

## تأثير الرقابة المالية في دعم ادارة المخاطر في الشركات

### دراسة ميدانية على الشركات المالية بالعراق

المشرف الاستاذ الدكتور كمال دشلي

الباحث نعيم مهدي مراد شرهان الكناني

جامعة الجنان / كلية إدارة الأعمال قسم المحاسبة

١٠٢١١٥٦٤@students.jinan.edu.lba

#### ABSTRACT

The research aims to study the role of financial control in supporting risk management with sufficient and influential accounting data and information that helps in performing its tasks in a scientific way. Randomly, where the data was processed and classified, hypotheses and their results were tested and their significance was examined, in addition to linking and interpreting them to reach appropriate conclusions and recommendations. Therefore, (١٥٠) questionnaires were distributed to employees of financial companies in a random manner, after reviewing the questionnaires, it was found that there are invalid questionnaires For statistical analysis, as for not completing the answers to the paragraphs of the questionnaire, the number of which is (٤) questionnaires, and the number of questionnaires that are suitable for analysis reached (١٤٦). And the accounting information that was monitored financially and risk management. The research recommended the Supreme Audit Institutions to develop plans to activate the control concept in light of the technology environment and the gradual transition to modern control methods, including automated control to ensure the integrity and validity of data and to evaluate internal control over the inputs and outputs of electronic operational processes.

#### مُسْتَخْلَص الدَّرَاسَةِ بِاللُّغَةِ الْعَرَبِيَّةِ

يهدف البحث إلى دراسة دور الرقابة المالية في دعم إدارة المخاطر ببيانات ومعلومات محاسبية كافية ومؤثرة تساعد في أداء مهامها بطريقة علمية ، ولتحقيق الهدف قام الباحث بتوزيع (١٥٠) استبانة على الموظفين المستهدفين وهم من (الإدارة العليا ، الإدارة الوسطى ، الإدارة التنفيذية) في الشركات المالية بشكل عشوائي ، حيث تم معالجة البيانات وتصنيفها واختبار الفرضيات ونتائجها والوقوف على دلالتها، بالإضافة إلى ربطها وتفسيرها للوصول إلى الاستنتاجات والتوصيات المناسبة ، ولذلك فقد تم توزيع (١٥٠) استبانة استبيان على العاملين بالشركات المالية بطريقة عشوائية ، بعد مراجعة الاستبانة تبين أن هناك استبانة غير صالحة للتحليل الإحصائي أما لعدم استكمال الإجابة عن فقرات الاستبانة وعددها (٤)

استبانات، وبلغ أعداد الاستبيانات التي تصلح للتحليل (١٤٦) ، ولقد توصل البحث إلى وجود اثر لتطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا المداعمة على ادارة المخاطر ، ووجود علاقة ارتباط بين البيانات والمعلومات المحاسبية التي تم مراقبتها مالياً وادارة المخاطر ، وأوصى البحث الأجهزة العليا للرقابة بوضع خطط لتنفيذ المفهوم الرقابي في ظل بيئة التكنولوجيا والانتقال التدريجي لأساليب الرقابة الحديثة ومنها الرقابة الآلية للتأكد من سلامة وصحة البيانات وتقييم الرقابة الداخلية على مدخلات ومخرجات العمليات التشغيلية الالكترونية.

### الإطار العام للدراسة

#### المقدمة:

تعد الرقابة وظيفة دائمة يجب القيام بها في كافة مجالات النشاط البشري، مع مراعاة النظام الرقابي في الأداء وكفالة تحقيق الأهداف المحددة، كما انه يتطلب من الشركات المالية إعادة تأهيل وتعزيز مركزها بهدف الاستجابة للمتغيرات الحالية وللمسيطرة بشكل دائم على الأموال التي يمكن أن تتحرك دون التأثير على قيمتها ومحاولة تحقيق أهدافها الإدارية ومسؤولياتها (فاضلي وآخرون، ٢٠١٩: ٥).

تعتبر المخاطر جزءاً من أعمال الشركات ومن عملية اتخاذ القرار، حيث يعتمد الأداء المستدام للشركات المالية على مدى قدرتها على إدارة المخاطر بكافة أنواعها وقد نتج عن ذلك وجود هيكل قوي لإدارة المخاطر وإطار يضمن وجود التوازن الجوهري بين المخاطر والبيانات و المعلومات اللازمة و ذلك يتم من قبل مجلس الإدارة ولجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة المؤسسة المالية ذاتها (البلدوي & حسن ، ٢٠١٨: ٧٩).

ونظراً لأهمية الرقابة المالية والاثر الذي تقوم به في إدارة المخاطر المالية بالشركات المالية وتحسين قدراتها بالإضافة الى رفع الوعي والاستجابة الفعالة للمخاطر، فان التكامل بين الرقابة المالية وادارة المخاطر من شأنه أن يؤدي للتوصل لقرارات أفضل تستند على الأدلة وحلول أكثر استهدافاً لمعالجة المخاطر التي تؤثر على مهام الشركات المالية وتجعل الأهداف والغايات الاستراتيجية أكثر قوة أثناء مواجهة التعرضات المحتملة للمخاطر (Alazzabi, et.al, ٢٠٢١: ١٠٩٧).

#### مشكلة البحث:

نظراً لدقة العمل في الشركات المالية وتشعبه ظهرت الحاجة لوجود عملية رقابة مستمرة تعمل على ادارة المخاطر لكونها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قوتها وقياسها، وتحديد مقدار أثارها المحتملة على نشاط الشركات وأصولها وإيراداتها، ووضع الخطط المناسبة لما يلزم ويمكن القيام بها لتجنب هذه المخاطر، أو كبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من أثارها إن لم يمكن القضاء على مصادرها، وتتمثل المشكلة البحثية في بيان كيفية دعم ادارة المخاطر ببيانات ومعلومات مالية المدققة من خلال الرقابة المالية بشكل عملي و مهني و مدى فاعليتها و كفاءتها ، و بالتالي يمكن صياغة المشكلة البحثية في التساؤلات الآتية:

- ما هي أهمية الرقابة المالية في الشركات المالية؟
- ما الدور الذي تؤديه البيانات والمعلومات المدققة مالياً في دعم ادارة المخاطر ؟
- هل الرقابة المالية تؤثر في البيانات و المعلومات المحاسبية الداعمة لإدارة المخاطر؟

#### أهمية البحث:

تعمل الرقابة المالية علي توفير المشروعية القانونية واضفاء الثقة في البيانات و المعلومات المالية مما يؤدي لزياده الموثوقية بالبيانات و المعلومات المالية للادارة وبالتالي الاعتماد عليها مما يؤدي للحد من المخاطر

التي تواجه الادارة وتزويد الادارة بالبيانات المعلومات المحاسبية وتتمتع بموثوقية وجوده عالية مما يؤدي الى الحد من المخاطر وبالتالي فان دراسة دور الرقابة المالية يعمل على تحسين جودة البيانات المعلومات لاتخاذ القرارات الرشيدة .

