخبراء تم إجراء التعديلات عليها وبذلك تحقق الصدق الظاهري للإستبانة .

ب- اختبار الثبات : تم قياس الثبات الخارجي من خلال معامل ارتباط بيرمان مرتين وعلى فترتين متقاربتين ، فقد أخذت عينة شملت (20) فرداً من عينة المديرين ورؤساء الأقسام بالمصارف العاملة في محافظة دهوك من مجموع العينة البالغ عددها (40) فرداً إذ تم توزيع الإستبانة عليهم كاختبار أولي ، وبعد أسبوع من الاختبار اجري لهم اختبار ثان، فكانت الإجابات مترابطة وثابتة بمقدار (96%) تفقد عمل هذه المصارف ، ومن خلالهم نستطيع معرفة دور هذه الشريحة في المصارف العاملة في المدينة .

#### المبحث الثاني

#### الإطار المفاهيمي للتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في المصارف التجارية

للتدقيق الداخلي في المصارف دور مهم في ضمان القضاء على نقاط الضعف التي تعتري أنظمة إدارة المخاطر ، ويهدف إلى توفير تحليل واضح وشامل لمدى فعالية نظام الرقابة الداخلية ، فهو يتعرض للكفاءة الفنية ولغرض اقتراح مجالات وتحسينات لزيادة فعالية الرقابة الداخلية في المصرف كما يساهم في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للمصرف . ويقوم التدقيق الداخلي بإضافة قيمة للمصرف والعمل على تحقيق أهدافه من خلال تقديم تأكيد معقول على إن المخاطر المصرفية تدار بفاعلية من خلال التحسينات التي تقدم في مجال إدارة المخاطر . وفي هذا المبحث سيتم التطرق إلى مايلي :

#### أولاً: مفهوم التدقيق الداخلي في المصارف التجارية :

يلعب التدقيق دوراً مهماً في الاوساط المالية وقد عرف اتحاد المحاسبين الأمريكي التدقيق بأنه (إجراءات منظمة لأجل الحصول على الأدلة المتعلقة بالارصده والأحداث و تقييمها بصورة موضوعية لتحديد درجة العلاقة بين هذه الاجراءات ومقياس معين وايصال النتائج الى المستفيدين (التميمي، 2006، 20).

ظهر تدقيق الداخلي للحسابات كوظيفة مستقلة بعد ظهور التدقيق الخارجي بزمان طويل، وقد أدت عوامل وأسباب كثيرة ومتعددة إلى ضرورة ظهوره خاصة بعد كبر حجم المنشآت وتوسعها رأسياً، وأفقياً وشدة الحاجة إلى البيانات والتقارير الملائمة، التي تتطلبها حاجة المستويات العليا في إدارة المنشأة، كي تطمئن على سير العمل في كافة النشاطات الداخلية، ومدى ملاءمته مع ما هو مخطط ومرغوب، وسعيًا إلى توفير الحماية الكافية لأصول المنشأة، وتقييم أداء كافة المستويات المسؤولة، والتشجيع على تحقيق الكفاءة والكفاءة الإنتاجية والإدارية في المنشأة (الوقاد وديان، 2010: 203) (المدهون، 2011: 12).

والمدقق الداخلي هو ذلك الشخص الموظف في المؤسسة التي يقوم بتدقيقها، إذ إن جميع المؤسسات يكون لديها قسم للتدقيق الداخلي إما برغبتها أو بالقوانين والتعليمات، ويشمل عمل المدقق الداخلي تدقيق النشاط واعطاء الاستشارات الضرورية للمستويات الإدارية المختلفة (التميمي، 2006: 25).  
إن مسؤولية المدقق الداخلي تجاه الأطراف المتضررة نتيجة إهماله المهني تزيد بكثير عن مسؤوليات المهن الأخرى كالطب، المحامات، الهندسة والسبب هو أن هذه المهن يكون المتضرر فيها ربما شخص واحد، أما في مهنة التدقيق فالضرر يشمل أطراف كثيرة ومتعددة ومنهم (التميمي، 2006: 71):

- أ- المساهمون.
- ب- المستثمرون.
- ت- جميع الأطراف التي اعتمدت البيانات المالية المدققة.

بينما عرف التدقيق الداخلي من قبل معهد المدققين الداخليين Institute Of Internal Auditors (IIA) بأنه: "مجموعة من العمليات والوظائف والأنشطة والنظم الفرعية والأشخاص الذين اجتمعوا معاً من أجل زيادة قيمة الشركة وتحسين عملياتها لضمان الوصول إلى تحقيق الأهداف" (دهمش، 2005: 13).

ومن خلال ما سبق يتضح أن التدقيق الداخلي يؤدي نوعين من الخدمات و هي :

- أ- خدمات وقائية: لأنه يحمي أموال المنشأة
- ب- خدمات تضمن دقة البيانات المحاسبية اللازمة في رسم السياسة العامة للمنشأة ولغرض التعمق في موضوع التدقيق الداخلي سوف يتم التطرق إلى المحاور التالية :

#### 1- أهداف التدقيق الداخلي :

إن نشاط التدقيق الداخلي شامل لكل نشاطات المنشأة وعليه فإن الغرض الرئيسي للتدقيق الداخلي هو معاونة الإدارة في تأدية مسؤولياتها بشكل فعال وذلك عن طريق تزويد الإدارة بالتقارير وكذلك تقديم التوصيات والملاحظات المهمة التي تخص نشاط المنشأة بشكل عام .  
إن معهد المدققين الداخليين الأمريكي حدد الأهداف العامة للتدقيق الداخلي بالآتي (عثمان، 1988: 103):

- أ- التأكد من أن السياسات والخطط والإجراءات الموضوعية من قبل الإدارة تنفذ كما هي دون أي انحراف.
  - ب- تدقيق كفاءة وفعالية وسائل الرقابة المالية والمحاسبية التي تتبعها المنشأة .
  - ت- التأكد من توفر حماية كافية لموجودات المنشأة ضد السرقة والاختلاس والأسراف.
  - ث- التأكد من إمكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية والأحصائية المثبتة في دفاتر وسجلات المنشأة.
  - ج- تقويم الأداء على مستوى مراكز المسؤولية.
- بينما يرى (الهواري، محمد، 1985: 36) أن أهداف التدقيق الداخلي تتمثل في مجموعتين هما:

