گۆڤارا زانستێن مرۆڤایەتی یا زانکۆیا زاخۆ
مجلة العلوم الانسانية لجامعة زاخو
Humanities Journal of University of Zakho (HJUOZ)
Vol. 9, No. 4, pp. 952–975, December-2021.
hjuoz.uoz.edu.krd
p-ISSN: 2664-4673
e-ISSN: 2664-4681
journals.uoz.edu.krd

أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معيار الأداء لممارسة تدقيق الداخلي

دراسة ميدانية على عدد من مصارف الأهلية في مدينة اربيل

رامیار رزگار احمد
قسم المحاسبة والمالية ، كلية الإدارة والاقتصاد ، الجامعة اللبنانية الفرنسية – أربيل ، إقليم كوردستان – العراق.

تاريخ الاستلام: 2021/10 تاريخ القبول: 2021/12 تاريخ النشر: 2021/12 https://doi.org/10.26436/hjuoz.2021.9.4.765

الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية وفقاً المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي، ومنها معايير الأداء في المصارف الأهلية في مدينة أربيل، لهداف هذه الدراسة تم تصميم استبانة مكونة من ثلاثة محاور، اعتمادا على بحوث السابقة، والإطار النظري، ووزعت على (المدققين الداخليين، والإداريين، والمدراء) حيث بلغ عدد الكلي للاستمارات الموزعة (120) استمارة، وتم استرداد (114) استبانة صالحة للتحليل، وهي تمثل نسبة إرجاع قدرها (95٪) تقريباً. ولقد استخدمت الباحث المنهج الوصفي، والمنهج التحليلي في إجراء هذا البحث، وحيث كان مجتمع البحث هي أقسام التدقيق، والإدارة في بعض المصارف الأهلية في مدينة أربيل (وهي: مصرف جيهان، ومصرف كوردستان، ومصرف الأقاليم التجاري RT)، واستخدمت الباحث البرنامج الإحصائي (س ب سس)، والمعالجات الإحصائية المناسبة في التحليل بهذا الخصوص.

وكان من أهم نتائج الدراسة:

- وجود دلالة إحصائية إيجابية يبين الفرضية الاولى وهي (توجد علاقة معنوية بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة).
- وجود دلالة إحصائية إيجابية يبين الفرضية الثانية وهي (توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة، وبمعنى اخر ما مدى مساهمة التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية في التغييرات الحاصلة في ابعاد معايير الاداء؟).
- وجود دلالة إحصائية إيجابية يبين الفرضية الثالثة وهي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معايير الاداء.

على ضوء النتائج، والاستنتاجات الخاصة بهذه الدراسة تم طرح بعض المقترحات ومن أهمها:

1. أعطاء عناية، ورعاية أكبر لوظيفة التدقيق الداخلي في المؤسسات المصرفية.
2. ضرورة استحداث قسم خاص بإدارة المخاطر، بحيث يكون مرن، وفعال في إدارة المخاطر في المصارف.
3. ضرورة استقلالية أقسام التدقيق الداخلي، وتنسيقها مع أقسام إدارة المخاطر داخل المصارف، والاهتمام أيضاً برفع مؤهلات العاملين بها.
5. قيام المؤسسات المصرفية بدعم مقومات استقلالية المدقق الداخلي حتى يتسنى له القيام بمهامه على أكمل وجه، وخاصة ما يخص إدارة المخاطر وفق معايير دولية خاصة.

الكلمات الدالة: التدقيق الداخلي، دارة المخاطر التشغيلية، معايير التدقيق الدولية، معايير الأداء، أدارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة.

المقدمة

تتميز المؤسسات المالية في الوقت الحاضر بنمو حجمها و تعتقد مشاكلها و صعوبة معالجة جميع المخاطر المحدقة بها فمقدار النجاح الذي تحققه أي مؤسسة يتوقف الى حد بعيد على قدرة و كفاءة قيادتها و نخص بذكر هناك متفشية التدقيق الداخلي داخل المؤسسة، حيث يعد التدقيق من أهم الوظائف التي ترتكز عليها المؤسسة المالية (Bessis,2009:3). لما له من أهمية في تطوير وتحسين جودة الرقابة وتقييم كفاءة استخدام الموارد المالية والبشرية للمؤسسة وبالأخص تقييم الاخطار ومحاولة تقليلها أو الحد منها، وهذا من أجل التحكم في الاخطار لاسيما المتعلقة بأنشطة المؤسسة ومحيطها.

تعتبر التدقيق الداخلي من أهم الوظائف تأثير على التصميم والتطوير تزايد نظام الرقابة الداخلية، وقياس، وتقييم فاعلية استخدام الموارد المتاحة، والحاجة لوظيفة المراجعة، مع تزايد الفضائح المالية التي هزت العديد من الشركات الكبرى في العالم مثل شركة"إنرون"و"وورلد كوم" في الولايات المتحدة الأمريكية، والذي ارتبط انهياره بضعف آليات الرقابة على أنشطة شركة.

وجدير بالذكر مع تنوع العمليات المصرفية، وفي سعي الادارة الى تحقيق أكبر ربح ممكن من مزاولة نشاطها تواجه المؤسسات المصرفية مخاطر عدة تعرقل السير الحسن لأنشطتها، ولعل من بينها مخاطر الائتمان، والتي تنشأ عن عدم قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف، وذلك في ظل بيئة تتسم بعدم التأكد مما يستوجب التركيز على كفاءة، وفعالية إدارة هذه المخاطر.

وعلى هذا الاساس يهدف البحث الى التعرف على أثر التدقيق الداخلي في تقليل وإدارة المخاطر التشغيلية في ضوء معايير الدولية للممارسات مهنية للتدقيق الداخلي، وكيفية الاستفادة من المعايير الدولية في إدارة وتيسير اعمال التدقيق الداخلي لضبط المخاطر التشغيلية، والتقليل منها، وحيث أصبح التدقيق الداخلي في المؤسسات المالية مصدراً استشاريا فزاد الاهتمام بالتدقيق أكثر.

المحور الأول: الإطار المنهجي للدراسة

الأول: منهجية البحث

مشكلة البحث:

ينمو القطاع المصرفي في الاقليم كوردستان – العراق بشكل عام ويتوسع بشكل مستمر في بيئة تتسم بمخاطر عالية وهذا ما يجعل من المهم لهذا القطاع أن يتم قياس الأداء وفقًا للمعايير الدولية لضمان المصداقية والمرونة والقدرة على التكيف، وكذلك الشفافية في عمله محليًا ودوليًا، وهذا النهج الجديد يتطلب من المدققين الداخليين ليس فقط صقل مهاراتهم الحالية، ولكنها تتطلب أيضًا معرفة ومهارات جديدة لفهم مدى تعقيد إدارة المخاطر التي تحيط بها.

تتمثل مشكلة البحث في ضرورة معرفة مدى فاعلية التدقيق الداخلي في مراقبة وإدارة المخاطر التشغيلية في المصارف:

يمكن التعبير عن مشكلة البحث بالأسئلة الاتية:

- ما مدى الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية.
- ما مدى السياسات المتبعة من قبل المصارف لإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية والقانونية والاستراتيجية والتكنولوجية والفساد الاداري والمالي)
- ما مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟ (المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)
- ما مدى التزام المدقق الداخلي بمعايير الأداء (طبيعة العمل (ادارة المخاطر، الرقابة، التحكم المؤسسي (الحوكمة)

أهمية الدراسة:

تبرز أهمية البحث من خلال الاتي:

أ- **الأهمية العلمية:**

إن اختيارنا لهذا الموضوع ليس من قبيل الصدفة، وإنما ندرة الدراسات التي تناولت هذا الموضوع دفعت بالباحث نحو إجراء هذا البحث، وبالأخص" التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الأهلية في الاقليم كوردستان – العراق.

وأيضاً حاجة المؤسسات المالية للتدقيق الداخلي قصد تحقيق الفاعلية خاصة بعد التحولات والتغيرات التي شهدها المحيط المالي في الاقليم كوردستان – العراق.

وفي النهاية محاولة لتقديم بحث اكاديمي أملاً منا في مساهمة في تعزيز واغناء هذا الجانب العلمي المميز.

ب- الأهمية العملية (التطبيقية):

تنبع الأهمية العملية لهذا البحث في إبراز الأسس والضوابط والمعايير التي تحكم أداء المدقق الداخلي في مراجعة مرتكزات إدارة المخاطر التشغيلية وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق.

وما سيترتب عليه من فوائد لإدارة المصارف الأهلية، وبالتالي انعكاسها الايجابي على زيادة جودة المصارف الأهلية وتطويرها، مما يدعم استقرارها ودورها الايجابي في المجتمع.

أهداف البحث:

- ما مدى الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية.
- ما مدى السياسات المتبعة من قبل المصارف الأهلية لإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)
- ما مدى إدراك المدقق الداخلي لأهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الأهلية؟(المخاطر: البيئية و القانونية و الاستراتيجية و التكنولوجية و الفساد الاداري و المالي)
- ما مدى التزام المدقق الداخلي بمعايير الأداء (طبيعة العمل (ادارة المخاطر , الرقابة , التحكم المؤسسي (الحوكمة))

فرضيات البحث:

من خلال فهمنا لعنوان البحث فان الدراسة تتمحور حول متغير مستقل والتي تمثلة بـ التدقيق الداخلي وتأثيرها على المتغير التابع والتي تمثلة بـ ادارة المخاطر التشغيلية في ظل معايير الاداء و لغرض الإجابة على التساؤلات السابقة أعتمدت الباحث على مجموعة من الفرضيات وهي كالآتي:

1- توجد علاقة معنوية بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة.

2- توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة، وبمعنى اخر" ما مدى مساهمة التدقيق الداخلى وادارة المخاطر التشغيلية في التغييرات الحاصلة في ابعاد معايير الاداء"؟ وتتفرع منها الفرضيات التالية:

- توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة ومتجمعة وبين بعد ادارة المخاطر (معايير الاداء)
- توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة ومتجمعة وبين بعد الرقابة (معايير الاداء)
- توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر منفردة ومتجمعة وبين بعد الحوكمة (معايير الاداء) ؟

3- اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معايير الاداء، وتتفرع منها الفرضيات التالية:

- اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار ادارة المخاطر.
- اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الرقابة.
- اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الحوكمة.

ولاختبار هذه الفرضيات تم استخدام تحليل الارتباط الخطي البسيط وتحليل الانحدار الخطي البسيط والمتعدد.

حدود البحث:

الحدود المكانية: يتمثل الحدود المكانية للبحث في المصارف الأهلية في مدينة اربيل وهي (مصرف كوردستان، مصرف جيهان، مصرف الأقليم التجاري RT) بضمنها وحدة التدقيق الداخلي في المصرف، وإدارة المخاطر.

الحدود الزمانية: يتمثل الحدود الزمانية للبحث للعام الجامعي (2020 –2021).

الحدود الموضوعية: يتمثل الحدود الموضوعي للبحث في دراسة اثر التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية ظل معايير الاداء .

أساليب جمع البيانات:

- مصادر المعلومات للجانب النظري، وذلك من خلال الاعتماد على الكتب و المنشورات و المجلات و الرسائل و الأطروحات و البحوث و المواقع الإلكترونية.
- مصادر المعلومات المتعلقة بالجانب الميداني للبحث، وذلك من خلال تصميم استمارة الاستبانة الموزعة على عينة الدراسة.

أنموذج البحث:

المصدر: إعداد الباحث

الثاني: الدراسات السابقة

1- دراسة (يابة، 2012) بعنوان (تطبيق المعايير المهنية لاقسام التدقيق الداخلي في المنظمات الحكومية غير الهادفة للربح) بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين _ فرع اربيل كجزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية، هدف هذه البحث الى مدى توفر المعايير المهنية لاقسام التدقيق الداخلي، وفقاً للمعايير المحلية أو الدولية في المنظمات الحكومية غير الهادفة للربح في اقليم كوردستان، ومدى تأثيرها في الاجراءات الفعلية لوظيفة التدقيق الداخلي، ومن ابرز النتائج التي تم التوصل اليها لا تعتمد معايير التدقيق الداخلي من قبل اقسام التدقيق الداخلي في المنظمات التابعة لوزارة المالية والاقتصاد، وانما تعتمد هذه الاقسام في عملها على تطبيق القوانين المحلية فضلاً عن التعليمات التي تصدرها إدارة المنظمة.

