

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

عادل حسن رشيد- مدرس مساعد

حسين احمد حسين- أستاذ مساعد

كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة دهوك

كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة دهوك

المستخلص

بعد موضوع إدارة المخاطر، ودور المدقق في تفعيل المتطلبات من الركائز التي يعتمد عليها العمل المصرفـي ، ويعد التدقيق الداخلي وظيفة داخلية تابعة لإدارة المصرف ، وتعبر عن نشاط داخلي مستقل لإقامة الرقابة الإدارية بما فيها المحاسبة لتقدير 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 لابد من فهمه ، وإدراكه و التعامل 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 المصرفـي هم (التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفـية) من خلال اختبار فرضية تنص على وجود علاقة وتأثير للتدقيق في تفعيل إدارة المخاطر المصرفـية .

ومن أهم الاستنتاجات التي خرج بها البحث هي :

- 1- هناكوعي لدى إدارة التدقيق الداخلي بأهمية إدارة المخاطر المصرفـية .
- 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، وتدعم الحوكمة المؤسسية، وكذلك الإسهام في تقييم وإدارة المخاطر مما يعزز فرص الاستغلال الأمثل للموارد وصولاً إلى الجودة الشاملة، وبالتالي الصمود في وجه المنافسة.

وتعد 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، وتتسم المصارف التجارية في تأديتها لأعمالها بثلاث سمات مهمة تميزها عن غيرها من الشركات، وترتبط هذه السمات بالمنهجية والسيولة والأمان، وترجع أهمية هذه السمات إلى تأثيرها الملحوظ على أوجه أنشطتها المتمثلة في قبول الودائع وتقديم الائتمان والاستثمار في الأوراق المالية.

ومما سبق يتبيّن 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 تعزيز إدارة المخاطر المصرفية ضمن أربعة مباحث يتناول الأول منها منهجية البحث، ويعرض الثاني الإطار النظري أما الثالث فيتناول تحليل نتائج البحث، بينما يعرض الرابع أهم ما خرج به البحث من استنتاجات وrecommendations.

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 وتتمثل في طرح التساؤل التالي : هل ان ضعف التدقيق الداخلي يؤدي إلى زيادة المخاطر في المصارف التجارية العاملة في محافظة دهوك؟ ويتفرع منه الأسئلة 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 الصرفي وزيادة الاستثمار في هذا القطاع لذلك من الضروري تفعيل دور المدقق الداخلي للحد من المخاطر المصرفية اذا ان استمرار هذه المخاطر يؤدي الى تأكيل رأس المال المصرفى وبالتالي انهيار المصرف لذلك تظهر اهمية هذه الدراسة من خلال مالي (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- مساعدة المصارف التجارية في محافظة دهوك في التعرف على انماط المخاطر المصرفية.

2- اظهار دور التدقيق الداخلي في اداره 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 بتنقييم 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 بمديرى ورؤساء الأقسام في المصارف التجارية في محافظة دهوك ، ويبلغ مجتمع البحث من المديرين (38) مديرأً 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 والدرایة من قبل رؤساء الأقسام والمدراء في مجال عمل المدققين .

ثامناً: أساليب جمع البيانات :

1- تم استخدام استبانة خاصة لجمع البيانات اعتمادا على(المدهون،2011: 6) وقد تضمنت الإستبانة جزأين خصص الأول منها للمعلومات العامة فيما خصص الثاني لأسئلة الإستبانة .
إذ خصصت الأسئلة من (x1-7) لبيان مدى إدراك المدقق الداخلي لأهمية إدارة المخاطر في المصادر 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 المصادر 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 المصادر 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 والمتخصصين بلغ عددهم (5) خبراء بحسب ما موضح بالملحق رقم (3) وبعد استعادة الإستبانة من الخبراء تم إجراء التعديلات عليها وبذلك تحقق الصدق الظاهري للاستبانة .

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 بالمصادر 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 متراقبة وثابتة بمقدار (96%) تقود عمل هذه المصادر ، ومن خلالهم نستطيع معرفة دور هذه الشريحة في المصادر العاملة في المدينة .

