

دور المراجع الداخلي في إدارة المخاطر في ظل معايير المراجعة الدولية

دراسة ميدانية على شركات التأمين

إعداد الباحث : أحمد جمعة عمر نصر

المقدمة

لقد تطورت إجراءات وعمليات المراجعة الداخلية من أساليب المراجعة التقليدية إلى الأساليب الحديثة المنبثقة عن الجمعيات المهنية في الولايات المتحدة وأوروبا والتي مناهمها تخطيط وتنفيذ أنشطته المراجعة في المنشأة وإن ظهور المراجعة الداخلية وتطورها حتى وصلت ما هي عليه اليوم جاء تبعاً للتطور لحياة البشرية الإقتصادية والإجتماعية والسياسية وتوسع المؤسسات وتشعب وظائفها وزيادة درجة تعقيدها ومن هنا جاء تأهميه ودور هذه الدراسة التي تهدف إلى شرح وتفصيل علاقة التكامل بين المراجعة الداخلية وبين إدارة المخاطر ومبدأ أهمية ذلك التكامل على مستوى تحقيق الأهداف ومستوى نجاح المؤسسة (رشيد 1999 ص 64)

ملخص الدراسة

تهدف هذه الدراسة بشكل رئيسي إلى معرفة مدى تطبيق الشركات التأمين لمعايير المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر وذلك من خلال مقارنة إجراءات المراجع الداخلي ودوره في تقليل تلك المخاطر وتمكن مشكلة الدراسة في السؤال التالي

ما دور إدارة المراجعة الداخلية في تقليل المخاطر

حيث كانت الدراسة معتمدة على الفرضيات التالية :

- 1- هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين المراجعة الداخلية وبين إدارة المخاطر .
 - 2- لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين المراجعة الداخلية وبين إدارة المخاطر .
- واعتمد الباحث في مسار تحقيق أهداف الدراسة واختبار الفرضيات الرئيسية لها على استخدام الأساليب الإحصائية في تحليل البيانات وتوصلت إلى أهم النتائج التالية :
- 1- المراجع الداخلي يقوم بدوره بكل استقلالية عند قيام بأعماله دون أي تدخل من الإدارة العليا

2- لا يوجد هيكل تنظيمي يوضح فيه قسم المراجعة الداخلية .

وخلصت الدراسة إلى مجموعة التوصيات التالية :

1- الإهتمام بتدريب المستمر للمراجع الداخلي على معايير المهنية الواجبة لدى يكون ملم بجميع أعماله .

2- الإهتمام بتوفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم بشكل المطلوب .

مشكلة الدراسة :

الغرض من هذه الدراسة هو التعرف علىأهم المعايير الدولية بالمراجعة الداخلية والتحقيق من مدى تطبيقها وهذا يترتب عليه ضرورة تطوير دور المراجعة الداخلية ليواكب عملية تقييم المخاطر ومن هنا يمكن القول إنالمراجعة الداخلية لها دوهام في الحصول على قوائم مآله على درجه عالبةمن الشفافيةومن هنا تكمن مشكلة الدراسة في السؤال التالي :

مادور إدارة المراجعة الداخلية في تقليل من المخاطر

فرضيات الدراسة :

1- هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة الداخلية وبين إدارة المخاطر.

2- لاتوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين المراجعة الداخلية وبين إدارة المخاطر.

أهمية الدراسة :

تظهرأهمية الدراسة من خلال ما يلي :

1- تعتبر المراجعة الداخلية أداة إدارية فعالة لايمكن الإستغناء عنها إذا احسن إستغلالهاالمواءمة بين المعايير المراجعة الداخلية وبين إدارة المخاطر.

2- معرفة الدور الذي تقوم به المراجعة الداخلية في تحقيق من صحة ودقه البيانات المالية.

3- إثراء المكتبة الاكاديمية بالمعلومات المتعلقة بدراسة العلاقة بين المراجعة الداخلية وبين إدارة المخاطر.

أهداف الدراسة:

- 1- التعرف على الأسس والقواعد اللازمة لإقامة نظام محكم لأعمال المراجعة الداخلية وفقاً لمتطلبات المعايير .
- 2- محاوله تحديد مجالات التكامل بين المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر ومدى استفادة كل منهما من الآخر .
- 3- بيان الدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية في التأثير والرقابة .

منهجية الدراسة :

اتبعت الدراسة المنهج التاريخي في عرض الدراسات السابقة المنهج الاستنباطي في صياغة مشكله وفروض الدراسة والمنهج الوصفي التحليلي في الدراسة الميدانية باستخدام إستمارة استبيان وتحليلها بالطرق الإحصائية بالإضافة إلى الإطلاع على الكتب والمراجع وشبكة الأنترنت .

الدراسات السابقة :

دراسة قرنيشه (2017)

بعنوان التكامل بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية في ظل حوكمة الشركات حيث تكن أهداف هذه الدراسة إبراز أهمية وفائدة المراجعة الداخلية والخارجية لصالح المؤسسة وتوضيح مفهوم التكامل بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية كما توصلت الدراسة إلى أهم النتائج التالية :

- 1- توجد علاقه ترابط بين عمل كل من المراجع الداخلي والمراجع الخارجي .
- 2- المراجعة الداخلية والخارجية هم من أهم الدعائم الأساسية التي تعمل على تحقيق أهداف الحوكمة

وكذلك خلصت الدراسة إلى أهم التوصيات التالية:

- 1- يجب تفعيل إدارة المراجعة الداخلية أكثر وذلك بإعطائها درجة أكبر من الاستقلالية.
- 2- يجب التنسيق بين مهام المراجع الداخلي والمراجع الخارجي

دراسة حسينية (2018)

بعنوان دور المراجعة الداخلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية حيث تكمن أهداف هذه الدراسة في إظهار الدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية من خلال الوظيفة التي تقوم بها و التأكيد على تطبيق الاجراءات واللوائح والسياسات التي تم وضعها .

كما توصلت الدراسة إليهم النتائج التالية :

- 1- إن المراجعة الداخلية هي أداة من أدوات نظام الرقابة الداخلية .
- 2- قيام المؤسسة بإجراء تقييم سنوي للمخاطر التي قد تتعرض لها موجوداتها .

وكذلك خلصت الدراسة إليهم التوصيات الآتية :

- 1- اجراء جرد فعلي دوريا بالمطابقة الموجودة الفعلي للمخازن مع الارصدة الدفترية.
- 2- يجب التحقيق المؤسسة من صحة الفائورة من الناحية الحسابية قبل الصرف .