2- دراسة (Benli & Celayir، 2014) بعنوان التدقيق الداخلي المبني على المخاطر و عملية تحديد الخطر – استنطبول، تهدف الدراسة الى كشف المخاطر التي ستواجه المنظمات مستقبلاً و كيفية إدارة هذه المخاطر الناجمة عن البيئة التنافسية المتحركة من جهة، واستخدام الاجراءات المحاسبية من جهة اخرى، وما ترتب عن ذلك من ازمات مالية شهدتها الاسواق العالمية كما حصلت في شركة (Enro World com) في ولايات المتحدة، ومن ثم كيفية الاستفادة من إدارة المخاطر كأداة تسهم في اضافة قيمة للتدقيق

الداخلي، وقد اكدت الدراسة ان نجاح اسلوب التدقيق المبني على المخاطر يتوقف على دراسة و تقييم المخاطر التي تواجه المنظمات لأن هذا التقييم سيوجه الاهتمام نحو المجالات الاكثر خطورة وبالتالي سوف يسهم في تخفيض تكاليف التدقيق والوقت اللازم لاتمامه وقد خلصت الدراسة إلى النتائج اهمها ان النهج التقليدي للتدقيق الداخلي لم يعد كافياً لتلبية احتياجات المنظمات في ضوء التحولات الاقتصادية المتسارعة التي توجهها المنظمات في عالم اليوم، وبناء على النتائج أوصلت الدراسة الى انها: التدقيق الداخلي و إدارة المخاطر يجب لاحدهما ان يكتمل الآخر، ويتفاعل معاً، لان كليهما يستفيد من نتائج الآخر، وبهذا اعطى مدخل التدقيق على اساس المخاطر دوراً اكبر للمدققين الداخليين في تقدير جميع المخاطر التي تحول دون تحقيق المنظمة لإهدافه بكفاءة و فعالية.

3- دراسة (Fredrick & Gideon، 2014)بعنوان ()دور التدقيق الداخلي في تنفيذ إدارة المخاطر – دراسة لشركات الدولة في كينيا) المجلة الدولية للأعمال و العلوم الاجتماعية المجلد 5 رقم 6، نيسان 2014 تناولت الدراسة دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر المؤسسة (ERM) من خلال تقديم التجربة أدلة على شركات القطاع العام الكينية. درست الدراسة تأثير مشاركة المراجعين في إدارة المخاطر المؤسسية واستعداد المدققين الداخليين للإبلاغ عن انهيار في إجراءات المخاطر وما إذا كانت هناك علاقة قوية مع لجنة التدقيق يؤثر على الاستعداد للإبلاغ. تناولت الدراسة أيضًا استخدام ERM ودور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المؤسسية، وقد خلصت الدراسة إلى النتائج اهمها أن إدارة شركة الدولة تحتاج إلى خلق بيئة من شأنها أن تسخر الالتزام والدعم للتدقيق الداخلي إذا كان سيؤدّي مسؤوليته بفعالية في إعطاء تأكيد بذلك تدار المخاطر التنظيمية بشكل فعال. ان يكون هذا ممكنًا إلا إذا كان الأفراد داخل المنظمات كذلك على دراية بدور، يوصي اباحث يجب تعديل العملية المتعلقة بالتدقيق الداخلي وشهادة الامتثال التنظيمي لضمان ثقة الشركات فيها. سيكون لهذا تأثير الرغبة في اعتمادها على نطاق واسع والذي يؤدي بدوره إلى ضوابط داخلية أقوى وتوحيد للعمليات.

4- دراسة (زماموش، خداش، 2015)بعنوان (التدقيق الداخلي ودوره في إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسة الاقتصادية) رسالة ماجستير في العلوم التجارية، كلية العلوم التسيير، الجزائر، تعتبر مؤسسة جيجل الكائنة للفلان من أهم المؤسسات العمومية في تغطية احتياجات السوق الوطنية من مادة الفلان، ومن خلال دراستنا الميدانية للمؤسسة تعرفنا على سير العمليات التنظيمية بها، إذ يعتبر التدقيق الداخلي من أهم وظائفها فيهتم المدقق الداخلي بفحص وتدقيق مختلف العمليات والوثائق والسجلات في مختلف الأقسام والمصالح بالمؤسسة، كما تعرفنا على سير مهمة التدقيق الداخلي وكيفية إدارة المخاطر التشغيلية بها، تمكن اهداف هذه الدراسة في: تقديم إطار نظري عن التدقيق الداخلي بالإضافة إلى التعرف على الاجراءات التي يتبعها المدقق الداخلي أثناء أداءه لمهامه، والتعرف على المخاطر التشغيلية في المؤسسة الاقتصادية، إبراز الدور الذي يلعبه التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسة الاقتصادية، و قد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها أن المدقق الداخلي له الدور في تحديد واكتشاف وتقديم الاقتراحات لمعالجة المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها المؤسسة وهذا في غياب قسم خاص بإدارة المخاطر.

5- دراسة (هومر، 2016) بعنوان (أهمية التدقيق الداخلي القائم على مخاطر النشاط في المصرف التجارية) بحث مقدم الى مجلس كلية الإدارة و الإقتصاد – جامعة السليمانية كجزء من متطلبات نيل درجة ماجستير علوم في المحاسبة، هدفت هذه الدراسة الى التعرف على مفاهيم التدقيق القائم على مخاطر و مكوناته و اسلوب تنفيذه و أهميته لمنظمات الأعمال عامة و المصارف خاصة و إجراء مقارنة بين المنهج التقليدي حالياً و منهج التدقيق القائم على المخاطر، وإقتراح مناهج و برامج لتطبيق التدقيق القائم على المخاطر في المصارف التجارية، و قد توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من بينها ان منهج التدقيق القائم على المخاطر غير مطبق لدى غالبية المصارف، و هناك توجهات حالياً لدى المصرف نحو تطبيق منهج التدقيق القائم على المخاطر، توصى الدراسة الى تطبيق الانموذج المقترح للتدقيق القائم على المخاطر، والذي هو الثمرة الرئيسية للبحث، والاهتمام بتدريب كوادر التدقيق وادخالهم في برامج، ودورات تدريبية متخصصة في هذا المجال / وتوعية المصارف بضرورة تطوير المنهج التقليدي للتدقيق الداخلي، وتبني رؤية شاملة للمخاطر من خلال الاعتماد على منهج التدقيق الداخلي القائم على المخاطر.

6- دراسة (Drogalas & Siopi، 2017)بعنوان (إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي) الاسواق و المؤسسات المالية / المجلد 7، الاصدار 3، صيف 2017، يوجد حاليًا اهتمام كبير بموضوع التدقيق الداخلي ومساهمته في إدارة فعالة للمخاطرفي المؤسسة التجارية يُنظر إلى كل من القطاعين العام والخاص على أنهما عاملان فعالان القوة في مجتمعنا. في إطار للغاية بيئة عمل سلسة، تهدف الدراسة إلى الفحص العلاقة بين فعالية الإدارة والتقييم الفعال للمخاطر وقد خلصت الدراسة إلى عدة النتائج اهمها إن تصنيف إدارة المخاطر من قبل المديرين التنفيذيين الماليين كأحد أهم أهدافهم، و يؤدي الى تطوير مجموعة واسعة من الادبيات حول إدارة المخاطر، يوصي الباحث يجب فحص المراجعة اللاحقة للتأكد من أن المخاطر يعكس نموذج التقييم المستخدم المخاطر الفعلية التي تواجهها من قبل منظمة، ويجب التحقيق في الاختلافات الهامة ونموذج تقييم المخاطر المنقح ليشمل المتغيرات المفقودة.

6 دراسة (Riso & Castellini ,2017)بعنوان (ضعف التكامل بين أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية ونظام الرقابة الداخلية)، بافيا / المجلد 10 الاصدار 2019/1، أبريل 2019. يهدف هذا العمل إلى تقديم رؤية عالمية حول ممارسات إدارة المخاطر، مع إيلاء اهتمام خاص للمخاطر التشغيلية، التي يوفرها نظام الرقابة الداخلية للبلديات ضمن الإطار التشريعي الإيطالي. من خلال تحليل محتوى القوانين والأحكام التشريعية المعتمدة في عالم الإدارة العامة، وقد خلصت الدراسة إلى عدة النتائج اهمهما فهم درجة التكامل بين الأنشطة المنصوص عليها في نظام الرقابة الداخلية وممارسات إدارة المخاطر.

7 دراسة (Diana Weekes – Marshall، 2020) بعنوان (دور التدقيق الداخلي في عملية إدارة المخاطر) دور التدقيق الداخلي في عملية إدارة المخاطر، مجلة محاسبة الشركات و تمويلها، ايلول 2020، واجهت الشركات في الاقتصادات النامية عددًا لا يحصى من المخاطر يرجع العديد منها إلى تعرض الأطراف الخارجية ذات الصلة والمخاطر المحتملة للعدوى المرتبطة بها. ظهرت وظيفة التدقيق الداخلي (IA) كآلية حوكمة هامة في إدارة المخاطر في البلدان النامية. سعت هذه الدراسة الاستكشافية إلى تحديد دور IA عبر الاقتصاد النامي في بربادوس. بناءً على نتائج استطلاع عبر الإنترنت تم إجراؤه على فرع باربادوس من معهد المراجعين الداخليين (IIA)، تبحث الورقة مشاركة IA في عملية إدارة المخاطر (RMP) لعدة أنواع من الشركات، وقد خلصت الدراسة إلى عدة النتائج اهمهما أن التدقيق الداخلي مهم لخطة إدارة المبردات وأنه يحتاج إلى التعزيز من خلال تحسين التوعية بالمخاطر والتعرض والتدريب، إلى جانب زيادة الدعم من لجنة التدقيق والإدارة العليا، يوصي الباحث أن RM و IAF في مرحلة التطوير ويرجع ذلك أساسًا إلى الحاجة إلى زيادة التعرض وفهم المخاطر الدولية وأفضل الممارسات

موقف الدراسة الحالية من الدراسات السابقة:

لقد ركزت بعض من الدراسات السابقة التي تم عرضها على مسؤولية المدقق الداخلي في تحديد وتقييم إدارة المخاطر المالي في المصارف وإدارتها فضلاً عن المخاطر التي تواجه الرقابة الخارجية في بيئة تكنلوجيا المعلومات، وتطرق بعض الآخر منها الي الى تطبيق اسلوب التدقيق المبني على المخاطر في عدد من الدول العربية و الاجنبية، ونقاط الاتفاق ما بين هذه الدراسة و الدراسات السابقة هو المخاطر، و لكن كل دراسة أخذت مجال معين و علاقته بالمخاطر، تناولا دور المدقق الداخلي و اجراءات الرقابة الداخلية الموضوعية من قبل الإدارة، اما الدراسة الحالية تختلف في تطرقها الى ماهية التدقيق الداخلي واثرها على إدارة المخاطر التشغيلية وتوضيح اهمية التدقيق الداخلي في ظل معايير الأداء الدولية، وكذلك تأتي في بيئة محلية مختلفة عن البيئات التي أجريت بها دراسات سابقة المتعلقة بهذه الموضوع، وأيضاً تختلف عن الدراسات السابقة من حيث عرض المعلومات التي تناولها و التعليق عليها، ومن حيث الظروف الزمانية والمكانية، وتركيز على اثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر التشغيلية، وتطبيقها وفقاً لمعيار الاداء.

و عليه فإن ما يميز هذه الدراسة أنها:

- التعرف على الإجراءات والسياسات المتبعة في البنوك الاهلية في الاقليم كوردستان – العراق.
- التعرف على المخاطر وخاصة المخاطر التشغيلية في البنوك الاهلية في الاقليم كوردستان – العراق.
- التعرف على درجة مهنية المدقق الداخلي في البنوك الاهلية في الاقليم كوردستان – العراق.
- التعرف على فاعلية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك الاهلية في الاقليم كوردستان – العراق.
- التعرف على مدى إدراك المدقق الداخلي لمعايير التدقيق الدولي وخاصة معايير طبيعة العمل (الأداء).

المحور الثاني: الإطار النظري للدراسة

الأول: مفهوم، وتعريف المخاطر التشغيلية

تختلف المخاطر التشغيلية عن كل أنواع المخاطر المصرفية السابقة الذكر على رغم من إنها تشترك في بعض الصفات، والخصائص مع بعضها، وقد انتهج الكتاب، والباحثون المتخصصون في مجال إدارة المخاطر المصرفية أكثر من اسلوب، ومنهج لتعريفها فقد تناولها البعض من جانب الاسباب المؤدية الى نشوئها فيما يتناولها البعض من جانب النتائج، أو الاثار الناتجة عنها.

