



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة 20 أوت سكيكدة 1955



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: علوم التسيير

عنوان المذكرة:

دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

دراسة حالة بالمؤسسة المينائية سكيكدة EPS

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير

تخصص: إدارة مالية

تحت إشراف:

عساس مريم

من إعداد الطالبتين:

• أزغة أسماء

• مجراب خديجة

أعضاء لجنة المناقشة

الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة	الصفة
نجمة بوفليسي	أستاذ محاضر ب	جامعة 20 أوت -سكيكدة-	رئيسا
مريم عساس	أستاذ محاضر أ	جامعة 20 أوت -سكيكدة	مقررا ومشرفا
علي جقريف	أستاذ	جامعة 20 أوت -سكيكدة-	ممتحنا

السنة الجامعية: 2024/2023



السنة الجامعية: 2024 / 2023

شهادة الترخيص بإيداع مذكرة ماستر أكاديمي لدى المكتبة

أنا الممضى أسفله الأستاذ: ؛ الرتبة العلمية:

المشرف على مذكرة الماستر والموسومة بـ: دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة
المخاطر في المؤسسة الاقتصادية دراسة سالة بالمؤسسة الهنائية سكيكدة
من إنجاز الطالبين:

(1) أرغعت أسماء

(2) مهران خديجة

القسم: علوم التسيير

التخصص: إدارة مالية

تاريخ المناقشة: 2024 / 06 / 29

أشهد أن الطالب (ة) قد قام بالتعديلات والتصحيحات المطلوبة من طرف لجنة المناقشة، وأن المطابقة بين النسخة
الورقية والنسخة الإلكترونية قد استوفت جميع شروطها. وبإمكانه إيداع النسخ الورقية والإلكترونية.

سكيكدة في:

رئيس القسم



تأشير الأستاذ المشرف



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة 20 أوت سكيكدة 1955



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: علوم التسيير

عنوان المذكرة:

دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

دراسة حالة بالمؤسسة المينائية سكيكدة EPS

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير

تخصص: إدارة مالية

تحت إشراف:

عساس مريم

من إعداد الطالبتين:

• أزعة أسماء

• مجراب خديجة

أعضاء لجنة المناقشة

الاسم واللقب	الرتبة	الجامعة	الصفة
نجمة بوفليسي	أستاذ محاضر ب	جامعة 20 أوت -سكيكدة-	رئيسا
مريم عساس	أستاذ محاضر أ	جامعة 20 أوت -سكيكدة-	مقررا ومشرفا
علي جقريف	أستاذ	جامعة 20 أوت -سكيكدة-	ممتحنا

السنة الجامعية: 2024/2023

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إهداء

الحمد لله وكفى والصلاة والسلام على الحبيب المصطفى وعلى أهله ومن وفى
أما بعد:

أهدي ثمرة جهدي المتواضع إلى من وهبوني الحياة والأمل والنشأة على شغف
الاطلاع والمعرفة ومن علموني ان أرتقي سلم الحياة بحكمة وصبرا برا وإحسانا
ووفاء لهما *أبي* العزيز *أمي* العزيزة أطال الله في عمرهما
إلى من وهبني الله نعمة وجودهم في حياتي إلى العقد المتين *إخواني وأخواتي*

إلى رفيقتي في إنجاز المذكرة و صديقتي ورفيقات الدرب كل باسمه

إلى أول فرحة في العائلة *أفنان نورسان، ألاء نورهان *

وأخص بالذكر مدرسة التحالف من اجل التجديد الطلابي الوطني وعلى رأسهم
عضو المكتب التنفيذي الوطني ورئيس المكتب الولائي للتحالف ورئيس لجنة
السكن والتعمير بالمجلس الشعبي الولائي السيد *وحيد بوالقلمح*

سائلة المولى عز وجل ان يجزي الجميع خير الجزاء في الدنيا والآخرة

أزغة أسماء

إهداء

بسم الله والحمد لله والشكر لله رب العالمين الذي بنعمته تتم الصالحات، الذي بتوفيقه وتسهيله جل علاه.

أهدي هذا العمل المتواضع إلى من أحمل اسمه بكل افتخار الذي حصد الأشواك عند دربي ليمهد لي طريق العلم؛ طاب بك العمر يا سيد الرجال ويا من كان عوناً لي في السراء والضراء، أبي العزيز حفظه الله ورعاه.

إلى قدوتي الأولى ومعنى الحب والتفاني، هي التي سهرت الليالي من أجلي ولم تبخل علي بحنانها، من أرشدتني ورافقتني في كل مشاوير حياتي ولا تزال تفعل إلى الآن؛ أُمي الحبيبة حفظها الله ورعاها.

إلى من كانوا سنداً لي في حياتي إخوتي و أخواتي: سيف الإسلام، محمد الصالح، فاطمة الزهراء، ونأم، سراج الدين، أطال الله عمرهم.

إلى رفيقتي في إنجاز المذكرة.

إلى صديقاتي كل باسمه وجميع الأهل وكل من عرفتهم في مشواري الدراسي.

إلى كل من ساعدني جزاه الله خيراً.

أهدي لكم ثمرة جهدي المتواضع.

مجراب خديجة

شكر وتقدير

قال الله تعالى: "لئن شكرتم لأزيدنكم"

(سورة إبراهيم الآية 07)

نشكر الله عز وجل على نعمته علينا بهداية العلم وتوفيقه على إتمام هذا البحث.

لقوله صلى الله عليه وسلم " من لا يشكر الناس لا يشكر الله "

نتقدم ببالغ الشكر والامتنان وأسمى العبارات والعارفان إلى الأستاذة المشرفة "عاس مريم "

التي كانت نعمة الموجهة والناصحة، وكانت سندا وعونا لنا، من خلال إرشاداتها

وملاحظاتها، فنسأل الله عز وجل أن يجعل عملها هذا في ميزان حسناتها

ويجازيها أحسن الجزاء على ما بثته فينا من روح العمل والعزم على تحقيق الهدف .

كما نتقدم بالشكر إلى كل عمال المؤسسة المينائية سكيكدة.

ونشكر كل من ساهم في تشجيعنا لإنجاز هذا العمل سواء من قريب أو من بعيد وجزيل

الشكر إلى أساتذة اللجنة المناقشة دون أن ننسى أساتذة كلية

العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بصفة عامة، الذين مهدوا لنا طريق الفلاح

وفتحوا لنا أبواب النجاح

ووجهونا إلى ما فيه الصلاح.

فهرس المحتويات

البسمة

إهداء

شكر وتقدير

فهرس المحتويات

قائمة الجداول

قائمة الأشكال

قائمة الملاحق

ملخص

مقدمة.....أ

الفصل الأول: الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

تمهيد.....05

المبحث الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر06

المطلب الأول: الإطار المفاهيمي لنظام الرقابة الداخلية.....06

المطلب الثاني: مفهوم إدارة المخاطر وأهدافها.....11

المبحث الثاني: العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر15

المطلب الأول: مقومات نظام الرقابة الداخلية.....15

المطلب الثاني: إجراءات نظام الرقابة الداخلية.....17

المطلب الثالث: العلاقة بين نظام الرقابة وإدارة المخاطر19

المبحث الثالث: الدراسات السابقة والقيمة المضافة.....21

المطلب الأول: دراسات باللغة العربية.....21

المطلب الثاني: دراسات باللغة الأجنبية.....22

المطلب الثالث: القيمة المضافة.....23

..... خلاصة

الفصل الثاني: الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

تمهيد.....27

المبحث الأول: لمحة عامة حول المؤسسة المينائية سكيكدة.....28

المطلب الأول: نبذة تاريخية عن المؤسسة المينائية لسكيكدة.....28

28.....	المطلب الثاني: تعريف وأهداف المؤسسة المينائية لسكيدة
32.....	المبحث الثاني: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية
32.....	المطلب الأول: مجتمع الدراسة ومصادر بيانات الدراسة
33.....	المطلب الثاني: البرامج الإحصائية المستخدمة
35.....	المبحث الثالث: عرض نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها
35.....	المطلب الأول: المتغيرات الديمغرافية
37.....	المطلب الثاني: تحليل اتجاهات المبحوثين نحو الرقابة الداخلية
39.....	المطلب الثالث: توزيع إجابات عينة الدراسة حول محور الرقابة الداخلية
46.....	المطلب الرابع: اختبارات فرضية الدراسة
50.....	خلاصة
52.....	خاتمة
55.....	قائمة المراجع
59.....	الملاحق

قائمة الجداول

الرقم	العنوان	الصفحة
1	أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية	23
2	بطاقة تعريف المؤسسة المينائية لسكيدة	29
3	عدد الاستبانات الموزعة والصالحة للتحليل	32
4	مقياس ليكارت الثلاثي	33
5	معامل ألفا كرومباخ الإجمالي	33
6	معامل ألفا كرومباخ لمحاور الدراسة	33
7	الاتجاه العام لإجابات أفراد العينة بناءً على مقياس ليكارت الثلاثي	34
8	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي	35
9	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية	35
10	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب نوع المؤسسة	36
11	توفر قسم خاص بالرقابة الداخلية في المؤسسة	36
12	توفر قسم خاص بإدارة المخاطر في المؤسسة	36
13	تحليل اتجاهات إجابات لمبحوثين نحو أهداف الرقابة الداخلية	37
14	تحليل اتجاهات إجابات مبحوثين نحو إجراءات الرقابة الداخلية	37
15	تحليل اتجاهات إجابات مبحوثين نحو مقومات الرقابة الداخلية	38
16	توزيع إجابات عينة الدراسة حول أهداف الرقابة الداخلية	39
17	توزيع إجابات عينة الدراسة حول إجراءات الرقابة الداخلية	40
18	توزيع إجابات عينة الدراسة حول مقومات الرقابة الداخلية	41
19	تحليل اتجاه المبحوثين نحو إدارة المخاطر	44
20	توزيع إجابات عينة الدراسة حول الرقابة الداخلية	45
21	نتائج اختبار الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الأولى	47
22	نتائج اختبار الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثانية	48
23	نتائج اختبار الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثالثة	48
24	نتائج اختبار الانحدار للفرضية الرئيسية	49

قائمة الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
09	أنواع نظام الرقابة الداخلية	1
31	الهيكل التنظيمي للمؤسسة المينائية سكيكدة	2

قائمة الملاحق

العنوان	الرقم
الملحق رقم 01: الاستبيان	1
مخرجات برنامج ال SPSS	2

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على مدى مساهمة نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر وعلى هذا الأساس تم عرض إطار نظري يتعلق بمفاهيم حول نظام الرقابة الداخلية وأهم المخاطر التي تواجهها المؤسسات وكيفية إدارتها، حيث تم الاعتماد على المنهج الوصفي، أما الجانب التطبيقي اعتمدنا على المنهج التحليلي من خلال دراسة حالة بالمؤسسة المينائية سكيكدة حيث تم الاعتماد على طريقة الاستبيان الموزع على مجموعة من عمال المؤسسة. ومن أهم النتائج المتوصل إليها هو أن نظام الرقابة الداخلية المعتمد في المؤسسة محل الدراسة فعال إلى حد ما في تقليل المخاطر وإدارتها وأنه يوجد وعي كافي لأهمية المخاطر التي تواجهها.

الكلمات المفتاحية: نظام الرقابة الداخلية، المخاطر، إدارة المخاطر، المؤسسة الاقتصادية.

Summary:

This study aims to Identify the extent to which the internal control system contributes to risk management and on this basis a theoretical framework was presented related to concepts about the internal control system and the most important risks faced by Institutions and how to manage them, where the descriptive approach was relied on, while the applied side we relied on the analytical approach through a case study in the port institution Skikda, where the questionnaire method distributed to a group of the institution's workers was relied upon. One of the most important findings is that the internal control system adopted in the organization under study is fairly effective in reducing and managing risks and that there is sufficient awareness of the importance of the risks they face .

keywords: Internal, Control System, Risk, Risk management, Economic Institution.

مقدمة

مقدمة:

تريد الجزائر إجراء تغييرات جوهرية على المستوى الاقتصادي بهدف إنعاش الخزينة الوطنية، لذلك لابد من الاهتمام بدور المؤسسات الاقتصادية التي تلعب دورا هاما في تقدم وازدهار الاقتصاد ومن خلال اعتماد تدابير مختلفة من أجل تعزيز هذه العملية، يجب أن تكون هناك أنظمة دعم بما في ذلك أنظمة الرقابة الداخلية. يلعب نظام الرقابة الداخلية دورا هاما وفعالا في إدارة شؤون المؤسسة، وحماية حقوقها من التلاعب والإهمال وضمان استمراريتها وتطويرها، كما يعتبر من أهم الإجراءات التي تتخذها المؤسسة للاستجابة وللتطوير وتقليل المخاطر والتأكد من تطبيق الإجراءات واللوائح والقوانين المعمول بها وتشغيل الأنشطة المختلفة.

وهنا يبرز دور إدارة المخاطر في مواجهة وتقييم إدارة المخاطر حيث تعتبر أحد العوامل الأساسية لنجاح وازدهار المؤسسات الاقتصادية وتحقيق أهدافها، وذلك من خلال التأكد من أنشطة المؤسسة، ولا تقوم عملياتها بكشف الخسائر غير المقبولة ورصد وتتبع وتحليل الأخطاء وقياسها وتحديد الأساليب المناسبة لمواجهة هذه الأخطاء وتجنبها والحد من أضرارها واكتشاف الانحرافات والتجاوزات والحد منها إلى حد الأدنى.

كلما كان فهم المؤسسة لإدارة المخاطر أفضل كلما كان تأثير المخاطر أصغر، ولذلك فإن أهمية ودور هذه الدراسة يكمن في شرح وتفصيل دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر.

❖ الإشكالية:

من خلال ما تم تقديمه من الإلمام بموضوع الدراسة تم صياغة الإشكالية الرئيسية التالية:
ما مدى مساهمة نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة؟

❖ الأسئلة الفرعية:

1. هل يوجد علاقة لأهداف الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05؟
2. هل يوجد علاقة لمقومات نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05؟
3. هل يوجد علاقة لإجراءات نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05؟

❖ فرضيات الدراسة:

- الفرضية الرئيسية: لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى دلالة 0.05.
- الفرضيات الفرعية:
 - لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لأهداف الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى دلالة 0.05.

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لمقومات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى دلالة 0.05.

- لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لإجراءات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى دلالة 0.05.

❖ مبررات اختيار الموضوع:

هناك العديد من الدوافع لاختيار الموضوع نذكر منها:

المبررات الموضوعية:

- ✓ التعرف على أنظمة الرقابة الداخلية في المؤسسة.
- ✓ التعرف على مختلف المخاطر التي تواجه المؤسسة.
- ✓ قلة البحوث على هذا الموضوع دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر.
- ✓ الأهمية البالغة التي تكتسبها إدارة المخاطر.

المبررات الذاتية:

✓ الرغبة الشخصية في التعرف على نظام الرقابة الداخلية و تسليط الضوء على إدارة المخاطر التي تواجه المؤسسات الاقتصادية

✓ الرغبة في اكتساب معارف جديدة في مجال الرقابة الداخلية

❖ أهداف الدراسة:

تحقيق الأهداف التالية:

- توضيح العلاقة بين دور الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- محاولة أخذ نظرة عامة عن نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة.
- التعرف على مختلف المفاهيم المتعلقة بالمتغيرين.

❖ أهمية الدراسة:

تتم أهمية هذه الدراسة في الحاجة الملحة إلى نظام رقابي يساعد المؤسسة على تحقيق أهدافها إذ تعتبر الرقابة الداخلية كأداة فعالة لا يمكن الاستغناء عنها في المؤسسات الاقتصادية الواسعة ذات الأنشطة المتعددة ومدى خدمته في إدارة المخاطر من خلال كشف ورصد الاختلال والغش ومختلف المخاطر التي تهدد المؤسسات الاقتصادية ، وذلك بوضع كافة الأساليب والطرق والإجراءات من أجل التصدي والحد من هذه المخاطر وإعطاء صورة واضحة عن كيفية إدارة المخاطر وتقييمها وخطواتها المتبعة للوصول إلى الهدف المسطر بأقل أضرار، إضافة إلى معرفة مدى وعي العامل بالمؤسسة بنظام الرقابة الداخلية المعمول به ومدى وعيه بإدارة المخاطر.

❖ حدود الدراسة:

تنقسم حدود الدراسة إلى قسمين هما:

- الحدود المكانية: تم إجراء الدراسة الميدانية على مستوى المؤسسة المينائية سكيكدة.

▪ الحدود الزمنية: تم إجراء الدراسة الميدانية في الفترة الممتدة من 2024/05/01 إلى 2024/05/31.

❖ منهج الدراسة والأداة المستخدمة:

اعتمدنا على المنهج الوصفي في الجانب النظري من خلال الاستعانة بالمراجع السابقة كالمذكرات والمجلات... الخ. أما الجانب التطبيقي اعتمدنا على المنهج التحليلي بالاعتماد على أداة الاستبيان من خلال توزيع استمارة استبيان على عينة من العمال كأداة للدراسة.

❖ صعوبات الدراسة:

✓ نقص في المراجع التي تتعلق بموضوع نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسات.

✓ تغيير الموضوع في فترة زمنية قصيرة.

✓ صعوبة توزيع عدد أكبر من الاستبيانات على الموظفين.

✓ ضيق الوقت.

✓ صعوبة التحصل على المعلومات في المؤسسة ذلك لمبدأ السرية.

❖ هيكل الدراسة:

للإلمام والإحاطة بجوانب الدراسة والإجابة على الإشكالية، تم تقسيم البحث إلى فصلين:

▪ **الفصل الأول** حيث تناولنا في الجانب النظري نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسات الجزائرية، ويتضمن ثلاث مباحث وحاولنا من خلاله التعرف على نظام الرقابة الداخلية ثم تطرقنا إلى معرفة إدارة المخاطر والعلاقة بينهما وذكر الدراسات السابقة المعتمدة.

▪ **الفصل الثاني** عبارة عن دراسة ميدانية جسد فيها ما تم تناول الفصل النظري حيث خصص مبحث للتعرف على المؤسسة محل الدراسة وقطاعها الاقتصادي، والمبحث الثاني الطريقة والأدوات المتبعة في الدراسة أما المبحث الثالث خصص لنتائج الدراسة الميدانية وتحليلها.

الفصل الأول

الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وإدارة

المخاطر في المؤسسة الإقتصادية

تمهيد:

يمثل نظام الرقابة الداخلية أحد أهم الأدوات التي تعمل على التحكم في المخاطر التي تواجهها المؤسسة حيث يعد ركنا أساسيا للتسيير كونه يساعد المؤسسة على التحكم في نشاطاته وفعاليته وعمالته ويضمن له الاستخدام الأمثل لمختلف موارد مما يسمح بالتحكم القبلي والآني والبعدي في المخاطر المترتبة عن هذه العمليات.

ونظرا للتلاعب وحالات الغش التي تحيط بالمؤسسات وجب مراجعة كل اللوائح والإجراءات من قبل المتخصصين لتقديم المعلومات دقيقة لنظام إدارة المخاطر الذي بدوره يقلل من التكاليف والخسائر المحتملة أي تقليل المخاطر إلى القدر الممكن مما يسهل عملية اتخاذ القرار في الوقت المناسب

ولإلمام أكثر بالموضوع قسم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث كما يلي:

المبحث الأول: ماهية الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر.

