

جامعة قاصدي مرياح - ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم الاقتصادية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني  
في ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
فرع: علوم اقتصادية  
تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير  
من إعداد: بورقعة بركاهم

## دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة دراسة ميدانية بالبنك الخارجي الجزائري (وكالة ورقلة)

نوقشت أجزت علنا يوم: 2018/05/22

امام اللجنة المكونة من السادة:

- ❖ الأستاذ/بن عبد الهادي محمد منير ..... رئيسا
- ❖ الاستاذ/بن مالك محمد حسان ( أستاذ محاضرة-جامعة قاصدي مرياح.) ..... مشرفا ومقررا
- ❖ الاستاذ/. غوالي محمد البشير ( أستاذ محاضرة-جامعة قاصدي مرياح.) ..... مناقشا

السنة الجامعية: 2018/2017

جامعة قاصدي مرياح - ورقلة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم الاقتصادية



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي, الطور الثاني  
في ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
فرع: علوم اقتصادية  
تخصص: تدقيق ومراقبة التسيير  
من إعداد: بورقعة بركاهم

## دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة دراسة ميدانية بالبنك الخارجي الجزائري (وكالة ورقلة)

نوقشت أجزيت علنا يوم: 2018/05/22

امام اللجنة المكونة من السادة:

- ❖ الأستاذ/بن عبد الهادي محمد منير.....رئيسا
- ❖ الأستاذ/بن مالك محمد حسان. (أستاذ محاضرة- . جامعة قاصدي مرياح) ..... مشرفا ومقررا
- ❖ الاستاذ/غوالي محمد البشير (أستاذ محاضرة -جامعة قاصدي مرياح)..... مناقشا

السنة الجامعية: 2018/2017

# إهداء

الحمد لله الذي وفقني لإنجاز هذا العمل

أهدي ثمرة جهدي إلى والدي صاحبة القلب الكبير رمز الحب والعطاء والتي سهرت وتعبت

لأرتاح، وساعدتني في الوصول إلى ما أنا عليه، إليك أُمِّي حفظك الله.

إلى نور دربي ورفيقي وسندي في الدنيا إلى من اسمه فخر لي والدي حفظه الله ،

إلى إخوتي وأخواتي كل باسمه،

إلى كل الأهل والأحباب،

إلى كل صديقاتي وزملائي في تخصص تدقيق ومراقبة التسيير؛

خاصة نور الهدى؛ زهرة؛ منى؛ شريفة؛ أم السعد،

وإلى كل من ساعدني من قريب أو من بعيد في إنجاز هذا البحث خاصة إسماعيل حقيق؛

عواشير مصطفى؛ خالد وبلخير شنقال؛

إلى كل من لم يذكرهم قلبي ولم ينسهم قلبي.

بورقة بركاهم.

# شكر و عرفان

بعد بسم الله الرحمن الرحيم

الصلوات والسلام على حبيبنا ونبينا خاتم الأنبياء والرسل محمد خير خلق الله،

أشكر الله جل جلاله ،خالق السماوات والأرض على توفيقه لي في الدراسة،

كما أتقدم بالشكر للوالدين الكريمين أطال الله في عمرهما،

كما أتقدم بالشكر إلى الأستاذ المشرف بن مالك محمد حسان لمساعدتي على إنجاز هذا

البحث و على توجيهات والمجهودات القيمة،

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى كل الأساتذة الذين لم ييخلوا علينا بنصائحهم و توجيهاتهم طيلة

المشوار الدراسي،

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى العاملين في البنك الجزائر الخارجي بورقلة؛

كما أتقدم بجزيل الشكر إلى كل من ساعدني على إنجاز هذا البحث من قريب ومن بعيد.

## ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على التدقيق الداخلي ودوره في إدارة مخاطر السيولة في المؤسسة المالية (بنك الجزائر الخارجي) وكالة ورقلة, معتمدين في الجانب النظري على المنهج الوصفي باستعمال الكتب والمقالات والمؤتمرات العلمية, والمجلات العلمية, واستعراض أهم الدراسات السابقة, أما الجانب التطبيقي تم اعتماد على الاستبيان الذي تم توزيعه على العينة المختارة في البنك والبالغ عددها (20 موظفا) وهم (المدير, نواب المدير, رؤساء المصالح, والموظفين), وقد تم كذلك اعتماد على المقابلة والملاحظة.

وقد توصلنا في الأخير لجموعه من النتائج أهمها:

- هناك دور فعال للمدقق الداخلي من خلال تحديد المخاطر والعمل على التقليل منها؛
  - اهتمام البنك بوظيفة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة.
- الكلمات المفتاحية: تدقيق داخلي؛ مدقق داخلي؛ إدارة مخاطر؛ سيولة .

## Résumé :

cette étude vise à faire connaître le rôle de la vérification interne dans la gestion des risques provenant de la liquidation dans une société financière (la Banque d'algérie de l'exterieure l'étude est articulée autour du corde théorique ,qui s'est basé sur la méthade descriptive ; en utiliseint les livres , les articles et les conférences et les reues scientifiques.en exposant les principaux études , mais dans un cadre pratique ,nous avons utilisè un quest, anaire , que nons l'avons distribué sur le modèle choisi dans la Banque qui comprtabilise un nombre de 20 emplopés qui sont :le directeur,les adjoints,les chefs services, et les agents)

comme,nons avons fait recours à l'eutretièn et l'observation.nons crvons enfin, parvenu auxdifferentes resultats qui sont :

- le rôle important du vérificateur interne vervant à limiter on cerner les risques et de las faire diminuer.

-l'importance de la Banque est attribuée à la fonction de vérification interne des risques de la gestion des risques de la liquidation.

## **Mots clés :**

- la vévification interne , le vérificateur interne , la gestion des risques , liquidation

## قائمة المحتويات

الصفحة	العنوان
I	الإهداء
II	الشكر
III	الملخص
V	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال
VIII	قائمة الملاحق
أ	المقدمة
01	الفصل الأول: الأدبيات النظرية و التطبيقية لدور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة في البنك الخارجي الجزائري وكالة ورقلة BEA
02	تمهيد
03	المبحث الأول: الإطار المفاهيم لدور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة
14	المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية لدور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة
17	خلاصة الفصل الأول
18	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لدور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة في البنك الخارجي الجزائري وكالة ورقلة BEA
19	تمهيد
20	المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة
23	المبحث الثاني: نتائج الدراسة ومناقشتها
37	خلاصة الفصل الثاني
39	الخاتمة
41	قائمة المراجع
45	قائمة الملاحق
58	الفهرس

**قائمة الجداول والأشكال  
والملاحق والمحكمين**

## قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
22	يمثل ثبات ألفا كرونباخ	الجدول (01-02)
24	يمثل توزيع أفراد العينة حسب الجنس	الجدول (02-02)
25	يمثل توزيع أفراد العينة حسب السن	الجدول (03-02)
26	يمثل توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	الجدول (04-02)
27	يمثل مقياس ليكارث الثلاثي	الجدول (05-02)
28	يمثل نتائج البعد الأول	الجدول (06-02)
29	يمثل نتائج البعد الثاني	الجدول (07-02)
30	يمثل نتائج المحور الثالث	الجدول (08-02)
32	يمثل مصفوفة معامل الارتباط	الجدول (09-02)
32	يمثل تأثير بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر	الجدول (10-02)
34	يمثل فروق متغير الجنس	الجدول (11-02)
34	يمثل فروق متغير السن	الجدول (12-02)
34	يمثل فروق متغير المستوى	الجدول (13-02)
35	يمثل فروق متغير الوظيفة	الجدول (14-02)
35	يمثل فروق متغير الخبرة	الجدول (15-02)



### قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الأشكال	رقم الأشكال
21	يمثل الهيكل التنظيمي للبنك الجزائري الخارجي وكالة ورقلة	الشكل (01-02)
24	يمثل توزيع أفراد العينة حسب الجنس	الشكل (02-02)
25	يمثل توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي	الشكل (03-02)
26	يمثل توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة	الشكل (04-02)
27	يمثل توزيع أفراد العينة حسب الخبرة	الشكل (05-02)

### قائمة الملاحق

الصفحة	العنوان
45	نتائج برنامج SPSS
55	استمارة الاستبيان

### قائمة المحكمين

بن مالك محمد حسان
بوبكر قواميد
خالد رجم

# المقدمة

أ) توطئة

ازداد الاهتمام في السنوات الأخيرة بدور التدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في البنوك , لما يوفره من معلومات تساعد الإدارة في اتخاذ القرارات , من أجل وضع خطط تعمل على مواجهة المخاطر في المستقبل والعمل على التقليل منها , وتصمن لها المحافظة على استمراريتها.

إن الدور الذي يلعبه التدقيق الداخلي من الوظائف المهمة للبنك , لماله من دور في اكتشاف الأخطاء والتلاعبات والعمل على تصحيحها ومنع تكرارها في المستقبل .

ب) طرح الإشكالية:

بناء على ما سبق يمكن طرح الإشكالية الرئيسية:

ما دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة في بنك الجزائر الخارجي(وكالة ورقلة) ؟

والتي تتفرع منها الأسئلة الفرعية التالية :

- 1) ماهو مستوى توافر التدقيق الداخلي في البنك الجزائري الخارجي وكالة ورقلة ؟
- 2) ما هو مستوى توافر إدارة مخاطر السيولة في البنك الجزائري الخارجي وكالة ورقلة ؟
- 3) هل هناك علاقة وتأثير ذو دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة ؟
- 4) هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات الشخصية ؟

ت) فرضيات :

- 1) هناك مستوى توافر مرتفع للتدقيق الداخلي.
- 2) هناك مستوى توافر متوسط لإدارة المخاطر السيولة.
- 3) هناك علاقة وتأثير إيجابي قوي بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.

4) لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة المخاطر تعزى لمتغيرات شخصية.

### ث) دوافع اختيار الموضوع:

إن الدوافع التي جعلتنا نختار هذا الموضوع هي:

1) أهمية التدقيق الداخلي في المؤسسات المالية الجزائرية؛

2) عدم وجود رقابة كافية لوظيفة التدقيق الداخلي في بعض المؤسسات والشركات مما أدى لوقوع الأزمات المالية؛

3) ارتباط الموضوع بالتحخصص؛

4) حاجة البنوك الجزائرية للتدقيق الداخلي.

### ج) أهداف اختيار الموضوع:

هدفت دراستنا إبراز مجموعة من الأهداف والتي يمكن تلخيصها كمايلي :

1) التعرف على مدى تطبيق التدقيق الداخلي في البنك الجزائري الخارجي وكالة ورقلة؛

2) التعرف على مدى مساهمة التدقيق الداخلي في الحد من مخاطر السيولة في البنك؛

3) معرفة مكانة التدقيق الداخلي في المؤسسات المالية.

### ح) أهمية الدراسة :

تكمن أهمية الدراسة في:

• دور التدقيق الداخلي في اكتشاف الثغائر والمخاطر التي تؤثر سلبا على البنك؛

• أهمية التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بالمؤسسات المالية.

### ح) حدود الدراسة:

حددت هذه الدراسة بالحدود المكانية والزمنية , كمايلي :

الحدود المكانية: المؤسسة المالية ( بنك جزائر الخارجي؛ وكالة ورقلة ).

الحدود الزمنية: تحددت الفترة الزمنية من(15 فيفري إلى 15 مارس) 2018 م.

### (خ) منهج البحث والأدوات المستخدمة:

بهدف معالجة الموضوع تم الاعتماد على المنهج الوصفي في الجانب النظري للدراسة ,

أما الجانب التطبيقي للدراسة الميدانية فتم الاعتماد على المنهج التحليلي ,من خلال اعتمادنا على المقابلة والملاحظة والاستبيان ,

أما بالنسبة للأدوات المستخدمة في الدراسة تم الاعتماد على نوعين من المصادر , مصادر ثانوية والمتمثلة في الكتب , الرسائل العلمية , والمقالات والمداحلات العلمية ,مجلات , أم المصدر الأولي متمثل في الملاحظة والمقابلة والاستبيان لإتمام الجانب التطبيقي ,

و معتمدين على الأدوات الإحصائية لترجمة المعلومات النظرية وتحليلها , وقد اعتمدنا في تحليل الاستبيان على برنامج (SPSS).

### (د) صعوبات الدراسة:

● ضيق الوقت الممنوح لإعداد المذكرة؛

● تحفظ المؤسسة على الإجابة في بعض الأسئلة المطروحة؛

### (ذ) هيكل الدراسة:

من أجل معالجة هذا الموضوع قمنا بتقسيمه إلى فصلين:

حيث تناولنا في الفصل الأول الأدبيات النظرية والتطبيقية لدور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة , بدوره جزء إلى مبحثين إثنيين,المبحث الأول تناول الإطار المفاهيمي حول التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة ,أما المبحث الثاني فتناول الجانب التطبيقي لمجموعة من الدراسات السابقة باللغة العربية واللغة الأجنبية ,

أما الفصل الثاني فيحتوى على الدراسة الميدانية للموضوع , وتم تقسيمه إلى مبحثين , المبحث الأول خصص لعرض طريقة وأدوات الدراسة , أما المبحث الثاني خصص لعرض نتائج الدراسة ومناقشتها.

الفصل الأول  
الادبيات النظرية والتطبيقية  
لتدقيق الداخلي وإدارة مخاطر  
السيولة في بنك الجزائر  
الخارجي وكالة ورقلة

### تمهيد

أصبحت وظيفة التدقيق الداخلي من أهم الوظائف التي تعطيها المؤسسات المالية نذ خاصة ,من خلال تفعيل دور ها وإعطائها اهتمام كبير وواسع من أجل محاربة الفساد والتلاعبات المختلفة .

حيث يعمل المدقق الداخلي على العمل على تفعيل إدارة المخاطر وتقييمها والعمل .  
عدم تكرارها والتي تنشأ عن عدم تطبيق التدقيق الداخلي بشكل الصحيح والملائم .

