دار المنظومة
DAR ALMANDUMAH
الرواد في قواعد المعلومات العربية

العنوان: إستخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في ضبط وتقييم المخاطر

المصدر: الفكر المحاسبي

الناشر: جامعة عين شمس - كلية التجارة - قسم المحاسبة والمراجعة

المؤلف الرئيسي: محمد، مجدي شكري فوزي

المجلد/العدد: مج21, ع3

محكمة: نعم

التاريخ الميلادي: 2017

الشهر: أكتوبر

الصفحات: 42 - 79

رقم MD: 862690

نوع المحتوى: بحوث ومقالات

اللغة: Arabic

قواعد المعلومات: EcoLink

مواضيع: السياسة المالية، النظام المالي، البرامج المحاسبية، نظام التقييم الذاتي، المخاطر المالية، الرقابة المالية

رابط: http://search.mandumah.com/Record/862690

© 2018 دار المنظومة. جميع الحقوق محفوظة.
هذه المادة متاحة بناء على الإتفاق الموقع مع أصحاب حقوق النشر، علما أن جميع حقوق النشر محفوظة. يمكنك تحميل أو طباعة هذه المادة للاستخدام الشخصي فقط، ويمنع النسخ أو التحويل أو النشر عبر أي وسيلة (مثل مواقع الانترنت أو البريد الالكتروني) دون تصريح خطي من أصحاب حقوق النشر أو دار المنظومة.

استخدام نظام التقييم الذاتى لمخاطر الرقابة فى ضبط وتقييم المخاطر

الدكتور
مجدى شكرى فوزى محمد
المعهد العالى للحاسبات – أكاديمية الشروق

استخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في ضبط وتقييم المخاطر

دكتور/ مجدي شكري فوزي محمد
المعهد العالى للحاسبات – اكاديمية الشروق

مقدمة :

وفقاً لنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة Self-Assessment of Control Risk تعتبر كل وظيفة داخل الشركة مسؤولة عن تحديد وضبط مخاطرها الخاصة بالإضافة إلي التحقق من إجراءات تخفيف المخاطر Risk Mitigation ثم إدراجها ضمن ضوابط الرقابة الداخلية للشركة.

ويستخدم التقييم الذاتي للرقابة في تقييم كفاية عمليات الرقابة كما نص على ذلك معيار المراجعة 2120 الذي أصدر عن طريق المجمع الأمريكي للمراجعين الداخليين The Institute of Internal Auditors (IIA) ، وقد أصدرت جمعية مراجعة ورقابة نظم المعلومات الأمريكية إجراء المراجعة رقم (5) ISACA والذي تم عنونته " التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة " والذي تم فيه تناول ضرورة وأهمية مشاركة مراجعي نظم المعلومات في أداء وممارسة التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة ابتدءًا بتحديد وتقييم المخاطر وضوابط الرقابة للمجالات المستهدفة يلي ذلك التركيز على مجالات المخاطر الأولي بالرعاية ثم الحوكمة والرقابة.

مشكلة البحث والدراسات السابقة:

ترتكز المشكلة محور البحث حول القصور الواضح في تقييم ومتابعة ضوابط الرقابة المتبعة في الوقت الراهن أو ما تسمي بالأساليب التقليدية للمراجعة، كذلك فإن يد مدير مخاطر المراجعة مغلولة إما بسبب عدم تحديد المخاطر الملائمة أو أن أثار تلك المخاطر لم يتم تحديدها بشكل مقبول ، بالإضافة إلي عدم فعالية إدارة المخاطر في الشركة في حالة وجودها ولكي يسهل عرض مشكلة البحث يمكن بلورة مجموعة من التساؤلات كالأتي :

- هل يعاني نظام ضبط وتقييم المخاطر في الشركة من أوجه قصور في الوقت الحالي ؟ وما هي أوجه القصور في حالة تواجدها ؟
- هل يوجد نظاماً لإدارة المخاطر بالشركة ؟ وما هي التحديات التي يواجهها ذلك النظام؟
- ما هو الدور الذي يمكن أن يؤديه نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في معالجة أوجهالقصور التي يواجهها نظام ضبط وتقييم المخاطر بالشركة ؟
- ما هو الدور الذي يمكن أن يؤديه نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في تحسين أداءنظام أدارة المخاطر بالشركة ؟

وفيما يتعلق بالدراسات السابقة بهدف تحديد الفجوة البحثية ، فيما يلي يعرض الباحث جدول مختصر لتلك الدراسات يحتوي على أسم مؤلف الدراسة و عنوان الدراسة وأهم محتوياتها والنتائج التي توصلت إليها.

م	الدراسة ومؤلفها	سنه الدراسة	أهداف ومحتويات الدراسة	أهم النتائج
١	" Internal control self Assessment " Audit survey Cherly. A.	٢٠٠٧	- مدي توافر سياسات و قواعد واضحة لتحديد المسئول عن نظم الرقابة الداخلية. - إجراء مقارنات للممارسات الحالية بالسياسات المخططة بهدف تحديد الانحرافات واتخاذ الإجراءات الصحيحة. - تقييم نظم الرقابة على تكنولوجيا المعلومات باستخدام أسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة ونظم الرقابة الداخلية بشكل علم.	- توصلت الدراسة من خلال تحليل قوائم الاستبيان إلى أن ٧٩% من الشركات تطبق نظم الرقابة كما هي و ٣٢% من الشركات تفحص مبثاق الأخلاق سنويا و٨٣% من الشركات لديها آليات لدراسة تأثير المخاطر على إنجاز الأهداف ، ٩٢% من الشركات تطبق الإدارة فيها مقاييس تقييم الإدارة ، الوحدات الإدارية الحكومية أقل إطلاعا على نظم رقابة تكنولوجيا المعلومات
٢	" تفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر" الجندي ، نهال أحمد	٢٠٠٨	- وضع آليات لتفعيل وتنشيط دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر. - إدارة المخاطر في علاقتها بنظم الرقابة والحوكمة. - تفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.	- تتلامس آليه تفعيل دور المرجعة الداخلية في إدارة المخاطر في :- تحديد عوامل وأسباب المخاطر وتصنيفها في مجموعات ذات طبيعة متجانسة. تحديد وتقييم المخاطر ومواجهتها إعداد ورقة عمل لتقييم أداء المراجع الداخلي للمخاطر وتوصيلها للمسئول.
٣	IIA Position Paper : the Role of "Internal Auditing in .Enterprise" The institute of internal auditors	٢٠٠٩	بيان الأدوار الأساسية للمراجعين الداخليين في إدارة المخاطر أ. أنشطة تتعلق بالدور التأكيدي. ب. أنشطة مرتبطة بالدور الاستشاري. ج. أنشطة لا يجب على المراجعين القيام بها.	تم تحديد دور المراجعين الداخليين في إدارة المخاطر بدون تحديد كرفية تنفيذ وتفعيل ذلك.
٤	"دور المراجع الداخلي في مراجعة إدارة مخاطر الأعمال مع التطبيق على الشركات المساهمة المصرية " عصيمي ، أحمد زكريا	٢٠٠٩	- تحديد الإطار العام لمراجعة إدارة مخاطر الأعمال. إلقاء الضوء على نطاق أعمال وتأهيل واستقلال المراجعين الداخليين بالشركات المساهمة المصرية.	- يعتبر نطاق عمل المراجعين الداخليين وتأهيلهم العلمي في الدراسة العملية وفقاً للعينة البحثية يتفق مع متطلبات إدارة مخاطر الأعمال. - لا يتوافر الاستقلال المطلوب للمراجع الداخلي في العينة محل الدراسة. - لابد من تطوير معايير الأداء المهني للمراجعة الداخلية وإتاحة التأهيل العلمي و العملي.
٥	"دور الأساليب الحديثة لإدارة المخاطر الائتمانية للبنوك في التخفيف من حدة الأزمة المالية الحالية" سهام ، أجرفوس ، صحراوي ، أيمان	٢٠٠٩	- تسليط الضوء على الأساليب الحديثة لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك ودورها في التخفيف من حدة الأزمة المالية. - مصفوفة تصنيف مخاطر الائتمان على أساس تقويم إستراتيجية المؤسسة. - دور الأساليب المستخدمة في إدارة المخاطر في الحد من الأزمة.	- إدارة المخاطر الائتمانية هي ممارسة لعملية اختيار طرق فعالة من أجل التخفيض من أثر تهديد معين على البنك. - كل المخاطر لا يمكن تجنبها أو تقليص حدتها بشكل كامل لوجود عوائق مالية وعملية. - الأساليب الحديثة لإدارة المخاطر في البنوك تغطي مساحات واسعة مهمة لعملية التخطيط لإستمرارية عملها والتي تذهب في معالجتها للمخاطر الى أبعد من عملية إدارة المخاطر فقط بل وكذلك الحد من تزايد انتشار الأزمة.

٦	Risk Control Self Assessment In stitute of operational Risk	٢٠١٠	- تطوير اسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة RCSA - خصائص مدخل RCSA. - أساليب ومداخل RCSA. - الاستخدام الفعال RCSA. في إطار متكامل لمخاطر التشغيل.	- تطبيق RCSA يؤدي إلى إمداد الشركة بالتأثيرات الإيجابية للمراجعة الداخلية في شكل كثير من الشفافية والتركيز على مدخل المخاطر عند تنفيذ مهام المراجعة الداخلية. - البنوك وغيرها من المؤسسات ترى أهمية مخاطر التشغيل ومتطلبات المقياس المناسب للمخاطر متضمناً ذلك تخصيص رأس المال الاقتصادي لمخاطر التشغيل. - القيمة المضافة ل RCSA تأتي في الحقيقة من خلال الرصد المستمر لمخاطر التشغيل والإفصاح الدائم لمدير المخاطر داخل لجنة مخاطر التشغيل.
٧	"دور المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر المنشأة" الوكيل ، حسام السعيد	٢٠١٠	- توضيح دور المراجعة الداخلية في تقويم وتحسين عملية إدارة المخاطر. - يتطلب ذلك تحقيق مجموعة من الأهداف الفرعية والتي تتضمن تحديد طبيعة وماهية إدارة المخاطر. - التعرف على المراجعة الداخلية على أساس المخاطر.	تقع مسئولية إدارة المخاطر على عاتق الإدارة من خلال قيامها: -بتصميم وتنفيذ برامج إدارة المخاطر داخل المنشأة. - تؤكد التأثيرات المعاصرة أهمية دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.
٨	"Internal Auditing Studies Key Risk Assessment as component of nterprise Risk" Harris ,p. , KinkiaK. andHayesT.,	٢٠١١	- تحديد مجموعة من الخطوات لمساعدة مجلس الإدارة في إعداد نظام لإدارة المخاطر بالشركة يعتمد على نظام التحسين المستمر. - توفير المعلومات التي تساعد مجلس الإدارة على تقييم المخاطر التي تواجهها الشركة - ضرورة وجود نظم ضبط داخلي كافية لمحاكاة أنشطة الشركة ومواجهة مخاطر الأعمال.	- يجب تبني الشركة لنظام لإدارة المخاطر للوفاء بالالتزامات الائتمانية وتسهيل وجود أنسب استجابة للمخاطر. - يعتبر إنشاء نظام شامل لإدارة المخاطر وسيلة فعالة لتحديد الجوانب الهامة لأنشطة الشركة التي من الممكن أن تؤثر في استمرارها.
٩	" إطار مقترح لرفع مستوي أداء المراجعة الداخلية لمراجعة إدارة مخاطر الأعمال في الشركات المصرية" سمرة ، ياسر السيد	٢٠١١	- دور المراجعة الداخلية بخصوص تقييم إدارة المخاطر. عمل المراجعة والدعم الإداري واستقلال المراجع الداخلي - دور ميثاق عمل المراجعة ودعم الإدارة واستقلال المراجع الداخلي في أداء مهام المراجعة الداخلية فيما يتعلق بمراجعة وتقييم إدارة المخاطر.	- لا تؤدي إدارة المراجعة الداخلية في بعض الشركات التي لديها إدارة مخاطر بمراجعة إدارة المخاطر. - تتعدد أسباب عدم قيام إدارة المراجعة الداخلية بدورها بالكامل في مراجعة إدارة المخاطر. - تساهم العوامل في عدم الاستقلالية ، عدم وجود ميثاق عمل للمراجع الداخلي والمتغيرات المرتبطة بها في تفسير القصور القائم في أداء وظائف المراجعة الداخلية في مراجعة المخاطر.
١٠	" أفضل ممارسات المراجعة المرتبطة بالرقابة الداخلية على التقرير المالي في ضوء الإصدارات المهنية " دراسة تحليلية" خليل ، عبد اللطيف محمد	٢٠١٢	- تحديد أفضل ممارسات المراجعة المرتبطة بالرقابة الداخلية على التقريرالمالي - تحديد ممارسات المراجعة المرتبطة بالرقابة الداخلية على التقرير المالي. - تحديد أفضل الممارسات من حيث مناسبتها للبيئة المصرية.	- معظم ممارسات المراجعة المرتبطة بالرقابة الداخلية على التقرير المالي تناسب البيئة المصرية. - لابد من إصدار دليل يتضمن إطاراً للرقابة الداخلية يكون ملزماً للشركات المصرية مع إصدار دليل لأفضل ممارسات المراجعة المرتبطة بالرقابة الداخلية على التقرير المالي.