المبحث الثاني

الإطار المفاهيمي للتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في المصادر التجارية

للتدقيق الداخلي في المصادر دور مهم في ضمان القضاء على نقاط الضعف التي تعترى 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 يسهم 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 المصادر التجارية :

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

ظهر تدقيق الداخلي للحسابات كوظيفة مستقلة بعد ظهور التدقيق الخارجي بزمن طويل، وقد أدىت عوامل وأسباب كثيرة ومتعددة إلى ضرورة ظهوره خاصة بعد كبر حجم المنشآت وتوسيعها 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، وسعياً إلى توفير الحماية الكافية لأصول المنشأة، وتقييم أداء كافة المستويات المسؤولة، والتشجيع على تحقيق الكفاية والكفاءة الإنتاجية والإدارية في المنشأة (الوقاد وديان، 2010: 203) (المدهون، 2011: 12).

ومدقق الداخلي هو ذلك الشخص الموظف في المؤسسة التي يقوم بتدقيقها ،اذ ان جميع المؤسسات يكون لديها قسم للتدقيق الداخلي اما برغبتها او بالقوانين والتعليمات،ويشمل عمل المدقق الداخلي تدقيق النشاط واعطاء الاستشارات الضرورية للمستويات الادارية المختلفة(التميمي،2006: 25).

ان مسؤولية المدقق الداخلي تجاه الاطراف المتضررة نتيجة اهماله المهني تزيد بكثير عن مسؤوليات المهن الاخرى كالطب، المحامات ،الهندسة والسبب هو ان هذه المهن يكون المتضرر فيها ربما شخص واحد،اما في مهنة التدقيق فالضرر يشمل اطراف كثيرة ومتعددة ومنهم (التميمي،2006: 71):

أ- المساهمون.

ب- المستثمرون.

ت- جميع الاطراف 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 الهدف"(دھمش،2005: 13).

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

أ- خدمات وقائية:لأنه يحمي اموال المنشأة

ب- خدمات تضمن دقة البيانات المحاسبية اللازمة في رسم السياسة العامة للمنشأة ولغرض التعمق في موضوع التدقيق الداخلي سوف يتم التطرق الى المحاور التالية :

1- أهداف التدقيق الداخلي :

ان نشاط التدقيق الداخلي شامل لكل نشاطات المنشأة وعليه فأن الغرض الرئيسي للتدقيق الداخلي هو معاونة الادارة في تأدية مسؤولياتها بشكل فعال وذلك عن طريق تزويد الادارة بالتقارير وكذلك تقديم التوصيات واللاحظات المهمة التي تخص نشاط المنشأة بشكل عام .

ان معهد المدققين الداخليين الامريكي حدد الأهداف العامة للتدقيق الداخلي بالآتي (عثمان،1988: 103):

أ- التأكد من ان السياسات والخطط والاجراءات الموضوعة من قبل الادارة تنفذ كما هي دون اي انحراف.

ب- تنفيذ كفاءة وفعالية وسائل الرقابة المالية والمحاسبية التي تتبعها المنشأة .

ت- التأكد من توفر حماية كافية لموجودات المنشأة ضد السرقة والاختلاس والأسراف.

ث- التأكد من امكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية والأحصائية المثبتة في دفاتر وسجلات المنشأة.

ج- تقويم الأداء على مستوى مراكز المسؤولية.

بينما يرى (الهواري،مجد،1985: 36) ان اهداف التدقيق الداخلي تتمثل في مجموعتين هما:

الاولى: التحقق من المستويات الادارية المختلفة لمعرفة مدى التزامها بالسياسات والاجراءات والتأكيد من تطبيق أدوات اساليب الرقابة الداخلية في المنشأة.
الثانية: التتحقق 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)

و فيما يلي ملخص لمعايير التدقيق الداخلي كما حددها معهد المدققين الداخليين : (IIA,2010: 6-18)

-الاستقلالية والموضوعية (معيار رقم 1100): يجب ان يكون نشاط التدقيق الداخلي مستقلأً، ويجب ايضاً ان يكون المدققون الداخليون موضوعيين أثناء أداء أعمالهم .

-الاستقلالية التنظيمية (معيار رقم 1110): يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخليان يؤكّد لمجلس الإدارة الاستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي .

-التفاعل المباشر مع مجلس الإدارة (معيار رقم 1111): يجب ان يتواصل الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ويتناول بصورة مباشرة مع مجلس الإدارة .

-الموضوعية الفردية (معيار رقم 1120): يجب ان يتصرف المدققون الداخليون بتوجهات غير منحازة وغير متحيزة ، وان يتجنّبوا 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 الإطراف المعنية .