وسوف نتطرق من خلال هذا الفصل على مبحثين كمايلي :

المبحث الأول : الإطار المفاهيمي حول التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة

المبحث الثاني: الادبيات التطبيقية لدور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة

## المبحث الأول: الإطار المفاهيم حول التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة:

سوف نحاول في هذا المبحث أن نقسمه إلى مطلبين نتناول فيهما مفاهيم حول التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة.

### المطلب الأول: مفاهيم حول التدقيق الداخلي

#### • الفرع الأول: مفهوم التدقيق الداخلي

#### 1) نشأة التدقيق الداخلي:

يرجع ظهور التدقيق الداخلي كفكرة إلى ثلاثينات القرن الماضي ,وذلك بالولايات المتحدة الأمريكية والسبب في ذلك هو رغبة المؤسسات الأمريكية في تخفيض ثقل المراجعة الخارجية، خاصة إذا علمنا أن التشريعات الأمريكية كانت تفرض على كل المؤسسات التي تتعامل في الأسواق المالية إلى إخضاع حساباتها لمدقق خارجي يتولى المصادقة عليها، وبقي دور التدقيق الداخلي مهمتها ،إلى أن تنظم المراجعون الداخليون في شكل تنظيم موحد في نيويورك سنة 1941، وكونوا ما يسمى بمعهد المراجعين الداخليين الامريكين (IIA) الذي يعمل منذ إنشائه على تطوير هذه المهنة وتنظيمها.

أما في الجزائر فيمكن القول ان هذه الوظيفة حديثة الاعتراف بما كنشاط لا يمكن الاستغناء عنه، فلم ينص عليها المشرع الجزائري الا في نهاية الثمانينات في المادة (40) من القانون التوجيهي للمؤسسات رقم 01/88 الصادر بتاريخ 12 جانفي 1988 الذي ينص على " أنه يتعين على المؤسسات العمومية الاقتصادية تنظيم هياكل داخلية خاصة بالمراقبة<sup>1</sup>.

#### 2) مفهوم التدقيق الداخلي

#### 2-1- تعريف التدقيق:

عرف التدقيق حسب المجمع العربي للمحاسبين<sup>2</sup> « هو وظيفة داخلية تابعة بإدارة المؤسسة لتعبر عن نشاط داخلي مشكل بإقامة الرقابة الادارية بما فيها المحاسبة التدقيق الداخلي قسيم مدى توافق النظام مع ما تتطلبه الادارة أو العمل على حسن استخدام الموارد بما يحقق الكفاية الإنتاج .

<sup>1</sup> - خديجة قطاي، دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء الإداري، مذكرة ماستر(غير منشورة)، جامعة ورقلة 2016 ص2

<sup>2</sup> - عبد السلام بن الشيخ، دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر ،مذكرة ماستر (غير منشورة) جامعة ورقلة 2016 ص3



## 2-2- مفهوم التدقيق الداخلي:

عرف التدقيق الداخلي حسب المعهد المدققين الداخليين (iia) إلى ان التدقيق الداخلي<sup>1</sup> «وظيفة تقوم مستقلة تنشأ داخل الشركة، بهدف مساعدة أفراد الشركة على تنفيذ مسؤولياتهم بفاعلية من خلال تزويدهم بالتحليلات والتقويمات والتوصيات والمنشورة والمعلومات المختصة بفحص الأنشطة»

كما عرف معهد المدققين الداخليين في امريكا في اخر تعديل لمعايير لسنة 2004، «التدقيق الداخلي بأنه نشاط مستقل وموضوعي ذو طبيعة استشارية مصمم لزيادة قيمة المنظمة وتحسين عملياتها»<sup>2</sup>

أما التعريف الجديد الذي وضعته لجنة العمل التابعة لمعهد المدققين الداخليين أن التدقيق الداخلي هو «نشاط مستقل، تأكيد موضوعي واستشاري مصمم لزيادة قيمة المنظمة وتحسين عملياتها، ومساعدتها على انجاز أهدافها بواسطة تكوين مدخل منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية ادارة والرقابة وعمليات التحكم»<sup>3</sup>

### الفرع الثاني: أهمية التدقيق الداخلي:

من أهم العوامل التي ساهمت في تطوير الاهتمام بالتدقيق الداخلي هي:

- تطور حجم المؤسسات وانتشارها جغرافيا على نطاق واسع مما أدى لتباعد المسافة بين الإدارة العليا وكافة العاملين.
- ظهور شركات المساهمة وحاجة الجمعية العمومية إلى معلومات لسلامة استثمار أموالها وصحة وعدالة الإفصاح عن البيانات والقوائم والحسابات الختامية المنشورة.
- الاستقلال التنظيمي للإدارة ضمن الهيكل التنظيمي وتعدد المستويات الإدارية في المؤسسة مما يدفع بالإدارة إلى تفويض السلطات والمسؤوليات ومن ثم حاجة الإدارة للتأكد من سلامة استعمال وتحمل المسؤوليات وفق للسياسات والنظم والإجراءات المعمول بها.
- حاجة المجتمع إلى البيانات والمعلومات المثبتة في التقارير الذي من شأنه على الأموال وحمايتها.<sup>4</sup>

<sup>1</sup> - نور الاسلام سعدودي, دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية ,مذكرة ماستر (غير منشورة) جامعة ورقلة , 2015ص3

<sup>2</sup> - كريمة على الجوهر, مصالح العقدة: التدقيق والرقابة الداخلية على المؤسسات , منشورات المنظمة العربية للتنمية الادارية، القاهرة 2012، ص 10

<sup>3</sup> - احمد حلمي جمعة, التدقيق الداخلي والحكومي، دار صفاء للنشر والتوزيع عمان طبعة 1، 2011 ص46

<sup>4</sup> -نوال مرابطي, دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية، مذكرة ماستر, (غير منشورة), جامعة ورقلة 2013 ص 4

• الفرع الثالث: أنواع أهداف التدقيق الداخلي:

أولاً: أنواع التدقيق الداخلي:

- هناك العديد من الأنواع التي تندرج تحت إطار التدقيق الداخلي وتتمثل فيما يلي:
- **التدقيق المالي:** ويقصد به تحليل النشاط الاقتصادي للمؤسسة وتقييم الأنظمة المعلومات والتقارير المالية ومدى الاعتماد عليها.
  - **التدقيق الالتزام:** ويقصد به مراجعة الضوابط الرقابة والمالية والتشغيلية والعمليات للحكم على جودة وملائمة الأنظمة التي تم وضعها للتأكد من الالتزام بالأنظمة والتشريعات والسياسات والإجراءات.
  - **التدقيق التشغيلي:** ويقصد به المراجعة الشاملة للوظائف المختلفة داخل المنشأة، للتأكد من كفاءة وفعالية وملائمة هذه الوظائف من خلال تحليل الهيكل التنظيمي وتقييم مدى كفاءة الأساليب الأخرى المتبعة للحكم على مدى تحقيق أهداف المنشأة من خلال هذه الوظائف.
  - **التدقيق الإداري:** ويشمل عملية تقييم جودة أسلوب إدارة المخاطر والرقابة ضمن نطاق أهداف المنشأة.<sup>1</sup>
- ثانياً: أهداف التدقيق الداخلي:

يهدف التدقيق الداخلي إلى تحقيق جملة من الأهداف الأساسية والمتمثلة في:

- زيادة قيمة الشركة وتحسين عملياتها من خلال مشاركة الإدارة في تخطيط إستراتيجية؛ الشركة وتوفير المعلومات التي تساعد في تنفيذ تلك الإستراتيجية؛
- تقويم وتحسين فعالية إدارة المخاطر؛
- زيادة قيمة المؤسسة وتحسين أهدافها؛
- تقديم الحلول الممكنة والتوصيات للمشاكل التي تواجهها المنظمة؛
- تقويم وتحسين فعالية الرقابة<sup>2</sup>؛
- مراعاة التزام الموظفين بالسياسات والإجراءات المرسومة؛
- اكتشاف الأخطاء والغش والتلاعبات في الوقت المناسب والعمل على تصحيحها ومنع تكرارها في المستقبل<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> - نور الاسلام سعودي , نفس المرجع السابق , ص 7

<sup>2</sup> - نور الاسلام سعودي, المرجع السابق,ص4

<sup>3</sup> - عائشة بالعالم , دور التدقيق الداخلي في تحسين الاداء المالي للمؤسسات المصرفية، مذكرة ماستر,(غير منشورة), جامعة ورقلة, 2015 ص7

## المطلب الثاني: مفاهيم حول إدارة المخاطر

سوف نحاول في هذا المطلب ان نقدم مفاهيم حول الخطر، المخاطر وأنواع المخاطر

### • الفرع الأول: ماهية المخاطر

#### أولاً: مفهوم المخاطر

سوف نحاول تقديم بعض المصطلحات المتعلقة بإدارة المخاطر:

○ **تعريف الخطر:** قبل التطرق إلى مفهوم المخاطر سوف نتعرف أولاً على مفاهيم حول الخطر

أ- يعرف الخطر بأنه «موقف أو وضع يوجد فيه تعرض»<sup>1</sup>

ب- يعرف كذلك بأنه «عدم التأكد من وقوع خسارة معينة»<sup>2</sup>

ج- وعرف البعض الآخر بأنه «الخسارة المادية المحتملة نتيجة لوقوع حادث معين»<sup>3</sup>

○ **تعريف المخاطر:** اختلف الكتاب والدارسون حول مفاهيم المخاطر، وهذا حسب دراسة والنظر التي حسب

معهد المدققين الداخليين الأمريكيين تعريفاً للمخاطر بأنها<sup>4</sup> « مفهوم يستخدم لقياس حالات عدم التأكد في

عمليات التشغيل والتي تؤثر على قدرة المؤسسة في تحقيق أهدافها ويمكن أن يكون الاثر إيجابياً أو سلبياً، فإذا كان

الآثر سلبياً يطلق عليه خطر تهديد، وإذا كان إيجابياً يطلق عليه فرص "

كذلك عرفت المخاطر من قبل لجنة التنظيم المصرفي بأنها " احتمال حصول الخسارة اما بشكل مباشر

من خلال خسائر في نتائج الاعمال او خسائر في راس المال، او بشكل غير مباشر من خلال وجود قيود تحد من

قدرة المصرف على الاستمرار في تقديم اعماله وممارسة أنشطة من جهة وتحد من قدرة المصرف على استغلال

الفرص المتاحة في بيئة العمل المصرفي من جهة اخرى "

### ثانياً) أنواع المخاطر:

يمكن تقسيم المخاطر التي تتعرض لها البنوك إلى ثلاث انواع حسب متطلبات بازل (II) وهي كما يلي:

#### أ- مخاطر الائتمان:

<sup>1</sup> - طارق عبد العال , ادارة مخاطر , كلية التجارة وجامعة عين الشمس اسكندرية 2007 ص15

<sup>2</sup> - موسى شقيري نوري, محمود ابراهيم نور, وسبع محمد الحداد, سوزان سمير ذيب, ادارة المخاطر, دار المسير للنشر والتوزيع عمان ط1, 2012, ص25

<sup>3</sup> - حنان قريبط, اثر مخاطر السيولة على المردودية لمالية, جامعة ورقلة, مذكرة ماستر 2015 ص8

<sup>4</sup> - محمود الجبالي, ايهاب نظمي, التدقيق والرقابة الداخلية على المؤسسات, منشورات المنظمة العربية للتنمية الادارية القاهرة 2012 ص 75-76

نشأ عن عدم قدرة او عدم رغبة الطرق المتعامل في الوفاء بالالتزامات وتحقق مخاطر الائتمان نتيجة لعوامل داخلية وأخرى خارجية نذكر منها:

– **العوامل الخارجية:** تغيرات اوضاع الاقتصادية كاتجاه الاقتصاد نحو الركود والكساد الخ.  
– **العوامل الداخلية:**

● ضعف سياسات التسعيرة؛

● ضعف اجراءات متابعة المخاطر والرقابة عليها<sup>1</sup>.

ب- **مخاطر السوق:** وهي تعرف « بأنها الخسارة التي يمكن ان تنجم اجراء تغيرات غير متوقعة في القيمة السوقية للأدوات المالية<sup>2</sup>.  
ويمكن تقسيمها إلى:

– **مخاطر اسعار الفائدة:** وهي مخاطر التي يمكن في التغيرات المحتملة لأسعار الفائدة ارتفاعا وانخفاضاً.

– **مخاطر اسعار الصرف:** نشأ نتيجة التقلبات والتغيرات العكسية في اسعار صرف العملاء او في المراكز المحتفظ بها تلك العملات<sup>3</sup>.

– **مخاطر التسعير:** نشأ نتيجة التغيرات في اسعار الاصول ويوجه خاصة للمحفظة الاستثمارات المالية<sup>4</sup>

ج- **مخاطر السيولة:** تعرف بأنها عدم تمكن المؤسسة من الوفاء بالالتزامات عند حلول اجال الاستحقاق<sup>5</sup>  
ولقد قمنا بالتطرق إلى مفهوم الخطر والمخاطر وأنواع المخاطر والآن سوف نحاول ان نتوصل إلى مفهوم ادارة المخاطر.

## الفرع الثاني: ماهية ادارة المخاطر:

### أولاً: تعريف إدارة المخاطر

– تعرف ادارة المخاطر من ناحية المعنى الواسع بأنها « تلك العملية التي تصون وتقيس الاصول ودخول الافراد والمشروعات<sup>6</sup>»

<sup>1</sup> - راضية بغدود، صبايجي نوال، الملئقي الدولي حول إدارة المخاطر المالية وانعكاساتها على اقتصاديات دول العالم، جامعة البويرة، مؤهل علمي ماجستير، ص12

<sup>2</sup> - سمير خطيب، قياس وإدارة المخاطر في البنوك، منشأة المعارف، الإسكندرية، 2005، ص234.

<sup>3</sup> - على مانع صنيهيت سرار المطيري، دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين قياس مخاطر الإتمان في البنوك، الكويتية، مذكرة ماجستير، 2012، ص36.