١١	" التكامل بين مدخل القيمة المضافة ومدخل التقويم المتوازن للأداء لتعزيز الدور الإستراتيجي للمراجعة الداخلية في تحسين عملية إدارة المخاطر لأصال المنشآت" حسن ، حنان جابر	٢٠١٢	- بعد مدخل المراجعة الداخلية على أساس المخاطر أحدث الاتجاهات المعاصرة في المراجعة الداخلية. - تؤدي المراجعة الداخلية دوراً فعالاً في تقييم وتحسين عمليات إدارة مخاطر الأعمال للمنشآت من خلال تطبيق الإطار المتكامل لمدخلي التقويم المتوازن للأداء والقيمة المضافة	- يجب وضع خطة للمراجعة الداخلية تقوم على أساس تقييم وتحسين عمليات إدارة المخاطر. - تفعيل دور المراجعة الداخلية في تحسين عملية إدارة المخاطر وعدم التزامها بمبادئ الحوكمة.
١٢	" دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية - دراسة ميدانية " درويش ، عبد الناصر محمد سيد	٢٠١٣	- تفعيل أنشطة المراجعة الداخلية كإستراتيجية لتطوير أداء إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية. - تحديد ماهية أنشطة المراجعة الداخلية في ظل مدخل إدارة المخاطر. - دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية.	- يعتبر المدخل التقليدي لدور المراجعة الداخلية غير كاف في ظل الأحداث المتلاحقة في بيئة منظمات الأعمال. - توجد علاقة تبادلية بين إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر تنعكس على كل من مراحل عملية المراجعة الداخلية بداية من التخطيط مروراً بالتنفيذ وأوراق العمل وإنتهاءاً بالتقرير والمتابعة وكذلك على مراحل عملية إدارة المخاطر.
١٣	" تأثير إدارة المخاطر المالية على أداء البنوك - دراسة تطبيقية على البنوك التجارية " عبد العليم، محمد	٢٠١٤	- تحديد تأثير إدارة المخاطر المالية على أداء البنوك بالتطبيق على البنوك التجارية المصرية - تغطي الدراسة الفترة من ٢٠٠٤/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٩	- يعتبر درجة كفاية رأس مال البنوك ، مخاطر سعر الفائدة بالبنوك الكبيرة والمتوسطة والصغيرة أهم المتغيرات ذات التأثير في إدارة المخاطر. - يعتبر أهم متغيرات إدارة مخاطر السيولة في البنوك كبيرة الحجم هو الأصول السائلة وفي البنوك المتوسطة قدرة البنوك على مواجهه المسحوبات وفي البنوك الصغيرة قدرة البنك في مواجهه المسحوبات وكذلك قدرة البنك في مواجهه السحب من الودائع.
١٤	" مدخل محاسبي مقترح لدور البعد الحوكمي لآليات تخفيض مخاطر وتكاليف الوكالة " إسماعيل ، لمياء شهاب النمر	٢٠١٤	- إلقاء الضوء على مخاطر وتكاليف عمليات المصادر الخارجية كعلاقة تعاقدية. - وضع مدخل محاسبي لآليات تخفيض مخاطر تكاليف الوكالة استنادا إلى الحوكمه.	- لا يوجد أتفاق بين الباحثين حول مدخل الاستعانة بعمليات المصادر الخارجية. - تعتبر تكنولوجيا المعلومات من الأنشطة المناسبة لطبيعة عمليات المصادر الخارجية.
١٥	" تشخيص حالة الرقابة على المال العام في مصر" كامل ، أبو زيد	٢٠١٥	- تحديد المفهوم الشامل للرقابة على المال العام. - تتبع حالة الجهاز المنوط بالرقابة على المال العام في مصر. - تحديد المفهوم الشامل للرقابة. - تحديد اليه لمراقبة الأهداف القومية وترتيب أولوياتها.	- تعتبر الرقابة بمفهومها الشامل غير مطبقة في مصر للعديد من المسببات. ألقت هذه الدراسة الضوء على المفهوم الشامل للرقابة ولم توضح الدراسة أسلوب مواجهه حالة ضعف وعدم تطبيق مفهوم الرقابة الشاملة.

بتحليل ما سبق من دراسات يتبين الآتي :-

(أ) ركزت بعض الدراسات على موضوع الرقابة الداخلية من زاوية المسئول عنها والتصميم والتطبيق والممارسة.

(ب) اهتمت بعض الدراسات بتفعيل آليات المراجعة الداخلية ودورها في إدارة المخاطر وكذلك دور المراجعين الداخليين بالإضافة إلى تحديد الإطار العام لمراجعه إدارة مخاطر الأعمال.

(ج) اهتمت بعض الدراسات بأسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابه من حيث شرح خصائص المدخل و أساليبه واستخدامه الفعال.

(د) تسليط الضوء على الأساليب الحديثة لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك و دورها في التخفيف من حدة الأزمة المالية.

(ه) مساعدة الإدارة في تحديد الخطوات الهامة اللازمة لأعداد نظام لإدارة المخاطر بالشركة يعتمد على نظام التحسين المستمر.

(و) تحديد المفهوم الشامل للرقابة على المال العام وتحديد آليات المراقبة للأهداف القومية وترتيب أولوياتها.

ويرى الباحث أن الفجوة البحثية تتمثل في :-

-عدم التحديد الواضح لأوجه القصور التي تواجه نظم ضبط وتقيم المخاطر بصورتها الحالية في الشركات.

- التحديد غير الواضح وغير المكتمل لمكونات و أهداف و محددات النظام الفعال لإدارة المخاطر بالشركة.

-عدم تحديد الدور المحوري لنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في تحقيق فعالية ضوابط الرقابة وزيادة كفاءة نظم الرقابة الداخلية.

أهـــداف البحـــث :-

يسعى الباحث من خلال ذلك البحث وطبقاً للمشكلة محور البحث إلى تحقيق الأهداف الآتية:-

(١) تحديد وتحليل أوجه القصور في نظم ضبط وتقيم المخاطر التقليدية.

(٢) تحديد مكونات وأهداف ومحددات النظام الفعال لإدارة المخاطر بالشركة.

(٣) تحديد الدور المحوري لنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في تحقيق فعاليه ضوابط الرقابة وزيادة كفاءة نظم الرقابة الداخلية.

(٤) وضع إطاراً نظرياً كافياً لكيفية استخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في ضبط وتقييم المخاطر.

أهميـــة البحـــث :-

تتعدد أهميه موضوع البحث في الوقت الراهن للعديد من المستفيدين سواء الشركات أو الأفراد أو المراجعين ، حيث أن تحقيق الرقابة الفعالة على الأداء يعتبر الشغل الشاغل لكافه الإدارات في كافة الشركات على اختلاف طبيعة النشاط ويمكن توضيح ذلك كالآتي:-

الأهميـة العلمية للبحـث:

ترجع أهميه البحث العلمية لعدم كفاية الكتابات و الأبحاث و المراجع حول ذلك المحور إما للكتابة بإسهاب حول نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة منفرداً أو لتناول موضوع ضبط وتقييم المخاطر بصورة تقليديه أيضاً بشكل منفرد غير أن الربط بينهما في الكتابات والأبحاث يتسم بالندرة النسبية، ومن ثم يعتبر البحث في حاله اكتماله إضافة للكتابات و الأبحاث العربية ويساهم في الفكر المحاسبي بصفة عامه و المراجعة بصفة خاصة حيث يلقى الضوء على بُعد ذات أهميه وهو الرقابه على الأداء والذي يعتبر الشغل الشاغل لكل الخلايا في كل المجتمعات.

الأهميـــة العملية للبحـث:-

يوجد حالياً تحديات جسام أمام مهنة المحاسبة و المراجعة حيث تزداد الحاجة إلى الوصول إلى الثقة في كفاءة ونزاهة الإدارة والحاجة إلى دعم و تطوير نظم الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر للكثير من الشركات ، ومع العولمة وانتشار الشركات متعددة الجنسيات للزيادة المضطرة في التقدم التقني و ارتفاع حالات الفشل أدى هذا و غيره من متغيرات إلى زيادة حجم المخاطر على اختلاف أنواعها و أصبح بمثابة طوق النجاة البحث في تطوير نظم الرقابة الداخلية و إدارة المخاطر بالشركات.

وبالنسبة للشركات تنبع أهميه البحث من القدرة على مواجهه التحديات و الصعوبات التي قد تتعرض لها والتي بلا أدنى شك تعوق أهداف تلك الشركات و تهدد استمراريتها في أداء تحقيق نشاطها ، وعلى مستوى المراجعين ، فالمراجع الداخلي يستطيع الارتقاء بمستوى أداؤه المهني بحيث يتناسب مع تحديات الواقع العملي ، وبدون أدنى شك فموضوع البحث تأتى أهميته العملية بالنسبة للمراجع الخارجي من منظور زيادة الثقة – ثقة المراجع – في نظم الرقابة الداخلية ومدى إمكانية تحقيق الشركة لأهدافها بالإضافة إلى تحقيق التوازن المناسب والكافي بين أعمال المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية.

فروض البحـث :-

يسعى الباحث من خلال ذلك البحث لاختبار صحة أو عدم صحة الفروض الآتية :-

الفـــرض الأول : " لاتوجد علاقة ارتباط جوهرية بين وجود أوجه قصور واضحة في نظام تقييم وضبط المخاطر وضبط وتقييم تلك المخاطر".

الفرض الثاني : " لاتوجد علاقة ارتباط جوهريه بين تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر وتحسين جودة نظام إدارة المخاطر من جهة وضبط وتقييم المخاطر من جهة أخرى".

منهـاج البحـث :-

لتحقيق أهداف البحث و اختبار الفروض سيحاول الباحث استخدام المنهاج الذي يستند للخلط بين المنهج الاستقراني وذلك اعتمادا على الدراسات و الأبحاث التي تناولت النقاط محور البحث بالإضافة إلى المنهج الاستنباطي وذلك بتطبيق محاور البحث على مجتمع الدراسة و العينة المختارة لاختبار فروض البحث وذلك بعد تحديد الظاهرة موضوع الدراسة و التوصل لمجموعه من النتائج لتساهم في حل بعض أو جزء من المشكلات التي تواجه عمليات إدارة المخاطر بصفه عامه وضوابط الرقابة بصفه خاصة.

حدود البحـث :-

الحدود الزمنيـــة : تشمل فترة البحث الفترة من ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٦ ويأتي اختيار تلك الفترة نظراً لكونها الفترة التي ظهرت فيها العديد من المتغيرات الطبيعية وغير الطبيعية والتي يصل بعضها لحد الكوارث بما في ذلك قضايا الإرهاب و الثورات المختلفة و الإرهاب الاقتصادي الذي يواجهه قطاع الأعمال بصفه عامه

الحدود المكانيـــة : يشمل البحث المنطقة الجغرافية مدينه القاهرة الكبرى وذلك لأنه يوجد بها أكبر الجامعات وهى جامعه القاهرة ، جامعه عين شمس ، جامعه حلوان، جامعة الأزهر بالإضافة لتركيز معظم الهيئات من المنظمات المهنية بها والذين يمثلون القطاع التطبيقي للبحث موضوع الدراسة.

خطـــه البحـــث :-

خدمه لأغراض أهداف البحث وأهميته و اختبار فروضه ومراعاة لمنهاج البحث في بناء إطاراً علمياً متكاملاً لأبعاد المشكلة محور الدراسة تتناول خطه البحث :-

المحـــور الأول : دراسة انتقاديه لنظم ضبط وتقييم المخاطر.
المحـــور الثانـــي : تأثير تطبيق أسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة على إدارة المخاطر.
المحـــور الثالـــث : دور نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في مواجهه مشكلات الأساليب الرقابية.
المحور الرابـــع : الإطار المقترح لتأثير التقييم الذاتي للمخاطر في ضبط وتقييم المخاطر.
المحور الخامس : التحليل الإحصائي لاستمارة الاستقصاء واختبار الفروض.

المحور الأول : دراسة انتقاديه لنظم ضبط وتقييم المخاطر.

الرقابة يمكن تصنيفها تحت عناوين رئيسية منها المنع **Preventative** أي منع المخاطر من الحدوث ، على سبيل المثال الإدخال الخاطئ لشفرة الدخول تمنع المستخدم من الاستمرار في العملية ، وذلك النوع من الرقابة ممكن أن يسمي الرقابة السابقة **before the event or ex-ante** وكذلك هناك الاكتشاف **Detective** أي اكتشاف المخاطر التي من المحتمل أو حدثت بالفعل على سبيل المثال **an exception caption** ذلك النوع من الرقابة يمكن أن يطلق عليه أيضاً الرقابة اللاحقة **After the event or ex-post control**.[1]

ويمكن دراسة هذا المحور من خلال العناصر الآتية:

(١) تقييم المخاطر Risk Assessment

بعض الشركات تستخدم المخاطر المصاحبة **inherent Risk** (مثال ذلك تقييم المخاطر قبل إجراءات الرقابة) وتستخدم المخاطر المتبقية **Residual Risk** (بعد تطبيق إجراءات الرقابة) كجزء أساسي ومهم في عمليات التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة ، حيث أن العوائد المتوقعة تكون بجعل المخاطر المتبقية في أدني مستوي لها مقارنة بالمخاطر المصاحبة وذلك استنادًا إلي كفاءة وفعالية النظم الرقابية المطبقة.

وتعتبر عملية تقييم المخاطر عملية منهجية وذلك لتحديد الأحداث (التهديدات المحتملة والفرص المحتملة) التي من الجائز أن تؤثر على تحقيق الأهداف سواء سلبياً أو إيجابياً ، هذا ومن الممكن أن يكون مصدر تلك الأحداث هو البيئة الخارجية مثال ذلك درجة المنافسة والاتجاهات الاقتصادية والتنظيمية وفي المقابل من الجائز أن يكون مصدر تلك الأحداث البيئية الداخلية مثل البنية التحتية والأفراد ، العمليات وعندما تتقاطع هذه الأحداث بأنواعها مع أهداف الشركة تنشأ المخاطر.