أولا : تطور مفهوم المراجعة الداخلية :

- 1- المراجعة المالية : إن الطلب علي عملية المراجعة سواءداخلية أو خارجيه من قبل اصحاب المنظمات يرجع إلأن الحاجه إلى نظام محايد و مستقل ليقفل من أخطاء و الغش في امساك الدفاتر و المحافظة علي أصول المنظمة حيث كانت مسؤوليات المراجع الداخلي محدودة في إطار العمليات المالية و يبدأ وضعه في الهيكل التنظيمي للمنظمة ضعيفا حيث يتبع المدير المالي (قريشة : 2017)
- 2- مراجعة العمليات: في أقل من عقدين من إنشاء معهد المراجعين الداخليين وضع التعريف الوارد في قائمة المسؤوليات عام 1957 النواه الأساسية للتوجه نحو مراجعة العمليات بدلا من التركيز علي المراجعة المالية فقط و جاء تعريف المراجعة الداخلية علي أنها : نشاط تقييمي مستقل ينشأ داخل المنظمة لفحص العمليات المحاسبية و المالية (اشتوي : 1996 ص51).

ثانيا : أنواع المراجعة الداخلي :

- 1- المراجعة المالية : وتهدف للتأكد من التزام : وتهدف إلى التأكد من التزام المنشأة بالقوانين والأنظمة المعمول بها
- 2- المراجعة التشغيلية: وهي عبارة عن فحص و تدقيق لجميع عمليات المنشأة المختلفة بهدف التأكد من إنجازها وتنفيذها طبقا للسياسات المعتمدة .

3- المراجعة الاجتماعية: وهناك مهام أخرى للمراجعة الداخلية و هي النشاط الاجتماعي التنظيمي والتابع من المسؤولية الاجتماعية إتجاه المجتمع و البيئة المحيط بها (المصحن: 2004 ص72) .

ثالثا : مبادئ وقواعد أخلاقيات مهمة المراجعة الداخلية :

1- المبادئ الأخلاقية :

- أ- الاستقامة : إن الاستقامة المراجع الداخلي تنشئ الثقة و تقدم أساسا لإعتماد علي حكمة.
- ب- الموضوعية : يظهر المراجع الداخلي علي مستوى من الموضوعية المهنية و التقييم وتوصيل المعلومات فيما يتعلق بالنشاط أو العملية التي يتم إختيارها.
- ت- الخصوصية : يحترم المراجع الداخلي قيمة و ملكية المعلومات التي يحصلون عليها و لا يقوم الإفصاح عنها دون اللجوء لسلطه ملائمة مالم يكن هناك سبب مهني أو قانوني لذلك الخصوصية يحترم المراجع الداخلي قيمة و ملكية المعلومات التي يحصلون عليها و لا يقوم بالإفصاح عنها و لا يقوم بالإفصاح عنها دون اللجوء لسلطة معينة مالم يكن هناك سبب مهني أو قانوني (جانيس : 2002 ص113) .
- ث- الكفاءة : يقوم المراجع الداخلي بتطبيق المعرفة و المهارات والخبرة اللازمة لأداء خدمات المراجعة الداخلية .

2- قواعد السلوك:

أ - الاستقامة :

- 1- يجب أن يؤدي المراجع الداخلي عمله بأمانة وعناية ومسؤولية .
- 2- يجب أن يراقب القوانين و يقدم إفصاح وفقا لقانون والمهنة ويجب ألا يكون المراجع الداخلي طرفا في أي نشاط أي قانوني .
- 3- يجب أن يساهم في الأهداف الأخلاقية والشرعية للمنظمة الموضوعية (البارودي : 1992 ص 91) .
- 4- يجب ألا يشارك المراجع الداخلي في نشاط أو علاقة قد تعوق أو يبد أنها تعوق تقيمه .
- 5- يجب ألا يقبل أي شيء يعوق أو يبدو أنه حكمه المهني .

ب - الخصوصية :

- 1- يجب أن يكون حكيما في استخدام و حماية المعلومات إلى أن يتم الحصول عليها .
- 2- يجب ألا يستخدم المعلومات لتحقيق أي مكاسب شخصية أو يستخدمها بأي شكل يتعارض مع القانون .

ج - الكفاءة :

- 1- يجب أن يشترك المراجع الداخلي فقط في تلك الخدمات التي يتوافر لديها المعرفة و مهارة و خبرة لإدائها.
- 2 - يجب أن يعمل علي تحسين فعالية و كفاءة وجود الخدمات التي يقدمها باستمرار (كرامة 2000ص67) .

رابعاً: وظائف المراجعة الداخلية:

- 1- المحافظة علي استقلالية إدارة المراجعة الداخلية مع التركيز علي فحص كفاءة النظم بدلا من الأفراد .
- 2- المحافظة علي الاستقلال و التحول نحو الدور الاستشاري للإدارة العليا والمساعدة في تطبيق برامج مستقلة .
- 3- وظيفة تساعد علي تغيير دائم و ذلك بالتخلي عن الاستقلال وتبني دور المبادرة و التحفز لإدخال المتغيرات علي جميع النظم (الامين 2005ص91).

خامساً: أهمية المراجعة الداخلية في اطار حوكمة الشركات

نتيجة للالتزامات المختلفة التي نالت من الاقتصاديات العالمية والمؤسسات الدولية خلال فترات السابقة طالبت كثير من المنظمات المهنية بتطبيق قواعد الحوكمة بتطبيق قواعد الحوكمة في المؤسسات ، فنجد أن بورصة الأوراق المالية في كندا عام 2004 طالبت جميع الشركات التي تتداول أوراقها فيها بتطبيق قواعد الحوكمة ، و بينت أن حوكمة الشركات ترتكز بشكل أساسي على إدارة المخاطر كأحد قواعدها الرئيسية (عبدالعال: 2011، ص 57) .

و أناهمية الدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر حيث تنبه الإدارة ولجنة المراجعة إلى المخاطر الهامة التي تؤثر علي أهداف و عمليات و موارد الشركة و بالتالي فإن

الأساس الذي تعتمد عليه خدمات المراجعة الداخلية هو ضمان الذي توفره لسلامة العمليات وذلك عن طريق تقييم فعالية إدارة المخاطر والضوابط بالإضافة إلى سلامة وجوده التنظيم الإداري والداخلي ، وتأتي وحدة المراجعة الداخلية التي تمثل أحد عناصر حوكمة الشركات كقسم يعمل على ضبط العمل داخل الشركات فالمراجعة الداخلية تؤدي دوراً حيوياً في تطبيق قواعد حوكمة الشركات ، بل وتسهم أجهزة المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات بمسؤوليات مهمة من خلال تقييم وإدارة المخاطر (حسينة 2018) .