<sup>4</sup> - ايهاب ديب مصطفى رضوان ، اثر التدقيق الداخلي على ادارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية، جامعة غزوة، مذكرة ماجستير 2012 ص 33

<sup>5</sup> - حنان قريمط، اثر مخاطر السيولة على المردودية المالية، جامعة ورقلة، مذكرة ماستر، (غير منشورة) 2015 ص 11

<sup>6</sup> - احمد حلمي جمعة: سمير البرغوثي المؤتمر العلمي السنوي الدولي السابع ادارة المخاطر واقتصاد المعرفة بعنوان دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر ، جامعة الزيتونة 2007

– كذلك عرفت بأنها « عبارة عن منهج او مدخل علمي للتعامل مع المخاطر عن طريق توقع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ اجراءات من شأنها ان تقلل امكانية حدوث الخسارة الاثر المالي للخسائر التي تقع إلى الحد الادنى»<sup>1</sup>.

– وتعرف أيضا « بأنها العملية التي من خلالها يمكن ادارة الاثار السلبية للمخاطر وتحقيق الفرص المتاحة»<sup>2</sup>.  
ثانيا: خطوات ادارة المخاطر:

أ- **تحديد المخاطر:** من اجل ادارة المخاطر لابد ابتداء من تحديدها، كل م نتج او خدمة يقدمها البنك ينطوي عليها عدة مخاطر ، لهذا إن تحديد المخاطر بحى ان تكون عملية مستمرة ويجب ان تفهم المخاطر على مستوى كل عملية.

ب- **قياس المخاطر:** بعد تحديد المخاطر المتعلقة بنشاط معين، حدوث تكون الخطوة الثانية هي قياس هذه المخاطر حيث ان كل نوع من المخاطر يجب أن ينظر إليه بأبعاد الثلاثة وهي حجمه، مدته، واحتمالية الحدوث لهذه المخاطر، غن القياس الصحيح والذي يتم في الوقت المناسب على درجة كبيرة من الاهمية بالنسبة إلى ادارة المخاطر .

ج- **ضبط المخاطر:** في الخطوة الثالثة هي خطوة ضبط المخاطر حيث هناك ثلاثة طرق اساسية المخاطر المهمة وذلك على الاقل لتجنب نتائج العكسية، وهي تجنب أو وضع حدود على بعض النشاطات ، تقليل المخاطر أو أثر هذه المخاطر.

هـ- **مراقبة المخاطر:** على البنوك ان تعمل على ايجاد نظام معلومات قادر على تحديد وقياس المخاطر في دقة وبنفس الاهمية يكون قادر على مراقبة التغيرات المهمة في وضع المخاطر لدى البنك.<sup>3</sup>

ثالثا: أهمية إدارة المخاطر:

هناك العديد من الفوائد لدى تطبيق إجراءات إدارة المخاطر، يشمل بعضها:

– المزيد من التخطيط الاستراتيجي الفعال ؛

– تحكم أفضل بالتكاليف؛

<sup>1</sup> – طارق عبد العالي: نفس المرجع السابق ص 51

<sup>2</sup> – فاتح مجاهدي أ مرابي محمد، ادارة مخاطر البيئة التسويقية لاعتماد على نظم معلومات الاعمال ،جامعة حسبية بن بو على السلف ص 5

<sup>3</sup> – ابراهيم الكرا سنة، أطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر، صندوق النقد العربي، ابو ظبي ، ص 42-43

- دعم قيمة الاسهم عن طريق تخفيض الخسائر وزيادة الفرص؛
- المعرفة المتزايدة وفهم التعرض للمخاطر، وأن المنهج النظامي والقائم من المعلومات الكاملة والعميق للاتخاذ القرار يقلل من احداث الفوضى؛
- استخدام ثقافة للتطور المستمر؛
- خلق ممارسة أفضل ومنظمة ذات نوعية<sup>1</sup>.

#### رابعاً: أهداف ادارة المخاطر:

- لا تقل أهداف إدارة المخاطر أهمية عن أهداف الاقسام الاخرى في المؤسسة وحسب Heda ges mehr يقسمان أهداف ادارة المخاطر إلى قسمين هما:
- أهداف قبل الخسارة
  - أهداف بعد الخسارة

ونحن نركز في دراستنا على أهداف قبل الخسارة لأنها هي التي تبني عليها المؤسسة هدفها الرئيسي من اجل تفادي الخسارة مسبقاً وهذه الاهداف هي:

**1. البقاء الاستمرارية:** إن الهدف الاول بإدارة هو الحفاظ على بقاء المؤسسة ككيان اقتصادي بفرض وجوده في بيئة الاعمال والحفاظ على الفاعلية التشغيلية للمؤسسة.

**2. استقرا الارباح:** تسهم ادارة المخاطر في الاداء الاجمالي للمؤسسة بخفض التباينات في الدخل التي تنتج من الخسائر المرتبطة بالمخاطر إلى اقل مستوى ، بالإضافة إلى ذلك فإن خفض التباين يمكن ان يساعد في تقليل الضرائب عن الارباح مما يجعل العبء الضريبي الطويل المدى للمؤسسة سوف يكون أقل عندما تكون الارباح مستقرة .

**3. تقليل التوتر مع تعظيم القيمة:** من خلال تقليل التوتر والقلق كذلك راحة البال ووضع التدابير اللازمة للتصدي للظروف المعاكسة من اجل تخفيف النجاح الذي تسعى المؤسسة له<sup>2</sup>.

#### الفرع الثالث: العلاقة بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر إحدى التخصصات التي تتصل بشكل كبير مع التدقيق الداخلي، وتشكلان أدوات مهمة ومتراكبة في إدارة المصارف، وقد كانت وظيفة إدارة المخاطر جزء من عملية التدقيق، ولكن اليوم تم الفصل

<sup>1</sup> - اسامة صبحي الفاعوري، إدارة المخاطر ودور مشغلي القطاع السياحي في وقت الازمات، المؤتمر العلمي السنوي الدولي السابع، يومي 16-18 جامعة زنتونة الأردن 2007 ص 10

<sup>2</sup> - مونة هجيرة، واقع المراجعة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية من منظور ادارة المخاطر، مذكرة ماستر ، (غير منشورة)، جامعة ورقلة، ص 8 .

الوظيفتين عن بعضهما البعض من حيث المهام والتكامل التنظيمي, فإدارة المخاطر هي وحدة منفصلة عن التدقيق الداخلي على الرغم من أن الوظيفتين مترابطتان ترابطاً وثيقاً, وتظهر مستويات العلاقة بما يلي :

**1- مرحلة التخطيط لعملية التدقيق:** يراعى عند إجراء عملية التخطيط للتدقيق تحديد إجراءات التي تتضمن معلومات التي تتعرض للمخاطر العالية حيث يتم تحديدها بناء على دليل المخاطر الذي يشكل هيكل لكل المخاطر المتعارف عليها, حيث يتم خلال مرحلة التخطيط السنوي لعمليات التدقيق الداخلي تقييم مواضع التدقيق من منظور المخاطرة, ومشاركة إدارة المخاطر في إجراء تقييم المخاطر.

**2- مرحلة التنفيذ:** خلال مرحلة التنفيذ عملية التدقيق, يكون محور التركيز الأساسي هو اختيار ما إذا كانت إدارة المصرف والرقابة الداخلية تعمل على تجنب مخاطر أو الحد منها, لذا يوصي المدقق الداخلي بزيادة فعالية الضوابط الداخلية التي يتم تحديدها من خلال التعاون المباشر بين المدقق ومدير المخاطر.

**3- مرحلة أوراق العمل:** تضاف المعلومات المتعلقة بالمخاطر إلى أوراق العمل الخاصة بالمدقق أثناء تنفيذه لعملية التدقيق بحيث يتم الربط بين كل ملاحظة أو نتيجة يتوصل إليها مع المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة, ويتم بعد ذلك صياغة التوصيات بالتعاون ما بين إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي بالإضافة إلى ذلك يمكن تقديم توصيات مناسبة تتعلق بشكل خاص بمعالجة خطر معين أو الحقائق الأخرى المذكورة في الاستنتاجات, مثل عدم الامتثال لمبادئ توجيهية داخلية معينة

**4- مرحلة إعداد تقرير التدقيق:** يتم وضع النتائج التي تم التوصل إليها خلال عملية التدقيق في التقرير والذي يقوم بإعداده المدقق الداخلي, بحيث يتضمن التقرير تحديد المخاطر والتوصيات اللازمة, ويتم رفع التقرير للإدارة العليا التي بدورها تصدر تعليمات إلى إدارة المخاطر بالأخذ بالتوصيات المدقق ومتابعة تنفيذها, بحيث تقوم إدارة المخاطر بتقييم وتوضيح المخاطر وتحليلها والتركيز على احتمال التعرض للخسارة وكيفية تجنبها .

**5- بعد القيام بإعداد التقييم تأتي مرحلة المتابعة لتنفيذ التوصيات التي حصل عليها التقرير, وتهدف العملية إلى السيطرة على كافة المخاطر وإدارتها بالشكل الذي يقلل من تعرض المؤسسة للخسارة<sup>1</sup>.**

### المطلب الثالث: الإطار المفاهيمي لإدارة مخاطر السيولة

#### الفرع الأول: مفهوم مخاطر السيولة

سوف نحاول تقديم مفاهيم حول مفهوم السيولة:

<sup>1</sup> - عبد السلام بن الشيخ, دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر, مذكرة ماستر (غير منشورة) جامعة ورقلة, 2016, ص 10

### أولاً: مفهوم السيولة

يقصد بالسيولة المصرفية قدرة المصرف على مواجهة التزاماته المالية، والتي تتكون بشكل كبير من تلبية طلبات السحب من الودائع، وتلبية طلبات المقترضين لتلبية حاجات المجتمع».

وتعرف "أيضاً بأنها قدرة المصرف على التسديد نقداً جميع التزاماته التجارية، وعلى الاستجابة لطلبات الائتمان، أو منح القروض الجديد، وهذا يستدعي توفر سائل لدى المصارف"

### ثانياً: مخاطر السيولة:

#### – مفهومها:

يقصد بمخاطر السيولة: المخاطر التي تواجه المصارف عندما لا تتوفر لديها الاموال الكافية لمقابلة الالتزامات المالية في الأوقات المحددة لها، وتشمل مخاطر السيولة، مخاطر قصيرة الاجل ومخاطر طويلة الاجل، لا بد من المصرف من مواجهة الطلب على السيولة الناشئة عن رغبة العملاء في سحب جزء من وديعتهم أو في حصولهم على قروض، وإذا أمام المصرف مصدران للسيولة هما:

#### ● الموجودات المطلوبة

#### ● الاقتراض من الغير

إن المصارف لا تستطيع تعظيم عوائدها أو تعظيم سيولتها، فالسيولة المرتفعة تعني التضحية بالعائد في حين السيولة المنخفضة تجبره على الاقتراض، أي كلما ارتفعت السيولة لدى المصرف ارتفعت أيضاً المخاطرة ويقابلها انخفاض في العائد لان أغلب الاموال لم يتم تشغيلها واستثمارها وبقيت لدى المصرف كأموال معطلة، وهذه بحذ ذاتها مخاطرة على المصرف إذن ان المصرف في هذه الحالة سيواجه مخاطر (التضخم، القيمة الزمنية للنقود، تعرضها للسرقة، زيادة الوعاء الضريبي) وكلما انخفضت السيولة لدى المصرف ارتفعت المخاطر ويقابلها ارتفاع العائد في الغالي، لان غالبية الاموال تم تشغيلها من قبل المصرف وبذلك سوف يواجه المصرف مخاطر إلى افلاس وعدم قدرته على استغلال الفرص السائحة في السوق<sup>1</sup>.

### ثالثاً: ماهية مخاطر السيولة في البنك:

#### ● مفهومها

هي تلك المخاطر التي تنشأ عندما تصبح إستخدامات البنك أكبر من موارده أثناء قيامه بنشاطاته، وقد يواجه البنك حالتين في هذا الصدد:

<sup>1</sup> - خلف محمد حمد، مخاطر السيولة وأثرها على ربحية المصارف التجارية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 52، 2017، ص 406، 407.



- الحالة الأولى: وتسمى بخطر السيولة الفورية، وهي تنشأ عندما يكون البنك غير قادر على الوفاء بالالتزامات قصيرة الاجل بسبب طلبات السحب الهائلة وغير المتوقعة لأموال المودعين أو مؤسسات الائتمان الاخرى.
- الحالة الثانية: تسمى بخطر التحويل، وفي هذه الحالة فان البنك يواجه صعوبات في تحويل موجوداته بسرعة إلى موجودات سائلة.

• العوامل التي تؤدي إلى مخاطر السيولة:

تتحقق مخاطر السيولة نتيجة لعوامل داخلية أو خارجية على النحو التالي:

أ) العوامل الداخلية: وتتمثل في:

- ضعف تخطيط السيولة من حيث اجال الاستحقاق.
- سوء توزيع الاصول على الاستخدامات المتفاوتة في امكانية التحويل لأرصدة سائلة؛
- عدم اتخاذ الاحتياطات اللازمة في حالة التحويل المفاجئ لبعض اللاتزامات العرضية؛ إلى التزامات حقيقية يجب الوفاء بقيمتها في ظل عدم وجود موارد سائلة كافية.

ب) العوامل الخارجية: وأهمها:

- حالة الركود الاقتصادي أو الكساد الذي يطرأ أعلى الاقتصاد الوطني وما يتبعه من تعثر لبعض المشروعات مع عدم قدرتها على سداد التزاماتها للبنوك الدائنة في اجال استحقاقها<sup>1</sup>.
- الازمات الحادة التي تنتاب الاسواق المالية<sup>2</sup>.

الفرع الثاني: إدارة مخاطر السيولة في البنوك:

تعني ادارة المخاطر السيولة في البنوك قيام هذه الاخيرة بدراسة احتياجات من نقد وأصول سائلة والبحث عن كيفية مواجهة هذه الاحتياجات بأفضل السبل و أكثرها فعالية<sup>3</sup>.

**1) أدوات إدارة السيولة في البنك (معالجة مخاطر السيولة):**

إن الغرض من ادارة السيولة هو التأكد من قدرة البنك على مواجهة جميع التزامات التعاقدية في اجال استحقاقها، وتمثل العناصر الأساسية لإدارة بشكل فعال فيما يلي:

<sup>1</sup> - بونيهي مريم, الادارة الحديثة لمخاطر السيولة المصرفية وفق مقررات اللجنة بازل للرقابة المصرفية، مجلة الاقتصاد الجديد، العدد 15- المجلد 02-2016، تبيارة، ص218,219

<sup>2</sup> - خلف محمد حمد، المرجع السابق، ص407, 406.