---

(1) The institute of operational Risk, 2010, *" operational Risk sound practice Guidance - Risk control self Assessment"*. p. 7 .

إن الهدف الأساسي من تحديد المخاطر هو إعداد قائمة شاملة بالمخاطر ، ثم يتم تقييم كافة المخاطر وصولاً إلي قائمة مصغرة تتضمن المخاطر الهامة التي يمكن أن تؤثر على الشركة[١].

(٢) موقف الشركة تجاه المخاطر

عقب تحديد الأحداث المسببة للمخاطر وتقييم تأثيراتها على الشركة ، تقارن الشركة بين تكلفة وعائد كل طريقة من طرق التعامل مع المخاطر والتي تشمل (تجنب المخاطر، نقل المخاطر، تخفيف المخاطر ، بالإضافة إلي قبول المخاطر).

فيما يتعلق بتجنب المخاطر أي إلغاء الأنشطة المسببة لتلك المخاطر ويكون ذلك في الغالب إذا أثر ذلك الخطر على استمرارية الشركة أو استحالة إدارة ذلك الخطر والتعامل معه أو من ناحية أخري هذا الخطر ليس جوهرياً ومن ثم هو غير هام للشركة. ويجب أن تكون الشركة حذره عند سلوك ذلك المدخل في مواجهة المخاطر نظراً لأنه يؤدي إلي تخفيض فرص إضافة قيمة للشركة.

وبالنظر إلي نقل المخاطر أو بعبارة أخري نقل الالتزامات والحقوق التي تنتج عن خطر معين إلي أطراف أخري مثل شركات التأمين وكذلك يمكن الإسناد الخارجي outsourcing لبعض الأنشطة كثيرة التعرض لتلك المخاطر ، وكذلك استخدام عقود المشتقات المالية ولتحوط hedging وغيرها ، ويمكن كذلك تخفيف المخاطر Mitigation من خلال اتخاذ مجموعة من الإجراءات الضرورية والتي تخفض من احتمالات حدوث الخطر أو تخفض من تأثيرات الخطر أو الاثنين معاً وذلك بإتباع مدخل التقييم الذاتي للرقابة و اتخاذ الإجراءات الرقابية المصححة.

أما فيما يتعلق بقبول المخاطر ، فلاشك أن هناك مخاطر صغيرة لا تتناسب تكلفة معالجتها مع التكاليف المترتبة على حدوثها ومن هنا يمكن للشركة قبول تلك المخاطر بعد تخصيص موازنة بالموارد اللازمة لتحمل تأثير هذه المخاطر بعد حدوثها.

وينوه الباحث إلي ضرورة تحديد الإستراتيجية المناسبة قبل اختيار طريقة التعامل مع المخاطر وفي ذلك الشأن لابد من مراعاة:-

- التكلفة / العائد لطرق التعامل مع المخاطر و ردود الأفعال.
- تأثير طرق التعامل المختارة على احتمالات المخاطر وانعكاساتها وتحديد الطرق الملائمة لقابلية الشركة للمخاطر.
- الأساليب والطرق المتاحة والقابلة للتطبيق لتحقيق أهداف المنشأة في ظل التعامل مع مخاطر الأنشطة.
- العمق في اختيار طريقة التعامل مع المخاطر والذي يقضي بأخذ ردود الأفعال المناسبة والمتاحة في الحسبان.

---

(١) عبد العال ، محمد عبد الحافظ ، ٢٠٠٥ ، *" استراتيجيات تفعيل جودة ضوابط الرقابة في ظل مدخل المراجعة على أساس المخاطر"* ، المجلة المصرية للدراسات التجارية ، المجلد التاسع والعشرون ، العدد الثاني ، جامعة المنصورة ، ص ص (١٣٥ - ١٤٠)

المحور الثاني : تأثير تطبيق أسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة على إدارة المخاطر.

ويناقش الباحث في هذا المحور التغيرات السريعة في العصر الحالي وتغير بيئة المشروعات يتطلب ثقافة إدارة مخاطر متغيرة وديناميكية من خلال نظم رقابية فعالة للتحقق من تحقق أهداف الشركات فالشركات ينبغي لها وبصفة مستمرة تحديد مخاطرها وكفاءة الأنظمة الرقابية في تخفيف تلك المخاطر.

ولتحقيق ذلك فالشركات في حاجة إلي تطبيق أسلوب Control Self Assessment (CSA) والذي يعرف بأنه مدخل كفء وفعال لتحديد وإدارة المناطق التي بها مخاطر بالإضافة إلي وضع خطوط عريضة على الفرص المحتملة ، CSA يمد الشركة بإطار لمساعدتها لإدارة مخاطرها لتحقيق أهدافها وبعبارة أدق CSA يشتمل على مدخل هيكلي لاعتماد أهداف الشركة ، المخاطر وأنظمة الرقابة ، ولديه كذلك إدارة تشغيلية والأفراد المناسبين للرقابة.

ويتطلب تطبيق CSA بنجاح أفراد ذوي خبرات في تلك المشروعات للتحقق من أن المنافع الأساسية لمدخل CSA تحققت.

ومن أهم عوامل نجاح الشركة في تطبيق CSA :-

أ. ضرورة وجود الأفراد المؤهلين لتدعيم تنفيذ ذلك المدخل.

ب. تخصيص الموارد الكافية والوقت الكافي للإعداد للورش والمتابعات.

ج. توافر التدريب المناسب والخبرات والتسهيلات لتنفيذ نتائج ورش العمل.

د. التصميم المناسب للهيكل ومرونته لتجنب الفهم الخاطئ.

ويتناسب مفهوم CSA مع المفاهيم الحديثة للمراجعة لإيجاد أليه للتقييم المستمر لنظم الرقابة الداخلية يشارك فيها العاملين داخل الشركة[1].

هذا وتتأثر إدارة المراجعة الداخلية بأسلوب CSA عن طريق تطوير العلاقات مع الإدارة ، تحسين تخطيط عملية المراجعة ، تدعيم أداء وظائف المراجعة الداخلية، تدعيم دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر حيث يوفر CSA للمراجعين الداخليين أساسا صحيحاً للتأكد من أن ضوابط الرقابة الداخلية لكل نشاط أو كل وظيفة تعمل كماهو متفق عليه.

ويتأثر كذلك مجلس إدارة الشركة بأسلوب CSA عن طريق تحفيز العاملين على تصميم نظم الرقابة وتحسينها بصفة مستمرة ، وتقوية العلاقة بين حوكمة الشركات ونظم الرقابة الفعالة بالإضافة إلي تحسين وتدعيم أداء المراجعة الداخلية ، والمساعدة في متابعة مدير إدارة المخاطر لإجراءات العمل المرتبطة بتحديد وتقييم المخاطر ونظم الرقابة والتأكيد على التزام الإدارة بتطوير نظم الرقابة ، ويساعد كذلك CSA في إعطاء تأكيد للإدارة وجميع أصحاب المصالح Stakeholders عن مدي كفاية ضوابط الرقابة الداخلية طبقاً لمتطلبات قانون Sarbanes - Oxley (SOX).

---

(1) Office of financial Management, 2008, "*Internal Control Evaluation - soft control self sully*", U.S.A PP. (13-14), Available at : http://www.michigan.gov.

وفيما يتعلق بالمراجعة الخارجية يساعد CSA في الوفاء بمتطلبات قانون SOX ويؤدي إلي زيادة اعتماد المراجع على أنشطة وأعمال المراجع الداخلي وتحقيق التوازن بينهما.

وتجدر الإشارة إلي أن CSA يساهم في إيجاد علاقة قوية بين مدير الرقابة ومدير إدارة المخاطر وتقوية الاتصالات بين الوحدات الفرعية للشركة وضمان اتساق أهداف الوحدات الفرعية مع الأهداف العامة للشركة ويساعد كذلك في تدريب وتعليم العاملين والإدارة على أساليب تقييم الرقابة وإدارة المخاطر عن طريق توفير فريق عمل يعتمد عليه في ذلك ، غير أن CSA يواجه بعض المشكلات المرتبطة بالفشل في التطبيق الذي يؤدي إلي قتل طموحات العاملين وتقصي الدوافع لديهم مما يحد من فعالية الرقابة بالإضافة إلي عدم دعم الإدارة العليا.

المحور الثالث: دور نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في مواجهة مشكلات الأساليب الرقابية.

يقصد بعملية تمكين الإدارات التنفيذية بالشركات من فحص وتقييم نظم الرقابة القائمة، ويتضمن نظم الرقابة النموذجية اللازمة لإدارة المخاطر وتحقيق أهداف المنشأة بنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة[١].

وفي تعريف لنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة يري المؤلف انه " عملية يتم من خلالها التقاء فريق العمل مع المدير والمنسق المتخصص في تحليل المخاطر الموجودة في إطار الرقابة ، وتحديد المعوقات التي تؤثر على تحقيق أهداف المنشأة ، وإعداد الخطط التصحيحية المناسبة لمواجهة تلك المعوقات [٢] كما يري أحد الكتاب أن نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة: يجب أن يؤدي إلي أن تكون كل وظيفة داخل الشركة مسئولة عن تحديد مخاطرها الخاصة إضافة إلي التأكد من أن ضوابط الرقابة الداخلية الملائمة قد تم تضمينها في إجراءاتها والتي تهدف إلي التخفيف من تلك المخاطر [٣].

ومن جهة أخري يعتبر التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة عملية منهجية تستخدم من قبل الشركة لتحديد الموقف الحالي لبرامج أمن المعلومات بهدف إجراء التحسينات اللازمة بها ، وتوصيل النتائج إلي الفئات المهتمة [٤] بمعني أخر هي برنامج لإدارة المخاطر حيث يتم فحص وتقييم المخاطر ونظم الرقابة للحصول على تأكيد معقول لإدارة الشركة بأن أهداف تلك الشركة تم تحقيقها.

---

(1) KMPG, 2014, *"Control and risk self-Assessment Available at"* http://www.Kpmg.com Accessed in (4/3/2014)

(2) Stephanie , D , 2005 , *"Five Primary Approaches to control self-Assessment"* , CSA Sentinel , Vol. q. , No-2. P. 8.

(٣) لطفي ، أمين السيد أحمد ، ٢٠٠٦ ، *" تدعيم دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر باستخدام النظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة "* مجلة الدراسات المالية والتجارية ، العدد الثاني، جامعة بني سويف ، كلية التجارة ، ص١١.

(4) Bryan , c. 2007, *"The Information security Assessment and Evaluation Methodologies"*. A D.O.D. , Frame Work For control self-Assessment information Systems Control journal , Vol. (2) , p. 1

وتحقيقاً لأهداف البحث يتناول الباحث دور نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة من خلال النقاط الآتية:

(١) خصائص نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة CSA يتسم بالعديد من السمات منها :

- مساعدة الإدارة على القيام بمسئوليتها تجاه إدارة المخاطر مما يدعم دور المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر الشركة.
- تفعيل نظام الرقابة الداخلية والتي تعتبر أهم متطلبات قانون Sarbanes-Oxley.
- تزويد الإدارة بتقييم مناسب للمخاطر الأساسية وتصميم جيد لأنظمة الرقابة لإدارة المخاطر مما يعظم من قيمة الإدارة.
- التحقق من تضمين إجراءات الرقابة الداخلية لضوابط الرقابة وذلك للتخفيف من المخاطر ومن ثم تصبح للرقابة مسئولية مشتركة.

ومن ثم فإن التقييم الذاتي الكفء والفعال لمخاطر الرقابة يؤدي إلي تحقيق العديد من المنافع منها:[١]

أ • تشجيع وتنمية الدوافع لدي العاملين تجاه تطوير نظم الرقابة الداخلية وبصفة دائمة وازدياد فهمهم لأهداف الشركة والمخاطر المرتبطة بها.

ب• تفعيل الاتصال بين الإدارات التشغيلية والإدارة العليا.

ج • تحقيق متطلبات قانون Sarbanes-Oxley وذلك بتقديم تأكيد معقول للإدارة والجهات الأخرى ذات المصالح عن مدي كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية.

د • تدعيم دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر.

هـ • الإنذار المبكر عن المخاطر وسرعة اكتشافها.

و • زيادة التفاعل بين الإدارات التشغيلية والإدارة العليا.

ز • التصحيح المستمر لأوجه القصور في نظم الرقابة الداخلية مع التطوير المستمر في تصميم أداء تلك النظم.