و تُعرِّف اتفاقية بازل / 2 المخاطرة التشغيلية بأنها" مخاطر تكبد خسارة بسبب عدم الكفاءة، أو فشل العمليات الداخلية، والعنصر البشري، والأنظمة، والأحداث الخارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية، ويستبعد المخاطر القانونية، ومخاطر السمعة تنشأ الخسائر من المخاطر التشغيلية، والمخاطر الاستراتيجية، وهي جزء أساسي منها".(Basel , 2003: 17)

وتعرف إدارة المخاطر التشغيلية بأنها (عملية مراقبة احتمالية وقوع حدث ضار، وتأثيره السلبي المحتمل) (Care , 2003: 12)، ويعرفها البعض الآخر بأنها (عملية الجمع بين مهارات، وقدرات الأفراد مع قيم، وثقافة المؤسسات المصرفية التي تحدد سلوكًا ثابتًا لتحقيق أسلوب المواجهة، أو السيطرة على المخاطر التشغيلية) (Basel Committee, 2004: 6)

ويمكن تحديد اركان أدارة المخاطر وهي:

- مهارات الافراد، وخبراتهم، وقدرتهم على التعامل مع حالات الطوارئ.
- خبرة المنظمة، وتجاربها السابقة في مواجهة المخاطر التي تعرضت لها بالفعل، وقيمها،، وثقافتها تواجه مخاطر جديدة من خلال تحديد الطريقة المثلى لمواجهتها.
- الخطوات والأساليب المستمدة من قيم، وثقافة المصرف.
- أن إدارة المخاطر لديها أفق واسع يتنبأ بالمخاطر قبل ظهورها من إشارات التحذير التي تتلقاها من الإدارات المختلفة بطريقة تسمح لها بالعمل بمرونة.

طبيعة المخاطر التشغيلية:

لم يكن استخدام مصطلح المخاطر التشغيلية جديدًا للتعبير عن المخاطر التي تؤثر على أنشطة المؤسسات المالية والتجارية، ولكن الجديد هو ما يعنيه هذا المصطلح، حيث تتميز مخاطر التشغيل في القطاع المصرفي بخصائص معينة، خاصة في السنوات الأخيرة، وتختلف عن أنواع أخرى من المخاطر المصرفية، بما في ذلك ما يلي: (Carter,2007:5)

- زيادة الاهتمام بالمخاطر التشغيلية بسبب الأضرار التي لحقت بالاقتصاد بشكل عام.
- يشمل مجموعة متنوعة من المخاطر المختلفة.
- لا يتفق معظم الباحثين على تعريف موحد ومقبول، مما يؤكد عدم معرفتهم بماهية المخاطر التشغيلية وماهيها.

يخضع مدى المخاطر التشغيلية لعدة عوامل، بما في ذلك عامل الوقت، كلما طالت الفترة الزمنية للمخاطر التشغيلية دون مواجهتها زادت شدتها، على سبيل المثال، أجهزة الصراف الآلي المعيبة (المعطلة) التي تقدم أموالاً أكثر من اللازم كلما طال الوقت بدون علاج (Panjer , 2009: 12).

تصنيف المخاطر التشغيلية:

تم تصنيف المخاطر التشغيلية بما يلي:

- **التلاعبات الداخلية:** الأفعال التي ترتكبها إدارة المصرف، أو موظفوه، والتي تهدف إلى الاحتيال، أو التزوير، أو السرقة، أو التحايل على القوانين، أو اللوائح، أو السياسات الداخلية، أو إساءة استخدام الأصول، أو استخدام المعلومات الداخلية من أجل الحصول على منافع شخصية.
- **التلاعبات الخارجية:** يقصد به الإجراءات التي يقوم بها طرف ثالث من النوع الذي يستهدف الاحتيال، وإساءة استخدام الممتلكات، والالتفاف على القانون، والسرقة، والسطو، والتزوير، وتزوير الأدوات، أو الضرر الناتج عن القرصنة، والإلكترونيات، واختراق أنظمة مماثلة، وممارسات العمل، والممارسات المتعلقة ببيئة العمل، وأعمال التمييز، أو التي تؤدي إلى مطالبات بالتعويض، وما إلى ذلك.
- **الممارسات المتعلقة بالزبائن، ومنتجات الأعمال:** الإخلال غير المتعمد، أو الإهمال في أداء الالتزامات تجاه عملاء محددين، أو التقصير الناتج عن طبيعة تصميم المنتج، أو الخدمات المصرفية، وانتهاكات الائتمان، وإساءة استخدام الائتمان، وإساءة استخدام معلومات السرية للعميل، والأنشطة التجارية غير اللائقة على الحساب المصرفي، وغسيل الأموال، وبيع المنتجات غير المعتمدة. (Basel , 2001: 2)
- **المخاطر المباشرة:** مثل مخاطر التحويل المالي، أو مخاطر الازمات المالية.
- **المخاطر غير المباشرة:** مثل مخاطر السمعة التي تؤدي إلى حدوث مخاطر مختلفة، مثل المخاطر القانونية،، أو مخاطر السيولة أو مخاطر عدم توثيق الأنشطة المصرفية بشكل صحيح. (Allen Boudoukh , 2009: 115)

لا تقتصر آثار المخاطر التشغيلية على الجوانب المالية وحدها، بل تمتد إلى جميع جوانب العمل المصرفي، وإداراته المختلفة، بما في ذلك القانونية، والتكنولوجية، والإدارية وغيرها، يتعرض الجميع لخسائر مباشرة، بسبب التعرض لها. (Basel comity , 2003: 3) وتختلف المصارف فيما بينها في درجة تحملها للمخاطر على وفق العوامل الاتية: (Pierre , 2006: 7)

- حجم، وعدد الفروع، والاستثمار الجغرافي.
- درجة تعقيد العمليات، والخدمات التي تقدمها، وحجم الأنشطة التجارية التي تقوم بها.
- درجة ولاء العملاء، واستعدادهم لمساعدة المصرف، وتقلباته في الظروف الصعبة التي قد يمر بها العملاء المعتمدون.
- مدى كفاية الإدارة العليا، والاستراتيجيات المتبعة للتعامل مع المخاطر.
- رأس المال، والاحتياطيات المخصصة لأرباح البنك لمواجهة المخاطر المختلفة.

أهمية المخاطر التشغيلية:

تشكل المخاطر التشغيلية 30 ٪ من مجمل المخاطر المصرفية، أما المخاطرة الائتمانية فتشكل ما نسبته 60 ٪، و تحتل المخاطرة السوقية 5٪، أما باقي أنواع المخاطر المختلفة الأخرى، فتشكل نسبة 5٪ (Panjer , 2009 :6)، فيما يشير (Party , 2002: 5) إلى إن" العديد من الدراسات تشير إلى إن المخاطر التشغيلية تشكل بنسبة 28٪ من مجمل المخاطر المصرفية".

وعلى مدى العقود الماضية، تعرضت الصناعة المصرفية لفضائح مالية هزت المجتمع المالي حول العالم، وخاصة في أمريكا، وأوروبا كمركز تجاري عالمي، في عام 1995 خسرت 1.1 مليار دولار أمريكي في نيويورك بسبب مجموعة من الأنشطة، والمؤسسات المالية غير التجارية لمصرف (DAIWA)، و في نفس العام انهارت شركة (Barings)، التي تعمل في مجال الأعمال المصرفية، والإستثمار منذ 233 عامًا،

بسبب الاحتيال من قبل شخص تلاعب بنجاح، واختراق أنظمة الرقابة الداخلية للمصرف . (Tinca , 2007 : 32).

وكانت هناك مجموعة من المؤشرات التحذيرية التي تنبأت بوجود كوارث، لكن الإدارات المصرفية تجاهلتها تمامًا، مما دعا خبراء المصارف إلى عقد اجتماعات مكثفة لإنهاء الانتهاكات المتكررة، ووضع مجموعة من القواعد، والمبادئ الخاصة بالمخاطر التشغيلية، وعلى الرغم مما تم نشره، ودراسته منذ عام 1999، وحتى الآن لم نجد في ما تم نشره في دراسات محلية، أو عربية، وأجنبية أنه لم يتم تحديد ماهية المخاطر التشغيلية بشكل واضح، ومحدد، وحول هذا الموضوع اتفقت مجموعة من الكتاب، مثل (Bessis , 2009: 115)، (Allen & Boudoukh & Sauders , 2009: 123) على تحديد مجموعة نقاط توضح أهمية دراسة المخاطر التشغيلية و التي تكمن في الاعتبارات الآتية:–

- حداثة هذا المفهوم مقارنة بأنواع أخرى معروفة من المخاطر المصرفية (مخاطر التضخم، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الفائدة)، وقد حظي بالإهتمام منذ التسعينيات من القرن الماضي، وقد ورد ذكره من قبل لجنة الإشراف المصرفي (بازل 2 في 2001).
- فشل العديد من مديري المخاطر في العديد من المصارف في فهم المخاطر التي سيواجهونها؟ وكيفية تقليل خسائره بشكل لا يؤثر على ربحية المصرف حسب الموارد المتاحة.
- مساعدة المصرف في احتساب نسبة الملائمة وفق المقترحات الجديدة للجنة بازل 2، والتي تمثل عقبة رئيسية أمام المصارف التي لم تستطع قياس، وإدارة مخاطرها بشكل علمي.(Basil:5 cometty , 2001)

الثاني: الوظائف الرئيسية لإدارة المخاطر التشغيلية في المصارف

هناك عديد من وظائف الرئيسية، والمهام التي تتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية من أجل ضمان سير الأداء في الاتجاه السليم، وفيما يلي تستعرض أهمها): الخطيب، 2005: 18)

- ضمان توافق الإطار العام لإدارة المخاطر التشغيلية مع المتطلبات القانونية.
- تحديد مخاطر كافة نشاطات المؤسسة، وضمان حسن تبويبها، و تحديدها، وتوجيهها لجهات الاختصاص.
- مراجعة وتحديث السياسة الائتمانية للمصرف بشكل دوري.
- تتبع تطور مخاطر الائتمان والتوصية بحدود التركيز لهذه المخاطر، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر العالمية لخدمات معينة.
- مراقبة الاستخدام المحدود واتجاهات السوق بالإضافة إلى مخاطر السيولة والتوصية بالحدود المناسبة لأنشطة التداول.
- مراجعة الأعمال المصرفية الجديدة بناءً على معايير قبول المخاطر.
- تطبيق نماذج المؤسسة لتحديد المخاطر ومراقبتها وتحليل السيناريوهات المعروضة.
- التحليل المستمر لعمليات إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف، والمقترحات لتحسين الأنظمة، والعمليات المختلفة لتدفق المعلومات.

التحكم، وتوجيه المخاطر التشغيلية من قبل المدقق الداخلي

يهدف تحديد نواحي الضعف، وأثرها على عملية التدقيق الداخلي فلا بد من:

- وضع، وتطوير السياسات العامة.
- وضع، وتطوير الاجندة، والارشادات التفصيلية.
- الرقابة على مدى الالتزام بالسياسات، والاجراءات.

هذا، ويجب على المدقق الداخلي أن يرعى مايلي:–

- ان مخاطر التشغيلية دائماً موجودة حتى اذا تم التدقيق بنسبة 100٪، لأن معظم أدلة التدقيق تكون مقنعة اكثر منها قطعية.
- ان اختبارات الرقابة، والاجراءات التفصيلية اهدافها معروفة، ولهذا فإن نتائج اجراءات أي منهما ربما يساهم في اهداف الاخر، فالاخطاء المكتشفة عند اجراء الاختبارات التفصيلية، ربما تؤدي الى تعديل التقييم السابق لمخاطر الرقابة.
- توجد علاقة عكسية بين مخاطر الاكتشاف، والمخاطر الجوهرية، والرقابية، فعندما تكون المخاطر الجوهرية عالية من وجهة نظر المدقق فإن مخاطر الاكتشاف المقبولة، يجب ان تكون منخفظة، وبالتالي تكون مخاطر التدقيق منخفضة والعكس بالعكس.
- ان تقييم المدقق لمكونات مخاطر التدقيق، ربما تتغير اثناء عملية التدقيق، وبالتالي يجب على المدقق تغيير الاجراءات التفصيلية على اساس تعديل التقييم السابق لمخاطر الرقابة.(الوردات، 2006: 217)

مفهوم قياس المخاطر التشغيلية:

لا يوجد شيء، أو ظاهرة، أو سلوك موجود لا يعتبر موضوعاً للقياس، وعندما يخضع شيء معين للقياس لغرض معين، فإن القياس لا يركز على الشيء نفسه بل يركز على بعض خصائصه، أو ظواهره لتحقيق هدف محدد، وحتى يتم تحقيق ذلك، ويجب أن تكون قواعد التعبير المستخدمة في القياس مناسبة للتعبير عن الخاصية التي هي موضوع القياس في تعبير يتوافق مع هدف القياس، واستخلاص الفائدة المرجوة منه. (عباس ، 2012: 28)