<sup>3</sup> بونيهي مريم المرجع السابق، ص 219/218

- نظام جيد لإدارة المعلومات؛
- سيطرة مركزية على السيولة؛
- تحليل احتياجات التمويل الصافي في إطار بدائل مختلفة؛
- تنوع مصادر التمويل؛
- وضع خطة للحالات الطارئة؛
- يجب أن يكون المراقبون على دارية بأسلوب إدارة البنك لموجوداته والتزاماته وترتيباته التعاقدية خارج الميزانية بهدف المحافظة على السيولة الكافية<sup>1</sup>؛
- الاحتفاظ بمحفظة من الأوراق المالية، خاصة الأوراق المالية الحكومية، لأنها تتميز بالسيولة العالية، فإذا احتاج المصرف إلى أموال يقوم ببيع هذه المحفظة أو جزء منها في السوق المالي وسد احتياجاته المالية<sup>2</sup>.

<sup>1</sup> - بونهي مرزم: نفس المرجع ص 220.

<sup>2</sup> - مروان النحلة, قياس وتحليل وإدارة المخاطر المالية , ص 28. 29.

المبحث الثاني: الادبيات التطبيقية لدور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة

المطلب الاول: عرض الدراسات السابقة:

أولاً: عرض الدراسات باللغة العربية

**1- دراسة إيهاب ديب مصطفى رضوان: بعنوان أثر التدقيق الداخلي على ادارة المخاطر في ضوء معايير**

**التدقيق الدولية (2012)**

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية في البنوك الإسلامية قطاع غزة , وقد تم استعمال المنهج الوصفي التحليلي ,وقد تم إعداد الاستبيان للحصول على النتائج المطلوبة .

حيث تم التوصل في هذه الدراسة إلى أهم النتائج التالية: أن هناك علاقة ذات احصائية بين تطبيق معايير السمات والمتمثلة في ( الاستقلالية والموضوعية والكفاءة المهنية...) من قبل أجهزة التدقيق الداخلي في المصارف التجارية الفلسطينية وبين ادارة المخاطر بنسبة 73 % كذلك وجود علاقة بين دور المدقق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية ومدى ادراكه لآليات تطبيقها.

اما التوصيات المتحصل عليها هي:

ضرورة إهتمام التشريعات بمهنة التدقيق الداخلي من ناحية استقلالية أقسام التدقيق ومؤهلات العاملين بها، كذلك تنظيم دورات تدريبية للمدققين الداخليين في اساليب ادارة المخاطر المصرفية وكيفية مواجهتها.

**2- دراسة محمد باسو، بعنوان دور التدقيق الداخلي في تفعيل ادارة مخاطر الائتمان المصرفي بولاية**

**ورقلة (2013).**

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار الدور الذي يقوم به التدقيق الداخلي في تفعيل إدارة مخاطر الائتمان المصرفي وقد تم التوصل إلى أهم النتائج أن:

- هناك علاقة قوية بين المراقبة الداخلية وإدارة المخاطر على مستوى المصرف؛
- ان منح الائتمان في المصرف له ضوابط خاصة به؛
- يتم مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى الوكالة بنظام يشير إلى الخطر عند الوقوع.

### 3- دراسة اكرام شقوة، بعنوان دور التدفق الداخلي في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية (2017).

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية, معتمدين في الدراسة على دراسة حالة.

وقد كانت النتائج التي تم التوصل اليها في الدراسة كمايلي:

- أن التدفق الداخلي للمؤسسة يضمن لها الكفاءة والفعالية؛
- يسهل التدفق الداخلي عملية ادارة المخاطر في المؤسسة؛
- يساهم التدفق الداخلي في تطوير الصرف والسياسات التنظيمية لعملية ادارة المخاطر, وقد تم إبراز أهم التوصيات التي تمت الدراسة لتوصل إليها:

- ضرورة التنسيق بين قسمين ادارة المخاطر والتدفق الداخلي في المؤسسة؛

- متابعة التطورات الفنية التي تطراً على المعايير؛

- العمل على زيادة الاهتمام بوظيفة التدفق الداخلي وتفعيل دورها.

### 4- دراسة بالعالم عائشة، بعنوان دور التدفق الداخلي في تحسين الاداء المالي للمؤسسات المصرفية في ولايتي ورقلة والأغواط

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار دور التدقيق الداخلي في تحسين الاداء المالي للمؤسسات المصرفية ولايتي ورقلة والأغواط, معتمدين في الدراسة على الاستبيان الذي وزع على عينة الدراسة .

وتم التوصل في هذه الدراسة إلى اهم النتائج وهي أن:

- وظيفة التدقيق الداخلي تعد من اهم الوظائف بالمؤسسة خاصة في مجال المالي بالنسبة للبنوك؛

- التدقيق الداخلي يقوم بتقديم استشارات للإدارة، كذلك وجود نظام رقابة فعال باكتشاف الاخطاء ؛

- وجود وعي لدى الموظفين بضرورة وجود مصلحة أو قسم خاص بالتدقيق الداخلي .

ثانيا :عرض الدراسات باللغة الأجنبية

### 5- دراسة ( the institute of internal auditors ) بعنوان:

#### Role of internal auditing in in enterprise Wilde risk management

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر على مستوى الشركات, حيث كانت اهم الأهداف المتحصل عليها أن مجلس الإدارة مسؤول عن ضمان إدارة المخاطر وأن المدقق الداخلي يلعب دور مهم

في إدارة المخاطر وأن يكون هناك إبلاغ موحد عن المخاطر المختلفة على مستوى مجلس الإدارة؛ وإنشاء بيئة داخلية مناسبة و تتناسب مع المخاطر ؛ والنتائج المتحصل عليها كانت ترمي إلى أن يكون هناك ترابط قوي بين الإدارة العليا والمدقق الداخلي في ضبط وتحليل المخاطر للعمل على مواجهتها.

#### 6) دراسة (institute of internal auditors): بعنوان

##### The role internal auditing in enterprise-wide (2004)

هدفت هذه الدراسة الى إبراز دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة, حيث تم توجيهها خاصة إلى رؤساء الحسابات التنفيذيين لمساعدتهم ,من خلال أن التدقيق الداخلي يساعد المؤسسة على تسهيل وتحديد وتقييم مخاطر .

حيث تم التوصل في الأخير من هذه الدراسة ان إدارة مخاطر في المؤسسة تقوم بتقييم عمليات المؤسسة وأن المراجعة الداخلية للحسابات تلعب دور أساسيا في توفير التأمين لإدارة.

#### 7) دراسة (marks.Beasley): بعنوان

##### The impact of enterprise risk management on the internal audit function (2006)

هدفت هذه الدراسة إلى إظهار أثر إدارة المخاطر المؤسسة على وظيفة التدقيق الداخلي, وكيف تؤثر إدارة المخاطر المؤسسة على وظيفة المراجعة الداخلية, كذلك هدفت هذه الدراسة الى توضيح أهمية دعم الإدارة العليا للمراجعة الداخلية, وكانت النتائج الدراسة تشير إلى

● أن وظيفة التدقيق الداخلي لها اثر كبير في إدارة المخاطر المؤسسة ,حيث أنها تؤثر على مسؤوليات المهنية للمراجعة الداخلية.

● تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بتقديم قرارات للإدارة.

#### المطلب الثاني: علاقة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة

من خلال ما ذكر في الدراسات السابقة وماتم التوصل إليه نلاحظ أن هناك اختلاف بين الدراسات, وهذا عائد الى أن كل الدراسات اخذت طريقة مختلفة في معالجة الموضوع, كذلك يوجد اختلاف في الحدود المكانية و الزمنية بين الدراسات.

حيث ركزنا في دراستنا على أهم النقاط الأساسية وهي:

1. تسليط الضوء على دور التدقيق الداخلي وأهميته في إدارة المخاطر السيولة ؛
2. عينة الدراسة المختارة تتمثل في المديرين و نواب المدير ورؤساء المصالح و الموظفين ؛
3. مجتمع الدراسة متمثل في بنك الجزائر الخارجي على مستوى وكالة ولاية ورقلة .

### خاتمة الفصل الأول:

إن الدور الأساسي الذي يتمحور حول التدقيق الداخلي هو العمل على تقييم نظام الداخلي للمؤسسة, من اجل ضمان البقاء والسعي نحو تحقيق الأهداف المرجوة, وهذا من أجل العمل على كشف نقاط القوة التي تضمن لها الاستمرارية, ونقاط الضعف التي تعمل على معالجتها, وهذا من أجل اتخاذ القرارات .

حيث يعتبر التدقيق الداخلي من الوظائف المهمة للمؤسسات المالية مما يساعد في توفير وإعطاء أساليب رقابة تعمل على التنبؤ بالمخاطر والحد منها .

# الفصل الثاني

الدراسة الميدانية لدور التدقيق الداخلي في

إدارة المخاطر السيولة

### تمهيد:

يركز التدقيق الداخلي بدور الأساسي على معرفة المخاطر التي يوجهها البنك والبحث عن كيفية إعداد خطط وأساليب من أجل إدارة المخاطر والتقليل منها, فالتدقيق الداخلي من أهم المقومات التي تسمح للبنك بالحفاظ على مكانته وحماية مصالح الشركاء والزبائن والمؤسسات. وقد تم التطرق في الفصل الأول من الجانب النظري إلى مفاهيم حول التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر السيولة, و قد تم تناول بعض الدراسات السابقة .

والآن سوف نحاول أن نقدم الجانب التطبيقي لهذه الدراسة والذي هو على مستوى بنك جزائر الخارجي وكالة ورقلة , الكائن مقرها بولاية ورقلة, وعرض نتائج الدراسة من خلال ترجمة الاستبيان باستعمال الأدوات والوسائل الإحصائية التالية:

❖ معامل ألفا كرونباخ لتأكد من درجة الثبات؛

❖ التكرارات والنسب المؤوية لمتغيرات الدراسة ,

❖ المتوسط الحسابي, المتوسط المرجح, الانحراف المعياري؛

❖ معامل الارتباط

واشتمل هذا الفصل على بحثين مهمين هما:

● المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة

● المبحث الثاني: نتائج الدراسة ومناقشتها.



## المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة

سوف نحاول من خلال هذا المبحث تحديد عينة الدراسة والأدوات التي تم استخدامها في جمع البيانات والمعلومات المرتبطة بالدراسة الميدانية, كذلك تحديد متغيرات الدراسة.

### المطلب الأول: مجتمع وعينة الدراسة

#### الفرع الأول: مجتمع الدراسة المتمثل في: البنك الجزائري وكالة ورقلة .

لمحة تاريخية عن المؤسسة

#### <sup>1</sup> أولا :تعريف بنك الجزائري بورقلة

المؤسسة هي بنك الجزائر الخارجي وكالة ورقلة التابعة للمديرية الجهوية للجنوب, أنشأت هذه الوكالة سنة 1970م, وهي مؤسسة مصرفية ذات طابع تجاري تعمل على المساهمة في سير الاقتصاد الوطني.

#### 02) ومن أهدافه:

- ✓ تطوير وتمويل مختلف العمليات التجارية الخارجية؛
- ✓ منح الإعتمادات والضمانات للمصدرين والمستوردين المحليين؛
- ✓ يقوم بالعمليات الخاصة بالأموال المنقولة العقارية الضرورية لنشاط البنك؛
- ✓ تسيير حسابات الشركات الوطنية المحروقاتية منها (سوناطراك)؛
- ✓ تكوين علاقات عديدة مع البنوك والهيئات العالية مثل: صندوق النقد الدولي؛
- ✓ تقبل الودائع من عند كل شخص طبيعي أو معنوي.

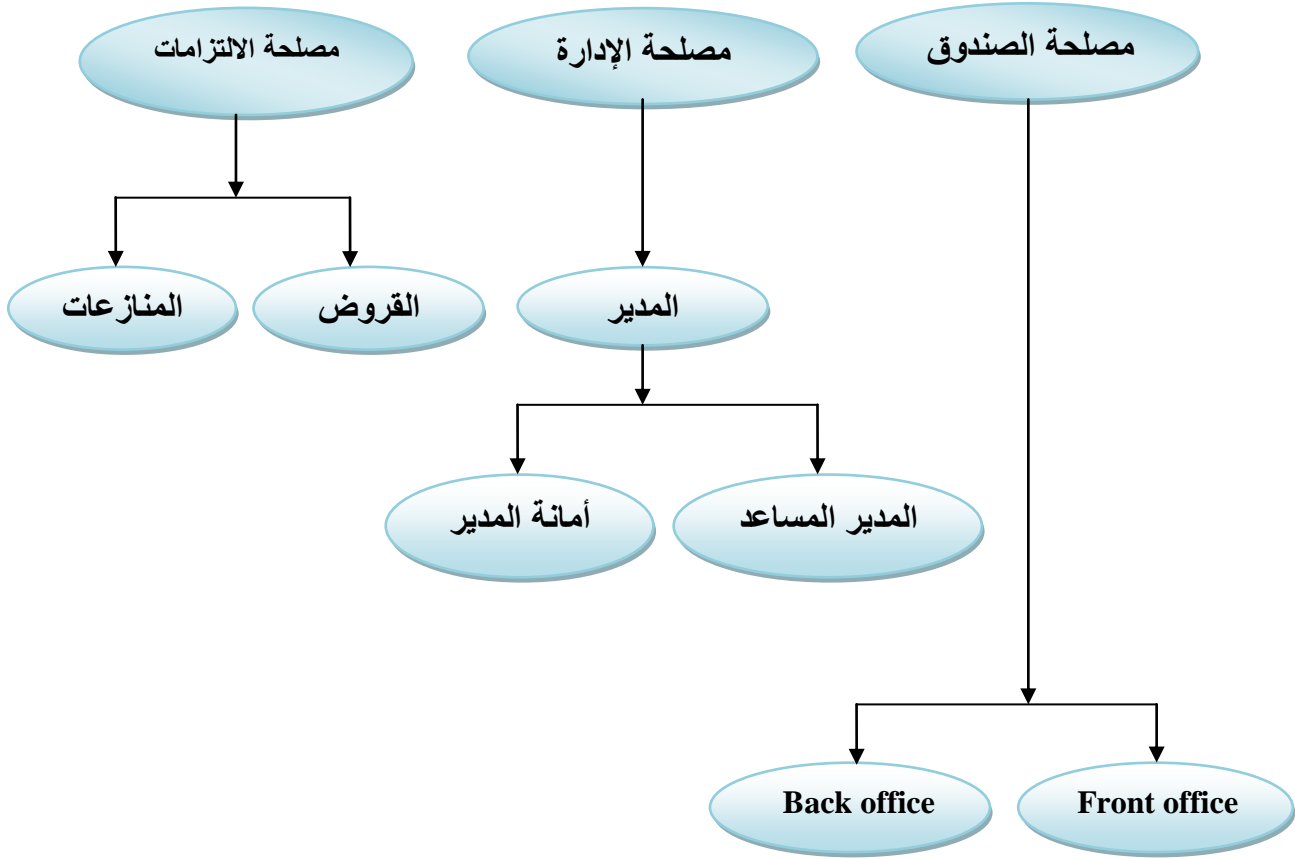
#### 1) علاقات البنك الداخلية والخارجية (وكالة ورقلة)

تتمثل العلاقات الداخلية للبنك في: سير نشاط اليومي للعمال من خلال استقبال الزبائن وتقديم الخدمات اللازمة لهم و سحب وإيداع النقود, إيداع واستلام الصكوك البنكية.