#### أهداف البحث:

- دراسة اهمية الرقابة المالية للشركات المالية.
- دراسة أهمية إدارة المخاطر ودورها في الحد من المخاطر المؤسسية.
- دراسة الدور الذي تؤديه الرقابة المالية في دعم ادارة المخاطر بالبيانات والمعلومات المحاسبية التي تسهم في اداء مهامها بشكل علمي .

#### فروض البحث:

- يوجد اثر ذو دلالة احصائية بين تطبيق الرقابة المالية وانتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المداعمة لادارة المخاطر.

توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البيانات والمعلومات محاسبية المراقبة ماليًا وإدارة المخاطر.

#### الفصل الأول/ أهمية الرقابة المالية ودورها في البيانات والمعلومات المحاسبية

##### مقدمة:

لقد تطورت الرقابة المالية تطوراً كبيراً نتيجة لتطور وكبر حجم المشروعات الاقتصادية وتنوع عملياتها، حيث تؤدي الرقابة المالية دوراً كبيراً في دعم البيانات والمعلومات المحاسبية المسطرة وذلك من قبل إدارة المؤسسات ، لذلك تعتبر الرقابة المالية بمثابة وظيفة دائمة ومستمرة بالاضافة إلى انها عملية لا بد القيام بها في المؤسسة في كافة مراحل العمل، حيث تعتبر الرقابة المالية إحدى الأدوات التي تحقق فعالية الأداء وضمان كفاءة العمليات المالية وكذلك المحاسبية (ساعد & مداني ، ٢٠١٨ : ٢).

#### المبحث الأول/ مفهوم الرقابة المالية

##### تعريف الرقابة المالية:

لقد تطور مفهوم الرقابة المالية إلى أن أصبح منهجاً علمياً متكاملًا ويتطلب في ظلّه وجود التكامل والاندماج بين كلاً من المفهوم القانوني والاقتصادي والمالي وكذلك المحاسبي والإداري، وهي حزم من الرقابات العديدة التي يتم ممارستها في وقت واحد وذلك بهدف التأكد من صدق وسلامة تلك التصرفات المالية من جميع النواحي ورفع كفاءة الاستخدام وتحقيق أعلى درجات الفعالية في النتائج المرصودة من الانفاق او من التحصيل المالي ، وتمثل الرقابة المالية احد اهم الوظائف الاساسية في اي مؤسسة ، وهدفها الرئيسي هو خدمة الإدارة ومساعدتها، حيث تمثل احد مكونات العملية الادارية وصمام الامان لمدى قدرة الشركات على انجاز اهدافها والتأكد من تحقيق الاهداف المرسومة لمساعدة الادارة في اتخاذ الاجراءات التصحيحية وذلك في حالة وجود ضعف او أي قصور في النظام (كمال وآخرون، ٢٠٢١: ٦٢-٦٧).

ويرى الباحث ان الرقابة المالية هي الإجراءات والسياسات والوسائل التي من خلالها تراقب المؤسسة وتتحكم في توجيه وتخصيص واستخدام مواردها المالية واتخاذ الاجراءات التصحيحية حال وجود اي انحرافات في النظام الرقابي للمؤسسة المالية.

##### نشأة وتطور الرقابة المالية:

لقد مارس العرب الرقابة المالية منذ النشأة الأولى للحضارة الإسلامية ، وعرفت الرقابة المالية في أوروبا منذ نشوء المجتمعات وتنازع سلطاتها التشريعية والتنفيذية، وبرزت هذه الرقابة في سنة ١٢٥٦ م وتمثلت في سلطة الرقابة غرفة محاسبة باريس التي قام بإنشائها الملك سانت لويس التي تولت فحص

واصدار الأحكام التي كانت لها أحيانا صيغة جزائية، ثم تم تطور هذا النوع من الرقابة على اثر الثورة الفرنسية عام ١٧٨٩م ليصبح من الحقوق المكتسبة لممثلي الشعب وذلك لمناقشة النفقات العامة حتى قبل ظهور مفهوم الموازنة وحساباتها الختامية ، وأسلوب تنظيمها ، ونتيجة لتطور مفهوم الرقابة وسلطاتها واختصاصاتها ، وخاصة بعد زيادة الوعي الجماهيري وظهور الدولة الحديثة التي وجدت أن الحل السليم والأرجح للقضاء على المشاكل ولتحقيق مصالح الشعوب وسد حاجاتهم في أسرع وقت ممكن وعلى أحسن وجه يتطلب الاعتماد على التخطيط الاقتصادي واستغلال الموارد وترشيد النفقات ، مما يتطلب أحكام وضوابط لهذا الاستغلال وتوزيعه في مجالاته الملائمة لتحقيق التنمية القومية وتوفير الرخاء لمجتمعاتها ( شهري & ربوح ، ٢٠٢٠: ٧-٨) .

ومما سبق يتضح ان الرقابة المالية لها اهمية كبرى للمؤسسات ليس في الوقت الماضي والوقت الحاضر فقط ولكن أيضاً ومستقبلاً فقد شهدت تطورات هامة اذ انها قد تطورت من الرقابة المحاسبية للرقابة المالية والرقابة الاقتصادية ثم الرقابة على البرامج ولذلك فان الرقابة المالية طبقاً للمفاهيم المتطورة فانها لم تعد قاصرة على الاجراءات التي تتبع لمراجعة الحسابات وايضاً التصرفات المالية ، بل انها تجاوزت هذا المفهوم إلى تقييم اعمال الاجهزة الخاضعة للرقابة وقياس مدى قدرتها ومدى كفاءتها على تحقيق تلك الاهداف المحددة وكذلك التأكد من ان الاهداف التي تم تحقيقها هي تلك الاهداف المنشودة ، وأن تلك الاهداف التي تحققت وفقاً للخطة الموضوعية وخلال الاوقات المحددة لها، ولذلك تطرقت الدراسة لتوضيح الالهية التي تحظى بها الرقابة المالية وذلك على النحو الآتي.