لذلك تعتمد المصارف على مجموعة من المؤشرات لمعرفة حجم المخاطر المختلفة التي تواجهها، وتسمى المقاييس، والتي تعرف بأنها"نماذج احتمالية تعتمد على البيانات الكمية، والوصفية لمعرفة حجم المخاطر"، وتختلف المقاييس المستخدمة لكل نوع من أنواع المخاطر المصرفية المختلفة حسب طبيعة حجم المخاطر، وتأثيراته، وطرق علاجه. (Panjer , 2009: 45)

ويعود سبب الاختلاف في طرق القياس أيضاً إلى الاختلاف في حجم رأس المال لكل مصرف، مما يتسبب في اختلاف المصارف في حجم العمليات التشغيلية التي يؤديها كل منهم، ونوع الخدمات التي توفر لعملائها من ناحية، ومن ناحية أخرى، تختلف درجة التقدم التكنولوجي، والتقنيات المستخدمة فيه من مصرف إلى آخر، وكذلك مستوى الوعي، والإدراك للسيطرة الفائقة على المخاطر التي يواجهونها. (المطارنة، 2006: 22)

و يجب أن تكون مقاييس المخاطر المصرفية، وعملية قياسها جيدة بما يكفي لتعكس الأنواع المختلفة من المخاطر التي تواجه المصرف، وأيضاً أن معايير قياس المخاطر يجب أن يفهمها الأشخاص المشاركون في هذا العمل في كل مصرف بدءاً بأمين الصندوق، وانتهاءً بمجلس الإدارة. (حشاد، 2005: 30)

ويمكن لبعض المقاييس أن تزودنا بمعلومات قريبة من الحقيقة بمعدل يتراوح بين 95٪، و 98٪، بشرط أن تكون البيانات المستخدمة صحيحة، ودقيقة .(Panjer، 2009: 46)، لذلك تستخدم المصارف عدة طرق لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية بما في ذلك:

الثالث: مفهوم معايير ممارسة التدقيق الداخلي

عرف المعيار كمصطلح على أنه" درجة التميز، والتفضيل المطلوبة لهدف معين مثل المقياس أو الوزن، والتي يجب على الآخرين مطابقتها ودعمها، والتي يتم من خلالها الحكم على دقة أدائهم"

وايضاً يعرف معاير التدقيق بأنه" أداة للحكم على مستوى الكفاءة المهنية ودرجة الاتساق التي يحققها المدققون في أداء عملهم"

أما معايير التدقيق الداخلي بالأخص فتعرف بأنها" المعايير، والقواعد المستخدمة لقياس، وتقييم عمليات إدارة التدقيق الداخلي، حيث تمثل المعايير نموذج ممارسة التدقيق الداخلي بالشكل الذي ينبغي أن يكون، وفق ما تم إنجازه، واعتماده من قبل المدققين الداخليين – AII – (اسماعيل، 2018: 9)

ويعرف معايير التدقيق الداخلي بأنها" مجموعة من القوانين، والانظمة، والإجراءات الموضوعة من قبل الدولة، أو الجمعيات المهنية المخولة لقياس نوعية العمل المنجز من قبل المدققين، وهذه المعايير وجدت للمحافظة على قياس معياري موحد لعمل المدقق المستقل و، المحايد، لأنها توفر الثقة لمستخدمي القوائم المالية"(التميمي، 2006:30)

كما عرف معهد المدققين الداخليين (AII) المعيار بأنه" إعلان مهني رسمي صادر عن هيئة معايير التدقيق الداخلي بحيث يحدد متطلبات أداء مجموعة من أنشطة التدقيق الداخلي، ولتقييم أداء التدقيق الداخلي." (AII 8:.2004)

وتعرف معايير التدقيق الداخلي بأنه" المعايير، والقواعد التي نعتمد عليها في قياس، وتقييم عمليات وحدات التدقيق الداخلي، والتي تمثل نموذجًا لممارسة التدقيق الداخلي، ويجب أن تتوافق مع ما تم اعتماده من قبل معهد التدقيق الداخلي المدققين.".(المغني، 2003: 45)

وتعرف ايضاً معايير التدقيق الداخلي بأنها" نموذج أداء ملزم يحدد القواعد العامة التي يجب اتباعها في تنفيذ عملية التدقيق، وتعتبر معايير لتقييم فعالية المدقق، وجودة العمل الذي يقوم به، وصياغتها بموجب القوانين، أو المنظمات، أو العرف المهني" (صبح، 2010: 122)

كما عرف معايير التدقيق الداخلي" بأنه نشاط تأكيدي استشاري مستقل، وموضوعي مصمم لإضافة قيمة المنشأة لتحسين فعاليتها، وهو يساعد المنشأة على تحقيق اهدافها بإيجاد منهج منظم ودقيق لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة الخطر، والرقابة، والتوجيه (التحكم) (الوردات، 2006: 86)

المحور الثالث: الاطار العملي للدراسة

الإجراءات المنهجية للدراسة (الإطار الميداني)

منهج الدراسة:

تحقيقاً لأهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي، والمنهج التحليلي في اجراء هذا البحث، حيث بالنسبة للجزء النظري تم استخدام المنهج الوصفي من خلال استخلاصه من اهم الدراسات، والكتب، والدوريات العلمية التي جمع عن طريق البحث، والاستقصاء، وأما بالنسبة للجزء، أو الجانب العملي، أو التطبيقي للبحث تم استخدام المنهج التحليلي حيث تم معالجته باستخدام استمارة الاستبانة.

مجتمع البحث وعينة:

مجتمع البحث هي اقسام التدقيق، وإدارة المخاطر في المصارف الأهلية في مدينة اربيل، وهي (مصرف كوردستان، مصرف جيهان، مصرف الإقليم التجاري RT)، وعينة البحث تتمثل في وحدات التدقيق، والإدارة في المصارف الأهلية.

وحيث تم توزيع عدد من استمارات الاستبانة، وعددهم (120) استبانة، حيث استجاب (120) منهم ,وكان عدد الاستبانات المكتملة (114) استبانة ,والجدول رقم (1) يبين ذلك:

جدول رقم (1) يبين عدد الاستبانات الموزعة، ونسبة الاسترجاع

عدد الاستبانات الموزعة	عدد الاستبانات المسترجعة	عدد الاستبانات المكتملة، والصالحة للتحليل الاحصائي	النسبة المئوية
120	120	114	٪100

أداة الدراسة:

لغاية تحقيق أهداف الدراسة, قامت الباحث بتطوير استبانة لجمع البيانات ذات العلاقة بموضوع البحث ,والاستبانة عبارة عن قائمة من الأسئلة المعدة مسبقاً ,يقوم الباحث بتوجيهها إلى أفراد عينة الدراسة (الجوهري , 2012 , ص372) ,والاستبانة التي قامت الباحث بإعدادها تتكون من ثلاثة محاور أساسية ,وهي كما يلي:

المحور الأول: يتضمن البيانات الشخصية ,والوظيفية المتعلقة بأفراد الدراسة: وهي: الجنس، لتأهيل العلمي، سنوات الخبرة ,التخصص، العنوان الوظيفي، الدورات التدريبية.

المحور الثاني: يتضمن التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية، والقانونية، والاستراتيجية، والتكنولوجية، والفساد الاداري، والمالي) ,ويتألف مقياس هذا المتغير من (3) فقرات، وكل فقرة يتضمن مجموعة عبارات، وجميع العبارات تكونت من (18) عبارة موزعة على ثلاثة محاور فرعية كما يلي:

- **ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة و المتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية:**

يتألف مقياس هذا المتغير من (8) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور.

- **السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية (المخاطر: البيئية والقانونية والاستراتيجية والتكنولوجية والفساد الاداري والمالي):**

يتألف مقياس هذا المتغير من (5) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور.

- **مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟ (المخاطر: البيئية والقانونية والاستراتيجية والتكنولوجية والفساد الاداري والمالي):**

يتألف مقياس هذا المتغير من (5) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور.

المحور الثالث: يتضمن التزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)، طبيعة العمل (ادارة المخاطر, الرقابة ,التحكم المؤسسي (الحوكمة)),وهي متغيرات تابعة" متغيرات متصلة"، ويتألف مقياس هذا المتغير من (3) فقرات، وكل فقرة يتضمن مجموعة عبارات، وجميع العبارات تكونت من (10) عبارة موزعة على ثلاثة محاور فرعية كما يلي:

- **إدارة المخاطر:**

يتألف مقياس هذا المتغير من (4) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور.

- **الرقابة:**

يتألف مقياس هذا المتغير من (3) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور.

- **الحوكمة:**

يتألف مقياس هذا المتغير من (3) عبارات أعدت لقياس الآراء حول هذا المحور.

وقد تم توزيع (120) استمارة استبيان على أفراد عينة الدراسة من (مديرين , ومعاوني المديرين , والمدققين و الإداريين) ,والتي اعيد (114) استمارة منها ,وقد تم استخدام مقياس ليكرت (Likert) للتدرج الخماسي لإجابات أفراد عينة الدراسة ,على العبارات الأساسية "المحاور" مثل: (موافق بشدة–موافق–محايد–غير–موافق غير موافق بشدة) ,حيث يعبر الرقم (5)عن أعلى درجة (موافق بشدة) ,بينما يعبر الرقم (1) عن أقل درجة (غير موافق بشدة) وطلب من المبحوثين تحديد أراءهم خلال المقياس المستخدم.

نبذة مختصرة عن مصارف الاقليم كوردستان – العراقية ووصف أداة وعينة البحث:

بموجب القانون رقم" 33" لسنة 1941 تأسس مصرف الرافدين في الاقليم كوردستان – العراق، الذي يعتبر من أكبر المصارف الحكومية، وباشر أعماله في 19 / أيار / 1941 برأس مال مدفوع قدره خمسون ألف دينار الاقليم كوردستان – العراقي، وفي عام 1947 تأسس المصرف الوطني الاقليم كوردستان – العراقي، وهو مصرف حكومي، والغي مجلس العملة في عام 1949، والذي في لندن تأسس حال تسلم المصرف الجديد مسؤولية إصدار العملة الورقية، والإحتفاظ بالاحتياطي، واستمر المصرف الوطني الاقليم كوردستان – العراقي باتباع السياسة النقدية التحفظية بنبة 100٪ من الاحتياطي كغطاء للعملة المحلية القائمة.(www.cbi.iq (1/7/ 2021,

مصرف الأقليم التجاري (RT)

بدأ مصرف الاقليم التجاري للاستثمار، والتمويل (المشار اليه فيما بعد مصرف الاقليم التجاري) بتقديم الخدمات المالية في اقليم كردستان الاقليم كوردستان – العراق في شهر تموز عام 2001، وأسس بنجاح مركزه الرئيسي في أربيل في نهاية شهر ايلول عام 2003، وهو مرخص من قبل مصرف الاقليم كوردستان – العراق المركزي (المشار اليه فيما بعد CBI)، ويلتزم بقوانينه، وهو مدرج في السوق المالية الاقليم كوردستان – العراقية كونه أحد أكبر المصارف في الاقليم كوردستان – العراق التي حققت ايرادات مذهلة، وحافظت على سيولة مستقرة في السنوات الماضية فقد حافظ على مكانة قوية في السوق الاقليم كوردستان – العراقية رغم تضخم اقتصاد البلد.

مصرف جيهان للاستثمار و التمويل

تم تأسيس مصرف جيهان للاستثمار، والتمويل الاسلامي في شباط 2008 وفقا لقانون الشركات الاقليم كوردستان – العراقي رقم 21–

1997، وتعديلاته لعام 2004 حيث أفتتح المصرف بتاريخ 2009/4/1 في مقره الرئيسي في أربيل.

مصرف جيهان هو مصرف إسلامي كامل مدرج في السوق النظامي لسوق الاقليم كوردستان – العراق للاوراق المالية (ISX) منذ عام 2017 تحت الاسم المختصر (BCIH)، ورمز الشركة في الوكالة الدولية ISIN (IQ000A2DN949)، وخاضع لمعايير افصاح هيئة الاوراق المالية الاقليم كوردستان – العراقية (ISC)، وسوق الاقليم كوردستان – العراق للاوراق المالية، يقدم مجموعة واسعة من المنتجات، والخدمات المصرفية الاسلامية، ونسعى لتقديم أفضل الخدمات المصرفية الدقيقة، والفريدة من نوعها وتطويرها وفقا لمبادئ الشريعة الإسلامية لعملائنا من المؤسسات الحكومية للشركات، والأفراد في الاقليم كوردستان – العراق الجديد بما في ذلك المحافظات في اقليم كوردستان.