سادساً : تطوير الكفاءة المهنية للمراجعين الداخليين :

1- التأهيل العلمي للمراجعين الداخليين

لقد ادي التطور المستمر في النشاط الاقتصادي إلى ظهور مجالات جديدة في مجال المراجعة الداخلية كالمراجعة البيئية والاجتماعية و الجودة حيث يعد التأهيل العلمي للمراجع الداخلي المرحلة الأولى والتي من خلاله يتم إعداد الأفراد المتخصصين في مجال المحاسبة والمراجعة حتى يستطيع مواكبة التطورات والمتغيرات التي تحدث إلى آخر (المسيد :2007ص130) .

جانبين أساسيين هما: ويكون التأهيل العلمي للمراجعين الداخليين من

أ- التأهيل العلمي المتخصص بالمراجعة الداخلية :

يتضمن عناصر المفردات والمراجعة الداخلية في مرحلة التعليم فيما يخص طبيعة وأهداف المراجعة الداخلية .

ب - التأهيل العلمي في مجالات المتعلقة بالمراجعة الداخلية :

يكون هذا النوع من التأهيل لإعداد لدراسة المراجعة الداخلية والمجالات المرتبطة بها من خلال الربط بين النواحي النظرية التي يتم تدريسها والنواحي التطبيقية في الواقع العملي (العمرات 1994 ص201).

2 التدريب العملي (الميداني)

يحتاج هذا المدخل من المراجعين توسيع معارفهم ومعارفهم والتركيز على كل الخدمات التي يحتاج إليها عملاء المراجعة وهناك عدة اعتبارات يجب مراعاتها في برامج التدريبية وتشمل :

أ - تحديد أهداف التدريب من خلال تحديد كيفية الوفاء باحتياجات العملاء وحصر مجالات التطوير .

- ب - التأكيد على أهمية التدريب باعتباره جزءاً أساسياً من ضمن سياسة الجودة .
ج - العمل على تحديد الأفراد الذين في حاجة إلى تنمية مهاراتهم وتحديد فترة التدريب و المزايا المتوقعة من التدريب (الشناوي :2005ص173).

ثالثاً - التعليم و التدريب العملي المستمر :

يجب علي المراجع الداخلي أن يكون لديه الالمام بالتطورات وأن يحاول ساعياً إلى التحديث بشكل مستمر لمعارفه ومهاراته وكذلك متابعة الندوات والمؤتمرات والابحاث العلمية الخاصة بالمراجعة الداخلية و المجالات ذات العلاقة بمعايير الجودة الدولية و الجودة الشاملة و بما أن تقديم خدمات ذات جودة عالية لعملاء المراجعة أحد الأهداف الأساسية فقد يعتمد ذلك علي استمرار و زيادة الكفاءة المهنية و يعتبر التعليم و التدريب العلمي المستمر للمراجعة الداخلية علي درجة كبيرة من الأهمية لزيادة الكفاءة المهنية كما أن التعاون بين المؤسسات و المنظومات المهنية يعد أفضل وسيلة مناسبة لتقديم مجالات عن المعرفة للمراجع من خلال التطوير علي زيادة الكفاءة المهنية من خلال الآتي : (سرايا 2005ص194):

- 1-إعادة النظر في أداء المراجعين الداخليين من حين لآخر من أجل تحسينه باستمرار .
- 2- ضرورة إعداد برامج تدريبية باستمرار للمراجعين الخارجيين بشكل عام و المراجعين الجدد بشكل خاص .
- 3- المساهمة في إعداد برامج التوجيه تساهم في المراجعين الداخليين بالأمور المهمة .
- 4 - القيام بتعيين رئيس لكل فريق مراجعة بحيث يقوم بتوجيه الفريق و يساهم في تقديم لهم النصيح و الإرشاد (محمود :1993ص229) .

أولاً : مفهوم مخاطر الأعمال :

هو التهديد الذي تتعرض له المنشأة في وقت الحاضر بأن حدثاً أو تصرفاً معيناً من المحتمل أن يؤثر تأثيراً سلبياً في قدرة المنشأة علي تحقيق و تنفيذ استراتيجياتها و تحقيق أهدافها .

ثانياً : أنواع مخاطر الاعمال :

- 1- من حيث نوع الخسائر المترتبة علي المخاطر :

أ - المخاطر الغير اقتصادية :

يطلق عليها المخاطر المعنوية وهي المخاطر التي لا يمكن التعبير عنها مباشرة بشكل مادي (أبوزيد 2003 ص 81) .

ب- المخاطر الاقتصادية :

يطلق عليها المخاطر المادية وهي المخاطر التي تسفر عن خسائر مالية وتنقسم إلى نوعين:

1- مخاطر مضاربة:

يطلق عليها المخاطر الاحتمالية أو المخاطر أو المربحة و تتضمن احتماليين ربح أو خسارة

2- مخاطر يحته:

وهي المخاطر التي تتضمن الخسارة فقط حيث أن فرص تحقيق مكسب مستبعد تماما , لذا تسمى المخاطر المطلقة .

2 - من حيث سبب المخاطر:

و تنقسم إلى أربعة أنواع وهي:

أ - المخاطر الطبيعية: وهي تلك المخاطر المترتبة بالكوارث غير المتوقعة كالحرائق (جاهين:2000ص190) .

ب - المخاطر الفنية : وهي تلك المخاطر المرتبطة بعدم توافر الكفاية الفنية والخبرة اللازمة .

ج - المخاطر الاقتصادية : هي المخاطر التي تتعلق بعدم كفاية عرض المواد اللازمة لإنتاج سلع والخدمات بالإضافة إلى انخفاض الطلب على منتجات المنشأة.

ثالثا\ أهمية إدارة مخاطر الأعمال:

ويمكن بيان أهمية إدارة مخاطر الأعمال في النقاط الآتية:

1- المساعدة على عملية التحكم في الشركة و يقصد بالتحكم في الشركة إحكام مجلس الإدارة قبضته على الشركة ويتم ذلك من خلال إلمامة بجميع أمور الشركة والقدرة على إدارتها و توجيهها نحو تحقيق الأهداف الموضوعية و تجاوز المخاطر (عبد السلام:2001ص141).

