



دور التدقيق الداخلي في تطبيق التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية على وفق لجنة COSO

دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية

أ.م.د. بصيرة مجيد نجم

قسم المحاسبة- كلية الادارة والاقتصاد- جامعة السليمانية

Basira.najm@univsu.edu.i

هوكر أحمد مصطفى

قسم التقنيات المحاسبية - كلية التقنية الإدارية

hogir.ahmed.m@gmail.com

ملخص:

هدفت الدراسة إلى بيان دور التدقيق الداخلي في التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية على وفق اطار COSO المتمثلة بـ(بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، الأنشطة الرقابية، المعلومات والتوصيل، المراقبة، وضع الأهداف، وضع الأحداث)، إضافة إلى الوقوف على أهمية التدقيق الداخلي في التقييم الذاتي. تميزت الدراسة بأنتهاجها المنهج الوصفي في عرض وتحليل النتائج، وذلك من خلال تصميم إستمارة الاستبانة كأداة للدراسة، وتم توزيعها على عينة من المحاسبين والمدققين العاملين في عينة من فروع المصارف العاملة في محافظة السليمانية، إذ تم توزيع (١٢٢) إستمارة، وتم إسترداد (١٠٩) إستمارات منها، حيث كانت (١٠٠) إستمارة صالحة للتحليل اي بنسبة ٩١,٧% من الاستمارات المستردة و٨١,٩% من الاستمارات الموزعة ، بعد تطبيق البرنامج الإحصائي (spss) عليها. و توصلت الدراسة إلى مجموعة من الأستنتاجات الهامة من بينها، تبين ان نظام التقييم الذاتي لإنظمة الرقابة الداخلية يؤدي إلى تحسين وتطوير مكونات (إبعاد) الرقابة الداخلية متمثلاً(بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، أنشطة الرقابة، وضع الأحداث و الأهداف)، و ان وجود الرقابة الداخلية فعال يعمل في ظل الخطط والبرامج والإجراءات والقوانين سوف يؤدي إلى تطبيق نظام للتقييم الذاتي بكفاءة. كما أوصت الدراسة مجموعة من التوصيات اهمها ضرورة تعزيز دور التدقيق الداخلي عند التطبيق نظام التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية من خلال تتبع قسم التدقيق الداخلي لأعلى مستوى تنفيذي في الهيكل التنظيمي في المصارف باعتبارها وحدة إدارية مستقلة، و ضرورة تبني المنظمات المهنية المحلية التطورات الحديثة لإطار الرقابة الداخلية وفق COSO

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي، التقييم الذاتي، لجنة COSO

Recieved: 2/8/2023

Accepted: 26/8/2023



المقدمة:

ومما لاشك فيه ان وجود نظام قوي وفعال للرقابة الداخلية في أي مؤسسة يساعد على اكتشاف أي انحرافات أو أخطاء قبل حدوثها حتى يمكن تجنبها وهذه هو جوهر الرقابة الداخلية السليمة. ومع تطور الأعمال واتساع حجم المشاريع و ازدياد حجم الأقتصاديات في دول العالم كان لابد من متابعة الأعمال المحاسبية والقواعد المهنية التي تعمل على ضبط الإجراءات والسياسات لتنظيم عمل المحاسبين ولكي يتم التأكد من ذلك بدأت تظهر القوانين والانظمة الرقابية التي تسعى إلى تحقيق عمليات الضبط واصبح مايعرف بأنظمة الرقابة الداخلية و بدأت المنظمات المهنية تشكل وتصبح مرجعاً للمهتمين بهذه الانظمة وبنائها وتفعيل عناصرها، ومن أهم اللجان التي اهتمت بموضوع الرقابة الداخلية مايعرف بلجنة (Committee of Sponsoring Organizations) (COSO) التي وضعت معايير اساسية للأنظمة الداخلية، والتي اكتسبت قبولاً واسعاً، واستخدمت على نطاق واسع في جميع انحاء العالم، ويهتم إطار الرقابة الداخلية (COSO) بتقديم تفسيرات اكثر وضوحاً لكل مكون من مكونات الرقابة الداخلية حيث ان الشركات تتطلب اطارا جديداً لتقييم ما اذا كان نظام الرقابة الداخلية فعال ويحتوي الاطار على مبادئ واجراءات هامة لتقييم المؤسسات.

المبحث الأول

المنهجية البحث والدراسات السابقة

أولاً: المنهجية البحث

مشكلة الدراسة: يمكن تحديد المشكلة الرئيسة للدراسة بما يأتي:

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية ضمن لجنة COSO، ويتفرع المشكلة الرئيسية الى المشكلات الفرعية الآتية:

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي لتقييم للرقابة الداخلية من خلال بيئة الرقابة ضمن لجنة COSO؟

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال تقييم المخاطر ضمن لجنة COSO؟

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال أنشطة الرقابة ضمن لجنة COSO؟

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال المعلومات والتوصيل ضمن لجنة COSO؟

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال المتابعة (المراقبة) ضمن لجنة COSO؟

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال وضع الأهداف ضمن لجنة COSO؟

هل يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال وضع الأحداث ضمن لجنة COSO؟

أهداف الدراسة: يمكن تحديد أهداف الدراسة بما يأتي:

استعراض الاتجاهات الحديثة لمفهوم التدقيق الداخلي، مع بيان اهم العوامل والمتغيرات التي أثرت في تطور التدقيق الداخلي.

التعرف على مفهوم التقييم الذاتي لانظمة الرقابة الداخلية، مع بيان اهم طرق ووسائل التقييم الذاتي لانظمة



الرقابة الداخلية.

بيان أهم اصدارات لجنة COSO والتغييرات التي طرأت على مكونات انظمة الرقابة الداخلية. بيان دور التدقيق الداخلي في التقييم الذاتي لانظمة الرقابة الداخلية وفق لجنة COSO المتمثلة بـ(بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، الأنشطة الرقابية، المعلومات والتوصيل، المراقبة، وضع الأهداف، وضع الأحداث). أهمية الدراسة: يمكن تحديد الأهمية العلمية والعملية للدراسة بما يأتي: الأهمية العلمية: تحدد الأهمية العلمية للدراسة بما يأتي: تسهم الدراسة في تسليط الضوء على دور التدقيق الداخلي في التقييم الذاتي. ربط الجوانب العلمية الفلسفية لطرق ووسائل التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية وفق لجنة COSO. التوسع في مكونات أنظمة الرقابة الداخلية وفق لجنة COSO مع بيان وطرق ووسائل التقييم الذاتي التي لم تتناولها الدراسات السابقة بشكل كاف.

زيادة فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية لأنها من الوظائف الرئيسية في أي نشاط إداري، يساهم في تنفيذ(تطبيق) التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية بالاعتماد على التدقيق الداخلي من خلال التعرف على التطورات العالمية الحديثة في تقييم اجراءات أنظمة الرقابة الداخلية ومن أهمها الاطار الذي قدمته لجنة المنظمات الراعية(COSO). الأهمية العملية: تحدد الأهمية العملية للدراسة بما يأتي: تسهم الدراسة في تسليط الضوء على اداء الرقابة الداخلية وفق لجنة COSO في المصارف الخاصة وذلك بالتطبيق على عينة من الفروع المصارف العاملة في محافظة السليمانية. ان الاهتمام بالنظمة الرقابة الداخلية في المصارف الخاصة يساعد على توفير بيئة اعمال خالية من الانحرافات و الاخطاء ويساهم في تحسين كفاءة عملياتها وانشطتها المختلفة بفاعلية. ان الدراسة الحالية طبقت كدراسة ميدانية في عينة من فروع المصارف العاملة في محافظة السليمانية باعتبار المصارف من اهم شركات القطاع الخاص على مستوى اقليم كوردستان - العراق بصورة خاصة وعلى مستوى العراق بصورة عامة.

حاجة المصارف الخاصة لوجود نظام قوي للرقابة الداخلية مثل التدقيق الداخلي الذي بدوره يساعد في الاستشارة والتأكيد والتقييم الذاتي على وفق لجنة COSO فرضيات الدراسة: في ضوء مشكلة الدراسة يمكن تحديد فرضية الرئيسة للدراسة بما يأتي: يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية ضمن لجنة COSO، وتتفرع الفرضية الرئيسة إلى الفرضيات الفرعية الآتية:

فرضية الفرعية الأولى: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال بيئة الرقابة.

فرضية الفرعية الثانية: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال تقييم المخاطر.

فرضية الفرعية الثالثة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال أنشطة الرقابة.



فرضية الفرعية الرابعة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال المعلومات والتوصيل.

فرضية الفرعية الخامسة: توجد دور ذات دلالة احصائية بين التدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال المتابعة (المراقبة) ضمن لجنة COSO.

فرضية الفرعية السادسة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال وضع الأهداف.

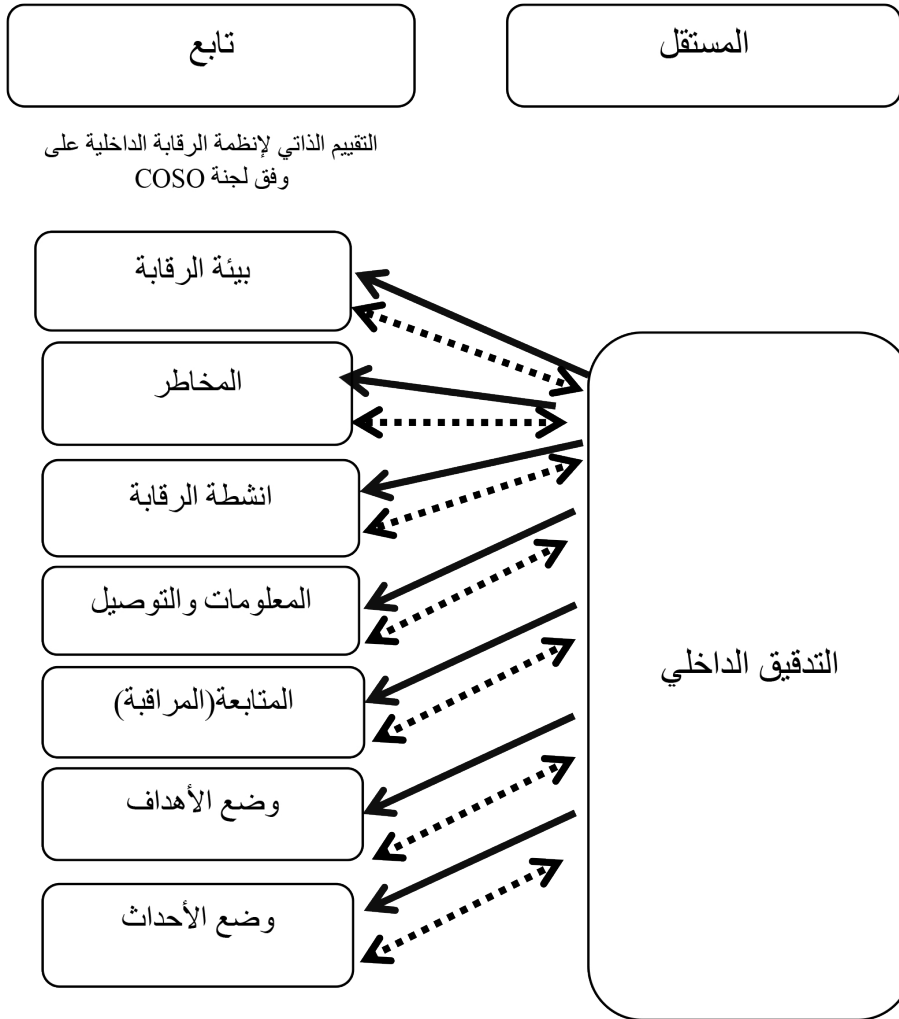
فرضية الفرعية السابعة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال وضع الأحداث.

حدود البحث

حدود المكانية: يتكون الحدود المكانية للدراسة في عينة من فروع المصارف العاملة في محافظة السليمانية.

حدود الزمانية: يمكن تحديد الحدود الزمانية للدراسة لسنة ٢٠٢٣

النموذج البحث:





ثانياً: الدراسات السابقة

دراسة (الغنودي ، ٢٠٢٠)	
عنوان الدراسة	إمكانية تبني إطار COSO للرقابة الداخلية لتفعيل نظم الرقابة الداخلية بمصرف الجمهورية دراسة تطبيقية على فروع مصرف الجمهورية بالمنطقة الغربية .
هدف الدراسة	محاولة التعرف على مدى توافق البيئة الرقابية الداخلية المتواجدة في مصرف الجمهورية مع البيئة الرقابية لإطار COSO .
منهج الدراسة	يتمثل مجتمع الدراسة في مصرف الجمهورية_فروع المنطقة الزاوية والبالغ عددها ٢٢ فرع ، و لأغراض الدراسة فقد تضمنت عينة الدراسة مدراء فروع المصارف والمحاسبين و المراجعين الداخليين ، ورؤساء الأقسام بالمصارف حيث تم إرسال (٥٥) استبانة الكترونية بشكل عشوائي عن طريق البريد الإلكتروني و بعد المتابعة تم استلام (٤٩) رد بمعدل استجابة بلغ (٩٠٪) ، أن العينة المختارة تعتبر ممثلة للأطراف المعنية بتطبيق نظم الرقابة الداخلية بالمؤسسة.
أهم الاستنتاج	وجود توافق بشكل عام بين مكونات الرقابة الداخلية في المصرف الجمهورية مع مكونات الرقابة الداخلية لإطار COSO .
دراسة (هداب و جاسم، 2019)	
عنوان الدراسة	دور الرقابة الداخلية وفقا لقرارات لجنة (COSO) في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي في المصارف التجارية
هدف الدراسة	يهدف البحث الى عرض مقدمة نظرية لمفهوم الرقابة الداخلية وأهدافها ومكوناتها و أهميتها في المصارف . و تسليط الضوء على أنواع المخاطر المصرفية بما فيها المخاطر الائتمانية التي يمكن أن تتعرض لها المصارف .
منهج الدراسة	تم الإعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لعرض الخلفية النظرية للبحث فضلا عن الدراسة حالة عينة من المصارف التجارية من خلال توزيع إستبانة الدراسة على مجتمع البحث .
أهم الاستنتاج	ان وجود الرقابة داخلية فعالة يعمل في ظل الخطط والبرامج والإجراءات و القوانين يؤدي ذلك الى تقليل المخاطر في قرارات منح الائتمان.
دراسة ((Ayagre, 2014)	
عنوان الدراسة	”The effectiveness of Internal Control Systems of Banks The Case of Ghanaian“ (فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للبنوك حالة الغاني).
هدف الدراسة	هدفت الدراسة إلى تقييم البيئة الرقابية و النشاطات الرقابية في أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الغانية من خلال استخدام مبادئ إطار COSO.
منهج الدراسة	ولتحقيق اهداف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي من خلال استبانة أعدت خصيصاً للدراسة واختبار فرضياتها.
أهم الاستنتاج	توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج أبرزها وجود ضوابط قوية في بيئة الرقابة ومكونات الانشطة الرقابية في أنظمة الرقابة الداخلية في البنوك الغانية.

موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة

من خلال إستعراض الدراسات السابقة العربية والأجنبية المتعلقة بمتغيرات الدراسة. فقد تم رصد عدد من نقاط

التشابه والأختلاف تبين الدراسات السابقة والدراسة الحالية، يمكن تحديدها بما يأتي:

لوحظ ان أغلب الدراسات السابقة كانت متعلقة بالرقابة الداخلية وفق لجنة COSO، وهذا ناتج عن اهتمام



بعض عن الدراسات السابقة بالرقابة الداخلية وعناصرها مثل دراسة (الغنودي ٢٠٢٠، دراسة هداى وجاسم ٢٠١٩) وإهتمام بعض الآخر بالتقييم الذاتى لإجراءات الرقابة الداخلية إلا ان الدراسة الحالية ركزت على دور التدقيق الداخلى فى تطبيق التقييم الذاتى لانظمة الرقابة الداخلية فى ظل لجنة COSO. من خلال نتائج الأبحاث السابقة وما توصلت اليه من توصيات فإنها شكلت تراكمياً معرفياً لتأطير متغيرات الدراسة والأنطلاق لبناء الجانب النظرى له. تشابه الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة من حيث تسليط الضوء على مفهوم أنظمة الرقابة الداخلية وفق لجنة COSO وتحديد متطلباتها. تتميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة أنها اجريت فى بيئة أقليم كوردستان - العراق وخصوصاً فى المصارف العاملة فى محافظة السليمانية، وهذا قد يعود بالنفع على فروع المصارف العاملة فى المحافظة.