المبحث الثاني: العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة والقيمة المضافة

المبحث الأول: ماهية نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر

إن دراسة نظام الرقابة الداخلية ودراسة المخاطر هو موضوع بالغ الأهمية خاصة في المؤسسة الاقتصادية حيث تهتم الرقابة الداخلية في المؤسسة بتحديد السلوك العام للتسيير وإدارة المخاطر تهتم في مجال التقليل من حجم الخسائر وهذا ما سيتم تناوله في هذا المبحث.

المطلب الأول: الإطار المفاهيمي لنظام الرقابة الداخلية

يعد نظام الرقابة الداخلية بالغ الأهمية داخل المؤسسة لما يحققه من أهداف وبالتالي فهو يعتبر وقائي لها لحماية أصولها من الضياع ومنع حالات الغش والفساد ورجع الكفاءة الإنتاجية وجذب المستثمرين من خلال تقديم معلومات صحيحة.

الفرع الأول: مفهوم نظام الرقابة الداخلية

يعد نظام الرقابة الداخلية ذو أهمية كبيرة في أي مؤسسة وتوجد عدة تعاريف لنظام الرقابة الداخلية وتختلف حسب الجهة التي وضعتها

أولاً: التعريف الأول

حيث عرفتها لجنة رعاية المنظمات COSO الرقابة الداخلية على النحو التالي: هي عملية تنفيذ من طرف مجلس الإدارة العليا وتختلف الأطراف التي تنتمي إلى المؤسسة مصممة لتوفير تأكيد معقول فيما يتعلق بالأهداف الثلاثة التالية: فعالية وكفاءة العمليات التشغيلية، موثوقة المعلومات المالية والامتثال للقوانين واللوائح.¹

ثانياً: التعريف الثاني

هي مجموعة الخطط والطرق المتفق عليها والمنظمة التي تستعملها الشركة لأجل الحفاظ على ممتلكاتها وتزويدها بالتقارير الموثوقة لتحسين كفاءتها التشغيلية والحرص على الالتزام بالسياسات والتعليمات والإجراءات الإدارية المفروضة.²

ثالثاً: التعريف الثالث

عرفته المنظمة الوطنية لمحافظي الحسابات بفرنسا CNCC بأنه نظام الرقابة الداخلية مشكل من فرنسا تقوم الإدارة بتعريفها وتطبيقها وحراستها تحت مسؤوليتها من أجل التحقق من:³

- حماية الأصول

- مصداقية وصحة التسجيلات المحاسبية والحسابات السنوية الناتجة عنها

- التسيير المنتظم بنجاحة لعمليات المؤسسة

¹ كشرود بشير، محيوت نسيم، الإطار المتكامل للرقابة الداخلية COSO وأثره على الرقابة الداخلية في الجزائر، مجلة جديد الاقتصاد، العدد 11، ديسمبر 2016، ص 225.

² محيري حسين، بوكار عبد العزيز، دور نظام الرقابة الداخلية في تفعيل الحكومة المصرفية، دراسة لعينة من البنود العاملة في الجزائر، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، مجلد 5، عدد 2، ديسمبر 2021، ص 147.

³ حمقاني محمد حسان، صديقي مسعود، اختيار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في مؤسسة باستخدام أسلوب المعاينة الإحصائية، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، العدد 5، 2014، ص 142.

-تطابق القرار مع سياسة الإدارة

ومن خلال ما سبق يمكن القول إن نظام الرقابة الداخلية هو إقامة إطار متكامل مبني على مجموع الأساليب والتنظيمات التي تلجأ لتطبيقها جل المؤسسات لحماية الأصول والممتلكات ودقة معلوماتها المالية وضمان مصداقية وصحة التسجيلات المحاسبية للتأكيد على تحسين الكفاءة التشغيلية ورفع مردودية العمليات.

الفرع الثاني: أهداف نظام الرقابة الداخلية

من خلال التعاريف السابقة لنظام الرقابة الداخلية يمكن لنا الاستخلاص الأهداف المراد تحقيقها من هذا النظام والتمثلة في:

أولاً: حماية أصول المؤسسة:

تعتبر حماية أصول المؤسسة من الأهداف التي يسعى نظام الرقابة الداخلية إلى تحقيقها وذلك من خلال فرض حماية مادية ومحاسبية لجميع عناصر الأصول من الاستغلال غير المشروع وسوء الاستخدام أو الضياع أو الاختلاس سواء كان بسوء نية أو بحسن نية.¹

ثانياً: ضمان صحة ودقة المعلومات:

يعمل هذا الهدف على زيادة درجة المصداقية والثقة في المعلومات وبالتالي زيادة درجة الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات لأن ضمان نوعية المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية يؤدي لزيادة درجة الثقة فيها.²

ثالثاً: تشجيع الالتزام بالسياسات:

إن الالتزام بالسياسات الإدارية المرسومة من قبل الإدارة تنقضي امتثال وتطبيق أوامر الجهة المديرة لأن تشجيع واحترام السياسات الإدارية من شأنه أن يكفل للمؤسسة أهداف المرسومة بوضوح في إطار الخطة التنظيمية من أجل التطبيق الأمثل للأمر.³

ينبغي أن تتوفر الشروط الآتية:⁴

- يجب أن يبلغ إلى الموجه إليه

- يجب أن يكون واضحاً

- يجب توافر وسائل التنفيذ

- يجب إبلاغ الجهات الأمرة بالتنفيذ

رابعاً: تحقيق الكفاءة والفعالية في استخدام موارد المؤسسة:

¹ بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية الرقابة الداخلية في البنوك، دراسة حالة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، بنك، مقدمة، استكمالاً لمتطلبات نيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، الجزائر، 2006-2007، ص20.

² مرجع سبق ذكره، ص20.

³ محمد التهامي طاهر، مسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات، الإطار النظري والممارسة التطبيقية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر 2006، ص92

⁴ محمد التهامي طاهر، مسعود صديقي، مرجع سبق ذكره، ص92.

تهدف الإجراءات الرقابية المطبقة في المؤسسة إلى زيادة درجة الفعالية وضمان الاستعمال الأمثل للموارد المتاحة، وذلك باتخاذ قرارات داخلية سليمة بناء على مصداقية ودقة المعلومات والبيانات المتوفرة، بمعنى تنمية وتشجيع الكفاءة التشغيلية في عمليات الوحدة.¹

الفرع الثالث: أنواع نظام الرقابة الداخلية

أولاً: الرقابة المحاسبية:

تهتم بحماية كل الأصول والسجلات المحاسبية، بالإضافة إلى التأكد من الحصول على بيانات محاسبية بالاعتماد عليها، ولتحقيق ذلك بتعيين الاهتمام بتلك الأساليب الرقابية عن طريق دراستها وتقييمها طبقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها (GAPs) وتزود تلك الأساليب الرقابية المراجع درجة من التأكد بالتالي:²

-تنفيذ العمليات المالية وفقاً للسياسة العامة للشركة

-تسجيل العمليات المالية بشكل سليم يركز من أعداد التقارير المالية وفقاً للمبادئ العامة المحاسبية المتعارف عليها (GAAP)

-حماية الأصول واستخدامها في حدود النطاق الذي تضعه الإدارة

وتشمل على سبيل المثال ميزان المراجعة، قيود التسوية، مذكرات تسوية البنك.

ثانياً: الرقابة الإدارية:

وتشمل الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والإجراءات الهادفة لتحقيق أكبر قدر ممكن من الكفاءة الإنتاجية مع تشجيع الالتزام بالسياسات والقرارات الإدارية وهي تعتمد في سبيل تحقيق أهدافها وسئل متعددة مثل الكشوفات الإحصائية ودراسات الوقت والحركة، وتقارير الأداء والرقابة على الجودة، والموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية واستخدام الخرائط والرسوم البيانية المتنوعة للمستخدمين.³

ثالثاً: الضبط الداخلي:

يهدف إلى حماية الموجودات من السرقة أو الضياع والتلف ويعتمد الضبط الداخلي على تقسيم الضبط الداخلي على تقسيم العمل وتنفيذ المعاملات بصورة تلقائية مستمرة، مع مراعاة عدم إناطة تنفيذ عملية كاملة من بدايتها إلى

¹ زواوي عصمان، دور الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية، دراسة حالة بنك القرض الشعبي، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الإبراهيمي، برج بوعرييج، الجزائر 2017-2078.

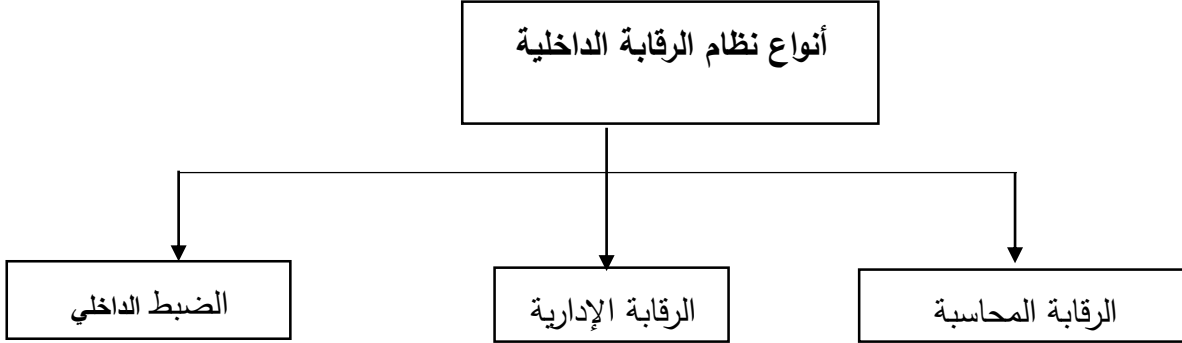
² محمد حيزر موسى شعت، أثر نظام الرقابة الداخلية على وجود التقارير (دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين)، قدم هذا البحث استكمالاً للدرجة على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، بكلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين، أكتوبر 2017، ص 29.

³ مصطفى صالح سلامة، مفاهيم حديثة في الرقابة الداخلية والمالية، الطبقة الأولى، دار البداية، عمان 2010، ص 15.

الفصل الأول الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

نهايتها لموظف واحد دون أن يراجع عمله من قبل موظف آخر ضمانا لسلامة سير العمل ولتدارك الأخطاء وتتأثر بيئة الضبط الداخلي بالهيكل المالي التنظيمي للمنشأة والرقابة والاشراف الإداري والموظفين في المنشآت.¹

الشكل 1: أنواع نظام الرقابة الداخلية



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على المعلومات السابقة

الفرع الرابع: مكونات نظام الرقابة الداخلية

مكونات الرقابة الداخلية تتمثل في:

- بيئة الرقابة
- تقييم المخاطر
- الاتصال والمعلومات
- المتابعة

أولاً: بيئة الرقابة

تمثل البيئة الرقابية أثر المجتمع للاتجاه العام وإدراك وتصرفات مجالس إدارات المؤسسات وملاكها على تحديد وتعزيز أو التخفيف من فعالية نظم الرقابة المقررة وتضع البيئة الرقابية أسلوب التنظيم، وتؤثر في الوعي، وتمثل أيضا المدقق عند فهم البيئة الرقابية أن يكون وتصرفاتها بخصوص أهمية النظام الرقابة الداخلية ومدى التأثير عليها.

إن البيئة تتأثر بثقافة المؤسسة وتاريخها، وتؤثر على وعي الموظفين وسلوكهم، وتشمل العناصر التالية.²

- النزاهة والقيم الأخلاقية
- السياسة المتعلقة بالموارد البشرية وتطبيقها

¹ عطا الله أحمد سويلم الحسان، الرقابة الداخلية والتدقيق في البيئة، تكنولوجيا المعلومات، الطبقة الأولى، دار النية لنشر والتوزيع، عمان 2009، ص50.

² عامر حاج دحو، التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية ودوره في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية، دراسة على عينة من المؤسسات الاقتصادية بولاية معسكر، أطروحة مقدمة لنسب شهادة دكتوراه الطور الثالث في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، وعلوم التسيير، جامعة العلوم الإدارية، أدرار، الجزائر، 2017-2018، ص58-51، جامعة أحمد.

-تحديد المسؤوليات وتفويض الصلاحيات

-مجلس الإدارة والنمط التشغيلي

-الالتزام بالكفاءة

-الهيكل التنظيمي

ثانيا: تقييم المخاطر

تقييم المدقق لهذا المكون يجعله قادر على تحديد النقائص الموجودة على مستوى نظام الرقابة الداخلية، حيث يقوم المدقق بالاطلاع على أهداف المؤسسة ومقدار المخاطر التي تواجهها وطرف معالجتها لها، لأن هذا الأمر سوف يساعده في تقييم مستوى المخاطر التي هو مقبل عليها، فكلما كانت المؤسسة تنشط في بيئة مليئة بالمخاطر كلما نظامها الرقابي معقدا وبالتالي على المدقق وتفضيل نطاق عمله مع تكثيف اختباره.¹

ثالثا: أنشطة الرقابة

تشمل أنشطة الرقابة في كل مستويات الشركة وخلال المرحلة المختلفة لأنشطة التجارية وفي كل بيئة تكنولوجيا المعلومات ويوجد ثلاثة مبادئ ذات صلة بأنشطة الرقابة وهي:²

-تحدد وتطور الشركة أنشطة الرقابة التي تساهم في تدنيه المخاطر المتعلقة بتحقيق أهداف الشركة إلى مستويات مقبولة

-تحديد تطور الشركة أنشطة رقابية عامة على تكنولوجيا المعلومات لدعم تحقيق الأهداف.

-تنشر الشركة أنشطة الرقابة كما يظهر في السياسات التي تحدد الموقع فعله والإجراءات ذات الصلة.

رابعا: نظام معلومات الاتصال

يأتي دور نظام المعلومات في التأكد بأن المعلومات الملائمة قد تم تحديدها والسيطرة عليها وإيصالها بالشكل والإطار الزمني المناسبين، بحيث يتمكن الأفراد من إنجاز وتحمل واجباتهم ومسؤولياتهم بفعالية، وتشمل هذه الناحية وجود نظام اتصال فعال داخل المؤسسة وخارجها مع أطراف الناحية من المستهلكين والموردين وحملة الأسهم وكذلك التعامل مع البيانات الداخلية وتلك المتعلقة بالأحداث والأنشطة والظروف الخارجية.³

¹ طالب حسين سهام، يعقوب محمد، أهم سبل تفعيل نظام الرقابة الداخلية، دراسة ميدانية لمجموعة من الخبراء المحاسبين ومحافظي المحاسبات لولايات الشرق الجزائري، مجلة المعيار، المجلد 12، 2021، ص256.

² د. عبد الوهاب نصر علي، معايير الرقابة والمواجهة الداخلية وفقا لأحداث الإصدارات الدولية، مدخل دولي مقارن لإدارة المخاطر، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية 2015-2016، ص 36-37.

³ كلوتي حمزة، شيخي بلال، مدى تطبيق المؤسسة الاقتصادية الجزائرية، المكونة الرقابة الداخلية وفقا لإطار COSO1، دراسة ميدانية من جهة نظر المدقق الداخليين بمؤسسات المساهمة بولاية عنابة، مجلة مجامع المعرفة، المجلد 7، العدد 1، سنة أبريل 2021، ص

خامسا: المتابعة

إن أحد المسؤوليات الهامة للإدارة هي إنشاء وتصميم نظام الرقابة الداخلية المحافظة على فعاليته بشكل مستمر، وبالتالي فإن عملية المتابعة المستمرة والتقييم الدوري لمختلف أجزاء هيكل الرقابة الداخلية تعد أمرا ضروريا للتأكد من فاعليته وكفاءته، من خلال إجراء التقييم المستمر لعناصر الرقابة، واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة وتتم هذه العملية بطريقتين:¹

-المراقبة المستمرة للأنشطة ويكون ذلك ضمن ضوابط يتم تصميمها ضمن المسار الطبيعي للأنشطة التشغيلية ويتم تطبيقها وبشكل فعلي ولحضي وتتمتع بالمرونة لتستجيب لأية تغيرات في الظروف المحيطة.

-التقييمات الدورية المنفصلة وتتمثل في مجموعة من الأنشطة الرقابية التي تؤدي بشكل منفصل عن سير العمليات التشغيلية وتتم لاحقا بعد إتمام العمليات ويقوم بهذه التقييمات عادة المدققون الداخليون وبالتالي المتابعة فإنها تشكل المظلة التي يحتوي باقي العناصر الرقابية الأربعة الأخرى.

ويتضح مما سبق أن تكامل نظام الرقابة الداخلية وفق مفهوم COSO يؤدي إلى توفير إجراءات رقابة فاعلة على الجوانب المحاسبية والإدارية في المنشأة وبحقق إجراءات الضبط الداخلي التي تعمل على ضمان تحقيق أهداف المنشأة بكفاءة.

وبالتالي فإن عملية الرقابة الداخلية لا تهدف إلى اصطياد الأخطاء والتشهير بها، وإنما هي عملية فحص واختيار وتقييم للتأكد من سلامة الإجراءات وتوجيهها، وما إذا كان هناك انحراف عن المسار السليم في تنفيذ الأعمال، ثم التعرف على الأسباب ومناقشتها وإعطاء الرأي الفني المتخصص والمحايد بشأنها.²

المطلب الثاني: مفهوم إدارة المخاطر وأهدافها

تعد المخاطر جزء لا يتجزأ من نشاط المؤسسة وقبل التعرض لتعريف إدارة المخاطر يجدر بنا الإشارة لمفهوم المخاطر بشكل عام وأنواعها

الفرع الأول: مفهوم الخطر وأنواعه.

أولاً: مفهوم الخطر: يتطلب من الانسان لاتخاذ القرارات في ظل العديد من المتغيرات سواء كانت هذه القرارات تتعلق بحياته الخاصة أو العامة أو فيما يتعلق بوظيفته أو عمله أو علاقته واحد أهم هذه المتغيرات عدم معرفة الانسان ما قد يحدث في المستقبل وعدم تمكنه من معرفة نتائج قراراته مسبقا فعلى سبيل المثال يقرر الطالب التسجيل في مادة إدارة المخاطر المالية أو حادة إدارة الاستثمار ولكن من الصعب عليه أن يعرف مسبقا علامته في هذه المادة أو غيرها وهو بذلك يتعرض لمخاطر عدم التأكد من النتائج أو يتعرض لمخاطر عدم نجاحه في تلك المادة.³

¹ عبد السلام خميس بدوي، أثر الهيكل نظام الرقابة الداخلية وفقا لإطار COSO، على تحقيق أهداف الرقابة، دراسة حالة المنظمات الأهلية في قطاع غزة، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2017.

² عبد السلام خميس بلاوي، مرجع سبق ذكره، ص 39.

³ د. شفيري موسى (محمود دثور) وسيم الحداد، سوزان دنيا، إدارة المخاطر، عمان دار المسيرة للنشر والتوزيع، ص 24-25.

الفصل الأول الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

وبالرغم من التقدم الهائل في الإمكانيات المتاحة للإنسان وخاصة فيما يتعلق بالتوقعات الخاصة والعامّة والتنبؤ العلمي الدقيق والنبي تساعد الإنسان على سلامة اتخاذ القرارات إلا أن هذا لن يزيل القلق الذي يلزم الشخص عند اتخاذ قرارته.

ويترتب عن ذلك أنه عند اتخاذ قرارا معيناً يكون غير متأكد من النتيجة النهائية لذلك القرار مما يخلق لديه حالة معنوية معينة توصف بأنها الخطر الذي يلزم متخذ القرار.