-المهارة والعنایة المهنية الالزمة (معيار رقم 1200): يجب أن تؤدي مهام التدقيق بمهارة مع توخي العناية المهنية الالزمة .

-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 تأكيد 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 إبلاغ على الاحتمالات الهامة للتعرض للمخاطر .

-إدارة المخاطر(معيار رقم 2120): يجب على نشاط التدقيق الداخلي تقييم فاعلية عمليات إدارة المخاطر وان يسهم في تحسينها علمًا أن الاستجابة المناسبة إزاء المخاطر يتم اختيارها بما يحقق التوافق بين المخاطر ومدى استعداد المؤسسة لتقبل المخاطر .

3- طبيعة التدقيق الداخلي في المصادر :

نظرًا للتطورات المصرفية وزيادة تعقيدات العمل المصرفي فإن الامر موجود يتطلب جهة داخلية تتولى مهام ومسؤوليات مراقبة ومتابعة الأداء، لذلك فإن عملية التدقيق الداخلي تكتسب اهمية كبيرة لأن من شأنها تؤدي إلى 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 انشطة 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 الانفاس، وهذا متافق مع ما جاء به (هندي،2000: 351)،ويسير الواقع العملي بأن قسم التدقيق الداخلي يقوم بالتدقيق المسبق على(السيولة،والربحية،والامان)في التدقيق المسبق على السيولة يتمثل في التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية والاجراءات 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 الامان يسعى قسم التدقيق الداخلي بالمحافظة على رأس المال وتجنب ضياعه .

ثانياً : إدارة المخاطر في المصارف التجارية :

الخطر المصرفي ينبع من موجوباتها ومطلوباتها وحق ملكياتها وانشطتها الاستثمارية والتمويلية،وكذلك تعدد انشطتها مثل(القروض والانتمانات والودائع والمعاملات المالية الأخرى)،بالاضافه الى نكول المفترض عن السداد(الجميل،2012: 214).

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

على المدققين الداخليين في المصارف ان يكونوا مدركون بوجود عدة مخاطر متعلقة بالعمل المصرفي وجزء من هذه المخاطر له علاقة 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(شاكر،2015: 51).

وتأسسا على مasicب أكد معهد المدققين الامريكي على تضمين اهداف التدقيق ضوابط عامة لتنفيذ النشاطات،بالاضافة الى قدرة وفاعلية التدقيق لأنجاز المهام عن طريق تحليل المخاطر وتقدير احتمالية حدوثها والأخذ بعين الاعتبار كيفية معالجة الخطر(شقر،2002: 155).

وهنا يبرز دور التدقيق الداخلي وادارة المخاطر في تحديد وتقدير 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 المرتبطة عليها ربما كان ام خسارة ، لذا فأن 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 المصرفيه يمكن تقسيم المخاطر التي تتعرض لها المصارف الى اربعة اقسام رئيسية وهي (شاكر،2015: 38):

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

النوع من المخاطر يتطلب رقابة وشرافا مستمرة ومن هذه المخاطر :

أ- مخاطر الانتمان.

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 التوريق والضمادات والمشتقات المالية.

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

أـ المخاطر الاستراتيجية.

بـ المخاطر القانونية.

تـ مخاطر السمعة.

4. المخاطر القطرية أو الدولة: وهي المخاطر المتصلة أو الملزمة للدولة بغض النظر عن مستوى كفاءة ادارة المصرف وادائه في تلك الدولة .
ويرى الباحث بأن الجهات التي تتولى ادارة المخاطر من الضروري ان تتمتع بالاستقلالية وان يكون لديها الصلاحيات والخبرات حتى تتمكن من القيام بدورها.

المبحث الثالث

عرض وتحليل النتائج

أولاً : خصائص عينة البحث : يوضح الجدول (1) خصائص عينة البحث وكالآتي :

الدورات التدريبية					سنوات الخبرة					التخصص العلمي					المؤهلات الأكاديمية					العمر				
المجموع	7 دورات فأكثر	6 - 3 دورات	اقل من دورتين	المجموع	16 سنة فأكثر	15-11 سنة	10-6 سنة	اقل من 5 سنوات	المجموع	شغاف	إذاعة	إدارية أعمال	ماليه ومصرفيه	محاسبة	المجموع	دكتوراه	ماجستير	بكالوريوس	المجموع	41 فأكثر	40-31	30-21	اقل من 30 سنة	
60	12	26	22	60	16	14	20	10	60	2	14	20	24	60	4	20	36	60	16	32	12			
%100	%20	%43.3	%36.7	%100	%26.7	%23.4	%33.3	%16.6	%100	%3.4	%23.3	%33.3	%40	%100	%6.7	%33.3	%60	%100	%26.7	%53.3	%20			

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 انتقاء 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 الإستبانة .