(٢) طرق وأساليب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة :

يمكن تقييم طرق وأساليب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة عن طريق إدارة المراجعة الداخلية بالشركة وفقاً لجهة عملية التقييم أووفقاً لأسلوب جمع البيانات والمعلومات والجدول التالي يوضح ذلك :-

---

(١) لطفي ، أمين السيد أحمد ، ٢٠٠٦ ،" *تدعيم دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر باستخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة*" - مرجع سابق ، ص. ٣

أولاً : طرق وأساليب وفقاً لجهة عملية التقييم :

الطريقة / الخصائص	المدخل المستهدف	المدخل الشامل	المدخل المختلط
المفهوم	تتم عملية التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة عن طريق إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لأساس محدد (أسلوب مركزي)	إدارة التشغيل داخل الشركة هي المسئولة عن تطبيق التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة بصفة مستمرة كنوع من أنواع الإجراءات العادية للتشغيل	يستند إلي تطبيق المدخل الشامل للتقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في بعض مجالات الشركة والأسلوب المركزي في مجالات أخري
الأهمية	- تظهر كفاءة وفعالية المدخل المستهدف إذا تم تطبيقه بالارتباط مع أساليب المراجعة التقليدية في الأنشطة ذات المخاطر المرتفعة. - تظهر كفاءة وفعالية المدخل المستهدف إذا تم تطبيقه بالارتباط مع أساليب المراجعة التقليدية في الشركات التي تتفاوت فيها جودة الإدارة.	- تصميم وتطوير برنامج التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة بواسطة المستشارين الخارجين أو إدارة المراجعة الداخلية بهدف التحقيق من اتساق التطبيقات على مستوي الشركة ككل. - بعد الانتهاء من التقييم المبدئي تصبح إدارة التشغيل هي المنوط بها التحقق من البنود ثم تحديدها بالشكل المرغوب. - أداء التقييم بصفة دورية مع تقديم التقرير إلي الشخص المناسب داخل الشركة.	- تطبيق الشركة بسهولة للمدخل المختلط - في الصناعات ذات المخاطر المرتفعة يعتبر المدخل المختلط أكثر ملائمة. - دعم إدارة المراجعة الداخلية في التطبيق التدريجي للتقييم الذاتي لمخاطر الرقابة. - تقديم أفضل وانجح الحلول التي تعتمد على أراء الخبراء داخل وحدات التشغيل نظراً لقوة الارتباط بوحدات التشغيل بصورة شاملة.
المأخذ	- عدم وضوح الرؤية للإدارة بخصوص التعرف على أهمية أسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة. - عدم تحسين العمليات بالقدر المناسب كنتيجة لانخفاض فعالية الفرص المتاحة.	- معارضة الأفكار الجديدة داخل إدارات التشغيل. - صعوبة الانتظام في أداء عملية التقييم. - حدوث تغيرات داخل إدارات التشغيل مما يفقد التواصل بين العاملين.	- يحتاج إلي أفراد ذوي خبرات عالية للتحقق من أن معظم المزايا الناتجة عن التقييم الذاتي للمخاطر تم التوصل إليها.

ثانياً : أساليب وطرق وفقاً لأسلوب جمع المعلومات والبيانات :

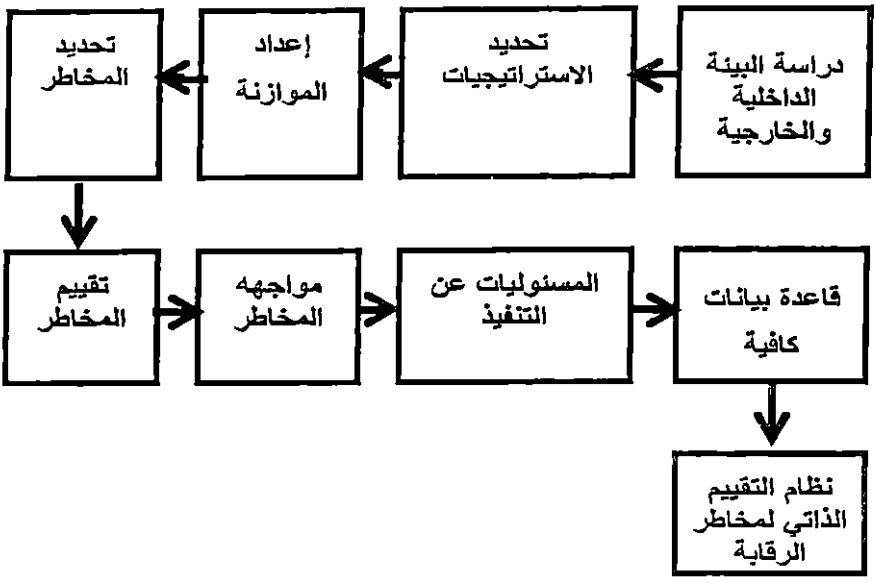
الأسلوب / الخصائص	مدخل التحليل التفصيلي للإدارة	مدخل ورشة العمل	مدخل الدراسة المسحية
المفهوم	يعتبر هذا المدخل أكاديمياً بامتياز وليس عملياً حيث يقوم المتخصصون في التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة بتطوير التحليل المستخدم عن طريق العاملين بالشركة لدعم الجهود المبذولة في التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة.	تأخذ ورشة عمل التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة أشكالاً كثيرة منها: المدخل المرتكز على الرقابة السلوكية، المدخل المرتكز على العمليات، والمدخل المرتكز على الأهداف، والمدخل المرتكز على المخاطر، وأيا كان الشكل يتم جمع معلومات شاملة عن نظم الرقابة الداخلية من مجموعة من العاملين من جميع إدارات الشركة وتدار الورش بواسطة المراجع الداخلي أو بعض المتخصصين في مهارات الاتصال.	هذا الأسلوب يعتمد على جمع المعلومات المتعلقة بالنظم الرقابية باستخدام استمارات الاستبيان حيث تعد لتغطية النظام أو العملية ثم يتم توزيع هذه القوائم أو الاستمارات على الفريق الذي تم اختياره من الفئات المستفيدة وذلك لتحديد الفهم المطلوب للنظم الرقابية والمخاطر في المجال المحدد على أن يتم استخدام النتائج لتقييم هيكل الرقابة الداخلية.
الأهمية	- تجميع المعلومات من مصادر مختلفة (الأفراد. المديرين) - دمج هذه المعلومات عن طريق المراجع الداخلي مع نتائج الفحص	- يمكن تنفيذها في الشركات التي يمكن المشاركة فيها عن طريق الورش. - يمكن تنفيذها في حالات جمع معلومات لا تتسم بالحساسية.	- شمول التقييم للشركة ككل. - توفير الوقت حيث لا تستغرق وقتاً طويلاً في جمع العاملين واستطلاع الآراء. - انخفاض الأعباء. - مناسبة الشركات التي يصعب مشاركة ورش العمل على اعتبار حساسية معلومات النظم الرقابية.
المأخذ	- ارتفاع الأعباء والتكاليف. - يعتبر أسلوباً أكاديمياً مقارنة بالأساليب العملية.	- تحتاج مهارات معينة للتنفيذ. - تحتاج الكثير من الوقت والجهد. - نطاق التقييم محدود.	- يعتبر أيضاً استخدام استمارات الاستبيان من الوسائل التي تمنح معلومات أقل مصداقية.

المحور الرابع : الإطار المقترح لتأثير التقييم الذاتي للمخاطر في ضبط وتقييم المخاطر.

يهدف الإطار المقترح إلي توضيح الكيفية التي يتم بها استخدام نظام CSA في تطوير نظام إدارة المخاطر، هذا ويرتكز هذا الإطار على مجموعة من القواعد والأسس من أهمها أن كل شركة تواجه مخاطر وتوجد أساليب متعددة لإدارة تلك المخاطر وفي ضوء أهداف الشركات المحدودة يتم اختيار أسلوب التقييم الذاتي للرقابة المناسب والذي يتسق مع تلك الأهداف ويحقق الفهم المناسب لتلك المخاطر وتحديد الضوابط الرقابية المتعلقة بها.

مكونات الإطار المقترح:

يتكون الإطار المقترح في ضوء مشكلة الدراسة والأهداف المحددة كالتالي:



١- دراسة البيئة الداخلية والخارجية للشركة:

يعتبر التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة جزء هام من عملية تقييم المخاطر وذلك المخاطر ويستند إلي إشراك كافة مستويات العاملين بالشركة وذلك للمساعدة في تحقيق الأهداف المرجوة. هذا وتمثل البيئة الداخلية الاتجاه العام للشركات حيث أنها تشتمل على فلسفة إدارة المخاطر والقيم الأخلاقية في بيئة العمل وفي ضوء ذلك يتولي المختصين بإجراء تحليلات لنقاط القوة والمعوقات والمخاطر التي تؤثر على قدرة الشركة في تحقيق أهدافها ضمن إطار الرقابة واتخاذ الإجراءات المناسبة بخصوصها، وكذلك هناك مستوى آخر وهو مستوى الشركة نفسها حيث يتم التعرف على نقاط القوة ونقاط الضعف والمخاطر والربط فيما بينها وتحديد الأسباب الرئيسية لكل منها في ظل نظام الرقابة الحالي.

تعتمد عملية التقييم الذاتي للرقابة علي تقييم الرقابة الداخلية من خلال استخدام أساليب تقييم محددة بحيث يكون الدور الأكبر للإدارة التشغيلية وليس للمراجعة الداخلية ويعتمد ذلك الأسلوب علي فرق العمل وليس العمل الفردي ويعطى ضماناً معقولاً وليس ضماناً مطلقاً فإن الأهداف من الممكن تحقيقها. وتتأثر الشركة كذلك بالبيئة الخارجية مثل المخاطر الناتجة عن القرارات الحكومية (الضرائب، التسعير، الجمارك....)[1] حيث أن تغيرات أسعار الطاقة (الكهرباء، الغاز،.....) وفشل الشركات الصناعية في الحصول على عقود طويلة الأجل قد يؤدي إلي حدوث مخاطر كبيرة لتلك الشركات.

---

(١)عبد الخالق، سماح أحمد محمد، ٢٠١١، *"استخدام مدخل التحليل الاستراتجي لتطور نموذج قياس خطر الأعمال بهدف زيادة كفاءة المراجعة الخارجية"*، مجلة المحاسبة والإدارة التأمين، كلية التجارة، جامعة القاهرة، ص ٢٣.

٢- تحديد البدائل والاستراتيجيات:

يلي دراسة البيئة الداخلية والخارجية وما تشتمله من نقاط قوة وضعف وفرص وتهديدات تحديد أهداف واستراتيجيات الشركة وذلك حتى يمكن تحديد المخاطر التي تعوق تنفيذ تلك الأهداف ومراعاة قدره الشركة على تحمل المخاطر عند وضع تلك الاستراتيجيات وعند تقييم البدائل. وبمجرد تحديد البدائل الإستراتيجية يتم تحديد الأهداف الفرعية للإدارات المختلفة والتي تتسق مع الأهداف الإستراتيجية للشركة مع تحديد المخاطر التي تعوق تحقيق تلك الأهداف الفرعية أيضاً. ومن أهم استراتيجيات بناء التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة CSA:

أ - إستراتيجية الاستعانة بمستشارين خارجيين لإدارة أول ورشتي عمل، ويتطلب ذلك تدريب كافة المراجعين ثم تدريب مجموعة منهم على وسائل التنسيق لورش العمل.

ب- إستراتيجية تدريب مجموعة فرعية من المراجعين على المفاهيم الرئيسية للـCSA ووسائل تنسيق ورش العمل، معنى ذلك يتم الاستعانة بمستشارين خارجيين لتخطيط وإدارة ورش العمل الأولية فقط.

جـ- إستراتيجية شراء أجهزة وبرامج حاسبات وإدارة ورش عمل أولية لاستخدام تلك التقنية.

د - إستراتيجية تدريب كافة المراجعين ثم تدريب مجموعة منهم على وسائل التنسيق لورش العمل وتكليف هؤلاء المراجعين بإدارة ورش العمل من خلال إدارة المراجعة الداخلية.

هـ- استراتيجية إرسال شخص معين من الشركة في دورة تدريبية تختص بالمفاهيم الأساسية للتقييم الذاتي لمخاطر الرقابة ومهارات التنسيق وتكليفه بعد ذلك بإدارة ورش العمل الأولية.

و- إستراتيجية تدريب كافة المراجعين ثم تدريب مجموعة منهم على وسائل تنسيق لورش العمل وبعد ذلك يتم الاستعانة بمستشارين لتدريب هؤلاء المراجعين ليقوموا بعد ذلك بإدارة ورش عمل التقييم الذاتي للرقابة.

ز- إستراتيجية إرسال شخص معين من الشركة في دورة تدريبية تختص بالمفاهيم الأساسية للتقييم الذاتي للرقابة ومهارات التنسيق، وبعد ذلك يقوم هذا الشخص من خلال تنسيق ورش عمل بجمع بيانات المراجعة لآخر عمليتي مراجعة تمت بالفعل ومن ثم يقوم بإدارة ورش عمل أولية للتقييم الذاتي للرقابة.

٣-إعداد الموازنات:

ويقصد بذلك تحديد الخطة المالية للشركة والتي توضح خطوات الشركة خلال السنة المالية للخطة وذلك بهدف تنفيذ الاستراتيجيات طويلة الأجل بالشركة هذا وتساعد إدارة المخاطر في إلقاء الضوء على المخاطر التي تعوق تنفيذ تلك الموازنات ومن ثم تتعرف الشركة على التكاليف اللازمة لمواجهة المخاطر والآثار المالية الناتجة عن عدم مواجهة تلك المخاطر وتأثير ذلك كله على أسعار المنتجات أو الخدمات المقدمة.

٤- تحديد المخاطر:

ويقصد بذلك تحديد الأحداث الخارجية والداخلية المؤثرة في تحقيق أهداف الشركة مع التمييز بين الفرص التي يجب الاستفادة منها والأحداث التي تعبر عن مخاطر يجب أن تؤخذ في الحسبان عند تطبيق برامج إدارة المخاطر.

وتعتبر المقابلات الشخصية والمناقشات وغيرها من الأساليب الهامة في تحديد الفرص والتهديدات عند التقييم الذاتي للمخاطر وغني عن البيان أن عمل محفظة

للمخاطر Risk Portfolio تساعد في دعم وتطور عملية إدارة المخاطر بالشركة ويساهم ذلك أيضاً في مواجهة الموارد- الموازنة- المخصصة لإدارة المخاطر والتي تتسم بمحدوديتها.

٥- تقييم المخاطر:

ويقصد بذلك تحليل وتحديد الأحداث والمخاطر التي تتسبب في إعاقة تحقيق أهداف الشركة مع مراعاة أثر ذلك ومدى احتمالية حدوثها وكيفية حدوثها وكيفية إدارتها.

٦- مواجهة المخاطر:

ويقصد بذلك رد فعل الشركة تجاه المخاطر وتحديد مسئولية التنفيذ يشمل ذلك قبول المخاطر، نقل المخاطر، تجنب المخاطر بالإضافة إلي تخفيف المخاطر.