المبحث الثانى

الإطار المفاهيمى لنظام الرقابة الداخلية

تشهد المؤسسات والشركات منافسة حادة فى ظل التطور المشارع فى العمليات الأنتاجية والانتقال الى مفاهيم حديثة فى التضييع والخدمات، حيث ادى التقدم الأقتصادي والتكنولوجى الى ظهور المشروعات الكبيرة فى كافة الصناعات واشتداد المنافسة وهذا بدوره عزز الإهتمام بنظام الرقابة الداخلية باعتبارها نظاماً تساعد إدارة المؤسسات والشركات فى تحقيق الخطط والأهداف المرسومة.

أولاً: نشأة نظام الرقابة الداخلية

ظهرت الرقابة الداخلية كفكرة فى ثلاثينيات القرن الماضى فى الولايات المتحدة الأمريكية، واقتصرت وظيفتها فى بادئ الامر على المراجعة المحاسبية واكتشاف الأخطاء، بيد أنه بعد تطور الشركات اصبح من الضرورى تطوير المراجعة الداخلية وأصبحت تستخدم كوسيلة لفحص وتقييم فاعلية الأساليب الرقابية على نواحي النشاط المختلفة محاسبية كانت أم تشغيلية. (حمودة وآخرون، ٢٠١٨: ١٠)

تطورت فكرة الرقابة الداخلية ومعناها مع تطور المؤسسات، كما ان هذا المعنى نفسه تغير بتغير النظم الأقتصادية التى تنشأ فيها هذه المؤسسات و يدور مفهوم الرقابة الداخلية حول إيجاد أساليب مختلفة لعملية التقييم الداخلى لأنشطة و برامج المشروع أو الوحدة أو الإدارة المعينة بحيث تتضمن هذه الأساليب مختلف نواحي هذه الأنشطة والبرامج، وتمثل الرقابة الداخلية بصفة عامة أداة لخدمة الإدارة فى مجال قياس و تقييم مدى فاعلية أدائها من ناحية ومدى فاعلية أنواع و أدوات الرقابة الأخرى من ناحية الأخرى. (الصحن، ٢٠٠٦: ١٤٤). Wilford (٢٠١٢): فقد عرف الرقابة الداخلية بأنها خطة تضعها المؤسسة وكافة الأساليب والتدابير المعتمدة و المنسقة مع رجال الأعمال لحماية موجوداتها، و التحقق من دقة موثوقية البيانات المحاسبية، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتشجيع الإلتزام بالسياسات الإدارية المنصوص عليها. (السامرائى، ٢٠١٦: ١٧).

من وجهة نظر مجلس المعايير المحاسبية والرقابية فى جمهورية العراق فعرّفها هي «مجملة السياسات والإجراءات المتخذة من قبل الإدارة التى تكفل تحقيق أهداف الوحدة الإقتصادية وتضمن التنفيذ المنظم و العملي للعمليات



بما في ذلك الإلتزام بالسياسات الإدارية و المحافظة على الموجودات، واكتشاف و منع مصداقية البيانات المالية، و تحقيق الالتمام بالسياسات و القوانين و الأنظمة قد تم تحقيقها. (هداب و جاسم، ٢٠١٩: ٥٩٧) وقد عرفها روبرت موكللي (Moller, ٢٠١٣): بأنها جهد منظم ومرتب لوضع المعايير الأداء مع الأهداف المخططة لتصميم نظم المعلومات، وان الرقابة الداخلية تساعد على حماية الأموال وتوفير إدارة كفاءة وفاعلة لموجودات (تغذية عكسية) لمقارنة الإنجاز الفعلي بالمعايير المحددة مسبقا من أجل تقدير فيما كان هناك انحرافات لأتخاذ أي عمل مطلوب وذلك للتأكد من أن جميع موارد المؤسسة يتم استخدامها في أكثر الطرق فعالية وكفاءة ممكنة لغرض تحقيق أهداف المنظمة. (جمال، ٢٠٢٢: ١٩)

عرفتها لجنة طرائق التدقيق المنبثقة عن المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA: نظام الرقابة الداخلية على أنها «تمثل في تلك الخطة التنظيمية والأساليب المتبعة من قبل الإدارة في المؤسسة، بهدف حماية موجوداتها وضبط و مراجعة البيانات المحاسبية والتأكد من دقتها ومدى إمكانية الاعتماد عليها و زيادة الكفاءة الإنتاجية و تشجيع العاملين على التمسك بالسياسات الإدارية الموضوعة». (بلال و محمد، ٢٠٢٢: ٣٤٦)

ثانياً: مقومات نظام الرقابة الداخلية

يعتمد نظام الرقابة الداخلية الفعال على مجموعة من المقومات الأساسية التي ترتبط ببعضها البعض وفي حالة وجود أي قصور فيها يترتب على ذلك الحد من فعالية هذا النظام لذا لابد من توفير المقومات الرئيسية التالية في نظام الرقابة السليم. (مليكة و خيرة، ٢٠٢٢: ١٧)

هيكل تنظيمي كفاء: إن وجود هيكل تنظيمي كفاء يعد نقطة البداية لنظام رقابة فعالة كونه يحدد المسؤوليات بدقة وعاملاً أساسياً لتحقيقها، فوجود خطة تنظيمية سليمة توضح الإدارات الرئيسية وتحدد مسؤوليات وسلطات هذه الأخيرة وتبدأ عملية التنظيم بتوصيف الأنشطة المختلفة ووضعها في مجموعات متجانسة يعهد بها الإدارات و أقسام يكون هناك مسؤول عن كل منها و يسأل أمام مستوى إداري أعلى منه في الخرائط التنظيمية. (إيمان و رحمة، ٢٠١٩: ٢٣)

كفاءة الموظفين: تعتمد فعالية نظام الرقابة الداخلية على كفاءة الموظفين ووضع الموظف المناسب في المكان المناسب، لذلك تعتبر عملية اختيار الموظفين ذوي الكفاءة العالية وتدريبهم وصفاتهم الشخصية من العناصر التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تصميم نظام الرقابة الداخلية. (أوكسل، ٢٠١٤: ٢١)

اجراءات العمل التفصيلية: ويقصد بها توفر برنامج يتضمن كافة الإجراءات التفصيلية التي يجب تنفيذها لكل دورة مستندية وتحديد الجهة المسؤولة عن تنفيذ ذلك الإجراءات. إن هذا المقوم يساعد على تقليل فرص التلاعب و الغش والخطأ ويمكن الرقابة الداخلية من تحقيق أهدافه. (قلقول، ٢٠١٨: ٣١)

التدريب المستمر للعاملين: يعتبر وجود التدريب المستمر للعاملين من اهم مقومات بناء نظام الرقابة الداخلية وذلك بهدف رفع درجة كفاءتهم التشغيلية، بهدف درجة وتحسين مستواهم لمجابهة كل التطورات والاستعداد لكل المنافسات ومواكبة الوسط الخارجي للمؤسسة. (إلياس، ٢٠١٧: ٣)

نظام محاسبي: ان نظام محاسبي سليم يعتمد على مجموعة متكاملة من الدفاتر والسجلات ودليل مبوب للحسابات ومجموعة من المستندات تفني باحتياجات المشروع، وتصميم لدورات محاسبية مستندية تحقق رقابة



فعالة، ويجب أن يراعى في السجل البساطة والوضوح حتى يسهل فهمه على من يستعمله. (خولة و أحلام، ٢٠٢٢: ٢٥) قسم التدقيق الداخلي: من متطلبات نظام الرقابة الداخلية الجيد وجود قسم كتنظيم إداري داخل المنطقة يطلق عليه اسم قسم التدقيق الداخلي. (عزالدين، ٢٠١٥: ٢٧)

رقابة الاداء: ان وجود معايير للاداء المؤسي يتم من خلالها التأكد من مدى الألتزام بمستويات الاداء المخطط لها ومعالجة الانحرافات عن هذه المستويات يعكس وجود بيئة رقابية فاعلية. (أبوصافي، ٢٠١٩: ٢٧) الوسائل المستخدمة: ويقصد بها إستخدام كافة الوسائل المحوسبة في النواحي المالية و الإدارية ما أماكن لضمان الدقة وتوفير الضوابط الرقابية لحماية المال العام من اي تلاعب أو أختلاس. (أبوصافي، ٢٠١٩: ٢٧)

ثالثاً: مفهوم وتعريف التدقيق الداخلي Concept of Internal Auditing:

لقد أصبح وجود التدقيق الداخلي أمراً ضرورياً، لا سيما مع التزايد المستمر لنمو الشركات المساهمة من حيث الحجم، النطاق وكذا التعقيد، والذي يتماشى مع التطور التكنولوجي المعلوماتي، ما جعلنا نعرف التدقيق الداخلي على أنه ناتج التنمية الاجتماعية والأقتصادية الحديثة، ففي البداية كان مجال التدقيق الداخلي يقتصر على التدقيق المحاسبي، وذلك من أجل التحقق من سلامة العمليات المالية واكتشاف الأخطاء، ولكن بتطور الأحداث الأقتصادية والذي تزامن مع تطور المؤسسة، أصبح من الضروري تطوير وظيفة التدقيق الداخلي، وتوسيع المجالات استخدامه وذلك من أجل عمليات الفحص والتقويم، وتمكين الإدارة من اتخاذ القرارات المناسبة بتوفير المعلومات اللازمة، وبالتالي أصبح التدقيق نشاطاً في غاية الأهمية بعد أن كان هو نفسه وظيفة الرقابة، وذلك لأنه في السابق لم تكن المؤسسات تواجه مخاطر المنافسة، أما في الوقت الحالي ظهر علم المخاطر مما جعل وجود التدقيق الداخلي أمراً حتمياً في المؤسسة، ومما سبق يمكننا القول بأن التدقيق الداخلي ظهر نتيجة لاحتياجات الإدارة، وقد تعددت وتنوعت التعاريف المقدمة بالنسبة للتدقيق ومنها مايلي. (نعيمية وسمية، ٢٠٢٢: ٢٨)

وقد عرف معهد المدققين الداخليين (IIA (Institute of Internal Auditors): التدقيق الداخلي أشار فيه إلى أنه: نشاط مستقل، تأكيد موضوعي واستشاري مصمم لزيادة قيمة المنظمة وتحسين عملياتها، ومساعدتها على إنجاز أهدافها بواسطة تكوين مدخل منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر والرقابة وعمليات الحكومة. (القاضي، ٢٠١٦: ٤٥)

اما المعهد الفرنسي للمدققين والمراقبين الداخليين IFACI عرف التدقيق الداخلي بأنه عبارة عن فحص دوري للوسائل الموضوعية تحت تصرف الإدارة العليا قصد مراقبة وتسيير المؤسسة، هذا النشاط يقوم به قسم تابع لإدارة المؤسسة و مستقل عن باقي الأقسام الأخرى. إن الأهداف الرئيسية للمدققين الداخليين في إطار هذا النشاط الدوري هي إذن تدقيق فيما إذا كانت الإجراءات المعمول بها تتضمن الضمانات الكافية، أي أن المعلومات صادقة، العمليات شرعية، التنظيمات فعالة، الهياكل واضحة و مناسبة. (بعوج، ٢٠١٥: ٢١)

وقد عرفه المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين بأنه AICPA: تدقيق العمليات والقيود التي تتم بشكل مستمر، حيث تنفذ من قبل أشخاص يعينون على وفق شروط الخاصة. (أيوب و شعيب، ٢٠٢١: ٦) ومن التعاريف أعلاه يرى الباحث أن التدقيق الداخلي (مجموعة الإجراءات والبرامج الموضوعية من قبل الإدارة للمكلفين بالعمل التدقيقي صممت لتوفير تأكيد معقول لتحقيق الأهداف).

رابعاً: علاقة الرقابة الداخلية بالتدقيق الداخلي

إن تطبيق نظام رقابة قوي و فعال على أنظمة المؤسسة يساهم في تزويد مجلس الإدارة بأداة للرقابة على فعالية أنظمة الرقابة، والذي يتطلب نشر الوعي العام و المعرفة عن أهمية و قيمة أنظمة الرقابة، ورفع مستوى الكفاءة في



العمل من خلال التخلص من الإجراءات الرقابية عديمة الفائدة. تحذف فضلاً عن ذلك فإن نظام الرقابة الداخلية يساعد الإدارة والمدققين في التعرف على النواحي ذات المخاطر المرتفعة و نقاط الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية الذي يؤدي الى منع الأخطاء و عمليات الإحتيال(رضوان، ٢٠١٢: ١٦). وتمثل التدقيق الداخلي جزءاً من المتابعة المستمرة لنظم الرقابة الداخلية، حيث تقوم بإعداد تقييم مستقل عن كفاية و مدى الإلتزام بسياسات المؤسسة و الإجراءات التي وضعت لتنفيذ تلك السياسات، وفي المقابل فإن التدقيق الداخلي يساعد الإدارة العليا و مجلس الإدارة على القيام بالمسؤوليات بكفاءة و فعالية(حسينة و صارة، ٢٠١٨: ٥١). وأيضاً تعتبر و وظيفة التدقيق الداخلي جزءاً مهماً من نظام الرقابة الداخلية، فهي تقع على قمة هذا النظام و من أهم عناصره، كما أن المؤسسات تحتاج الى نظام رقابة فعال و قوي لكي تقوم بتحقيق أهدافها بنجاح لذلك وبشكل عام فان الهدف من نظام الرقابة الداخلية هو الحصول على توكيد معقول بأن أهداف الإدارة سوف يتم تحقيقها، وهي مهمة التدقيق الداخلي فيما يخص تقييم كفاءة و فعالية نظام الرقابة الداخلية و ذلك من خلال التأكد من صحة المعلومات و قابلية الإعتماد عليها بالإضافة الى تحديد مدى الإلتزام بالسياسات، الخطط، الإجراءات، القوانين و الأنظمة، و التأكد من حماية موجودات المؤسسة و استغلال مواردها بكفاءة و اقتصادية و مدى العمل على تحقيق أهدافها، ولكي يتمكن التدقيق الداخلي من تقييم نظام الرقابة الداخلية فإنه يحتاج الى:

تحديد الأنشطة الخاضعة للتدقيق، و تحديد أنظمة التشغيل و نظام الرقابة.

القيام بإعداد تقييم أولى للأنظمة.

تحديد مدى الفحص على أساس نتائج التقييم الأولى.

القيام بأعمال الفحص و تقييم نتائجه.

استنتاج فيما إن كانت الرقابة غير مناسبة و غير فعالة.

تقديم تقرير نهائي لتقييم نظام الرقابة الداخلية، و تحديد التوصيات اللازمة لتحسين الوضع.

ومن هنا فالعلاقة بين التدقيق الداخلي و نظام الرقابة الداخلية علاقة مباشرة، حيث يعتبر من متطلبات نظام الرقابة الداخلية الفعال و وجود قسم التدقيق الداخلي داخل المؤسسة، تتمثل مهمته في التأكد من مدى تطبيق كافة الإجراءات و اللوائح و السياسات التي تم وضعها، و كذا التأكد من دقة المعلومات المالية و التحقق من عدم وجود أي تلاعبات أو مخالفات و بصورة مختصرة فإن المهمة الرئيسية لقسم التدقيق الداخلي هي التأكد من تطبيق و إنجاز مهام نظام الرقابة الداخلية.(عبدالنور و محمد، ٢٠٢٠: ١٩-٢٠)

المبحث الثالث

الإطار المفاهيمي للتقييم الذاتي

أولاً: مفهوم وتعريف التقييم الذاتي

يعتبر التقييم الذاتي للرقابة مفهوماً حديثاً في مجال الرقابة و المخاطر وهو تجربة جديدة لإقحام العاملين في المؤسسة بمختلف مستوياتهم في المشاركة في عملية تحديد المخاطر و تقييم الضوابط الرقابية، كما يعتبر نظام التقييم الذاتي للرقابة (CSA) طريقة لمساعدة المؤسسة في تحسين قدرتها على تحقيق أهدافها في غالب الأحيان، ويتم وذلك من خلال عقد ورش عمل متعددة بحيث تعمل إدارة التدقيق الداخلي كمنسق للعملية Facilitator و التي تتم على النحو التالي: تطبيق هذه الورش على المشاريع و العمليات و الوحدات التشغيلية التي يمكن تحديد أهدافها بدقة.

تضم ورش العمل هذه، الأشخاص المسؤولين مباشرة عن تحقيق أهداف المؤسسة.

يتم من خلال ورش العمل اختبار و تقييم مدى تحقيق الأهداف، ورفع التقارير اللازمة بخصوصها.