3- التخصص العلمي : يبين الجدول (1) أن 40 % من عينة البحث تخصصهم العلمي " المحاسبة " ، و (33.3%) من عينة البحث تخصصهم العلمي " علوم مالية ومصرفيه " ، و (23.3%) من عينة البحث تخصصهم العلمي " إداره 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 المصرفى وحاجته لمثل هذه التخصصات العلمية
- ب- طبيعة وظيفة التدقيق الداخلى 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 .

ثانياً : شدة الاجابات لآراء مديرى ورؤوساء اقسام المصارف :

للغرض توضيح شدة الاجابات الخاصة بمديرى 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 جداً 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 (X7-X1) و يوضح الجدول (2) قيم الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري اذ يبين الجدول ان المتوسط الحسابي لجميع الفقرات من (X7-X1) 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 للادارة العليا والتقييم الاولى للمخاطر و المساعدة في وضع الخطط لاداره المخاطره تعد من اهم الامور التي يجب على المدقق الداخلي ان يأخذها في نظر الاعتبار لزيادة فعالية اداره المخاطر في المصرف .

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

الرقم	العبارة	متوسط الاجابة	الانحراف المعياري
X1	تقوم ادارة التدقيق الداخلى بوضع نظم لاجراءات ادارة المخاطر في المصرف.	4.21	0.21

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

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

2- مدى تطبيق نظام محكم لاعمال التدقیق الداخلي : تم اختبار الفرضية الثانية والمتعلقة بمدى تطبيق نظام محكم لاعمال التدقیق الداخلي ودوره في تفعيل ادارة المخاطر في المصادر العاملة في محافظة دهوك بالاعتماد على اسئلة الاستبانة من (X12-X8) 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 لاعمال التدقیق يعمل على تفعيل ادارة المخاطر في المصادر 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 التدقیق الداخلي على الرقابة الداخلية وتطبيق نظام محكم للتدقیق الداخلي القيام بأجراءات لمتابعة ادارة المخاطر لها دور مهم في تفعيل ادارة المخاطر في المصادر العاملة في محافظة دهوك .

جدول (3): تحليل وصفي بمدى تطبيق نظام محكم لاعمال التدقیق الداخلي

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

0.41	3.57	ستطيع المدقق الداخلي ايصال رأيه بدون عائق الى لجنة التدقيق أو مجلس الادارة	X_{12}
0.48	4.18	جميع العبارات	

3- مدى الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق : تم اختبار الفرضية الثالثة والمتعلقة بمدى الالتزام بالمعايير المهنية للتدقيق ودورها في تفعيل ادارة المخاطر في المصادر 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 للفرقات 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 المصادر التجارية العاملة في مدينة دهوك ، وبالتالي قبول الفرضية الثالثة .

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

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

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

4- مدى قيام المدقق الداخلي بتقييم و متابعة المخاطر: تم اختبار الفرضية الرابعة والمتعلقة بمدى قيام المدقق الداخلي بتقييم متابعة المخاطر في المصادر 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 للفرقات 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 و متابعة المخاطر و مراقبة اجراءات الاستجابة لها ودورها لتفعيل ادارة المخاطر في المصادر التجارية العاملة في مدينة دهوك . وبالتالي قبول الفرضية الرابعة .