٧-التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة:

ويقصد بذلك تصميم وتطبيق الإجراءات والقواعد والسياسيات الضرورية التي تساعد في التحقق من أن آليات رد الفعل تجاه المخاطر يتم تنفيذها كما تعمل بفعالية وكفاءة، ويتم التقييم الذاتي لكفاءة وفعالية إجراءات الرقابة والتي يتم تطبيقها بصفة مستمرة.

٨-الاتصال:

حيث يتم تحديد المعلومات الملائمة وطريقة الحصول عليها وتوصيلها للمستفيدين في الوقت والطريقة المناسبة وبالشكل الذي يساعد العاملين على أداء مسؤولياتهم بكفاءة وفعالية مع ضرورة ضمان تدفق المعلومات والاتصال عبر جميع المسئوليات بالشركة.

٩-الرصد:

ويقصد بذلك الإجراءات والسياسات التي تساعد الإدارة في التحقق من أن طرق وأساليب التعامل مع المخاطر المرتبطة بالأنشطة قد تم تحديدها وتنفيذها بدقة وفي التوقيت المناسب وكذلك التحقق من أساليب التعامل مع مخاطر الأنشطة التي ساهمت في ضبط وتفعيل نظم الرقابة الداخلية.

المحور الخامس: التحليل الإحصائي لاستمارة الاستقصاء واختبار الفروض.

تعد الدراسة الميدانية محاولة لدعم الجانب النظري على إمكانية استخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في ضبط وتقييم المخاطر من خلال استقراء وتحليل أراء مجتمع الدراسة بما يتمتعوا من خبرة علمية وعملية وذلك لتأكيد النتائج التي تم التوصل إليها في الإطار النظري.

اعتمد الباحث في الدراسة الميدانية على أسلوب قائمة الاستقصاء ، حيث قام بإعداد هذه القائمة في شكل أسئلة تم صياغتها في ضوء فروض وأهداف الدراسة، وقد تم عمل استمارة استقصاء وتوزيعها علي ٣٠٠ مستقصي منهم بطريقه عشوائية، وبعد جمع البيانات كان عدد الاستمارات الصالحة للتحليل ٢٢٧ استمارة، وبعد ترميز وتفريغ البيانات وإدخالها للحاسب الآلي، ثم استخدام الإصدار السابع عشر من البرنامج الإحصائي The Statistical Package For Social Sciences (Spss) لإجراء التحليل والاختبارات الإحصائية على النحو التالي:

أولا : اختبار ثبات وصدق المفردات :

تم إجراء اختبار الثبات لاسئلة استمارة الاستقصاء المستخدمة في جمع البيانات وذلك بحساب معامل ألفا كرونباخ للاسئلة الخاصة بكل محور من محاور الدراسة وكذلك لجميع اسئلة الاستقصاء فكانت النتائج كما في الجدول التالي:

مسلسل	المحور	عدد العبارات	الثبات	الصدق
١	الأول	١٠	٠.٩٣٧	٠.٩٦٨
٢	الثاني	٥	٠.٦٩٨	٠.٨٣٥
٣	الثالث	١٠	٠.٧٥٧	٠.٨٧٠
الإجمالي		٢٥	٠.٩٤٤	٠.٩٧٢

ويتضح من نتائج الجدول السابق ارتفاع قيمة معامل ألفا كرونباخ مما يدل علي ثبات ومصداقية البيانات.

ثانيا : جداول الاتجاهات التي تم الحصول عليها طبقا لمقياس (Liker) ليكارت الخماسي:

تم حساب جداول الاتجاهات لكل محور من محاور الدراسة وذلك بحساب كل من التكرارات والمتوسط لكل سؤال من اسئلة استمارة الاستقصاء و تم تلخيص النتائج وعرضها في الجداول الآتية :

١- جدول الاتجاهات للمحور الأول:

المحور الأول	غير موافق تماما	غير موافق إلي حد ما	محايد	موافق إلي حد ما	موافق تماما	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه العام
السؤال الأول	٩	١١	٣٦	٨٢	٨٩	٤.٠٢	١.٠٥	موافق
	٤%	٥%	١٦%	٣٦%	٣٩%			
السؤال الثاني	٥	٨	١٥	٧٧	١٢٢	٤.٣٣	٠.٩١٣	موافق بشدة
	٢%	٣%	٧%	٣٤%	٥٤%			
السؤال الثالث	٨	٢٣	٥١	٩٢	٥٣	٣.٧٠	١.٠٤٧	موافق
	٣%	١٠%	٢٣%	٤١%	٢٣%			
السؤال الرابع	٢	١	١٥	٨٨	١٢١	٤.٤٣	٠.٧١٥	موافق بشدة
	١%	٠	٧%	٣٩%	٥٣%			
السؤال الخامس	٨	١٢	٣٠	٨٤	٩٣	٤.٠٧	١.٠٣٥	موافق
	٤%	٥%	١٣%	٣٧%	٤١%			
السؤال السادس	٩	١١	٣٦	٨٢	٨٩	٤.٠٢	١.٠٥٢	موافق
	٤%	٥%	١٦%	٣٦%	٣٩%			
السؤال السابع	٥	٨	١٥	٧٧	١٢٢	٤.٣٣	٠.٩١٣	موافق بشدة
	٢%	٣%	٧%	٣٤%	٥٤%			
السؤال الثامن	٨	٢٣	٥٠	٩٣	٥٣	٣.٧٠	١.٠٤٦	موافق
	٤%	١٠%	٢٢%	٤١%	٢٣%			
السؤال التاسع	٢	١	١٥	٨٨	١٢١	٤.٤٣	٠.٧١٥	موافق بشدة
	١%	٠%	٧%	٣٩%	٥٣%			
السؤال العاشر	٨	١٢	٣٠	٨٥	٩٢	٤.٠٦	١.٠٣٣	موافق
	٤%	٥%	١٣%	٣٨%	٤٠%			
المحور الأول	٦٤	١١٠	٢٩٣	٨٤٨	٩٥٥	٤.١١	٠.٧٦٧	موافق
	٣%	٥%	١٣%	٣٧%	٤٢%			

ويتضح من نتائج الإجابات علي اسئلة المحور الأول انه يوجد اتجاه عام بالموافقة كما يظهر في الجدول السابق.

٢ – جدول الاتجاهات للمحور الثاني :

المحور الثاني	غير موافق تماما	غير موافق إلي حد ما	محايد	موافق إلي حد ما	موافق تماما	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه
السؤال الأول	٨	١٢	٣٠	٨٤	٩٣	٤.٠٧	١.٠٣٥	موافق
	%١	%٣	%١٢	%٣٧	%٤٧			
السؤال الثاني	٩	١١	٣٦	٨٢	٨٩	٤.٠٢	١.٠٥٢	موافق
	%٤	%٥	%١٦	%٣٦	%٣٩			
السؤال الثالث	٥	٨	١٦	٧٧	١٢١	٤.٣٣	٠.٩١٧	موافق بشدة
	%٢	%٤	%٧	%٣٤	%٥٣			
السؤال الرابع	٨	٢٣	٥٠	٩٣	٥٣	٣.٧٠	١.٠٤٦	موافق
	%٤	%١٠	%٢٢	%٤١	%٢٣			
السؤال الخامس	٢	٩	٢٠	٩١	١٠٥	٤.٢٧	٠.٨٤٨	موافق بشدة
	%١	%٤	%٩	%٤٠	%٤٦			
المحور الثاني	٣٢	٦٣	١٥٢	٤٢٧	٤٦١	٤.٠٧	٠.٦٦١	موافق
	%٣	%٦	%١٤	%٣٧	%٤٠			

ويتضح من نتائج الجدول السابق أن الاتجاه العام للإجابات علي أسئلة المحور الثاني هي الموافقة.

٣– جدول الاتجاهات للمحور الثالث :

المحور الثالث	غير موافق تماما	غير موافق إلي حد ما	محايد	موافق إلي حد ما	موافق تماما	المتوسط المرجح	الانحراف المعياري	الاتجاه
السؤال الأول	٦	٩	٣١	٩١	٩٠	٤.١٠	٠.٩٦١	موافق
	%٢	%٤	%١٤	%٤٠	%٤٠			
السؤال الثاني	٠	٣	١٥	٨٣	١٢٦	٤.٤٦	٠.٦٨٠	موافق بشدة
	%٠	%١	%٧	%٣٧	%٥٥			
السؤال الثالث	٥	١٥	٣٧	٩٩	٧١	٣.٩٥	٠.٩٧٠	موافق
	%٢	%٧	%١٦	%٤٤	%٣١			
السؤال الرابع	٢	١٠	١١	٨٢	١٢٢	٤.٣٧	٠.٨٣٩	موافق بشدة
	%١	%٤	%٥	%٣٦	%٥٤			
السؤال لخامس	٢	١١	٣١	١٠٤	٧٩	٤.٠٩	٠.٨٦٨	موافق
	%١	%٥	%١٣	%٤٦	%٣٥			
السؤال لسادس	٦	١٠	٢٧	٩٩	٨٥	٤.٠٩	٠.٩٥١	موافق
	%٣	%٤	%١٢	%٤٤	%٣٧			
السؤال السابع	٠	٥	١١	٩٠	١٢١	٤.٤٤	٠.٦٩١	موافق بشدة
	%٠	%٢	%٥	%٤٠	%٥٣			
السؤال الثامن	٤	١٢	٣٩	١٠٥	٦٧	٣.٩٦	٠.٩١٦	موافق
	%٢	%٥	%١٧	%٤٦	%٣٠			
السؤال التاسع	٢	٢	١٥	٨٩	١١٩	٤.٤١	٠.٧٣٢	موافق بشدة
	%١	%١	%٧	%٣٩	%٥٢			
السؤال العاشر	٨	١٢	٣٢	٨٤	٩١	٤.٠٥	١.٠٣٦	موافق
	%٤	%٥	%١٤	%٣٧	%٤٠			
المحور الثالث	٣٥	٨٩	٢٤٩	٩٢٦	٩٧١	٤.١٩	٠.٤٨٨	موافق
	%١	%٤	%١١	%٤١	%٤٣			

ويتضح من نتائج الجدول السابق أن الاتجاه العام للإجابات علي أسئلة المحور الثالث هي الموافقة.

أي انه بعد تحليل نتائج الاستقصاء للمحاور الثلاثة فانه يمكن القول انه يمكن وضع وتطبيق نظم تقييم وضبط المخاطر من خلال بناء هيكل متكامل لإدارة المخاطر الشاملة للشركات مما يزيد من كفاءة أنشطة إدارة المخاطر وتحسين دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالشركة والاستفادة القصوى من إمكانيات المراجعة الداخلية.

ثالثا : إجراء اختبار استقلال المتغيرات الوصفية للدراسة

تم استخدام اختبار كا^2 لاختبار استقلالية المتغيرات الوصفية محل الدراسة وذلك باختبار استقلالية كل من الجنس والخبرة وكذلك اختبار استقلالية كل من الجنس والمؤهل وكذلك الجنس والوظيفة وذلك بالخطوات الآتية:

الفرض الأصلي : متغير الجنس والخبرة مستقلان.

الفرض البديل : متغير الجنس والخبرة غير مستقلان.

الجنس	الخبرة			إجمالي
	من ١ إلي ٥	من ٥ إلي ١٠	أكثر من ١٠	
ذكر	٤٦	٥٣	٤٣	١٤٢
أنثي	٣٠	٣٤	٢١	٨٥
إجمالي	٧٦	٨٧	٦٤	٢٢٧

وبحساب قيمة كا^2 وجد أنها تساوي ٠.٨١٩ باحتمال ٠.٦٦٤ وهي قيمة اكبر من ٠.٠٥ مما يعني عدم وجود علاقة بين كل من جنس المستقصي منه وخبرته أي أن المتغيران مستقلان.

وبتطبيق نفس الاختبار بالنسبة لمتغير الجنس والمؤهل وجد أن :

الجنس	المؤهل الدراسي				إجمالي
	متوسط	عالي	ماجستير	دكتوراه	
ذكر	٢٨	٩٥	١١	٨	١٤٢
أنثي	١١	٦٠	١١	٣	٨٥
إجمالي	٣٩	١٥٥	٢٢	١١	٢٢٧

وبحساب قيمة كا^{2}وجد أنها تساوي ٣.٤٩ باحتمال ٠.٣٢٢ وهي قيمة اكبر من ٠.٠٥ مما يعني عدم وجود علاقة بين كل من جنس المستقصي منه ومؤهله الدراسي أي أن المتغيران مستقلان.

وبتطبيق نفس الاختبار بالنسبة لمتغير الجنس والوظيفة وجد أن :

الجنس	الوظيفة				إجمالي
	مراجع	مراجع داخلي	عضو هيئه تدريس	مدير مالي	
ذكر	٦٩	٤٤	٧	٢٢	١٤٢
أنثي	٣٧	٢٣	١١	١٤	٨٥
إجمالي	١٠٦	٦٧	١٨	٣٦	٢٢٧

وكانت قيمة كا٢ تساوي ٤.٩١ باحتمال ١٧٩.٠وهي قيمة اكبر من ٠.٠٥ مما يعني عدم وجود علاقة بين كل من جنس المستقصي منه ووظيفته أي أن المتغيران مستقلان.

رابعا :اختبار هل يوجد فروق بين متوسط الإجابات تبعا للجنس

الفرض الأصلي : لا يوجد فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد الذكور والإناث.
الفرض البديـــل : يوجد فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد الذكور والإناث.