هناك مفاهيم متعددة للتقييم الذاتي للرقابة أهمها مفهومان تم اعتمادهما من قبل المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين الأمريكيين (IIA). إذ تم تطويره عام ١٩٩٥ من قبل Glenda Jordan حيث عرف عملية التقييم الذاتي لنظام الرقابة الداخلية و نشره من قبل المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين IIA عام ١٩٩٨ و الذي عرف التقييم الذاتي للرقابة كما يلي (عملية يتم من خلالها اختبار و تقييم فاعلية الرقابة الداخلية بهدف تزويد تأكيد معقول بأن كافة الأهداف التشغيلية قد تم تحقيقها).

كما إن هناك مفهوم آخر للتقييم الذاتي للرقابة تم وضعه من قبل Paul Makosz، و الذي حدد فيه مفهوم التقييم الذاتي للرقابة من خلال مستويين على النحو الآتي:

مستوى الفريق Team Level:

تقوم الفرق من خلال هذا المستوى بالعمل مع بعضها البعض، إضافة إلى مديرهم و المنسقين المتخصصين (Specialist Facilitator) بإجراءات تحليل نقاط القوة و المعوقات و المخاطر التي تؤثر على قدرة المؤسسة في تحقيق أهدافها ضمن إطار الرقابة و اتخاذ الإجراءات المناسبة بخصوصها.

المستوى المؤسسي/ التنظيمي Organizational/Systematic Level:

يتم من خلال هذا المستوى تحليل النتائج التي تم التوصل إليها من خلال فرق العمل في المستوى الأول من حيث التعرف على نقاط القوة و نقاط الضعف و المخاطر و الربط فيما بينها و تحديد الأسباب الأساسية Root Causes لنظام الرقابة الحالي. (الرمحي، ٢٠١٧: ٣٥٨-٣٦٠)

فالتقييم الذاتي هو عملية تقييم جماعي من قبل موظفي المنظمة كل في مجال مسؤوليته للتعرف على مخاطر العمل و تقييم اجراءات الرقابة و وضع خطط لتطوير الرقابة بإشراف وحدة إدارة المخاطر (الخرزعلي و عبدالله، ٢٠١٩: ٥٥٩).

التقييم الذاتي يعرف بأنه « مجموعة خطوات الإجرائية التي يقوم بها افراد المؤسسة لتقييم مؤسستهم بأنفسهم استنادا إلى مرجعية معايير الجودة و الإعتماد، وذلك من خلال جمع المعلومات و البيانات عن الأداء المؤسسي في الوقت الحالي، ومقارنته بمعايير الجودة و الإعتماد». (جبر، ٢٠١٥: ٨)

ثانياً: العناصر الأساسية للتقييم الذاتي (الخرزعلي، ٢٠١٩: ٩)

العناصر المادية التي تتطلب إعداد برنامج شامل لتحديد الهدف و الخطط و الأساليب.

عناصر البشرية: كل مايتعلق بتأهيل الموارد البشرية عليما و عملياً.

عناصر معلومات و إتصالية.

وجود هيكل رقابة داخلية كفء و فاعل.

المبحث الرابع

التدقيق الداخلي و دورها في تقييم الذاتي لانظمة الرقابة الداخلية وفق COSO

أولاً: مفهوم وتعريف نظام الرقابة الداخلية وفقاً لإطار COSO

كانت نظام الرقابة الداخلية في الماضي تنصب اساسا في حماية موجودات و الإحتفاظ بسجلاتها، والحد من حالات الغش، وبدأ الإهتمام بانظام لرقابة الداخلية يزيد في في اوروبا في القرن الثامن عشر الميلادي نتيجة لظهور الكثير، فقد كان ينظر لوظيفة نظام الرقابة الداخلية على أنها إمتداد المرجع الداخلي، وأدت هذه النظرية الضيقة للتركيز على الجوانب للعمليات و أنشطة المؤسسة.

أدى التقدم التكنولوجي الذي صاحب القرن الحادي والعشرون إلى زيادة شركات الأعمال الأعمال، وزيادة المسؤوليات



الملقاة على عاتقها في تحقيق أهدافها، وتعد المشاكل الإدارية الناتجة عن تنوع نشاطها وزيادة حجم أعمالها، إنتقالها من المحلية إلي العالمية، يساعد الإدارة على تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية. ويعتبر نظام الرقابة الداخلية في أي مؤسسة بمثابة خط الدفاع الأول الذي يحمي مصالح كافة الأطراف ذات الصلة بأمؤسسة، حيث أنه يوفر الحماية لعملية إنتاج المعلومات المالية التي يمكن الإعتماد عليها في إتخاذ القرارات (بدوي، ٢٠١١: ٢٣).

لذلك عرفت لجنة COSO نظام الرقابة الداخلية على أنها «العملية التي تنجز من قبل مجلس الإدارة والموظفين الآخرين، والتي صممت من أجل توفير ضمانات معقولة تتعلق بتحقيق الأهداف في النماذج التالية: (عبدالقادر، ٢٠١٩: ٢٢)

الاعتماد على التقارير المالية. كفاءة العمليات وفعاليتها.

التوافق والإنسجام مع القوانين والأنظمة المطبقة.

ومن هذا التعريف يتضح أن نظام الرقابة الداخلية هو عملية أو وسيلة لبلوغ النهاية وليست هي نهاية بحد ذاتها، إذ يصمم وينفذ من قبل الإدارة والعاملين بها، ويتميز بالخصائص الآتية:

نظام الرقابة الداخلية هي جزء لا يتجزأ من عمليات المؤسسة: حيث أن نظام الرقابة الداخلية ليست حدثاً واحداً بل مجموعة من الأعمال والأنشطة التي تحدث خلال عمليات المؤسسة وبشكل مستمر، ويجب اعتبار الرقابة الداخلية كجزء من النظام الذي تستخدمه الإدارة لتنظيم وتوجيه عملياتها وليس كنظام مستقل.

نظام الرقابة الداخلية نظام يضعه وينفذه الإنسان: أن الإنسان هو الذي يساعد في تفعيل أنظمة الرقابة الداخلية حيث أن المسؤولية تصميم نظام الرقابة الجيد تقع على عاتق الإدارة فهي التي تحدد الأهداف، وتضع آليات الرقابة ونشاطاتها وتعمل على تقييم أنظمة الرقابة.

ثانياً: مكونات نظام الرقابة الداخلية على وفق إطار COSO المحدث

تعددت وتطورت وجهات النظر حول مكونات نظام الرقابة الداخلية عبر الزمن، فشملت من وجهة نظر بعض الكتاب، الهيكل التنظيمي، النظام المحاسبي والأفراد، ومن وجهة نظر بعض آخر تضمن نظام الرقابة الداخلية الهيكل التنظيمي، النظام المحاسبي، التدقيق الداخلي ونوعية تدريب العاملين. وكلتا وجهتي النظر السابقتين قد اشارتا إلى مكونات لها قيمتها في نظام الرقابة الداخلية، إلا أن نظام الرقابة الداخلية قد توسعت وتطورت بشكل جعل المكونات السابقة مجرد مفردات تشكل بعضاً من جوانب نظام الرقابة الداخلية.

وقد حددت اللجنة الراعية للمنظمات COSO في إطارها المتكامل للنظام الرقابة الداخلية سبعة مكونات رئيسية تتداخل مع بعضها البعض كإطار فعال لوصف وتحليل نظام الرقابة الداخلية، وذلك من أجل توفير ضماناً معقولاً بأن الأهداف العامة للمؤسسة يجري تحقيقها لذلك يعتبر وضوح الأهداف مطلباً أساسياً لأي نظام رقابي داخلي فعال. وتعتبر هذه المكونات مجموعة القواعد التي ينبغي توافرها كحد أدنى لقيام نظام سليم وفعال للنظام الرقابة الداخلية. ويتطلب تصميم وتنفيذ أي نظام للرقابة الداخلية مراعاة هذه المكونات السبعة بما يأتي:

بيئة الرقابة Control Environment

تتضمن بيئة الرقابة مجموعة من المعايير و السياسات والإجراءات التي تمثل الأساس لممارسة نظام الرقابة



الداخلية في (المؤسسة الاقتصادية)، حيث بشكل مجلس الإدارة و الإدارة العليا انطباعاً فيما يتعلق بأهمية نظام الرقابة الداخلية بما فيها تحديد المعايير المتوقعة لإنجاز العمل في المستويات المختلفة داخل (الوحدة الاقتصادية)، وتعتبر بيئة الرقابة هي الأساس لكل مكونات نظام الرقابة الداخلية وتتضمن هذه البيئة بعض المبادئ مثل الاستقامة والالتزام بالنزاهة و الأخلاق، حيث تمكن مجلس الإدارة من القيام بالمهام الرقابية والإشراف وتحديد السلطة والمسؤولية، واستقطاب وتطوير وتدريب العاملين ذوي الكفاءة ومساءلة الأفراد عن مستوى الأداء في السعي لتحقيق الأهداف. (متوج، ٢٠١٨: ٣٣)

تقدير المخاطر Risk Assessment

تتعرض أي مؤسسة عند مزاوله أعمالها للعديد من المخاطر، مما يستلزم تحديد وتحليل تلك المخاطر من ناحية تحديد المخاطر المتعلقة بتحقيق أهداف المؤسسة، والتعرف على احتمال حدوثها، ومحاولة تخفيض حدة تأثيرها إلى مستويات مقبولة على وفق الخطوات الآتية:

تحديد الأهداف: يعتبر تحديد أهداف المؤسسة أول خطوة لتقدير المخاطر، وتعتبر أهداف أي مؤسسة بمثابة معايير تستخدم لتقييم أداء الإدارة.

تحديد المخاطر واحتمال حدوثه: تتعرض أي مؤسسة للخطر الذي قد يؤثر على تحقيقها لأهدافها، وقد تحدث هذه المخاطر بسبب عوامل داخلية أو خارجية.

مواجهة المخاطر الذي تواجهه المؤسسة: بعد التعرف على المخاطر الداخلية أو الخارجية التي يمكن أن تتعرض لها المؤسسة، ينبغي اتخاذ الإجراءات الملائمة لمواجهة تلك المخاطر المحتملة والسيطرة عليها.

ويوجد شرط مسبق لتقييم المخاطر وهو وضع أهداف مرتبطة بجميع المستويات في المؤسسة وتحدد الإدارة الأهداف ضمن الفئات المتعلقة بالعميات والتقارير والامثال مع وضوح كافي لتكون قادرة على تحديد وتحليل المخاطر لهذه الأهداف، وتقييم المخاطر يتطلب من الإدارة النظر في تأثير التغييرات المحتملة في البيئة الخارجية وداخل نموذج أعمالها. (أبازيد، ٢٠١٧: ٣٠)

أنشطة الرقابة Control Activity

ويطلق عليها إجراءات الرقابة وتمثل السياسات الإجراءات التي تحدها الإدارة لتحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية التي تساعد في التأكد من القيام بالتصرفات الضرورية للتعرف على المخاطر التي تعيق تحقيق أهدافها.

ويتم تنفيذ أنشطة الرقابة على جميع المستويات في المؤسسة، وفي مراحل مختلفة داخل العمليات والبيئة التكنولوجية، والوقائية أو الاستكشافية ويمكن أن تشمل أنشطة يدوية أو آلية مثل التراخيص والموافقات والتحقق والتسويات وأداء الأعمال، والفصل بين الواجبات، حيث إن الفصل بين الواجبات ليس عملياً فإن الإدارة تعمل على اختيار وتطوير بدائل لأنشطة المراقبة.

وتتمثل أنشطة الرقابة في القواعد والسياسات والإجراءات التي تؤدي إلى تحقيق الأهداف الخاصة بالمؤسسة منها ما يلي:

ضمان الالتزام بالتوجيهات الإدارية.

التأكد من اتخاذ الإجراءات الضرورية لإدارة المخاطر التي تواجه المؤسسة في تحقيق أهدافها. (الغنودي، ٢٠٢٠: ٢١)

المتابعة (المراقبة) Monitoring



زاد الاهتمام في السنوات الأخير بالمكون الخامس من مكونات نظام الرقابة الداخلية، ففي عام ٢٠٠٩ أصدرت COSO:Guidance on Monitoring Internal Control Systems,an integral part of its Framework ، والذي يعني (إشارات بشأن متابعة نظم الرقابة الداخلية، كجزء أساسي من إطاره)، المراقبة هي عملية يتم من خلالها تقييم جودة أداء نظام الرقابة الداخلية مع مرور الوقت لتوفير تأكيد معقول بأن أهداف المؤسسة سوف يتم تحقيقها، ويجب على الإدارة متابعة نظام الرقابة الداخلية لتحديد الظروف التي تؤدي الى الفاعلية التشغيلية لاسيما أن المخاطر هي في تغيير مستمر لذلك تحتاج الإدارة إلى إعادة تصميم أنشطة الرقابة عندما تتغير المخاطر. إن فاعلية المراقبة تتضمن:

تحديد معيار أساسي لفاعلية الرقابة.

تصميم وتنفيذ إجراءات متابعة تستند إلى أهمية مخاطر الأعمال المتعلقة بأهداف المؤسسة. تقييم وإعداد التقارير عن النتائج بما في ذلك متابعة الإجراءات التصحيحية. ان هناك شكلين للمتابعة يمكن التمييز بينهما هما: الأنشطة المستمرة، والتقييمات المنفصلة في لحظة زمنية معينة.(العبيدي و جوهري، ٢٠١٧: ١٤-١٥)

المعلومات والاتصال Information & Communication

يجب أن تكون المعلومات مترابطة فيما بينها ودقيقة ليتمكن الموظفون من تنفيذ المسؤوليات الملقاة على عاتقهم، وتستخدم نظم المعلومات بيانات داخلية وخارجية والمعلومات حول أحداث ونشاطات المؤسسة الخارجية، مما يؤدي إلى تزويد الإدارة بمعلومات تساهم في التعرف على المخاطر وتمكن الإدارة في تحقيق أهدافها واتخاذ قراراتها، اما بالنسبة لتوصيل فيقصد به تدفق المعلومات من أعلى إلى الأسفل و بالعكس، مع وجود إمكانية الاتصال بصورة فعالة مع الأطراف الخارجية.(علي و آخرون، ٢٠١٨: ١٦٢)

وضع الأهداف

يعتبر وضع الأهداف شرطاً مسبقاً لتحديد الأحداث المحتملة التي تؤثر في تحقيق الأهداف، إذ يجب أن يتم وضع أهداف تدعم رسالة (الوحدة الاقتصادية) وتتسجم مع الحدود المقبولة للمخاطر فيها، إذ أن وضع الهدف وتعريفه يساعد ويمكن الإدارة من تقييم وتحديد المخاطر واتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجة المخاطر، وتتمثل الأهداف بالأعمدة في أعلى مكعب (COSO) وتتكون من أربعة أهداف، والتي يجب الإدارة أن تسعى إلى تحقيقها لكي تتمكن (الوحدة الاقتصادية) من الوصول إلى أهدافها وتتمثل في الأتي:(الأهداف الاستراتيجية، الأهداف التشغيلية، أهداف التقرير، أهداف الالتزام).(علي و آخرون، ٢٠١٨: ١٦١)

تعريف الأحداث

ينبغي تحديد الأحداث الداخلية والخارجية التي تؤثر في تحقيق أهداف الوحدة الاقتصادية، والتميز بين كل من المخاطر والفرص، حيث يتم توجيه الفرص مرة أخرى إلى استراتيجية الإدارة أو عمليات وضع الأهداف. وهناك عدد من العوامل الداخلية والخارجية التي تؤثر على تنفيذ الاستراتيجية مما يعوق تحقيق الأهداف، وكجزء من إدارة مخاطر الوحدة الاقتصادية، وقد يكون من المفيد تصنيف الأحداث المحتملة إلى فئات حتى يتسنى للإدارة فهم العلاقات بين الأحداث، وتعزيز المعلومات المستخدمة كأساس لتقييم المخاطر.(علي و آخرون، ٢٠١٨: ١٦١)



ثالثاً: التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على وفق COSO:

ومن أجل المحافظة على فعالية نظام الرقابة الداخلية، ينبغي أن يتم التقييم المستمر وتحديد نقاط الضعف في النظام، حيث أشارت COSO إلى أن التقييم الذاتي لنظام الرقابة الداخلية: هو عملية اختبار وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية ضمن المؤسسة، ويشارك في هذه العملية جميع الموظفين في المؤسسة، لذلك تزداد درجة مسؤولية الموظفين جميعهم عن الرقابة، ويصعبون جميعاً هم أصحاب العملية، حيث تهدف هذه الآلية إلى توعية الموظفين على المستوى التشغيلي من أجل تحديد وتقييم وتحليل المخاطر على مستوى وظائفهم باعتبارهم هم الأقرب لمواطن الضعف، ويتم التقييم الذاتي على مستوى الوحدة أو على مستوى الأنشطة والذي تتولاه الإدارات التشغيلية بصفة مستمرة من خلال تقييم وتحديد المخاطر التي تؤثر في تحقيق أهداف هياكل الرقابة على مستوى تلك الأنشطة وبالتالي مواجهة تلك المخاطر حسب ما يتطلبه كل موقف دون الإخلال بتحقيق الأهداف، أما التقييم على مستوى الوحدة فهو أوسع نطاقاً وأكثر شمولية فهو تدقيق التقييم الكلي للنظام، تقوم به الإدارة العليا ولجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي، وبشكل عام يهدف التقييم الذاتي إلى: التعرف على المخاطر التي تواجهها المؤسسة على المستوى التشغيلي.