ثانياً: أنواع المخاطر:

أ- المخاطر المالية: و تتمثل في:¹

*مخاطر الائتمان: تتجم المخاطر الائتمانية عن حجز العميل المقترض على سداد الأصول المقترضة وفق عقد الائتمان وبالتالي خسارة جزء من رأس المال المتمثل في الديون المسترجعة والعائد المراقب كفاءة على تلك الديون.

*مخاطر السيولة: تحدث مخاطر السيولة نتيجة عجز الموارد المالية المتاحة عن الوفاء بالالتزامات في تواريخ اشتقاقها أو العجز عن تدبير التمويل اللازم بتكلفة عادية دون اللجوء إلى إجراءات استثنائية تعرض المركز المالي للمؤسسة المالية للخطر.

*مخاطر السوق: ترتبط مخاطر السوق بالتطورات الناجمة عن التقلبات الأسعار في السوق والتي تحدث بفعل التغيرات في أسعار الأسهم أسعار الفائدة وأسعار السلع الأساسية.

ب- المخاطر الغير مالية: تتمثل في ما يلي:²

*مخاطر التشغيل: تشمل الخسائر المباشرة والغير مباشرة التي تعود إما لعوامل داخلية نحو عدم كفاية التجهيزات أو الأفراد أو التقنية وإما إلى قصور أي منها وعوامل خارجية أخرى، أما مخاطر العمليات فهي تحدث لأسباب عديدة منها أخطاء مواصفات النماذج وعدم الثقة في تنفيذ العمليات والخروج عن الحدود الموضوعية للسيطرة على التشغيل.

*المخاطر القانونية: ترتبط المخاطر القانونية بالنظام الأساسي والتشريعات والأوامر الرقابية التي تحكم الالتزام بالعقود والصفقات فهي مخاطر ناجمة عن عدم الالتزام بالضوابط القانونية أو التنظيمية، أو عدم التأكد من تطبيق أو تفسير العقود والقوانين والأنظمة أو عدم التدافن من حقوق والتزامات الأطراف محل التعامل وتكون في بعض الأحيان خارجية كالضوابط الرقابية التي تفرضها جهات خارجية.

بناء على هذه التصنيفات بخصوص المخاطر واختلاف زاوية النظر لعنصر الخطر فيها إلا أنها جميعها تشترك في كون مصدر هذا الأخبار هو الشك في النتائج الأعمال وعدم معرفة الأكيدة بها.

¹ زغشو فاطمة الزهراء، مساهمة المعايير الاحترازية في إدارة المخاطر المالية في الجهاز المصرفي الجزائري، دراسة مقارنة بين البنوك العمومية والخاصة.

² أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة قسنطينة2، عبد الحميد مهري2022-2023، ص10.

الفرع الثاني: تعريف إدارة المخاطر

يعتبر الاهتمام بإدارة المخاطر أحد أهم العوامل الأساسية ويمكن معرفة إدارة المخاطر من خلال المفاهيم التالية:
-**التعريف الأول:** إدارة المخاطر عبارة عن منهج أو مدخل علمي للتعامل مع الأخطار البحتة عن طريق توقع الخسائر وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل إمكانية حدوث الخسائر أو الأثر المالي للخسائر التي تقع إلى الحد الأدنى.¹

التعريف الثاني: هي مجموعة من الواجبات والأنشطة الوظيفية التي يبذلها المسؤولون عن المشروع للتحكم في الأخطار التي يتعرض لها والتي من شأنها خلق ظروف أمن معقولة قبل حدوث الحادث وبالتالي إرسال خطة للتخفيف من الآثار المادية المترتبة أثناء وقوع الخسارة وبعدها يهدف حماية المشروع من أي خسارة مفاجئة نتيجة لأن تتعرض لها المنشأة.

إذ يمكن القول إن إدارة المخاطر هي معالجة خطر الفرد الاقتصادي بأفضل الطرق الاقتصادية كما أنها ليست تأميناً أو طريقة لتنشيط مبيعات التأمين هذا بالإضافة إلى أنها ليست ضد التأمين وإنما يمكن اعتبارها عامل من عوامل الاتجاه في الأداء بالنسبة لشركات التأمين.²

التعريف الثالث: هي الإدارة التي تكلف بالتعامل مع الأخطار البحتة ومعالجة آثارها الضارة عند تحققها بأقل التكاليف.³

الفرع الثالث: أهداف إدارة المخاطر

فيما يخص جانب الأهداف فهناك مجموعة من الأهداف التي تسعى إدارة المخاطر إلى تحقيقها من أهمها:
-الفهم الكامل للمخاطر المحيطة بالبنك والاطمئنان أنها ضمن الحدود المقبولة الموافق عليها.
-التوصل إلى أنسب وسيلة للسيطرة على الخطر أو تقليل تكلفة التعامل معه بناء على أسس علمية وعملية منهجية.
-ضمان كفاية الموارد في حالة وقوع خطر ترتب خسارة عالية والقدرة على أداء الالتزامات القانونية واستقرار الأرباح لضمان نمو واستمرارية وجود البنك.
-تطوير الميزة التنافسية للبنك عن طريق التحكم في التكاليف الحالية والمستقبلية.⁴

¹ طارف عبد العال حماد، إدارة المخاطر (أفراد، إدارات، شركات، بنوك). مخاطر الائتمان والاستثمار والمشتقات وأسعار الصرف، الدار الجامعية الإسكندرية، 2003، ص8.

² ناشد محمود عبد السلام، إدارة الأخطار، جامعة القاهرة، ص8.

³ عبد الناصر براني أبو شهد، إدارة المخاطر في المصاريف الإسلامية، الطبعة الأولى، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن 2012.

⁴ د. ريمة عامري، الهندسة المالية الإسلامية وإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية، الطبعة الأولى، دار أسامة للنشر والتوزيع، الأردن، عمان، ص224-225.

الفرع الرابع: خطوات إدارة المخاطر

أولاً: تحديد المخاطر: أن أول خطوة في عملية إدارة المخاطر هي تحديد الأهداف وتقرير احتياجات المنشأة إلى خطة معينة للحصول على أقصى منفعة ممكنة من جزاء نفقات برنامج الخطر وتعتبر هذه الخطوة لذلك وسيلة لتقييم الأداء.¹

ثانياً: تحديد واكتشاف الخطر: ويتم ذلك من خلال وجود إدارة داخل المشروع (إدارة المخاطر) وتقوم هذه الإدارة بدراسة أوجه النشاط المختلفة بالمشروع من انتاج وتخزين وشراء وبيع وتمويل واختيار العاملين وتدريبهم وذلك بهدف اكتشاف الأخطار التي يتعرض لها المشروع.

ثالثاً: تقييم الخطر: على إدارة المخاطر تقييم هذه الأخطار التي تم اكتشافها وتحديدتها بقصد تقييم الخطر قياس احتمال وقوع خسارة معينة ويتطلب هذا التقييم إعطاء أولويات للأخطار ذات الأثر الجسيم حيث يتم بتبويب الأخطار في مجموعات مثل (أخطار جسيمة، أخطار متوسطة، أخطار قليلة) أو مجموعات مثل (أخطار مهمة جداً، أخطار مهمة، أخطار غير مهمة جداً).

مثال ذلك تبويب الأخطار إلى:

***الأخطار الجسيمة:** وتشمل الأخطار التي تؤدي إلى إفلاس المشروع.

***الأخطار المتوسطة:** وتشمل الأخطار التي تؤدي على الإفلاس ولكن تؤدي إلى الاقتراض لغرض الاستمرار في الإنتاج.

***الأخطار القليلة:** وتشمل الأخطار التي يمكن مواجهة خسائرها بسهولة.

-تحديد البدائل واختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة الخطر (اتخاذ القرار)

وهناك مدخلان أساسيات للتعامل مع الأخطار التي تواجه الفرد أو المؤسسة هما:

*مدخل التحكم في الخطر.

*مدخل تحويل الخطر.

¹ د. شفييري نوري موسى، محمود نور وسيم محمد الحداد، سوزان سعيد ديب، مرجع سبق ذكره، ص 31-33.

المبحث الثاني: العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

يقوم نظام الرقابة الداخلية على مجموعة من المقومات والإجراءات المتمثلة في مجموعة من الطرق والوسائل التي تزيد من كفاءته.

كما تتطرق لدراسة العلاقة بين الرقابة الداخلية والمخاطر التي تتعرض إليها المؤسسة حيث كان لنظام الرقابة الداخلية دورا فعالا لمراجعة هذه المخاطر.

المطلب الأول: مقومات نظام الرقابة الداخلية

تتحكم إدارة المنظمة ببيئة الرقابة، ويؤثر ذلك على درجة وعي الموظفين، وتضبط بيئة الرقابة إيقاع المؤسسة ودرجة الانضباط بها، وهي اللبنة الرئيسية لمقومات الرقابة الداخلية نذكر فيما يلي

الفرع الأول: المقومات الإدارية لنظام الرقابة الداخلية

نظرا لكون هذه المقومات تعمل على زيادة قوة نظام الرقابة الداخلية، هذه المقومات التي يجب أن تتوفر في نظام الرقابة السليم:

أولاً: هيكل تنظيمي كفاء: يختلف الهيكل التنظيمي حسب طبيعة الوحدة الاقتصادية وحجمها وعدد مستويات التنظيمية والانتشار الجغرافي لها، ويهدف إنشاء هيكل تنظيمي كفاء إلى تحديد الإدارات والأقسام واختصاصات كل منها بالإضافة إلى مسؤوليات الأشخاص والعلاقات بينهم، وذلك من خلال توظيف الأنشطة المختلفة ووضعها في مجموعة متجانسة وتحديد القسم أو الإدارة المسؤولة على تنفيذها عن طريق إعداد خريطة تنظيمية رئيسية وخرائط تفصيلية لكل قسم أو إدارة على حدى وتحديد المسؤوليات والفصل بين المهام.¹

ثانياً: كفاءة الموظفين: هذا المقوم يحد من الأمور الهامة التي تؤثر في فعالية إجراءات الرقابة الداخلية ألا وهو تأثير الموظفين على هذا النظام فقد يتم وضع الإجراءات الخاصة بنظام الرقابة الداخلية بشكل جيد ولكنه لا يكون فعالا وذلك بسبب عدم كفاءة الموظفين عند اختيارهم وعدم وجود تدريب كاف لهم،

فعند القيام باختيار الموظفين يتطلب الأمر وجود تفصيل دقيق للوظائف والواجبات والمسؤوليات الخاصة بكل وظيفة وطبقا لهذا التوصيف وما يطلبه مؤهلات يتم الترشح لشغل الوظيفة.²

إن نتائج الاختبار الجيد العاملين من تخفيض معدل دوران العمالة فيما بعد التعيين، وكذلك تخفيض تكاليف إجراءات التعيين.

بعد أن تتم عملية الاختيار والذي يراعي فيه الدقة كما سبق القول يتطلب الأمر وجود تدريب كاف لهؤلاء الموظفين الجدد فقد يتم التدريب عن طريق تعريف المعينين الجدد والإجراءات والضوابط التي تحكم النظام إلا أن هذا لا يمنع من وجود برامج تدريبية أخرى بعد القيام بعملية التعيين وذلك لأجل تنمية قدرات العاملين وتعريفهم بالأساليب الجديدة.

¹ محمد لمين عيادي، مساهمة المراجعة الداخلية في تحسين مؤسسة رسالة ماجستير، جامعة الجزائر 3، الجزائر، 2007-2008، ص139.

² عبد الرزاق محمد عثمان، أصول التدقيق والرقابة الداخلية، الطبعة 1، دار النموذجية 1999، ص98-97.

في بعض المنشآت توجد إدارة أو قسم خاص للتدريب تتولى القيام بتنظيم برامج التدريب عن طريق الاستعانة بالمختصين في الموضوعات التي يتضمنها البرنامج التدريبي أو قد تتعاقد المنشآت مع أطراف خارجية لتولي القيام بعملية التدريب.

وتعد عملية التأمين ضد خيانة الأمانة على العاملين الذين يتولون حيازة الموجودات الأكثر عرضة للاختلاس من الإجراءات المهمة في نظام الفعال للرقابة الداخلية.

إن هذا الاجراء بالإضافة إلى مساعدته في العمل على حماية الموجودات فهو أيضا يوفر للمنشأة فرصة الاستقصاء الكامل عن التاريخ الوظيفي وسلوك هؤلاء الموظفين بواسطة جهة أخرى ألا وهي شركة التأمين وفيما يلي أهم النتائج الدراسات السلوكية في هذا الشأن:

1- الاختيار الصحيحة للأفراد الذين يستطيعون انجاز العمل أفضل من غيرهم وتوجيههم إلى الوظائف التي تناسب قدراتهم أكثر من غيرهم.

2- العناية بمسألة تدريب كل مستحدث في طرق العمل ومع كل فرصة للترقية.¹

3- توفير بيئة العمل المناسبة للموظف وتزويده بالأدوات والمواد المناسبة التي تساعده على الإنتاج بكفاية ويحد أدنى من الجهود حتى يمكن اشباع حاجاته بما يكفل علاج مشكل الإحباط وعدم التوافق في العمل.

4- أثبتت الدراسات السلوكية أهمية تغيير الوظيفة من وقت لآخر للفرد داخل التنظيم لإيجاد الحافز للعمل والاقبال من وقت لآخر يتفق عليها معظم الكتاب في مجال الرقابة على الحسابات وإن كان الهدف من التغيير مختلفا.

5- أكدت الدراسات السلوكية على أهمية اختيار القادة نظرا لهم من تأثير مباشر على سلوك العاملين، كما في مجال الرقابة على الحسابات حيث بات أن معظم الاختلاسات تتم بإيجاز من المذكرين ويقول البعض هذا النوع من الاختلاس إنه من الصعب على المدقق في كثير من الأحيان اكتشافه.

ثالثا: إجراءات تفصيلية لتنفيذ الواجبات: تعمل على مراعاة توزيع الواجبات بين الأقسام المختلفة في الوحدة بحيث لا يقع عاتق شخص واحد عملية من بدايتها إلى نهايتها، وذلك يجب على الإدارة توزيع العمل بشكل التلاعب أو الاختلاس، لذلك يجب على الإدارة توزيع العمل بشكل يضمن لها وجود رقابة ذاتية وتلقائية أثناء تنفيذ العملية.²

الفرع الثاني: المقومات المحاسبية لنظام الرقابة الداخلية:³

لا يمكن تحقيق نظام الرقابة الداخلية أهداف دون توفر مجموعة من المقومات المحاسبية والتي تكمل فيما يلي:
أولا: نظامي محاسبي سليم: يعتبر وجود نظام محاسبي سليم يضمن للإدارة تحقيق الضبط المحاسبي من أبرز مقومات نظام الرقابة الداخلية المحاسبية، ويعتمد هذا النظام على مجموعة من الأدوات.

¹ عبد الرزاق محمد عثمان، مرجع سابق ذكره، ص97.

² خالد صباح علي، حسين علي محيسن، ثامر كاظم عبد الرضا، نموذج مقترح لتقويم إدارة مخاطر الرقابة الداخلية في الوحدات الحكومية وفق إطار COSO، مجلة جامعة جيهان، أربيل العلمية، العدد2، الجزءa، أيلول2018، ص159.

³ عبد الله مايو، مقدم خالد، نظام الرقابة الداخلية، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة محاسبة وجبائية معمقة (ل م د)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي، مرياح، ورقلة، 2015-2016، ص22.23.

الفصل الأول الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

أ- المجموعة الدفترية: وهي تختلف حسب اختلاف طبيعة المؤسسات وأنشطتها ويجب أن تكون هذه المجموعة الدفترية متكاملة ومراعية للنواحي القانونية والشكلية.

ب- المجموعة المستندة: يتطلب تحقيق نظام جيد للرقابة الداخلية وجود دورة مستندة على درجة عالية من كفاءة طالما تمثل المصدر الأساسي للقيود وأدلة والإثبات، وبالتالي عند تصميم المستندات يجب مراعاة النواحي القانونية والتشكيلية.

ج- الدليل المحاسبي: يعني وجود أساس سليم لتقديم بيانات إجمالية لها أهمية في مجال التحليل والمقارنة اللازمة لأغراض الرقابة، حيث يتم تقسيم مدة البيانات إلى مجموعة من الحسابات الرئيسية تنفرع منها حسابات فرعية: ح- الجرد الفعلي: تعتبر عملية الجرد وسيلة مهمة من أجل الرقابة على الأصول وتقييمها وتحديد مستوياتها التشغيلية، فمن خلال هذه العملية يمكن مقارنتها بما هو موجود فعلا مع ما هو مسجل في الدفاتر المحاسبية وهذا بشكل دوري أو حسب الحاجة لهذه العملية.

خ- الموازنات: من خلالها يتم تحديد مستويات الانفاق على المستوى التشغيلي والرأسمالي وعلى أساس التقدير، وهذه التقديرات يتم المقارنة بين الإنجازات الفعلية والتقديرات وعلى هذا الأساس يتم تحديد الانحرافات وتحليلها وتحديد أسباب العجز والمسؤولين عنه واتخاذ الإجراءات المناسبة من أجل تصحيح الأخطاء وتقليل الوقوع فيها مستقبلا.

د- محاسبة التكاليف: تعتبر أداة مهمة من أجا احتساب سعر التكلفة وتكلفة المنتج في كل مرحلة من مراحل الإنتاج وعلى هذا الأساس يتم تحديد نقاط الضعف وأسبابها وتحديد العناصر التي تتسبب في تصحيح التكاليف مما يمكن من تعزيز الإجراءات المناسبة التي تمكن من التقليل والسيطرة عليها.¹

هـ- الوسائل الإلكترونية والآلية المستخدمة: تعتبر الوسائل الآلية المستخدمة ضمن عناصر النظام المحاسبي داخل المؤسسة من العناصر الهامة في ضبط وإنجاز الأعمال وأحسن مثال على ذلك آلات عدم تسجيل الأوراق النقدية المحصلة بدون نسيان الحاسوب الإلكتروني الذي أصبح شائع الاستخدام في العمليات المحاسبية، وكذلك مختلف البرامج المعلوماتية أين يتم تسجيل مختلف البيانات المحاسبية ومعالجتها.²

المطلب الثاني: إجراءات نظام الرقابة الداخلية

يمكن تمييز ثلاثة مستويات من الإجراءات الرقابية منها ما هو عام ومنها ما هو إداري ومنها ما هو محاسبي:

أولاً: الإجراءات الإدارية: وتضم النواحي التالية:³

- تحديد اختصاصات الإدارة والأقسام المختلفة بشكل يضمن عدم التداخل.

¹ عبد الله مايو، خالد مقدم، مرجع سبق ذكره، ص 23.

² شعباني لطي، مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة مع دراسة حالة قسم تصدير الغاز التابع للنشاط التجاري لمجمع سونطراك الدورة" مبيعات - مقبوضات، مذكرة مقدمة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2003-2004، ص 105.

³ بوسبعدين تسعديت، محاضرات في نظام الرقابة الداخلية، مطبوعة موجهة لطلبة الثالثة في العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة آكلي محند أولحاج، البويرة، الجزائر، 2019-2020، ص 35.

-توزيع الواجبات بين الموظفين بحيث لا ينفرد أحدهم بعمل ما من البداية للنهاية وبحيث يقع على كل موظف رقابة موظف آخر .