مصرف كوردستان الدولي للاستثمار والتنمية:

هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات الصيرفي، والاستثمارية، والتخصصية, بإشراف، ورقابة البنك المركزي الاقليم كوردستان – العراقي ,وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94)لسنة 2004,وقانون المصارف الإسلامية رقم(43)لسنة 2015,وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997المعدل ,وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (39)لسنة 2015,واللوائح، والمبادئ التوجيهية، والتعليمات، والأوامر الصادرة عن البنك المركزي الاقليم كوردستان – العراقي، ويلتزم المصرف في جميع أعماله، وعملياته بأحكام الصيرفة الاسلامية.

الثاني: عرض نتائج الدراسة وتحليلها وتفسيرها

وصف البيانات و تحليلها و تفسيرها

من خلال هذا الفصل , سيتم إلقاء الضوء بشكل مفصل على النتائج التي توصلت إليها الدراسة التي أجريت على عينة من (المديرين , والمعاونين , والمدققين، و الاداريين) بالمصارف الأهلية في مدينة اربيل , والبالغ عددها النهائي (114) مفردة عن طريق استبانة كأداة لجمع البيانات.

وصف فقرات الأستبيان:

جدول رقم (2): ترميز فقرات الاستبيان للابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية

الابعاد (X)	الفقرات	ترميز الفقرات
ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية(X_1)	1. في ظل الظروف الحالية، يتعرض المصرف، مثل المصارف الأخرى، لعمليات الاحتيال والتزوير.	x1
	2. يتكبد المصرف بعض الخسائر نتيجة تعرضه للاحتكار والسرقة.	x2
	3. تعمل إدارة المصرف جاهدة لمحاربة الفساد والاختلاس والرشوة.	x3
	4. البنك مسؤول عن العناصر غير الفعالة والمهملة بشكل سريع وحاسم.	x4
	5. يتعرض المصرف مثل البنوك الأخرى، للتهديدات أو حتى الابتزاز.	x5
	6. يتخذ المصرف قراراته في ظل عدم اليقين بشأن دقة المعلومات التي يتخذ في ضوئها قراراته	x6
	7. على الرغم من جهود إدارة البنك إلا أنها لا تحقق جميع الأهداف المعلنة والمخططة سابقاً.	x7
	8. تعاني إدارة المصرف من خلل في قواعد البيانات ونقص في المعلومات	x8
السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية (X_2)	1. تضع إدارة التدقيق الداخلي خطة تدقيق سنوية لوحدات المصرف المختلفة	x9
	2. ضمان توافر جميع الموارد البشرية والفنية اللازمة لتنفيذ الخطط المعتمدة في جميع الأوقات.	x10
	3. يتم التنسيق داخل إدارة التدقيق الداخلي لتحسين أنظمة الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر.	x11
	4. يساهم نشاط التدقيق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.	x12
	5. يقوم نظام التدقيق الداخلي بتقييم التعرض للمخاطر المرتبطة بالعمليات المصرفية.	x13
مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟ (X_3)	1. مدير التدقيق الداخلي هو المسؤول عن تطوير خطط المخاطر عند إدارة نشاط التدقيق الداخلي.	x14
	2. تضع إدارة التدقيق الداخلي أنظمة إجراءات إدارة المخاطر داخل المصرف.	x15
	3. يتم استخدام آراء وتقارير مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات ومدراء المصرف لتطوير أنظمة دراسة المخاطر.	x16
	4. يتم تحديث ومراقبة وتقييم المخاطر بشكل دوري في المصرف.	x17
	5. يقوم المدقق الداخلي بإجراء تقييم أولي للمخاطر المرتبطة بالنشاط قيد المراجعة	x18

جدول رقم (3): ترميز فقرات الاسبيان للابعاد الالتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)

الابعاد (Y)	الفقرات	ترميز الفقرات
ادارة المخاطر (Y_1)	1. يقوم المدقق الداخلي بمساعدة المصرف بتعريف و تقييم مواقع الخطر الهامة	x19

	2. المدقق الداخلي يساهم في تحسين أنظمة ادارة الخطر و الرقابة (خدمات التوكيد و الأستشارة)	x20
	3. يمتلك المدقق الداخلي قابلية الحفاظ على سلامة المعلومات المالية و التشغيلية	x21
	4. يتوافر التأهيل الفني والخلفية العملية المناسبة لدى المدقق الداخلي في حماية الأصول و الألتزام بالقوانين و الأتفاقيات لتقليل المخاطر داخل المصرف.	x22
الرقابة (Y_2)	1. يعمل المدقق الداخلي على تقييم كفاية و فعالية ادوات الرقابة و ملائمته في التعامل مع المخاطر.	x23
	2. يؤكد المدقق الداخلي عند اداء واجبه الأستشاري التحقق من ادوات الرقابة التي تتماشى مع الضوابط الرقابية في التعامل مع المخاطر	x24
	3. يقوم المدقق الداخلي بتقديم التوصيات و الأقتراحات اللازمة لتحسين اجراءات نظام الرقابة الداخلية.	x25
الحوكمة (Y_3)	1. التدقيق الداخلي تقييم مسار الحوكمة في المصرف لتحسين الأشراف على عمليات ادارة المخاطر	x26
	2. التدقيق الداخلي تقوم بأخذ قرارات استراتيجية و علمية في ادارة المخاطر	x27
	3. ابلاغ المعلومات حول المخاطر الى الجهات المعنية داخل المصرف كأحدى انشطة التدقيق الداخلي المساهمة في عملية توجيه التحكم المؤسسي	x28

جدول رقم (4): مقياس ليكارت الخماسي لقياس درجة الاجابات

الاستجابة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

الاساليب الاحصائية:

من اجل الحصول على النتائج لهذه الدراسة تم تعبئة الاستمارات من قبل افراد عينة الدراسة وبعد ذلك تم تفريغها وتحليلها باستخدام الحزمة الاحصائية للعلوم الاجتماعية IBM SPSS version 22 ومن خلال البرنامج تم استخدام الاساليب الاحصائية التالية لاغراض الدراسة:

مقاييس الاحصاء الوصفي والذي يعتمد على التكرارات والنسب المئوية وذلك لوصف خصائص عينة الدراسة وكذلك ترتيب متغيراتها وابعادها حسب اهميتها النسبية من خلال استخدام الوسط الحسابي والانحراف المعياري.

تحليل الثبات: وذلك لتأكد من ثبات اداة القياس وذلك بلاعتماد على معامل الفا كرونباخ (alpha Cronbach).

اختبار (Kolmogorov-Smirnov) لاختبار التوزيع الطبيعي لمتغيرات وابعاد الدراسة.

اختبار (T) وذلك لاختبار فرضيات الدراسة للتعرف الى وجود فروقات ذات دلالة احصائية من عدمها.

تحليل معامل الارتباط (Analysis coefficient Correlation) بهدف ا اختبار قيم الارتباط بين متغيرات وابعاد الدراسة.

تحليل الانحدار البسيط والمتعدد (Regression Analysis) ولذلك لقياس اثر ما بين المغيرات واختبار الفرضيات.

اختبار التوزيع الطبيعي:

لاختبار التوزيع الطبيعي في هذه الدراسة تم استخدام اختبار (Kolmogorov-Smirnov)، ومن نتائج الاختبار نجد ان جميع الابعاد تتوزع توزيعا طبيعيا اي انها تخلوا من القيم الشاذة والمتطرفة وكما هو موضح في الجدول رقم (6).

جدول رقم (5): التوزيع الطبيعي لابعاد الدراسة

ابعاد الدراسة	Statistics	Sig
ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية	1.461	0.236
السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية	1.811	0.152
مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟	1.821	0.729
ادارة المخاطر	1.722	0.153
الرقابة	1.324	0.482
الحوكمة	1.487	0.196

المصدر: من اعداد الباحث باعتماد على برنامج (SPSS)

ثبات أداة الدراسة:

لقياس ثباة اداة الدراسة تم اجراء اختبار ثبات عامل الاتساق الداخلي لعبارات تبعد الدراسة وذلك باستخدام معامل الفا كرونباخ (alpha Cronbach) ويمكن تفسير هذا المقياس بانه يقيس درجة الارتباط بين الاجابات ومن الجدير بالذكر هنا ان قيمة الفا المقبولة احصائيا هي 60٪ على الاقل لتعميم النتائج. حيث اظهرت النتائج كما هو مبين في الجدول رقم (7) ان جميع الابعاد التابعة للمتغيرين وكذلك قيمة الفا للمتغيرين كانت مقبولة احصائيا حيث كانت اكبر من 60٪ كما في الجدول رقم (5) حيث تراوحت قيمة الفا بين (72٪) كأقل قيمة لبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) واعلى قيمة (86٪) للمتغير (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)

جدول رقم (7): نتائج معامل الثبات alpha Cronbach

محاور الدراسة	ابعاد الدراسة	alpha Cronbach		
		البعد	عدد الفقرات	المحور
التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية	ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية	70%	8	0.77
	السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية	72%	5	
	مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟	74%	5	
إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)	ادارة المخاطر	77%	4	0.86
	الرقابة	78%	3	
	الحوكمة	81%	3	

المصدر: من اعداد الباحث باعتماد على برنامج (SPSS)

جدول رقم (8): الخصائص العامة لعينة الدراسة

المتغير	الحالة	ت	٪	المتغير	الحالة	ت	٪
الجنس	ذكر	64	56%	العنوان الوظيفي	مدير قسم	28	25%
	انثى	50	44%		مراقب حسابات	10	9%
المؤهل العلمي	دبلوم	26	23%		مدقق داخلي	26	23%
	بكالوريوس	62	54%		اخرى	50	44%
	ماجستير	6	5%	التخصص	المحاسبة	58	51%
	محاسب قانوني	4	4%		ادارة الاعمال	10	9%
	دكتورا	6	5%		اخرى	46	40%
	اخرى	10	9%	الدورات التدريبية	المحاسبة	58	32%
سنوات الخبرة	اقل من سنة	8	7%		الادارة	38	21%
	سنة فأكثر	16	14%		الحاسوب	28	15%

	5 سنوات فأكثر	40	35%			60	33%
	10 سنوات فأكثر	40	35%				
	15 سنة فأكثر	8	7%	المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)			
	20 سنة فأكثر	2	2%				

من الجدول رقم (8) يتبين ما يأتي:

1. **ان نسبة الذكور بين المبحوثين هي اكبر من نسبة الاناث اذ بلغت (56٪) و (44٪) على التوالي وهذا يدل على ان غالبية افراد المبحوثين كانوا من الذكور.**
2. **بالنسبة للعنوان الوظيفي فان اكبر نسبة كانت للفئات الاخرى ونسبتهم (44٪) ولكن النسبة الاكبر كانوا لمدراء الاقسام ومدققين الداخليين ونسبتهم (48٪) وبالتالي يدل على دقة الاجابات من مبين هذين الفئتين.**
3. **اما المؤهل العلمي فان النسبة الاكبر لأفراد المبحوثين تعود لحملة الشهادات (بكالوريوس فما فوق) والتي كانت نسبهم (67٪) وهذا مؤشر جيد على ان اكثرية افراد العينة كانوا من حملة الشهادات العليا وبالتالي يدل على دقة الاجابات وبالتالي يعكس ذلك على دقة النتائج.**
4. **بالنسبة للتخصص وجد ان تخصص المحاسبة هي اكبر نسبة من بين المبحوثين اذ بلغت (51٪) وهذا يدل على ان نصف افراد المبحوثين كانوا من الاختصاص المعني من قبل الدراسة.**
5. **اما بالنسبة للسنوات الخبرة فان النسبة الاكبر كانت لديهم 5 سنوات فاكثر حيث بلغت نسبتهم (76٪) وهذا مؤشر جيد على ان اكثرية افراد العينة كانوا لديهم خبرة جيدة.**
6. **واخيرا بالنسبة للدورات التي تم اخذها من قبل عينة البحث فان النسبة الاكبر كانت للافراد الذين اخذوا دورات في المجالين (المحاسبة والادارة) والتي كانت نسبهم (53٪) وهذا مؤشر جيد وبالتالي يدل على دقة الاجابات.**

جدول رقم (9): التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية حول ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية

التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر التشغيلية	الاسئلة	موافق بشدة (5)		موافق (4)		محايد (3)		غير موافق (2)		غير موافق بشدة (1)		الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية	الاتجاه	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%				مدى الاتفاق أو عدم الاتفاق	الدلالة الاحصائية
ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية	X1	22	19.30	48	42.11	32	28.07	10	8.77	2	1.75	3.68	0.94	74%	اتفاق	0.000
	X2	16	14.04	54	47.37	30	26.32	12	10.53	2	1.75	3.61	0.92	72%	اتفاق	0.000
	X3	46	40.35	42	36.84	14	12.28	12	10.53	0	0.00	4.07	0.98	81%	اتفاق	0.000
	X4	48	42.11	42	36.84	20	17.54	2	1.75	2	1.75	4.16	0.90	83%	اتفاق	0.000
	X5	30	26.32	36	31.58	30	26.32	18	15.79	0	0.00	3.68	1.03	74%	اتفاق	0.000
	X6	26	22.81	50	43.86	22	19.30	14	12.28	2	1.75	3.74	1.00	75%	اتفاق	0.000
	X7	26	22.81	62	54.39	16	14.04	10	8.77	0	0.00	3.91	0.85	78%	اتفاق	0.000
	X8	28	24.56	34	29.82	24	21.05	22	19.30	6	5.26	3.49	1.21	70%	اتفاق	0.000
المعدل			26.54		40.35		20.62		10.97		1.53	3.79	0.98	76%	اتفاق	0.000
	X9	38	33.33	56	49.12	18	15.79	2	1.75	0	0.00	4.14	0.74	83%	اتفاق	0.000

السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية	X10	16	14.04	82	71.93	14	12.28	2	1.75	0	0.00	3.98	0.58	80%	اتفاق	0.000
	X11	34	29.82	66	57.89	14	12.28	0	0.00	0	0.00	4.18	0.63	84%	اتفاق	0.000
	X12	42	36.84	52	45.61	16	14.04	0	0.00	4	3.51	4.12	0.90	82%	اتفاق	0.000
	X13	36	31.58	50	43.86	20	17.54	6	5.26	2	1.75	3.98	0.93	80%	اتفاق	0.000
المعدل			28.69		51.46		15.42		3.29		1.13	4.08	0.76	82%	اتفاق	0.000
مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف ؟	X14	30	26.32	58	50.88	14	12.28	12	10.53	0	0.00	3.93	0.90	79%	اتفاق	0.000
	X15	20	17.54	62	54.39	16	14.04	14	12.28	2	1.75	3.74	0.95	75%	اتفاق	0.000
	X16	24	21.05	74	64.91	14	12.28	0	0.00	2	1.75	4.04	0.70	81%	اتفاق	0.000
	X17	38	33.33	62	54.39	4	3.51	8	7.02	2	1.75	4.11	0.90	82%	اتفاق	0.000
	X18	40	35.09	50	43.86	16	14.04	6	5.26	2	1.75	4.05	0.93	81%	اتفاق	0.000
المعدل			26.67		53.69		11.23		7.02		1.40	3.97	0.88	79%	اتفاق	0.000
المعدل العام			27.30		48.50		15.76		7.09		1.36	3.95	0.87	79%	اتفاق	0.000

المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)

وصف ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية:

1. تشير المعطيات جدول رقم (9) الخاصة بالتوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية للعبارات (x1-x8) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) الى ان (66.89%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (20.62%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (12.50%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (3.79)، (0.98) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

2. اما بالنسبة للعبارات (X9-X13) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) الى ان (80.15%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (15.42%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (4.42%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (4.08)، (0.76) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

3. اما بالنسبة للعبارات (X14-X18) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) الى ان (80.35%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (11.23%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (8.42%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (3.97)، (0.88) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

4. بالنسبة لكل العبارات والتي تمثل ابعاد (ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية) فنجد ان (75.80%) من افراد العينة متفقون مع كل الابعاد، وبلغ معدل المحايدين (15.76%) فيما بلغ

معدل غير المتفقين (8.45%) وبوسط حسابي وانحراف معياري قدرهما (3.95)، (0.87) على التوالي مما يعني اتفاق افراد حيث زاد الوسط الحسابي العام عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

جدول رقم (10): التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والاوساط الحسابية والانحرافات المعيارية حول ابعاد إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)

إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء)	الاسئلة	موافق بشدة (5)		موافق (4)		محايد (3)		غير موافق (2)		غير موافق بشدة (1)		X̄	S	الاهمية النسبية	الاتجاه	
		fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%				مدى الاتفاق أو عدم الاتفاق	الدلالة الاحصائية
ادارة المخاطر	X19	34	29.82	62	54.39	12	10.53	2	1.75	4	3.51	4.05	0.89	81%	اتفاق	0.000
	X20	18	15.79	72	63.16	20	17.54	4	3.51	0	0.00	3.91	0.69	78%	اتفاق	0.000
	X21	44	38.60	60	52.63	10	8.77	0	0.00	0	0.00	4.30	0.62	86%	اتفاق تام	0.000
	X22	36	31.58	58	50.88	18	15.79	2	1.75	0	0.00	4.12	0.73	82%	اتفاق	0.000
المعدل			28.95		55.27		13.16		1.75		0.88	4.10	0.73	82%	اتفاق	0.000
الرقابة	X23	44	38.60	52	45.61	14	12.28	2	1.75	2	1.75	4.18	0.84	84%	اتفاق	0.000
	X24	42	36.84	52	45.61	12	10.53	8	7.02	0	0.00	4.12	0.86	82%	اتفاق	0.000
	X25	44	38.60	52	45.61	10	8.77	6	5.26	2	1.75	4.14	0.91	83%	اتفاق	0.000
المعدل			35.75		48.02		11.18		3.95		1.09	4.15	0.87	83%	اتفاق	0.000
الحوكمة	X26	36	31.58	54	47.37	18	15.79	2	1.75	4	3.51	4.02	0.93	80%	اتفاق	0.000
	X27	46	40.35	32	28.07	24	21.05	8	7.02	4	3.51	3.95	1.10	79%	اتفاق	0.000
	X28	46	40.35	48	42.11	14	12.28	4	3.51	2	1.75	4.16	0.90	83%	اتفاق	0.000
المعدل			37.43		39.18		16.37		4.09		2.92	4.04	0.98	81%	اتفاق	0.000
المعدل العام			34.04		47.49		13.57		3.26		1.63	4.09	0.86	82%	اتفاق	0.000

المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)

وصف ابعاد إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء):

1. تشير المعطيات جدول رقم (10) الخاصة بالتوزيعات التكرارية، والنسب المئوية، والاوساط الحسابية، والانحرافات المعيارية للعبارات (X19-X22)، والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (ادارة المخاطر) الى ان (84.21%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (13.16%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (2.63%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.10)، (0.73) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

2. اما بالنسبة للعبارات (X23-X25)، والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (الرقابة) الى أن (83.77%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (11.18%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (5.04%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.15)، (0.87) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

3. اما بالنسبة للعبارات (X26-X28) والتي تمثل العبارات الخاصة بالبعد (الحوكمة) الى ان (76.61%) من افراد العينة متفقون مع هذا البعد، وبلغ معدل المحايدين (16.37%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (7.02%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.04)، (0.98) على التوالي مما يعني اتفاق افراد العينة مع هذا البعد حيث زاد الوسط الحسابي عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

4. بالنسبة لكل العبارات ـوالتي تمثل ابعاد (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) فنجد ان (81.53%) من افراد العينة متفقون مع كل الابعاد، وبلغ معدل المحايدين (13.57%) فيما بلغ معدل غير المتفقين (4.90%)، وبوسط حسابي، وانحراف معياري قدرهما (4.09)، (0.86) على التوالي مما يعني اتفاق افراد حيث زاد الوسط الحسابي العام عن الوسط الفرضي (3) على مقياس ليكارت الخماسي المعتمد في البحث.

تحليل علاقة الارتباط بين متغيرات البحث (الفرضية الاولى):

جدول رقم (11): نتائج تحليل الارتباط بين البعدين

المتغير التابع / المتغير المستقل		y	y_1	y_2	y_3
x	Cor	.669**	.519**	.562**	.553**
	Sig.	.000	.000	.000	.000
x_1	Cor	.401**	.200*	.419**	.359**
	Sig.	.000	.033	.000	.000
x_2	Cor	.604**	.533**	.487**	.457**
	Sig.	.000	.000	.000	.000
x_3	Cor	.487**	.481**	.305**	.397**
	Sig.	.000	.000	.001	.000

من خلال جدول رقم (11) نلاحظ ما يأتي:

1. ان العلاقة بين ابعاد المتغير المستقل (ضعف الاجراءات الاستراتيجية وادارة المخاطر التشغيلية) متجمعة وابعاد المتغير التابع (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) متجمعة كانت معنوية لان قيمة (Sig.) لقيمة معامل الارتباط والبالغة (0.000) كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على وجود علاقة معنوية موجبة بين ابعاد المتغيرين المستقل والمعتمد وقيمتها (0.669) اي كلما تغير قيم احد المتغيرين (المستقل او المعتمد) فان المتغير الاخر يتغير بنفس الاتجاه بنسبة (70%).

2. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين ابعاد المتغير المستقل متجمعة والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة بـ (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاثة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انة كلما تغير قيم احد المتغيرين (المتغير المستقل متجمعة والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخر تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (52٪)، (56٪)، (55٪) على التوالي.

3. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد متجمعة والمتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (Sig.) لقيم معامل الارتباط والبالغة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انة كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع متجمعة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (40٪).

4. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد متجمعة والمتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (.Sig) لقيم معامل الارتباط والبالغة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انة كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع متجمعة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (60٪).

5. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد متجمعة والمتمثلة بالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (.Sig) لقيم معامل الارتباط والبالغة (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع متجمعة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (49٪)

6. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة بـ (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (.Sig) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاثة (0.033، 0.000، 0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انه كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (ضعف الاجراءات الاستراتيجية المعتمدة والمتعلقة بقياس المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (20٪)، (42٪)، (36٪) على التوالي.

7. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة بـ (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (.Sig) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاث (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انة كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (53٪)، (49٪)، (46٪) على التوالي.

8. وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) من المتغير المستقل والمتغير المعتمد منفردة والمتمثلة بـ (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) وذلك اعتمادا على قيم (.Sig) لقيم معاملات الارتباط للابعاد الثلاث (0.000) حيث كانت اقل من مستوى الدلالة الاحصائية (0.05) وهذا يدل على انة كلما تغير قيم احد المتغيرين (متغير المستقل والمتمثلة بالبعد (مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) والمتغير التابع منفردة) فان المتغير الاخير تتغير قيمتها بنفس الاتجاه بنسبة (48٪)، (31٪)، (40٪) على التوالي.

جدول رقم (12): اثرابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية على ابعاد معايير الاداء

المتغير التابع	R2 معامل التحديد	F المحسوبة	Sig F مستوى الدلالة	معامل الانحدار				
				المتغير المستقل	Beta	الخطاء المعياري	T المحسوبة	Sig T مستوى الدلالة
y	.448	90.945	.000[b]	x	.935	.098	9.536	.000
y	.161	21.415	.000[b]	x_1	.401	.087	4.628	.000
	.365	64.242	.000[b]	x_2	.649	.081	8.015	.000
	.237	34.737	.000[b]	x_3	.447	.076	5.894	.000
y_1	.040	4.687	.033[b]	x_1	.200	.094	2.165	.033
	.284	44.452	.000[b]	x_2	.575	.086	6.667	.000
	.237	34.737	.000[b]	x_3	.447	.076	5.894	.000
y_2	.176	23.881	.000[b]	x_1	.543	.111	4.887	.000

	.238	34.885	.000[b]	x_2	.672	.114	5.906	.000
	.093	11.493	.001[b]	x_3	.360	.106	3.390	.001
y_3	.129	16.560	.000[b]	x_1	.535	.131	4.069	.000
	.209	29.550	.000[b]	x_2	.724	.133	5.436	.000
	.158	21.012	.000[b]	x_3	.539	.118	4.584	.000
y_1	.269	41.220	.000[b]	x	.727	.113	6.420	.000
y_2	.316	51.774	.000[b]	x	1.007	.140	7.195	.000
y_3	.306	49.384	.000[b]	x	1.139	.162	7.027	.000

المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)

من اجل اختبار الفرضية رقم (2) تم استخدام نماذج الانحدار الخطية البسيطة والتي تم تلخيص النتائج في جدول رقم (12) وتبين ما يأتي:

1. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل (التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية) متجمعة على المتغير التابع والمتمثلة بـ (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) متجمعة وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (.Sig) بدلالة (0.000) حيث كان قيمتها اصغر من مستوى المعنوية (0.05) وهذا يدل على ان المتغيرات المفسرة والمتمثلة بابعاد المتغير المستقل متجمعة كلها كانت معنوية وتفسر (49٪) من التغيرات الحاصلة والمتمثلة بابعاد المتغير التابع متجمعة ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير المتغير الممستقل من خلال اختبار (T) واظهرت النتائج بان التأثير كان معنوية وذلك اعتمادا على قيمة (.Sig) المرتبطة بها. ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغير المستقل وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.935) وحدة في قمة المتغير التابع.
2. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل (التدقيق الداخلي وادارة المخاطر التشغيلية) متجمعة على المتغير التابع منفردة، والمتمثلة بـالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة)، وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (.Sig) بدلالة (0.000) حيث كان القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05)، وهذا يدل على ان المتغيرات المفسرة، والمتمثلة بابعاد المتغير المستقل متجمعة كلها كانت معنوية، وتفسر (27٪، 32٪، 31٪) من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع، والمتمثلة بـالابعاد الثلاثة (ادارة المخاطر، الرقابة، الحوكمة) منفردة، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير المتغير الممستقل من خلال اختبار (T)، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كانت معنوية وذلك اعتمادا على قيمة (.Sig) المرتبطة بها. ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغير المستقل متجمعة، وحدة واحدة فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.729، 1.007، 1.139) وحدة، وعلى التوالي في قمة المتغير التابع، والمتمثلة بابعاده الثلاثة المذكورة اعلاه.
3. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع، والمتمثلة بـ (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) متجمعة، وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (.Sig) بدلالة (0.000) حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05)، وهذا يدل على ان المتغيرات المستقلة، والمتمثلة بابعاده الثلاثة منفردة كلها كانت معنوية، وتفسر (16٪، 37٪، 24٪) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع، والمتمثلة بابعاده الثلاثة متجمعة، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة، وتأثيرها على المتغير التابع، وعلى التوالي، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية، وذلك اعتمادا على قيمة (.Sig) المرتبطة بها، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.401)، (0.649)، (0.447) وحدة في قيمة المتغير التابع (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء))، وعلى التوالي.
4. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع، والمتمثلة بـالبعد (ادارة المخاطر) وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (.Sig) بدلالة (0.000) حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05)، وهذا يدل على ان المتغيرات المستقلة منفردة كلها كانت معنوية، وتفسر (4٪، 29٪، 24٪) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع والمتمثلة بالبعد (ادارة المخاطر)، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة، وتأثيرها على

المتغير التابع وعلى التوالي، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية، وذلك إعتمادا على قيمة (.Sig) المرتبطة بها، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.200)، (0.575)، (0.447) وحدة في قيمة المتغير التابع (ادارة المخاطر) وعلى التوالي.

5. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، ودارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع، والمتمثلة بالبعد (الرقابة)، وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (.Sig) بدلالة (0.000)، حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05)، وهذا يدل على ان المتغيرات المستقلة منفردة كلها كانت معنوية وتفسر (18٪، 24٪، 9٪) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع، والمتمثلة بالبعد (الرقابة)، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة وتأثيرها على المتغير التابع وعلى التوالي، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية، وذلك اعتمادا على قيمة (.Sig) المرتبطة بها، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.543)، (0.672)، (0.360) وحدة في قيمة المتغير التابع (الرقابة)، وعلى التوالي.

6. وجود تأثير ذات دلالة احصائية للمتغير المستقل بابعاده الثلاثة منفردة (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير التابع، والمتمثلة بالبعد (الحوكمة) وذلك اعتمادا على اختبار (F) من خلال قيمة (.Sig) بدلالة (0.000) حيث كانت القيم اصغر من مستوى المعنوية (0.05)، وهذا يدل على أن المتغيرات المستقلة منفردة كلها كانت معنوية، وتفسر (13٪، 21٪، 16٪) على التوالي من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع، والمتمثلة بالبعد (الحوكمة)، ومن خلال قيمة (Beta) يمكن معرفة تأثير كل متغير من متغيرات المفسرة، وتأثيرها على المتغير التابع، وعلى التوالي، وأظهرت النتائج بان التأثيرات كلها معنوية، وذلك اعتمادا على قيمة (.Sig) المرتبطة بها، ويعني ذلك إنه كلما ازداد قيمة المتغيرات المفسرة وحدة واحدة فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.535)، (0.724)، (0.539) وحدة في قيمة المتغير التابع (الحوكمة)، وعلى التوالي.

من اجل اختبار الفرضية رقم (3) تم استخدام نماذج الانحدار الخطي البسيط والتي تم تلخيص النتائج في جدول رقم (11، 12، 13، 14) وتبين ما يأتي:

جدول رقم (13): اثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معايير الاداء

المتغير التابع	R2 معامل التحديد	F المحسوبة	Sig F مستوى الدلالة	معامل الانحدار				
				المتغير المستقل		الخطاء المعياري	T المحسوبة	Sig T مستوى الدلالة
Y	.497	36.284	.000[b]	x_1	.285	.070	4.070	.000
				x_2	.491	.082	6.012	.000
				x_3	.205	.070	2.908	.004

المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد، والمتمثلة بـ (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء) متجمعة ذلك اعتمادا على نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (.Sig)، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05)، وأيضا نجد ان الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل المفسرة لها دور أي بمعنى آخر تفسر التباين الحاصل في متغير المعتمد بنسبة (50٪)، ونلاحظ أيضا إن كل من الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع، وذلك باعتماد على قيمة (.Sig) المرتبطة بهما حيث

كانت القيم اقل من مستوى المعنوية (0.05)، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل وحدة واحد ة، وعلى التوالي فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.070)، (0.082)، (0.070) وحدة في قيمة المتغير التابع (إلتزام المدقق الداخلي بمعايير التدقيق الدولية (معايير الأداء))، وكما هو مبين في الجدول رقم (11).

جدول رقم (14): اثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار ادارة المخاطر

المتغير التابع	R2 معامل التحديد	F المحسوبة	Sig F مستوى الدلالة	معامل الانحدار				
				المتغير المستقل		الخطاء المعياري	T المحسوبة	Sig T مستوى الدلالة
y_1	.363	20.859	.000[b]	x_1	.080	.079	1.016	.312
				x_2	.420	.092	4.545	.000
				x_3	.267	.080	3.352	.001

المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد، والمتمثلة بالبعد (ادارة المخاطر)، وذلك اعتمادا على نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (Sig.)، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05)، ولها دور أي بمعنى اخر تفسرالتباين الحاصل في متغير المعتمد (ادارة المخاطر) بنسبة (36٪)، ونلاحظ أيضا وباعتماد على اختبار (T) ان كل من البعدين (السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟)) من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع ماعدا البعد الاول (ضعف الاجراءات الاستراتيجية وادارة المخاطر التشغيلية) ليس له تأثير معنوي، وذلك باعتماد على قيمة (Sig.) المرتبطة بها حيث كانت القيمة اكبر من مستوى المعنوية (0.05)، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة البعدين من المتغير المستقل وحدة واحدة وعلى التوالي، فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.092)، (0.080) وحدة في قيمة المتغير التابع (ادارة المخاطر)، وكما هو مبين في الجدول رقم (12).

جدول رقم (15): اثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الرقابة

المتغير التابع	R2 معامل التحديد	F المحسوبة	Sig F مستوى الدلالة	معامل الانحدار				
				المتغير المستقل		الخطاء المعياري	T المحسوبة	Sig T مستوى الدلالة
y_2	.358	20.489	.000[b]	x_1	.444	.101	4.382	.000
				x_2	.564	.118	4.757	.000

.557	.589	.102	.060	x_3				

المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد والمتمثلة بـالبعد (الرقابة)، وذلك اعتمادا على نتائج تحليل الانحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (.Sig)، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05)، ولها دور أي بمعنى اخر تفسرس التباين الحاصل في متغير المعتمد (الرقابة) بنسبة (36٪)، ومن ناحية اخرى، وبإعتماد على اختبار(T) حيث نلاحظ أيضا ان كل من البعدين (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية) من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع ماعدا البعد الثالث (، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) ليس له تأثير معنوي، وذلك باعتماد على قيمة (.Sig) المرتبطة بها حيث كانت القيمة اكبر من مستوى المعنوية (0.05)، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة البعدين من المتغير المستقل وحدة واحدة، وعلى التوالي، فإن ذلك يؤدي الى زيادة (0.101)، (0.118) وحدة في قيمة المتغير التابع (الرقابة)، وكم هو مبين في الجدول رقم (13).

جدول رقم (16): اثر ابعاد الدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي) على معيار الحوكمة

المتغير التابع	R2 معامل التحديد	F المحسوبة	Sig F مستوى الدلالة	معامل الانحدار				
				المتغير المستقل		الخطاء المعياري	T المحسوبة	Sig T مستوى الدلالة
y_3	.322	17.436	.000[b]	x_1	.397	.120	3.318	.001
				x_2	.514	.140	3.676	.000
				x_3	.267	.121	2.212	.029

المصدر: من اعداد الباحث بأعتماد على برنامج (SPSS)

1. وجود تأثير معنوي للابعاد الثلاثة من المتغير المستقل، والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية، وإدارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر، وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) على المتغير المعتمد، والمتمثلة بـالبعد (الحوكمة)، وذلك إعتمادا على نتائج تحليل الإنحدار الخطي المتعدد من خلال قيمة (.Sig)، والتي كانت اقل من مستوى المعنوية (0.05)، وأيضا نجد ان الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل المفسرة لها دور أي بمعنى اخر تفسر التباين الحاصل في متغير المعتمد (الحوكمة) بنسبة (32٪)، ونلاحظ أيضا من خلال الاعتماد على اختبار (T) ان كل من الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل لها تأثير معنوي على المتغير التابع، وذلك باعتماد على قيمة (.Sig) المرتبطة بهما حيث كانت القيم اقل من مستوى المعنوية (0.05)، ويعني ذلك انه كلما ازداد قيمة الابعاد الثلاثة من المتغير المستقل وحدة واحدة وعلى التوالي، فان ذلك يؤدي الى زيادة (0.120)، (0.140)، (0.121) وحدة في قمة المتغير التابع (الحوكمة)، وكما هو مبين في الجدول رقم (13).

الفصل الرابع: الخاتمة

الأول: الاستنتاجات العامة للدراسة:

يتضح من عرض نتائج الدراسة النظرية، و الميدانية، ووفقاً لفرضيات الدراسة بأنة:

1- تبين من خلال الجانب النظري دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف بشكل عام، و خاصة في حال تطبيق المدقق، و ألتزامه بمعايير دولية.

2- يعد التدقيق الداخلي من أهم الأقسام داخل المصارف، ولها تأثير معنوي و موجب على ادارة و احتواء، وتقليل المخاطر داخل المصارف، و من ضمنها المخاطر التشغيلية.

3- تطبيق المعايير الدولية، ومن ضمنها معايير الأداء من قبل المدقق الداخلي تؤدي إلى تقليل المخاطر داخل المصارف.

4- أظهرت نتائج التحليل الأحصائي، ووصف، و تحليل أجابات أفراد عينة البحث بخصوص تحقيق، أو عدم تحقيق فرضيات الدراسة، بالنسبة للفرضية الأولى للدراسة و المتمثلة بـ (توجد علاقة معنوية بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة) فتبين أن الأبعاد الثلاثة من المتغير المستقل والمتمثلة بـ ((ضعف الاجراءات الاستراتيجية وادارة المخاطر التشغيلية، السياسات المتبعة من قبل المصرف لإدارة المخاطر التشغيلية، مدى إدراك المدقق الداخلي أهمية إدارة المخاطر وتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية في المصرف؟) لها تأثير على المتغير المعتمد (المخاطر التشغيلية)، أي هناك تأثير (X) على (Y)، وهذا يدل على أن أغلب أفراد عينة البحث متفقون على أن ضعف الإجراءات تؤدي إلى نشوء مخاطر تشغيلية بجميع أنواعها، وتعرض المصارف (مجتمع البحث) إلى مخاطر متنوعة منها مخاطر الأحتيال، و التزوير، والأحتكار، والسرقة، أو نشوء خلل في قواعد البيانات، وغيرها من المخاطر الأخرى، مما يؤدي سلباً على حدوث نتائج سلبية في العلميات المصرفية.

5- بالنسبة للفرضية الثانية للدراسة و المتمثلة بـ (توجد تأثير معنوي موجب بين ابعاد التدقيق الداخلي وادارة المخاطر وبين معايير الاداء منفردة ومتجمعة، وبمعنى اخر" ما مدى مساهمة التدقيق الداخلى وادارة المخاطر التشغيلية في التغييرات الحاصلة في ابعاد معايير الاداء"؟ فتبين أن هناك تأثير موجب بين أبعاد التدقيق الداخلي و ادارة المخاطر التشغيلية منفردة و متجمعة وبين أبعاد (معايير الأداء) منها (ادارة المخاطر، و الرقابة، و الحوكمة)، أي هناك تأثير (X) على (Y)، وهذا يدل على أن سياسات المصارف (مجتمع البحث) وادراك المدقق الداخلي تؤثر على ادارة المخاطر التشغيلية، بحيث ان وجود خلل في السياسات، أو تقصير، أو عدم ألمام المدقق الداخلي تؤدي إلى نشوء المخاطر التشغيلية بشتى أنواعها.