2- إدارة مخاطر الأعمال بكفاية وفعالية يساعد كثيرا علي اضافة قيمة المنشأة كما يساعدها علي النمو و الإزدهار الأمر الذي يجعلها أكثر جاذبية من قبل المستثمرين حيث أنوضع وتطبيق برنامج متكامل لإدارة مخاطر الأعمال يعد أحد متطلبات الأساسية للمنشآت الأعمال .

3 - إدارة المخاطر بكفاية و فعالية له تأثير إيجابي في نجاح المنشأة و يؤكد البعض ذلك بقوله إن تحقيق أهداف المنشأة المنشودة يتعلق بمدى قدرتها علي المواجهة والتعامل مع المخاطر التي تواجهها (حماد :2008ص251) .

4 - إدارة مخاطر الأعمال التي تتعرض لها منشأة الأعمال بشكل جيد ونجاح تعد بمنزلة بث الروح من جديد في المنشأة حيث يعد ذلك محركا للنشاط التنظيمي , خاصة إذا كانت هذه المخاطر ذات تأثير سلبي كبير يعوق بقاء و استمرار المنشأة عن مزاولة أعمالها .

رابعاً : مهام إدارة الخطر :

- 1 - اكتشاف الاخطاء الخاصة بكل نشاط اقتصادي علي حد سواء .
- 2 - تحليل كل خطر من الأخطار التي تم اكتشافها ومعرفة طبيعته ومسبباته وعلاقة بالأخطار الأخرى (القبطان :2006ص97) .
- 3- قياس درجة الخطورة و احتمال حدوث الحوادث و تقدير حجم الخسارة.
- 4 -اختيار أنسب وسيلة لإدارة كل من الأخطارالموجودة لدى الفرد أو المشروع حسب درجات الامان و التكلفة اللازمة .

خامساً : طرق دراسة الأخطار وإدارتها :

- 1- الاجتناب :وهو الابتعاد عن هذه الأخطار باجتنابها ولتجنب الخطر تبعد الاسباب المؤدية له ولكن هذه الوسيلة من وسائل إدارة الخطر لها حدود معينة حيث أناختيارها ليس ممكنا دائما من الناحية العملية و يمكن أن نلجأ إليها في الأحوال الاتية :
 - أ - عندما يتعذر إيجاد وسيلة عملية لتغطية الخطر .
 - ب - إذا كان من الممكن التنبؤ بالخطر قبل تحقيقه (مختار :1986ص144) .
- 2- المنع و الوقاية لتقليل الأخطار : فهي تهاجم الخطر و تقلل فرصة حدوث الخسارة من خلال اتخاذ الإجراءات المناسبة .

3 - نقل الخطر يتحمل طرف آخر غير الطرف المعرض لخطر الخسائر التي قد تصيبه وذلك بتحميل المؤسسة دفع مصاريف نقل عبئ الخطر إلى طرف سواء تحقق الحادث في مستقبل أو وقعت الخسارة أو لم تتحقق ولم تقع .

4 - الإحتياط لمواجهة الخطر : وذلك بتكوين الإحتياطيات التي يمكن أن تواجه بها الخسائر المادية الناشئة عن تخفيض الخطر للتعويض عن تلك المخاطر وخاصة إذا كانت تكاليف الإحتياط لها أرخص من تجنبها أو منعها (هندي: 2010ص297)

سادسا : المخاطر الناجمة عن أنظمة التكنولوجيا المعلومات :

- 1- مخاطر الاختراق من خلال الإنترنت و التجارة الإلكترونية وتتمثل في إمكانية حجب الخدمة
- 2- مخاطر الفيروسات التي تؤدي إلى تدمير المعلومات و تحريفها .
- 3- المخاطر البشرية و تتمثل في تجاوز السرية من خلال الإفصاح الغير مصرح به عن المعلومات و البيانات .
- 4- المخاطر المادية مثل تعطل الكهرياء أو الأجهزة أو المعدات أو الدمار الناتج عن سوء توفير مناخ ملائم لعمل هذه الأجهزة (عبدالجواد :2007ص16) .

سابعا : نماذج الخطر:

- 1 - خطر البيئة وتشمل : رأس المال المتاح , سوق التمويل وعلاقة المساهمين , الضبط القانوني و السياسي .
- 2-مخاطر الإجراءات وتشمل: مخاطر العمليات, مخاطر تفويض , مخاطر معلومات, مخاطر التمويل , مخاطر الائتمان .
- 3- معرفة اتخاذ القرار وتشمل : مخاطر العمليات , مخاطر تمويل , مخاطر الاستراتيجية (رائد: 2010 ص 57) .

ثامنا : تقييم و قياس المخاطر:

إن تقييم المخاطر هو تعريف و تحليل الأخطار ذات علاقة بإنجاز أهداف المنشأة بغرض تحديد كيفية مواجهة تلك الأخطار فالأخطار ليست متساوية فإمكانية حدوث بعضها أكثر

من الآخر ، ويختلف الخطر الكامن من الخطر المرتبط بالمراقبة عن خطر الاكتشاف من حيث أن النوعين الأولين يتم تحديدهما داخل النشاط الخاضع للتدقيق ، فمن خلال تحكمه في هذه العوامل المحددة لخطر عدم التقصي ويمكن للمدقق أن يسعى وراء الحصول على نسبة خطر مقبولة (نظمي: 2013ص173) .

إن الارتباط بين تقييم المدقق للخطر المرتبط بالمراقبة والخطر الكامن من جهة و درجة خطر عدم الاكتشاف المقبول ، كما أن تغيير الخطر الجوهرى أو الخطر المرتبط بالمراقبة على مستوى مرتفع

و ذلك للحصول على نسبة خطر تدقيق مرغوب فيها ، ويتجلى خطر التدقيق الداخلي في عدم تعبير المدقق عن تحفظه بخصوص أوضاع تشمل على مخالفات أو أخطاء مهمة ، وبما أنه دائما شبه مستحيل من الناحية العملية إعادة إنجاز كل العمليات التحتية للأوضاع يكون المدقق ملزما بقبول درجة معينة من الخطأ (عبدالمجيد: 2010ص127) .

الدراسة الميدانية :

أداة جمع البيانات

تم تجميع البيانات عن طريق المقابلة باستبيان تشمل جميع المتغيرات المتعلقة بالموضوع محل دراسة.