إدارة هذه المخاطر من خلال وضع الاجراءات والأليات التي تقلل هذه المخاطر (حسب إستراتيجية إدارة المخاطر المناسبة التي تراها الإدارة مناسبة).

دراسة وتحليل تأثير هذه المخاطر في تحقيق أهداف نظام الرقابة الداخلية. (رجب، ٢٠٢٠: ٥٦)

رابعاً: طرق تقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية

أساليب التقييم الذاتي للرقابة CSA : هناك ثلاثة أساليب تستخدم في عملية التقييم الذاتي للرقابة هي: (الرمحي، ٢٠١٧: ٣٦١-٣٦٤)

أسلوب ورش العمل Workshop Approach: هو أسلوب مبسط يتم بموجبه تشكيل فريق عمل يقوم باجراءات التقييم الذاتي للرقابية، بحيث تتم عملية التنسيق لهذا الفريق من خلال التدقيق الداخلي، ويضم الفريق مابين ٦ - ١٥ عضواً إضافة إلى عضوين من التدقيق الداخلي أحدهم يعمل كمنسق Facilitator والثاني يعمل كاتباً لما اتفق عليه، وهناك خمسة اتجاهات يمكن أن تسير ضمنها ورش العمل في أثناء قيامها باجراءات التقييم الذاتي للرقابة هي:

ورش العمل وفق أساس الأهداف Objective based: ينطلق هذا الأسلوب من التركيز على مدى تحقيق الأهداف حيث تقوم ورش العمل بموجبه بتحديد الأهداف، ومن ثم تحديد الضوابط الرقابية القائمة الموضوعة لتحقيق هذه الأهداف، وبعد ذلك يتم تعديد المخاطر المتبقية Residual Risk وهي (المخاطر غير المغطاة بضوابط رقابية)، لذلك فإن هذا الأسلوب يقوم على افتراض أن الضوابط الرقابية والمخاطر موجودة أصلاً في النظام، و بالتالي تكون مهمة الفريق التعرف على هذه الضوابط وتقييمها.

ورش العمل وفق أساس المخاطر Risk based: ويقوم هذا الأسلوب في ورش العمل على تحديد الأهداف ومن ثم التحديد المخاطر التي تضمن وجود إدارة كافية للمخاطر. وتعتبر هذه الطريقة من أكثر الطرق المستخدمة عالمياً مقارنة مع الطرق الأخرى.

ورش العمل وفق أساس الرقابة Control based: يعتمد هذا الأسلوب على أساس تقييم مدى تغطية الضوابط



الرقابية للمخاطر تحقيقاً للأهداف الموضوعية، حيث يتم تحديد المخاطر و الضوابط الرقابية من قبل المدققين أو المنسقين بشكل مسبق وقبل عقد ورش العمل في اثناء مرحلة التحضير لعمليات التقييم الذاتي للرقابة، حيث تكون مهمة ورش العمل تقييم كيفية عمل هذه الضوابط للحد من المخاطر. يتمثل الفرق بين الأسلوب الأول المبني على أساس الأهداف وهذا الأسلوب بأن الأسلوب الأول تكون الضوابط الرقابية موضوعة أصلاً في النظام ومبنية معه عند التصميم، أما الأسلوب الثالث المبني على أساس الرقابة فيتم تحديد هذه الضوابط خلال المرحلة التحضيرية قبل بدء أعمال ورش العمل.

ورش العمل على وفق أساس العمليات Process based : يقوم هذا الأسلوب على أساس تقييم العمليات التي تؤدي الأنشطة من خلالها، مثال ذلك عمليات المشتريات، والإنتاج، ومنح القرض، وإصدار حوالة مصرفية... الخ. حيث يقوم فريق العمل بتحديد أهداف كافة العمليات وعلى مستوى النشاط Level Objective- Activity ويتم بعد ذلك تحديد المخاطر والضوابط الرقابية التي تساعد في تحقيق الأهداف.

ورش العمل وفق أسلوب الموقع Situational approach : يعتبر هذا الأسلوب من الأساليب المبسطة ويتم بموجبه التعامل مع كل مركز عمل بشكل مستقل بحيث يتم من خلال ورش العمل توجيه سؤاليين لكل مركز عمل يجب الإجابة عليها:

السؤال الأول: ماهي العوامل التي تساعد في تحقيق الأهداف؟

السؤال الثاني: ماهي المعوقات التي تواجه تحقيق الأهداف؟

وبعد ذلك يقوم المنسق بتجميع وتلخيص الإجابات ويتم مناقشتها ضمن ورش العمل وصولاً إلى الحلول الممكنة لمعالجة المعوقات الهامة.

أسلوب الاستبانة Surveys Approach : يقوم هذا الأسلوب على إجراء عملية التقييم الذاتي للرقابة من خلال تصميم استبانة تتضمن عدداً من الأسئلة التي تحتمل الإجابة بنعم أو لا بحيث يتم تحليل نتائجها وصولاً إلى التقييم المطلوب لنظام الرقابة الداخلية. ويفضل استخدام هذا الأسلوب في الحالات التالية:

عندما تكون ثقافة المؤسسة غير مبنية على الحوار الصريح و بالتالي، فإن المناقشة ضمن ورش العمل لا تتسم بالمصادقية بين أعضاء فريق العمل نظراً للخوف لدى الأعضاء من إجراءات إدارية ضدهم، لذلك يفضل استخدام أسلوب المسوحات.

عندما يكون نطاق عملية التقييم الذاتي للرقابة و اسعاً وبحاجة إلى معلومات سريعة بحيث يصعب في هذه الحالة عقد ورش العمل.

عندما لا تتوفر لدى المدققين الخبرة والمهارة اللازمة للعمل كمنسقين لورش العمل.

عندما تكون المؤسسة ذات حساسية كبيرة للوقت بحيث لا تسمح بوقت طويل لعقد ورش العمل.

ومن الجدير ذكره بأن هذه المسوحات وحتى ينبثق عنها نتائج ذات مصداقية، يفضل أن لا يفصح فيها عن اسم المستجيب .

التحليل لغايات إدارية Management Produced Analyses : يشتمل هذا التحليل على الأساليب التي يتم من خلالها تزويد الإدارة بمعلومات عن الوضع الرقابي، وهذا الأسلوب هو أقل الأساليب الثلاثة شيوعاً ويستخدم في



حالات معينة منها:

الاستبانات التي يتم تطويرها من قبل الإدارة لتقديم رسالة التمثيل السنوية المطلوبة من المدققين الخارجيين. المناقشات التي تتم بين مسؤولي الإدارة المالية لتقديم رسالة التمثيل السنوية المطلوبة من المدققين الخارجيين. التحقيقات التي تتم لاكتشاف سبب حصول احتيال أو سبب فشل ضابط رقابي. تقييم تطبيقات نظام الرقابة الداخلية ضمن الأنظمة الجديدة التي تم تطويرها.

المبحث الخامس

الجانب العملي للدراسة

أولاً: إجراءات البحث والوسائل المستخدمة

أداة جمع البيانات:

بعد الإختبار لمنهج الدراسة المتبع تأتي عملية جمع المعلومات والبيانات من أفراد عينة المجتمع المبحوث، إذ إعتد الباحث في جمع بيانات الدراسة على إستمارة الإستبانة (Questionnaire)، والتي تم تصميمها وفقاً للخطوات المنهجية المتعارف عليها وتتكون من ثلاثة أجزاء، الجزء الأول متعلق بتعريف متغيرات الدراسة (التدقيق الداخلي، التقييم الذاتي، نظام الرقابة الداخلية على وفق لجنة COSO) بشكل مختصر، والثاني متعلق بالبيانات العامة (الديموغرافية) للمستجيب، والجزء الثالث تضمن مجموعة من الأسئلة تضمنتها ثلاثة محاور تناول المحور الأول الأسئلة المتعلقة بالتدقيق الداخلي أما المحور الثاني فتضمن الأسئلة المتعلقة بالتقييم الذاتي على وفق لجنة COSO، وتناول المحور الثالث الأسئلة المتعلقة بتقييم نظام الرقابة الداخلية على وفق لجنة COSO. المقاييس المستخدمة:

استخدم الباحث مقياس ليكرت الخماسي (Five-point Likert scale) الذي يعد من أكثر المقاييس إستخداماً. مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من مجموعة من المصارف الأهلية العاملة في محافظة السليمانية أما عينة الدراسة فتكون من عينة من فروع المصارف الأهلية العاملة في محافظة السليمانية وكما مبين في الجدول رقم (1)

التسلسل	اسم الجهة	عدد الاستمارات الموزعة	عدد الاستمارات المستردة	نسبة المستردة
	مصرف المنصور للاستثمار	١٥	١٣	٨٦%
	مصرف الأهلى العراقي	١٨	١٥	٨٣%
	مصرف أربيل التجاري	١٥	١٣	٨٦%
	بنك بيروت والبلاد العربية-BBAC	١٣	١١	٨٤%
	مصرف شرق الأوسط العراقي للاستثمار- السليمانية	١٢	١١	٩١%
	مصرف بغداد	١٧	١٧	١٠٠%
	مصرف الإقليم التجاري	١٧	١٥	٨٨%
	مصرف الموصل للتنمية والاستثمار	١٥	١٤	٩٣%
المجموع		١٢٢	١٠٩	٨٩%

المصدر: من إعداد الباحثين



وتم توزيع (١٢٢) إستمارة وكانت الإستمارة المسترد (١٠٩) إستمارة أما الإستمارات الصالحة للتحليل بلغت (١٠٠) إستمارة وكما يبين في الجدول (٢) العدد والنسبة المئوية للإستمارات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل.

الجدول (٢) العدد والنسبة المئوية للإستمارات الموزعة والمستردة والصالحة للتحليل

التسلسل	التكرارات	الاستمارات الموزعة	الاستمارات المستردة	الاستمارات الصالحة للتحليل	الاستمارات غير المستردة
---------	-----------	--------------------	---------------------	----------------------------	-------------------------

العدد	١٢٢	١٠٩	٩	١٠٠	١٣
النسبة	100%	٨٩,٣٤%	7.37%	81.96%	10.65%

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الاستبانة

إختبار صدق الإستبانة وثباتها:

يقصد بصدق الإستبانة انها تمثل المجتمع المدروس بشكل جيد، أي أن الإجابات التي يحصل عليها من أسئلة الإستبانة تعطينا المعلومات التي وضعت لأجلها الأسئلة، أما ثبات الإستبانة فيعني عند إعادة توزيع الإستبانة على عينة أخرى من المجتمع نفسه وبنفس حجم العينة فأن النتائج ستكون مقاربة للنتائج التي حصلنا عليها من العينة الأولى، وتكون النتائج بين العينتين متساوية بإحتمال يساوي معامل الثبات. وتم تحقق إختبار صدق وثبات إستبانة الدراسة من خلال معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alfa Coefficient) وهذا المعامل تأخذ قيمة بين الصفر والواحد وفي العلوم الإجتماعية تعد قيم معامل ألفا كرونباخ مقبولة إحصائياً عندما تكون هذه القيم مساوية أو أكبر من (٠,٦٠)، وعندما تكون قيمتها قريبة من الواحد فهذا يعني أن صدق وثبات الإستبانة يكون عالياً، ويتم حساب معامل الصدق عن طريق احتساب جذر معامل الثبات.

الجدول رقم (٣) يوضح معامل الثبات (كرونباخ الفا) لأبعاد الدراسة ومجالاتها

الرمز	عدد المتغيرات	مقياس الفا كرونباخ	صدق	الابعاد
$q_{15} - q_1$	١٥	٠,٨٥٨	٠,٩٢٧	التدقيق الداخلي
$w_{12} - w_1$	١٢	٠,٨٤٨	٠,٩٢١	التقييم الذاتي وفقاً لجنة COSO
$S_{39} - s_1$	٣٩	٠,٩٣٤	٠,٩٦٦	تقييم نظام الرقابة الداخلية وفقاً COSO
عدد المتغيرات البحث و الفا كرونباخ العام				
	٦٦	٠,٩٥٤	٠,٩٧٧	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي باستخدام البرنامج (SPSS)

يظهر من الجدول (٣)، إن معامل الثبات على أساس محاور الإستبانة يكون عالياً ومقبولاً إحصائياً، وتتراوح المحاور



بين(0,848 - 0,934) لكل محور من محاور الإستبانة، وبلغت قيمة معامل الثبات لجميع المحاور (0,904)، لذلك فأن معامل الثبات لهذه الإستبانة يمتاز بالثبات العالي. أما بالنسبة لقيم معامل الصدق فإنها ظهرت عالية لكل محور من محاور الإستبانة على حدة، إذ تراوحت قيمها بين(0,921 إلى 0,966) وكذلك معامل الصدق للإستبانة ككل فان قيمتها بلغت (0,977) وهذا يعني أن لجميع معامل صدق الإستبانة عالياً جداً ومقبول إحصائياً. معامل الارتباط (Spearman):

تم قياس الإتساق الداخلي(Internal Validity) للإستبانة لمعرفة معامل الارتباط بين كل عبارة من عبارات الإستبانة والدرجة الكلية للمحور التابع من جهة أخرى، ولحساب الاتساق البنائي(structure validity) لمعرفة الارتباط بين جميع محاور الإستبانة. وكما يبين في الجدول رقم(4)

الجدول (4) معامل الارتباط بين معدل كل محور من المحاور الإستبانة

المحاور	correlation	التدقيق الداخلي	التقييم الذاتي وفقاً لجنة COSO	تقييم نظام الرقابة الداخلية وفقاً لـ COSO
التدقيق الداخلي	معامل الارتباط	1	**611.	**674.
	قيمة الاحتمالية		0.000	0.000
	عدد	100	100	100
التقييم الذاتي وفقاً لـ لجنة COSO	معامل الارتباط	**611.	1	**707.
	قيمة الاحتمالية	0.000		0.000
	عدد	100	100	100
تقييم نظام الرقابة الداخلية وفقاً لـ COSO	معامل الارتباط	**674.	**707.	1
	قيمة الاحتمالية	0.000	0.000	
	عدد	100	100	100

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي باستخدام البرنامج (SPSS)

يظهر من جدول(4) معامل الارتباط لكل المحاور وانها تمتاز بالاتساق البنائي للإستبانة إذ ان علاقة الارتباط بين كل محور من المحاور والمعدل الكلي يكون ذات دلالة إحصائية، إذ ان قيمة الاحتمالية(Sig.) لكل محور هي أقل من(0,05) أي ان معدل الثقة يكون(0,95) وبذلك تعد محاور الإستبانة مترابطة ومتسقة مع بعضها.