الاولى: التحقق من المستويات الادارية المختلفة لمعرفة مدى التزامها بالسياسات والاجراءات والتأكد من تطبيق أدوات اساليب الرقابة الداخلية في المنشأة.  
الثانية:التحقق من مدى كفاءة وفعالية أداء الوحدات والاقسام .  
ويرى الباحث لكي يتوصل المدقق الداخلي الى هدفه فإنه يستخدم الوسائل التالية:(التحقيق،التقويم،التأكد من تطبيق السياسات والتعليمات،التأكد من حماية اموال المنشأة)

## 2- معايير التدقيق الداخلي :

تعرف معايير التدقيق الداخلي على انها المقاييس والقواعد التي يتم الاعتماد عليها في تقييم وقياس عمليات قسم التدقيق الداخلي ، اذ تشمل المعايير نموذج ممارسة التدقيق الداخلي كما يجب ان تكون ، (المرعي، 2009 : 48) ،  
وفيما يلي ملخص لمعايير التدقيق الداخلي كما حددها معهد المدققين الداخليين : (-6: IIA,2010: 18)

- الاستقلالية والموضوعية (معيار رقم 1100):يجب ان يكون نشاط التدقيق الداخلي مستقلاً،ويجب ايضاً ان يكون المدققون الداخليون موضوعيين أثناء أداء أعمالهم .
- الاستقلالية التنظيمية (معيار رقم 1110):يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخليان يؤكد لمجلس الإدارة الاستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي .
- التفاعل المباشر مع مجلس الإدارة (معيار رقم 1111):يجب إن يتواصل الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ويتفاعل بصورة مباشرة مع مجلس الإدارة .
- الموضوعية الفردية (معيار رقم 1120):يجب إن يتصف المدققون الداخليون بتوجهات غير منحازة وغير متحيزة ، وان يتجنبوا تضارب المصالح .
- معوقات الاستقلالية أو الموضوعية (معيار رقم 1130):إذا كان هناك ما يعيق الاستقلالية أو الموضوعية،سواء في الواقع أو الظاهر يجب الإفصاح عن تفاصيل ذلك إلى الأطراف المعنية .
- المهارة والعناية المهنية اللازمة (معيار رقم 1200):يجب أن تؤدي مهام التدقيق بمهارة مع توخي العناية المهنية اللازمة .
- التطوير المهني المستمر (معيار رقم 1230): يجب على المدققين الداخليين أن يطوروا معرفتهم،ومهاراتهم وكفاءتهم عن طريق التطوير المهني المستمر .
- برنامج تأكيد وتحسين الجودة (معيار رقم 1300):يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي تطوير والمحافظة على برنامج لتأكيد وتحسين الجودة بحيث يغطي كافة جوانب نشاط التدقيق الداخلي .
- إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة (معيار رقم 2060):يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي أن يقوم بإبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة ويجب أن يشتمل ذلك الإبلاغ على الاحتمالات الهامة للتعرض للمخاطر .
- إدارة المخاطر(معيار رقم 2120):يجب على نشاط التدقيق الداخلي تقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر وان يسهم في تحسينها علماً أن الاستجابة المناسبة إزاء المخاطر يتم اختيارها بما يحقق التوافق بين المخاطر ومدى استعداد المؤسسة لتقبل المخاطر .

## 3- طبيعة التدقيق الداخلي في المصارف :

نظراً للتطورات المصرفية وزيادة تعقيدات العمل المصرفي فإن الامروجود يتطلب جهة داخلية تتولى مهام ومسؤوليات مراقبة ومتابعة الأداء،لذلك فإن عملية التدقيق الداخلي تكتسب اهمية كبيرة لأن من شأنها تؤدي الى المحافظة على القيم والممارسات الصحيحة في العمل المصرفي ،وتبين التزامها بتنفيذ رؤية البنك المركزي ومدى التزامها بالمعايير الدولية،وان آلية التدقيق الداخلي المعتمدة في

المصارف هي التزامها بالتدقيق المسبق على أنشطة المصرف اذ يهدف هذا التدقيق الى خدمة الخطط المستقبلية التي تسعى المصارف من خلالها لتحقيق اقصى عائد مع تجنب او تقليل مخاطر نقص السيولة و مخاطر الأفلاس، وهذا متفق مع ما جاء به (هندي، 2000: 351)، ويشير الواقع العملي بأن قسم التدقيق الداخلي يقوم بالتدقيق المسبق على (السيولة، والربحية، والأمان) ففي التدقيق المسبق على السيولة يتمثل في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية والاحرازات المحتملة لمواجهة العجز او الفائض، وفي التدقيق المسبق على الربحية يستهدف التدقيق الداخلي تحقيق اقصى ربحية وذلك من خلال المشاركة في ابداء الرأي لادارة المصرف حول الاستثمارات ومصادر التمويل، اما فيما يتعلق بالتدقيق المسبق على الأمان يسعى قسم التدقيق الداخلي بالمحافظة على رأس المال وتجنب ضياعه .

### ثانياً: إدارة المخاطر في المصارف التجارية :

الخطر المصرفي ينبع من موجوداتها ومطلوباتها وحقوق ملكياتها وانشطتها الاستثمارية والتمويلية، وكذلك تعدد انشطتها مثل (القروض والائتمانات والودائع والتعاملات المالية الاخرى)، بالإضافة الى نكول المقترض عن السداد (الجميل، 2012: 214).

فالمدقق الداخلي يحاول تحقيق هدف المصرف وهو تعظيم العائد وبالتالي تعظيم القيمة السوقية لحاملي اسهم الشركة لأثبات بأنه مدقق ناجح .