العلاقات الخارجية فتمثل في: العلاقات المتبادلة مع البنوك الأخرى والتواصل معهم فيما يخص الصكوك البنكية للزبائن.

<sup>1</sup> -اعتمادا على وثائق المؤسسة

الشكل رقم (02-01): الهيكل التنظيمي للبنك الخارجي الجزائري وكالة ورقلة



مصدر: من إعداد الطالبة بناء على وثائق المؤسسة

الفرع الثاني: عينة الدراسة:

تمثلت العينة المختارة من المجتمع في (المدير ونواب المدير ورؤساء المصالح والموظفين) المتواجدين في البنك الخارجي الجزائري وكالة ورقلة .

المطلب الثاني: أدوات وطبيعة متغيرات الدراسة

❖ أدوات الدراسة :

تم الاعتماد على الوسائل التالية في الدراسة:

- **المقابلة:** وهذا من خلال طرح بعض الأسئلة التي تساعدنا وتفيدنا في دراستنا.
- **الملاحظة:** من خلال ما تمت ملاحظته عند الزيارة للبنك؛
- **الاستبيان:** تم الاعتماد في إعداد الاستبيان على استبيانات من دراسات سابقة, وقد قمنا بتوزيع مجموعة من الاستبيانات البالغ عددها (20) استبيان على العينة المختارة بهدف جمع المعلومات التي تساعدنا في إنجاز هذا العمل وقد قسم هذا الاستبيان إلى ثلاث محاور المتمثل في:
  - ✓ **المحور الأول:** ويشتمل على المعلومات الشخصية للعينة.
  - ✓ **المحور الثاني:** وكان بعنوان التدقيق الداخلي في البنك وقد قسم إلى بعدين .
  - ✓ **المحور الثالث:** وكان بعنوان إدارة المخاطر السيولة,

● **ثبات الأداة**

من خلال استعمال المعامل الثبات ألفا كرونباخ لتأكد من ثبات آراء أفراد العينة , كما هو موضح في الشكل الموالي:

جدول رقم (02-02):يمثل ثبات معامل ألفا كرونباخ

ألفا كرونباخ	عدد العبارات	الأبعاد	
77%	08	البعد الأول: خصائص المدقق الداخلي في البنك	المحور الثاني
82%	08	البعد الثاني: وظيفة التدقيق الداخلي	
60%	10	إدارة مخاطر السيولة	المحور الثالث
85%	26	المجموع	

المصدر: من إعداد الطالبة بناء على مخرجات برنامج SPSS

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
.850	26

من خلال الجدول نلاحظ أن نسبة ألفا كرونباخ بلغت (85%) وهي نسبة مقبولة تدل على أن عبارات الاستبيان تتمتع بدرجة من الصدق والثبات .

❖ **طبيعة المتغيرات:**

✓ المتغير المستقل: التدقيق الداخلي؛

✓ المتغير التابع: إدارة مخاطر السيولة؛

✓ العلاقة بينهما: دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة.

### المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها

سوف نتطرق في هذا المبحث إلى مطلبين نتناول فيهما تحليل النتائج الدراسة ثم نقوم بمناقشتها.

#### المطلب الأول: عرض نتائج الاستبيان

في هذا المطلب سوف نحاول أن نقدم النتائج التي قمنا بتوصل إليها، معتمدين في الدراسة على الأدوات المتمثل في:

#### فرع الأول: تحليل متغيرات المحور الأول

##### ● المعلومات الشخصية لعينة الدراسة

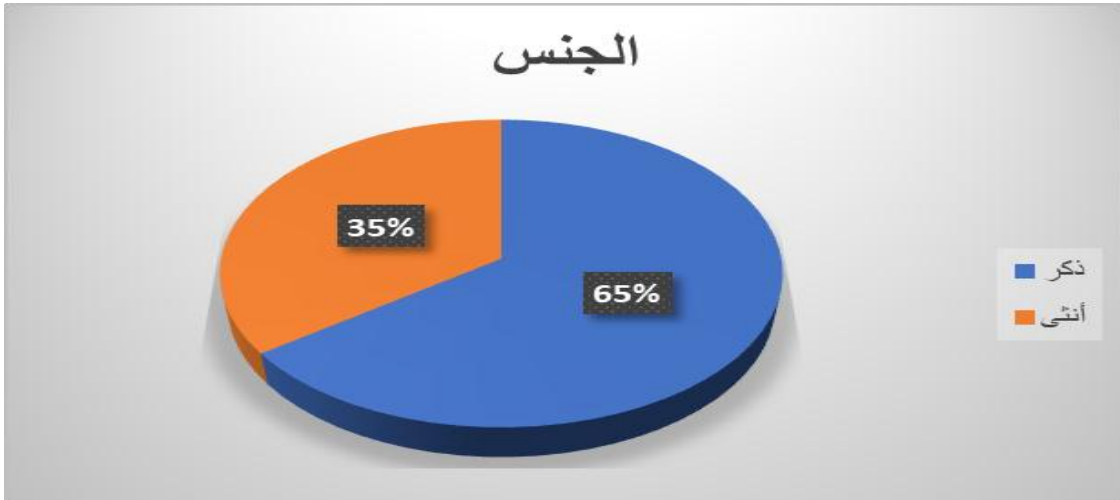
الجنس: بلغت نسبة ذكور العينة المختارة (65%) من مجموع العينة الكلية، أما نسبة الإناث بلغت (35%) من المجموع الكلي للعينة، وهذا يدل على أن أغلبية العاملين في البنك من جنس الذكور.

الجدول رقم (02-02): يمثل توزيع أفراد العينة حسب الجنس

الجنس		
النسبة	التكرار	
%35	07	انثى
%65	13	ذكر
<b>%100</b>	<b>20</b>	<b>المجموع</b>

المصدر: من إعداد الطالبة اعتمادا على مخرجات SPSS

الشكل رقم (01-02): توزيع أفراد العينة حسب الجنس



من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

### السن:

التعليق: من خلال الجدول نلاحظ أن ما نسبته (20%) من أفراد العينة أعمارهم أقل من 30 سنة,

ومناسبته (40%) لكل من عمره ما بين 30 و40 سنة, وأكثر من 40 سنة, من خلال هذه النتائج نلاحظ أن أغلب المستجوبين كانت أعمارهم فوق 30 سنة .

الجدول رقم (02-02): يمثل توزيع أفراد العينة حسب السن

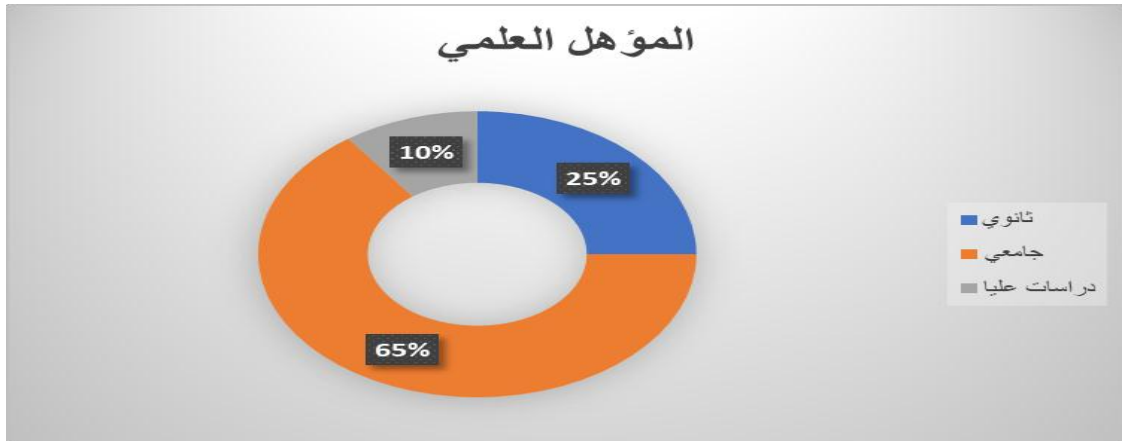
السن		
النسبة	التكرار	
20.0 %	4	أقل من 30 سنة
40.0 %	8	من 30 الى 40 سنة
40.0 %	8	أكثر من 40 سنة
100.0 %	20	المجموع

من إعداد الطالبة بناء على مخرجات spss

#### المؤهل العلمي:

التعليق: من خلال الشكل المقابل نلاحظ أن أفراد العينة الذين متحصلون على مستوى الثانوي كانت نسبتهم 25% وعدددهم (05) أفراد, أما المتحصلين على الشهادة جامعية كانت نسبتهم 65% وعدددهم (13) فرد, و أما المتحصلين على دراسات العليا كانت نسبتهم 10% وعدددهم بلغ فردين اثنين (02).

الشكل رقم(02-02):يمثل توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي

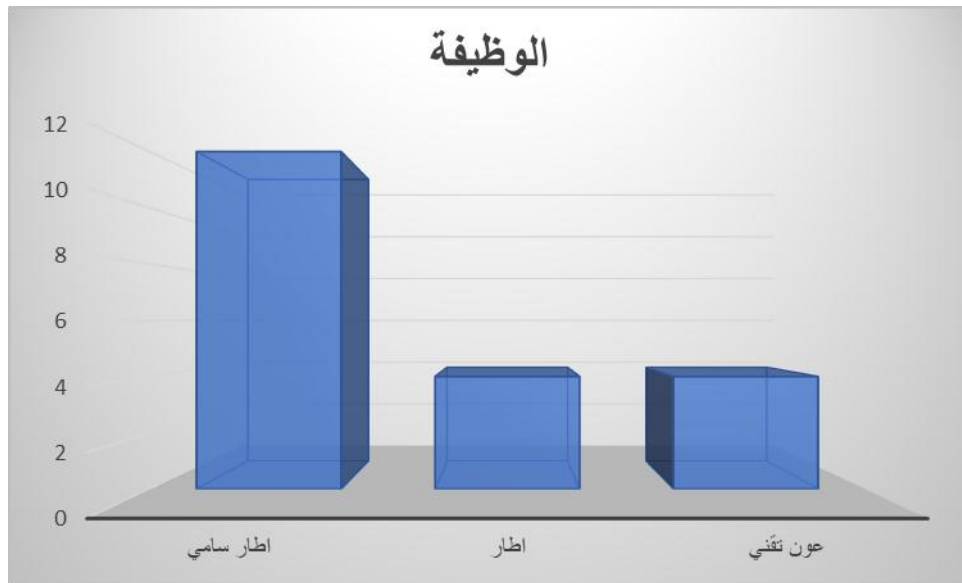


من إعداد الطالبة بناء على مخرجات spss

#### الوظيفة:

التعليق: نلاحظ من خلال الشكل المقابل بالنسبة لإطار السامي أن نسبتهم بلغت 60%, أما بالنسبة للإطار فبلغت نسبتهم 20%, أما بالنسبة للعون التقني فبلغت نسبتهم 20%.

الشكل رقم (02-03): يمثل توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة



من إعداد الطالبة بناء على مخرجات spss

الخبرة :

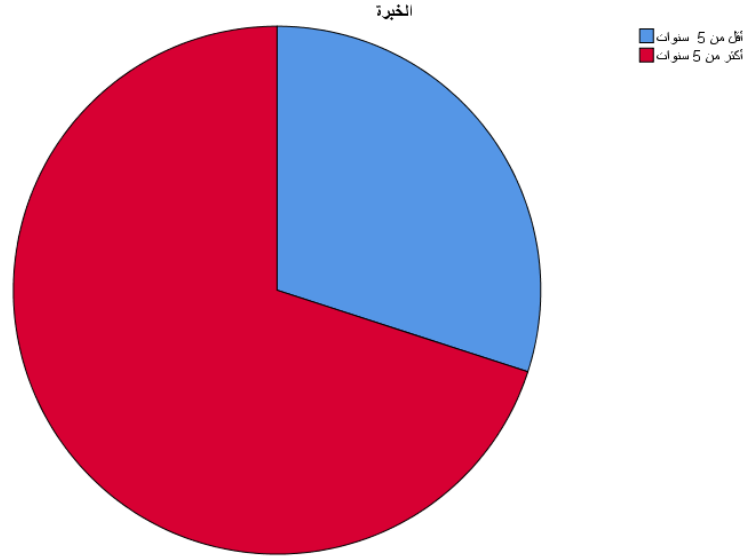
التعليق: من خلال الشكل المقابل نلاحظ أن عدد أفراد العينة الذين خبرتهم أقل من (05) سنوات بلغت نسبتهم 30% من مجموع العينة الكلية, أما الذين خبرتهم أكثر من (05) سنوات بلغت نسبتهم 70%.