-توزيع المسؤوليات بشكل واضح يساعد على تحديد تبعية الخطأ أو الإهمال

-تقسيم العمل والفصل بين الوظائف التالية:

*وظيفة التصريح بالعملية

*وظيفة الموافقة على العملية

*وظيفة تنفيذ العملية

*وظيفة تسجيل العملية

*وظيفة الاحتفاظ بالأصول

-تنظيم الأقسام على طبيعة كل قسم

-إيجاد روتين معين يتضمن خطوات كل عملية بالتفصيل بحيث لا يترك فرصة لأي موظف للتصرف الشخصي إلا بموافقة شخص آخر مسؤول

-توقيع الموظفين على سندات التي أعدها كإثبات قيامهم بهذا العمل

-إخراج المستندات من أصل وعدة ألوان مختلفة لكل إدارة صورة ذات لون

-تنقلات الموظفين من حين إلى آخر بما يتعارض مع سير العمل

-ضرورة إعطاء كل موظف إجازته السنوية في وقتها

ثانيا: الإجراءات المحاسبية: وتتضمن ما يلي¹:

-إصدار تعليمات بوجود إثبات العمليات بالدفاتر فور حدوثها لأن هذا يقلل من فرص الغش والاحتيال ويساعد على الحصول على ما تريده من عمليات بسرعة

-إصدار تعليمات بعدم إثبات أي مستند ما لم يكن معتمدا من الموظفين المسؤولين ومرفقة به الوثائق المؤيدة الأخرى

-عدم اشتراك موظف في مراجعة عمل قام بهن بل يجب أن يوجهه موظف آخر

-استعمالات المحاسبية مما يسهل الضبط الحسابي ويقلل من احتمالات الخطأ، ويقود إلى سرعة إنجاز العمل

-استخدام وسائل التوازن الحسابي الدوري مثل موازين المراجعة العامة وحساب المراقبة الاجمالية

-إجراء مطابقات دورية بين الكشوف الواردة من الخارج وبين الرصد في الدفاتر والسجلات كما في حالة البنوك والموردين ومصادقات العملاء

-القيام بجرد مفاجئ دوريا للنقدية والبضاعة والاستثمارات ومطابقة ذلك مع الأرصدة الدفترية.

¹ خالد أمين عبد الله، التدقيق والرقابة في البنوك، دائل وائل للنشر، عمان، 1998، ص167.

ثالثا: الإجراءات العامة: وتضم النواحي التالية:¹

- التأمين على الموظفين الذين في حوزتهم عهدة نقدية أو بضائع أو أوراق مالية أو تجارية أو غيرها أو بضائع أو أوراق مالية أو تجارية ضد خيانة الأمانة
- وضع نظام سليم لمراقبة البريد الوارد والصادر
- استخدام وسيلة الرقابة الحديثة يجعل سلطات الاعتماد، متماشية مع المسؤولية، فقد يختص رئيس القسم مثلا باعتماد الصرف في حدود عشرة دنانير بينما يختص رئيس الدائرة باعتماد الصرف في حدود مائة دينار وهكذا.
- استخدام وسائل الرقابة المزدوجة، فيما يتعلق بالعمليات الهامة في المشروع كتوقيع الشبكات وعهدة الخزائن النقدية...إلخ
- استخدام نظام التفتيش لمعرفة قسم خاص بالمشروع في الحالات التي تستدعيها طبيعة الأصول، بحيث تكون عرضة للتلاعب والاختلاس وغالبا ما تساعد هذه السلطة بقسم التدقيق الداخلي
- اختيار التحقق: هو إجراء يصمم لاختبار الخطأ في المقدار النقدي والذي يؤثر مباشرة على العرض العادل للأرصدة الظاهرة في القوائم المالية، وتعتبر هذه الأخطاء التي سيستشار إليها غالبا، على إنهاء أخطاء نقدية مؤثر واضحا على تحريف الحسابات.

المطلب الثالث: العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

- ان الرقابة الداخلية لم يعد لها وجود مستقل كما كانت من قبل بل أصبحت جزء من إطار إدارة المخاطر بالإضافة أنه يتم بناء الضوابط الرقابية عند تصميم أنظمة الرقابة الداخلية والتي يتم من خلاله التأكد من أن أهداف المؤسسة قد تم تحقيقها وتأخذ الضوابط عدة أشكال أهمها:²
- أولا: الضوابط الوقائية.**

- وهي الضوابط التي يتم وضعها لاكتشاف الأخطاء والانحرافات قبل حدوثها ويتم بناءها ضمن النظام بحيث تكون جزء من الأعمال الاعتيادية للمؤسسة، ومن أمثلة هذه الضوابط ما يلي:
- الفصل بين الوظائف.

- سياسة تدريب الموظفين واحتياجاتهم تتناسب وتتوافق مع التطورات التي تتم داخل المؤسسة.
- وجود أجهزة إنذار للسرقة والحريق.
- وجود أرقام سرية للدخول إلى أنظمة الحاسوب.

¹ عزوز مليود، دور المراجعة في تقييم أداء نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية (دراسة حالة المؤسسة الوطنية لصناعة الكوابل الكهربائي - بسكرة) مذكرة مكملة لنيل شهادة ماجستير تخصص اقتصاد وتسيير المؤسسات، كلية علوم التسيير والعلوم الاقتصادية، جامعة 20 أوت 1955 - سكيكدة، الجزائر 2006-2007، ص 81-82.

² أم كلثوم زرقة، دور نظام الرقابة الداخلية في التقليل من المخاطر العملية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة المؤسسة الوطنية للسيارات الصناعية snvi، مذكرة مقدمة لمتطلبات شهادة ماستر أكاديمي الطور الثاني، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة 2016-2017، ص 20.

الفصل الأول الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

ثانيا: الضوابط الكشفية: وهي الضوابط التي يتم تصميمها في النظام ليتم من خلالها تحديد الأخطاء والانحرافات بعد وقوعها وتعتبر هذه الضوابط أكثر كلفة من الضوابط الوقائية إضافة إلى أن بعض الأخطاء من الصعب مراقبتها بشكل مسبق، ومن أمثلة هذه الضوابط ما يلي:

-الجرد الفعلي للنقدية بشكل دوري أو مستمر.

-وجود وحدات رقابية داخلية ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة.

-وجود كاميرات مراقبة على الأماكن الهامة في المؤسسة.

ثالثا: الضوابط التصحيحية.

وهي الضوابط التي تعمل على التأكد من الإجراءات التصحيحية للانحرافات بعد وقوعها وتعتبر هذه الضوابط

أكثر كلفة من الضوابط الوقائية إضافة إلى أن بعض الأخطاء من الصعب مراقبتها بشكل مسبق:

-وجود كاميرات مراقبة على الأماكن الهامة في المؤسسة، الجرد الفعلي للنقدية بشكل دوري أو مستمر، وجود وحدات

رقابية ضمن الهيكل التنظيمي للمؤسسة.

رابعا: الضوابط الرادعة

وهي الضوابط التي تشكل مرادع لدى الأفراد للقيام بأية انحرافات أو تجاوزات كوجود تدقيق داخلي يتمتع بالكفاءة

إجراءات عقابية يحق المخالفين والمهملين وجود تدقيق خارجي فعال.¹

¹ برباله رحاب- معصور سعيدة، دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة مطاحن الواحات وحدة تقرت، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم تجارية وعلوم تسيير، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة، 2019-2020، ص22-23.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة والقيمة المضافة

من خلال هذا المبحث ستعرض إلى الدراسات السابقة التي تتعلق بالموضوع محل الدراسة حيث سيتم تقسيم هذه الدراسات إلى دراسات باللغة العربية ودراسات باللغة الأجنبية

المطلب الأول: الدراسات باللغة العربية

في هذا المطلب تنوع الدراسات باللغة العربية شملت مذكرات الماجستير والمجلات:

- دراسة وجدان علي أحمد، دور الرقابة الداخلية والمراجعة الداخلية في تحسين أداء المؤسسة (2009-2010) رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، هدفت هذه الدراسة إعطاء فكرة عن نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة من خلال إبراز مفهوما وأدواتها وموقف المراجع منها، وقد استخدم ذلك في ذلك أدوات الوصف والتحليل وفق المنهج الوصفي التحليلي ومن أبرز النتائج لكي تتمكن الإدارة من تحقيق نتائج مرضية لأصحاب المشروع الذين تربطهم علاقة بالوكالة نتيجة انفصال الملكية عن الإدارة، فيجب عليها تصميم نظام فعال للرقابة الداخلية يحافظ على أصول المؤسسة ويشرف على عملياتها ويراقب مستوى أداء ودرجة الالتزام بتنفيذ قراراتها، تعد الإدارة هي المسؤولة عن تصميم و تنفيذ الرقابة الداخلية و سد الثغرات التي قد تؤدي على تدني مستوى أداء المؤسسة و ذلك لتيقن الإدارة أن هذا النظام سيتم تقييمه من قبل جهة خارجية مستقلة و حيادية، و نتيجة للنظرية التحفيزية تعمل الإدارة على تحسين أدائها و ذلك لمعرفة ان الأرقام التي تقدمها و التي تعكس مستوى الأداء كذلك يتم مراجعتها و إبداء الرأي حولها من قبل مراجع خارجي¹.

- دراسة بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، دراس حالة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، بنك(2006-2007)، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماجستير، هدفت هذه الدراسة إلى توضيح مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنوك، وقد استخدمت في ذلك أدوات الوصف والتحليل والإحصاء والاستقراء وفق المنهج الوصفي التحليلي الإحصائي والاستقرائي، ومن أبرز نتائجها يعني نظام الرقابة الداخلية جميع السياسات والإجراءات والقوانين التي تتبناها المؤسسة لتحقيق أغراضها، لذا يمكن القول أن نظام الرقابة الداخلية ضرورة حتمية في جميع المؤسسات المالية، إن التصميم السليم لنظام الرقابة الداخلية، من شأنه دعم الأهداف المتوخاة من هذا النظام، لأن فشله يرجع إلى وجود قصور في إجراءاته الرقابية لذا ينبغي على المؤسسات التي ترغب في بناء نظام فعال للرقابة الداخلية، ان تجري تحليلا للتكاليف و المنافع لأنه مكلفا للغاية، و الأساس في النظام وجود مراجعة داخلية سليمة لأنها أداة الإدارة و عينها في قياس فعالية الوسائل الرقابية المطبقة في المؤسسة سواء بخدماتها الوقائية و التقييمية².

- دراسة زواوي عصمان، دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية، دراسة حالة بنك القرض الشعبي الماجستير، هدفت هذه الدراسة إلى إبراز الدور الذي يؤديه نظام الرقابة الداخلية في التحكم في

¹ وجدان علي أحمد، دور الرقابة في المراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة، رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر 2009-2010، 27،

² بوطورة فضيلة، مرجع سبق ذكره.66.

مخاطر التشغيل، وقد استخدم في ذلك أدوات الوصف والاستقراء والاحصاء وفق المنهج الوصفي الاستقرائي والاحصائي ومن أبرز نتائجه يطبق بنك القرض الشعبي الجزائري النظرية الجديدة لنظام الرقابة الداخلية، حيث لا يعتبره كأداة رقابية الهدف منها فقط اكتشاف الاختلالات، بل هو أداة تخلق له قيمة مضاعفة عند التحكم في المخاطر مما يسمح بزيادة نموه وتطوره، ولبلوغ ذلك يبرمج البنك العديد من الدورات التحسيسية للمستخدمين يعرف من خلاله الهدف المنشود من التطبيق الصحيح للإجراءات والقواعد ومبادئ التنظيم الموضوعة في البنك، كما يعطي أهمية معتبرة وإضافة ثقة كبيرة معتبرا إياه العنصر الأساسي الذي يقود نظام الرقابة الداخلية.¹

- دراسة ليت أكرم القضاة، أثر الرقابة الداخلية وفق مقررات لجنة COSO على تحليل مخاطر الائتمان وفق منهج في البنوك التجارية الأردنية (2017)، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، هدفت هذه الدراسة إلى البحث في أثر الرقابة الداخلية وفق مقررات لجنة على تحليل مخاطر الائتمان وفق منهج 5CS في البنوك التجارية الأردنية وقد استخدمت في ذلك أدوات الوصف والتحليل وفق المنهج الوصفي، ومن أبرز النتائج وجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة للمقومات الرقابية الداخلية بأبعادها (البيئة الرقابية، الإجراءات الرقابية، تقييم المخاطر، نظام المعلومات والتوصيل، الاشراف والتوجيه على تحليل مخاطر الائتمان وفق منهج 5CS، في البنوك التجارية الأردنية أيضا بوجود أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة للمقومات الرقابية الداخلية بأبعادها مجتمعة على تحليل مخاطر الائتمان (طاقة العميل أو قدراته على التسديد) في البنوك التجارية الأردنية.²

المطلب الثاني: الدراسات باللغة الأجنبية

تتم الاعتماد على دراستين أجنبيتين تمثلت في مجالات:

-benkara imeneK.khairi moumir

the alignment of internal control with the erp system afak review of research and studies
.2022/07/31

الهدف من هذه الدراسة هو اقتراح منهج نوعي للرقابة الداخلية في ظل نظام التخطيط للمؤسسات ERP باستخدام دوررة تنفيذ تخطيط موارد المؤسسات ERP وقد استخدم في ذلك أدوات الاستنباطي ومن أبرز نتائجه ضرورة ملائمة في بيئة نظام تخطيط موارد المؤسسات ERP، لتجنب التضارب في الأنشطة تتوافق النتائج أعلاه مع الأبحاث السابقة في ضرورة تحسين مفاهيم IC في بيئة نظام تخطيط موارد المؤسسات (ERP) ولكنها تختلف في النطاق والطريقة.³

-Amara amineK zoubiri azedine

the role of internal control system in enhancing corporate governance 18/11/2020
Economic sciences. management and commercial sciences review

¹ زواوي عصمان، مرجع سبق ذكره.

² ليت أكرم القضاة، أثر الرقابة الداخلية وفق مقررات لجنة COSO، على تحليل مخاطر الائتمان، وفق منهج 5CS، في البنوك التجارية الأردنية، مجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد 13، العدد 4، 2017.

³ Benkara imeneK.khairi moumir the alignment of internal control with the erp system afak review of research and studies: n2. 31/07/2022

الفصل الأول الإطار النظري لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور نظام الرقابة الداخلية في تعزيز اركان حوكمة الشركات وقد استخدمت في ذلك أدوات التحليل والإحصاء وفق المنهج التحليلي الإحصائي ومن أهم النتائج وجود دليل مكتوبة وواضح يحدد سياسات عمل الشركة والإجراءات ووجود وظيفة التدقيق الداخلي مستقلة داخل الشركة ملزمة لكفاءة نظام الرقابة الداخلية في تعزيز ركيزة العدالة في حوكمة الشركات.¹

المطلب الثالث: القيمة المضافة

أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية:

يتناول موضوع الدراسة الحالية إبراز دور نظام الرقابة الداخلية في المؤسسة الذي أصبح يساهم في كشف ورصد الاختلال والغش الذي بدوره يسبب مخاطر للمؤسسة، وإعطاء صورة واضحة عن كيفية إدارة المخاطر، من خلال تقديم الاقتراحات و وضع استراتيجيات للوصول إلى الهدف المسطر، بالإضافة إلى معرفة مدى وعي العامل في المؤسسة نظام الرقابة الداخلية المعمول به، ومدى وعيه وإدارة المخاطر ويوضع هذا المطلب أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات الأخرى من خلال الأدوات المنهج الحدود الزمنية والمكانية والنتائج.

الجدول رقم 01: أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية

الدراسة الحالية	الدراسات السابقة	أوجه التشابه	أوجه الاختلاف
دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية الجزائرية	وجدان علي أحمد	كلاهما تناولتا نظام الرقابة الداخلية الاعتماد على نفس المنهج	دراسة المراجعة الداخلية في تحسين الأداء المؤسسة
	بوطورة فضيلة	كلاهما تناولتا نظام الرقابة الداخلية دراسة حالة	الاعتماد على مناهج مختلفة دراسة بالمؤسسة المصرفية بالمسيلة والدراسة الحالية بسكيكدة
	زواوي عصمان	كلاهما تناولتا نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر الاعتماد على المنهج الوصفي	الاعتماد المنهج الاستقرائي الإحصائي دراسة في البنوك التجارية
	ليث أكرم القضاة	كلاهما تناولتا نفس المنهج الوصفي التحليلي	الدراسة بالبنوك التجارية -الأردن- الدراسة الحالية بمؤسسة اقتصادية بسكيكدة اختلاف من حيث الهدف

¹- Amara Amine, Zoubiri Azedine, the role of internal control system in enchancing corporate governance economic sciences, management and commercial sciences review, volume 13,n° 02, 18/11/2020.

الاعتماد على المنهج الاستنباطي	الاعتماد على المنهج التحليلي	Benkara Imene , Khiari Mounir	
دراسة تعزيز أركان حوكمة الشركات	كلاهما تناولا نظام الرقابة الداخلية	Amara Amine, Zoubiri Azedine	
الاعتماد على المنهج الإحصائي	الاعتماد على المنهج التحليلي		

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الدراسات السابقة.

القيمة المضافة:

بعد عرض الدراسات السابقة في الموضوع تبين لنا بأن هذه الدراسات تشترك مع دراستنا في مختلف الجوانب النظرية، في حين تختلف دراستنا عنها في كونها جاءت لتبين مدى مساهمة نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر في بعض المؤسسات العمومية الجزائرية -مؤسسة ميناء سكيكدة- وباستخدام مختلف المناهج البحثية تم التوصل إلى نتيجة مفادها أن المؤسسة المينائية لولاية سكيكدة تستخدم مختلف اجراءات الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر على مستوى المؤسسة.

خلاصة الفصل:

من خلال ما ورد في هذا الفصل نجد أن لنظام الرقابة الداخلية دور فعال في المؤسسات الذي يدعم تحقيق أهداف المؤسسة والحفاظ على استمرارها والذي يعمل وضع مجموعة من القوانين والقواعد والتي تهدف إلى: السهر على حماية أصول المؤسسة، وممتلكاتها من الضياع والإهمال، وذلك باستخدام مجموعة من الوسائل والمكونات والعناصر، كما تم تناول المخاطر التي تواجه المؤسسة سواء مخاطر مالية أو غير مالية والخطوات المتبعة لتحليل هذه المخاطر وتجنبها والتقليل منها، وتم التطرق إلى بعض الدراسات التي تبرز مختلف الجوانب المتعلقة بنظام الرقابة وإدارة المخاطر، ومدى انسجامها واختلافها مع الدراسة الحالية.

الفصل الثاني

الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة

المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

تمهيد

بعد أن تناولنا في الفصل السابق المفاهيم المتعلقة بنظام الرقابة في إدارة المخاطر وتوضيح العلاقة بينهما كان لابد من إسقاط الدراسة النظرية على إحدى المؤسسات الاقتصادية الجزائرية والمتمثلة في المؤسسة المينائية بسكيكدة. وذلك بغرض التعرف على واقع دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر في المؤسسة محل الدراسة من خلال استبيان تم توزيعه على عينة الدراسة من أجل اختبار الفرضيات المتعلقة بالدراسة، وعلى ضوء ما سبق ذكره سنتناول في هذا الفصل المباحث التالية:

المبحث الأول: لمحة عن المؤسسة المينائية سكيكدة.

المبحث الثاني: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية.

المبحث الثالث: نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها.

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

المبحث الأول: لمحة عامة حول المؤسسة المينائية لسكيدة.