#### اهمية الرقابة المالية

وتبرز اهميتها من خلال الآتي (الحمدر & بلبالي، ٢٠١٨: ٧-٨) ، (سلامي ، ٢٠١٩: ١٣٧):

- أ- ارتباطها بالعملية الادارية ارتباطاً وثيقاً لان كل من التخطيط والتنظيم والتوجيه يؤثرون ويتأثرون بالرقابة أي أنه يوجد تفاعلات مشتركة بين تلك الانشطة بما يحقق الأهداف التي تسعى المؤسسة لتحقيقها.
- ب- تمثل المحصلة النهائية لأنشطة ومهام المؤسسة فمن خلالها يمكن ان يتم قياس مدى كفاءة الخطط المحددة واساليب تنفيذ تلك الخطط .
- ج- تعتبر جزءاً أساسياً من الإدارة المالية والتي تتضمن مجموعة من السياسات والاجراءات المحاسبية والتدقيقية في مجالي الاداء والعلاقات المالية .
- د- تستطيع الادارة من خلالها اكتشاف اي انحرافات عن الخطط الموضوعية وتعتبر اهم الركائز التي تنطلق منها الموازنات العامة وتضمن استقامة ونزاهة الموظفين والتأكد من ادائهم لمهامهم وواجباتهم .
- هـ- تعد من أهم تلك الوسائل والادوات التي تساهم في اكتشاف اصحاب القدرات والمواهب والمتفوقين في مهامهم وكذلك المتابعة والتقارير المقدمة للإدارة العليا .

ويرى الباحث ان الالهية الرئيسية في وجود النظام الرقابي بالشركات يكمن في انها توجه الموظفين في ظل وجود نظام اتصال فعال لمنع الاخطاء والغش ولذا فهو نظام رقابي وقائي يكشف عن وجود اي انحرافات حال وقوعها ويقوم بتصحيحها ولذلك فان الدراسة سوف تتطرق لاهدافها على النحو التالي.

#### أهداف الرقابة المالية:

تحظى الرقابة المالية بأهمية كبيرة حيث تعد من أهم الركائز الأساسية للشركات المالية وذلك لكونها تعتبر عملية ديناميكية مستمرة ، وتتطلب إجراءات محددة من أجل ضمان امتثالها للخطط والسياسات التي تستند

- إليها الشركات المالية في تسيير نشاطها، حيث انها تعمل على الحفاظ على التوازن بين تلك الجهود والنتائج أو بين تلك الوسائل والأهداف بغرض التحقق من أن هناك توافق بين الأداء المخطط له والأداء المحدد والاداء الفعلي، حيث تهدف الرقابة المالية إلى (Wakiriba, et.al. ٢٠١٤: ١٠٥)
- أ- توفير إطار إرشادي شامل من أجل إدارة سليمة وفعالة للموارد في جميع المؤسسات للتأكد من ان الخطط المرسومة تتحرك في مسارها الصحيح .
- ب- تعزيز قدرة المؤسسات على تحقيق أهدافها ، وتوفير بيانات مالية موثوقة ، وحماية الأصول والسجلات ، وتقييم الكفاءة التشغيلية من خلال الميزانيات وكذلك الرقابة التنظيمية أيضاً تشجع على الالتزام بالسياسات واللوائح المقررة .
- ج- تؤدي دوراً رئيسياً في تدعيم إدارة المخاطر لتحقيق الاهداف التشغيلية للمؤسسات .
- د- حماية استثمارات أصحاب المصالح وكذلك أصول الشركات ومنع الغش واكتشافه .
- هـ- تسهل فعالية وكفاءة العمليات ، وبالتالي تساعد على ضمان موثوقية التقارير المالية الداخلية وكذلك الخارجية ، فضلاً عن كونها تسهم في الامتثال للقوانين واللوائح .
- و- تساعد في الاحتفاظ بسجلات محاسبية ملائمة وضمان عدم تعرض المؤسسة للمخاطر المالية دون داع وأن المعلومات المالية تُستخدم فقط داخل الشركة .

#### المبحث الثاني/ مبادئ ومراحل الرقابة المالية

##### مبادئ الرقابة المالية:

- تخضع الرقابة لجملة من المبادئ والأسس تميزها عن غيرها من أنواع الرقابة، وتنفرد بها دون سواها، ويمكن حصر المبادئ فيما يلي (بلمسكين & وليد، ٢٠٢٠: ٢٣) :
- أ- خضوع العمليات المالية للعديد من الإجراءات والتي تعرف بالدورة المستندية المعاصرة لكل عملية مالية، سواء كانت متصلة بإيراد أو إنفاق.
- ب- وصول كل خطوة إلى المراجعة دون القيام بأي إجراء قبل التأكد من سلامة وصحة ما سبقها من إجراءات.
- ج- عدم تدخل جهة منفردة في إتمام هذه الإجراءات.

وفي ضوء ما سبق يتضح ان الرقابة تتكون من العديد من العناصر المكتملة لبعضها البعض وتطرق البحث لبيان مكوناتها على النحو الآتي.

##### مراحل عملية الرقابة المالية :

لكي يتم انجاز عملية الرقابة المالية وفقاً للاهداف المرصودة وتحقيق نتائجها المرجوه فانه لا بد ان تمر بثلاث مراحل تطرقت لها الدراسة على النحو التالي (حرارة & أحمر، ٢٠١٦: ١٢):

##### ١- وضع معايير الأداء:

تمثل الخطوة الأولى ونظراً لان الخطط تختلف في درجة تعقيدها وتفاصيلها ، فإنه يتم وضع معايير الأداء لمقارنة الاداء الفعلي بالاداء المعياري في ضوء اهداف المؤسسات والنتائج التي تهدف لتحقيقها ، حيث تمثل المعايير نقاطاً مرجعية تستخدم كأساس لمقارنة الانجاز الفعلي ، كما إنه لا بد من وضع المعايير ومتابعتها، حيث يمثل المعيار نموذج أو مستوى الأداء المطلوب تحقيقه.

##### ٢- قياس الأداء طبقاً للمعايير الموضوعية:

تأتي تلك الخطوات بعد الانتهاء من تحديد ووضع معايير الأداء وهي تمثل قياس العمل الفعلي الذي تم انجازه ، وتعتمد تلك الخطوة على مدى إمكانية التقييم الموضوعي على الخطوة السابقة وعلى سهولة

المعايير الموضوعية، كما ان كفاءة قياس الاداء تتباين وفقاً لطبيعة الأعمال، و بشكل عام يجب أن يتوافر بتلك العملية قياس الأداء الموضوعي ، وعلى الرغم من سهولة الاعتماد على تلك المعايير إلا أنها يجب الا يتم اخذها كمسميات أو كبديل كلي للمقاييس النوعية.

### ٣- مقارنة النتائج :

تعد من أهم الخطوات التالية لعملية القياس ويتم من خلالها المقارنة بين العمل المنجز مع ما يتم تنفيذه فعلياً ، فإذا تبين من المقارنة أن العمل قد تم تنفيذه حسب المعيار، فإن الأداء يكون خاضعاً للسيطرة، أما إذا تبين من المقارنة أن هناك انحرافاً عن المعيار، فإن الأداء يكون خارجاً عن السيطرة.

### ٤- إتخاذ القرارات بتصحيح الانحرافات وتدعيم الايجابيات:

ان الهدف الرئيسي والنهائي الذي تسعى اليه عملية الرقابة يتمثل في الكشف عن اي انحرافات والعمل على إصلاحها في الوقت الملائم وبقصى سرعة ممكنة، واذا اتضح ان الاداء لا يطابق المعايير المستهدفة فان ذلك يعنى وجود مشكلة او انحراف ويستدعي ذلك اتخاذ اجراء تصحيحي ملائم ، وقد تكون الانحرافات ايجابية اي بمعنى ان يكون الاداء الفعلى أعلى من الاداء المخطط .