مجتمع الدراسة :

تتمثل في شركات التأمين في ليبيا وكانت ثلاثة عشر وكانو المستهدفون من المشاركة مدير إدارة المراجعة الداخلية أو من يتوب عنه و ذلك لكون أن أغلب شركات التأمين لا يوجد بها عدد كبير من موظفي المراجعة الداخلية بل أن في أحسن حالاتها وجدت شركة وحده بها ثلاثة موظفين بما فيهم مدير الإدارة .

التحليل الإحصائي لعينة الدراسة :

تحليل الأسئلة المهنية بالدراسة المتعلقة بالمراجعة الداخلية ودورها في إدارة المخاطر ومعرفة آراء واتجاهات المستجيبين للاستبيان وسيتم استخدام مقياس ليكارت الخماسي بحساب المتوسط المرجح

جدول (1) التوزيع التكراري والنسبي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات المتعلقة بدور المراجعة الداخلية

العبارة	غير موافق بشدة		غير موافق		محايد		موافق		موافق بشدة	
	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد
لإدارة المراجعة الداخلية بالشركة وثيقة مكتوبة محددة محدد بها الغرض من نشاط المراجعة الداخلية ومسؤولياتها	7,7%	1	7,7%	6	23,0%	3	15,4%	2	7,7%	1
لديكم الحرية التامة لاتخاذ علي كافة مستندات الشركة و الملفات و الدفاتر	0%	0	7,7%	1	15,4%	2	15,4%	2	61,5%	8
لديكم فريق قادر علي الاجراءات المراجعات القائمة علي تقنية البيانات و المعلومات	38,5%	5	0%	0	23,0%	3	30,8%	4	0%	0
استقلال عمل المراجع الداخلي عند اداء اعمالهم	0%	0	0%	0	0%	0	92,3%	12	7,7%	1
الهيكل التنظيمي لشركة لا يوجد فيه قسم المراجعة الداخلي	0%	0	0%	0	0%	0	23,0%	3	0%	0
يتم متابعة نشر القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة	15,4%	2	0%	0	53,8%	7	23,0%	3	7,7%	1

دور المراجع الداخلي في إدارة المخاطر في ظل معايير المراجعة الدولية

يؤخذ بتوصيات المراجع الداخلي في مجالات الاقتصادية ذات العلاقة	0	%0,0	2	%15,4	11	%84,6	0	%0,0	0	
يتم توفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم بعمله بالشكل المطلوب	3	%23,0	0	%0,0	0	%0,0	9	%69,2	1	%7,7
يمكن للمراجع الداخلي أن يقوم باتخاذ قرارات بدون أي ضغوط أو انصياع لمن تكون القرارات ذات تأثير عليهم	3	%23,0	2	%15,4	6	%46,2	3	%23,0	0	%0,0
يطلق المراجع الداخلي تدريب و تعليم مستمر علي المعايير المهنية الواجبة	9	%69,2	2	%15,4	2	%15,4	0	%0,0	0	%0,0
دقة و الساع إجراءات المراجعة الداخلية تعتبر كأساس يعتمد عليها المراجع الخارجي عند تنفيذ مهامه	2	%15,4	4	%30,8	7	%53,8	0	%0,0	0	%0,0
تقوم الإدارة برسم خطة عمل المراجع ويرجع لها القرار الأخير في أي تغيير للخطة	5	%38,5	4	%30,8	3	%23,0	1	%7,7	0	%0,0
يؤدي المراجع الداخلي دورة بكل استقلاليته	0	%0,0	0	%0,0	2	%15,4	3	%23,0	8	%61,5

تستطيع الشركة أن تستغني عن مهام المراجع الداخلي في ظل تطور التكنولوجيا المهمة المراجعة الداخلية	7	53,8%	4	30,8%	2	15,4%	0	0,0%	0	0,0%
تركيز المراجعة الداخلية على الفحص الشامل لجميع وظائف المؤسسة	4	30,8%	5	38,5	1	7,7%	3	23,0%	0	0,0%

من خلال الجدول (1) نلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارات 3,10,14 مرتفع في فئة لا أوافق بشدة و ينخفض تدريجياً في الموافقة العالية مما يشير إلى عدم الموافقة بشدة على ما ورد في العبارات المذكورة و أن المتوال الإجابة يساوي 1 (لا أوافق بشدة) . نستنتج من خلال هذا التحليل الإحصائي أن الشركات لا تقوم بسياسة إعداد فريق قادر على إجراء المراجعات القائمة على تقنية المعلومات وهذا يترتب عليه ضعف الإدارة للاستفادة من تقنية المعلومات .

ونلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارة 15 مرتفع في فئة لا أوافق و ينخفض تدريجياً في فئات الموافقة العالية كما ينخفض في فئات لا أوافق على الإطلاق مما يشير إلى الموافقة المنخفضة على ما ورد في العبارات المذكورة و أن متوال الإجابة يساوي 2 (لا أوافق)

ومن خلال هذا التحليل نستنتج أن أغلب الإجابة على لا أوافق وهذا يدل على أن إدارة المراجعة تركز على فحص الشامل لجميع الوظائف ، كما نلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارات 6,7,9,11 مرتفع في فئة غير محايد و ينخفض تدريجياً في فئات الموافقة العالية و فئات الموافقة المنخفضة مما يشير إلى الموافقة المتوسطة على ما ورد في العبارات المذكورة ، و أن متوال الإجابة يساوي 3 (غير متأكد) .

كما نلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارات 1,4,5,8 مرتفع في فئة أوافق و ينخفض تدريجياً في فئات الموافقة المنخفضة كما ينخفض في فئة أوافق بشدة مما يشير إلى الموافقة العالية على ما ورد في العبارات المذكورة أن متوال الإجابة يساوي 1 (أوافق) .

بينما نلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارات 2, 13 مرتفع في فئة أوافق بشدة و ينخفض تدريجيا في فئات الموافقة المنخفضة مما يشير إلى الموافقة العالية جدا على ما ورد في العبارات المذكورة وأن المنوال الإجابة يساوي 5 (أوافق بشدة) .