6- بالنسبة للفرضية الثانية للدراسة و المتمثلة بـ (اثر ابعاد التدقيق الداخلي (ضعف الاجراءات الاستراتيجية، السياسات المتبعة، مدى إدراك المدقق الداخلي)، و ألتزام المدقق بمعايير الاداء، فتبين أن هناك تأثير بين ألتزام المدقق الداخلي بمعايير الأداء الدولية، أي هناك تأثير (X) على (Y)، و من شأنها تقليل المخاطر التشغيلية وخاصة من الأبعاد (ادارة المخاطر، و الرقابة، والحوكمة).

الثاني: المقترحات:

على ضوء النتائج، و الاستنتاجات الخاصة بهذه الدراسة نوصي ببعض المقترحات ومن أهمها:

1. أعطاء عناية، ورعاية أكبر لوظيفة التدقيق الداخلي في المؤسسات المصرفية.
2. فتح دورات خاصة بكيفية إدارة المخاطر للكوادر والمدققين، والإداريين المعنيين بطرق التقليل من المخاطر المصرفية.
3. ضرورة استحداث قسم خاص بإدارة المخاطر، بحيث يكون مرن، وفعال في إدارة المخاطر في المصارف.
4. ضرورة استقلالية أقسام التدقيق الداخلي، وتنسيقها مع أقسام إدارة المخاطر داخل المصارف، والاهتمام أيضاً برفع مؤهلات العاملين بها.
5. متابعة التطورات التي تطرأ على مهايير التدقيق الدولية من قبل المدقق الداخلي، وخاصة مايخص بإدارة المخاطر المصرفية.
6. قيام المؤسسات المصرفية بتدعيم مقومات استقلالية المدقق الداخلي حتى يتسنى له القيام بمهامه على أكمل وجه، وخاصة مايخص إدارة المخاطر وفق معايير دولية خاصة.

المصادر و المراجع

المصادر، و المراجع العربية

الكتب:

1. الراوي، خالد وهيب (إدارة المخاطر المالية) دار ميسرة للنشر والتوزيع، ط1، عمان، الاردن، 2011.
2. الخطيب، سمير (قياس وإدارة المخاطر في البنوك) منشاة المعارف، الإسكندرية، القاهرة، المصر، 2005.
3. التميمي، هادي (مدخل الى التدقيق من الناحية النظرية والعلمية) دار وائل للنشر، ط1، عمان، الاردن، 2006.
4. صبح، داوود يوسف (دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية) اتحاد المصارف العربية، ط2، بيروت، لبنان، 2010.
5. الواردات، خلف عبدالله (التدقيق الداخلي بين نظرية والتطبيق) مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، ط 1، عمان، الاردن، 2006.
6. عباس، علي (الرقابة الادارية في منظمات الاعمال) اثراء للنشر والتوزيع، ط2، عمان الاردن، 2012.
7. المطارنة، غسان فلاح (تدقيق الحسابات المعاصر – الناحية النظرية) دار الميسرة للنشر والتوزيع، ط1، عمان، الاردن، 2006.
8. حشاد، نبيل (دليلك إلى إدارة المخاطر المصرفية) دار النشر اتحاد المصارف العربية، 2005.

الاطاريح و الرسائل الجامعية

1. عبدالمغني، فضل علي (مدي تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في بنوك التجارية اليمنية) رسالة ماجستير، جامعة يرموك، عمان، 2003.
2. اسماعيل، العشي (واقع التدقيق الداخلي في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية على ضوء المعايير التدقيق الداخلي) رسالة ماجستير في علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2018.
3. عبدالمغني، فضل علي (مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية اليمنية) رسالة ماجستير، جامعة يرموك، عمان، 2003.

المواقع الالكترونية:

1. side – All @ theiia.org

English Refrences:

1. Institute of Internal Auditors – IIA ,(international Standards for the Professional Practice Internal Auditing) ,2002.

2. Benli , Uahitferhan. Celayir , Duygu (Risk – Based Internal Audit and Risk Assignment Process) European Journal of Accounting and Financial research, Vol.2 , No 7 , pp (1-16) ,Sep.2014.
3. Carter , Terrance (Legal risk management checklist for charities) www. Carters. ca.edu ,2007.
4. Panjer , Harry H (Operational risk Modelling Analytics) a john wily & sons inc , publication , 2009.
5. -Allen & Boudoukh & Saunders ,Linda,Jacob,Anthony ,
6. (Understanding Market , Credit , and Operational Risk the Value at Risk Approach), Elsevier Inc ,U.S.A.,2009.
7. . Tinca,Andrei,(The operational risk in the outlook of the Basel 2 accord implementation)Webster university ,2007
8. .Care(Management Operational Risk) www.care.org.com.2003
9. Basel Committee on Banking Supervision , (Overview of The New Basel Capital Accord) 31,july , 2003.
10. Internal Audit in banks and Supervision Relationship with Auditors , Aug 2001 , pp9
11. Basel committee on(Banking supervision, Sound practices for management and supervision of Operational) www.bis.org.com Feb 2003
12. Basel committee on Banking supervision, Bank for international
13. settlements a principles for the home – host recognition of AMA Operational Risk capital , www.bis.org.com Jan 2004.

کاریگەری وردبینی ناوخۆیی لەسەر بەڕێوەبردنی مەترسیی کرداری لەبەر ڕۆشنایی ستانداردی ئەدا بۆ ڕاهێنانی وردبینی ناوخۆیی تۆێژینەوەیەکی مەیدانی لەسەر ژمارەیەک لەبانکەکانی تایبەت لەشاری هەولێر

پوختە:

ئەم تۆێژینەوەیە بەمەبەستی دیاریکردنی کاریگەری وردبینی ناوخۆیی لەسەر بەڕێوەبردنی مەترسییە کردارییەکان بەپێی پێوەرە نێودەوڵەتییەکان بۆ ڕاهێنانی پرۆفیشنالّی وردبینی ناوخۆیی، لەوانە ستانداردی ئەدا لەبانکەکانی تایبەت لەشاری هەولێرئە نجام دراوە. ڕاپرسی نامە کە دابەشکرابوو بەسەر (وردبینە ناوەکییەکان، کارگێرەکان و بەڕێوەبەرەکان)، کە کۆی گشتی فۆرمە دابەشکراوەکان گەیشتونەتە (120) فۆرم، وە (114) ڕاپرسی نامە گەڕایەوە بۆ شیکردنەوە، کە نوێنەرایەتی ڕێژەی گەڕانەوەی نزیکەی (95٪) دەکات.

تۆێژەرەکە ڕێبازی وصفی و شیکاریی لە ئەنجامدانی ئەم تۆێژینەوەیە بەکارهێناوە و لەو شوێنەی کە کۆمەڵگای تۆێژینەوە بەشی وردبینی و بەڕێوەبردن بووە لە هەندێك بانکی تایبەت لە شاری هەولێر (ئەویش: بانکی سیهان و بانکی کوردستان و بانکی بازرگانی هەرێمی ,(RTو تۆێژەرەکە بەرنامەی ئاماری ((SPSSی بەکارهێناوە، و چارەسەری ئاماری گونجاو لە شیکارییەکەدا لەم بارەیەوە.

لە گرنگترین ئەنجامەکانی تۆێژینەوەکەدا بریتی بوون لە:

1- گرنگییەکی ئاماری ئەرێنی هەیە کە گریمانەی یەکەم نیشان دەدات، ئەویش بریتییە لە (پەیوەندیەکی بەرچاو لەنێوان ڕەهەندەکانی وردبینی ناوخۆیی و بەڕێوەبردنی مەترسی و لەنێوان پێوەرەکانی ئەدا بە تاك و بە کۆمەڵ هەیە).

2- گرنگییەکی ئاماڕێکی ئەرێنی هەیە کە گریمانەی دووەم نیشان دەدات، ئەویش ئەوەیە (کاریگەرییەکی ئەرێنی بەرچاو هەیە لە نێوان ڕەهەندەکانی وردبینی ناوخۆیی و بەڕێوەبردنی مەترسی، و لە نێوان ستانداردەکانی ئەدا بە تاك و بە کۆمەڵ، بە واتایەکی تر،" چ ئەندازەیەك هەیە لە بەشداری وردبینی ناوخۆیی و بەڕێوەبردنی مەترسی کرداری بۆ ئەو گۆڕانکارییانەی کە لە ڕەهەندەکانی ستانداردەکانی جێبەجێکردندا ڕوو دەدەن؟).

3- گرنگییەکی ئاماڕێکی ئەرێنی هەیە کە گریمانەی سێیەم نیشان دەدات، ئەویش (لاوازی ڕێکارە ستراتیژییەکان، سیاسەتەکان پەیڕەوی دەکەن، پادەی هۆشیاری حسابکەری ناوخۆ) لەسەر پێوەرەکانی جێبەجێکردن.

لەبەر ڕۆشنایی دە ڕە نجام و ئەنجامەکانی ئەم لێکۆڵینەوەیە چەند پێشنیارێك خرایەڕوو کە گرنگترینیان بریتین لە:

1- گرنگیدانی زیاتر و بایەخدان بە کاری وردبینی ناوخۆیی لە دامەزراوە بانکییەکان.

2- زەرورەتی دروستکردنی بەشی تایبەت بۆ بەڕێوەبردنی مەترسییەکان، بۆ ئەوەی نەرم و کاریگەر بێت لە بەڕێوەبردنی مەترسییەکان لە بانکەکاندا.

3- زەرورەتی سەربەخۆیی بەشەکانی وردبینی ناوخۆیی و هاوئاهەنگییان لەگەڵ بەشەکانی بەڕێوەبردنی مەترسی لەناو بانکەکاندا و گرنگیدان بە بەرزکردنەوەی مەزڵومەی فەرمانبەرانیان.

4- دامەزراوە بانکییەکان پشتگیری لە توخمەکانی سەربەخۆیی وردبینی ناوخۆیی دەکەن بۆ ئەوەی بتوانێت ئەرکەکانی خۆی بە تەواوی جێبەجێ بکات، بەتایبەتی سەبارەت بە بەڕێوەبردنی مەترسی بەپێی ستاندارد نێودەوڵەتییەکانی تایبەت.

پەیڤێن سەرەکی: وردبینی ناوخۆیی، بەڕێوەبردنی مەترسیی ئۆپەراسیۆنی، ستانداردەکانی وردبینی نێودەوڵەتی، ستانداردەکانی جێبەجێکردن، بەڕێوەبردنی مەترسی، کۆنترۆڵ، حوکم.

The impact of internal audit on operational risk management in the light of the performance standard for the practice of internal auditing
A field study on a number of private banks in the city of Erbil

Abstract:

This study aimed to identify the impact of internal auditing on operational risk management in accordance with international standards for the professional practice of internal auditing, including performance standards in private banks in the city of Erbil. It was distributed to (internal auditors, administrators, and managers), where the total number of distributed forms reached (120) forms, and (114) questionnaires valid for analysis were retrieved, which represents a return rate of approximately (95%).The researcher used the descriptive approach and the analytical approach in conducting this research, and where the research community was the auditing and management departments in some private banks in the city of Erbil (namely: Cihan Bank, Kurdistan Bank, and the Regional Commercial Bank RT), and the researcher used the statistical program (SPSS).), and appropriate statistical treatments in the analysis in this regard. Among the most important results of the study were:

1. There is a positive statistical significance that shows the first hypothesis, which is (there is a significant relationship between the dimensions of internal auditing and risk management and between performance standards individually and collectively.(

2. There is a positive statistical significance that shows the second hypothesis, which is (there is a positive significant effect between the dimensions of internal auditing and risk management, and between performance standards individually and collectively, in other words,"what is the extent of the contribution of internal audit and operational risk management to the changes taking place in the dimensions of performance standards.(”?
3. There is a positive statistical significance that shows the third hypothesis, which is (weakness of strategic procedures, policies followed, the extent of awareness of the internal auditor) on performance standards.

In light of the results, and the conclusions of this study, some proposals were put forward, the most important of which are:

1. Giving more attention and care to the internal audit function in banking institutions.
2. The necessity of creating a special department for risk management, so that it is flexible and effective in managing risks in banks.
3. The necessity of the independence of the internal audit departments, and their coordination with the departments of risk management within banks, and attention to raising the qualifications of their employees.
4. The banking institutions support the elements of the independence of the internal auditor so that he can carry out his duties to the fullest extent, especially with regard to risk management in accordance with special international standards.

keywords: Internal audit, Operational risk management, International auditing standards, Performance standards, Risk Management, Control, Governance