### المبحث الثالث/ دور الرقابة المالية في البيانات والمعلومات المحاسبية ماهية البيانات والمعلومات المحاسبية:

تعرف البيانات بانها مادة خام يتم من خلالها استخلاص المعلومات عن حقائق مستقلة عن بعضها البعض سجلت في الدفاتر دون قصد مباشر في استخدامها فهي ارقام لم تعالج بواسطة النظام المحاسبي ضعيفة المنفعة لا تساعد في اتخاذ القرارات قبل تبويبها وعرضها وتقديمها لصناع القرار ( سليمان & سند ، ٢٠٢٠: ٣٨). وتعرف المعلومات المحاسبية بانها هي البيانات التي تم تنظيمها ومعالجتها ، بحيث تعطي معنى وتحسن من عملية صنع القرارات (Fitrios, ٢٠١٦: ١٩٢) ، فهي ناتج نظم المعلومات المحاسبية الذي يتم تغذيته ببيانات محاسبية وتعد بمثابة المحرك الرئيسي للإدارة التي تستخدمها في إدارة مشروعاتها ، كما إن فعالية الادارة تتوقف على مدى توافرها لكلاً من عمليات التخطيط والتوجيه والرقابة ( خيزري & بن عزيز ، ٢٠٢٢: ١٦).

ومما سبق يتضح ان للمعلومات المحاسبية خصائص معينة لا بد ان تتسم بها تطرقت لها الدراسة على النحو التالي.

### دور الرقابة المالية في دعم البيانات والمعلومات المحاسبية:

يوفر نظام المعلومات المحاسبي البيانات والمعلومات لخدمة متطلبات الشركات ومن اجل تحقيق كفاءة هذا النظام فإنه لا بد من القيام بدور أساسي وفعال من خلال عملية الرقابة الماليه، فإذا كان التخطيط يسبق الرقابة ، فإن الرقابة تبدأ مباشرة بوضع الخطط حيز التنفيذ الفعلي وتستمر معها حيث انه لا يمكن تصور وجود تخطيطاً جيداً دون وجود أدوات الرقابة القادرة على اكتشاف الانحرافات وتصحيحها، كما أنه لا وجود للرقابة الحقيقيه ما لم تكن مسبوقه بخطه واضحه المعالم تبين الأهداف المنشودة وكذلك تشكيل الأساس الذي يتم من خلاله تقييم النتائج الفعليه وتحليلها ومعالجة الانحرافات، لذلك نجد الرقابة الداخليه بجانبها المحاسبي تشمل الخطط التنظيمية للشركات والإجراءات المتبعة، وكافة الأنشطة اليدوية وكذلك الآلية والسجلات المستخدمة المتعلقة بحماية الأصول والتأكد من صحة البيانات المحاسبية مع تقييم مدى الالتزام بالقواعد المحاسبية المتعارف عليها والتي تهدف لتسجيل العمليات بشكل يسمح بإعداد التقارير المالية للشركة واتخاذ القرارات (وناس & رحمة ، ٢٠١٩: ١٦).

كما ان مصداقيتها تعد من مخرجات الرقابة الداخلية ، حيث ان الرقابة الداخلية تهدف الى ضمان نوعية جيدة للمعلومات التي ينبغي الاستناد عليها لاجل حماية النقدية والاصول المادية للمؤسسة ، حيث تلجا المؤسسة لتوفير نظم معلوماتية جيدة ومناسبة لمستخدميها والتي يتم استغلالها في تقييم الاداء واتخاذ القرارات الملائمة ، لذلك يمكن اعتبار البيانات المحاسبية احد عوامل الانتاج داخل المؤسسة ، حيث تدخل البيانات في شكلها الخام مثل المواد الاولية بعدها تخضع تلك البيانات لعملية معالجة لتخرج في شكلها النهائي كمنتج جديد اي تكون معلومات صالحة للاستخدام .

### الفصل الثاني/ مفهوم إدارة المخاطر وأنواعها

#### المبحث الأول/ مفهوم إدارة المخاطر

لقد أظهر الوعي المتزايد بالمخاطر التشغيلية والاستراتيجية في السنوات الأخيرة الحاجة لإدارة المخاطر ، حيث أن هذه المخاطر لديها القدرة على إضافة قيمة هائلة للمؤسسة عند إدارتها بشكل مناسب ، في حين أن الفشل في إدارتها بشكل صحيح يمكن أن يلحق أضراراً كبيرة بالمؤسسة أو يتسبب في زوالها Mishra (١٦٣: ٢٠١٩, et.al) ، لذا فان معرفة المخاطر وادارتها تعد من العوامل الرئيسية لضمان نجاح وازدهار المؤسسات الاقتصادية ، فإذا كان التعامل والدخول في المخاطر قد يساهم في تحقيق الأرباح، فعلى النقيض فإن عدم إدارة تلك المخاطر بطريقة صحيحة وعملية بالطبع فإنه قد يؤدي إلى فقد أي عوائد وكذلك الفشل في الوصول للاهداف المرصودة ، و يتمثل الغرض من إدارة المخاطر في التأكد من أن أنشطة المؤسسة وعملياتها لا تتعرض لخسائر غير مقبولة او أي انحرافات ( شيخي وآخرون ، ٢٠١٨: ٥٣).

ويمكن تعريف إدارة المخاطر انها العملية المتعلقة بحماية العوائد والاصول ولا يمكنها تحديد الخطر وتجنبه كلياً بل يمكنها تخفيف وتقليص آثاره كما انها تعد عملية تتم بانتظام وتهدف لتحليل المخاطر بصورة مستمرة وتهتم بتحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها وصولاً لتطوير الاستراتيجيات اللازمة للتعامل مع الخطر ( الرواشدة ، ٢٠٢٢: ٦٦).

ويرى الباحث ان إدارة المخاطر هي عملية تركز على حماية الموجودات من الاخطار وتعمل دوماً على تطوير طرق التعامل مع تلك الاخطار التي تهدد الموجودات والاصول لتجعلها في نطاق مقبول من الخطر.