كان ميناء سكيدة عبارة عن مرفأ صغير لا يمكن للسفن إفراغ حمولتها فيها إلى غاية 1890 م، حيث بدأ الاحتلال الفرنسي تنفيذ مشروع بناء مرفأ بطول (1400) كلم وحوض في الجهة الشرقية وأرضية للميناء من الناحية الغربية، ومع ذلك بقي الميناء ثانويا، وفي سنة 1969 م حول إلى ميناء مختلط بإنشاء أرصفة عائمة نفطية، و اليوم أصبح ميناء سكيدة ثاني أهم الموانئ في الجزائر. ومن خلال هذا المبحث يتم التعرف إلى المؤسسة المينائية لسكيدة من خلال التعريف بها، وتوضيح بنيتها التنظيمية بالإضافة إلى شرح الجانب التنظيمي لمديرية الموارد البشرية.

المطلب الأول: نبذة تاريخية عن المؤسسة المينائية لسكيدة.

سننظر في هذا المطلب إلى نشأة وتعريف المؤسسة المينائية لسكيدة:

تأسست المؤسسة المينائية لسكيدة بمقتضى الرسوم رقم 82/284 الذي صدر بتاريخ 14 أوت 1982م في خضم برنامج إعادة هيكلة المؤسسات، وأصبحت مؤسسة عموميا اقتصادية حسب القانون رقم 88/01 المؤرخ في 12/01/1988م، وتحولت منذ 28/02/1982م، إلى شركة ذات أسهم مسيرة عن طريق القانون والأنظمة الخاصة باستقلالية المؤسسات، يبلغ رأس مالها الاجتماعي 9.000.000.000.00 دج بملكية مساهم وحيد والمتمثل في شركة تسيير مساهمات الدولة (SOGE PORTS)، وللمؤسسة ثلاثة فروع وهي:

- مؤسسة تسيير موانئ الصيد البحري بحصة (100 %).
- مؤسسة النسق اللوجستيكي بحصة (66 %).
- سكيدة خدمة الحاويات بحصة (55.30 %).

وتشرف المؤسسة على خمسة موانئ تتربع على مساحة قدرها 30 كلم وهي:

- موانئ القل والمرسى وسطوره والمختصة في نشاط الصيد البحري؛
- ميناء مزدوج يعتبر من أقدم الموانئ وهو الميناء التاريخي للمدينة ويتضمن كل الأنشطة التجارية لمختلف السلع إلى جانب المحروقات.

- ميناء المحروقات وهو من أحدث الموانئ أسس سنة 1979م.

المطلب الثاني: تعريف وأهداف المؤسسة المينائية لسكيدة.

أولا: تعريف المؤسسة المينائية لسكيدة.

هي مؤسسة اقتصادية عمومية، تم تأسيسها بمقتضى المرسوم 284/82 المؤرخ في 14 أوت 1982م وذلك في خضم برنامج إعادة الهيكلة للمؤسسات، حيث أسندت لهذه المؤسسة مهام كانت على عاتق الوحدة المنحلة والتي عن طريق إعادة هيكلتها أنشأت المؤسسة المينائية لسكيدة، وتتمثل هذه الوحدات في:

- الديوان الوطني للموانئ (LONP).
- الشركة الوطنية للشحن والتفريغ (SONAMA).
- الشركة الوطنية لسحب البواخر (CNAN).

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

تعتبر مؤسسة عمومية اقتصادية ذات أسهم مسيرة عن طريق القانون والأنظمة الخاصة باستقلالية المؤسسات أما عن استقلاليتها في حالة الاستثمارات الكبرى فإنها تلجأ إلى التحاور مع بعض الوزارات كوزارة النقل مثلا وهي مكلفة في إطار المخطط الوطني للتنمية الاقتصادية باستيراد وتصدير البضائع، حيث تقوم بتوزيع البضائع والمواد إلى كل الجهات الشرقية للبلاد وهذا بالتعاون مع الهيئات الأخرى كالجمارك والشرطة. ويقدر رأس مالها ب: 900 مليون دينار جزائري.

فيما بلغ رقم أعمالها لسنة 2017 ب: 35000000.00 دج، بملكية مساهم وحيد، هو مؤسسة تسيير مساهمات الدولة "PORT" (SOGEPORIS) يعتبر الثاني بعد أرزيو في المحروقات كما أنه أصبح يستقبل البواخر من الحجم الكبير بعد تهيئة الرصيف الخاص بها الذي يبلغ عمقه 11م، مما يسمح بشحن وتفريغ البضائع وتحتوي المؤسسة على 05 موانئ، تتربع على مساحة قدرها 30 كلم ومن أهمها ما يلي:

- ميناء القل والمرسى وسطورة: والمختص نشاطه في عمليات الصيد.

- ميناء مزدوج: يعتبر من أقدم الموانئ وهو الميناء التاريخي للمدينة ويتضمن كل النشاطات التجارية لمختلف السلع إلى جانب المحروقات.

ميناء الهيدروكربون : وهو من أحدث الموانئ.

ويمكن توضيح أكثر هوية المؤسسة المينائية من خلال الجدول التالي:

جدول رقم (02): بطاقة تعريف المؤسسة المينائية لسكيدة

البيان	بطاقة تعريف المؤسسة المينائية لسكيدة
التسمية	المؤسسة المسائية لسكيدة (Entreprise portuaire de Skikda) بالاختصار E.P.S
الشكل القانوني	مؤسسة عمومية اقتصادية، مؤسسة ذات أسهم مسيرة عن طريق قوانين ونظم متعلقة بالاستقلالية للمؤسسات.
تاريخ الإنشاء	تأسست بمقتضى المرسوم رقم 284/82 الصادر في 14 أوت 1982 وتحولت إلى شركة مساهمة في 21/03/1989
المقر	المنطقة الصناعية الصغرى "فهد الأسود" صندوق بريد رقم 65 سكيدة 21000 الجزائر.
نظام التسيير	مؤسسة منظمة لمديرية عامة أحادية الوحدة.
المساهمون	مجمع الخدمات المينائية (الموانئ).
رأس مالها	900 مليون دينار جزائري.
شهادة النوعية	المؤسسة حاملة للشهادة توجب متطلبات نظام OHSAS 18001 V 2007 ISO14001 V ISO 9001 V 2008, 2004

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

العاملون	1920 عامل
رقم الأعمال	3.500.000.000 دج

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مجموعة من المعلومات المقدمة من طرف المؤسسة.

ثانيا: أهداف المؤسسة المينائية لسكيدة وأنشطتها:

تمتلك المؤسسة المينائية لسكيدة مجموعة من الأهداف والأنشطة وتتمثل فيما يلي :

1- أهداف المؤسسة المينائية لسكيدة.

تسعى المؤسسة المينائية لسكيدة إلى تحقيق عدة أهداف أهمها:

- الرفع من تنمية الاقتصاد الوطني وزيادة الدخل الوطني.
- احتلال مكانة هامة في ميدان النشاط المينائي خاصة في ظل اقتصاد السوق.
- تقديم الخدمات في أحسن الظروف وبأقل التكاليف.
- المساهمة بإمداد الاقتصاد الوطني بما يحتاجه ومساعدة المؤسسات في عملية الاستيراد والتصدير.
- المساهمة في الاستثمار الوطني مستقبلا.
- إعطاء صورة واضحة عن المؤسسة لجميع المتعاملين معها.

2- أنشطة المؤسسة المينائية لسكيدة.

تعتبر المؤسسة المينائية لسكيدة مؤسسة خدمية تسعى لتسيير الأملاك العامة المينائية وممارسة عمليات الشرطة والأمن المتعلقة بحركة الإحار والرقابة والمحافظة على الأملاك المينائية العامة، وأهم الأنشطة التي تمارسها المؤسسة:

- القيام بعمليات الإرساء والتحميل والشحن وتفريغ البضائع والسحب البحري.
- الاستيراد والتصدير.

- تسيير الاستغلال العمومي والأملاك.

تنفيذ أعمال الصيانة وتسيير المنشآت المينائية.

تنظيم حركة المرور والإبحار بصفة عامة.

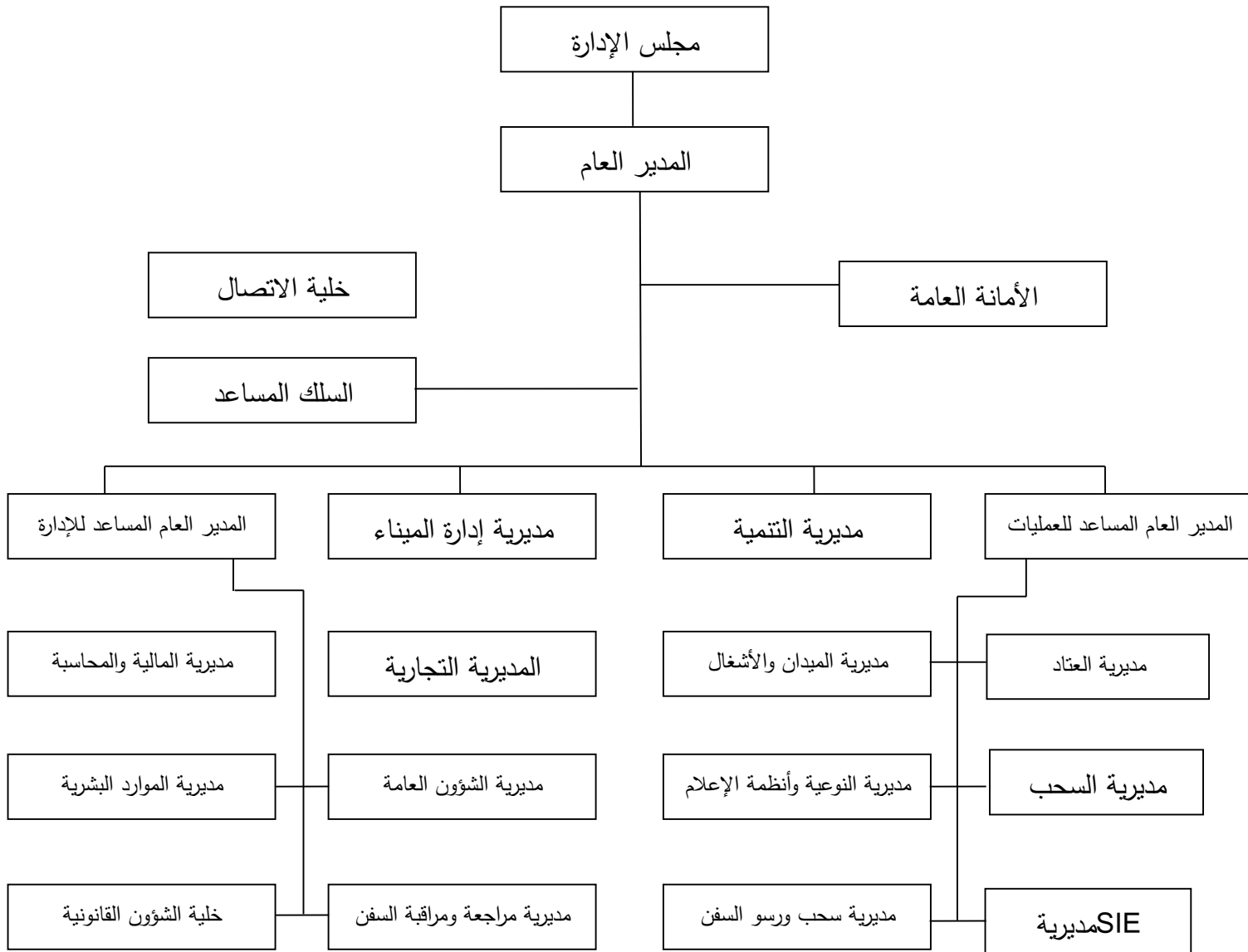
- الوقاية من حرائق المنشآت والملاحة البحرية وكذا التلوث البحري.

- الاستغلال الجيد لليد العاملة والمردود الجيد لاستثمارات البنية التحتية.

ويمثل نشاط المحروقات ((85 %)) من نشاط المؤسسة مستحوذا بذلك على أكبر حصة في نقل المحروقات عل بمستوى الشرق الجزائر.

- المساحات الأرضية: هناك مساحات مكشوفة داخل المؤسسة المينائية يتم فيها وضع الحاويات؛ بالإضافة إلى الخدمات الأساسية، هناك خدمات مساعدة تقدمها المؤسسة المينائية بسكيدة متمثلة في: إصلاح السفن، تموين الصفي بالمياه والوقود، تفريغ السفن من الفضلات.

الشكل رقم 02: الهيكل التنظيمي للمؤسسة المينائية سكيكدة.



المصدر: من الوثيقة الرسمية للمؤسسة المينائية سكيكدة.

المبحث الثاني: الإجراءات المنهجية للدراسة الميدانية

تمثلت الدراسة بشكل أساسي في دراسة تحليل المخاطر وأثر فاعلية الرقابة الداخلية على مستوى المؤسسة المينائية لسكيدة بالإضافة للدور الذي تلعبه الإجراءات الرقابية في التقليل منها.

قبل تفسير و تحليل نتائج الدراسة الميدانية لا بد من تحديد الإطار العام للمنهجية العلمية المعتمدة في الدراسة، و هذا وفق لطبيعة موضوع البحث.

المطلب الأول: مجتمع ومصادر بيانات الدراسة.

الفرع الأول: مجتمع وحدود الدراسة.

سنتطرق في هذا الفرع إلى المجتمع والعينة التي تم الاعتماد عليها لإجراء الدراسة بالإضافة إلى الحدود المكانية والزمنية للدراسة.

أولاً: مجتمع وحدود الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة من إطارات المؤسسة المينائية بسكيدة وكما هو معروف في كل دراسة استطلاعية على الباحث تحديد عينة الدراسة حيث شغلت على 30 عامل بالمؤسسة المينائية بسكيدة.

الجدول رقم 03: عدد الاستبانات الموزعة والصالحة للتحليل

النسبة المئوية %	العدد	الاستبانات
100	30	الموزعة
100	30	الصالحة للتحليل

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على المسح الميداني.

ثانياً: حدود الدراسة: تتمثل حدود الدراسة الميدانية التي قمنا بها في:

- **الحدود الزمنية:** امتدت من تحديد الموضوع إلى تأشير النتائج حيث استمرت الفقرة من 1 ماي 2024 إلى 31 ماي 2024.

- **الحدود المكانية:** تم تطبيق الدراسة في المؤسسة المينائية بسكيدة.

الفرع الثاني: مصادر جمع البيانات

المصادر الثانوية: تم الاعتماد في الجزء الخاص بالدراسة النظرية على المصادر والمراجع العربية ذات العلاقة الكتب ومجلات الأبحاث والرسائل التي تناولت موضوع دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر.

- **المصادر الأولية:** تم استخدام الاستبانة وذلك لقياس المتغيرات التي تقوم عليها الدراسة.

حيث تضمنت الاستبانة مجموعة من العبارات التي قامت كل من المتغير المستقل المتمثل في دور نظام الرقابة الداخلية والمتغير التابع المتمثل في إدارة المخاطر بالإضافة إلى الاعتماد على الملاحظة والمقابلة كأدوات لجمع البيانات.

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

المطلب الثاني: البرامج الإحصائية المستخدمة

بعد الحصول على الاستبيانات من العينة المستجوبة، قمنا بترميزها، ثم تفرغها في برنامج المعالجة الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS v26، بغرض المعالجة الإحصائية للبيانات. كما تم الاعتماد في انجاز الاستمارة على مقياس ليكارت كآلي:

الجدول رقم (04): مقياس ليكارت الثلاثي

التصنيف	غير موافق	محايد	موافق
النقاط	1	2	3

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على الدراسات السابقة

الفرع الأول: صدق الأداة المستخدمة في جمع البيانات (الاستمارة)

من أجل اختبار صدق الاستمارة تم تطبيق معامل ألفا كرومباخ. وكانت النتائج:

الجدول رقم (05): معامل ألفا كرومباخ الإجمالي

معامل ألفا كرومباخ	مجموع عبارات الاستمارة
0.879	31

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يبين الجدول معامل ألفا كرومباخ والذي بلغ 0.879 وهي قيمة جيدة وتقرب من 1، وهذا ما يبين صدق الاستمارة. وفي الجدول التالي سيتم عرض معامل ألفا كرومباخ الخاص بكل محور من الاستمارة:

الجدول رقم (06): معامل ألفا كرومباخ لمحاور الدراسة

معامل ألفا كرومباخ	عدد العبارات	رقم المحور
0.784	22	الأول
0.827	09	الثاني

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يعبر ألفا كرومباخ عن صدق الأداة المستخدمة في الدراسة والتي تتمثل في الاستمارة فكلاً كانت ألفا كرومباخ أقرب من الواحد هذا يدل على صدق الأداة. فمن خلال الجدول نلاحظ أنّ قيمة ألفا كرومباخ تتراوح بين 0.784 و 0.827 تعتبر قيم جيدة وهي تقرب من الواحد. هذا يعني أن أداة الدراسة تتميز بالثبات والدقة مما يجعلنا على ثقة تامة بصحة الاستمارة وصلاحيتها لتحليل النتائج والإجابة على كافة تساؤلات الدراسة، واختبار الفرضيات.

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

الفرع الثاني: الأدوات الإحصائية المستخدمة

للإجابة عن أسئلة الدراسة واختبار صحة الفرضيات، تم الاستعانة ببرنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية SPSS وذلك للتوصل إلى ما يلي:

1- التكرارات والنسب المئوية: للتعرف على الصفات الشخصية لمفردات الدراسة وتحديد استجابات أفرادها اتجاه العبارات.

2- مقاييس الإحصاء الوصفي: وذلك لوصف عينة الدراسة وإظهار خصائصها. وهذه الأساليب هي:

- الانحراف المعياري: الذي يساوي الجذر التربيعي للتباين، من أهم مقاييس التشتت التي تفيد الباحث في معرفة درجة اختلاف القيم عن متوسطها الحسابي.

- المتوسط الحسابي: من أهم مقاييس النزعة المركزية، فهو يصلح للبيانات الكمية ويساعد الباحث على تحليل الظاهرة التي يعالجها. ولتجسيد قيمه تم إيجاد طول المدى $3-1=2$ ، ثم قسمة المدى على عدد الفئات $2/3=0.66$ ، وبعد ذلك يضاف 0.66 إلى الحد الأدنى للقياس فيصبح كالتالي:

الجدول (07): الاتجاه العام لإجابات أفراد العينة بناء على مقياس ليكارت الثلاثي

الفئات	[1.00 - 1.66]	[1.67 - 2.33]	[2.34 - 3]
الدرجة	غير موافق	محايد	موافق

المصدر: من إعداد الطالبات.

المبحث الثالث: عرض نتائج الدراسة الميدانية وتحليلها

سنقوم في هذا العنصر باستعراض أهم النتائج التي توصلت إليها دراستنا، مع تحليل هذه النتائج ومناقشتها.
المطلب الأول: المتغيرات الديموغرافية

1. توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي

من خلال نتائج الدراسة يتضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير المستوى التعليمي حسب الجدول كالتالي:

جدول رقم (08): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي

النسبة	التكرار	المستوى التعليمي
56.7	17	ليسانس
23.3	7	ماستر
3.3	1	دكتوراه
16.7	5	مؤهل آخر
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول أعلاه أن 17 فرد من أفراد العينة هم عمال حائزين على شهادة ليسانس وهم يمثلون 56.7% من أفراد العينة، ثم تأتي نسبة 23.3% هم أفراد متحصلون على شهادة ماستر، تليها نسبة 16.7% أشخاص متحصلون على مؤهل آخر غير ليسانس وماستر ودكتوراه، وفي الأخير نجد نسبة 3.3% وهو فرد واحد متحصل على شهادة دكتوراه.

2. توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية

من خلال نتائج الدراسة يتضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير الخبرة المهنية حسب الجدول كالتالي:

جدول رقم (09): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية

النسبة	التكرار	الخبرة المهنية
/	/	أقل من 05 سنوات
26.7	8	من 05 إلى أقل من 10 سنوات
73.3	22	من 10 إلى أكثر من 15 سنة
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول أعلاه أن 73.3% من أفراد عينة الدراسة لهم خبرة مهنية من 10 إلى أكثر من 15 سنة، تليها نسبة 26.7% من العينة لهم خبرة مهنية من 05 سنوات إلى أقل من 10 سنوات.

3. توزيع أفراد عينة الدراسة حسب نوع المؤسسة

من خلال نتائج الدراسة يتضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب متغير نوع المؤسسة حسب الجدول كالتالي:

جدول رقم (10): توزيع أفراد عينة الدراسة حسب نوع المؤسسة

النسبة	التكرار	نوع المؤسسة
6.7	2	تجارية
86.7	26	اقتصادية
/	/	صناعية
6.7	2	أخرى
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول أعلاه أن 86.7% من أفراد العينة ينتمون إلى مؤسسة اقتصادية، تليها نسبة 6.7% وهي نسبة متساوية للأفراد الذين ينتمون للمؤسسات التجارية ومؤسسات ذات طابع آخر غير التجاري أو الاقتصادي أو الصناعي.

4. توفر قسم الرقابة الداخلية بالمؤسسة:

من خلال نتائج الدراسة يتضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب إذا ما كانت المؤسسة التي ينتمي إليها المبحوث يوجد بها قسم خاص بالرقابة الداخلية في مؤسسته حسب الجدول كالتالي:

جدول رقم (11): توفر قسم خاص بالرقابة الداخلية في المؤسسة

النسبة	التكرار	الاحتمالات
96.7	29	نعم
3.3	1	لا
100%	30	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول أعلاه أن أغلب أفراد العينة ما نسبتهم 96.7% ينتمون لمؤسسات يتوفر بها قسم خاص بالرقابة الداخلية، فيما ينتمي فرد واحد إلى مؤسسة لا يتوفر بها قسم خاص بالرقابة الداخلية وهو يمثل نسبة 3.3%.
5. توفر قسم إدارة المخاطر بالمؤسسة:

من خلال نتائج الدراسة يتضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب إذا ما كانت المؤسسة التي ينتمي إليها المبحوث يوجد بها قسم خاص بالرقابة الداخلية في مؤسسته حسب الجدول كالتالي:

جدول رقم (12): توفر قسم خاص بإدارة المخاطر في المؤسسة

النسبة	التكرار	الاحتمالات
86.7	26	نعم
13.3	4	لا
100%	30	المجموع

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول أعلاه أن 86.7% من أفراد عينة الدراسة ينتمون إلى مؤسسة يتوفر بها قسم خاص بإدارة المخاطر، فيما ينتمي ما نسبتهم 13.3% من الأفراد إلى مؤسسات لا يتوفر بها قسم خاص بإدارة المخاطر.

المطلب الثاني: تحليل اتجاهات المبحوثين نحو الرقابة الداخلية

أولاً: نحو أهداف الرقابة الداخلية

الجدول رقم (13): تحليل اتجاهات اجابات المبحوثين نحو أهداف الرقابة الداخلية

رقم العبارة	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه
1	يلتزم العاملون القوانين التي تخضع لها المؤسسة	3.0000	0.0000	1	موافق
2	تكشف الرقابة الداخلية الأخطاء والغش والتلاعب في المؤسسة	2.9333	0.25371	2	موافق
3	تشجع المؤسسة على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبة من قبل الإدارة العليا	3.0000	0.0000	1	موافق
	اتجاه المبحوثين نحو بعد أهداف الرقابة الداخلية	2.9778	0.08457	-	موافق

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول رقم (13) أنّ متوسط اتجاهات المبحوثين نحو بعد أهداف الرقابة الداخلية بلغ (2.9778) وهو يقع ضمن مجال الموافقة من طرف أفراد العينة، كما يشير الانحراف المعياري للبعد والبالغ (0.08457) إلى وجود اتفاق في آراء المبحوثين في الإجابة عن عبارات هذا البعد.

ثانياً: نحو إجراءات الرقابة الداخلية:

الجدول رقم (14): تحليل اتجاهات اجابات المبحوثين نحو إجراءات الرقابة الداخلية

رقم العبارة	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه
1	تساهم التقارير الدورية المقدمة لإدارة المؤسسة في انجاح إجراءات الرقابة الداخلية	2.9667	0.18257	1	موافق
2	تساعد عملية توزيع الصلاحيات على مستوى الإدارة في تحسين إجراءات الرقابة الداخلية	2.9333	0.36515	2	موافق

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

موافق	4	0.4341 7	2.866 7	يتم نظام تطبيق نظام رقابي فعال على أداء الأنشطة والإجراءات داخل المؤسسة	3
موافق	5	0.5306 7	2.833 3	تعتمد فعالية الإجراءات الرقابية على مستوى المتابعة من الإدارة	4
موافق	3	0.4025 8	2.900 0	تقوم المؤسسة بتقييم نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وإبلاغها في الوقت المناسب للمسؤولين على الإجراءات التصحيحية بما في ذلك الإدارة ومجلس الإدارة	5
موافق	-	0.2559 6	2.900 0	اتجاه المبحوثين نحو بعد اجراءات الرقابة الداخلية	

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول رقم (14) أنّ متوسط اتجاهات المبحوثين نحو بعد اجراءات الرقابة الداخلية بلغ (2.9000) وهو يقع ضمن مجال الموافقة من طرف أفراد العينة، كما يشير الانحراف المعياري للبعد والبالغ (0.25596) إلى وجود اتفاق في آراء المبحوثين في الإجابة عن عبارات هذا البعد.

ثالثاً: مقومات الرقابة الداخلية

الجدول رقم (15): تحليل اتجاهات اجابات المبحوثين نحو مقومات الرقابة الداخلية

رقم العبارة	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه
1	تحدد المؤسسة الصلاحيات والواجبات لأداء الأعمال بكفاءة	2.9000	0.40258	4	موافق
2	تحرص المؤسسة على توفر القدرات المهنية المطلوبة لدى العاملين بالمؤسسة	2.8000	0.48423	7	موافق
3	تعتمد وتطبق إدارة المؤسسة سياسات فعالة لتدريب العاملين بالمؤسسة	2.8000	0.55086	7	موافق
4	يوجد لدى المؤسسة نظام ضبط داخلي يساهم في ضبط أداء العاملين	3.0000	0.0000	1	موافق
5	يتم الاستعانة بذوي الخبرة في جانب تقييم درجة الخطر	2.8000	0.48423	7	موافق

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

6	تعمل المؤسسة على اكتشاف تأثير المخاطر على الوظائف والأنشطة المختلفة	2.9667	0.18257	2	موافق
7	يتم دراسة البدائل المحتملة لمواجهة الخطر	2.8667	0.43417	5	موافق
8	يعمل نظام الرقابة الداخلية على ضبط مستويات المخاطر التي تعيق أداء المؤسسة	3.0000	0.00000	1	موافق
9	إصدار التعليمات والسهر لضمان تطبيقها يساهم في التقليل من المخاطر ورفع الكفاءة التشغيلية	2.9667	0.18257	2	موافق
10	تختار المؤسسة وتطور أنشطة الرقابة التي تساهم في التقليل من المخاطر	2.8000	0.55086	7	موافق
11	تطبق المؤسسة أنظمة معلومات حديثة وقوية	2.8667	0.43417	5	موافق
12	تملك المؤسسة نظام يضمن إيصال المعلومات للمدراء	3.0000	0.00000	1	موافق
13	تتابع المؤسسة كل جديد في مجال أنظمة المعلومات بهدف تطوير الأنظمة المعمول بها لدى المؤسسة	2.9000	0.30513	4	موافق
14	يتم الرقابة الداخلية بشكل دوري مستمر	2.9667	0.18257	2	موافق
	اتجاه المبحوثين نحو بعد مقومات الرقابة الداخلية	2.9024	0.18137	-	موافق

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول رقم (15) أن متوسط اتجاهات المبحوثين نحو بعد مقومات الرقابة الداخلية بلغ (2.9024) وهو يقع ضمن مجال الموافقة من طرف أفراد العينة، كما يشير الانحراف المعياري للبعد والبالغ (0.18137) إلى وجود اتفاق في آراء المبحوثين في الإجابة عن عبارات هذا البعد.
المطلب الثالث: توزيع إجابات عينة الدراسة حول محور الرقابة الداخلية
أولاً: حول أهداف الرقابة الداخلية

الجدول رقم (16): توزيع إجابات عينة الدراسة حول أهداف الرقابة الداخلية

الرقم	العبارات	التكرار	الإجابات		
			غير موافق	محايد	موافق
	يلتزم العاملون القوانين التي تخضع لها المؤسسة	ت	-	-	30

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

100	-	-	%		01
28	2	-	ت	تكشف الرقابة الداخلية الأخطاء والغش والتلاعب في المؤسسة	02
93.3	6.7	-	%		
30	-	-	ت	تشجع المؤسسة على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبة من قبل الإدارة العليا	03
100	-	-	%		

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول يتضح أن:

- العبارة رقم 01 والتي تنص على " يلتزم العاملون للقوانين التي تخضع لها المؤسسة" فتدل نتائج الجدول بأن كل أفراد عينة الدراسة أي 100% موافقون على أنهم يلتزمون للقوانين التي تخضع لها المؤسسة؛
- العبارة رقم 02 والتي تنص على " تكشف الرقابة الداخلية الأخطاء والغش والتلاعب في المؤسسة" فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 93.3% موافقون على أن الرقابة الداخلية تكشف الأخطاء والغش والتلاعب في المؤسسة؛
- العبارة رقم 03 والتي تنص على " تشجع المؤسسة على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبة من قبل الإدارة العليا" فتدل نتائج الجدول بأن كل أفراد عينة الدراسة أي 100% موافقون على أن المؤسسة تشجعهم على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبة من قبل الإدارة العليا.

ثانيا: حول إجراءات الرقابة الداخلية

الجدول رقم (17): توزيع إجابات عينة الدراسة حول إجراءات الرقابة الداخلية

الرقم	العبارات	الترتيب	الإجابات		
			غير موافق	محايد	موافق
01	تساهم التقارير الدورية المقدمة لإدارة المؤسسة في انجاح اجراءات الرقابة الداخلية	ت	-	1	29
		%	-	3.3	96.7
02	تساعد عملية توزيع الصلاحيات على مستوى الادارة في تحسين إجراءات الرقابة الداخلية	ت	1	-	29
		%	3.3	-	96.7
03	يتم نظام تطبيق نظام رقابي فعال على أداء الأنشطة والإجراءات داخل المؤسسة	ت	1	2	27
		%	3.3	6.7	90.0
04	تعتمد فعالية الإجراءات الرقابية على مستوى المتابعة من الإدارة	ت	2	1	27
		%	6.7	3.3	90.0
05		ت	1	1	28

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

93.3	3.3	3.3	%	تقوم المؤسسة بتقييم نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وإبلاغها في الوقت المناسب للمسؤولين على الإجراءات التصحيحية بما في ذلك الإدارة ومجلس الإدارة
------	-----	-----	---	---

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول يتضح أن:

- العبارة رقم 01 والتي تنص على " تساهم التقارير الدورية المقدمة لإدارة المؤسسة في إنجاح إجراءات الرقابة الداخلية" فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 96.7% موافقون على أن التقارير الدورية المقدمة لإدارة المؤسسة تساهم في إنجاح إجراءات الرقابة الداخلية؛
- العبارة رقم 02 والتي تنص على " تساعد عملية توزيع الصلاحيات على مستوى الإدارة في تحسين إجراءات الرقابة الداخلية " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 96.7% موافقون على أن التقارير الدورية المقدمة لإدارة المؤسسة تساهم في إنجاح إجراءات الرقابة الداخلية؛
- العبارة رقم 03 والتي تنص على " يتم تطبيق نظام رقابي فعال على أداء الأنشطة والإجراءات داخل المؤسسة " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 90.0% موافقون على أن في المؤسسة التي تنتمي إليها أفراد عينة الدراسة الموافون يتم فيها تطبيق نظام رقابي فعال على أداء الأنشطة والإجراءات داخلها؛
- العبارة رقم 04 والتي تنص على " تعتمد فعالية الإجراءات الرقابية على مستوى المتابعة من الإدارة " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 90.0% موافقون على أن الإجراءات الرقابية تمتد فعاليتها على مستوى المتابعة من الإدارة؛
- العبارة رقم 05 والتي تنص على " تقوم المؤسسة بتقييم نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وإبلاغها في الوقت المناسب للمسؤولين على الإجراءات التصحيحية بما في ذلك الإدارة ومجلس الإدارة " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 93.3% موافقون على أن المؤسسة التي ينتمون إليها تقوم بتقييم الضعف في الرقابة الداخلية وإبلاغ المسؤولين بما في ذلك الإدارة ومجلس الإدارة وذلك في الوقت المناسب غرض القيام بالإجراءات التصحيحية.

ثالثاً: حول مقومات الرقابة الداخلية

الجدول رقم (18): توزيع إجابات عينة الدراسة حول مقومات الرقابة الداخلية

الرقم	العبارات	ت	الإجابات		
			غير موافق	محايد	موافق
1	تحدد المؤسسة الصلاحيات والواجبات لأداء الأعمال بكفاءة	ت	1	1	28
		%	3.3	3.3	93.3
2	تحرص المؤسسة على توفر القدرات المهنية المطلوبة لدى العاملين بالمؤسسة	ت	1	4	25
		%	3.3	13.3	83.3

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

26	2	2	ت	تعتمد وتطبق إدارة المؤسسة سياسات فعالة لتدريب العاملين بالمؤسسة	3
86.7	6.7	6.7	%		
30	-	-	ت	يوجد لدى المؤسسة نظام ضبط داخلي يساهم في ضبط أداء العاملين	4
100	-	-	%		
25	4	1	ت	يتم الاستعانة بذوي الخبرة في جانب تقييم درجة الخطر	5
83.3	13.3	3.3	%		
29	1	-	ت	تعمل المؤسسة على اكتشاف تأثير المخاطر على الوظائف والأنشطة المختلفة	6
96.7	3.3	-	%		
27	2	1	ت	يتم دراسة البدائل المحتملة لمواجهة الخطر	7
90.0	6.7	3.3	%		
30	-	-	ت	يعمل نظام الرقابة الداخلية على ضبط مستويات المخاطر التي تعيق أداء المؤسسة	8
100	-	-	%		
29	1	-	ت	اصدار التعليميات والسهر لضمان تطبيقها يساهم في التقليل من المخاطر ورفع الكفاءة التشغيلية	9
96.7	3.3	-	%		
26	2	2	ت	تختار المؤسسة وتطور أنشطة الرقابة التي تساهم في التقليل من المخاطر	10
86.7	6.7	6.7	%		
27	2	1	ت	تطبق المؤسسة أنظمة معلومات حديثة وقوية	11
90.0	6.7	3.3	%		
30	-	-	ت	تملك المؤسسة نظام يضمن اوصول المعلومات للمدراء	12
100.0	-	-	%		
27	3	-	ت	تتابع المؤسسة كل جديد في مجال أنظمة المعلومات بهدف تطوير الانظمة المعمول بها لدى المؤسسة	13
90.0	10.0	-	%		
29	1	-	ت	يتم الرقابة الداخلية بشكل دوري مستمر	14
96.7	3.3	-	%		

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على برنامج SPSS.

- العبارة رقم 01 والتي تنص على " تحدد المؤسسة الصلاحيات والواجبات لأداء الأعمال بكفاءة" فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 93.3% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمون إليها تحدد الصلاحيات والواجبات لأداء الأعمال بكفاءة؛

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

- العبارة رقم 02 والتي تنص على " تحرص المؤسسة على توفر القدرات المهنية المطلوبة لدى العاملين بالمؤسسة " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 83.3% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمون إليها تحرص على توفر القدرات المهنية المطلوبة لدى العاملين بالمؤسسة؛
- العبارة رقم 03 والتي تنص على " تعتمد وتطبق إدارة المؤسسة سياسات فعالة لتدريب العاملين بالمؤسسة " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 86.7% موافقون على أنّ إدارة المؤسسة التي ينتمون إليها تعتمد وتطبق سياسات فعالة لتدريب العاملين؛
- العبارة رقم 04 والتي تنص على " يوجد لدى المؤسسة نظام ضبط داخلي يساهم في ضبط أداء العاملين " فتدل نتائج الجدول بأن كل أفراد عينة الدراسة أي ما نسبتهم 100% موافقون على أنّ المؤسسة لها نظام ضبط داخلي يساهم في ضبط أداء العاملين؛
- العبارة رقم 5 والتي تنص على " يتم الاستعانة بذوي الخبرة في جانب تقييم درجة الخبرة " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 83.3% موافقون على أنه يتم الاستعانة بذوي الخبرة في جانب تقييم درجة الخبرة في المؤسسة التي ينتمون إليها؛
- العبارة رقم 6 والتي تنص على " تعمل المؤسسة على اكتشاف تأثير المخاطر على الوظائف والأنشطة المختلفة " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 96.7% موافقون على أنّ المؤسسة تعمل على اكتشاف تأثير المخاطر على الوظائف والأنشطة المختلفة؛
- العبارة رقم 7 والتي تنص على " يتم دراسة البدائل المحتملة لمواجهة المخاطر " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 90.0% موافقون على أنّ في المؤسسة التي تنتمي إليها أفراد عينة الدراسة الموافقون يتم دراسة البدائل المحتملة لمواجهة المخاطر؛
- العبارة رقم 8 والتي تنص على " يعمل نظام الرقابة الداخلية على ضبط مستويات المخاطر التي تعيق أداء المؤسسة " فتدل نتائج الجدول بأن كل أفراد عينة الدراسة أي ما نسبتهم 100% موافقون على أنّ نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة يعمل على ضبط مستويات المخاطر التي تعيق أدائها؛
- العبارة رقم 9 والتي تنص على " اصدار التعليمات والسهر لضمان تطبيقها يساهم في التقليل من المخاطر ورفع الكفاءة التشغيلية " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 96.7% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمون إليها تقوم بإصدار التعليمات وتسهر لضمان تطبيقها مما يساهم في التقليل من المخاطر ورفع الكفاءة؛
- العبارة رقم 10 والتي تنص على " تختار المؤسسة وتطور أنشطة الرقابة التي تساهم في التقليل من المخاطر " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 86.7% موافقون على أنّ في المؤسسة التي تنتمي إليها أفراد عينة الدراسة الموافقون يتم فيها اختيار وتطوير أنشطة الرقابة التي تساهم في التقليل من المخاطر؛
- العبارة رقم 11 والتي تنص على " تطبق المؤسسة أنظمة معلومات حديثة وقوية " فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 90.0% موافقون على أنّ في المؤسسة التي تنتمي إليها أفراد عينة الدراسة الموافقون يتم فيها تطبيق أنظمة معلومات حديثة وقوية؛

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

- العبارة رقم 12 والتي تنص على " تملك المؤسسة نظام يضمن إيصال المعلومات للمدراء" فتدل نتائج الجدول بأن كل أفراد عينة الدراسة أي 100% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمون إليها تملك نظام يضمن إيصال المعلومات للمدراء؛

- العبارة رقم 13 والتي تنص على " تتابع المؤسسة كل جديد في مجال أنظمة المعلومات بهدف تطوير الأنظمة المعمول بها لدى المؤسسة" فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 90.0% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمون إليها تتابع كل جديد في مجال أنظمة المعلومات بهدف تطوير الأنظمة المعمول بها لدى المؤسسة؛

- العبارة رقم 14 والتي تنص على " يتم الرقابة الداخلية بشكل دوري مستمر" فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 96.7% موافقون على أنّ الرقابة الداخلية في مؤسستهم تتم بشكل دوري مستمر.