جدول (2) التوزيع التكراري و النسبي لإجابات أفراد عينة الدراسة حول العبارات المتعلقة بإدارة المخاطر

العبارة	غير موافق بشدة		غير موافق بشدة		محايد		موافق		موافق بشدة	
	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة
يقوم المراجع الداخلي بصفة دورية بفحص أنظمة الضبط الداخلي وبيان مدى كفايتها وفاعليتها واقتراح السبل اللازمة لتطويرها أن لزم الأمر	0	%0,0	2	%15,4	2	%15,4	6	%46,2	3	%23,0
يأخذ المراجع الداخلي في الاعتبار كفاءة وكفاية إدارة المخاطر و الرقابة و عمليات التحكم في أنظمة الشركة	2	%15,4	3	%23,0	5	%38,5	3	%23,0	0	%0,0

إعادة النظر في خطة المراجعة السنتوية كأربع سنه سيؤدي إلى التقويم الدقيق لمخاطر النشاط	3	%23,0	8	%61,5	2	%15,4	0	%0,0	0	%0,0
تأكد المراجع الداخلي أن الاداة قد قبلت بالمخاطر علي عدم الإخذ بالنتائج المقدمة	0	%0,0	3	%23,0	10	%76,9	0	%0,0	0	%0,0
قيام المراجع الداخلي بمتابعة النتائج المقدمة المتعلقة بالمخاطر للتأكد من أنه تم تنفيذ	0	%0,0	0	%0,0	1	%7,7	11	%84,6	1	%7,7
تقوم إدارة المراجعة الداخلية بوضع نظم الاجراءات	1	%7,7	6	%46,1	3	%23,0	3	%23,0	0	%0,0

إدارة المخاطر في الشركة									
يلتزم مدير التخطيط الداخلي بوضع المخطط الخاصة بالمخاطر عند إدارة نشاط المراجعة الداخلية	8	%61,5	2	%15,3	3	%23,0	0	%0,0	0
يقوم المراجع الداخلي بتقييم أولي للمخاطر ذات علاقة بالنشاط محل الفحص تعكس لبداف المهمة هذا التقييم	1	%7,7	3	%23,0	7	%53,8	2	%15,4	0
يتم وضع نظم واجراءات المراجعة الداخلية بناء علي دراسة للمخاطر التي تواجه الشركة	1	%7,7	0	%0,0	9	%69,2	3	%23,0	0
تستند خطة نشاط	0	%0,05	1	%7,7	0	%0,0	11	%84,6	1

									المراجعة الداخلية علي تقييم المخاطر مرة كل سنة علي الأقل ويتولى نشاط الملاحقة الداخلية مراقبة و تقييم فعالية نظم إدارة المخاطر بالشركة
									يشتمل نشاط المراجعة الداخلية تحديد طبيعة العمل بشأن التقييم والإسهام في تحسين إدارة المخاطر
69,2%	9	7,7%	1	0,0%	0	23,0%	3	0,0%	0

من خلال الجدول (2) نلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارات 6,3 مرتفع في فئة لا أوافق بشدة و ينخفض تدريجيا في الموافقة العالية مما يشير إلى عدم الموافقة بشدة على ما ورد في العبارات المذكورة وأن المنوال الإجابة يساوي 2 (لا أوافق) .

نستنتج من خلال هذا التحليل الإحصائي أن الشركة لها ضعف في إدارة المخاطر

ونلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارة 7 مرتفع في فئة لا أوافق بشدة و ينخفض تدريجيا في فئات الموافقة العالية كما ينخفض في فئات لا أوافق على الإطلاق مما يشير إلى

الموافقة المنخفضة على ما ورد في العبارات المذكورة وأن منوال الإجابة يساوي 1 (لا أوافق بشدة).

ومن خلال هذا التحليل نستنتج أن أغلب الإجابة علىأوافق بشدة وهذا يدل على التزام مدير التخطيط الداخلي بوضع الخطط الخاصة بالمخاطر عند إدارة نشاط المراجعة الداخلية كما نلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارات 10,4,1 مرتفع في فئةأوافق وينخفض تدريجيا في فئات الموافقة المنخفضة كما ينخفض في فئةأوافق بشدة مما يشير إلى الموافقة العالية على ما ورد في العبارات المذكورة أن منوال الإجابة يساوي 1 (أوافق).

بينما نلاحظ أن التوزيع التكراري للإجابات حول العبارات 11 مرتفع في فئةأوافق بشدة و ينخفض تدريجيا في فئات الموافقة المنخفضة مما يشير إلى الموافقة العالية جدا على ما ورد في العبارات المذكورة وأن المنوال الإجابة يساوي 5 (أوافق بشدة).

جدول (3) متوسط نتائج اختبار (تي) حول العبارات المتعلقة دور المراجع الداخلي

مستوى الدلالة	t	95%فترة ثقة للمتوسط		الانحراف المعياري	المتوسط	العبارة
		الحد الأعلى	الحد الأدنى			
1,000	20,80-	1,90	1,60	0,50	1,70	لدي إدارة المراجعة الداخلية بالشركة وثيقة مكتوبة محددة محدد بها الغرض من نشاط المراجعة الداخلية ومسؤولياتها
1,000	14,20-	2,60	2,30	0,65	2,30	لديكم الحرية التامة للاطلاع على كافة مستندات الشركة و الملفات و الدفاتر
1,000	5,5-	3,10	2,70	0,70	2,80	لديكم فريق قادر على الاجراءات المراجعات القائمة على تقنية البيانات و المعلومات
0,980	2,61-	3,20	3,10	0,60	3,10	استقلال عمل المراجع الداخلي عند اداء اعمالهم
1,000	13,05-	2,60	2,40	0,51	2,50	الهيكل التنظيمي لشركة لا يوجد فيه قسم المراجعة الداخلي
0,532	0,532	0,08-	2,11	1,10	3,40	يتم متابعة نشر القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة

0,830	0,820	0,90-	2,80	1,20	2,90	يؤخذ بتوصيات المراجع الداخلي في مجالات الاقتصاديات و الادارية ذات العلاقة
1,000	1,000	8,70-	2,20	1,05	2,40	يتم توفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم بعمله بالشكل المطلوب
0,004	0,004	2,61	3,29	1,26	3,71	يمكن للمراجع الداخلي أن يقوم باتخاذ قرارات بدون أي ضغوط أو انصياع لمن تكون القرارات ذات تأثير عليهم
0,000	0,000	8,48	3,18	0,96	4,20	يتلقى المراجع الداخلي تدريب و تعليم مستمر على المعايير المهنية الواجبة
0,104	0,104	1,37	2,35	0,82	3,50	دقة و اتساع إجراءات المراجعة الداخلية تعتبر كأساس يعتمد عليها المراجع الخارجي عند تنفيذ مهامه
0,96	0,896	1,28-	3,10	0,97	3,30	تقوم الإدارة برسم خطة عمل المراجع ويرجع لها القرار الأخير في أي تغيير للخطة
0,910	0,910	3,55	3,20	0,89	2,90	يؤدي المراجع الداخلي دورة بكل استقلالية
0,728	0,728	7,70-	2,50	1,13	2,71	تستطيع الشركة أن تستغني عن مهام المراجع الداخلي في ظل تطور التكنولوجيا قيمة المراجعة الداخلية
0,542	0,542	0,97	2,60	1,23	3,41	تركيز المراجعة الداخلية على الفحص الشامل لجميع وظائف المؤسسة

ن خلال الجدول (3) نلاحظ أن متوسط الموافقة على العبارات 10,9, 4 على الترتيب (أكبر من متأكد قليلا) و متوسط الموافقة أيضا على العبارات 12, 11, 15 على الترتيب (أكبر من غير متأكد قليلا) , و متوسط الموافقة على العبارات يساوي 2, 5, 7 على الترتيب (بين لأوافق و غير متأكد , و أيضا متوسط الموافقة على العبارات 8, 13, 14 على الترتيب (بين لأوافق و غير متأكد) .