ثانياً: عرض وتحليل النتائج المتعلقة بالبيانات العامة (الديموغرافية) لأفراد العينة

من خلال هذا المبحث يتم عرض وتحليل الخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة، وذلك من حيث الجنس والعمر والمؤهل العلمي والتخصص العلمي ومجال العمل وسنوات الخدمة أو الخبرة، إذ تساعد هذه الخصائص

في التحليل في المراحل اللاحقة وكالاتي: وكما يبين الجدول رقم(5)



الجدول رقم(5) الخصائص عينة الدراسة

ت	المتغير	الفئات	عددالإجابات	نسبة المؤية
	النوع الإجتماعي	ذكر	٤٧	%٤٧,٠
		انثى	٥٣	%٥٣,٠
	المجموع الكلي			%١٠٠
	العمر	٣٠ سنة فما دون	٤٨	%٤٨
		٤٠ - ٣١ سنة	٤٨	%٤٨
		٤١ - ٥٠ سنة	٤	%٤
	المجموع الكلي			%١٠٠
	المؤهل العلمي	إعدادية فما دون	٤	%٤,٠
		دبلوم فني	١٦	%١٦,٠
		بكالوريوس	٧٤	%٧٤,٠
		دبلوم عالي	٢	%٢,٠
		ماجستير	٤	%٤,٠
	المجموع الكلي			%١٠٠
	عدد سنوات الخدمة	أقل من ٥ سنوات	٢٧	%٢٧,٠
		من ١٠ - ٥ سنة	٣١	%٣١,٠
		من ١١ - ١٥ سنة	٢٨	%٢٨,٠
		اكثر من ١٥ سنة	١٤	%١٤,٠
	المجموع الكلي			%١٠٠
	العنوان الوظيفي	محاسب	٢٦	%٢٦,٠
		المدقق الداخلي	٥٥	%٥٥,٠
		مدير المالية	٨	%٨,٠
		مدير التدقيق	١	%١,٠
		مجالات أخرى	١٠	%١٠,٠
	المجموع الكلي			%١٠٠
	المشاركة في الدورات التدريبية	مشارك	٧٣	%٧٣,٠
		غير مشارك	٢٧	%٢٧,٠
	المجموع الكلي			%١٠٠

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على نتائج التحليل الإحصائي باستخدام البرنامج (SPSS)
النوع الاجتماعي: بلغ عدد المشاركين في الاستبيان من انثى ٥٣ وبنسبة %٥٣ ، فيما بلغ عدد الذكور ٤٧ ونسبة %٤٧ وتوضع هذه النتيجة ان مصارف عينة الدراسة تعتمد على الذكور والانثى بنسب متقاربة وهذا يدل على



ان نوع العمل في المصرف لا تفرق بشكل كبير بين الذكور والاثاث
الفئة العمرية: يتضح من خلال نتائج تحليل الخصائص الديموغرافية ان المشاركين من الفئة العمرية (٣٠ سنة فما
دون) والفئة العمرية (٣١ - ٤٠) سنة شكلا نسبة ٤٨٪ لكل فئة بهذا يدل على ان مؤسسة عينة الدراسة تعتمد
على الفئة الشبابية.

المؤهل العلمي: تبين من خلال تحليل فقرة المؤهل العلمي من الخصائص الديموغرافية ان نسبة المشاركة الأكبر
لحملة شهادات البكالوريوس، اذ بلغ عددهم ٧٤ اي نسبة ٧٤٪ وهذا يعنى ان الغالبية العظمى من كادر المصرف
عينة الدراسة من حملة شهادات التعليم الجامعي.

عدد سنوات الخدمة: اتضح من خلال تحليل نتائج الجدول (٥) ان نسبة أكبر لعدد المشاركين في الاستبانة كان
لذوى الخبرة (من ٥ - ١٠) سنة نسبة ٣١٪ ثم تلتها (١١ - ١٥) سنة النسبية ٢٨٪ هذا يدل على ان العاملين في
مؤسسة عينة الدراسة يتمتحنون بقدر جيد من الخبرة الوظيفية.

ان نسبة الاكبر للمشاركين في الاستبانة كان للافراد الذين يعلمون تحت العنوان الوظيفي المدقق الداخلي مما
اعطت هذه النتائج تصوراً جيداً لدى الباحث في افرادالمشاركين في الاجابة على فقرات الاستبانة.
المشاركة في الدورات التدريبية اتضح ان نسبة المشاركين في الدورات التدريبية بلغت ٧٣٪ وهذا يدل على ان مؤسسة
عينة الدراسة يهتمون بتطوير كوادهم ومشاركتهم في الدورات التدريبية.

- توزيع أفراد العينة حسب إمام بنظام الرقابة و التقييم الذاتي CSA لـ (لجنة المنظمات الراعية لمفوضية تريدوا
COSO):

جدول رقم (٦): يبين إمام بنظام الرقابة و التقييم الذاتي CSA لـ (لجنة المنظمات الراعية لمفوضية تريدوا COSO)

نسبة المؤية	التكرارات	
46.0%	46	نعم
54.0%	54	لا
100%	١٠٠	المجموع الكلي

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

أما بالنسبة لإمام افراد عينة الدراسة بنظام الرقابة الداخلية والتقييم الذاتي وفق لجنة المنظمات الراعية للجنة
تريدواي (COSO) تبين ان نسبة ٤٦٪ من افراد عينة الدراسة لديهم إمام بهذه المصطلحات على الرغم من
ان النسبة الكبرى التي تشكل ٥٤٪ ليس لديهم امام بهذه المصطلحات وهذا يعني يجب على مؤسسة عينة
الدراسة زيادة الاهتمام بدورات التدريبية في هذا المجال.

ثالثاً: عرض وتحليل نتائج لمحور التدقيق الداخلي:

الجدول رقم (٧) استجابات أفراد عينة الدراسة لمحور التدقيق الداخلي



رقم العبارات	العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	أهمية النسبية	الترتيب	الاتجاه
1	تتبع قسم التدقيق الداخلي لأعلى مستوى تنفيذي في الهيكل التنظيمي في المصرف باعتبارها وحدة إدارية مستقلة	4.40	0.77	17.40%	88.00%	1	درجة عالي جداً
2	يوجد دليل مكتوب للسياسات والإجراءات المتبعة في إدارة التدقيق الداخلي كدليل لعمل المدققين	4.30	0.77	17.95%	86.00%	3	درجة عالي جداً
3	تتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال كاف داخل الهيكل التنظيمي	4.35	0.66	15.11%	87.00%	2	درجة عالي جداً
4	لدعم استقلالية أنشطة التدقيق الداخلي يجب أن يتم فحص الأداء من قبل لجنة التدقيق	4.19	0.75	17.85%	83.80%	5	درجة عالية
5	يتولى قسم التدقيق الداخلي إعداد خطة السنوية على مختلف وحدات المصرف بالإعتماد على مخاطر وتصنيف الوحدات حسب معيار التقييم	4.16	0.72	17.33%	83.20%	9	درجة عالية
6	يساعد نشاط التدقيق الداخلي على ترسيخ آليات فعالة للرقابة	4.19	0.91	21.64%	83.80%	6	درجة عالية
7	تخضع عمليات التدقيق لإجراءات تخطيط منتظمة معدة من قبل قسم التدقيق الداخلي	4.15	0.86	20.66%	83.00%	11	درجة عالية
8	يتم استخدام وسائل تقنية وأساليب حديثة في تنفيذ أعمال التدقيق الداخلي	4.10	1.03	25.12%	82.00%	13	درجة عالية
9	إذا احتوى التقرير النهائي على خطأ أو سهو جسيم يقوم قسم التدقيق الداخلي بإبلاغ عن المعلومات المصححة الى كل أطراف ذات العلاقة	4.14	0.91	21.99%	82.80%	12	درجة عالية
10	يساعد التدقيق الداخلي ادارة المصرف من اكتشاف النقائص الموجودة في نظام الرقابة الداخلية واتخاذ القرارات	4.29	0.70	16.33%	85.80%	4	درجة عالي جداً
11	يشمل نطاق مهمة قسم التدقيق الداخلي التأكد من مدى تطبيق الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بإجراءات الرقابة و الضبط الداخلي	4.18	0.81	19.35%	83.60%	8	درجة عالية
12	يراعي التدقيق الداخلي التأكد من حدوث أنشطة المراقبة المستمرة لتقييم كافة الأنظمة	4.16	0.86	20.70%	83.20%	10	درجة عالية



بدرجه عالية	7	83.60%	18.74%	0.78	4.18	يعمل التدقيق الداخلي على التأكد من مدى استجابة إدارة المصرف للتوصيات الداخلية و الخارجية المعدة لتقويم نظام الرقابة الداخلية	13
بدرجه عالية	14	81.60%	21.10%	0.86	4.08	يساعد التدقيق الداخلي على التأكد من فحص أداء الموظفين في الفترات المناسبة	14
بدرجه عالية	15	80.00%	21.32%	0.85	4.00	يقوم قسم التدقيق الداخلي بالتحقق من أن إدارة المصرف لديها المعلومات الكافية لمراقبة أداء الموظفين	15
بدرجه عالية		٨٣,٨%		0.48	4.19	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول رقم (٧) نتائج تحليل إجابات أفراد عينة الدراسة لعبارات المحور الخاص بـ(التدقيق الداخلي)، وإن الوسط الحسابي على المستوى العام لأراء العينة بلغ(٤,١٩) وهو أكبر من الوسط الحسابي لمقاييس ليكرت الخماسي بمقدار(١,١٩) ويدل على إتفاق المبحوثين على إختيار(موافق) بدرجة عالية. وبلغت الأهمية النسبية للمحور(٨٣,٨٪)، وبلغ الأنحراف المعياري(٠,٤٨) وهو أقل من واحد مما يشير إلى تقارب أراء المبحوثين وتمركزها حول قيمة الوسط الحسابي العام. حيث حصل السؤال الأول على الترتيب الأول(تتبع قسم التدقيق الداخلي لأعلى مستوى تنفيذي في الهيكل التنظيمي في المصرف باعتبارها وحدة إدارية مستقلة)، بمتوسط حسابي بلغ(٤,٤٠) في فئة موافقة بدرجة عالية جداً و بانحراف معياري(٠,٧٧)، وهذا يدل على اغلبية المصرف عينة الدراسة لديها قسم التدقيق الداخلي باعتباره وحدة ادارية مستقلة تابعة لاعلى مستوى تنفيذي في الهيكل التنظيمي للمصرف وحصل السؤال الخامس عشر الترتيب الأخير(يقوم قسم التدقيق الداخلي بالتحقق من أن إدارة المصرف لديها المعلومات الكافية لمراقبة أداء الموظفين) بالانحراف المعياري(٠,٨٥) بالمتوسط الحسابي(٤,٠٠) في فئة موافقة بدرجة عالية جداً، وهذا يعني ان قسم التدقيق الداخلي يقوم بالتحقق من ان ادارة المصرف لديها المعلومات الكافية لمراقبة اداء الموظفين ولكن ليس بالمستوى المطلوب مقارنة مع اجابات الاسئلة الاخرى في الاستبانة.

رابعاً: عرض وتحليل النتائج على المحور الخاص بالتقييم الذاتي على وفق لجنة COSO

الجدول رقم(٨) استجابات أفراد عينة الدراسة لمحور التقييم الذاتي

رقم العبارات	العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	أهمية النسبية	الترتيب	الاتجاه
1	يتناسب مفهوم التقييم الذاتي مع المفاهيم الحديثة للتدقيق وذلك لإيجاد آلية للتقييم المستمر لنظام الرقابة الداخلية	4.21	0.78	18.58%	84.20%	8	بدرجه عالي جداً



درجة عالية	10	83.40%	16.37%	0.68	4.17	تعتبروثيق عمليات المصرف الرقابية والاختبارات المناسبة لنظام الرقابة الداخلية من أهم خطوات تطبيق نظام التقييم الذاتي	2
درجة عالي جداً	5	84.80%	17.13%	0.73	4.24	يشمل التقييم المصرف ككل عند استخدام مدخل الدراسة المسحية والذي يعتمد على جمع المعلومات المتعلقة	3
درجة عالي جداً	3	86.00%	16.69%	0.72	4.30	هناك صندوق الشكاوى في المصرف	أ
درجة عالي جداً	2	86.00%	16.69%	0.72	4.30	هناك صندوق المقترحات في المصرف	ب
درجة عالي جداً	7	84.40%	19.52%	0.82	4.22	تقوم إدارة المصرف باستخدام إستمارة التقييم	ت
درجة عالي جداً	9	84.00%	20.30%	0.85	4.20	تقوم الإدارة العليا للمصرف بتطبيق نظام تقييم الأداء بموضوعية	5
درجة عالي جداً	6	84.40%	19.22%	0.81	4.22	ضرورة وجود الأفراد المؤهلين في الادارة لدعم تنفيذ عملية التقييم الذاتي	6
درجة عالي جداً	1	86.80%	17.09%	0.74	4.34	تسعى الإدارة العليا للمصرف إلى الربط بين تقييم الأداء والتطوير الوظيفي	7
درجة عالية	11	83.40%	18.37%	0.77	4.17	تمتلك الإدارة القدرة على التقييم الأداء بصورة صحيحة.	8
درجة عالية	12	83.20%	21.53%	0.90	4.16	تحتفظ الإدارة بالوثائق الخاصة بمجالات التقييم الذاتي في ملفات مستقلة	9
درجة عالي جداً	4	85.20%	18.76%	0.80	4.26	يساهم التقييم الذاتي للنظام رقابة الداخلية في تقييم الطوابط غير الملموسة soft control	10
درجة عالي جداً		٨٤,٦%		0.48	4.23	المتوسط الحسائي والانحراف المعياري العام	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)



یظهر الجدول (٨) نتائج إجابات أفراد عينة الدراسة لمحور (التقييم الذاتي)، وإن الوسط الحسابي على مستوى العام لأراء العينة بلغ (٤,٢٣)، وهو أكبر من الوسط الحسابي لمقياس ليكرت الخماسي بمقدار (١,٢٣)، ويدل على إتفاق المستجيبين على إختيار (موافق)، وهو ضمن مجال (موافق) بدرجة عالية جداً. وكان الأنحراف المعياري (٠,٤٨) وهو أقل من واحد مما يدل على تقارب أراء المبحوثين حول القيمة الوسط الحسابي، وبلغت الأهمية النسبية (٨٤,٦٪) وهذا يعني إن درجة إتفاق عينة الدراسة عالية لعبارات المحور. وكذلك يبين الجدول نفسه ترتيب اسئلة التقييم الذاتي حيث ان السؤال الاول (تسعى الإدارة العليا للمصرف إلى الربط بين تقييم الأداء والتطوير الوظيفي) له الوسط الحسابي (٤,٣٤) والانحراف المعياري (٠,٧٤) وهذا يدل على درجة إتفاق عالية لأراء المستجيبين ولها أهمية نسبية (٨٦,٨٠٪) وهي تقع في المرتبة الأولى، وهذا يدل على ان المصرف عينة الدراسة تسعى إلى الربط بين تقييم الاداء والتطوير الوظيفي مما يساعد وفي المرتبة الأخيرة تأتي السؤال الثاني عشر (تحتفظ الإدارة بالوثائق الخاصة بمجالات التقييم الذاتي في ملفات مستقلة) بوسط حسابي (٤,١٦) وهو فئة موافقة بدرجة عالية وبلغ الأنحراف المعياري (٠,٩٠) والأهمية النسبية (٨٣,٢٠٪) مما يد على وجود إتفاق عالٍ للمستجيبين.