#### أهداف إدارة المخاطر:

تهدف إدارة المخاطر لإنشاء أنظمة أو آليات داخل الشركة بحيث يمكنها ان تتوقع المخاطر السلبية وتقوم بإدارتها قبل وقوعها بغرض زيادة قيمة المؤسسة ، لذلك فإن أحد أهداف إدارة المخاطر هو خلق قيمة للمؤسسة (٢٢٤: ٢٠١٨, Iswajuni, et.al) ، كما تهدف إلى:

- أ- وضع خطة لإدارة المخاطر ومواجهتها قبل تفاقمها .
- ب- تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية ومؤشرات الاداء لمواءمة الجهود لتحقيق الاهداف الاستراتيجية للمؤسسة ( الخياط ، ٢٠١٩: ٣٣٦)
- ج- بيان كافة المخاطر التي تشكل عوائق امام نجاح المؤسسات والتحكم فيها.
- د- تساعد المؤسسة على ضمان استدامتها كما تمكنها من تحقيق اهدافها التنظيمية من الاهداف الكامنه لدى إدارة المخاطر.
- هـ- خلق القيمة لاصحاب المصلحه والحفاظ عليها عن طريق تحديد وتقليل الفرص والتهديدات المحتملة واستباق توقع المخاطر بدل من تحملها.
- و- تأمين عملية اتخاذ القرار وعمليات المؤسسة من اجل تعزيز تحقيق الأهداف.

ز- تحسين وتعبئة جميع موظفي المؤسسة حول رؤى مشتركة عن المخاطر الاساسية وتوعيتهم وتحذيرهم عن المخاطر اللازمة لانشطتهم (زروقي & حساني، ٢٠٢٠: ١٨٢).

#### مزايا إدارة المخاطر:

تتميز إدارة المخاطر بالشركات المالية بأنها ( بوسهين & شديد ، ٢٠١٧: ٩٨):

- أ- معظم المخاطر التي تتعرض لها بالدرجة الأولى مخاطر مالية، وبالأخص المخاطر التشغيلية.
- ب- تختلف وتتنوع هذه المخاطر وتتشترك في ثلاثة مخاطر هامة هي مخاطر السوق، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.
- ج- تعتبر كنظام يساعد من خلال مراقبة المخاطر وتقييمها على إعطاء رؤية ممتازة لما هي عليه وإعطائها مركزا تنافسيا جيدا بين المنافسين.
- د- القدرة التنبؤية التي تمتاز بها إدارة المخاطر خاصة في مجال تحديد الخسائر التي تجعلها في بحث دائم على البديل الأمثل لتخفيض الخسائر وأثارها.
- هـ- إيجاد الحلول المتعلقة بكيفية مواجهة تلك المخاطر والتعامل معها أو تحويلها.

#### دور إدارة المخاطر في المؤسسة:

لقد اكتسبت إدارة المخاطر اهتماماً عالمياً كطريقة لإنشاء مناهج متكاملة ومنهجية للتحكم في المخاطر، ومن أبرز الأمثلة على إدارة المخاطر هي الرقابة الموحدة من خلال إطار عمل COSO ، ففي السنوات الأخيرة ، عالجت كافة التحديثات والتي تم إجراؤها على إطار عمل COSO مجموعه جديدة من المخاوف المتعلقة بالمخاطر البيئية والاجتماعية والمتعلقة بالحوكمة ، ولذلك تتضمن إدارة المخاطر ثلاث مهام هي تحديد أهداف المنظمة ، وتحديد الدوافع المحتملة للمخاطر ، ووضع الاستجابات المناسبة للمخاطر، حيث أول عنصرين في هذه العملية يتعلقان بالمبدأ العام لتقييم المخاطر، أما جانب الاستجابة هو مبدأ إجراء التحكم لضمان تحقيق الأهداف (٧٠٥: ٢٠١٧، [Mihret & Grant](#))، وفي ضوء ذلك يمكن توضيح تلك دور إدارة المخاطر في المؤسسة كما يلي :

- أ- تنفيذ الاستراتيجية وعلى ضوءها تستطيع إدارة المخاطر أن تدعم الاستراتيجية في تحقيق أهدافها وتعطيها نظرة أفضل وأخذ الأمور بواقعية عند صياغتها وتنفيذها.
- ب- تنمية المزاي التنافسية وذلك من خلال تقليل الأضرار وحجم الخسائر وتجنبها.
- ج- مساعدة الإدارة العليا في اتخاذ القرار السليم ومدى وابعاد هذا القرار، ومدى تحملها للمخاطر، واخذ كل عوامل المخاطر المؤثرة عند اتخاذ القرار.
- د- التغذية العكسية التي تقدمها إدارة المخاطر من خلال توفيرها للمعلومات عن المخاطر، وإرسال التقارير عند الاشعار بالخطر مما يسهم في التيسير بعملية مراقبتها والتحكم بها.

#### المبحث الثاني/ أنواع إدارة المخاطر

##### أنواع المخاطر :

تشمل المخاطر العديد من الأنواع كما يلي (باقر، ٢٠٢٠: ٦٨- ٧٣)، (رحالته & أبو الهيجاء، ٢٠١٩: ٢٧-٢٨):

##### ١- المخاطر الاستراتيجية:

قد يكون لهذه المخاطر تأثير إيجابي أو سلبي على تحقيق اهداف الادارة الاستراتيجية، وتتضمن المخاطر العالية المؤثرة على تحقيق الاهداف او اتخاذ قرارات خاطئة او عدم اتخاذها في الوقت المناسب .

##### ٢- المخاطر الفنية:

يمكن تفسير المخاطر الفنية بأنها عدم القدرة على إنشاء أو إنتاج منتج أو خدمة تحقق المواصفات والخصائص المحددة مسبقاً، أما بالنسبة للإدارة، فيقيم الخطر الفني عبر التحديد الكمي لاحتمالية عدم تحقيق الأداء المخطط في مرحلة الإنتاج، و يتم دمج تقييم المخاطر ومراحل تحديد الخطر وإدراجها بقائمة المخاطر على ان تتضمن المواصفات الفنية المحددة مسبقاً، ومرحلة تقييم مدى تطبيق احتمال الوقوع كعامل في التقييم، ومرحلة تحليل العواقب ، وبعد التقييم، توضع استراتيجية التعامل مع المخاطر الموجودة، وتحدد أولوياتها وفقاً لاحتمال وقوعها ومدى عواقبها .

### ٣- المخاطر المالية :

تعد المخاطر الماليه أهم المخاطر فضلاً عن كونها تساهم في إنجاح المؤسسة ، حيث يمكن تعريفها بأنها فئة من المخاطر المؤثرة على أداء ونتائج الشركات، وتشير إدارة المخاطر الماليه على قدرة المؤسسه على التصدى لتلك المخاطر الماليه ، وتهدف لتقييم وتحديد وتحليل الخطر مع ضرورة الكشف عن كافة الحلول الملائمة للتحكم في الآثار التي تنتج عن المخاطر والتي تؤثر سلباً على أداء المؤسسة ، حيث تعتمد على مجموعه متنوعة من تلك العوامل التي يجب التحكم فيها وخصوصاً في مرحلة اتخاذ القرار، مما يساهم في نهاية الامر في الحد من التكاليف الناتجة عن هذه المخاطر.