ومن خلال اجابات عينة الدراسة تم التنبؤ ب 95% فترة ثقة لمتوسط درجة موافقة المجتمع الدراسي على العبارات المتعلقة بدور المراجع الداخلي في تقليل

إدارة المخاطر ووجد أن الحد الأعلى إلى فترة الثقة حول العبارات 2.7.5 أقل من الرقم 3.0 مما يشير إلى أن درجة موافقة المجتمع على ما ورد في العبارات المذكورة مرتفعة (أكبر من غير متأكد) ، وهذا يدل على أن المراجعين لدى الشركات لديهم الحرية التامة للاطلاع على كافة مستندات الشركة والملفات والدفاتر .

ووجد أن الحد الأدنى إلى فترة الثقة حول العبارات 10.15 أصغر من 3 مما يشير إلى أن درجة موافقة المجتمع على ما ورد في تلك العبارات منخفضة (أقل من غير متأكد) وهذا يشير إلى أن الشركة غير مهتمة بتدريب المراجعين بصفة مستمرة على المعايير المهنية مما لا يساعد الشركة على تفادي المخاطر المحتملة لدى الشركة .

ولاختبار الفرضية أن متوسط درجة الموافقة حول العبارات المتعلقة بدور المراجع الداخلي في تقليل من المخاطر 3.5 (غير متأكد) تم إجراء اختبار t وحيث أن قيمة الاختبار المقابلة إلى جميع العبارات أقل من 1.64 مما يشير إلى أن العبارات التي تم الموافقة عليها بدرجة منخفضة (غير متأكد) .

جدول (4) متوسط نتائج اختبار t حول العبارات المتعلقة بإدارة المخاطر

العبارة	المتوسط	الانحراف المعياري	95%فترة ثقة للمتوسط		t	الدالة
			الحد الأدنى	الحد الأعلى		
يقوم المراجع الداخلي بصفة دورية بفحص أنظمة الضبط الداخلي وبيان مدى كفايتها وفعاليتها واقتراح السبل اللازمة لتنفيذها أن لزم الأمر	3,40	1,11	3,12	-0,08	0,530	0 530
يأخذ المراجع الداخلي في الاعتبار كفاءة وكفاية إدارة المخاطر والرقابة وعمليات التحكم في أنظمة الشركة	3,29	1,07	3,10	-0,82	0,728	0,728

1,000	1,000	8,71-	2,21	1,11	2,50	إعادة النظر في خطة المراجعة السنوية كإجراء سنوي إلى التقويم الدقيق لمخاطر النشاط
0,004	0,004	2,41	3,31	1,22	3,61	تأكد المراجع الداخلي أن الأداة قد قبلت بالمخاطر على عدم الإخذ بالنتائج المقدمة
0,112	0,112	8,48	4,12	0,96	4,31	قيام المراجع الداخلي بمتابعة النتائج المقدمة المتعلقة بالمخاطر للتأكد من أنه تم تنفيذها
0,104	0,104	1,13	3,25	0,81	3,80	تقوم إدارة المراجعة الداخلية بوضع نظم الإجراءات إدارة المخاطر في الشركة
0,869	0,869	1,27-	3,14	0,97	3,18	يلتزم مدير التخطيط الداخلي بوضع المخطط الخاصة بالمخاطر عند إدارة نشاط المراجعة الداخلية
0,911	0,911	3,51	3,42	0,84	3,21	يقوم المراجع الداخلي بتقييم أولي للمخاطر ذات علاقة بالنشاط محل الفحص تعكس لبيداف المهمة هذا التقييم
1,000	11,23-	2,29	2,84	0,82	3,63	يتم وضع نظم وإجراءات المراجعة الداخلية بناء على دراسة للمخاطر التي تواجه الشركة
1,000	13,23-	2,41	2,32	0,67	2,74	تسند خطة نشاط المراجعة الداخلية على تقييم المخاطر مرة كل سنة على الأقل ويتولى نشاط الملاحقة الداخلية مراقبة و تقييم فعالية نظم إدارة المخاطر بالشركة
1,000	10,29-	3,21	0,89	0,92	2,31	يشتمل نشطة المراجعة الداخلية تحديد طبيعة العمل بشأن التقييم والاسهام في تعزيز إدارة المخاطر

ومن خلال الجدول (4) نلاحظ أن متوسط الموافقة على العبارات 2,1 يساوي 3,40 و 3,29 على الترتيب أكبر من غير متأكد قليلا) و متوسط الموافقة على العبارات 3,10 , 11 يساوي 2,50 و 2,74 و 2,31 على الترتيب (بيناً وأفقو غير متأكد) ومن خلال اجابات على عينة الدراسة تم النبؤ ب 95% فترة ثقة لمتوسط درجة موافقة المجتمع الدراسي على العبارات المتعلقة بدور المراجع الداخلي في تقليل من المخاطر و وجد أن الحد الأعلى إلى فترة الثقة حول العبارات 3,10 , 11 أقل من الرقم 3,0 مما يشير إلى درجة الموافقة على ما ورد في تلك العبارات منخفضة (أقل من غير متأكد) , وهذا يدل على النظر في إعادة الخطة المراجعة السنوية كل ربع سنة سيؤدي إلى التقويم الدقيق لمخاطر النشاط .

و وجد أن الحد الأدنى إلى فترة الثقة حول العبارة 1 أكبر من الرقم 3,0 مما يشير إلى أن درجة موافقة المجتمع على ما ورد في تلك العبارة عالية (أكبر من غير متأكد) .