خامساً: عرض وتحليل نتائج استجابات أفراد عينة الدراسة لمعرفة تقييم نظام الرقابة الداخلية وفقا COSO

الجدول رقم (٩) استجابات أفراد عينة الدراسة لمحور تقييم نظام الرقابة الداخلية وفقا COSO

رقم العبارات	العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	أهمية النسبية	الترتيب	الاتجاه
١	يتوفر في المصرف نظام للظبط الداخلي يساهم في ضبط أداء العاملين	4.34	0.64	14.73%	86.80%	1	درجة عالية جداً
٢	مسؤوليات مجلس الإدارة الرقابية واضحة ومحددة	4.33	0.64	14.70%	86.60%	2	درجة عالية جداً
٣	يحدد المصرف السياسات والمهام المطلوبة بناء على أهدافه وتطلعاته	4.22	0.66	15.65%	84.40%	5	درجة عالية جداً
٤	يهتم المصرف بالمسؤولية الرقابية عن تنفيذ التصميم الإداري وإجراءات نظام الرقابة الداخلية	4.24	0.68	16.12%	84.80%	4	درجة عالية جداً
٥	توجد سياسات سليمة وملائمة لتعيين الموظفين	4.20	0.84	20.02%	84.00%	6	درجة عالية جداً
٦	يتم إختيار الموظفين بحسب الإختصاص والكفاءة، مع العمل على اشراكهم في دورات تدريبية وتأهيلية وإجراء تقييمات دورية لهم	4.10	0.90	22.06%	82.00%	7	درجة عالية
٧	يتضمن مجلس الإدارة أو هيئة مماثلة أعضاء يتمتعون بالمستوى المطلوب من المهارات والخبرات تكافئ مسؤولياتهم	4.26	0.80	18.76%	85.20%	3	درجة عالية جداً
	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعده (بيئة الرقابة)	4.24	0.74		٨٤,٨٪		درجة عالية جداً



درجة عالي جداً	2	85.80%	16.33%	0.70	4.29	تقوم إدارة المصرف بمراجعة دورية لمدى ملائمة إستراتيجية المصرف مع المخاطر التي يواجهها	٨	تقييم المخاطر
درجة عالي جداً	1	86.80%	16.12%	0.70	4.34	توفر التقارير الداخلية للإدارة معلومات دقيقة وكاملة بشأن خياراتها والمعلومات اللازمة لإدارة المصرف	٩	
درجة عالي جداً	3	85.60%	17.91%	0.77	4.28	يتم تحديد مخاطر العوامل الداخلية والخارجية وتأثيرها على تحقيق الأهداف	١٠	
درجة عالي جداً	4	84.60%	19.26%	0.81	4.23	يتضمن تقييم المخاطر النظر في الكيفية التي ينبغي من خلالها إدارة المخاطر، ومقدار المخاطر التي ينبغي	١١	
درجة عالي	6	83.80%	19.10%	0.80	4.19	تأخذ المصرف بنظر الإعتبار التغيرات في الإدارة والمواقف والفلسفات المتعلقة بالرقابة الإدارية	١٢	
درجة عالي جداً	5	84.40%	18.63%	0.79	4.22	تعكس التقارير المالية التي تصدر عن المصرف درجة المخاطر الموجودة بصورة حقيقية	١٣	
درجة عالي جداً		٨٥,٢%		0.76	4.26	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعده (تقييم المخاطر)		
درجة عالي	38	82.20%	20.72%	0.85	4.11	تأخذ المصرف بنظر الإعتبار كيفية تأثير البيئة، ودرجة التعقيد، وطبيعتها، و نطاق عملياتها التشغيلية	١٤	أنشطة الرقابة
درجة عالي جداً	1	86.80%	14.36%	0.62	4.34	تشمل أنشطة الرقابة مجموعة متنوعة من الإجراءات الرقابية، ويمكن أن تشمل توازن ممنهج لتخفيف المخاطر	١٥	
درجة عالي جداً	4	85.00%	18.73%	0.80	4.25	يحدد المصرف المسؤولية والمسئولة عن تنفيذ السياسات والإجراءات	١٦	
درجة عالي جداً	3	85.40%	16.93%	0.72	4.27	توجد رقابة فعلية على الموجودات والدفاتر	١٧	
درجة عالي جداً	2	85.80%	16.66%	0.71	4.29	يوجد رقابة على صحة التسجيل في السجلات والمستندات والوثائق والملفات	١٨	
درجة عالي جداً	5	84.60%	16.75%	0.71	4.23	يقوم مجلس الإدارة بإجراء تحقيقات دقيقة فيما يتعلق بتحديد وتطوير أنشطة الرقابة في المناطق ذات المخاطر الكبيرة وسبل معالجتها	١٩	
درجة عالي جداً		٨٥%		0.74	4.25	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعده (أنشطة الرقابة)		



بدرجه عالى جداً	1	86.20%	15.71%	0.68	4.31	تسعى المصرف الى تحديد المعلومات المطلوبة والمتوقعة لدعم عمل المكونات الأخرى للنظام الرقابة الداخلية وتحقيق أهدافها	٢٠	المعلومات والتوصيل
بدرجه عالى جداً	6	84.80%	16.12%	0.68	4.24	تسعى المصرف الى تحديد نظم جمع المعلومات من مصادر البيانات الداخلية والخارجية	٢١	
بدرجه عالى جداً	2	86.00%	15.68%	0.67	4.30	تاخذ طريقة الأتصال في اعتبار التوقيت، والجمهور، وطبيعة العمل، والمتطلبات القانونية والتنظيمية والأمانية، والتوقعات	٢٢	
بدرجه عالى جداً	4	85.40%	17.57%	0.75	4.27	تنقل الجهات الرقابية في المصرف أوجه القصور إلى الأطراف المسؤولة عن الإجراءات التصحيحية بما فيها الإدارة العليا	٢٣	
بدرجه عالى جداً	3	85.80%	14.55%	0.62	4.29	وجود اليه لتزويد المدراء بالمعلومات اللازمة لهم	٢٤	
بدرجه عالى جداً	5	85.20%	17.85%	0.76	4.26	توجد قنوات تواصل مفتوحة للسماح للمعلومات ذات الصلة بالتدفق لمجلس الإدارة أو جهة مماثلة من المستخدمين	٢٥	
بدرجه عالى جداً		٨٥,٦%		0.69	4.28	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعده (المعلومات والتوصيل)		
بدرجه عالى جداً	1	88.40%	16.76%	0.74	4.42	يعتمد المصرف في توفير مراقبة مستمرة للأنشطة التشغيلية	٢٦	المتابعة (المراقبة)
بدرجه عالى جداً	2	87.00%	15.11%	0.66	4.35	يعتمد المصرف على توفير تقييمات دورية و منفصلة شاملة للأنشطة التشغيلية	٢٧	
بدرجه عالى	6	83.80%	19.69%	0.83	4.19	يتم تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في المصرف بشكل مستمر	٢٨	
بدرجه عالى	5	83.80%	19.40%	0.81	4.19	يتم تعديل ثغرات الضعف في نظام الرقابة الداخلية.	٢٩	
بدرجه عالى جداً	4	85.20%	20.19%	0.86	4.26	يتم عمل جرد مفاجئ لموجودات ومخازن المصرف	٣٠	
بدرجه عالى جداً	3	86.60%	16.10%	0.70	4.33	يقوم المصرف بالاستجابة للتوصيات الداخلية والخارجية المعدة بواسطة المدققين الداخليين لتقوية الرقابة الداخلية في المصرف	٣١	
بدرجه عالى جداً		٨٥,٨%		0.77	4.29	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعده (المتابعة (المراقبة))		



بدرجه							
بدرجه عالى جداً	1	88.00%	15.83%	0.70	4.40	يُعد الاستخدام الكفوء والفعال للموارد من اهم اهدافه التشغيلية التي يسعى إليها المصرف	32
بدرجه عالى جداً	4	84.00%	17.26%	0.72	4.20	يقوم المصرف بتوجيه العمليات وتوثيقه بتقارير دورية الى الادارة كأحد اهداف التقارير المالية	33
بدرجه عالى	5	82.60%	19.97%	0.82	4.13	تحقيقا الاهداف التزام يقوم المصرف بتوجيه الادارة بكيفية الالتزام بالمتطلبات القانونية	34
بدرجه عالى جداً	3	84.20%	19.77%	0.83	4.21	يقوم المصرف يوضع اهداف استراتيجية وعامة للمدى البعيد	35
بدرجه عالى جداً	2	85.60%	19.67%	0.84	4.28	يقوم المصرف بالانسجام والتوافق بين الاهداف الاستراتيجية والاهداف التشغيلية	36
بدرجه عالى جداً		٨٤,٨%		0.78	4.24	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعد (وضع الأهداف)	
بدرجه عالى جداً	1	86.40%	16.41%	0.71	4.32	يقوم المصرف بتحديد الاحداث الداخلية التي تؤثر على تحقيق الاهداف التشغيلية والاستراتيجية	37
بدرجه عالى جداً	3	84.40%	16.70%	0.70	4.22	يقوم المصرف بتحديد الاحداث الخارجية التي تؤثر على تحقيق الاهداف الاستراتيجية	38
بدرجه عالى جداً	2	86.40%	16.74%	0.72	4.32	يقوم المصرف بدراسة المخاطر و لغرض تحقيق الاهداف الاستراتيجية والتشغيلية كجزء من ادارة المخاطر في المصرف	39
بدرجه عالى جداً		٨٥,٨%		0.71	4.29	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعد (وضع الأحداث)	
بدرجه عالى جداً				0.40	4.26	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

جدول رقم (١٠) ملخص نتائج تحليل ابعاد الرقابة الداخلية وفق COSO

رقم البعد	البعد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	النسبية أهمية	الاتجاه
1	بيئة الرقابة	٤,٢٤	٠,٧٤	٨٤,٨%	بدرجه عالى جداً
2	أنشطة الرقابة	٤,٢٥	٠,٧٤	٨٥%	بدرجه عالى جداً
3	تقييم المخاطر	٤,٢٦	٠,٧٦	٨٥,٢%	بدرجه عالى جداً
4	المعلومات والتوصيل	٤,٢٨	٠,٦٩	٨٥,٦%	بدرجه عالية جداً



5	المتابعة (المراقبة)	٤,٢٩	٠,٧٧	٪٨٥,٨	بدرجة عالية جداً
6	وضع الأهداف	٤,٢٤	٠,٧٨	٪٨٤,٨	بدرجة عالية جداً
7	وضع الأحداث	٤,٢٩	٠,٧١	٪٨٥,٨	بدرجة عالية جداً

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على نتائج الجدول رقم (١٠)

يظهر جدول رقم (١٠) ويتضح من الجدول اعلاه ان مصارف عينة الدراسة لديها المام بتطبيق ابعاد نظام الرقابة الداخلية وفق إطار COSO بصورة عامة، حيث حصل كل من ابعاد (وضع الأحداث، المتابعة (المراقبة)) على أكبر وسط (٤,٢٩) لكل بعد وهذا يدل على اتفاق أغلبية افراد عينة الدراسة على هذه الأبعاد. وتأتي بعد (المعلومات والتوصيل) بالمرتبة الثانية إذ حصل على الوسط الحسابي (٤,٢٨)، أما (تقييم المخاطر) فحصل على المرتبة الثالثة من خلال الوسط الحسابي (٤,٢٨) وفي المرتبة الرابعة تأتي كل من (أنشطة الرقابة) إذ حصل كل بعد على وسط حسابي (٤,٢٥)، أما المرتبة الخامسة والأخيرة تأتي كل من (بيئة الرقابة، وضع الأهداف) من خلال حصول كل بعد على الوسط الحسابي (٤,٢٤)

سادساً: إختيار فرضيات الدراسة

يقوم الباحث في هذا المبحث بإثبات فرضيات الدراسة وذلك من خلال استخدام معامل الارتباط سبيرمان (Spearman Correlation) لإثبات وجود علاقة دور التدقيق الداخلي في تطبيق التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية على وفق لجنة COSO وإستخدام الانحدار الخطي البسيط (Regression (Simple Linear) نتائج التحليل لإثبات الفرضيات.

نتائج التحليل لإثبات الفرضيات

الفرضية الرئيسية : يوجد دور لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية ضمن لجنة COSO. وتتفرع هذه الفرضية إلى الفرضيات الفرعية الآتية:

توجد دور ذات دلالة احصائية بين التدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للنظام الرقابة الداخلية من خلال بيئة الرقابة ضمن لجنة COSO

إستخدم الباحثان تحليل الإرتباط (Spearman Correlation) لغرض إثبات وجود العلاقة بين التدقيق الداخلي و بيئة الرقابة، والجدول (١١) يوضح نتائج ذلك التحليل.

الجدول (١١) نتائج تحليل الارتباط للفرضية الفرعية الاولى (بيئة الرقابة)

بيئة الرقابة				التدقيق الداخلي
درجة العلاقة	نوع العلاقة	معامل الارتباط	قيمة الاحتمالية	
متوسطة	طرديّة	0.536**	0.000	حجم العينة 10٠

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول (١١) نتائج تحليل الإرتباط، بأن القيمة الإحتمالية تساوي (٠,٠٠٠) وهي أقل من قيمة ألفا (٠,٠٥) ويعني قبول الفرضية وتدلل على وجود علاقة بين التدقيق الداخلي و بيئة الرقابة حسب آراء عينة الدراسة بدرجة معامل إرتباط (**0,٥٣٦) وهي درجة عالية.

جدول رقم (١٢) يبين النموذج الانحدار الخطي البسيط وعلاقة بين (دور التدقيق الداخلي في بيئة الرقابة)



المتغير التابع: بيئة الرقابة							المتغير المستقل لتدقيق الداخلي
اختبار المعلمة الانحدار			اختبار النموذج الانحدار		معامل التحديد	الارتباط	
دلالة الإحصائية	اختبار (T)	ميل الانحدار (Beta)	دلالة الإحصائية	اختبار النموذج (F)	(R ²)		
0.000	6.289	0.536	0.000	39.558	0.287	0.536	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول (١٢) الذي يمثل نموذج الإنحدار الخطي البسيط لمتغير التدقيق الداخلي بأن القيمة المحسوبة (F) البالغة (٣٩,٥٥٨) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠)، هي أصغر من (٠,٠١) وهذا يعني إنَّ الإنحدار معنوي ويدل على إمكانية الإعتماد على نتائج تحليل الإنحدار الخطي. وقيمة (T) البالغة (٦,٢٨٩) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠) تشير إلى وجود تأثير التدقيق الداخلي في بيئة الرقابة ويمثل معامل الارتباط (R) الذي بلغ (٠,٥٣٦) نموذج الارتباط وبلغ معامل التحديد (R²) (٠,٢٨٧)، أن نسبة (٢٨,٧٪) للحد من التدقيق الداخلي ناتج عن بيئة الرقابة أما النسبة المتبقية فهي ناتجة عن مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة. كما توضح قيمة (Beta) درجة التأثير (٠,٥٣٦)، وهذا يعني إن زيادة درجة واحدة في التدقيق الداخلي سيؤدي إلى بيئة الرقابة وهذا يعني بمقدار (٠,٥٣٦).

بناءً على ماتقدم ومن خلال نتائج تحليل الارتباط (Spearman Correlation) وتحليل الإنحدار (Simple Linear Regression) فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على الأتي: توجد دور ذات دلالة احصائية بين التدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للنظام الرقابة الداخلية من خلال بيئة الرقابة ضمن لجنة COSO توجد دور ذات دلالة احصائية بين التدقيق الداخلي تقييم المخاطر.

٢- فرضية الفرعية الثانية: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال تقييم المخاطر.

تم إستخدم تحليل الارتباط (Spearman Correlation) لغرض إثبات وجود العلاقة بين التدقيق الداخلي و تقييم المخاطر، والجدول (١٣) يوضح نتائج ذلك التحليل.

الجدول (١٣) نتائج تحليل الارتباط للفرضية الفرعية الثانية (تقييم المخاطر)

تقييم المخاطر					التدقيق الداخلي
درجة العلاقة	نوع العلاقة	معامل الارتباط	قيمة الاحتمالية	حجم العينة	
متوسطة	طردية	0.530**	0.000	10٠	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول (١٣) نتائج تحليل الارتباط، بأن القيمة الاحتمالية تساوي (٠,٠٠٠) وهي أقل من قيمة ألفا (٠,٠٥) ويعني قبول الفرضية وجود علاقة بين التدقيق الداخلي و تقييم المخاطر حسب آراء عينة الدراسة بدرجة معامل ارتباط (**٠,٥٣٠) وهي درجة عالية.

جدول رقم (١٤)

يبين النموذج الانحدار الخطي البسيط لعلاقة واثر بين (التدقيق الداخلي في تقييم المخاطر)



المتغير التابع: تقييم المخاطر						المتغير المستقل
اختبار المعلمة الانحدار			اختبار النموذج الانحدار		معامل التحديد	
دلالة الإحصائية	اختبار (T)	ميل الانحدار (Beta)	دلالة الإحصائية	اختبار النموذج (F)	(R ²)	
0.000	6.185	0.530	0.000	38.260	0.281	0.530

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول (١٤) الذي يمثل نموذج الإنحدار الخطي البسيط لمتغير التدقيق الداخلي بأن القيمة المحسوبة (F) البالغة (٣٨,٢٦٠) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠)، هي أصغر من (٠,٠١) وهذا يعني إن الإنحدار معنوي ويدل على إمكانية الإعتماد على نتائج تحليل الإنحدار الخطي. وقيمة (T) البالغة (٦,١٨٥) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠) تشير إلى تأثير التدقيق الداخلي على تقييم المخاطر ويمثل معامل الارتباط (R) الذي بلغ (٠,٥٣٠) نموذج الارتباط وبلغ معامل التحديد (R²) (٠,٢٨١)، أن نسبة (٢٨,١٪) للحد من التدقيق الداخلي ناتج عن تقييم المخاطر أما النسبة المتبقية فهي ناتجة عن مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة. كما توضح قيمة (Beta) درجة التأثير (٠,٥٣٠)، وهذا يعني إن زيادة درجة واحدة في التدقيق الداخلي سيؤدي إلى تقييم المخاطر وهذا يعني بمقدار (٠,٥٣٠).

بناء على ماتقدم ومن خلال نتائج تحليل الارتباط (Spearman Correlation) وتحليل الإنحدار (Simple Linear Regression) فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على: فرضية الفرعية الثانية: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال تقييم المخاطر

٣- فرضية الفرعية الثالثة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال أنشطة الرقابة.

إستخدم الباحثان تحليل الارتباط (Spearman Correlation) لغرض إثبات وجود العلاقة بين التدقيق الداخلي و أنشطة الرقابة، والجدول (١٥) يوضح نتائج ذلك التحليل.