### ٤- مخاطر الموارد البشرية:

ترتبط مخاطر الموارد البشرية بواحدة من أهم مصادر نشاط المؤسسة وهي رأس المال البشري أو العاملين ويوجد تفسيرات مختلفة لتلك الظاهرة وهي احتمالية حدوث خسائر كبيرة بسبب التأثير البشري، وعواقب القرارات المتخذة المتعلقة بالموظفين، ويمكن تصنيف مخاطر الموارد البشريه كخطر تشغيلي يشير إلى مجموعة من الأحداث المرتبطة بالموظفين وتؤثر على أداء ونتائج المؤسسة، والأهداف المؤسسية المرتبطة بها، وتشمل الخصائص الفردية للموظفين، وسلوكياتهم وأفعالهم، والقرارات المتخذة في ضوء أدائهم، وعلاقتهم بالموظفين الآخرين، كما ان مشاركة كافة العاملين في المؤسسة والتحفيز المستمر والتركيز على تقديم خدمة أفضل للعميل وضمان نجاح المؤسسة له تأثير على إدارة المخاطر.

### ٥- المخاطر الاجتماعية والسياسية:

تتميز بكونها عمليه منهجية لتحديد وتصنيف وتحليل وتقييم والاستجابة والسيطرة على المخاطر، تم إنشاء إطاراً لإدارة المخاطر الاجتماعية يهدف هذا الإطار إلى مساعدة الأفراد والأسر والمجتمعات على إدارة المخاطر الاجتماعية وتقديم الدعم للفقراء، كما يجب أن تتضمن استراتيجيات الوقاية والتخفيف والتكيف. كما ان الخطر السياسي هو أحد أكثر فئات التحليل تعقيداً، نظراً لهيكله المعقد وهو احتمالية تسبب حدث معين في بيئة سياسية في حدوث تغييرات في أداء المؤسسة سواء تم هذا بصورة مباشرة أو غير مباشرة ، وبشكل منتظم أو دوري ، كما ان تصنيف المخاطر السياسييه قد يتضمن المخاطر السياسية الكبرى والصغرى والخطر السياسي الخارجي أو الدولي ، ومن المهم في إدارة المخاطر السياسييه إجراء تقييم لعدم التاكيد الانتخابي، ومخاطر الصراع والتوترات الاجتماعية، ومستوى الفساد، وعدم الاستقرار السياسي، وجودة النظام السياسي في الدولة المستضيفة، وخطر التخلف عن سداد الدين السيادي والعلاقات بين السياسة والسوق المحلي.

### الإطار العملي والتطبيقي للدراسة

#### أولاً: منهجية الدراسة

تم الاعتماد على المنهجية الوصفية في عرض البيانات وتوصيفها، والمنهجية التحليلية في تحليل البيانات التي هدفت لمعرفة مدى تأثير الرقابة في دعم ادارة المخاطر في الشركات المالية بالعراق.

## ثانياً: مجتمع الدراسة

يتمثل في عينة من العاملين بالشركات الماليه العراقيه من المصارف الاهلية والحكومية ، حيث تمثلت عينة البحث من المصارف الاهلية وهم (مصرف العراقي للتجارة ، مصرف الطيف الاسلامي ، مصرف الخليج ، مصرف بغداد ، مصرف الاتحاد العراقي، مصرف التنمية ، مصرف الثقة الدولي ، مصرف ايلاف الاسلامي ، مصرف الوطني الاسلامي ، مصرف استثمار الاسلامي) ، أما المصارف الحكومية فكانت ( مصرف الرافدين ومصرف الرشيد) ، ولقد قام الباحث بتوزيع (١٥٠) استبانة على العاملين المستهدفين وهم من ( الادارة العليا، الادارة الوسطى ، الادارة التنفيذية) بالشركات الماليه العراقيه بطريقه عشوائيه ، بعد مراجعة الاستبانات تبين أن هناك استبانات غير صالحة للتحليل الإحصائي أما لعدم استكمال الإجابة عن فقرات الاستبانة وعددها (٤) استبانات، وبلغ عدد الاستبانات الصالحة (١٤٦) بنسبة ٩٧%.

## تحليل النتائج واختبار الفرضيات

## اختبار فرضيات الدراسة

إختبار الفرض الأول : يوجد اثر ذو دلالة احصائيه بين تطبيق الرقابة الماليه وانتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا المداعمة لادارة المخاطر.

## جدول رقم ( ١٤ )

## مصفوفة الارتباط بين متغيرات الدراسة

المتغيرات	الرقابة المالية	انتاج البيانات والمعلومات المراقبة ماليًا	المتغيران معا	إدارة المخاطر
الرقابة المالية	١	٠.٨٩١** ٠.٠٠٠	٠.٨٩١** ٠.٠٠٠	٠.٧٢٥** ٠.٠٠٠
انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا	٠.٨٩١** ٠.٠٠٠	١	٠.٩٥٠** ٠.٠٠٠	٠.٧٦٥** ٠.٠٠٠
المتغيران معا	٠.٩٨٨** ٠.٠٠٠	٠.٩٥٠** ٠.٠٠٠	١	٠.٧٦٥ ٠.٠٠٠
إدارة المخاطر	**٠.٧٢٥ ٠.٠٠٠	٠.٧٦٥** ٠.٠٠٠	٠.٧٥٦** ٠.٠٠٠	١

المصدر: من إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي

ويتبين من الجدول أعلاه:

١. بلغ معامل الارتباط بين الرقابة الماليه كمتغيراً مستقلاً و ادارة المخاطر كمتغيراً تابعاً (٠.٧٥٢) عند مستوى معنوية (٠.٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥% مما يعني أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية وطردية بينهم.
٢. بلغ معامل الارتباط بين البيانات والمعلومات المراقبة ماليًا كمتغير مستقل وإدارة المخاطر كمتغير تابع (٠.٧٦٥) عند مستوى معنوية (٠.٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥% مما يعني أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية وطردية بينهم .

٣. بلغ معامل الارتباط بين المتغيرين المستقلين معا ( تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا) مع إدارة المخاطر كمتغيراً تابعاً (٠.٧٥٦) عند مستوى معنوية (٠.٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥% مما يعني أنه توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية و طردية بينهم ولتقييم درجة تأثير تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا على ادارة المخاطر فقد اعتمد الباحث على أسلوب تحديد الانحدار الخطي البسيط لتحديد درجة تأثير تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا الداعمة لإدارة المخاطر فقد اعتمد الباحث على أسلوب تحديد الانحدار الخطي البسيط لتحديد درجة تأثير تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا الداعمة لإدارة المخاطر ، و يوضح الجدول رقم ( ١٥ ) نتائج هذا التقييم كما يلي:

## جدول رقم (١٥)

تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا على إدارة المخاطر

المتغير التابع	R	R <sup>2</sup>	F	Sig.	التقديرات	
					T	B
إدارة المخاطر	٠.٧٥	٠.٥٧	١٩٢.٢١١	٠.٠٠٠	١٣.٨٦٤	٠.٢٢٦
					Sig.	