تم إجراء اختبار (ت) للفرق بين متوسطين فكانت النتائج كما يلي :

Independent Samples Test										
		Levene's Test for Equality of Variances		t-test for Equality of Means						
		F	Sig.	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Std. Error Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
									Lower	Upper
المحور الأول	Equal variances assumed	.109	.742	.100	225	.920	.01056	.10545	-.19723	.21834
	Equal variances not assumed			.098	167.115	.922	.01056	.10734	-.20136	.22247
المحور الثاني	Equal variances assumed	.011	.916	.314	225	.754	.02850	.09089	-.15060	.20760
	Equal variances not assumed			.309	168.223	.758	.02850	.09233	-.15377	.21077
المحور الثالث	Equal variances assumed	1.124	.290	1.526	225	.128	.10181	.06673	-.02969	.23330
	Equal variances not assumed			1.473	157.750	.143	.10181	.06914	-.03475	.23836

يتضح من نتائج الجدول أن التباينات متجانسة لمحاور الدراسة الثلاثة حيث كانت قيمة الاحتمال الخاصة باختبار (of ariancesLevene's Test for Equality) هي ٠.٧٤٢ ، ٠.٩١٦ ، ٠.٢٩٠ للمحاور الثلاثة علي الترتيب وهي قيم اكبر من ٥% بما يعني قبول الفرض الأصلي بان التباينات متساوية وبالتالي يمكن الاعتماد علي قيمة ت والاحتمالات الخاصة بها والموجودة بالسطر الأول للعمود الثالث والخامس من الجدول السابق لاختبار الفرق بين المتوسطين وقد كانت قيم الاحتمالات الخاصة بها ٠.٩٢٠ ، ٠.٧٥٤ ، ٠.١٢٨ وهي قيم اكبر من ٥% مما يعني قبول الفرض الأصلي بأنه لا يوجد فرق جوهري بين إجابات كل من الذكور والإناث.

خامسا: اختبار هل يوجد فروق بين متوسط الإجابات تبعا لكل من المؤهل والخبرة والوظيفة:
الفرض الأصلي : لا يوجد فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد تبعًا للمؤهلات المختلفة.
الفرض البديل : يوجد فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد تبعا للمؤهلات المختلفة.

بإجراء تحليل التباين (اختبار ف) كانت النتائج للمحاور الثلاثة كما يلي:

ANOVA						
		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
المحور_ الأول	Between Groups	1.784	3	.595	1.011	.389
	Within Groups	131.242	223	.589		
	Total	133.027	226			
المحور_ الثاني	Between Groups	1.442	3	.481	1.100	.350
	Within Groups	97.424	223	.437		
	Total	98.866	226			
المحور_ الثالث	Between Groups	.483	3	.161	.673	.569
	Within Groups	53.340	223	.239		
	Total	53.823	226			

يتضح من الجدول عدم وجود فروق جوهرية بين إجابات الأفراد تبعًا لنوع المؤهل حيث أن الاحتمالات علي الترتيب ٠.٣٨٩ ، ٠.٣٥٠ ، ٠.٥٦٩ وهي اكبر من ٥% مما يعني قبول الفرض الأصلي بعدم وجود فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد تبعا للمؤهلات المختلفة.

وبتطبيق نفس الاختبار لمعرفة هل يوجد فروق جوهرية في الإجابات تبعا لخبرة الأفراد كانت النتائج كما يلي :

ANOVA						
		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
المحور_ الأول	Between Groups	.319	2	.159	.269	.764
	Within Groups	132.708	224	.592		
	Total	133.027	226			
المحور_ الثاني	Between Groups	.241	2	.120	.273	.761
	Within Groups	98.626	224	.440		
	Total	98.866	226			
المحور_ الثالث	Between Groups	.297	2	.148	.621	.538
	Within Groups	53.526	224	.239		
	Total	53.823	226			

يتضح من الجدول عدم وجود فروق جوهرية بين إجابات الأفراد تبعا للخبرة حيث أن الاحتمالات علي الترتيب ٠.٧٦٤ ، ٠.٧٦١ ، ٠.٥٣٨ وهي اكبر من ٥% مما يعني قبول الفرض الأصلي بعدم وجود فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد تبعا للمؤهلات المختلفة.

وبتطبيق نفس الاختبار لمعرفة هل يوجد فروق جوهرية في الإجابات تبعا للوظيفة كانت النتائج كما يلي :

ANOVA						
		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
الأول_المحور	Between Groups	1.984	3	.661	1.125	.340
	Within Groups	131.043	223	.588		
	Total	133.027	226			
الثاني_المحور	Between Groups	.588	3	.196	.445	.721
	Within Groups	98.278	223	.441		
	Total	98.866	226			
الثالث_المحور	Between Groups	.440	3	.147	.613	.607
	Within Groups	53.382	223	.239		
	Total	53.823	226			

يتضح من الجدول عدم وجود فروق جوهرية بين إجابات الأفراد تبعًا للخبرة حيث أن الاحتمالات علي الترتيب ٠.٣٤٠ ، ٠.٧٢١ ، ٠.٦٠٧ وهي اكبر من ٥% مما يعني قبول الفرض الأصلي بعدم وجود فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد تبعا للمؤهلات المختلفة.

خامسا: اختبارات فروض البحث :

تم صياغة فروض البحث لدراسة هل توجد علاقة جوهرية بين كل من وجود أوجه قصور في نظم تقييم وضبط المخاطر وبين ضبط وتقييم هذه المخاطر وكذلك هل توجد علاقة جوهرية بين تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر وضبط وتقييم تلك المخاطر وكانت الفروض علي الشكل الأتي :

الفرض الأصلي:

١ – لا توجد علاقة جوهرية بين وجود أوجه القصور في نظم تقييم وضبط المخاطر وبين ضبط وتقييم هذه المخاطر.

٢- لا توجد علاقة جوهرية بين تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر وضبط وتقييم تلك المخاطر.

الفرض البديل :

١ – توجد علاقة جوهرية بين وجود أوجه القصور في نظم تقييم وضبط المخاطر وبين ضبط وتقييم هذه المخاطر.

٢ - توجد علاقة جوهرية بين تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر وضبط وتقييم تلك المخاطر.

لاختبار فروض البحث تم حساب معامل ارتباط بيرسون بين كل محورين من محاورالدراسة فكانت النتائج هي:

		المحورالأول	الثاني المحور	المحور الثالث
الأول_المحور	Pearson Correlation	1	.931**	.822**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000
	N	227	227	227
الثاني_المحور	Pearson Correlation	.931**	1	.892**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000
	N	227	227	227
الثالث_المحور	Pearson Correlation	.822**	.892**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	
	N	227	227	227
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).				

يتضح من نتائج الجدول وجود علاقة ارتباط قويه جدا بين كل من المحور الثاني والمحور الأول حيث بلغ معامل الارتباط ٠.٩٣ بدلالة إحصائية عالية جدا عند مستوي معنوية ١%مما يثبت صحة الفرض الأول من فروض الدراسة.

كذلك بلغت قيمة معامل الارتباط بين المحور الثاني والمحور الثالث ٠.٨٩ بدلالة إحصائية عالية جدا عند مستوي معنوية ١% مما يثبت صحة الفرض الثاني من فروض الدراسة.

خلاصة البحث والنتائج والتوصيات :

وفقًا لنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة تعتبر كل وظيفة داخل الشركة مسؤولة عن تحديد وضبط مخاطرها الخاصة بالإضافة إلي التحقق من إجراءات تخفيف المخاطر ثم إدراجها ضمن ضوابط الرقابة الداخلية للشركة.

أهم نتائج البحث:

١- عند مواجهة المخاطر لابد من تحديد الإستراتيجية المناسبة قبل اختيار طريقة التعامل مع المخاطر مع الأخذ في الحسبان العديد من العوامل منها: التكلفة والعائد، احتمالات المخاطر، الأساليب القابلة للتطبيق وغيرها.

٢- يتطلب تطبيق أسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة وجود أفراد مؤهلين ، موارد كافية، تدريب مناسب بالإضافة للتقييم المناسب للهيكل ومرونته.

٣- يتناسب مفهوم التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة مع المفاهيم الحديثة للمراجعة من حيث وجود آلية للتقييم المستمر لنظم الرقابة الداخلية يشارك فيها جميع العاملين داخل الشركة.

٤- يساعد مفهوم التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في إيجاد علاقة قوية بين مدير الرقابة ومدير إدارة المخاطر وتقوية الاتصالات بين الوحدات الفرعية للشركة.

٥- يساعد التقييم الذاتي الكفء والفعال لمخاطر الرقابة إلى تحقيق العديد من المنافع: منها تشجيع وتنمية الدوافع لدى العاملين تجاه تطوير نظم الرقابة الداخلية، تحقيق متطلبات قانون Sox، تدعيم دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر، زيادة التفاعل بين الإدارات التشغيلية الإدارة العليا بالإضافة إلى التصحيح المستمر لأوجه القصور في نظام الرقابة الداخلية.

٦- نتائج الدراسة التطبيقية:

أ- يوجد اتجاه عام بالموافقة على جميع أسئلة الاستمارة في جميع المحاور أي انه بعد تحليل نتائج الاستقصاء يمكن القول انه يمكن وضع تطبيق نظم تقييم وضبط المخاطر من خلال بناء هيكل متكامل لإدارة المخاطر الشاملة للشركات مما يزيد من كفاءة أنشطة إدارة المخاطر وتحسين دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالشركة والاستفادة القصوى من إمكانيات المراجعة الداخلية.

ب- يتضح من الدراسة أن Sig. لكل من محاور الدراسة الثلاثة كانت 0.742 ، 0.916 ، 0.290 على التوالي ، وهذه التباينات متجانسة وهى اكبر من ٥% بما يعني قبول الفرض الأصلي بأن التباينات متساوية وبالتالي يمكن الاعتماد على قيمة " ت " والاحتمالات الخاصة بها حيث كانت قيم الاحتمالات الخاصة بها على الترتيب 0.290 ، 0.754 ، 0.128 وهى اكبر من ٥% مما يعنى أيضا قبول الفرض الأصلي " يوجد فروق جوهرية بين إجابات كل من الذكور والإناث".

جـ- اتضح عدم وجود فروق جوهرية بين إجابات المستقصى منهم تبعًا لنوع المؤهل حيث أن الاحتمالات على الترتيب 0.389 ، 0.350 ، 0.569 وهى اكبر من ٥% مما يعنى قبول الفرض الأصلي بعدم وجود فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد تبعًا للمؤهلات المختلفة وكذلك بالنسبة للخبرة حيث أن الاحتمالات على الترتيب 0.340 ، 0.721 ، 0.607 وهى اكبر من ٥% مما يعنى قبول الفرض الأصلي بعدم وجود فروق جوهرية بين متوسط إجابات الأفراد تبعًا للخبرة.

د- توجد علاقة ارتباط قوية بين كل من المحور الثاني والمحور الأول حيث بلغ معامل الارتباط ٩٣% بدلالة إحصائية عالية جداً عند مستوى معنوية ١% مما يثبت صحة الفرض الأول للدراسة ويتضح ذلك من معامل الارتباط بين المحور الثاني والمحور الثالث ٨٩% بدلالة إحصائية عالية جداً عند مستوى معنوية ١% مما يثبت صحة الفرض الثاني للدراسة.

من النتائج السابقة يوصى الباحث بالاتي:

- حتى يمكن تطبيق مفهوم التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة يجب توافر سياسات وقواعد واضحة لتحديد المسؤولية عن نظم الرقابة الداخلية.
- التحديد الواضح لمكونات وأهداف ومحددات النظام الفعال لإدارة مخاطر الشركة.
- إلزام كل وحدة وظيفية داخل الشركة بتحديد مخاطرها الخاصة بالإضافة إلى التأكد من أن ضوابط الرقابة الداخلية المناسبة قد تم تضمينها في إجراءاتها.

مراجع البحث

أولاً: المراجع العربية:

أحمد زكريا عصيمي، (٢٠٠٩)، *"دور المراجع الداخلي في مراجعة إدارة مخاطر الأعمال مع التطبيق على شركات المساهمة المصرية"*، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، كلية التجارة وإدارة الأعمال، جامعة حلوان، العدد الثالث.

أشرف أحمد محمد غالي، (٢٠١٢)، *"إطار مقترح للدور الحوكمي للمراجع الداخلي في تحسين أداء المخاطر بمنشآت الأعمال"* دراسة تطبيقه، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة، جامعة قناة السويس.

آمال إبراهيم محمد،(٢٠٠٥)، *"دور المراجعة الداخلية في دعم فاعلية حوكمة الشركات"*، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها، العدد الثاني.

أمال محمد عوض، (٢٠٠٨)، *"دور آليات الحوكمة في تعزيز حوكمة تكنولوجيا المعلومات وضبط مخاطر الأنشطة الإلكترونية للمنشات"*، مجلة الدراسات المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بني سويف، العدد الأول.

أمين السيد أحمد لطفي، (٢٠٠٥)، *"مراجعة وتدقيق نظم المعلومات المصرفية"*، دار النهضة العربية، القاهرة.

أمين السيد احمد لطفي، (٢٠٠٦)، *"إدارة المخاطر والرقابة ودور المراجعة الداخلية"*، مجلة الدراسات المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بني سويف، العدد الأول مارس.

أمين السيد احمد لطفي، (٢٠٠٦)، *"تدعيم دور المراجع الداخلية في إدارة المخاطر باستخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة"*، مجلة الدراسات المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بني سويف، العدد الثالث، ص١١.

إيمان محمد سعد الدين، (٢٠٠٨)، *"أثر تقرير الإدارة والمراجع الخارجي عن فعالية الرقابة الداخلية في دور قانون Sarbanes Oxley على تحسين جوده التقرير المالي بالتطبيق على البيئة المصرية"*، مجلة الدراسات المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بني سويف، العدد الأول.