الجدول رقم (02-03): يمثل توزيع أفراد العينة حسب الخبرة

النسبة	التكرار	الخبرة
30	06	أقل من 05 سنوات
70	14	أكثر من 05 سنوات

من إعداد الطالبة بناء على مخرجات spss

شكل (04-02) يمثل توزيع أفراد العينة حسب الخبرة



من إعداد الطالبة بناءً على مخرجات SPSS

### الفرع الثاني: تحليل نتائج المتغيرات المتعلقة بالتدقيق الداخلي

1) باعتماد على الجدول ليكارث الثلاثي سوف نقوم بتحليل نتائج المحورين المتعلقين بالتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر السيولة في البنك .

الجدول رقم (04-02): يوضح مقياس ليكارث الثلاثي الذي تم اعتماده في إعداد الاستبيان

الدرجة	غير موافق	محايد	موافق
الدرجة	1	2	3
المتوسط المرجح	من 01 إلى 01.66	من 01.67 إلى 02.33	من 02.34 إلى 3
المستوى	منخفض	متوسط	مرتفع

المصدر: عبد السلام بن الشيخ، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر لفترة 2016، ص 24

2) تحليل متغيرات المحور الثاني: التدقيق الداخلي في البنك



الجدول رقم (02-05): إجابات البعد الأول: خصائص المدقق الداخلي

الرقم	الفقرة	غير موافق			محايد			موافق		
		العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	
		المتوسط	الانحراف المعياري	الاتجاه						
01	يتميز المدقق الداخلي في البنك بالاستقلالية.	04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
		04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
02	يلتزم المدقق الداخلي بالنزاهة والحيادة عند قيامه بأعماله ومهامه.	04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
		04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
03	المدقق الداخلي شخص مؤهل وكفى لوظيفة التدقيق الداخلي.	04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
		04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
04	يلتزم المدقق الداخلي بالموضوعية.	04	20	03	15	13	65	2,45	0,826	مرتفع
		06	30	05	25	09	45	2,15	0,875	متوسط
05	المدقق الداخلي مطلع على المعايير المتعارف عليها وكل التعديلات.	05	25	04	20	11	55	2,30	0,865	متوسط
		05	25	04	20	11	55	2,30	0,865	متوسط
06	يقوم المدقق الداخلي بإعداد و تسليم التقارير الى الجهات المسؤولة.	06	30	04	20	10	50	2,20	0,894	متوسط
		06	30	04	20	10	50	2,20	0,894	متوسط
07	يقوم المدقق الداخلي بالتركيز على المخاطر التي تؤثر سلبا تحقيق أهداف بنك.	04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
		04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
08	يقوم المدقق الداخلي بتحليل ودراسة المخاطر بشكل دوري.	04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
		04	20	05	25	11	55	2,35	0,813	مرتفع
	المجموع							2.34	0.52	مرتفع

من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

- من خلال الفقرة الأولى "يتميز المدقق الداخلي في البنك بالاستقلالية" حازت هذه الفقرة على نسبة مرتفعة تقريبا، حيث بلغ متوسط حسابها 2.35 وانحرافها 0.82، حيث يرى أفراد العينة أن من الخصائص التي يمتاز بها المدقق الداخلي هي الاستقلالية.

من خلال الفقرة (04) "يلتزم المدقق الداخلي بالموضوعية" اتفق أفراد العينة حول هذه الفقرة بمتوسط حسابي قدر بـ 2.45 و انحراف معياري قدر بـ 0.83 وقد فاق المتوسط الحسابي الكلي 2.34 وهذا يعود للخصائص التي يمتاز بها المدقق الداخلي حسب رأي أفراد العينة .

- الفقرة (08) "يقوم المدقق الداخلي بتحليل ودراسة المخاطر بشكل دوري" وافقت عينة الدراسة على فكرة أن المدقق الداخلي يجب أن يقوم بتحليل ودراسة المخاطر بشكل دوري لتأكد من النتائج التي قد تحدث، وقد بلغ المتوسط الحسابي لها 2.35 والانحراف المعياري 0.81.

## الفصل الثاني..... الدراسة الميدانية لدور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة

الاستنتاج: يتضح من خلال الجدول رقم أن أفراد العينة كانوا على اتفاق حول هذا البعد بمتوسط حسابي إجمالي بلغ 2.34 أي أن الخصائص التي يتسم بها المدقق الداخلي تساعده في تطبيق مهامه وأعماله بإحكام في البنوك وهذا ما يوضحه الانحراف المعياري 0.52.

(3) عرض نتائج المتعلقة بالبعد الثاني : التدقيق الداخلي في البنك

الجدول رقم (02-06): إجابات البعد الثاني: وظيفة التدقيق الداخلي في البنك

البعد الثاني: التدقيق الداخلي في البنك						الرقم
الانحراف	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	موافق	محايد	غير موافق	الفقرة
			العدد	العدد	العدد	
			النسبة	النسبة	النسبة	
متوسط	,865	2,30	11	04	05	01 يساعد التدقيق الداخلي في اكتشاف المخاطر وتحليلها.
			55	20	25	
مرتفع	,813	2,35	11	05	04	02 التدقيق الداخلي يساعد و يقوم بتحليل ومعرفة أسباب المخاطر حسب أولوية استراتيجية البنك
			55	25	20	
مرتفع	,865	2,34	11	4	5	03 يساهم التدقيق الداخلي في تحسين ادارة المخاطر.
			55	20	25	
مرتفع	,754	2,40	11	6	3	04 يتميز التدقيق الداخلي بالاستقلالية.
			55	30	15	
متوسط	,894	2,20	10	4	6	05 الإدارة العليا تحديد مهام ومسؤوليات ومجال الذي يعمل فيه المدقق الداخلي.
			50	20	30	
متوسط	,865	2,30	11	4	5	06 يقوم المدقق الداخلي بمراقبة وتأكيد من ان مخاطر السيولة تعمل بشكل صحيح ومنظم.
			55	20	25	
مرتفع	,754	2,40	11	6	3	07 يوفر التدقيق الداخلي المعلومات اللازمة بشكل دقيق ومنظم لإدارة المخاطر.
			55	30	15	
مرتفع	,813	2,35	11	5	4	08 يساهم قسم التدقيق الداخلي بوضع خطط تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة لغرض تحديد أولويات أنشطة التدقيق الداخلي .
			55	25	20	
مرتفع	<b>0.55</b>	<b>2.34</b>	<b>المجموع</b>			

من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

## الفصل الثاني..... الدراسة الميدانية لدور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة

- الفقرة (02) "التدقيق الداخلي يساعد ويقوم بتحليل ومعرفة أسباب المخاطر حسب أولوية استراتيجية البنك"

وافق أفراد العينة على أن التدقيق الداخلي يساعد ويقوم بتحليل ومعرفة أسباب التي أدت إلى حدوث المخاطر ومحاولة معالجتها حسب أولويات استراتيجية البنك, وقد حازت على متوسط حسابي 2.35 وانحراف معياري بلغ 0.81 والاتجاه مرتفع موجب.

- الفقرة (03) يساهم التدقيق الداخلي في تحسين إدارة المخاطر, حيث كانت عينة الدراسة اتجاهاها مرتفع بخصوص أن التدقيق الداخلي يساهم في تحسين إدارة المخاطر بشكل إيجابي, وقدر المتوسط الحسابي ب 2.34 والانحراف المعياري قدر ب 0.86.

- حازت الفقرة (07) "يوفر التدقيق الداخلي المعلومات اللازمة بشكل دقيق ومنتظم لإدارة المخاطر, حيث اتفق أفراد العينة على أن التدقيق الداخلي يوفر المعلومات اللازمة بشكل دقيق ومنتظم لإدارة المخاطر وقد حازت الفقرة على متوسط حسابي بلغ 2.40 وانحراف معياري بلغ 0.75 .

الاستنتاج: اتضح من خلال نتائج المتحصل عليها أن أفراد العينة اتفقوا حول هذا البعد بمتوسط حسابي إجمالي 2.34 وانحراف معياري كلي 0.55 وكان التوجه مرتفع موجب.

### 4 ( الجدول رقم(02-07): تحليل متغيرات المحور الثالث: إدارة مخاطر السيولة

الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط المرجح	موافق	محايد	غير موافق	الفقرة
			العدد	العدد	العدد	
			النسبة	النسبة	النسبة	
مرتفع	,761	2,50	13	4	3	وجود نظام رقابة في البنك يستطيع التعامل مع مخاطر السيولة
			65	20	15	
مرتفع	,671	2,65	15	3	2	تساهم خصائص المدقق الداخلي في اكتشاف المخاطر وإدارتها
			75	15	10	
مرتفع	,754	2,40	11	6	3	يقوم البنك بدورات تكوينية متعلقة بكيفية التعامل مع المخاطر
			55	30	15	
مرتفع	,523	2,80	17	2	1	وجود نصوص قانونية تحدد مهام وصلاحيات المدقق الداخلي
			85	10	5	
مرتفع	,605	2,55	12	7	1	يسعى البنك إلى تطوير قدرة العاملين للتعامل مع المخاطر
			60	35	5	
مرتفع	,883	2,40	13	2	5	يوفر التدقيق الداخلي الأدوات والوسائل اللازمة لتقييم مخاطر السيولة
			65	10	25	
مرتفع	,671	2,65	15	3	2	يساهم التدقيق الداخلي بتقييم المعلومات التي تم

			75	15	10	الحصول عليها والتي تستخدم في إدارة المخاطر السيولة
مرتفع	,761	2,50	13	4	3	يساعد التدقيق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر
			65	20	15	
متوسط	,813	1,85	5	7	8	يساهم التدقيق الداخلي في تحديد الأسباب التي أدت لحدوث المخاطر
			25	35	40	
متوسط	,826	2,05	7	7	6	يساعد التدقيق الداخلي في معالجة المخاطر
			35	35	30	
موافق	<b>0.34</b>	<b>2.44</b>	<b>المجموع</b>			

من إعداد الطالبة بناء على مخرجات SPSS

-الفقرة الأولى " وجود نظام رقابة في البنك يستطيع التعامل مع مخاطر السيولة" اتفق أفراد العينة حول أن لا بد من وجود نظام رقابة في البنك يستطيع التعامل مع مختلف المخاطر التي يتعرض لها البنك, وقد حازت على متوسط حسابي بلغ 2.50 وانحراف معياري قدر ب 0.75 .

- الفقرة (02)"تساهم خصائص المدقق الداخلي في اكتشاف المخاطر وإدارتها" اتفق أفراد العينة حول أن خصائص المدقق الداخلي له خصائص تساعده في اكتشاف المخاطر وإدارتها بشكل الصحيح, وقد حازت على متوسط حسابي 2,65 وانحراف معياري بلغ 0.67 .

- الفقرة (03)"يقوم البنك بدورات تكوينية متعلقة بكيفية التعامل مع المخاطر « اتفق أفراد العينة حول أن البنك يقوم بدورات تكوينية تساعد الموظفين من أجل كيفية التعامل مع المخاطر, وقد حازت على متوسط حسابي 2,40 وانحراف معياري بلغ 0.75 .

- الفقرة (10)"يساعد التدقيق الداخلي في معالجة المخاطر « اتفق أفراد العينة حول أن التدقيق الداخلي يساعد في معالجة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك, وقد حازت على متوسط حسابي 2,02 وانحراف معياري بلغ 0.83 والاتجاه كان متوسط.

الاستنتاج: من خلال النتائج المتحصل عليها نستنتج أن أفراد العينة اتفقوا بخصوص هذا المحور بمتوسط حسابي كلي 2.55 وانحراف معياري كلي 0.34 والتوجه كان مرتفع موجب

### الفرع الثالث: عرض نتائج المتعلقة بعلاقة التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة

أولاً: تحليل معامل الارتباط

دراسة معامل الارتباط: بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة , باستخدام معامل بيرسون

01: مصفوفة معامل الارتباط

جدول رقم (02-08): يمثل مصفوفة معامل الارتباط

Xx التدقيق الداخلي	Xb وظيفة التدقيق الداخلي	Xa خصائص المدقق الداخلي	إدارة المخاطر السيولة	
0.745	0.701	0.446	معامل الارتباط بيرسون	
0.000	0.001	0.049	مستوى الدلالة	
20	20	20	حجم العينة	

من إعداد الطالبة اعتمادا على نتائج SPSS

التحليل: من خلال الملحق رقم (04) نجد:

1- علاقة خصائص المدقق الداخلي بإدارة مخاطر السيولة

نلاحظ أن هناك علاقة خطية طردية متوسطة بين خصائص المدقق الداخلي وإدارة المخاطر السيولة لأن معامل الارتباط بيرسون  $R=0.45$  وله دلالة معنوية لأن مستوى الدلالة  $sig=0.49$  أقل من  $0.05$  وبالتالي هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص المدقق الداخلي وإدارة المخاطر السيولة

2- علاقة وظيفة التدقيق الداخلي بإدارة مخاطر السيولة

نلاحظ أن هناك علاقة خطية طردية مرتفعة بين وظيفة التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة لأن معامل الارتباط بيرسون  $R=0.70$  وله دلالة معنوية لأن مستوى الدلالة  $sig=0.001$  أقل من  $0.05$ . ومنه نستنتج من الجداول أن هناك علاقة خطية طردية قوية بين المتغيرين (التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر السيولة) لأن معامل ارتباط بيرسون  $R$  قيمته ( $0.745$ ) أي ما نسبته ( $74\%$ ), وله دلالة إحصائية تساوي ( $0.000$ ) أقل من ( $0.005$ )

01-01: دراسة التأثير بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة:

جدول رقم (02-09): يمثل التأثير بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة

	A	Sig
(A)	1.017	0.004
(b)	0.612	0.000

من إعداد الطالبة اعتمادا على نتائج SPSS

$$Y=a+bx$$

لدينا من الجدول و المعادلة:

(A): ثابت

(b): معامل خط الانحدار (الميل)

(x): التدقيق الداخلي

(y): إدارة مخاطر السيولة

$$Y=1.017+0.612x$$

التعليق: عندما يزيد التدقيق الداخلي بوحدة واحدة يؤدي إلى زيادة إدارة مخاطر السيولة ب 61,2 %

وبالتالي هناك أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لأن  $sig=0.000$  أقل من 0.05.