المصدر: من إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي

ويتبين من الجدول رقم (١٥) أنه بلغت قيمة معنوية نموذج الانحدار البسيط لتأثير تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا الداعمة لإدارة المخاطر (٠.٠٠٠) وهي قيمة أقل من مستوى معنوية ٥% مما يعني معنوية النموذج و هذا يثبت أنه يوجد تأثير معنوي للمتغير المستقل تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا على إدارة المخاطر كمتغيراً تابعاً ، كما يفسر المتغير المستقل تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا نحو (٥٧%) من التغيرات التي تحدث بالمتغير التابع إدارة المخاطر حيث بلغ معامل التحديد (٠.٥٧)، ومن ثم يتم قبول الفرض الأول الذي ينص على وجود اثر ذو دلالة احصائية بين تطبيق الرقابة المالية و انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليا الداعمة لإدارة المخاطر.

إختبار الفرض الثاني : توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البيانات والمعلومات محاسبية المراقبة ماليا وإدارة المخاطر.

جدول (١٦) مصفوفة الارتباط بين البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا وإدارة المخاطر

المتغيرات	الرقابة المالية	انتاج البيانات والمعلومات المراقبة ماليًا	المتغيران معاً	ادارة المخاطر
الرقابة المالية	١	٠.٨٩١	٠.٩٨٨	٠.٧٢٥
وانتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا	٠.٨٩١	١	٠.٩٥٠	٠.٧٦٥
المتغيران معاً	٠.٩٨٨	٠.٩٥٠	١	٠.٧٥٦
ادارة المخاطر	٠.٧٢٥	٠.٧٦٥	٠.٧٥٦	١

وينضح من بيانات الجدول (١٦) أنه:

قد بلغ معامل الارتباط بين انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا كمتغيراً مستقلاً مع إدارة المخاطر كمتغيراً تابعاً (٠.٧٦٥) عند مستوى معنوية (٠.٠٠٠) وهو أقل من مستوى معنوية ٥% مما يعني وجود علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية وطردية بين انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا وإدارة المخاطر ما يعني قبول الفرض الثاني القائل بأن توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البيانات والمعلومات محاسبية المراقبة ماليًا وإدارة المخاطر، ولتقييم درجة تأثير انتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا على ادارة المخاطر فقد اعتمد الباحث على أسلوب تحديد الانحدار الخطي البسيط لتحديد درجة تأثير إنتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا الداعمة لإدارة المخاطر ، ويوضح الجدول التالي ذلك:

جدول (١٧) إنتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا الداعمة لإدارة المخاطر

المتغير التابع	R	R <sup>٢</sup>	F	Sig.	التقديرات		
					β	T	Sig.
إدارة المخاطر	٠.٧٦٥	٠.٥٨٥	٢٠٢.٢٦٧	٠.٠٠٠	٠.٦٨٢	١٤.٢٤٠	٠.٠٠٠

المصدر: من إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي

ويتبين من الجدول (١٧) أنه بلغت قيمة معنوية نموذج الانحدار البسيط لتأثير إنتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا لإدارة المخاطر (٠.٠٠٠) و هي قيمة أقل من مستوى معنوية ٥% مما يعني معنوية النموذج و هذا يثبت أنه يوجد تأثير معنوي على إدارة المخاطر ، كما يفسر المتغير المستقل إنتاج البيانات والمعلومات المحاسبية المراقبة ماليًا نحو (٥٨.٥%) من التغيرات التي تحدث للمتغير التابع إدارة المخاطر حيث بلغ معامل التحديد (٠.٥٨٥)، وبناءً على ذلك فقد تم قبول الفرض الثاني توجد علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية بين البيانات والمعلومات محاسبية المراقبة ماليًا وإدارة المخاطر .

توصيات الدراسة

- ١- من الضروري للأجهزة الرقابية العليا وضع خطط مستقبلية لتفعيل المفهوم الرقابي في ظل بيئة التكنولوجيا والانتقال التدريجي لأساليب الرقابة الحديثة ومنها الرقابة الآلية للتأكد من سلامة وصحة البيانات وتقييم الرقابة الداخلية على مدخلات ومخرجات عمليات التشغيل الالكترونية.
- ٢- ضرورة التوسع في استخدام تقنيات المعلومات الحديثة في ظل التحول الرقمي وتوسيع البنى التحتية للشركات المالية ونوع الخدمات المقدمة كما يجب أن يظل من المهام ذات الأولوية للنظام المصرفي.
- ٣- يجب على الشركات المالية الامتثال للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS لتعزيز نظم الرقابة الداخلية وخصوصاً من خلال الافصاح المحاسبي وفقاً لمعيار IFRS٧ الخاص بالافصاح عن الادوات المالية والذي يمكن للمستخدمين من تقييم طبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن الادوات المالية التي تتعرض لها الشركة ، وكذلك معيار IFRS٩ والخاص بقياس وتصنيف الادوات المالية من خلال موازنة معالجة محاسبة التحوط مع أنشطة إدارة المخاطر، حيث يتضمن المعيار تعديلاً جوهرياً في المعالجة المحاسبية للتغطية مع مزيد من الافصاح عن نشاط إدارة المخاطر ويعتبر هذا تغييراً هيكلياً في المعالجة المحاسبية للتحوط مما يتيح للشركات المالية أن تفصح بشكل أفضل عن التقارير المالية الخاصة بها.
- ٤- ينبغي على الشركات تصميم وترتيب دورات ومؤتمرات مستمرة في ادارة المخاطر والرقابة الداخلية لتدريب إدارتها وموظفيها في الأقسام المالية والمحاسبية والتدقيق الداخلي المتعلقة بالضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية ، وكذلك دورات في تطبيق معايير اعداد التقارير المالية IFRS.