إيمان محمد صلاح الدين محمد الشريف، (٢٠٠٨)، *"دور المراجعة المتكاملة في تطوير نظم الرقابة الداخلية وإدارة مخاطر المنشات"*، مدخل مقترح، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة، جامعة قناة السويس.

جيهان عبد المعز محمد الجمال، (٢٠١١)، *"تطوير وتدعيم كفاءة وفعالية دور مراجعة نظم المعلومات باستخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة"*، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة، جامعة بني سويف.

حسام السعيد الوكيل، (٢٠١٠)، *"دور المراجعة الداخلية في إدارة مخاطر المنشأة"*، المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية ، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، العدد الرابع الجزء الثاني ، ص ص ٢١٩-٢٣٢.

حسن عبد الحميد العطار، (٢٠٠٥)، *"مدخل مقترح لمراجعة وتدقيق نظم المعلومات في ضوء الاتجاهات المعاصرة لتكنولوجيا المعلومات والاتصالات"*، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها، العدد الأول.

حنان جابر حسن، (٢٠١٢)،*"التكامل بين مدخل القيمة المضافة ومدخل التقويم المتوازن للأداء لتعزيز الدور الاستراتيجي للمراجعة الداخلية في تحسين عملية إدارة المخاطر أعمال المنشآت"* دراسة تطبيقية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، العدد الأول، يناير، ص ص ٥٩٣-٦٦٢.

خالد محمد عبد المنعم لبيب، (٢٠٠٦)، *"القيمة المضافة والتقويم المتوازن لأداء المراجعة الداخلية، في ظل إطار حوكمة الشركات- بالتطبيق على قطاع الأعمال المصري"* مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، جامعة الإسكندرية.

زكريا عبده السيد أحمد، (٢٠٠٨)، *"محددات إدارك المراجعين الداخليين لمسئولياتهم في إدارة المخاطر وأثرها على محتويات تقاريرهم"* ، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها.

سمير كامل محمد عيسى، (٢٠٠٨)، *"العوامل المحددة لجودة وظيفة المراجعة الداخلية في تحسين جودة حوكمة الشركات دراسة تطبيقه"*، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، جامعة الإسكندرية، العدد الأول.

سمير مفتاح سليم، (٢٠١٤)، *"إطار مقترح لتطوير الاستراتيجي للمراجع الداخلي في تحسين إدارة مخاطر الشركات، دراسة تطبيقية"*، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة ، جامعة قناة السويس ،ص ص٤٥-٦٠.

طارق عبد العال حماد، (٢٠٠٧)، *"إدارة المخاطر: أفراد – إدارات- شركات- بنوك"*، الدار الجامعية للطباعة والنشر، الإسكندرية.

عبد الحميد عبد المنعم عقده، (٢٠٠٥)، *"المراجعة وإدارة المخاطر في ظل مفهوم حوكمة الشركات وأبعادها المحاسبية والإدارية والاقتصادية"*، المؤتمر العلمي الخامس، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، الجزء الأول، ٨-١٠سبتمبر.

عبد الحميد، عبد المطلب، (٢٠١٠)، *"الائتمان المصرفي ومخاطرة- منهج متكامل"*، الشركة العربية المتحدة، عمان، الأردن.

عبد الخالق، سماح أحمد محمد، (٢٠١١)، *"استخدام مدخل التحليل الاستراتجي لتطوير نموذج قياس خطر الأعمال بهدف زيادة كفاءة المراجعة الخارجية"*، مجلة المحاسبة والإدارة التأمين، كلية التجارة، جامعة القاهرة، ص ٢٣.

عبد العال ، محمد عبد الحافظ ، (٢٠٠٥)، *" استراتيجيات تفعيل جودة ضوابط الرقابة في ظل مدخل المراجعة على أساس المخاطر"* ، المجلة المصرية للدراسات التجارية، المجلد التاسع والعشرون ، العدد الثاني، جامعة المنصورة ، ص ص ١٣٥ – ١٤٠.

عبد اللطيف محمد خليل، (٢٠١٢)، *"أفضل ممارسات المراجعة المرتبطة بالرقابة الداخلية على التقرير المالي في ضوء الإصدارات المهنية"* دراسة تحليله، مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، العدد الأول، يناير.

عبد الناصر محمد درويش، (٢٠١٣)،*"دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التامين المصرية"*، دراسة ميدانية، مجلة المحاسبة والمراجعة، كلية التجارة، جامعة بني سويف، المجلد الأول، العدد الثاني، ديسمبر، ص ص٤١-٨٥.

عبد الوهاب نصر، (٢٠١١، *"المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر- مدخل عملي لمواجهة أزمة مجموعة دبي العالمية في ضوء تجارب الدول الأخرى"*، مكتبة الدار الجامعية، الإسكندرية.

على محمد علي، (٢٠٠٥)، *"إدارة المخاطر المالية في الشركات المساهمة المصرية مدخل لتعظيم القيمة"*، رسالة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة، جامعة القاهرة.

لمياء شهاب النمر إسماعيل، (٢٠١٤)، *"مدخل محاسبي مقترح لدور البعد الحوكمى لآليات تخفيض مخاطر وتكاليف الوكالة"*، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة، جامعة قناة السويس، المجلد الخامس، العدد الأول، ص ص ١-٢٥.

محمد أحمد شاهين، (٢٠١٢)، *"نموذج مقترح لدراسة العلاقة بين خصائص الاستقلالية الخاصة بأعضاء لجنة المراجعة وعمليات تعديل القوائم المالية"*، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، المجلد الثاني، ص ص ٣٦١-٣٧٠.

محمد سامي راضي، (٢٠١١)، *"موسوعة المراجعة المتقدمة"* ، دار التعليم الجامعي ، الإسكندرية.

محمد عبد العليم، (٢٠١٤)، *" تأثير إدارة المخاطر المالية على أداء البنوك"*- دراسة تطبيقية على البنوك التجارية، المجلة العلمية كلية التجارة، جامعة الأزهر، العدد الثاني عشر، يوليو ، ص ص٤٨٥-٥٣٤.

محمد عبد الفتاح محمد، (٢٠٠٨)،*"إطار مقترح لتطوير دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية"*، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، العدد الثاني عشر، سبتمبر، ص ص٢٦١-٢٧٠.

مصطفي زايد، (٢٠٠٩)، *"المراجع الكامل في الإحصاء"*، الدار الهندسية للنشر، القاهرة، الطبعة الثالثة.

نجوى احمد السيسي، (٢٠٠٧)، *"تفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر من منظور حوكمة الشركات، دراسة ميدانية"*، المؤتمر الرابع، الاتجاهات الحديثة للمحاسبة في ظل التغيرات الاقتصادية والتكنولوجية ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة، يوليو، ص ص١-٤٩.

نهال احمد الجندي، (٢٠٠٨)، *"تفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر"*، المجلة العلمية لقطاع كلية التجارة، جامعة الأزهر، العدد الثالث، يوليو ، ص ص٢٥٥-٣٠٠.

هيثم أحمد حسين عبد المنعم، (٢٠١٠)، *"اسس تفعيل دور المراجعة الداخلية كنشاط استشاري في المنشآت المصرية"*، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، كلية التجارة، جامعة طنطا، المجلد الأول، العدد الثاني.

ياسر السيد سمرة، (٢٠١٢)، *"إطار مقترح لرفع مستوي أداء المراجعة الداخلية لمراجعة إدارة مخاطر الأعمال في الشركات المصرية"*، المجلة المصرية للدراسات التجارية، جامعة المنصورة، كلية التجارة، العدد الثالث، ص ص٣٢٩-٤٠٥.

ثانيًا: المراجع باللغة الإنجليزية :

Ahmed, A, (2009): ***"Exploring OBIT Process For Information Technology Governance In Saudi Organization An Empirical Study"***, The International Journal of Digital Accounting Research, vo1.9.

Ammann,et.al,(2011): ***"corporate governance on firm value: international Evidence"***, journal of empirical finance, pp, 18-1.

Andrew, Banasiewct,(2009): "***Risk profiling of profiling of organizations Business Analysis Series"***, Chapter 2 Knowledge of Risk, pp, 53-54.

Brad, T, and Scott, D, (2007): ***"An Empirical Examination of COBITA San Internal Control Framework for Information Technology"*** International Journal of Accounting Information Systems, vol.8,.

Bryan, C, (2007): "***The Information security Assessment and Evaluation Methodologies***". A D.O.D. , Frame Work For control self Assessment information Systems Control journal , vol (2) , p. 1

Curtis, C. Overshoot, (2009): ***"risk from the CEO and board perspective internal auditing"***, JUL/ AUG,.

Curtis. C. Overshoot, (2005): "***business and professional ethos for directors, executives, and accountants Internal Auditing***", fib, p43.

Dana R, Herman son, (2005): "***Hurricane Katrina identification versus Risk Response***", Internal Auditing, Nov/ DEC I pp, 38-40.

David Wood, Scott Randal, (2005): " ***implement RAM-2 The Link with Risk Management***" ,OIL and Gas lunar, Mar, 28, p20.

Dube,D.,and Gulat,C, (2010): ***"Information Systems Audit and Assurance",*** Grew - hill, New York, Third Edition.

Harris, P, Kindle , K, And Hayes, T,(2011): ***"Internal Auditing Studies key Risk Assessment as component of enterprise risk management Internal Auditing***" ,NO.26, ISS 5, poll,15.

Information System Audit and Control Association,(2011): ***"Risk and Control Self Assessment"***, ISSAC Journal, vol. 2.

Jack, C., (2007): ***"Auditing Information Systems",*** Seventh Edition, Jhon Wily and Sons Inc, New York.

Jadish, P,(2005)***: "Information Technology Auditing",*** John Wiley and Sons Ltd, New York.

James Roth, Donald Jespersen, (2007): ***"Four Approaches to Enterprise Risk Management and Opportunities in Sarbanes-Oxley Compliance***", The IIA Research Foundation, p, 6S.

Jump up to: *Gilbert W. Joseph,* (2012): *Terry.* ***"The Use of Control Self-Assessment by Independent Auditors"****. The CPA Journal. Retrieved 2012-03-10.*

Jump up to:a b Lee, Judy; Wee, Lieng-Seng, (2012): ***"Companies Using Control Self Assessment Don't Really Know their Risk***" (PDF). Dragonfly. Retrieved , pp,03-14.

Jump up, Joseph, Gilbert,(2012): ***"Use of control self-assessment in audits"***. The CPA Journal. Retrieved ,03-12.

Jump up,(2012): ***"Control Self-assessment: An Introduction".*** The Institute of Internal Auditors. *Retrieved 2012-03-10.*

KMPG, (2014): ***"Control and risk self Assessment Available at"*** **http://www.Kpmg.com** Accessed in (4/3/2014)

Likwan, C. Chanmin, I, and Dual S, (2008): ***"Information System Audit Legislation Passed in Korea",*** Information Systems Control Journal,vol.1,. No.78.

M., (2006): ***"Consideration of internal in Financial Statement Audit"*** An Amendment to SAS No., 55, (New York).

M.,(2005): ***"Determinants of Weaknesses in Internal Control over Financial Reporting and the Implication for Earning Quality"*** , Internal Auditing, Marcher , pp, 22 - 23.

Mandaci, P., Kahyaoglu, B.(2012): "***The Role of Internal Auditing And Corporate Governance In Enterprise Risk Management Empirical Evidence On Non-Financial Firms Listed In Istanbul Stock Exchange*** ",World of Accounting Science, Vol, 14, Iss, 1,

Marline, P., (2008): "***Compliance Frameworks Oracle Identity Management Governance, Risk and Compliance",*** third Edition. Dubach Publication, New York.

Marshall, B, and Paul, J,(2009): ***"Accounting Information Systems",*** Prentice, hall, New York, 1ih Edition,.

Messier, F, (2007): ***"Auditing A Systematic Approach"***, Eleventh Edition Me Grew - Hill New York.

Mohan, B, (2008): ***"Auditing in a Computerized Environment***", Seventh Edition McGowan - Hill, New Delhi.

Office of financial Management , (2008): ***"Internal Control Evaluation - soft control self sully"*** , **U.S.A PP. (13-14), Available at : http://www.michigan.gov.**

Praveen, G.,(1992): ***"Management Evaluation of internal Control*** under Section 404 (A) using The COSO, (2008), ***(Control Frame Work Evidence from Practice",*** January, p2, International Journal of disclosure and Governance Vol, 5.

Richard, B,(2006): ***"Audition For Managers: The Ultimate Risk Management"*** Tool John Wily and Sons 1 TD, New York.

Skjerdal, T, (2010): ***"Justifying self-censorship",*** A perspective from Ethiopia Westminster Papers in Communication and Culture, Vol. 7, No.2, December18.

Stephanie,D,(2005): ***"Five Primary Approachesto control self Assessment"*** , CSA Sentinel , Vol.q. , No-2. P. 8.

Stephanie,(2005): ***"Five Primary Approaches to control Self Assessment"*** , CSA Sentinel, Vol 9,No 2, June, p,8.

The Institute of Internal Auditors, (2009): IIA Position paper: the Role of ***"Internal Auditing in enterprise- wide Risk management***", January, PP, 1-8.

The institute of operational Risk , (2010): ***" operational Risk sound practice Guidance - Risk control self Assessment"***. p. 7

World Bank, (2004): ***"Monitoring & Evaluation"***: Some Tools, Methods and Approaches (Washington, DC: World Bank,).

Zwaan, L., Stewart, J., and Subramanian, N.(2011): ***"Internal audit involvement in enterprise risk management"***, Managerial Auditing Journal, Vol, 26, Iss, 7.