الجدول (١٥) نتائج تحليل الارتباط للفرضية الفرعية الثالثة (أنشطة الرقابة)

أنشطة الرقابة					التدقيق الداخلي
درجة العلاقة	نوع العلاقة	معامل الارتباط	قيمة الاحتمالية	حجم العينة	
متوسطة	طردية	**0.501	0.000	10٠	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول (١٥) نتائج تحليل الارتباط، بأن القيمة الاحتمالية تساوي (٠,٠٠٠) وهي أقل من قيمة ألفا (٠,٠٥) ويعني قبول الفرضية وتدل على وجود علاقة بين التدقيق الداخلي و أنشطة الرقابة حسب أراء عينة الدراسة بدرجة معامل ارتباط (**0,٥٠١) وهي درجة عالية.

جدول رقم (١٦) يبين النموذج الانحدار الخطي البسيط وعلاقة بين (اثر و دور التدقيق الداخلي في أنشطة الرقابة)



المتغير التابع: أنشطة الرقابة						المتغير المستقل لتدقيق الداخلي
اختبار المعلمة الانحدار		اختبار النموذج الانحدار		معامل التحديد	الارتباط	
اختبار (T)	ميل الانحدار (Beta)	دلالة الإحصائية	اختبار النموذج (F)	(R ²)		
5.737	0.501	0.000	32.916	0.251	0.501	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول (١٦) الذي يمثل نموذج الإنحدار الخطي البسيط لمتغير التدقيق الداخلي بأن القيمة المحسوبة (F) البالغة (٣٢,٩١٦) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠)، هي أصغر من (٠,٠١) وهذا يعني إن الإنحدار معنوي ويدل على إمكانية الإعتماد على نتائج تحليل الإنحدار الخطي. وقيمة (T) البالغة (٥,٧٣٧) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠) تشير إلى وجود تأثير التدقيق الداخلي على أنشطة الرقابة ويمثل معامل الارتباط (R) الذي بلغ (٠,٥٠١) نموذج الارتباط وبلغ معامل التحديد (R²) (٠,٢٥١)، أن نسبة (٢٥,١٪) للحد من التدقيق الداخلي ناتج عن أنشطة الرقابة أما النسبة المتبقية فهي ناتجة عن مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة. كما توضح قيمة (Beta) درجة التأثير (٠,٥٠١)، وهذا يعني إن زيادة درجة واحدة في التدقيق الداخلي سيؤدي إلى أنشطة الرقابة وهذا يعني بمقدار (٠,٥٠١).

بناءً على ماتقدم ومن خلال نتائج تحليل الارتباط (Spearman Correlation) وتحليل الإنحدار (Simple Linear Regression) فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على: فرضية الفرعية الثالثة: توجد دور ذات دلالة احصائية للتدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال أنشطة الرقابة.

٤- فرضية الفرعية الرابعة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال المعلومات والتوصيل.

إستخدم الباحثان تحليل الارتباط (Spearman Correlation) لغرض إثبات وجود العلاقة بين التدقيق الداخلي و المعلومات والتوصيل، والجدول (١٧) يوضح نتائج ذلك التحليل.

الجدول (١٧) نتائج تحليل الارتباط للفرضية الفرعية الرابعة (المعلومات والتوصيل)

المعلومات والتوصيل				حجم العينة	التدقيق الداخلي
درجة العلاقة	نوع العلاقة	معامل الارتباط	قيمة الاحتمالية		
متوسطة	طردية	**0.528	0.000	10٠	

المصدر: من اعداد الباحثين ان اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول (١٧) نتائج تحليل الارتباط، بأن القيمة الاحتمالية تساوي (٠,٠٠٠) وهي أقل من قيمة ألفا (٠,٠٥) ويعني قبول الفرضية وتدل على وجود علاقة بين التدقيق الداخلي و المعلومات والتوصيل حسب آراء عينة الدراسة بدرجة معامل ارتباط (**0,٥٢٨) وهي درجة عالية.



جدول رقم(١٨) يبين النموذج الانحدار الخطي البسيط وعلاقة بين(اثر و دور التدقيق الداخلي في المعلومات والتوصيل)

المتغير التابع: المعلومات والتوصيل							المتغير المستقل لتدقيق الداخلي
دلالة الإحصائية	اختبار المعلمة الانحدار		اختبار النموذج الانحدار		معامل التحديد	الارتباط	
	اختبار (T)	ميل الانحدار (Beta)	دلالة الإحصائية	اختبار النموذج (F)	(R ²)		
0.000	6.155	0.528	0.000	37.887	0.279	0.528	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول(١٨) الذي يمثل نموذج الإنحدار الخطي البسيط لمتغير التدقيق الداخلي بأن القيمة المحسوبة(F) البالغة(٣٧,٨٨٧) عند مستوى دلالة(٠,٠٠٠)، هي أصغر من(٠,٠١) وهذا يعني إن الإنحدار معنوي ويدل على إمكانية الإعتماد على نتائج تحليل الإنحدار الخطي. وقيمة(T) البالغة (٦,١٥٥) عند مستوى دلالة(٠,٠٠٠) تشير إلى وجود تأثير التدقيق الداخلي على المعلومات والتوصيل ويمثل معامل الارتباط(R) الذي بلغ(٠,٥٢٨) نموذج الارتباط وبلغ معامل التحديد (R²) (٠,٢٧٩)، أن نسبة(٢٧,٩٪) للحد من التدقيق الداخلي ناتج عن المعلومات والتوصيل أما النسبة المتبقية فهي ناتجة عن مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة. كما توضح قيمة(Beta) درجة التأثير(٠,٥٢٨)، وهذا يعني إن زيادة درجة واحدة في التدقيق الداخلي سيؤدي إلى المعلومات والتوصيل وهذا يعني بمقدار(٠,٥٢٨).

بناء على ماتقدم ومن خلال نتائج تحليل الارتباط(Spearman Correlation) وتحليل الإنحدار(Simple Linear Regression) فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على : فرضية الفرعية الرابعة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال المعلومات والتوصيل.

٥- فرضية الفرعية الخامسة: توجد دور ذات دلالة احصائية بين التدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال المتابعة(المراقبة) ضمن لجنة COSO.

إستخدم الباحثان تحليل الارتباط(Spearman Correlation) لغرض إثبات وجود العلاقة بين التدقيق الداخلي و المتابعة(المراقبة)، والجدول(١٩) يوضح نتائج ذلك التحليل.

الجدول (١٩) نتائج تحليل الارتباط للفرضية الفرعية الخامسة(المتابعة(المراقبة))

المتابعة(المراقبة)					التدقيق الداخلي
درجة العلاقة	نوع العلاقة	معامل الارتباط	قيمة الاحتمالية	حجم العينة	
متوسطة	طرديّة	**0.499	0.000	10٠	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول(١٩) نتائج تحليل الارتباط، بأن القيمة الإحتمالية تساوي(٠,٠٠٠) وهي أقل من قيمة ألفا(٠,٠٥) ويعني قبول الفرضية وتدل على وجود علاقة بين التدقيق الداخلي و المتابعة(المراقبة) حسب آراء عينة الدراسة بدرجة معامل ارتباط (**٠,٤٩٩) وهي درجة عالية.



جدول رقم (٢٠) يبين النموذج الانحدار الخطى البسيط وعلاقة بين (اثر و دور التدقيق الداخلي في المتابعة (المراقبة))

المتغير التابع: المتابعة (المراقبة)						
اختبار المعلمة الانحدار			اختبار النموذج الانحدار		معامل التحديد	الارتباط
دلالة الإحصائية	اختبار (T)	ميل الانحدار (Beta)	دلالة الإحصائية	اختبار النموذج (F)	(R ²)	
0.000	5.695	0.499	0.000	32.432	0.249	0.499

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول (٢٠) الذي يمثل نموذج الانحدار الخطى البسيط لمتغير التدقيق الداخلي بأن القيمة المحسوبة (F) البالغة (٣٢,٤٣٢) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠)، هي أصغر من (٠,٠١) وهذا يعني إن الانحدار معنوي ويدل على إمكانية الاعتماد على نتائج تحليل الانحدار الخطى. وقيمة (T) البالغة (٥,٦٩٥) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠) تشير إلى وجود تأثير التدقيق الداخلي في المتابعة (المراقبة) ويمثل معامل الارتباط (R) الذي بلغ (٠,٤٩٩) نموذج الارتباط وبلغ معامل التحديد (R²) (٠,٢٤٩)، أن نسبة (٢٤,٩%) للحد من التدقيق الداخلي ناتج عن المتابعة (المراقبة) أما النسبة المتبقية فهي ناتجة عن مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة. كما توضح قيمة (Beta) درجة التأثير (٠,٤٩٩)، وهذا يعني إن زيادة درجة واحدة في التدقيق الداخلي سيؤدي إلى المتابعة (المراقبة) وهذا يعني بمقدار (٠,٤٩٩).

بناء على ما تقدم ومن خلال نتائج تحليل الارتباط (Spearman Correlation) وتحليل الانحدار (Simple Linear Regression) فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على: توجد دور ذات دلالة احصائية بين التدقيق الداخلي والتقييم الذاتي للرقابة الداخلية من خلال المتابعة (المراقبة) ضمن لجنة COSO.

٦- فرضية الفرعية السادسة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال وضع الأهداف

إستخدم الباحثان تحليل الارتباط (Spearman Correlation) لغرض إثبات وجود العلاقة بين التدقيق الداخلي و وضع الأهداف، والجدول (٢١) يوضح نتائج ذلك التحليل.

الجدول (٢١) نتائج تحليل الارتباط للفرضية الفرعية السادسة (وضع الأهداف)

وضع الأهداف					التدقيق الداخلي
درجة العلاقة	نوع العلاقة	معامل الارتباط	قيمة الاحتمالية	حجم العينة	
متوسطة	طردية	**0.524	0.000	10٠	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول (٢١) نتائج تحليل الارتباط، بأن القيمة الاحتمالية تساوي (٠,٠٠٠) وهي أقل من قيمة ألفا (٠,٠٥) ويعني قبول الفرضية وتدل على وجود علاقة بين التدقيق الداخلي و وضع الأهداف حسب آراء عينة الدراسة بدرجة معامل ارتباط (**0,٥٢٤) وهي درجة عالية.

جدول رقم (٢٢) يبين النموذج الانحدار الخطى البسيط وعلاقة بين (اثر و دور التدقيق الداخلي في وضع الأهداف)



المتغير التابع: وضع الأهداف							المتغير المستقل لتدقيق الداخلي
اختبار المعلمة الانحدار			اختبار النموذج الانحدار		معامل التحديد	الارتباط	
دلالة الإحصائية	اختبار (T)	ميل الانحدار (Beta)	دلالة الإحصائية	اختبار النموذج (F)	(R ²)		
0.000	6.095	0.524	0.000	37.146	0.275	0.524	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول (٢٢) الذي يمثل نموذج الانحدار الخطي البسيط لمتغير التدقيق الداخلي بأن القيمة المحسوبة (F) البالغة (٣٧,١٤٦) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠)، هي أصغر من (٠,٠١) وهذا يعني إن الانحدار معنوي ويدل على إمكانية الاعتماد على نتائج تحليل الانحدار الخطي. وقيمة (T) البالغة (٦,٠٩٥) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠) تشير إلى وجود تأثير التدقيق الداخلي على وضع الأهداف ويمثل معامل الارتباط (R) الذي بلغ (٠,٥٢٤) نموذج الارتباط وبلغ معامل التحديد (R²) (٠,٢٧٥)، أن نسبة (٢٧,٥٪) للحد من التدقيق الداخلي ناتج عن وضع الأهداف أما النسبة المتبقية فهي ناتجة عن مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة. كما توضح قيمة (Beta) درجة التأثير (٠,٥٢٤)، وهذا يعني إن زيادة درجة واحدة في التدقيق الداخلي سيؤدي إلى وضع الأهداف وهذا يعني بمقدار (٠,٥٢٤).

بناء على ما تقدم ومن خلال نتائج تحليل الارتباط (Spearman Correlation) وتحليل الانحدار (Simple Linear Regression) فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على: فرضية الفرعية السادسة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال وضع الأهداف.

٧- فرضية الفرعية السابعة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال وضع الأحداث.

إستخدم الباحثان تحليل الارتباط (Spearman Correlation) لغرض إثبات وجود العلاقة بين التدقيق الداخلي و وضع الأحداث، والجدول (٢٣) يوضح نتائج ذلك التحليل.

الجدول (٢٣) نتائج تحليل الارتباط للفرضية الفرعية السابعة (وضع الأحداث)

وضع الأحداث					التدقيق الداخلي
درجة العلاقة	نوع العلاقة	معامل الارتباط	قيمة الاحتمالية	حجم العينة	
قليلة	طردية	**0.391	0.000	10٠	

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يبين الجدول (٢٣) نتائج تحليل الارتباط، بأن القيمة الإحصائية تساوي (٠,٠٠٠) وهي أقل من قيمة ألفا (٠,٠٥) ويعني قبول الفرضية وتدل على وجود علاقة بين التدقيق الداخلي و وضع الأحداث حسب آراء عينة الدراسة بدرجة معامل ارتباط (**٠,٣٩١) وهي درجة عالية.

جدول رقم (٢٤) يبين النموذج الانحدار الخطي البسيط وعلاقة بين (اثر و دور التدقيق الداخلي في وضع الأحداث)



المتغير التابع: وضع الأحداث						
اختبار المعلمة الانحدار			اختبار النموذج الانحدار		معامل التحديد	الارتباط
دلالة الإحصائية	اختبار (T)	ميل الانحدار (Beta)	دلالة الإحصائية	اختبار النموذج (F)	(R ²)	
0.000	4.206	0.391	0.000	17.692	0.153	0.391

المصدر: من اعداد الباحثين اعتماداً على البرنامج (SPSS)

يتضح من البيانات الواردة في الجدول (٢٤) الذي يمثل نموذج الإنحدار الخطي البسيط لمتغير التدقيق الداخلي بأن القيمة المحسوبة (F) البالغة (١٧,٦٩٢) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠)، هي أصغر من (٠,٠١) وهذا يعني إن الإنحدار معنوي ويدل على إمكانية الإعتماد على نتائج تحليل الإنحدار الخطي. وقيمة (T) البالغة (٤,٢٠٦) عند مستوى دلالة (٠,٠٠٠) تشير إلى وجود تأثير التدقيق الداخلي على وضع الأحداث ويمثل معامل الارتباط (R) الذي بلغ (٠,٣٩١) نموذج الارتباط وبلغ معامل التحديد (R²) (٠,١٥٣)، أن نسبة (١٥,٣٪) للحد من التدقيق الداخلي ناتج عن وضع الأحداث أما النسبة المتبقية فهي ناتجة عن مساهمة متغيرات أخرى غير داخلية في مخطط الدراسة. كما توضح قيمة (Beta) درجة التأثير (٠,٣٩١)، وهذا يعني إن زيادة درجة واحدة في التدقيق الداخلي سيؤدي إلى وضع الأحداث وهذا يعني بمقدار (٠,٣٩١).

بناء على ما تقدم ومن خلال نتائج تحليل الارتباط (Spearman Correlation) وتحليل الإنحدار (Simple Linear Regression) فإنه يتم قبول الفرضية التي تنص على: فرضية الفرعية السابعة: توجد دور ذات دلالة احصائية لتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية على لجنة COSO من خلال وضع الأحداث، ومن خلال اثبات الفرضيات الفرعية السبعة تم اثبات الفرضية الرئيسة للدراسة التي تنص على: يوجد دور للتدقيق الداخلي في التقييم الذاتي للرقابة الداخلية ضمن لجنة COSO

المبحث السادس: الأستنتاجات والتوصيات

أولاً: الأستنتاجات

ان وجود رقابة داخلية فعالة يعمل في ظل الخطط والبرامج والإجراءات والقوانين سوف يؤدي إلى تطبيق نظام للتقييم الذاتي بكفاءة.

اظهرت الدراسة وجود تأثير ذي دلالة معنوية لدور التدقيق الداخلي في تقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية على وفق مقررات COSO في الحد من مخاطر الائتمان للمؤسسة.

تعتبر وظيفة التدقيق الداخلي في المؤسسة الاقتصادية من أهم الوظائف حيث تظهر هذه الأهمية في الدور الكبير الذي تقوم به من أجل حماية موجوداتها و ممتلكاتها من الأختلاس و التلاعب والضياع وهذا عن طريق الرقابة والفحص المستمر لجميع الأنشطة و العمليات التي تتم داخل المؤسسة.

تبين ان نظام التقييم الذاتي لأنظمة الرقابة الداخلية يؤدي إلى تحسين وتطوير مكونات (إبعاد) نظام الرقابة الداخلية متمثلاً (بيئة الرقابة، تقييم المخاطر، أنشطة الرقابة، وضع الأحداث و الأهداف).

ان اهم التحسينات في لجنة COSO المحدث هو وضع مجموعة من المبادئ لكل مكون من مكونات نظام



الرقابة الداخلية، فضلاً عن اضافة مكونين (بعدين) هما وضع الأحداث و وضع الأهداف.