## 02) دراسة الأثر عن طريق خط الانحدار المتعدد

لدينا المعادلة :

$$Y=b_0+b_Ax_1+b_Bx_2.....$$

حيث نجد:

$A=b_0$  ثابت

$b_1$  = معامل خط الانحدار

$X_A$  = خصائص المدقق الداخلي

$X_B$  = وظيفة التدقيق الداخلي

لدينا معادلة خط الانحدار المتعدد:

$$Y=1.036+0.209x_A+0.394x_B$$

نلاحظ أن  $sig(b_0)$  تساوي 0.003 يعني أن له دلالة إحصائية لأنه أقل من 0.05؛

-  $sig(b_1)$  تساوي 0.060 يعني ليس له دلالة إحصائية لأنه أكبر من 0.05؛

- sig(b2) تساوي 0.001 يعني أن له دلالة إحصائية لأنه أقل من 0.05.

ومنه معادلة خط الانحدار:

$$Y=1.036+0.394x$$

الفرع الرابع: اختبار الفروق (تحليل التباين)

س/ هل هناك فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات الشخصية ؟

(1) بالنسبة للجنس: (t .test)

الشكل رقم (02-10) يمثل فروق متغير الجنس

مستوى الدلالة	F المحسوبة	
0.838	0.067	الجنس

من إعداد الطالبة اعتمادا على نتائج SPSS

وبتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات الجنس حسب آراء العينة

sig أكبر من 0.05.

(2) بالنسبة للسن :

الشكل رقم (02-11) يمثل فروق متغير السن

مستوى الدلالة	F المحسوبة	
0.077	3.000	السن

من إعداد الطالبة اعتمادا على نتائج SPSS

وبتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات السن حسب آراء العينة sig أكبر

من 0.05.

(3) بالنسبة للمستوى:

الشكل رقم (02-12) يمثل فروق متغير المستوى

مستوى الدلالة	F المحسوبة	
0.672	0.407	المستوى

من إعداد الطالبة اعتمادا على نتائج SPSS

وبتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات المستوى حسب آراء العينة

sig أكبر من 0.05.

4) بالنسبة الوظيفة :

الشكل رقم (02-13) يمثل فروق متغير الوظيفة

مستوى الدلالة	F المحسوبة	
0.02	4.87	الوظيفة

من إعداد الطالبة اعتمادا على نتائج SPSS

وبتالي توجد فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات الوظيفة وهذا راجع لأسباب نذكر منها:

- عدم الفهم الصحيح لإدارة المخاطر ؛

- عدم وجود الوعي بضرورة الاهتمام بوظيفة التدقيق الداخلي ؛

- عدم تحديد مهام ووظائف العمال .

5) بالنسبة للخبرة:

الشكل رقم (02-14) يمثل فروق متغير الخبرة

مستوى الدلالة	F المحسوبة	
0.084	3.343	الخبرة

من إعداد الطالبة اعتمادا على نتائج SPSS

وبتالي لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات الخبرة حسب آراء العينة sig أكبر من 0.05.

إستنتاج: من خلال كل ما سبق نستنتج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة تعزى لمتغيرات الجنس, السن, المستوى التعليمي والخبرة, على عكس أنه توجد فروق للوظيفة .

### المطلب الثاني: تحليل ومناقشة الفرضيات

اعتمادا على النتائج المتحصل عليها نختبر صحة الفرضيات التالية :

1) الفرضية H0: لا يوجد مستوى توافر التدقيق الداخلي في البنك.

الفرضية H1: يوجد مستوى توافر التدقيق الداخلي في البنك.

غالبية فقرات المحور تمركزت حول إثبات أن هناك تطبيق للتدقيق الداخلي في البنك من خلال حصولها على متوسط حسابي كلي 2.34 من هنا ثبت صحة الفرضية H1 التي تؤيد أن هناك مستوى توافر التدقيق الداخلي في البنك .



2) الفرضية H0: يوجد مستوى توافر لإدارة المخاطر السيولة في البنك.

الفرضية H1: لا يوجد مستوى لإدارة المخاطر السيولة في البنك.

غالبية فقرات المحور تمركزت حول إثبات أن هناك مستوى توافر لإدارة المخاطر السيولة في البنك, من خلال حصولها على متوسط حسابي كلي 2.43 من هنا نثبت صحة الفرضية H0 التي تؤيد أن هناك مستوى توافر لإدارة المخاطر السيولة في البنك.

3) الفرضية H0: هناك علاقة وتأثير ذو دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة

الفرضية H1: لا هناك علاقة وتأثير ذو دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة

غالبية فقرات المحور تمركزت حول إثبات أن هناك علاقة وتأثير ذو دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة, وذلك لأن معامل الارتباط بيرسون  $R=0.75$  وله دلالة إحصائية  $sig=0.000$  أقل من 0.05 ومنه نثبت صحة الفرضية H0.

4) الفرضية H0: توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين إدارة مخاطر السيولة تعزى بمتغيرات الشخصية.

الفرضية H1: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين إدارة مخاطر السيولة تعزى بمتغيرات الشخصية

غالبية فقرات المحور تمركزت حول إثبات أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين إدارة مخاطر السيولة تعزى بمتغيرات الشخصية ما عدى متغير الوظيفة, وهنا نثبت صحة الفرضية H1.

### خلاصة الفصل الثاني:

من خلال الدراسة الميدانية التي أجريتها في بنك جزائر الخارجي وكالة ورقلة نستنتج أن هناك ترابط فعال بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر, من خلال الدور الذي يقوم به المدقق الداخلي لتأكد من وضعه لخطط تساعد على مواجهة المخاطر والعمل على التقليل منها؛ وكذا مدى فعاليتها مع الوظائف ومدى استجابة الموظفين للسياسات والإجراءات التي تساعد في تحسين فعالية إدارة المخاطر .

الخاتمة

### خاتمة :

حاولنا من خلال الدراسة النظرية والميدانية التي قمنا بها والتي أجريناها على البنك الجزائري الخارجي وكالة ورقلة ؛ الإجابة على الإشكالية ومعالجتها والمتمثلة في :

ما دور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة في بنك الجزائر الخارجي وكالة ورقلة ؟

وانطلاقا من الفرضيات الأساسية و بالاستخدام الأدوات والأساليب التي قمنا بالإشارة إليها تم التوصل إلى :

### أولا: اختبار الفرضيات

بعد عرض مختلف النتائج المتواصل إليها ومناقشتها سنقوم فيمايلي باختبار مدى صحة الفرضيات الموضوع والمتمثلة في :

1)الفرضية الأولى:( هناك مستوى توافر مرتفع للتدقيق الداخلي )

من خلال الدراسة توصلنا إلى إثبات صحة اختبار الفرضية الأولى من خلال أن أفراد العينة اتفقوا حول أن تطبيق التدقيق الداخلي في البنك يعتمد على تقييم المخاطر وتحليلها للحد من أن تقع مرة أخرى.

2)الفرضية الثانية:( هناك مستوى توافر متوسط لإدارة المخاطر السيولة).

من خلال الدراسة توصلنا إلى إثبات صحة اختبار الفرضية الثانية من خلال أن أفراد العينة اتفقوا حول أنه وجود نظام الرقابة الداخلي فعال يساعد على مواجهة المخاطر المختلفة التي تواجه البنوك.

3) الفرضية الثالثة: هناك علاقة وتأثير إيجابي قوي بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.

من خلال الدراسة توصلنا إلى إثبات صحة اختبار الفرضية الثالثة من خلال أن أفراد العينة اتفقوا حول أن التدقيق الداخلي يساعد في معالجة المخاطر السيولة.

### ثانيا: نتائج الدراسة

يجب أن يتميز المدقق الداخلي في البنك بالاستقلالية ونزاهة والحيادة عند تقديمه لوظائفه ومهامه؛

- من سمات المدقق الداخلي أنه شخص مؤهل وكفى لوظيفة التدقيق الداخلي ؛

- التحليل والدراسة المستمرة للمخاطر وبشكل مستمر من قبل المدقق الداخلي؛

- وجود نظام رقابة يستطيع التعامل مع المخاطر التي تتعرض لها البنوك؛
- يساعد التدقيق الداخلي بتحليل ومعرفة الأسباب التي أدت إلى وقوع المخاطر والتي تؤثر سلباً على استراتيجية البنك ؛
- يساهم قسم التدقيق الداخلي بوضع خطط تعتمد على توقع المخاطر؛
- وجود دورات تكوينية تساعد على كيفية التعامل مع المخاطر .

### ثالثاً: التوصيات

- الاهتمام بوظيفة التدقيق الداخلي وتفعيل دورها من أجل معالجة مخاطر التي تتعرض لها البنوك؛
- المتابعة المستمرة من قبل المدقق الداخلي للمخاطر المختلفة التي يمكن أن تؤثر سلباً على خطط البنك ؛
- وضع قسم خاص بالتدقيق الداخلي يسمح باكتشاف المخاطر ومعالجتها قبل حصولها؛
- تحديد مهام ومسؤوليات المدقق الداخلي ؛
- متابعة آخر التطورات التي تطرأ على المعايير الدولية للتدقيق الداخلي .

### رابعاً: آفاق الدراسة

من خلال تقديمنا لموضوع , دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة , ظهرت لنا عدة إشكاليات جديدة بالطرح وهذا لمواصلة البحث العلمي وهي كمايلي :

1) دور التدقيق الداخلي في الحد من مخاطر الفساد المالي في المؤسسات المالية ؛

2) دور التدقيق الداخلي في الحد من مخاطر المحاسبية في المؤسسات المالية.

المراجع

أولا : المراجع باللغة العربية :

- 1) إبراهيم بختي , الدليل لمنهجي لإعداد البحوث العلمية (المذكورة, الأطروحة , التقرير ,المقال )وفق طريقة (IMRAD), مطبوعة غير منشورة جامعة ورقلة, 2015.
- 2) ابراهيم الكراسنة ، أطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر، صندوق النقد العربي، ابو ظبي
- 3) احمد حلمي جمعة , التدقيق الداخلي والحكومي، طبعة 1، دار صفاء للنشر والتوزيع عمان، 2011 .
- 4) محمود الجبالي, ايهاب نظمي, التدقيق والرقابة الداخلية على المؤسسات, منشورات المنظمة العربية للتنمية الادارية القاهرة 2012.
- 5) سمير خطيب, قياس وإدارة المخاطر في البنوك, منشأة المعارف, الإسكندرية, 2005.
- 6) طارق عبد العال, ادارة مخاطر، كلية التجارة, جامعة عين الشمس اسكندرية, 2007 .
- 7) فاتح مجاهدي أ مرايمي محمد، ادارة مخاطر البيئة التسويقية لاعتماد على نظم معلومات الاعمال, جامعة حسبية بن بو على الشلف.
- 8) موسى شقيري نوري: محمود ابراهيم نور، وسبع محمد الحداد، سوزان سمير ذيب إدارة المخاطر، ط1، دار المسير للنشر والتوزيع عمان ،2012،
- 9) كريمة على الجوهر, مصالح العقدة: التدقيق والرقابة الداخلية على المؤسسات، منشورات المنظمة العربية للتنمية الادارية، القاهرة 2012.
- 10) مروان النحلة, قياس وتحليل وإدارة المخاطر المالية.

### مذكرات علمية

- 1) إيهاب ديب مصطفى رضوان, بعنوان أثر التدقيق الداخلي على ادارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الدولية (2012).
- 2) اكرام شقوة, بعنوان دور التدفق الداخلي في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية مذكرة ماستر (غير منشورة), جامعة ورقلة, (2017).
- 3) عائشة بالعالم, دور التدفق الداخلي في تحسين الاداء المالي للمؤسسات المصرفية, مذكرة ماستر (غير منشورة), جامعة ورقلة, 2015.
- 4) حنان قريميط, اثر مخاطر السيولة على المردودية المالية, مذكرة ماستر (غير منشورة) جامعة ورقلة, 2015.
- 5) خديجة قطاي, دور التدقيق الداخلي في تحسين الاداء الاداري, مذكرة ماستر (غير منشورة) جامعة ورقلة, 2016.
- 6) عبد السلام بن الشيخ, دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر, مذكرة ماستر (غير منشورة), جامعة ورقلة, 2016.
- 7) على مانع صنيهيت سرار المطيري, دور نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في تحسين قياس مخاطر الإتمان في البنوك الكويتية, مذكرة ماجستير, 2012.
- 8) محمد باسو, بعنوان دور التدقيق الداخلي في تفعيل ادارة مخاطر الائتمان المصرفي بولاية ورقلة (2013).
- 9) مونة هجيرة, واقع المراجعة الداخلية في المؤسسة الاقتصادية من منظور ادارة المخاطر, مذكرة ماستر (غير منشورة), جامعة ورقلة.
- 10) نور الاسلام سعدودي, دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية, مذكرة ماستر (غير منشورة), جامعة ورقلة.
- 11) نوال مرابطي, دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر المصرفية, مذكرة ماستر (غير منشورة), جامعة ورقلة, 2013.



### ملتقيات ومؤتمرات علمية

- 1) احمد حلمي جمعة , سمير البرغوثي المؤتمر العلمي السنوي الدولي السابع, ادارة المخاطر واقتصاد المعرفة بعنوان دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر, جامعة الزيتونة 2007,
- 2) بغدو راضية, صباحي نوال, الملتقى الدولي حول إدارة المخاطر المالية وانعكاساتها على اقتصاديات دول العالم, جامعة البويرة, مؤهل علمي ماجستير,
- 3) صبحي الفاعوري اسامة ، إدارة المخاطر ودور مشغلي القطاع السياحي في وقت الأزمات، المؤتمر العلمي السنوي الدولي السابع، يومي 16-18 جامعة زيتونة الأردن 2007.