على المدققين الداخليين في المصارف ان يكونوا مدركين بوجود عدة مخاطر متعلقة بالعمل المصرفي وجزء من هذه المخاطر له علاقه بالعاملين في المصرف، وكذلك هناك اخطار بسبب التكنولوجيا بالإضافة الى الاخطار الخارجية (مامندي، 2012: 229).

وتعرف ادارة المخاطر بأنها "عملية تفكير منظم حول جميع المخاطر، والمشاكل ، والكوارث المحتملة قبل حدوثها ووضع اجراءات من شأنها ان تجنب المخاطر او التقليل من تأثيرها ووضع الحلول للسيطرة عليها (شاكور، 2015: 51).

وتأسيساً على ماسبق أكد معهد المدققين الامريكي على تضمين اهداف التدقيق ضوابط عامة لتنفيذ النشاطات، بالإضافة الى قدرة وفاعلية التدقيق لأنجاز المهام عن طريق تحليل المخاطر وتقدير احتمالية حدوثها والاخذ بعين الاعتبار كيفية معالجة الخطر (شقير، 2002: 155).

وهنا يبرز دور التدقيق الداخلي وادارة المخاطر في تحديد وتقييم حجم المخاطر ،وقدرة المصرف على الدخول او الأحجام عن هذه المخاطر او السعي الى تقسيم الخطر ، ومن البديهيات انه كل مازاد حجم المخاطرة يزداد معه حجم النتائج المترتبة عليها ربها كان ام خسارة ، لذا فإن ادارة المصرف الناجحة هي تلك الادارة التي لها القدرة على دخول مخاطرة او قبولها بأعلى عائد من الاستثمار أو بأقل ما يمكن من احتماليه الخسارة ، (الزوجالي، 2002: 43).

ومن الناحية المصرفية يمكن تقسيم المخاطر التي تتعرض لها المصارف الى اربعة اقسام رئيسية وهي (شاكور، 2015: 38):

1. **المخاطر المالية:** تتضمن جميع المخاطر المتصلة بأدارة موجودات ومطلوبات المصرف، وهذا

النوع من المخاطر يتطلب رقابة واشرافاً مستمرين ومن هذه المخاطر :

أ- مخاطر الائتمان.

ب- مخاطر السيولة.

ت- مخاطر السوق .

2. **مخاطر التشغيل :** وهي المخاطر الناجمة عن الضعف في الرقابة والتدقيق الداخلي ومن اهم

المخاطر التشغيلية هي:

أ- المخاطر الناجمة عن اخطاء المعالجة اليدوية للبيانات .

ب- مخاطر عمليات الاحتيال.

ت- المخاطر الناجمة عن عمليات الاندماج.

ث- المخاطر الناجمة عن التوريد والضمانات والمشتقات المالية.

**3. مخاطر الاعمال :** وهي عبارة عن التغيرات في التدفقات النقدية التشغيلية أو العوائد التشغيلية، ومن أهم هذه المخاطر هي:

أ- المخاطر الاستراتيجية.

ب- المخاطر القانونية.

ت- مخاطر السمعة.

**4. المخاطر القطرية أو الدولة:** وهي المخاطر المتأصلة أو الملازمة للدولة بغض النظر عن مستوى كفاءة إدارة المصرف وأدائه في تلك الدولة.

ويرى الباحث بأن الجهات التي تتولى إدارة المخاطر من الضروري أن تتمتع بالاستقلالية وأن يكون لديها الصلاحيات والخبرات حتى تتمكن من القيام بدورها.

### المبحث الثالث

#### عرض وتحليل النتائج

**أولاً : خصائص عينة البحث :** يوضح الجدول (1) خصائص عينة البحث وكالاتي :

العمر				المؤهلات الأكاديمية				التخصص العلمي				سنوات الخبرة				الدورات التدريبية					
أقل من 30 سنة	40- 31	41 فأكثر	المجموع	بكالوريوس	ماجستير	دكتوراه	المجموع	محاسبة	مالية ومصرفية	إدارة أعمال	غير ذلك	المجموع	أقل من 5 سنوات	10-6 سنة	15-11سنة	16سنة فأكثر	المجموع	أقل من دورتين	3 - 6 دورة	7 دورة فأكثر	المجموع
12	32	16	60	36	20	4	60	24	20	14	2	60	10	20	14	16	60	22	26	12	60
%20	%53.3	%26.7	%100	%60	%33.3	%6.7	%100	%40	%33.3	%23.3	%3.4	%100	%16.6	%33.3	%23.4	%26.7	%100	%36.7	%43.3	%20	%100

جدول (1) وصف عينة البحث

**1- العمر :** يبين الجدول (1) أن 20% من عينة البحث، بلغت أعمارهم أقل من 30 سنة ، و 53.3% من عينة البحث، تراوحت أعمارهم من (30-40) سنة ، و 26.7% من عينة البحث تراوحت أعمارهم " أكثر من 40 سنة " ونلاحظ هنا أن النسبة الأعلى من عينة البحث هم من الفئة العمرية (30-40) سنة و بلغت 53.3% ويرجع ذلك لطبيعة وظيفة التدقيق الداخلي التي تتطلب انقضاء سنوات خبرة طويلة في العمل قبل تكليفهم بمهام التدقيق الداخلي .

**2- المؤهلات الأكاديمية :** يبين الجدول (1) ارتفاع مستوى المؤهلات الأكاديمية للأفراد العاملين في عينة المصارف إذ بلغت نسبة حملة شهادة البكالوريوس 60% فيما كان حملة شهادتي ( الماجستير والدكتوراه) 40% ويفسر هذا وجود كفاءات علمية في عينة البحث، تؤهلهم للإجابة عن فقرات الاستبانة .