Web sites:

- ***Risk Based Internal Auditing:Three views on implementation"***,Availablefrom:www.internalaudit.biz.
- ***"Assessing Business Risks for Internal Auditors",*** 11 January, 2008: P.20, Available at: http://www.iiadubai.org.Accessed in (22/7 /2009). 6:411uy..a:i
- ***"Business Risk Management: A Sustainable approach".*** Available from :www.bookee.org.
- ***"Communicating Internal Control Related Matters Identified in an Audit (Redrafted)",*** Statement on Auditing Standards No.II5, Professional Standards, vol.I,All Less. 325,Online,www.aicpa.org.
- "***Control and Risk Self Assessment***", 2010: P1, Available at : http://www.kpmg.com Accessed in (4/11/2010).
- "***Control Self Assessment***", Presentation at Annual Asia-Pacific, Chip, Japan, 9-11 September 2011, p 4 Available: http:www.isaca.org.
- ***"Emerging Issues in Risk and Sound Risk Management*** ", Association of Professional Bankers- Sir Lanka. Available from: www.apbsrilanka.org.
- "***Enterprise Risk Management Tool"*** January 2010:, PS , Available at : http: / WWW.theiia , Accessed in (26/12/2010)

"***Guidance for Smaller Public Companies***".

- ***"Guidance on Monitoring Internal Control Systems"***, Online, WWW.coso.org/cpcaf.
- ***"Internal Control Over Financial Reporting Guidance for Smaller publicCompanies***",Online,www.coso.org/cpcaf.
- "***Internal Control self Assessment Audi***
- "***Project Risk Management***". Available from: www.concretebasic.org.
- ***"Reporting on an Entity's Internal Control Over Financial Reporting",*** Online,www.aicpa.org.
- "***Reporting***", Online,www.aicpa.org/cpeaf.7,
- ***"Risk and Control Self Assessment",*** 2007: p11 Available at http://www.lloyds.com. Accessed in (22/2/2007).
- ***"Staff Statement on Management's Report On Internal Control Over Financial. Reporting",***Online,www.sec.org.
- ***"Staff Statement on Management's Report Received On the***

Implementation of (he Internal Control Reporting : Feedback Reporting Provisions", Online,www.sfc.org.

- ***"The Future of Risk Management and Internal***
- (SEC), Securities and Exchange Commission (2005): ***"Management's Report on Internal Control Over Financial Reporting and Certification of Disclosure in Exchange Act Periodic Reports",*** online,www.sec.org.
- Available at: http://www.metzokc.gov, Accessedin (22/2/2009).
- Bpston college, (2011): ***"Control Self Assessment"*** January 2011.p3 Available at: http://bc.edu, Accessed in (22/3/2011)
- Committee of Sponsoring Organizations Commission ***"Guidance for Smaller Public Companies Reporting on Internal Control over Financial Reporting",*** Online, www.coso.org.
- ***Control*** ". Available from: www.ey.com.Jeffrey, D., Weill , G., and Sarah
- Marquis C, (2011): ***"Effectiveness of Control Risk Self Assessment***", June, 2010 p2, Available at: http://www.cehow., coco, UK, Accessed in (12/1/2011).
- Mathew, T, (2008): ***"Developing Self Assessment Package for member"*** to Comply with the Australia code of Practice, p2, Available at: http://www.wpLedu, Accessed in (29/12/2008).
- The Bulletin I,"Control Self Assessment" I, (2008): I pal I Available at: http://www.lacilitate.com I Accessed in (20/3/2011).
- The Committee of Sponsoring Organizations, ***"Enterprise Risk Management, Integrated"***- AR.

ملاحق البحث:

قائمة الاستقصاء

السيد الفاضل الأستاذ/ المحترم

تحية طيبة وبعد ،،،

يقوم الباحث/ مجدي شكري فوزي محمد بإعداد بحث بعنوان: " استخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في ضبط وتقييم المخاطر".

ويهدف الباحث من وراء هذه الدراسة كيفية استخدام نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابه في ضبط وتقييم المخاطر ، وقد تم اختيار حضرتك ضمن فريق المستقصي منهم (المبحوثين) لثقتنا في آراءك السديدة.

ولتحقيق أهداف البحث فإن الباحث قام بتصميم استمارة استقصاء موجهه لسيادتكم بهدف المساعدة لتحديد الدور المحوري لنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابه في تحقيق فعاليه ضوابط الرقابه وزيادة كفاءة نظم الرقابة الداخلية.

كما يود الباحث أن يؤكد لسيادتكم أن إجابتكم على الأسئلة سوف تعامل بسرية تامة، ولن تستخدم إلا في أغراض البحث العلمي فقط.

أشكركم سلفاً حسن تعاونكم وأرجو أن تقبلوا خالص التحية.

الباحث

د/ مجدي شكري فوزي محمد

Magdy25258@yahoo.com

أولاً : المعلومات الديموجرافية لعينة الدراسة :

١-الاسم : ..... (اختياريًا)

٢- الجنس : ذكـــــــر □ أنثي □

٣ – العمر : أقل من ٣٠ سنة □ من ٣٠ إلى ٤٠ سنة □ أكثر من ٤٠ سنة □

٤- المؤهل العلمي : مؤهل متوسـط □ مؤهل عالي □
ماجستيـر □ دكتـوراه □

٥- المسمي الوظيفي :..... (اختياريًا)
مراجع □ مراجع داخلي □ عضو هيئة تدريس □
مدير مالي □ أخري : ..... (أذكرها)

٦- سنوات الخبرة: من ١ : ٥ سنوات □ من ٥ : ١٠ سنوات □
أكثر من ١٠ سنوات □

٧- عدد سنوات الخدمة في الوظيفة الحالية : أقل من ٥ سنوات □
من ٥: ١٠ سنوات □ أكثر من ١٠ سنوات □

٨- الشهادات المهنية التي حصلت عليها إن وجدت:
□ :CIA □ :CFA □ :CMA □ :CPA

ثانياً : أقسام الاستمارة

تم تقسيم الاستمارة إلى ثلاثة محاور أساسية هي:

المحور الأول : نظم تقييم وضبط المخاطر.
المحور الثاني : تأثير تطبيق أسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة على إدارة المخاطر.
المحور الثالث : دور نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في مواجهة مشكلات الأساليب الرقابية.

الاستجابات / المحاور	موافق تمامًا	موافق إلي حد ما	محايد	غير موافق إلى حد ما	غير موافق تمامًا
	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
أولاً: نظم تقييم وضبط المخاطر:					
(١) يمكن وضع عناوين للرقابة منها المنع: أي منع المخاطر من الحدوث أو ما يسمى بالرقابة السابقة، وكذلك يوجد مخاطر حدث بالفعل أو الرقابة اللاحقة.					
(٢) تستخدم بعض الشركات مفهوم المخاطر المصاحبة، ومفهوم المخاطر المتبقية كجزء أساسي من عمليات التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة.					
(٣) تعتبر عملية تقييم المخاطر عملية منهجية وذلك لتحديد التهديدات المحتملة والفرص المحتملة والتي من الجائز أن تؤثر على تحقيق الأهداف سواء سلباً أو إيجاباً.					
(٤) إن الهدف الأساسي من تحديد المخاطر هو إعداد قائمة شاملة بالمخاطر ثم تقييم كافة المخاطر وصولاً إلي قائمة مصغرة تتضمن المخاطر الهامة التي ممكن أن تؤثر علي الشركة.					
(٥) يقصد بتجنب المخاطر: أي إلغاء الأنشطة المسببة لتلك المخاطر ويكون ذلك في الغالب إذا أثر ذلك الخطر على استمرارية الشركة أو استحالة إدارة ذلك الخطر.					
(٦) يقصد بنقل المخاطر: أي نقل الالتزامات والحقوق التي تنتج عن خطر معين إلي أطراف أخرى مثال ذلك شركات التأمين، وكذلك يمكن الإسناد الخارجي لبعض الأنشطة الكثيرة التعرض لتلك المخاطر.					
(٧) يقصد بقبول المخاطر: قبول الشركة لتلك المخاطر بعد تخصيص موازنة الموارد اللازمة لاحتمال تأثير هذه المخاطر بعد حدوثها.					
(٨) ينبغي تحديد الإستراتيجية المناسبة قبل اختيار طريقة التعامل مع المخاطر مع مراعاة التكلفة والعائد لطرق التعامل مع المخاطر وردود الأفعال، العمق في اختيار طريقة التعامل مع المخاطر.					

الاستجابات / المحاور	موافق تمامًا	موافق إلى حد ما	محايد	غير موافق إلى حد ما	غير موافق تمامًا
	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
(٩) يؤدي تطبيق نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة إلى: - تحسين بيئة الرقابة. - تحسين السلوك وهيكل الرقابة. - تطوير فلسفة الإدارة. - وضع السياسات لتعيين الموظفين الجدد. - توزيع الصلاحيات بما يتناسب مع المسؤوليات. - متابعة وتوثيق أداء الموظفين بصفة دورية. - تحديد وتقييم المخاطر					
(١٠) يساعد التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في التحديد الدقيق لمهام وأهداف ومكونات إدارة مخاطر الشركة بكفاءة وفعالية.					
ثانيا: تأثير تطبيق أسلوب التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة على إدارة المخاطر:					
(١) في ضوء معايير وإرشادات المراجعة يتم تحديد خصائص وأهداف ومعايير وقواعد وخطوات إدارة المخاطر في الشركات.					
(٢) تساعد معايير وإرشادات المراجعة في: - بناء هيكل متكامل لإدارة المخاطر الشاملة للشركات. - زيادة كفاءة وتحقيق فعالية الشركات في إدارة المخاطر المرتبطة بـIT. - توجيه الاهتمام لمزايا نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة. - بيان دور أنشطة التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة. - زيادة كفاءة وتحقيق فعالية أنشطة إدارة المخاطر وضوابط الرقابة. - تحسين نظام الـCSA لبيئة الرقابة عن طريق زيادة الفهم والإدراك لأهداف الشركة ودور الرقابة في تحقيقها.					
(٣) تطبيق معايير وإرشادات المراجعة يساعد في تحديد أنواع المخاطر، تحديد الأساليب والمداخل المختلفة للتقييم الذاتي لمخاطر الرقابة بما فيها ورش العمل، استمارات الاستقصاء، وغيرها.					

الاستجابات / المحاور	موافق تمامًا	موافق إلى حد ما	محايد	غير موافق إلى حد ما	غير موافق تمامًا
	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
(٤) يؤدي التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة من وجهه نظر المراجعين إلى تطوير علاقاتهم مع الإدارة وتحسين تخطيط عملية المراجعة والاستفادة القصوى من موارد المراجعة الداخلية وتحسين دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر بالشركة بالإضافة إلى تدعيم وتقييم نظم الرقابة السلوكية.					
(٥) يساعد نظام الـ CSA في الوفاء بمتطلبات قانون SOX ويؤدي إلى زيادة اعتماد المراجع على أنشطة وأعمال المراجع الداخلي وتحقيق التوازن بينهما.					
ثالثًا: دور نظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة في مواجهه مشكلات الأساليب الرقابية:					
(١) يقصد بنظام التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة الـ CAS عملية منهجية تستخدم من قبل الشركة لتحديد الموقف الحالي لبرامج أمن المعلومات بهدف إجراء التحسينات اللازمة بها وتوصيل النتائج إلى الفئات المهتمة.					
(٢) يقصد بالأسلوب المستهدف للتقييم الذاتي للمخاطر أن تتم عملية التقييم عن طريق إدارة المراجعة الداخلية وفقاً لما يسمي بالأسلوب المركزي					
(٣) يقصد بالمدخل الشامل في التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة أن تكون إدارة التشغيل هي المسؤولة بصفة مستمرة كنوع من أنواع الإجراءات العادية للتشغيل.					
(٤) يعتمد المدخل التحليلي التفصيلي للإدارة على قيام المتخصصون في التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة بتطوير التحليل المستخدم عن طريق العاملين بالشركة لدعم الجهود المبذولة في التقييم الذاتي لمخاطر الرقابة.					
(٥) تأخذ ورشة العمل أشكالاً متعددة منها المدخل المرتكز على الرقابة السلوكية، والمدخل المرتكز على الأهداف بالإضافة إلى المدخل المرتكز على المخاطر، وتدار الورش عن طريق المراجع الداخلي أو بعض المتخصصين في مهارات الاتصال.					

الاستجابات / المحاور	موافق تمامًا	موافق إلي حد ما	محايد	غير موافق إلى حد ما	غير موافق تمامًا
	(٥)	(٤)	(٣)	(٢)	(١)
(٦) يشمل التقييم الشركة ككل عند استخدام مدخل الدراسة المسحية والذي يعتمد على جمع المعلومات المتعلقة بنظم الرقابة باستخدام استمارات الاستقصاء.					
(٧) من أهم عوامل نجاح الشركة في تطبيق الـCSA: - ضروه وجود الأفراد المؤهلين لتدعيم تنفيذ تلك المدخل. - تخصيص الموارد الكافية والوقت الكافي للإعداد للورش والمتابعات. - توافر التدريب المناسب والخبرات والتسهيلات لتنفيذ نتائج ورش العمل. - التصميم المناسب للهيكل ومرونته لتجنب الفهم الخاطئ.					
(٨) يتناسب مفهوم الـCSA مع المفاهيم الحديثة للمراجعة وذلك لإيجاد آلية للتقييم المستمر لنظم الرقابة الداخلية يشارك فيها كافة العاملين داخل الشركة.					
(٩) يؤدي تطبيق الـCSA إلي إنشاء مراجعة أو ثقافة جديدة لرقابة المخاطر.					
(١٠) تعتبر أول خطوة من خطوات استخدام الـCSA هي توثيق عمليات الشركة الرقابية وربطها بالتحديد المناسب للأهداف والاختبارات المناسبة لكل نظام رقابي.					