المحور الثاني: تحليل اتجاهات المبحوثين نحو إدارة المخاطر

الجدول رقم(19): تحليل اتجاهات المبحوثين نحو إدارة المخاطر

رقم العبارة	العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة	الاتجاه
1	البيئة التي تعمل فيها مؤسستكم مصدر خطر	2.3667	0.85029	7	موافق
2	تأخذ المؤسسة دراسة المخاطر بعين الاعتبار في عملية صياغة الاستراتيجية	2.8333	0.46113	3	موافق
3	يوجد ادراك لدى المؤسسة بأهمية المخاطر ومدى الحاجة لتحسين طرق ادارتها	2.9667	0.18257	1	موافق
4	تقوم المؤسسة بمحاولات لتحديد واكتشاف المخاطر التي يمكن أن تؤثر عليها	2.9000	0.30513	2	موافق
5	عند تحديد خطر معين تعمل المؤسسة على توفير الموارد البشرية	2.8333	0.46113	3	موافق
6	مؤسستكم تستخدم طرق كمية احصائية في اكتشاف المخاطر قبل وقوعها	2.6667	0.71116	6	موافق
7	يحصل العاملين بالمؤسسة على التدريب والتكوين الكافي للتعامل مع أي خطر	2.7000	0.65126	5	موافق
8	تبني مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع أنواع المخاطر	2.8000	0.55086	4	موافق
9	تستخدم المؤسسة طرق تكنولوجية في التعامل مع المخاطر التي تواجهها	2.9000	0.30513	2	موافق
	تحليل اتجاهات المبحوثين نحو إدارة المخاطر	2.7741	0.34830	-	موافق

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

يتضح من الجدول رقم (19) أنّ متوسط اتجاهات المبحوثين نحو إدارة المخاطر بلغ (2.7741) وهو يقع ضمن مجال الموافقة من طرف أفراد العينة، كما يشير الانحراف المعياري للبعد والبالغ (0.34830) إلى وجود اتفاق في آراء المبحوثين في الإجابة عن عبارات هذا المحور.

الجدول رقم (20) توزيع إجابات عينة الدراسة حول الرقابة الداخلية

الرقم	العبارات	نعم	الإجابات		
			غير موافق	محايد	موافق
01	يلتزم العاملون القوانين التي تخضع لها المؤسسة	ت	7	5	18
		%	23.3	16.7	60.0
02	تكشف الرقابة الداخلية الأخطاء والغش والتلاعب في المؤسسة	ت	1	3	26
		%	3.3	10.0	86.7
03	تشجع المؤسسة على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبة من قبل الإدارة العليا	ت	-	1	29
		%	-	3.3	96.7
04	تحدد المؤسسة الصلاحيات والواجبات لآداء الأعمال بكفاءة	ت	-	3	27
		%	-	10.0	90.0
05	تحرص المؤسسة على توفر القدرات المهنية المطلوبة لدى العاملين بالمؤسسة	ت	1	3	26
		%	3.3	10.0	86.7
06	تعتمد وتطبق إدارة المؤسسة سياسات فعالة لتدريب العاملين بالمؤسسة	ت	4	2	24
		%	13.3	6.7	80.0
07	تحدد المؤسسة الصلاحيات والواجبات لآداء الأعمال بكفاءة	ت	3	3	24
		%	10.0	10.0	80.0
08	يتم الاستعانة بذوي الخبرة في جانب تقييم درجة الخطر	ت	2	2	26
		%	6.7	6.7	86.7
09	تعمل المؤسسة على اكتشاف تأثير المخاطر على الوظائف والأنشطة المختلفة	ت	-	3	27
		%	-	10.0	90.0

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول يتضح أن:

- العبارة رقم 01 والتي تنص على " البيئة التي تعمل فيها مؤسستكم مصدر خطر" فتدل نتائج الجدول بأن أغلب أفراد عينة الدراسة أي 60.0% موافقون على بيئة المؤسسة التي ينتمون إليها مصدر خطر؛

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

- العبارة رقم 02 والتي تنص على " تأخذ المؤسسة دراسة المخاطر بعين الاعتبار في عملية صياغة الاستراتيجية" فتدل نتائج الجدول بأنّ أغلب أفراد عينة الدراسة أي 86.7% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمي إليها الأفراد الموفقون هي مؤسسة تأخذ دراسة المخاطر بعين الاعتبار في صياغة استراتيجيتها؛
- العبارة رقم 03 والتي تنص على " يوجد إدراك لدى المؤسسة بأهمية المخاطر ومدى الحاجة لتحسين طرق إدارتها" فتدل نتائج الجدول بأنّ كل أفراد عينة الدراسة أي 96.7% موافقون على أنّ المؤسسة لديها إدراك بأهمية المخاطر ودى الحاجة إلى تحسين طرق إدارتها؛
- العبارة رقم 04 والتي تنص على " تقوم المؤسسة بمحاولات لتحديد واكتشاف المخاطر التي يمكن ان تؤثر عليها" فتدل نتائج الجدول بأنّ أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 90.0% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمون إليها تقوم بمحاولات لتحديد واكتشاف المخاطر التي يمكن أو تؤثر عليها؛
- العبارة رقم 05 والتي تنص على " عند تحديد خطر معين تعمل المؤسسة على توفير الموارد البشرية" فتدل نتائج الجدول بأنّ أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 86.7% موافقون على أنّ المؤسسة التي ينتمون إليها تعمل على توفير الموارد البشرية عند تحديد الخطر المعين؛
- العبارة رقم 06 والتي تنص على " مؤسستكم تستخدم طرق كمية إحصائية في اكتشاف المخاطر قبل وقوعها" فتدل نتائج الجدول بأنّ أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 80.0% موافقون على أنّ مؤسستهم تستخدم طرق كمية إحصائية في اكتشاف المخاطر قبل وقوعها؛
- العبارة رقم 07 والتي تنص على " يحصل العاملین بالمؤسسة على التدريب والتكوين الكافي للتعامل مع أي خطر" فتدل نتائج الجدول بأنّ أغلب أفراد عينة الدراسة أي ما نسبتهم 80% موافقون على أنّ عمال المؤسسة يحصلون على التدريب الكافي للتعامل مع أي خطر؛
- العبارة رقم 08 والتي تنص على " تبني مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع أنواع المخاطر " فتدل نتائج الجدول بأنّ أغلب أفراد عينة الدراسة ما نسبتهم 86.7% موافقون على أنّ مؤسستهم تقوم بتبني خطة فعالة للتعامل مع جميع أنواع المخاطر؛
- العبارة رقم 09 والتي تنص على " تستخدم المؤسسة طرق تكنولوجية في التعامل مع المخاطر التي تواجهها" فتدل نتائج الجدول بأنّ أغلب أفراد عينة الدراسة أي 90.0% موافقون على أنّ المؤسسة تستخدم طرقا تكنولوجية للتعامل مع المخاطر التي تواجهها.

المطلب الرابع: اختبار فرضيات الدراسة

سنستعين في تحليل النتائج ب:

- اختبار توزيع ستودنت T: حيث إذا كانت T المحسوبة أكبر من T الجدولية يتم رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة والعكس؛
- الاعتماد على مستوى الدلالة الجدولية عند $\alpha = 0.05$ عند مستوى ثقة يقدر ب 95 %، حيث إذا كان مستوى الدلالة المحسوبة أقل من الجدولية يتم رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة والعكس.

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

1- الفرع الأول: اختبار الفرضية الفرعية الأولى

من أجل اختبار الفرضية الفرعية الأولى تم صياغتها بالشكل التالي:

- H_0 : لا يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لأهداف الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05؛

- H_1 : يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لأهداف الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05؛

وللإجابة عن هذه الفرضية سيتم في الجداول التالي عرض نتائج الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الأولى، كالتالي:

الجدول رقم (21): نتائج اختبار الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الأولى

أهداف الرقابة الداخلية		
معامل الارتباط R	قيمة T	مستوى الدلالة Sig
0.214	1.159	0.256

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

ومن خلال الجدول رقم (21):

- بلغ معامل الارتباط R (0.214)، مما يدل على وجود علاقة موجبة بين المتغيرين؛
- وتشير قيمة T المحسوبة (1.159) وهي اصغر من قيمة T الجدولية (2.045)، ومنه نقبل الفرضية الصفرية ونرفض الفرضية البديلة؛

- كما أنّ فقرات الفرضية غير محققة عند مستوى دلالة محسوبة $\alpha=0.05$ ، ومنه نرفض الفرضية البديلة ونقبل فرضية العدم.

ومن هذا نستنتج أنّ:

لا يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لأهداف الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05

2- الفرع الثاني: اختبار الفرضية الفرعية الثانية

من أجل اختبار الفرضية الفرعية الثانية تم صياغتها بالشكل التالي:

- H_0 : لا يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لإجراءات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05؛

- H_1 : يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لإجراءات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05.

وللإجابة عن هذه الفرضية سيتم في الجداول التالي عرض نتائج الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثانية، كالتالي:

الجدول رقم (22): نتائج اختبار الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثانية

إجراءات الرقابة الداخلية		
معامل الارتباط R	قيمة T	مستوى الدلالة Sig
0.709	5.319	0.000

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

ومن خلال الجدول رقم (22):

- بلغ معامل الارتباط R (0.709)، مما يدل على وجود علاقة موجبة بين المتغيرين؛
- وتشير قيمة T المحسوبة (5.319) وهي أكبر من قيمة T الجدولية (2.045)، ومنه نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة؛
- كما أنّ فقرات الفرضية محققة عند مستوى دلالة محسوبة $\alpha=0.05$ ، ومنه نقبل الفرضية البديلة ونرفض فرضية العدم.

ومن هذا نستنتج أنّ:

يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لإجراءات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكة عند مستوى معنوية 0.05

3- الفرع الثالث: اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

من أجل اختبار الفرضية الفرعية الثالثة تم صياغتها بالشكل التالي:

- H_0 : لا يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لمقومات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكة عند مستوى معنوية 0.05؛
- H_1 : يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لمقومات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكة عند مستوى معنوية 0.05.

وللإجابة عن هذه الفرضية سيتم في الجداول التالي عرض نتائج الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثالثة، كالتالي:

الجدول رقم (23): نتائج اختبار الانحدار البسيط للفرضية الفرعية الثالثة

مقومات الرقابة الداخلية		
معامل الارتباط R	قيمة T	مستوى الدلالة Sig
0.400	2.307	0.029

المصدر: من إعداد الطالبات بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

الفصل الثاني الإطار التطبيقي لنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

ومن خلال الجدول رقم (23):

- بلغ معامل الارتباط $R(0.400)$ ، مما يدل على وجود علاقة موجبة بين المتغيرين؛
- وتشير قيمة T المحسوبة (2.307) وهي أكبر من قيمة T الجدولية (2.045)، ومنه نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة؛
- كما أن فقرات الفرضية محققة عند مستوى دلالة محسوبة $\alpha=0.05$ ، ومنه نقبل الفرضية البديلة ونرفض فرضية العدم.

ومن هذا نستنتج أن:

يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لمقومات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05

إختبار الفرضية الرئيسية:

من أجل اختبار الفرضية الرئيسية تم صياغتها بالشكل التالي:

- H_0 : لا يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لنظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05؛
- H_1 : يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لنظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05.

الجدول رقم (24): نتائج اختبار الانحدار للفرضية الرئيسية

معامل الارتباط R: 0.766	
قيمة T المحسوبة الإجمالية: 5.588	مستوى الدلالة Sig: 0.000

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

ومن خلال النتائج المتوصل إليها من اختبار الفرضية الرئيسية نجد أنها محققة عند مستوى معنوية $\alpha=0.05$ ، وبما أن مستوى الدلالة المحسوبة الإجمالي أصغر من مستوى الدلالة الجدولية تقبل الفرضية البديلة ونرفض فرضية العدم كالتالي:

يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لنظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى معنوية 0.05.

خلاصة

في هذا الفصل تم التطرق إلى التحليل الوصفي للخصائص الديمغرافية لأفراد العينة وتحليل نتائج إجاباتهم على الاستبيان الموجه إليهم من أجل معرفة آراء أفراد العينة المتكونة من الموظفين العاملين في المؤسسة المينائية بسكيدة وذلك من أجل معرفة آراء العينة حول دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر، ومن خلال نتائج المتوصل إليها في هذا الفصل فإنه يوجد علاقة ذو دلالة إحصائية لنظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيدة عند مستوى معنوية 0.05.

الخاتمة

تقوم المؤسسة الاقتصادية بإعطاء أهمية كبيرة لحماية أصولها وممتلكاتها فهي تسعى للحفاظ عليها خاصة مع كبر حجمها مما يؤدي ذلك إلى ضمان بقاءها واستمرارها، ولمواجهة محيطها الاقتصادي المليء بالمتغيرات خاصة وأنها في عصر العولمة أصبحت من الضروري وضع نظام رقابة فعال وكفيل بحماية موجوداتها، بالإضافة إلى المخاطر التي يفرضها المحيط على المؤسسات، في وقتنا الراهن أصبحت تفرض عليها ضرورة أخذ كافة التدابير والإجراءات الضرورية لإدارتها وتسييرها وفق طرق قائمة على أسس علمية.

فالمؤسسة المينائية بسكيكدة تسعى جاهدة للتكيف مع مختلف الظروف البيئية المحيطة بها من خلال الكشف عن الأخطاء في الوقت المناسب ومحاولة التحكم فيه وذلك لضمان استمرارها والحفاظ على مكانتها. ومن خلال دراستنا لموضوع دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية وللإجابة على الإشكالية التي تدور حول ما مدى مساهمة نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية بسكيكدة؟ قمنا بالتركيز على اختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها، ويمكننا استخلاص أهم النتائج كما يلي:

❖ النتائج النظرية:

- هناك العديد من المخاطر تتعرض لها المؤسسة وتمثل هذه المخاطر في مخاطر المالية والمخاطر غير المالية.
- يساهم نشاط الرقابة الداخلية في تقويم وتحسين إدارة المخاطر .
- إن مسؤولية إعداد وتصميم نظام فعال للرقابة الداخلية يقع على عاتق إدارة المؤسسة، وبقدر ما يكون هذا النظام يتسم بالقوة بعيد عن أي قصور أو ضعف فإن ذلك يعمل على تحقيق أهداف المؤسسة لذلك فإن الرقابة الداخلية تمثل حجر الزاوية في وجود جهاز مناعي للمؤسسة يعمل على حماية أصولها، وضمان دقة البيانات المحاسبية التي سوف يضمن إدارة المخاطر بشكل جيد.

❖ النتائج التطبيقية:

من خلال الدراسة التطبيقية توصلنا إلى النتائج الآتية :

- توفر مستوى عالي لدى القسم الخاص بالرقابة الداخلية في المؤسسة محل الدراسة حيث بلغت النسبة 96.7%.
- توفر مستوى عالي لدى القسم الخاص بإدارة المخاطر للمؤسسة محل الدراسة حيث بلغت النسبة 86.7%.
- توجد علاقة بين الرقابة الداخلية وضبط مستويات المخاطر التي تعيق أداء المؤسسة محل الدراسة.
- تختار المؤسسة محل الدراسة مختلف الأنشطة الرقابية التي تساهم في التقليل من المخاطر.

❖ اختبار الفرضيات:

❖ توجد علاقة ذو دلالة احصائية لنظام الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية بسكيكدة عند مستوى دلالة 0.05

- لا توجد علاقة ذو دلالة إحصائية لأهداف الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية بسكيكدة عند مستوى دلالة 0.05.

- توجد علاقة ذو دلالة إحصائية لإجراءات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى دلالة 0.05، هذا راجع لتطبيق نظام رقابي فعال على أداء الأنشطة والإجراءات داخل المؤسسة.
- توجد علاقة ذو دلالة إحصائية لمقومات الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة المينائية سكيكدة عند مستوى دلالة 0.05، هذا راجع امتلاك المؤسسة نظام يضمن إيصال المعلومات للمدراء.

❖ التوصيات:

- الاهتمام بالنظام الرقابة الداخلية والعمل على توعية العمال بمفهوم نظام الرقابة الداخلية قدر الإمكان بالإضافة إلى عقوبات لمن يخالف تعليمات هذا النظام.
- لا بد من توفير أنظمة أخرى داعمة لنظام الرقابة الداخلية.
- ضرورة الاطلاع على المبادئ الدولية والمستجدات نماذج الرقابة الداخلية لإدراجها في خطط عمل مؤسسة.
- تكثيف الاهتمام بنظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر عن طريق دورات تدريبية والندوات المتخصصة في عمل الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- ضرورة اعتماد لجان التدقيق في المؤسسة وذلك للدور الذي تؤديه في التأكد من الالتزام بالمبادئ الرقابة الداخلية وزيادة الثقة في أداء المؤسسة وضبط المخاطر.

❖ آفاق الدراسة:

- دور نظام الرقابة الداخلية في حوكمة الشركات.
- مدى تطبيق متطلبات الرقابة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية الجزائرية وأثر ذلك على موثوقية قوائمها المالية.
- دور نظام الرقابة الداخلية في تأسيس إدارة خاصة تدير المخاطر.
- أثر لجان التدقيق على إدارة المخاطر.

قائمة المراجع

الكتب:

1. خالد أمين عبد الله، التدقيق والرقابة في البنوك، دائل وائل للنشر، عمان، 1998.
2. د. ريمة عامري، الهندسة المالية الإسلامية وإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية، الطبعة الأولى، دار أسامة للنشر والتوزيع، الأردن، عمان.
3. د. شفييري موسى محمود نور، وسيم الحداد، سوزان دنيا، إدارة المخاطر، عمان دار المسيرة للنشر والتوزيع.
4. د. عبد الوهاب نصر علي، معايير الرقابة والمواجهة الداخلية وفقا لأحداث الإصدارات الدولية، مدخل دولي مقارنة لإدارة المخاطر، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية 2015-2016.
5. طارق عبد العال حماد، إدارة المخاطر (أفراد، إدارات، شركات، بنوك). مخاطر الائتمان والاستثمار والمشتقات وأسعار الصرف، الدار الجامعية الإسكندرية، 2003.
6. عبد الرزاق محمد عثمان، أصول التدقيق والرقابة الداخلية، الطبعة 1، دار النموذجية 1999
7. عطا الله أحمد سويلم الحسان، الرقابة الداخلية والتدقيق في البيئة، تكنولوجيا المعلومات، الطبقة الأولى، دار النية لنشر والتوزيع، عمان 2009.
8. محمد التهامي طواهر، مسعود صديقي، المراجعة وتدقيق الحسابات، الإطار النظري والممارسة التطبيقية، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر 2006
9. محمد لمين عيادي، مساهمة المراجعة الداخلية في تحسين مؤسسة رسالة ماجستير، جامعة الجزائر 3، الجزائر، 2007-2008.
10. مصطفى صالح سلامة، مفاهيم حديثة في الرقابة الداخلية والمالية، الطبقة الأولى، دار البداية، عمان 2010.
11. ناشد محمود عبد السلام، إدارة الأخطار، جامعة القاهرة.