**3- التخصص العلمي :** يبين الجدول (1) أن 40% من عينة البحث تخصصهم العلمي " المحاسبة " و (33.3%) من عينة البحث تخصصهم العلمي " علوم مالية ومصرفية " ، و (23.3%) من عينة البحث تخصصهم العلمي " إدارة أعمال " ، و (3.4%) من عينة البحث تخصصهم العلمي



"تخصصات أخرى". وهذا يفسر ارتفاع نسبة ذوى الاختصاصات المحاسبية والمصرفية التي بلغت 73.3 % ويرجع هذا الارتفاع إلى مايلي :

أ- طبيعة العمل المصرفي وحاجته لمثل هذه التخصصات العلمية  
ب- طبيعة وظيفة التدقيق الداخلي لما لها من طبيعة محاسبية .

4- سنوات الخبرة : يبين الجدول (1) أن (50.1 %) من عينة البحث لديهم خبرة تزيد عن 10 سنوات ، و(33.3 %) من العينة بلغت سنوات الخبرة لديهم " من 5 إلى 10 سنة " ، (و16.6 %) من العينة بلغت سنوات الخبرة لديهم أقل من 5 سنوات ، وهذا يعكس مدى قدرتهم على فهم موضوع البحث و إدراك دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر بما يمكنهم من القيام بمهامهم على أكمل وجه .

5- الدورات التدريبية : يبين الجدول (1) أن (43.3 %) من عينة البحث قد حصلوا على دورات تدريبية تزيد عن (3-6) دورات في مجال إدارة المخاطر و نسبة 20 % من عينة البحث قد حصلوا على دورات تدريبية تزيد عن 7 دورات ، ويفسر هذا وجود اهتمام متزايد من الإدارات المصرفية بالدورات التدريبية وذلك لدعم وإسناد أداء المدقق الداخلي .

ثانيا : شدة الاجابات لأراء مديري ورؤساء اقسام المصارف :

لغرض توضيح شدة الاجابات الخاصة بمديري ورؤساء اقسام المصارف عينة البحث بشأن اسئلة الاستبانة فقد تم استخدام الوسط الحسابي المرجح ومتوسط النسبة المئوية ، ولتحديد مستوى كل فقرة تم تصنيف الاجابات ضمن خمس مستويات إذ تدل قيمة المتوسط الحسابي التي تقع بين (1 - 1.8) على مستوى موافقة متدني جداً ، بينما يدل المدى بين (1.81 - 2.6) على مستوى موافقة متدني، والمدى من (2.61 - 3.40) يدل على مستوى موافقة متوسط ، والمدى من (3.41 - 4.20) يدل على مستوى عال من الموافقة في حين يكون المدى من (4.21 - 5) دالا احصائيا على مستوى عال جدا من الموافقة لتوضيح شدة الاجابة وعلى النحو التالي :

1- مدى ادراك المدقق لأهمية المخاطر في المصارف : تم اختبار الفرضية الاولى والمتعلقة بمدى ادراك المدقق الداخلي لأهمية المخاطر في المصارف العاملة في محافظة دهوك بالاعتماد على الأسئلة من (X1-X7) و يوضح الجدول (2) قيم الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري اذ يبين الجدول ان المتوسط الحسابي لجميع الفقرات من (X1-X7) بلغ 4.19 وهذا يدل على ان اتجاهات العينة كانت ايجابية نحو متغيرات الفرضية الاولى . كما بلغت قيمة الانحراف المعياري (0.27) . وذلك مؤشر على تقارب اجابات المبحوثين ، مما يدل على ان ادراك المدقق الداخلي لأهمية ادارة المخاطر تساعد في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في محافظة دهوك . وبالتالي قبول الفرضية الاولى .

ان توفير معلومات دقيقة ومنظمة للإدارة العليا والتقييم الاولى للمخاطر والمساعدة في وضع الخطط لإداره المخاطره تعد من اهم الامور التي يجب على المدقق الداخلي ان يأخذها في نظر الاعتبار لزيادة فعالية ادارة المخاطر في المصرف .

جدول (2) : تحليل وصفي بمدى ادراك المدقق لأهمية المخاطر في المصارف

الرقم	العبارة	متوسط الاجابة	الانحراف المعياري
X <sub>1</sub>	تقوم ادارة التدقيق الداخلي بوضع نظم لاجراءات ادارة المخاطر في المصرف.	4.21	0.21

X <sub>2</sub>	يستعان في وضع نظم لدراسة المخاطر بأراء وتقارير مجلس الادارة ومراقبي الحسابات و مديري المصرف.	3.84	0.31
X <sub>3</sub>	يلتزم مدير التدقيق الداخلي بوضع الخطط الخاصة بالمخاطر عند ادارة نشاط التدقيق الداخلي .	4.83	0.27
X <sub>4</sub>	يشمل نشاط التدقيق الداخلي تقييم الأداء والرقابة بهدف الاسهام في تحسين ادارة المخاطر.	3.63	0.25
X <sub>5</sub>	يتولى نشاط التدقيق الداخلي مراقبة وتقييم فعالية نظام ادارة المخاطر بالمصرف.	4.03	0.31
X <sub>6</sub>	يوفر التدقيق الداخلي المعلومات بشكل دقيق ومنظم للادارة العليا لاتخاذ قراراتها ومساعدتها في فحص و تقوم سلامة نظام ادارته المخاطر.	3.91	0.27
X <sub>7</sub>	من مهام التدقيق الداخلي في المصارف التحقق من مدى انجاز الاهداف المخططة لادارة المخاطر.	4.90	0.29
	جميع العبارات	4.19	0.27

يتبين من الجدول رقم (2) ان المتوسط الحسابي لجميع فقرات المحور الأول (مدى ادراك المدقق الداخلي لأهمية المخاطر في المصارف التجارية العاملة في مدينة دهوك ).