و هذا يشير إلى أن الشركة مهتمة بدرجة عالية بفحص أنظمة الضبط الداخلي و بيان مدى كفايتها و فاعليتها و اقتراح السبل اللازمة لتطويرها أن لزم الامر .

و لاختبار الفرضية أن متوسط درجة الموافقة حول العبارات المتعلقة بدور المراجع الداخلي لتقليل المخاطر أكبر من 3,5 (غير متأكد) تم إجراء اختبار t و حيث أن قيمة الاختبار المقابلة إلى جميع العبارات أقل من 1,64 مما يشير إلى أن العبارات التي تم الموافقة عليها بدرجة منخفضة (غير متأكد) .

النتائج

- 1- لا يتم التأكيد من أن السياسات و الاجراءات التي وضعتها الإدارة يتم إتباعها لإنجاز كافة الأعمال المطلوبة .
- 2- المراجع الداخلي يقوم بدوره بكل استقلالية عند قيام بأعماله دون أي تدخل من الإدارة العليا .
- 3- لا يتلقى المراجع الداخلي بتدريب و تعليم مستمر على المعايير المهنية الواجبة .

- 4- يتم متابعة نشر القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة في بعض الأحيان .
- 5- لا تستطيع الشركة أن تستغني عن مهام المراجع الداخلي في ظل تطور التكنولوجيا لمهمة المراجعة الداخلية .
- 6- لا يوجد هيكل تنظيمي لشركة يوضح فيه قسم المراجعة الداخلية .
- 7- يتم توفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم بعمله بشكل المطلوب .

التوصيات :

- 1- يجب على الشركة التأكيد من أن السياسات و الإجراءات التي وضعتها الإدارة يتم إتباعها .
- 2- على إدارة الشركة الاستمرار في نفس النهج التي تتبعه في استقلالية أعمال المراجع الداخلي .
- 3- الاهتمام بتدريب المستمر للمراجع على المعايير المهنية الواجبة لدى يكون ملم بجميع أعماله .
- 4- التأكيد على متابعة نشر القوائم المالية من قبل لجنة المراجعة في كل الأوقات وليس بعض الأوقات .
- 5- على الشركة أن تسعى لتطوير من مهارات المراجع الداخلي في تطوير التكنولوجيا لمهمة المراجعة الداخلية .
- 6- على الشركة الأخذ في الحسبان أهمية وضع قسم المراجعة الداخلية في هيكل التنظيمي لدى لا يتم التدخل في بعض اختصاصات المراجع الداخلي .
- 7- الاهتمام بتوفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم بأعمال المطلوبة منه .

المراجع

- 20- كرامة، عبدالحليم، محاسبه البنون، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2000.
- 3- الامين عبدالله خالد علم تدقيق الحسابات دار وائل للنشر الأردن ط2 2005 .
1. ابوزيد عبد المنعم، المخاطر التي تواجه استثمارات المؤسسات المعرفية الاسلامية ،كلية التجارة للبحوث العلمية كلية التجارة جامعه الاسكندرية 2003
2. اشتوي، ادريس عبد السلام المراجعة ،معايير واجراءات ،دار النهضة العربية 1996 .
- 4- البارودي، محمد شريف ،حتمية تطوير المراجعة لخدمة تقييم الاداء الاقتصادي للمشروع ،المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة كلية التجارة جامعه عين الشمس 1992 ط 2 .
- 5- جأنيس، روهيل، وظيفة المراقب المالي دور المحاسب الاداري الجزء الثاني ترجمة احمد زامل الرياضي معهد الإدارة العامة المملكة العربية السعودية 2002 .
- 6- جاهين ،ايمن عبد الحميد ،إدارة المخاطر المالية كوسيلة للوقاية من الازمات المالية السعربية وكيفية الاستفادة منها في قطاع البترول كلية التجارة جامعه عين الشمس القاهرة 2000 .
- 7- حسينة ، الغطاس (دور المراجعة الداخلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية) ، جامعة اكلي محند أولحاج ، الجزائر، 2018 . رسالة ماجستير غير منشورة .
- 8- حماد ، طارق عبدالعال : إدارة المخاطر ، ط1، الدار الجامعية للنشر، 2008
- 9- رائد، محمد عبدربه ، المراجعة الداخلية ، ط1 دار الجنادرية للنشر والتوزيع ، 2010 .
- 3، محمد رشيد، عبد المعطي رضا ،محفوظ احمد جودة ، إدارة الائتمان، دار وائل للنشر 1999 .
- 21- سرايا ،محمد السيد ،اصول وقواعد المراجعة والتدقيق الشامل ،المكتب الجامعي للنشر، الاسكندرية ، 2007 .
- 10- السيد ،لطفي امين ، التطورات الحديثة في المراجعة ،الدار الجامعية مصر، 2007 .
- 11- الشناوي، محمد عبد العظيم ، المراجعة الحديثة الدولية وعملة اسواق راس المال ،الدار الجامعية مصر 2005 .
- 12- الصحن ،عبدالفتاح محمد ،الرقابة والمراجعة الداخلية ،دار الجامعية، 2004 .
- 13- عبد الجواد ، أحمد مصطفى : إدارة المخاطر ، مكتبة دار النصر للنشر، 2007 .

- 14- عبدالسلام، محمود اسامة، الخطر وإدارته والتأمين ورياضياته، القاهرة جهاز نشر وتوزيع الكتاب الجامعي جامعه حلوان، 2001
- 15- عبدالمجيد، حميدة محمد، الحاجة إلى الإفصاح المحاسبي، المكتب العربي الحديث للنشر، 2001
- 16- العمرات، احمد صالح، المراجعة الداخلية الاطار النظري والمحتوى السلوك، دار النشر البشير، الاردن، 1994.
- 17- القبطان، السيد محمود: قواعد المراجعة في أعمال البنوك، دار النصر للنشر، 2006
- 18- قريشة، عبدالسلام، (التكامل بين المراجعة الداخلية و المراجعة الخارجية في ظل حوكمة الشركات)، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر، 2017 رسالة
- 22- مختار، إبراهيم محمد: إدارة الاموال في البنوك ورفع كفاءة استخدامها، اتحاد المصارف العربية 1986.
- 23- منصور، حامد محمود، اساسيات المراجعة مركز جامعه القاهرة للتعليم المفتوح مصر 1993.
- 24- نظهي، إيهاب أحمد، تدقيق الحسابات الإطار النظري، ط2، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، 2013.
- 25- هندي، منير إبراهيم: إدارة البنوك مدخل اتخاذ القرارات، المكتب العربي الحديث 2010.