#### المصادر والمراجع

١. فاضلي، عاشر، وبعالي، عبد الحميد، قويدري & عبد الرحمان (٢٠١٩)، الرقابة المالية على الصفقات العمومية، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة جامعة احمد دراية، ادرار، الجزائر، ١-٦٢.
٢. البلدي، علاء عبد الكريم ، وحسن ، رسل فليح (٢٠١٨)، دور برامج إدارة المخاطر في مواجهة المخاطر بالمطارات الدولية، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، ١٣(٤٤)، ٧١-٩٤.
٣. ساعد، خطاب موسى ، ومداني، طيباوي(٢٠١٨) ، دور الرقابة المالية في تحسين الأداء المالي في المؤسسة الاقتصادية(S.C.SEG) دراسة حالة: مؤسسة الإسمنت سور الغزلان البويرة، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة البويرة، ١-١٠١.
٤. كمال، إيريني أكرم، هلاي، حسين مصطفى، و الغنام، صابر حسن محمود (٢٠٢١)، مدى تطابق إجراءات الرقابة المالية في النظام المحاسبي الحكومي بمصر لمبادئ الأجهزة العليا للرقابة المالية ، مجلة البحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بورسعيد ، ١٤، ٦٢، ٨١.
٥. شهري ، أحلام ، و ربوح ، زينب (٢٠٢٠)، دور الرقابة المالية في تفعيل حوكمة الشركات، رسالة ماجستير، معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، المركز الجامعي عبد الحفيظ بو الصوف ميله ، ١- ٧٥.
٦. الحمدو ، عز الاسلام ، و بلبالي، عبد الله (٢٠١٨) ، دور الرقابة المالية في ترشيد نفقات التجهيز : دراسة ميدانية بالرقابة المالية لولاية ادرار، رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة أحمد دراية - أدرار، ١-٥٣.

٧. سلامي، محمد علي (٢٠١٩)، مهام الرقابة المالية داخل المؤسسة: دراسة تطبيقية لفرع الرقابة بعين الباردة - عنابة، مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة محمد بوضياف المسيلة، مج ٤، ع ٢، ١٢٨-١٤٦.
٨. بلمسكين ، حمزة ، و وليد ، دران عبد الفتاح (٢٠٢٠)، دور مخرجات النظام المحاسبي المالي في الرقابة المالية: دراسة حالة وحدة الأثاث والبناء المعدني شركة تحويل المعادن سابقا ، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجيلالي بو نعامة خميس مليانة ، ١-٦٦.
٩. حرارة، ساجدة أحمد عاطف، و أمحرو، إسماعيل حسين (٢٠١٦)، أثر كفاءة وفاعلية الرقابة المالية على ترشيد الإنفاق : دراسة حالة سلطة منطقة العقبة الاقتصادية الخاصة، رسالة ماجستير ، كلية الاعمال، جامعة الشرق الاوسط، عمان ، ١-٨٢.
١٠. سليمان، محمد الهادي الأمين، و سند ، ياسر تاج السر محمد (٢٠٢٠)، دور الرقابة الداخلية في زيادة جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية شركة سين للجلال، رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا ، جامعة النيلين ، ١-٩٩.
١١. خيزري ، لخضر، و بن عزيز ، نجوى شريفة (٢٠٢٢) ، دور الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية دراسة حالة مؤسسة تواب لصناعة الجبس بوسعادة ، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة ، ١-٧٦.
١٢. وناس ، رحمة (٢٠١٩)، دور نظام الرقابة الداخلية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية : دراسة حالة مجموعة المؤسسات الاقتصادية بالمسيلة، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة محمد بوضياف بالمسيلة ، ١-٥٦.
١٣. شيخي، بلال، فقير، سامية، ومهاوات، لعبيدي (٢٠١٨)، أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر، المجلة الدولية للأداء الاقتصادي، ع١٤، ٥٣ - ٦٤.
١٤. الخياط ، أحمد مصبح (٢٠١٩)، تصور مقترح لتطوير إدارة الأعمال في ضوء مدخل إدارة المخاطر بمؤسسات الأعمال الكويتية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، ع٤٤، ٣٢٧-٣٥٤.
١٥. زروقي، هشام، و حسيني، عبد الحميد (٢٠٢٠) ، دور الممارسات الحديثة للتدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر على ضوء معايير التدقيق الدولية: دراسة ميدانية مؤسسة الإنجازات الصناعية والتركيب، مجلة معهد العلوم الاقتصادية، مج ٢٣، ع ٢٤، ١٧٥ - ١٩٤.
١٦. بوسهمن، أحمد، و شهيد، هدى (٢٠١٧)، تقنيات وأدوات واستراتيجيات إدارة المخاطر: استراتيجيات وأدوات إدارة المخاطر ودورها في الاقتصاد الإسلامي، المؤتمر العلمي الدولي الأول : التحول وإدارة الخطر بالصناعة المالية الإسلامية، عمان: مركز السنابل للبحث وتطوير الموارد البشرية ومركز بيان للهندسة المالية والإسلامية، ٩٣ - ١١٠.
١٧. باقر، وفاء جاسم علي عباس(٢٠٢٠)، أثر إدارة المخاطر في إدارة المشاريع الهندسية: الدور الوسيط للثقافة المنظمة في الهيئة العامة للطرق والنقل البري في دولة الكويت ، رسالة دكتوراه ، كلية الدراسات العليا، جامعة العلوم الاسلامية العالمية، ١-١٩٤.
١٨. رحاحله ، هشام عبدالله ابراهيم و أبو الهيجاء، محمد فوزى (٢٠١٩)، العلاقة بين جودة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر المؤسسية: دراسة ميدانية على البنوك التجارية الأردنية ، رسالة ماجستير ، جامعة جرش، ١-٩٦.

١٩. الرواشدة ، ينال عاطف سلام (٢٠٢٢)، أثر إدارة المخاطر في مرونة سلسلة التوريد: الدور المعدل للتمكين في شركة البوناس العربية، رسالة دكتوراه، كلية الدراسات العليا، جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان ، ١-٢٠٠.

٢٠. Alazzabi, W. Y. E., Mustafa, H., & Issa, M. (٢٠٢١). Conceptualising the interaction among organisational factors towards internal control quality. *Journal of Financial Crime*, ٢٨(٤), ١٠٩٣-١١٠٥.
٢١. Wakiriba, J. W., Ngahu, S., & Wagoki, J. (٢٠١٤). Effects of financial controls on financial management in Kenya" s public sector: A case of National Government departments in Mirangine Sub-County, Nyandarua County. *Journal of Business and Management*, ١٦(١٠), ١٠٥-١١٥.
٢٢. Fitrios, R. (٢٠١٦). Factors that influence accounting information system implementation and accounting information quality. *International Journal of Scientific & Technology Research*, ٥(٤), ١٩٢-١٩٨.
٢٣. Mishra, B. K., Rolland, E., Satpathy, A., & Moore, M. (٢٠١٩). A framework for enterprise risk identification and management: the resource-based view. *Managerial Auditing Journal*, ٣٤ (٢), ١٦٢-١٨٨.
٢٤. Iswajuni, I., Manasikana, A., & Soetedjo, S. (٢٠١٨). The effect of enterprise risk management (ERM) on firm value in manufacturing companies listed on Indonesian Stock Exchange year ٢٠١٠-٢٠١٣. *Asian Journal of Accounting Research*, ٣(٢), ٢٢٤-٢٣٥.
٢٥. Mihret, D.G. and Grant, B. (٢٠١٧), The role of internal auditing in corporate governance: a Foucauldian analysis, *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, ٣٠(٣), ٦٩٩-٧١٩,