**2- مدى تطبيق نظام محكم لآعمال التدقيق الداخلي :** تم اختبار الفرضية الثانية والمتعلقة بمدى تطبيق نظام محكم لآعمال التدقيق الداخلي ودوره في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف العاملة في محافظة دهوك بالاعتماد على اسئلة الاستبانة من (X8-X12) ويوضح الجدول (3) قيم الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري، ويبين الجدول ان المتوسط الحسابي لجميع الفقرات من (X8-X12) بلغ 4.18 وهذا يدل على أن اتجاهات العينة كانت ايجابية نحو متغيرات **الفرضية الثانية** . كما بلغت قيمة الانحراف المعياري (0.48) وذلك مؤشر على تقارب اجابات المبحوثين . مما يدل على أن تطبيق نظام محكم لآعمال التدقيق يعمل على تفعيل ادارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في محافظة دهوك علماً ان المعيار المعتمد هو كلما كانت قيمة الانحراف المعياري قليلة واقل من 1.0 يكون التجانس في اجابات عينة الدراسة قليلة وبالتالي قبول **الفرضية الثانية**.

ومن الاهمية الاشارة الى ان اشراف دائرة التدقيق الداخلي على الرقابة الداخلية وتطبيق نظام محكم للتدقيق الداخلي والقيام بأجراءات لمتابعة ادارة المخاطر لها دور مهم في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف العاملة في محافظة دهوك .

جدول (3): تحليل وصفي بمدى تطبيق نظام محكم لآعمال التدقيق الداخلي

الرقم	العبرة	المتوسط الاجابة	الانحراف المعياري
X <sub>8</sub>	يساهم قسم التدقيق الداخلي لمصرفنا في الحد من المخاطر المصرفية	4.56	0.25
X <sub>9</sub>	يتعاون مجلس الادارة مع مديري المصرف في وضع نظام الرقابة الداخلية	4.82	0.46
X <sub>10</sub>	يتم فحص الاجراءات من قبل المدقق الداخلي للتأكد من مطابقتها للسياسات، والخطط والنظم والقوانين واللوائح ومدى اسهامها في تفعيل مبادئ ادارة المخاطر	3.96	0.89
X <sub>11</sub>	يتم تحديد مسؤوليات وواجبات التدقيق الداخلي تجاه ادارة المخاطر بشكل واضح ودقيق	3.99	0.37

X <sub>12</sub>	يستطيع المدقق الداخلي ايصال رأيه بدون عوائق الي لجنة التدقيق أو مجلس الادارة	3.57	0.41
	جميع العبارات	4.18	0.48

**3- مدى الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق :** تم اختبار الفرضية الثالثة والمتعلقة بمدى الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق ودورها في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف العاملة في محافظة دهوك بالاعتماد على اسئلة الاستبانة من (X13-X17) من استبانة البحث ويوضح الجدول (4) قيم الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري اذ يبين من خلاله ان المتوسط الحسابي للفقرات من (X13-X17) بلغ (4.19) وهذا يدل على اتجاهات العينة كانت ايجابية نحو متغيرات الفرضية الثالثة. كما بلغت قيمة الانحراف المعياري (0.39) وذلك مؤشر على تقارب اجابات المبحوثين، مما يدل على أن الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق يساعد على تفعيل ادارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في مدينة دهوك ، وبالتالي قبول الفرضية الثالثة .

ومن الاهمية الاشارة الى أن قيام المدقق الداخلي بدوره في متابعة الفحص والتعرف على الاخطار الجوهرية التي تؤثر في أهداف المصرف ومعرفة الكافية بالمعايير المهنية من أهم البنود التي تعمل في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف .

جدول (4): تحليل وصفي بمدى الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق

الرقم	العبرة	المتوسط الاجابة	الانحراف المعياري
X <sub>13</sub>	يملك المدقق الداخلي معرفة كافية بالمعايير المهنية الواجبة لتفعيل مبادئ ادارة المخاطر.	3.98	0.46
X <sub>14</sub>	كيف يتلقى المدقق الداخلي تدريباً وتعليماً مستمراً لتفعيل ادارة المخاطر ومبادئها .	3.87	0.21
X <sub>15</sub>	يعمل المدقق الداخلي على زيادة كفاءة وفعالية تطوير خدماته والتي تمكنه من متابعة تفعيل مبادئ ادارة المخاطر .	4.54	0.47
X <sub>16</sub>	يأخذ المدقق الداخلي في اعتباره المخاطر الجوهرية التي قد تؤثر في أهداف المصرف .	4.98	0.36
X <sub>17</sub>	يوجد فريق عمل متخصص يتوافر فيهم المهارة والمعرفة والتخصص، هذه المقومات تمكنهم من أداء أعمالهم بصورة صحيحة .	3.56	0.45
	جميع العبارات	4.19	0.39

**4- مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم ومتابعة المخاطر:** تم اختبار الفرضية الرابعة والمتعلقة بمدى قيام المدقق الداخلي بتقييم متابعة المخاطر في المصارف العاملة في محافظة دهوك بالاعتماد على اسئلة الاستبانة من (X18-X25) ويوضح الجدول (5) قيم الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري اذ يبين من خلاله ان المتوسط الحسابي للفقرات من (X18-X25) بلغ 4.28 وهذا يدل على اتجاهات العينة كانت ايجابية نحو متغيرات الفرضية الرابعة . كما بلغت قيمة الانحراف المعياري (0.384) وذلك مؤشر على تقارب اجابات المبحوثين، مما يدل على أن وجود علاقة بين قيام المدقق الداخلي بتقييم ومتابعة المخاطر و مراقبة اجراءات الاستجابة لها ودورها لتفعيل ادارة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في مدينة دهوك. وبالتالي قبول الفرضية الرابعة .

ومن الاهمية الاشارة الى أن تركيز المدقق الداخلي على المخاطر المهمة وقيامه بالاستشارات في مجال ادارة المخاطر والمساعدة في تقييم المخاطر يؤدي بشكل كبير الى تقليل المخاطر التي يتعرض لها المصرف .