الثانياً: توصيات

أقامة ورش عمل ودورات تدريبية للموظفين العاملين في المؤسسة بما يتعلق بموضوع التقييم الذاتي ضرورة من أجل نشر ثقافة التقييم الذاتي وتعزيز مفاهيمها لديهم.

ضرورة مواكبة الاتجاهات الحديثة لأنظمة الرقابة الداخلية للمؤسسة خاصة التوافق أو التبنى للجنة COSO لنظام الرقابة الداخلية لما يكتسبه من أهمية بالغة على المستوى الدولي.

ضرورة تبني المؤسسات المهنية المحلية التطورات الحديثة لإطارنظام الرقابة الداخلية.

ضرورة تبني مؤسسات عينة الدراسة لنظام الرقابة الداخلية على وفق لجنة COSO والاهتمام بتطبيق مكوناته السبعة من أجل تطبيق نظام التقييم الذاتي.

تعزيز دورالتدقيق الداخلي عند تطبيق نظام التقييم الذاتي لانظمة الرقابة الداخلية من خلال تتبع قسم التدقيق الداخلي لأعلى مستوى تنفيذي في الهيكل التنظيمي في المؤسسة باعتبارها وحدة إدارية مستقلة.

The role of internal audit in applying the self - assessment of internal control systems according to the COSO committee

A field study on a sample of commercial banks operating in sulaymaniyah Governorate

Abstract:

The study aimed to demonstrate the role of internal audit in the self-assessment of internal control systems according to the COSO framework represented by (control environment, risk assessment, control activities, information and communication, monitoring, setting goals, setting events), in addition to standing on the importance of internal audit in self-assessment . The study was distinguished by its descriptive approach in presenting and analyzing the results, through the design of the questionnaire as a tool for the study, and it was distributed to a sample of accountants and auditors working in a sample of bank branches operating in Sulaymaniyah Governorate, as (122) forms were distributed, and (109) were recovered. Forms from them, where (100) forms were valid for analysis, i.e. 91.7% of the retrieved forms and 81.9% of the distributed forms. After applying the statistical program (spss) on it. The study reached a set of important conclusions, among them, it was found that the self-assessment system of internal control systems leads to the improvement and development of the components (removal) of internal control represented by (control environment, risk assessment, control activities, developing Events and objectives), and that the existence of an effective internal control operating under the plans, programs, procedures and laws will lead to the application of an efficient self-evaluation system. The study also delivered a set of recommendations, the most important of which is the need to strengthen



the role of internal audit when applying the self-assessment system of internal control systems by tracking the internal audit department to the highest executive level in the organizational structure in banks as an independent administrative unit, and the need for local professional organizations to adopt the recent developments of the internal control framework. According to COSO

Keywords: internal audit, self-evaluation, COSO committee

پوختە:

ئامانجى توپۇنەۋە كە نىشاندى رۆلى وردىبىنى ناخۆيى بوو لەخۆھەئسەنگاندنى سىستەمى كۆنترۆل كۆردنى ناخۆيى بە پىي چوارچىۋە COSO كە نوپنەراپەتتى ئەكرىت بە (ژىنگە كۆنترۆل، ھەئسەنگاندنى مەترسىي، چالاكىيە كانى كۆنترۆل، زانىارىي و پەيوەندىي، چاودىرىي كۆردن، دانانى ئامانج، دانانى رووداۋە كان)، لە... جگە لە ۋەستان لەسەر گرنگى وردىبىنى ناخۆيى لە خۆھەئسەنگاندنى. توپۇنەۋە كە بە شىۋازى ۋە سەفكردن لە پىشكەش كۆردن و شىكردنەۋە ئەنجامە كاندا جيا كرايەۋە، لە رېگە دىزىن كۆردنى فۆرمى پىسارنامە ۋە ك ئامرازىك بۇ توپۇنەۋە كە، ھەروەھا دابەش كرا بەسەر نەۋنەيە كى ژمىرىار و وردىبىنكار كە لە نەۋنەيە كى لقى بانكە كاندا لە پارىزگاي سلىمانى كار ئەكەن. ۋە ك چۆن (۱۲۲) پىسارنامە دابەش كران، و (۱۰۹) لەوانە ۋە رىگرانەۋە، كە (۱۰۰) فۆرر بۇ شىكارىي پەسەند بوون، واتە ۹۱،۷% فۆرمە ۋە رىگرانەۋە كان و ۸۱،۹% فۆرمە دابەش كراۋە كان. دواي جىبە جىكردنى بەرنامەي ئامارىي (spss) لەسەرى. توپۇنەۋە كە گەيشتە كۆمەلىك دەرەنجامى گرنگ، لەنوياندا دەر كەۋت كە سىستەمى خۆھەئسەنگاندنى سىستەمى كۆنترۆل ناخۆيى ئەبىت بە ھۆي باشتربوون و گەشە كۆردنى پىكھاتە كانى (لابردنى) ناخۆيى كۆنترۆل كۆردن كە بە (ژىنگە كۆنترۆل كۆردن، ھەئسەنگاندنى مەترسىي، چالاكىيە كانى كۆنترۆل كۆردن، پەرەپىدانى رووداۋ و ئامانجە كان) نوپنەراپەتتى ئەكرىت، و كە بوونى كۆنترۆل كۆردنى ناخۆيى كارىگەر كە بە پىي پلانە كان، بەرنامە كان، رىكارە كان و ياساكان كار ئەكات ئەبىتە ھۆي بە كارھىتانى سىستەمىكى كارامەي خۆھەئسەنگاندنى. ھەروەھا توپۇنەۋە كە كۆمەلىك پىشنىارى پىشكەش كۆردن، كە گرنگترىن پىۋىستىي بەھىز كۆردنى رۆلى وردىبىنى ناخۆيىيە لە كاتى جىبە جىكردنى سىستەمى خۆھەئسەنگاندنى سىستەمە كانى كۆنترۆل كۆردنى ناخۆيى لە رېگە بە دواۋاچوونى بەشى وردىبىنى ناخۆيى بۇ بەرزترىن ئاستى جىبە جىكردن لە پىكھاتەي رىكخراۋە پىدا لە بانكە كاندا، ۋە ك يەكەيە كى كارگىرىي سەربەخۆ، و پىۋىستىي رىكخراۋە پىشەيە كانى ناخۆيى بۇ ۋەرگرتنى پىشەھاتە كانى ئەم دوايەي چوارچىۋەي كۆنترۆل كۆردنى ناخۆيى

كلىيلە ۋەشە كان: وردىبىنى ناخۆيى، خۆھەئسەنگاندنى، لىژنەي COSO

المصادر:



أولاً: المصادر العربية

رضوان، إيهاب ديب مصطفى (٢٠١٢) «أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية» دراسة حالة بنوك الفلسطينية في قطاع غزة، رسالة ماجستير، قسم محاسبة والتمويل، جامعة الإسلامية - غزة، فلسطين.

حسنية، الغطاس، صارة، شقيان (٢٠١٨) «دور المراجعة الداغلية في تفعيل نظام الرقابة الداخلية» دراسة حالة تعاونية الحبوب والخضر الجافة- البويرة، رسالة ماجستير، قسم المالية والمحاسبة، جامعة أكلي محند أولحاج- البويرة، الجزائر.

عبدالنور، بوعلي، محمد، براج (٢٠٢٠) «التدقيق الداخلي كمدخل لتقييم نظام الرقابة الداخلية» دراسة حالة - مؤسسة باتيميتال هياكل الغرب، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في العلوم المالية والمحاسبة، قسم العلوم المالية والمحاسبية، جامعة الجيلالي بونعامة بخميس مليانة، عين الدفلي، الجزائر.

بدوي، عبدالسلام خميس (٢٠١١) «أثر هيكل نظام الرقابة الداخلية وفق إطار COSO على تحقيق أهداف الرقابة»، دراسة حالة المنظمات الأهلية في قطاع غزة، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة و التمويل، الجامعة الإسلامية، غزة.

عبدالقادر، ربيع (٢٠١٩) «مدى توافق نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية مع إطار COSO للرقابة الداخلية في بيئة الأعمال الجزائرية خلال ٢٠١٩» حالة الوحدة العملية لاتصالات الجزائر بغرداية، رسالة ماجستير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي مبراح، ورقلة، الجزائر.

متوج، ميسون حسن (٢٠١٨) «مدى تطبيق معايير الرقابة الداخلية في بيئة الأعمال الإلكترونية في المصارف السورية» دراسة تحليلية مقارنة، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة، جامعة دمشق، سوريا.

أبازيد، سارة (٢٠١٧) «تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف السورية الخاصة في ظل المعايير» إطار COSO وبازل II رسالة الماجستير، قسم المحاسبة العامة، الجامعة دمشق، السورية.

جمال، صباصيح (٢٠٢٢) «تأثير الرقابة والتدقيق الداخلي على المخاطر التشغيلية في المصارف العراقية» دراسة تطبيقية على عينة من المصارف العراقية، درجة شهادة الدبلوم العالي، قسم العلوم المالية والمصرفية، جامعة كربلاء، العراق.

مليكة، كريم، خيرة، مادن ابتسام (٢٠٢٢) «دور الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المالية في ظل معايير بازل» دراسة حالة بنك BNA تيارت، مذكرة لنيل شهادة ماجستير أكاديمي، قسم علوم التسيير، جامعة ابن خلدون - تيارت، اسطنبول، تركيا.

إيمان، دغة، رحمة، عنان (٢٠١٩) «دور التدقيق الداخلي في تفعيل نظام الرقابة الداخلية» دراسة حالة مؤسسة سونلغاز ورقلة، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني، قسم المالية علوم ومحاسبة، جامعة قاصدي مبراح، ورقلة، الجزائر.

أوكسل، فيروز (٢٠١٤) «دور نظام الرقابة الداخلي في إتخاذ القرارات الإستراتيجية» دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية - وكالة عين البيضاء - ٣٢٥، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية.

قلقول، نعيمة (٢٠١٨) «دور التدقيق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية» دراسة حالة مؤسسة سونالغاز- أم



البواقى، رسالة ماجستير، قسم المالية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدى - أم البواقى، الجزائر. إلباس، بن على (٢٠١٧) «مدى إستجابة نظام الرقابة الداخلية فى المؤسسات الأقتصادية مع إطار COSO» دراسة حالة مؤسسة مطاحن الواحات، رسالة ماجستير، قسم علوم المالية والمحاسبية، جامعة قاصدى مرباح ورقلة، الجزائر.

خولة، فالى، أحلام، صيود (٢٠٢٢) «التدقيق والرقابة على البنوك التجارية» دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية - بوكالة المسيلة، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماجستير أكاديمى، قسم العلوم المالية والمحاسبة، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، الجزائر.

عزالدين، عمر زهير عزالدين (٢٠١٥) «أثر فاعلية نظام الرقابة الداخلية على أداء المدقق الداخلي» دراسة ميدانية على الجامعات الأردنية الخاصة، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط، الأردن.

أبو صافى، صابرين رشاد (٢٠١٩) «مدى توافق نظام الرقابة الداخلية فى الشركات المساهمة الخاصة العاملة فى قطاع غزة مع إطار COSO» دراسة حالة شركة السكسك، رسالة ماجستير، قسم الأقتصاد والعلوم الإدارية، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين.

نعيمة، عايش، سمىة، هاشمى (٢٠٢٢) «التنسيق بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي ودوره فى تحسين حوكمة الشركات» دراسة حالة - بنك الفلاحة والتنمية الريفية - BADR ، مذكرة مكلمة لنيل شهادة الماستر فى العلوم المالية، قسم العلوم التسيير، جامعة ابن خلدون - تيارت، الجزائر.

القاضى، محمد الحسن أكرم عبدالغنى (٢٠١٦) «أثر نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي» دراسة ميدانية على المستشفيات الأردنية الخاصة، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط، الأردن. بعوج، فاطمة (٢٠١٥) «دور التدقيق الداخلي فى تفعيل اتخاذ القرار» دراسة الحالة لمؤسسة الجزائرية لنسيج والتجهيز SONITEX - بسكرة، قسم العلوم التسيير، جامعة محمد خيضر - بسكرة، الجزائر.

أيوب، بلال، شعيب، بوشنه (٢٠٢١) «تقييم دور التدقيق الداخلي فى نظام الرقابة الداخلية» دراسة حالة بنك الخليج و كالة أدرار، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمى، جامعة أحمد دراية أدرار، قسم العلوم التجارية، الجزائر.

الجبر، نجوى سمير عبدالقادر (٢٠١٥) «التقييم الذاتي والتخطيط الأستراتيجى وعلاقته بتحسين الأداء المؤسسى فى وزارة الصحة» رسالة ماجستير، قسم إدارة وقيادة، جامعة الأقصى، بغزة، فلسطين.

الغز على، الاء شمس الله نور الله (٢٠١٩) «التقييم الذاتي لإجراءات الرقابة الداخلية فى الوحدة الحكومية» بحث منشور، قسم الادارة والاقتصاد، جامعة المستنصرية، العراق.

رجب، جادالله خلف حميد (٢٠٢٠) «تقييم إجراءات نظام الرقابة الداخلية وفق إطار COSO» بالتطبيق فى الشركة العامة لإنتاج الطاقة الكهربائية- المنطقة الشمالية، رسالة ماجستير، قسم الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل. الدوريات والبحوث:

الغنودى، عيسى عبدالله (٢٠٢٠) «إمكانية تبني إطار COSO للرقابة الداخلية لتفعيل نظم الرقابة الداخلية بمصرف الجمهورية» دراسة تطبيقية على فروع مصرف الجمهورية بالمنطقة الغربية، جامعة صبراتة، مصر. هداى، فاطمة فزىع، جاسم، لىلى عبد (٢٠١٩) «دور الرقابة الداخلية وفقا لمقررات لجنة (COSO) فى الحد من



المخاطر الائتمان المصرفي في المصارف التجارية»، جامعة التقنية الوسطى/ العراق، Route Educational & Social

Science Journal –volume ٦(١٠): November ٢٠١٩

الخرزعلي، الاء شمس الله نورالله ، عبدالله، وفاء كامل (٢٠١٩)«استعمال اسلوب التقييم الذاتي للرقابة الداخلية لمواجهة المخاطر في وحدات القطاع الصناعي العام في العراق» دراسة تطبيقية ، المجلة العراقية الادارة و الاقتصاد ، السنة ٤٢ العدد ١٢٠.

العبيدي، أحمد جاسم حمودي، الجوهر، كريمة على كاظم(٢٠١٧) «نموذج مقترح لاستمارة فحص الرقابة الداخلية في ضوء مبادئ اطار COSO المتكامل المحدث»، بحث منشور، قسم الادارة والاقتصاد، جامعة مستنصرية، العراق.

على، خالد صباح؛ محسن، حسين على؛ الرضا ثامر كاظم (٢٠١٨)«نموذج مقترح لتقويم إدارة مخاطر الرقابة الداخلية في الوحدات الحكومية على وفق إطار COSO»، اصدار خاص - العدد ٢ (الجزء- A) ايلول ٢٧-٢٨، بالمؤتمر العلمي الدولي الثاني لجامعة جيهان - اربيل في العلوم الادارية و المالية(CIC-ADFIS'١٨).

حمودة، خالد أحمد محمد، حسن، فاطمة شادي هدية، حمودة، زهرة عبدالسلام محمد(٢٠١٨)«دور المراجع الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية» دراسة تطبيقية داخل مؤسسات التعليم العالي التقني والفني، مجلة دراسات الأنسان والمجتمع، العدد الخامس.

بلال، براج، محمد، براغ (٢٠٢٢)«المراجعة الداخلية ودورها في تحسين نظام الرقابة الداخلية» دراسة عينة من المراجعين الداغليين، مجلة شعاع للدراسات الاقتصادية للجزائر، المجلد ٠٦، العدد ٠١ (٢٠٢٢) الكتب:

الرمحي، زاهر عطا (٢٠١٧)«الاتجاهات الحديثة في التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير الدولية» الطبعة الأولى، دارالمأمون للنشر و التوزيع ، عمان ، الأردن.

الصحن، عبدالفتاح، سرايا، محمد السيد، السوافيري، فتحى رزق (٢٠٠٦) «الرقابة و المراجعة الداخلية» الطبعة الاولى، دار التعليم الجامعي للنشر والتوزيع، الأسكندرية، مصر.
ثانياً: المصادر الأجنبية:

The effectiveness of Internal Control Systems of Banks the Case of Ghanaian.” (٢٠١٤) Ayagre, Bubilek
Arcada University