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

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

الرقم	العبارة	متوسط الاجابة	الانحراف المعياري
X ₁₈	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 ₁₉	يقوم قسم التدقيق الداخلي باقتراح الوسائل والسبل والآليات المناسبة للتتعامل مع أوجه المخاطر المختلفة .	4.88	0.57
X ₂₀	يعد المدقق الداخلي تقرير المخاطر ويرفعه لمجلس الادارة ولجنة التدقيق .	4.72	0.45
X ₂₁	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 ₂₂	يقوم المدقق الداخلي بالتأكد من أن الادارة لديها نظام معلومات كاف لمراقبة أداء مقدمي الخدمات في المصرف.	3.51	0.64
X ₂₃	يتتأكد المدقق الداخلي من تطبيق آليات عملية في أقسام المصرف لكشف أوجه القصور في أنظمة الضبط الداخلي والرقابة الداخلية والتقرير عنها للادارة العليا.	3.87	0.41
X ₂₄	يراقب ويتابع المدقق الداخلي مدى اهتمام الادارة بالمخاطر وإدارتها.	4.55	0.21
X ₂₅	يناقش المدقق الداخلي فعالية إدارة المخاطر مع الادارة بشكل دوري.	4.51	0.23
جميع العبارات			0.384

المبحث الرابع : الاستنتاجات والمقررات

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

اولاً : الاستنتاجات :

1. جميع ادارات المصارف تعمل على تعيين مراجعاً مستقلاً خارجياً للحسابات من ذوي المؤهلات والخبرة لمراجعة حسابات المصارف طبقاً للمادة (46)من قانون المصارف الصادر عن سلطة الائتلاف المؤقت ذو الامر المرقم 40 في ايلول 2003.
2. نظام التدقيق الداخلي المعتمد 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 الخاتمة لإدارة المصارف في محافظة دهوك قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المعتمد 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.

ثانياً : المقترنات :

- 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 ورؤوساء الاقسام للتعریف بوظيفة الداخلي وأهميتها .
 2. تطوير ممارسات التدقیق الداخلي في المصادر العاملة في محافظة دهوك من خلال الاستعانة بجهود الباحثين والاکاديميين للاستفادة من آرائهم حول القضايا ذات العلاقة بوظيفة التدقیق .
 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 التدقیق السنوية التي تعكس استراتيجية التدقیق المعتمدة ورفع التقارير الدورية والسنوية الى الادارة.
 5. تحسين وتنمية معارف ومهارات موظفي التدقیق الداخلي من خلال المشاركة في الدورات والمؤتمرات .
 6. من الضروري على الجهات التدقیقية التي تتولى ادارة المخاطر المصرفية ان تتمتع بالاستقلالية .

قائمة المراجع

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

- 9- المدهون، ابراهيم رباح ابراهيم، (2011)، دور المدقق الداخلي في تعزيز ادارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة ، رسالة ماجستير ،قسم المحاسبة والتمويل ،كلية التجارة،جامعة الاسلامية -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 والادارية 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)،أصول 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
فاكليتي الادارة والاقتصاد
حضره المستجيب المحترم

بهدف التعرف على دور التدقيق الداخلي في تعزيز ادارة المخاطر المصرفية في محافظة دهوك يرغب الباحثان في معرفة رأيك بشأن مجموعة من الأسئلة تتعلق بالتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المصرفية التي تعمل فيها علمًا أنه يتم استخدام مقياس ليكرت الخمسي ، 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 منظم ومنضبط لتقدير 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 آثارها السلبية . كما يمكن تعريفها بأنها: النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيفها إلى مستويات مقبولة.

ثانياً : بيانات عامة

أ- العمر : اقل من سنة

فأكثر

49

40

ب- التحصيل الدراسي: اعدادية فما دون
دكتوراه

ستير

وريوس

م

ج- التخصص العلمي :محاسبة	ادارة اعمال	علوم مالية ومصرفيه	غير ذلك
د- مدة الخدمة :اقل من 5 سنة	10-6 سنة	15-11 سنة	من <input type="text"/>
هـ - الدورات التدريبية في :دورتين فأقل	6 دورات	من 7 دورات	<input type="text"/> مجال ادارة المخاطر

فيما يلي مجموعة من العبارات المتعلقة بموضوع اثر التدقیق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفيه

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

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

الملحق (2) المصارف في محافظة دهوك

الاسم	السنة	عدد الأقسام
مصرف الرافدين / الزراعي	1970	2
مصرف الرافدين / فرع دهوك	1971	8
مصرف الرشيد / عقاري	1972	4
مصرف الرافدين / فرع سرسنك	1973	4
مصرف الرشيد / فرع زاخو	1975	6
مصرف الرافدين / فرع العمادية	1977	5
مصرف الرشيد / فرع عقرة	1980	8
مصرف الرشيد / فرع خبات	1984	6

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

قائمة بأسماء السادة المحكمين لـاستئناف الإستئناف حسب اللقب العلمي

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

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