جدول (5): تحليل وصفي بمدى قيام المدقق الداخلي بتقييم ومتابعة المخاطر

الرقم	العبارة	متوسط الاجابة	الانحراف المعياري
X <sub>18</sub>	يتم تنمية قدرات المدققين الداخليين من خلال الدورات التدريبية والنشرات العلمية لغرض تعزيز مهاراتهم وقدراتهم على تحديد ومراقبة وقياس ادارة المخاطر.	3.69	0.22
X <sub>19</sub>	يقوم قسم التدقيق الداخلي باقتراح الوسائل والسبل والآليات المناسبة للتعامل مع أوجه المخاطر المختلفة .	4.88	0.57
X <sub>20</sub>	يعد المدقق الداخلي تقرير المخاطر ويرفعه لمجلس الادارة ولجنة التدقيق .	4.72	0.45
X <sub>21</sub>	يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى استجابة الادارة للتوصيات الداخلية المعدة بواسطة المدققين والمنظمين لتقوية نظام ادارة المخاطر في المصرف .	4.51	0.35
X <sub>22</sub>	يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من أن الإدارة لديها نظام معلومات كاف لمراقبة أداء مقدمي الخدمات في المصرف.	3.51	0.64
X <sub>23</sub>	يتأكد المدقق الداخلي من تطبيق آليات عملية في أقسام المصرف لكشف أوجه القصور في أنظمة الضبط الداخلي والرقابة الداخلية والتقرير عنها للإدارة العليا.	3.87	0.41
X <sub>24</sub>	يراقب ويتابع المدقق الداخلي مدى اهتمام الإدارة بالمخاطر وإدارتها.	4.55	0.21
X <sub>25</sub>	يناقش المدقق الداخلي فعالية إدارة المخاطر مع الإدارة بشكل دوري.	4.51	0.23
	جميع العبارات	4.28	0.384

#### المبحث الرابع :الاستنتاجات والمقترحات

استناداً الى تحليل المحتوى وعرض وتحليل النتائج القائمة على الاختبار الاحصائي لمحاور الاستبانة يمكن تحديد اهم الاستنتاجات التي تم التوصل اليها وكما يأتي :

##### اولا :الاستنتاجات :

1. جميع ادارات المصارف تعمل على تعيين مراجعاً مستقلاً خارجياً للحسابات من ذوي المؤهلات والخبرة لمراجعة حسابات المصارف تطبيقاً للمادة (46) من قانون المصارف الصادر عن سلطة الائتلاف المؤقتة ذو الامر المرقم 40 في ايلول 2003.
2. نظام التدقيق الداخلي المعمول به في مصارف محافظة دهوك قد أشتمل على الاجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
3. البيانات المالية والمحاسبية التي تقدم للمدققين الداخليين في مصارف محافظة دهوك تعكس بصورة شاملة مسيرة المصرف خلال الفترة الخاضعة للتدقيق
4. البيانات والحسابات الختامية لادارة المصارف في محافظة دهوك قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المعمول بها في ادارات المصارف العراقية وطبقاً لقانون البنك المركزي العراقي وقانون الشركات.
5. وجود تعاون بين المدققين الداخليين وادارات المصارف لتفعيل نظام الرقابة الداخلية .
6. وجود شعور من قبل المدققين الداخليين بأهمية دورهم في الحد من المخاطر المصرفية.

### ثانيا : المقترحات :

- بعد ان تم تحديد اهم الاستنتاجات التي تم التوصل اليها يقترح الباحث الآتي :
1. ضرورة عقد اجتماعات داخل المصرف تحت اشراف مجلس الادارة وبمشاركة المديرين ورؤساء الاقسام للتعريف بوظيفة الداخلي وأهميتها .
  2. تطوير ممارسات التدقيق الداخلي في المصارف العاملة في محافظة دهوك من خلال الاستعانة بجهود الباحثين والاكاديميين للاستفادة من آرائهم حول القضايا ذات العلاقة بوظيفة التدقيق .
  3. ضرورة قيام المدقق الداخلي بالتأكد من اتخاذ الاجراءات التصحيحية الملائمة من قبل الجهات المسؤولة عند ارسال تقريره النهائي اليها مع الاخذ بنظر الاعتبار بأن دور المدقق الداخلي لاينتهي بمجرد ارسال التقرير . .
  4. ضرورة وضع خطط التدقيق السنوية التي تعكس استراتيجية التدقيق المعتمدة ورفع التقارير الدورية والسنوية الى الادارة.
  5. تحسين وتنمية معارف ومهارات موظفي التدقيق الداخلي من خلال المشاركة في الدورات والمؤتمرات .
  6. من الضروري على الجهات التدقيقية التي تتولى ادارة المخاطر المصرفية ان تتمتع بالاستقلالية .

### قائمة المراجع

- 1- التميمي، هادي، (2006) ،مدخل الى التدقيق من الناحية النظرية والعملية، دار وائل للنشر، الطبعة الثالثة، عمان الاردن.
- 2- الجميل، سرمد كوكب، (2012)، ادارة المؤسسات، الطبعة الاولى، جامعة الموصل، العراق.
- 3- دهمش، نعيم وابو زر، عفاف اسحاق، (2005)، الطوابط الرقابية والتدقيق الداخلي في بيئة تكنولوجيا المعلومات ،المؤتمر العلمي الدولي السنوي الخامس، جامعة الزيتونة الأردنية، كلية الإدارة و الاقتصاد والعلوم الادارية، عمان، الاردن.
- 4- الزوجالي، حمود بن سنجور، (2002)، اثر توصيات لجنة بازل ومؤسسات التقييم الدولية على الدول العربية، مجلة اتحاد المصارف العربية ،العدد (257) .
- 5- شاكر، ناز ناز نزهت ، (2015)، دور المعلومات المحاسبية في تخفيض المخاطر الائتمانية المصرفية ، رسالة ماجستير في قسم المحاسبة، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة دهوك.
- 6- شقير، عمر مسعود احمد، (2002) الرقابة والتفتيش والتدقيق الداخلي عل الفعاليات والأنشطة والخدمات المصرفية التي تقدمها المصارف العربية عبر الوسائل الالكترونية ودورها في تقليل مخاطر العمل المصرفي، المؤتمر العلمي السنوي ،جامعة الزيتونة، عمان الاردن.
- 7- عثمان، عبد الرزاق محمد، (1988) ،اصول التدقيق والرقابة الداخلية ،جامعة الموصل ،كلية الادارة والاقتصاد، دار الكتب للطباعة والنشر ،موصل، العراق.
- 8- مامندي ،غازي، (2012)، ادارة البنوك، الطبعة الاولى ،مطبعة حجي هاشم، الاربيل العراق.