الأطروحات والمذكرات

1. أم كلثوم زرقة، دور نظام الرقابة الداخلية في التقليل من المخاطر العملية في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة المؤسسة الوطنية للسيارات الصناعية snvi، مذكرة مقدمة لمتطلبات شهادة ماستر أكاديمي الطور الثاني، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة 2016-2017.
2. بريالة رحاب- معصور سعيدة، دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية الجزائرية، دراسة حالة مطاحن الواحات وحدة تقرت، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم تجارية وعلوم تسيير، جامعة قاصدي مرياح-ورقلة، 2019-2020.
3. بوسبعدين تسعديت، محاضرات في نظام الرقابة الداخلية، مطبوعة موجهة لطلبة الثالثة في العلوم المالية والمحاسبة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة آكلي محند أولحاج، البويرة، الجزائر، 2019-2020.

4. بوطورة فضيلة، دراسة وتقييم فعالية الرقابة الداخلية في البنوك، دراسة حالة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، بنك، مقدمة، استكمالاً لمتطلبات نيل شهادة الماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير والعلوم التجارية، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة، الجزائر، 2006-2007.
5. زغشو فاطمة الزهراء، مساهمة المعايير الاحترازية في إدارة المخاطر المالية في الجهاز المصرفي الجزائري، دراسة مقارنة بين البنوك العمومية والخاصة، أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة قسنطينة 2، عبد الحميد مهري 2022-2023.
6. زاوي عصمان، دور الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر التشغيل في البنوك التجارية، دراسة حالة بنك القرض الشعبي، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد البشير الابراهيمي، برج بوعرييج، الجزائر 2017-2018.
7. شعباني لطفي، مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة مع دراسة حالة قسم تصدير الغاز التابع للنشاط التجاري لمجمع سونطراك الدورة" مبيعات- مقبوضات، مذكرة مقدمة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2003-2004.
8. عامر حاج دحو، التدقيق القائم على تقييم مخاطر الرقابة الداخلية ودوره في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية، دراسة على عينة من المؤسسات الاقتصادية بولاية معسكر، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه الطور الثالث في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، وعلوم التسيير، جامعة العلوم الإدارية، أدرار، الجزائر، 2017-2018.
9. عبد السلام خميس بدوي، أثر الهيكل نظام الرقابة الداخلية وفقا لإطار COSO، على تحقيق أهداف الرقابة، دراسة حالة المنظمات الأهلية في قطاع غزة، رسالة ماجستير، كلية التجارة، الجامعية الإسلامية، غزة، 2017.
10. عبد الله مايو، مقدم خالد، نظام الرقابة الداخلية، مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثالثة محاسبة وجبائية معمقة (ل م د)، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة قاصدي، مرياح، ورقلة، 2015-2016.
11. عبد الناصر براني أبو شهد، إدارة المخاطر في المصاريف الإسلامية، الطبعة الأولى، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن 2012.
12. عزوز مليود، دور المراجعة في تقييم أداء نظام الرقابة الداخلية للمؤسسة الاقتصادية (دراسة حالة المؤسسة الوطنية لصناعة الكوابل الكهربائي - بسكرة) مذكرة مكملة لنيل شهادة ماجستير تخصص اقتصاد وتسيير المؤسسات، كلية علوم التسيير والعلوم الاقتصادية، جامعة 20 أوت 1955 - سكيكدة، الجزائر 2006-2007.
13. محمد حيضر موسى شعت، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير (دراسة تطبيقية على شركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة فلسطين)، قدم هذا البحث استكمالاً للمدرجة على درجة الماجستير في المحاسبة والتمويل، بكلية التجارة، الجامعة الإسلامية، فلسطين، أكتوبر 2017.

14. وجدان علي أحمد، دور الرقابة في المراجعة الخارجية في تحسين أداء المؤسسة، رسالة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، الجزائر 2009-2010.

المجلات

1. حمقاني محمد حسان، صديقي مسعود، اختيار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في مؤسسة باستخدام أسلوب المعاينة الإحصائية، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، العدد 5، 2014.
2. خالد صباح علي، حسين علي محيسن، ثامر كاظم عبد الرضا، نموذج مقترح لتقويم إدارة مخاطر الرقابة الداخلية في الوحدات الحكومية وفق إطار COSO، مجلة جامعة جيهان، أربيل العلمية، العدد 2، الجزء a، أيلول 2018.
3. كشرود بشير، محيوت نسيم، الإطار المتكامل للرقابة الداخلية COSO وأثره على الرقابة الداخلية في الجزائر، مجلة جديد الاقتصاد، العدد 11، ديسمبر 2016.
4. كلوتي حمزة، شيخي بلال، مدى تطبيق المؤسسة الاقتصادية الجزائرية، المكونة الرقابة الداخلية وفقا لإطار COSO1، دراسة ميدانية من جهة نظر المدقق الداخليين بمؤسسات المساهمة بولاية عنابة، مجلة مجامع المعرفة، المجلد 7، العدد 1، سنة أبريل 2021، ص 415.
5. ليث أكرم القضاة، أثر الرقابة الداخلية وفق مقررات لجنة COSO، على تحليل المخاطر الائتمان، وفق منهج CS5، في البنوك التجارية الأردنية، مجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد 13، العدد 4، 2017.
6. محيري حسين، بوكار عبد العزيز، دور نظام الرقابة الداخلية في تفعيل الحكومة المصرفية، دراسة لعينة من البنود العاملة في الجزائر، مجلة الاقتصاد وإدارة الأعمال، مجلد 5، عدد 2، ديسمبر 2021.

المراجع الأجنبية

1. Amara Amine, Zoubiri Azedine, the role of internal control system in enchancing corporate governace economic sciences, management and commercial sciences review, volume 13,n° 02, 18/11/2020.
2. Benkara imeneK.khairi moumir the aligmmrnt of internal control with the erp system .afak revievr of research and studie:n231/07/2022

قائمة الملاحق



جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



شعبة: علوم التسيير

تخصص: إدارة مالية

في إطار إعداد مذكرة التخرج لنيل شهادة الماستر شعبة علوم التسيير تخصص إدارة مالية بعنوان دور نظام الرقابة الداخلية في إدارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية الجزائرية الرجاء من سيادتكم المشاركة والمساهمة في إثراء هذا الموضوع من خلال تكرمكم بالإجابة على جملة الأسئلة الموجودة بهذه الاستمارة وهذا سعيا منا لمعرفة وجهة نظركم علما أن البيانات التي سيتم الإدلاء بها سوف تحظى بالسرية التامة ولن تستخدم إلا لغرض البحث العلمي فقط.

تحت إشراف الأستاذة

عساس مريم

من إعداد الطالبتين:

- أزعة أسماء
- مجراب خديجة

المحور الأول:

❖ المتغيرات الديمغرافية:

1. المستوى العلمي:

دكتورا

ليسانس

مؤهل آخر

ماستر

2. الخبرة المهنية:

أقل من 5 سنوات

من 5 إلى أقل من 10 سنوات

من 10 إلى أكثر من 15 سنة

3. ما نوع مؤسستكم؟

صناعية

تجارية

أخرى

اقتصادية

4. هل يوجد قسم خاص بالرقابة الداخلية في مؤسستكم:

لا

نعم

5. هل يوجد قسم خاص بإدارة المخاطر:

لا

نعم

المحور الثاني: الرقابة الداخلية

الرقم	العبارات	موافق	غير موافق	محايد
أهداف الرقابة الداخلية				
1	يلتزم العاملون للقوانين التي تخضع لها المؤسسة			
2	تكشف الرقابة الداخلية الأخطاء والغش والتلاعب في المؤسسة			
3	تشجع المؤسسة على الالتزام بالسياسات الإدارية والمحاسبية من قبل الإدارة العليا			
إجراءات نظام الرقابة الداخلية				
1	تساهم تقارير الدورية المقدمة لإدارة المؤسسة في نجاح إجراءات الرقابة الداخلية			
2	تساعد عملية توزيع الصلاحيات على مستوى الإدارة في تحسين إجراءات الرقابة الداخلية			
3	يتم تطبيق نظام رقابي فعال على أداء الأنشطة والإجراءات داخل المؤسسة			
4	تعتمد فعالية الإجراءات الرقابية على مستوى المتابعة من الإدارة			
5	تقوم المؤسسة بتقييم نقاط ضعف في الرقابة الداخلية وإبلاغها في الوقت المناسب على إجراءات تصحيحية بما في ذلك الإدارة ومجلس الإدارة			
مقومات نظام الرقابة الداخلية				
1	تحدد المؤسسات الصلاحيات والواجبات لأداء العمال بكفاءة			
2	تحرص المؤسسة على توفر القدرات المهنية المطلوبة لدى العاملين بالمؤسسة			
3	تعتمد وتطبق إدارة المؤسسة سياسيات فعالة لتدريب العاملين بالمؤسسة			
4	يوجد لدى المؤسسة نظام ضبط داخلي يساهم في ضبط أداء العاملين			

			5	يتم الاستعانة بدوي الخبرة في جانب تقييم درجة الخطر
			6	تعمل المؤسسة على اكتشاف تأثير المخاطر على الوظائف والأنشطة المختلفة
			7	يتم دراسة البدائل المحتملة لمواجهة المخاطر
			8	يعمل نظام الرقابة الداخلية على ضبط مستويات المخاطر التي تعيق أداء المؤسسة
			9	إصدار التعليمات والسهر على تطبيقها يساهم في تقليل المخاطر ورفع الكفاءة التشغيلية
			10	تختار مؤسسة وتطور أنشطة الرقابة التي تساهم في تقليل المخاطر
			11	تطبق المؤسسة أنظمة معلومات حديثة وقوية
			12	تمتلك المؤسسة نظام يضمن إيصال المعلومات للمدراء
			13	تتابع المؤسسة كل جديد في مجال أنظمة المعلومات بهدف تطوير الأنظمة المعمول بها لدى المؤسسة
			14	يتم تقييم الرقابة الداخلية بشكل دوري مستمر

المحور الثالث: إدارة المخاطر

الرقم	العبارات	موافق	غير موافق	محايد
1	البيئة التي تعمل فيها مؤسستكم مصدر خطر			
2	تأخذ المؤسسة دراسة المخاطر بعين الاعتبار في عملية صياغة الاستراتيجية			
3	يوجد إدراك لدى المؤسسة بأهمية المخاطر ومدى الحاجة لتحسين طرق إدارتها			
4	تقوم المؤسسة بمحاولات لتحديد واكتشاف المخاطر التي يمكن أن تؤثر عليها			
5	عند تحديد خطر معين تعمل المؤسسة على توفير الموارد البشرية والمادية لمواجهةها			

			6 مؤسستكم تستخدم طرق كمية إحصائية في اكتشاف المخاطر قبل وقوعها
			7 يحمل العاملین بالمؤسسة على التدريب والتكوين الكافي للتعامل مع أي خطر
			8 تتبنى مؤسستكم خطة فعالة في التعامل مع جميع أنواع المخاطر التي تواجهها
			9 تستخدم المؤسسة طرق تكنولوجية في التعامل مع المخاطر التي تواجهها

الملحق رقم(02): مخرجات برنامج الـSPSS

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,784	22

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,879	31

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,827	9

المستوى_التعليمي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	ليسانس	17	56,7	56,7	56,7
	ماستر	7	23,3	23,3	80,0
	دكتوراه	1	3,3	3,3	83,3
	مؤهل آخر	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

الخبرة_المهنية

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	من 05 إلى أقل من 10 سنوات	8	26,7	26,7	26,7
	من 10 إلى أكثر من 15 سنة	22	73,3	73,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

نوع_ المؤسسة

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	تجارية	2	6,7	6,7	6,7
	اقتصادية	26	86,7	86,7	93,3
	أخرى	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

م4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	لا	1	3,3	3,3	3,3
	نعم	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

م5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	لا	4	13,3	13,3	13,3
	نعم	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ي2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	3	10,0	10,0	13,3
	موافق	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ي3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	3,3	3,3	3,3
	موافق	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

4ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	10,0	10,0	10,0
	موافق	27	90,0	90,0	100,0
Total		30	100,0	100,0	

5ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	3	10,0	10,0	13,3
	موافق	26	86,7	86,7	100,0
Total		30	100,0	100,0	

6ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	4	13,3	13,3	13,3
	محايد	2	6,7	6,7	20,0
	موافق	24	80,0	80,0	100,0
Total		30	100,0	100,0	

7ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	3	10,0	10,0	10,0
	محايد	3	10,0	10,0	20,0
	موافق	24	80,0	80,0	100,0
Total		30	100,0	100,0	

8ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	2	6,7	6,7	13,3

موافق	26	86,7	86,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

ي 9

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid محايد	3	10,0	10,0	10,0
موافق	27	90,0	90,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
1س	30	3,00	3,00	3,0000	,00000
2س	30	2,00	3,00	2,9333	,25371
3س	30	3,00	3,00	3,0000	,00000
1البعد	30	2,67	3,00	2,9778	,08457
Valid N (listwise)	30				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
3البعد	30	1,80	3,00	2,9000	,25596
13س	30	2,00	3,00	2,9667	,18257
14س	30	1,00	3,00	2,9333	,36515
15س	30	1,00	3,00	2,8667	,43417
21س	30	1,00	3,00	2,8333	,53067
22س	30	1,00	3,00	2,9000	,40258
Valid N (listwise)	30				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
4س	30	1,00	3,00	2,9000	,40258
5س	30	1,00	3,00	2,8000	,48423
6س	30	1,00	3,00	2,8000	,55086
7س	30	3,00	3,00	3,0000	,00000
8س	30	1,00	3,00	2,8000	,48423
9س	30	2,00	3,00	2,9667	,18257
10س	30	1,00	3,00	2,8667	,43417
11س	30	3,00	3,00	3,0000	,00000

12س	30	2,00	3,00	2,9667	,18257
16س	30	1,00	3,00	2,8000	,55086
17س	30	1,00	3,00	2,8667	,43417
18س	30	3,00	3,00	3,0000	,00000
19س	30	2,00	3,00	2,9000	,30513
20س	30	2,00	3,00	2,9667	,18257
2البعء	30	2,43	3,00	2,9024	,18137
Valid N (listwise)	30				

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
1ي	30	1,00	3,00	2,3667	,85029
2ي	30	1,00	3,00	2,8333	,46113
3ي	30	2,00	3,00	2,9667	,18257
4ي	30	2,00	3,00	2,9000	,30513
5ي	30	1,00	3,00	2,8333	,46113
6ي	30	1,00	3,00	2,6667	,71116
7ي	30	1,00	3,00	2,7000	,65126
8ي	30	1,00	3,00	2,8000	,55086
9ي	30	2,00	3,00	2,9000	,30513
المحور2	30	1,89	3,00	2,7741	,34830
Valid N (listwise)	30				

1ي

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	7	23,3	23,3	23,3
محايد	5	16,7	16,7	40,0
موافق	18	60,0	60,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

1س

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	30	100,0	100,0	100,0

2س

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	2	6,7	6,7	6,7
	موافق	28	93,3	93,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

س3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	30	100,0	100,0	100,0

س4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	1	3,3	3,3	6,7
	موافق	28	93,3	93,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

س5

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	4	13,3	13,3	16,7
	موافق	25	83,3	83,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

س6

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	2	6,7	6,7	13,3
	موافق	26	86,7	86,7	100,0
Total		30	100,0	100,0	

س7

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	30	100,0	100,0	100,0

س8

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
Valid محايد	4	13,3	13,3	16,7
Valid موافق	25	83,3	83,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

س9

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid محايد	1	3,3	3,3	3,3
Valid موافق	29	96,7	96,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

س10

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
Valid محايد	2	6,7	6,7	10,0
Valid موافق	27	90,0	90,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

س11

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid موافق	30	100,0	100,0	100,0

س12

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid محايد	1	3,3	3,3	3,3

	موافق	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س13

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	3,3	3,3	3,3
	موافق	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س14

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	موافق	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س15

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	2	6,7	6,7	10,0
	موافق	27	90,0	90,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س16

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	2	6,7	6,7	13,3
	موافق	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س17

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	2	6,7	6,7	10,0
	موافق	27	90,0	90,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س18

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	موافق	30	100,0	100,0	100,0

س19

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	10,0	10,0	10,0
	موافق	27	90,0	90,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س20

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	3,3	3,3	3,3
	موافق	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س21

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	1	3,3	3,3	10,0
	موافق	27	90,0	90,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

س22

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	1	3,3	3,3	6,7
	موافق	28	93,3	93,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ي1

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	7	23,3	23,3	23,3
	محايد	5	16,7	16,7	40,0
	موافق	18	60,0	60,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ي2

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	3	10,0	10,0	13,3
	موافق	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ي3

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	1	3,3	3,3	3,3
	موافق	29	96,7	96,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

ي4

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	10,0	10,0	10,0
	موافق	27	90,0	90,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

5ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	1	3,3	3,3	3,3
	محايد	3	10,0	10,0	13,3
	موافق	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

6ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	4	13,3	13,3	13,3
	محايد	2	6,7	6,7	20,0
	موافق	24	80,0	80,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

7ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	3	10,0	10,0	10,0
	محايد	3	10,0	10,0	20,0
	موافق	24	80,0	80,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

8ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	غير موافق	2	6,7	6,7	6,7
	محايد	2	6,7	6,7	13,3
	موافق	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

9ي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	محايد	3	10,0	10,0	10,0
	موافق	27	90,0	90,0	100,0

Total	30	100,0	100,0
-------	----	-------	-------

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,726 ^a	,527	,510	,24373

a. Predictors: (Constant), المحور 1

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	1,855	1	1,855	31,224	,000 ^b
Residual	1,663	28	,059		
Total	3,518	29			

a. Dependent Variable: المحور 2

b. Predictors: (Constant), المحور 1

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,214 ^a	,046	,012	,34626

a. Predictors: (Constant), البعد 1

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	,161	1	,161	1,343	,256 ^b
Residual	3,357	28	,120		
Total	3,518	29			

a. Dependent Variable: المحور 2

b. Predictors: (Constant), البعد 1

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,151	2,265		,067	,947
	البعد 1	,881	,760	,214	1,159	,256

a. Dependent Variable: المحور 2

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,709 ^a	,503	,485	,25000

a. Predictors: (Constant), البعد2

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,768	1	1,768	28,288	,000 ^b
	Residual	1,750	28	,063		
	Total	3,518	29			

a. Dependent Variable: المحور2

b. Predictors: (Constant), البعد2

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-1,177	,744		-1,582	,125
	البعد2	1,361	,256	,709	5,319	,000

a. Dependent Variable: المحور2

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,400 ^a	,160	,130	,32492

a. Predictors: (Constant), البعد3

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,562	1	,562	5,323	,029 ^b
	Residual	2,956	28	,106		
	Total	3,518	29			

a. Dependent Variable: المحور2

b. Predictors: (Constant), البعد3

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	
	B	Std. Error	Coefficients Beta			
1	(Constant)	1,197	,686		1,744	,092
	البعد3	,544	,236	,400	2,307	,029

a. Dependent Variable: المحور2