- 9- المدهون، ابراهيم رباح ابراهيم، (2011)، دور المدقق الداخلي في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة ،رسالة ماجستير ،قسم المحاسبة والتمويل ،كلية التجارة،الجامعة الإسلامية -غزة ،فلسطين.
- 10- المرعي ، نبيه توفيق ، دور لجنة التدقيق في تحسين وظيفة التدقيق الداخلي في شركات التأمين الاردنية ، رسالة ماجستير في المحاسبة ، جامعة جدارا ، كلية الدراسات الاقتصادية والاقتصادية والمالية ، الاردن ، 2009.
- 11- هندي، منير ابراهيم، (2000)، ادارة البوك التجارية، الطبعة الثالثة،المكتب العربي الحديث،اسكندرية ،مصر.
- 12- الهواري ،محمد نصر،محمد، محمد توفيق، (1985)، اصول المراجعة، دار صفا للطباعة ،القاهرة،مصر.
- 13- الوقاد، سامي محمد ووديان، لؤي محمد، (2010)، "تدقيق الحسابات 1"، (ط1)، عمان، مكتبة المجتمع العربي.

### الملحق (1) الاستبانة

جامعة دهوك

فاكلتي الإدارة والاقتصاد

حضرة المستجيب المحترم

بهدف التعرف على دور التدقيق الداخلي في تفعيل ادارة المخاطر المصرفية في محافظة دهوك يرغب الباحثان في معرفة رأيكم بشأن مجموعة من الاسئلة تتعلق بالتدقيق الداخلي وادارة المخاطر المصرفية التي تعمل فيها علماً انه يتم استخدام مقياس ليكرت الخماسي ، ويؤكد الباحثان لحضراتكم ان الآراء التي يتم الادلاء بها من جانبكم سوف يقتصر استخدامها لاغراض البحث العلمي وتحاط بالسرية التامة

مع فائق الشكر والتقدير

اولاً : تعاريف المصطلحات الواردة في الاستبانة(المدهون، 2011)

**التدقيق الداخلي** : نشاط محايد، موضوعي، استشاري، ومطمئن يهدف الى زيادة قيمة عمليات المنشأة وتحسينها ويساعد في تحقيق اهدافها عن طريق اسلوب منتظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية اجراءات ادارة المخاطر والرقابة .

**ادارة المخاطر** : هي عملية قياس وتقييم للمخاطر، وتطوير إستراتيجيات لإدارتها من خلال نقل المخاطر إلى جهة أخرى وتجنبها وتقليل أثارها السلبية . كما يمكن تعريفها بأنها: النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة.

ثانياً : بيانات عامة

أ- العمر : اقل  سنة 40  49  فأكثر

ب- التحصيل الدراسي: اعدادية فما دون  م  وريوس  ستير  دكتوراه

ج- التخصص العلمي: محاسبة علوم مالية ومصرفية إدارة أعمال غير ذلك

د- مدة الخدمة: أقل من 5 سنة ☐ 6-10 سنة ☐ 11-15 سنة ☐ من 16 سنة ☐

هـ - الدورات التدريبية في: دورتين فأقل ☐ 6 دورات ☐ من 7 دورات ☐ مجال إدارة المخاطر ☐

فيما يلي مجموعة من العبارات المتعلقة بموضوع اثر التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية

ت	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
X <sub>1</sub>	تقوم إدارة التدقيق الداخلي بوضع نظم لإجراءات إدارة المخاطر في المصرف					
X <sub>2</sub>	يستعان في وضع نظم لدراسة المخاطر بأراء وتقارير مجلس الإدارة ومراقبي الحسابات ومديري المصرف					
X <sub>3</sub>	يلتزم مدير التدقيق الداخلي بوضع الخطط الخاصة بالمخاطر عند إدارة نشاط التدقيق الداخلي					
X <sub>4</sub>	يشمل نشاط التدقيق الداخلي تقييم الأداء والرقابة بهدف الإسهام في تحسين إدارة المخاطر					
X <sub>5</sub>	يتولى نشاط التدقيق الداخلي مراقبة وتقييم فعالية نظام إدارة المخاطر بالمصرف					
X <sub>6</sub>	يوفر التدقيق الداخلي المعلومات بشكل دقيق ومنظم للإدارة العليا لاتخاذ قراراتها ومساعدتها في فحص وتقويم سلامة نظام إدارة المخاطر					
X <sub>7</sub>	من مهام التدقيق الداخلي في المصارف التحقق من مدى إنجاز الأهداف المخططة لإدارة المخاطر.					
X <sub>8</sub>	يساهم قسم التدقيق الداخلي لمصرفنا في الحد من المخاطر المصرفية					
X <sub>9</sub>	يتعاون مجلس الإدارة مع مديري المصرف في وضع نظام الرقابة الداخلية					
X <sub>10</sub>	يتم فحص الإجراءات من قبل المدقق الداخلي للتأكد من مطابقتها للسياسات والخطط والنظم والقوانين واللوائح ومدى إسهامها في تفعيل مبادئ إدارة المخاطر					
X <sub>11</sub>	يتم تحديد مسؤوليات وواجبات التدقيق الداخلي تجاه إدارة المخاطر بشكل واضح ودقيق.					
X <sub>12</sub>	يستطيع المدقق الداخلي إيصال رأيه بدون عوائق إلى لجنة التدقيق أو مجلس الإدارة.					

					يمتلك المدقق الداخلي معرفة كافية بالمعايير المهنية الواجبة لتفعيل مبادئ إدارة المخاطر.	X <sub>13</sub>	الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق
					يتلقى المدقق الداخلي تدريباً وتعليماً مستمراً لتفعيل إدارة المخاطر المصرفية ومبادئها.	X <sub>14</sub>	
					يعمل المدقق الداخلي على زيادة كفاءة وفعالية تطوير خدماته والتي تمكنه من متابعة تفعيل مبادئ إدارة المخاطر.	X <sub>15</sub>	
					يأخذ المدقق الداخلي في اعتباره المخاطر الجوهرية التي قد تؤثر في أهداف المصرف.	X <sub>16</sub>	
					يوجد فريق عمل متخصص يتوافر فيهم المهارة والمعرفة والتخصص تمكنهم هذه المقومات من أداء أعمالهم بصورة صحيحة .	X <sub>17</sub>	
					يتم تنمية قدرات المدققين الداخليين من خلال الدورات التدريبية والنشرات العلمية لغرض تعزيز مهاراتهم وقدراتهم على تحديد ومراقبة وقياس إدارة المخاطر.	X <sub>18</sub>	مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم ومتابعة المخاطر
					يقوم قسم التدقيق الداخلي باقتراح الوسائل والسبل والآليات المناسبة للتعامل مع أوجه المخاطر المختلفة.	X <sub>19</sub>	
					يعد المدقق الداخلي تقرير المخاطر ويرفعه لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق.	X <sub>20</sub>	
					يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من مدى استجابة الإدارة للتوصيات الداخلية المعدة بواسطة المدققين والمنظمين لتقوية نظام إدارة المخاطر في المصرف.	X <sub>21</sub>	
					يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من أن الإدارة لديها نظام معلومات كاف لمراقبة أداء مقدمي الخدمات في المصرف.	X <sub>22</sub>	
					يتأكد المدقق الداخلي من تطبيق آليات عملية في أقسام المصرف لكشف أوجه القصور في أنظمة الضبط الداخلي والرقابة الداخلية والتقرير عنها للإدارة العليا.	X <sub>23</sub>	
					يراقب ويتابع المدقق الداخلي مدى اهتمام الإدارة بالمخاطر وإدارتها.	X <sub>24</sub>	
					يناقش المدقق الداخلي فعالية إدارة المخاطر مع الإدارة بشكل دوري.	X <sub>25</sub>	

## الملحق (2) المصارف في محافظة دهوك

ت	اسم المصرف	سنة التأسيس	عدد الأقسام
1	مصرف الرافدين / الزراعي	1970	2
2	مصرف الرافدين / فرع دهوك 115	1971	8
3	مصرف الرشيد / عقاري	1972	4
4	مصرف الرافدين / فرع سرسنة 126	1973	4
5	مصرف الرشيد / فرع زاخو 137	1975	6
6	مصرف الرافدين / فرع العمادية	1977	5
7	مصرف الرشيد / فرع عقرة 226	1980	8
8	مصرف الرشيد / فرع خبات 278	1984	6



9	مصرف بغداد / فرع دهوك	1992	2
10	مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار / فرع دهوك	1993	6
11	مصرف الرشيد / رزكاري 147	1997	4
12	مصرف الخليج التجاري / فرع دهوك	1999	3
13	مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل / فرع دهوك 835	1999	5
14	مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل / فرع خابور	1999	2
15	مصرف أميرالد / فرع دهوك	2001	4
16	مصرف الرشيد / فرع شيلادزي	2004	4
17	مصرف الشمال / فرع دهوك	2004	3
18	مصرف الرافدين / برده رش	2005	5
19	مصرف الرافدين / فرع باتيفا	2005	3
20	مصرف الرشيد / فرع سيميل	2005	4
21	مصرف الرشيد / فرع شيخان	2005	6
22	مصرف الرشيد / فرع مانكيش	2005	3
23	مصرف الرافدين / فرع مئين	2006	6
24	مصرف كوردستان / ابراهيم الخليل	2006	3
25	مصرف الرافدين / فرع پيرس	2007	3
26	مصرف كوردستان الدولي / فرع دهوك	2007	7
27	مصرف الثقة للقروض المالية	2007	1
28	مصرف الرشيد / فرع كاره	2008	5
29	مصرف الرشيد / عقاري زاخو	2008	3
30	مصرف الرشيد / عقاري عقرة	2008	5
31	مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار / فرع الخليل	2008	2
32	مصرف الرافدين / فرع خابور	2009	4
33	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار / فرع دهوك	2009	4
34	مصرف البلاد الاسلامي / فرع زاخو	2009	3
35	مصرف الرشيد / فرع مالتا	2010	2
36	مصرف جيهان للاستثمار والتمويل الاسلامي / فرع زاخو	2010	3
37	مصرف الاقتصاد للاستثمار والتمويل / فرع زاخو	2010	4
38	مصرف دار السلام للاستثمار / فرع دهوك 24	2010	3

### قائمة بأسماء السادة المحكمين لإستمارة الإستبانة حسب اللقب العلمي

ت	الاسم	اللقب العلمي	التخصص	مكان العمل ( الجامعة )
1	درمان سليمان صادق	الأستاذ الدكتور	إدارة الأعمال	كلية الإدارة والاقتصاد-جامعة دهوك
2	سعد فاضل عباس	الأستاذ المساعد الدكتور	إدارة الأعمال	كلية الإدارة والاقتصاد-جامعة نورو
3	ماهر علي حسين	الأستاذ المساعد الدكتور	المحاسبة	كلية الإدارة والاقتصاد-جامعة الموصل
4	عبد الرسول صالح مهدي	المدرس الدكتور	المحاسبة	كلية الإدارة والاقتصاد-جامعة دهوك

5	حسين أمين حسين	المدرس الدكتور	المحاسبة	كلية الإدارة والاقتصاد-جامعة دهوك
6	محمد معتصم علي	المدرس الدكتور	المحاسبة	الكلية التقنية الإدارية-جامعة بوليتكنيك-أربيل