### مجلات علمية:

- 25) م.خلف محمد حمد, مخاطر السيولة وأثرها على ربحية المصارف التجارية, مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 52، 2017.
- 26) بونيهي مريم, الإدارة الحديثة لمخاطر السيولة المصرفية وفق مقررات اللجنة بازل للرقابة المصرفية، مجلة الاقتصاد الجديد، العدد 15-المجلد 02-2016، تيبازة.

### المراجع باللغة الأجنبية

- 1) **The institute of internal auditors**, rôle of internal auditing in enterprise wide risk management Janvi (2009).
- 2) **institute of internal auditors**, the role internal auditing in enterprise-wide (2004)
- 3) **marks.Beasley**, the impact of enterprise risk management on the internal audit function (2006)

الملاحق

Statistiques

		الجنس	السن	العلمي المؤهل	الوظيفة
N	Valide	20	20	20	20
	Manquante	0	0	0	0
	Moyenne	1.35	2.20	1.85	1.60
	Ecart-type	.489	.768	.587	.821

Tableau de fréquences

الجنس

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	13	65.0	65.0	65.0
	أنثى	7	35.0	35.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الوظيفة

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	اطار سامي	12	60.0	60.0	60.0
	اطار	4	20.0	20.0	80.0
	عون تقني	4	20.0	20.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

السن

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أقل من 30 سنة	4	20.0	20.0	20.0
	من 30 الى 40 سنة	8	40.0	40.0	60.0
	أكثر من 40 سنة	8	40.0	40.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

المؤهل العلمي

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ثانوي	5	25.0	25.0	25.0
	جامعي	13	65.0	65.0	90.0
	دراسات عليا	2	10.0	10.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الخبرة

		Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	أقل من 5 سنوات	6	30.0	30.0	30.0
	أكثر من 5 سنوات	14	70.0	70.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

يتميز المدقق الداخلي في البنك بالاستقلالية

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	20.0	20.0	20.0
محايد	5	25.0	25.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يلتزم المدقق الداخلي بالنزاهة و الحيادة عند قيامه بأعماله ومهامه

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	20.0	20.0	20.0
محايد	5	25.0	25.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

المدقق الداخلي شخص مؤهل وكفى لوظيفة التدقيق الداخلي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	20.0	20.0	20.0
محايد	5	25.0	25.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يلتزم المدقق الداخلي بالموضوعية

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	20.0	20.0	20.0
محايد	3	15.0	15.0	35.0
موافق	13	65.0	65.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

المدقق الداخلي مطلع على المعايير المتعارف عليها وكل التعديلات

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	6	30.0	30.0	30.0
محاييد	5	25.0	25.0	55.0
موافق	9	45.0	45.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يقوم المدقق الداخلي بإعداد و تسليم التقارير إلى الجهات المسؤولة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	5	25.0	25.0	25.0
محاييد	4	20.0	20.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يقوم المدقق الداخلي بتحليل ودراسة المخاطر بشكل دوري

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	20.0	20.0	20.0
محاييد	5	25.0	25.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يقوم المدقق الداخلي بالتركيز على المخاطر التي تؤثر سلبا على تحقيق أهداف البنك

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	6	30.0	30.0	30.0
محاييد	4	20.0	20.0	50.0
موافق	10	50.0	50.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

	يساعد التدقيق الداخلي في اكتشاف المخاطر وتحليلها	التدقيق الداخلي يساعد ويقوم بتحليل ومعرفة أسباب المخاطر حسب أولوية إستراتيجية البنك	يساهم التدقيق الداخلي في تحسين إدارة المخاطر	يتميز التدقيق الداخلي بالاستقلالية	الإدارة العليا تحدد مهام ومسؤوليات ومجال الذي يعمل فيه المدقق الداخلي	يقوم المدقق الداخلي بمراقبة وتأكيد من ان مخاطر السيولة تعمل بشكل صحيح ومنتظم	يوفر التدقيق الداخلي المعلومات اللازمة بشكل دقيق ومنظم لإدارة المخاطر	يساهم قسم التدقيق الداخلي بوضع خطط تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة لغرض تحديد أولويات أنشطة التدقيق الداخلي	XB
Valide	20	20	20	20	20	20	20	20	20
N Manquant	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Moyenne	2.30	2.35	2.30	2.40	2.20	2.30	2.40	2.35	2.3250
Ecart-type	.865	.813	.865	.754	.894	.865	.754	.813	.55370

## Tableau de fréquences

### يساعد التدقيق الداخلي في اكتشاف المخاطر وتحليلها

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	5	25.0	25.0	25.0
محاييد	4	20.0	20.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

### التدقيق الداخلي يساعد ويقوم بتحليل ومعرفة أسباب المخاطر حسب أولوية إستراتيجية البنك

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	20.0	20.0	20.0
محاييد	5	25.0	25.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

### يساهم التدقيق الداخلي في تحسين إدارة المخاطر

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	5	25.0	25.0	25.0
محاييد	4	20.0	20.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

### يتميز التدقيق الداخلي بالاستقلالية

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	3	15.0	15.0	15.0
محاييد	6	30.0	30.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

الإدارة العليا تحدد مهام ومسؤوليات ومجال الذي يعمل فيه المدقق الداخلي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	6	30.0	30.0	30.0
محاييد	4	20.0	20.0	50.0
موافق	10	50.0	50.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يقوم المدقق الداخلي بمراقبة وتأكيد من ان مخاطر السيولة تعمل بشكل صحيح و منتظم

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	5	25.0	25.0	25.0
محاييد	4	20.0	20.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يوفر التدقيق الداخلي المعلومات اللازمة بشكل دقيق ومنتظم لإدارة المخاطر

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	3	15.0	15.0	15.0
محاييد	6	30.0	30.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يساهم قسم التدقيق الداخلي بوضع خطط تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة لغرض تحديد أولويات

أنشطة التدقيق الداخلي

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	4	20.0	20.0	20.0
محاييد	5	25.0	25.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

وجود نظام رقابة في البنك يستطيع التعامل مع مخاطر السيولة

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	3	15.0	15.0	15.0
محاييد	4	20.0	20.0	35.0
موافق	13	65.0	65.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

تساهم خصائص المدقق الداخلي في اكتشاف المخاطر وإدارتها

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	2	10.0	10.0	10.0
محاييد	3	15.0	15.0	25.0
موافق	15	75.0	75.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

يقوم البنك بدورات تكوينية متعلقة بكيفية التعامل مع المخاطر

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	3	15.0	15.0	15.0
محاييد	6	30.0	30.0	45.0
موافق	11	55.0	55.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

الداخلي المدقق وصلاحيات مهام تحدد قانونية نصوص وجود

	Effectifs	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
غير موافق	1	5.0	5.0	5.0
محاييد	2	10.0	10.0	15.0
موافق	17	85.0	85.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	



		YY	XA	XB	XX
YY	Corrélation de Pearson	1	.446*	.701**	.745**
	Sig. (bilatérale)		.049	.001	.000
	N	20	20	20	20
XA	Corrélation de Pearson	.446*	1	.199	.759**
	Sig. (bilatérale)	.049		.401	.000
	N	20	20	20	20
XB	Corrélation de Pearson	.701**	.199	1	.789**
	Sig. (bilatérale)	.001	.401		.000
	N	20	20	20	20
XX	Corrélation de Pearson	.745**	.759**	.789**	1
	Sig. (bilatérale)	.000	.000	.000	
	N	20	20	20	20

\*. La corrélation est significative au niveau 0.05 (bilatéral).

\*\* . La corrélation est significative au niveau 0.01 (bilatéral)

b. Toutes variables requises saisies.

### Récapitulatif des modèles<sup>b</sup>

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	.745 <sup>a</sup>	.555	.531	.23449

a. Valeurs prédites : (constantes), XX

b. Variable dépendante : YY

### Coefficients<sup>a</sup>

Modèle	Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés	t	Sig.
	A	Erreur standard	Bêta		
1	(Constante)	1.017	.304	3.348	.004
	XX	.612	.129		

a. Variable dépendante : YY

T-TEST GROUPS=الجنس(1 2)

/MISSING=ANALYSIS

/VARIABLES=YY

/CRITERIA=CI(.95).

## Test-t

### Test d'échantillons indépendants

	Test de Levene sur l'égalité des variances		Test-t pour égalité des moyennes							
	F	Sig.	t	ddl	Sig. (bilatérale)	Différence moyenne	Différence écart-type	Intervalle de confiance 95% de la différence		
								Inférieure	Supérieure	
Hypothèse de variances égales		.067	.799	-.207-	18	.838	-.03407-	.16465	-.37998-	.31185
Hypothèse de variances inégales				-.204-	11.999	.841	-.03407-	.16660	-.39705-	.32892

ONEWAY YY BY السن  
/MISSING ANALYSIS.

### ANOVA à 1 facteur YY

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.580	2	.290	3.000	.077
Intra-groupes	1.645	17	.097		
Total	2.225	19			

ONEWAY YY BY المستوى  
/MISSING ANALYSIS.

### ANOVA à 1 facteur YY

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.102	2	.051	.407	.672
Intra-groupes	2.124	17	.125		
Total	2.225	19			

ONEWAY YY BY الوظيفة  
/MISSING ANALYSIS.

### ANOVA à 1 facteur YY

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.811	2	.406	4.877	.021
Intra-groupes	1.414	17	.083		
Total	2.226	19			

ONEWAY YY BY الخبرة /MISSING ANALYSIS.

## ANOVA à 1 facteur

YY

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.349	1	.349	3.343	.084
Intra-groupes	1.877	18	.104		
Total	2.225	19			

YY

	Somme des carrés	ddl	Moyenne des carrés	F	Signification
Inter-groupes	.349	1	.349	3.343	.084
Intra-groupes	1.877	18	.104		
Total	2.225	19			

الاستبيان :

تحية طيبة وبعد .

في إطار إنجاز مذكرة ماستر تخصص علوم اقتصادية تدقيق ومراقبة تسيير تحت عنوان دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة, يشرفني أن أضع هذا الاستبيان ونطلب منكم اعطائنا صورة حقيقة على موضوعنا هذا ونتمنى منكم قراءة كل العبارات بدقة والإجابة عليها, جزاكم الله خيرا.

من إعداد الطالبة: بورقة بركاهم.

✓ المحور الأول: معلومات شخصية

ضع العلامة (X) التي تعبر عن رأيك

1. الجنس ذكر  أنثى
2. السن أقل من 30 سنة  من 30 إلى 40 سنة  أكثر من 40 سنة
3. المؤهل العلمي ثانوي  جامعي  دراسات علي
4. الوظيفة إطار (سامي)  إطار  عون (ت)
5. الخبرة أقل من 05 سنوات  أكثر من 05

✓ المحور الثاني : التدقيق الداخلي في البنك

البعد الأول : خصائص المدقق الداخلي في البنك			
الفقرة	موافق	محايد	غير موافق
يتميز المدقق الداخلي في البنك بالاستقلالية			
يلتزم المدقق الداخلي بالنزاهة والحيادة عند قيامه بأعماله ومهامه			
المدقق الداخلي شخص مؤهل وكفى لوظيفة التدقيق الداخلي			
يلتزم المدقق الداخلي بالموضوعية			
5- المدقق الداخلي مطلع على المعايير المتعارف عليها وكل التعديلات			
6- يقوم المدقق الداخلي بإعداد و تسليم التقارير الى الجهات المسؤولة			
7- يقوم المدقق الداخلي بالتركيز على المخاطر التي تؤثر سلبا تحقيق أهداف بنك			

			8- يقوم المدقق الداخلي بتحليل ودراسة المخاطر بشكل دوري
--	--	--	--

البعد الثاني : وظيفة التدقيق الداخلي			
غير موافق	محايد	موافق	الفقرة
			1- يساعد التدقيق الداخلي في اكتشاف المخاطر وتحليلها
			2- التدقيق الداخلي يساعد و يقوم بتحليل ومعرفة أسباب المخاطر حسب أولوية استراتيجية البنك
			3- يساهم التدقيق الداخلي في تحسين ادارة المخاطر
			4- يتميز التدقيق الداخلي بالاستقلالية
			5- الإدارة العليا تحديد مهام ومسؤوليات ومجال الذي يعمل فيه المدقق الداخلي
			6- يقوم المدقق الداخلي بمراقبة وتأكيد من ان مخاطر السيولة تعمل بشكل صحيح و منتظم
			7- يوفر التدقيق الداخلي المعلومات اللازمة بشكل دقيق ومنتظم لإدارة المخاطر
			8- يساهم قسم التدقيق الداخلي بوضع خطط تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة لغرض تحديد أولويات أنشطة التدقيق الداخلي

## ✓ المحور الثالث: إدارة مخاطر السيولة

غير موافق	محايد	موافق	الفقرة
			1- وجود نظام رقابة في البنك يستطيع التعامل مع مخاطر السيولة
			2- تساهم خصائص المدقق الداخلي في إكتشاف المخاطر و إدارتها
			3- يقوم البنك بدورات تكوينية متعلقة بكيفية التعامل مع المخاطر
			4- وجود نصوص قانونية تحدد مهام وصلاحيات المدقق الداخلي
			5- يسعى البنك إلى تطوير قدرة العاملين للتعامل مع المخاطر
			6- يوفر التدقيق الداخلي الأدوات والوسائل اللازمة لتقييم مخاطر السيولة
			7- يساهم التدقيق الداخلي بتقييم المعلومات التي تم الحصول عليها والتي تستخدم في إدارة المخاطر السيولة
			8- يساعد التدقيق الداخلي في تقييم إدارة المخاطر
			9- يساهم التدقيق الداخلي في تحديد الأسباب التي أدت لحدوث المخاطر
			10- يساعد التدقيق الداخلي في معالجة المخاطر

الفهرس

الصفحة	العنوان
أ	المقدمة
ب	الإشكالية
ج	الفرضيات
ج	أسباب اختيار الموضوع
ج	أهداف الدراسة
د	أهمية الدراسة
د	حدود الدراسة
	صعوبات الدراسة
	منهج الدراسة
01	الفصل الأول: الأدبيات النظرية و التطبيقية لدور التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر السيولة في البنك الخارجي الجزائري وكالة ورقلة BEA
02	تمهيد
03	المبحث الأول: الإطار المفاهيم لدور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة
03	المطلب الأول: مفاهيم حول التدقيق الداخلي
03	الفرع الأول: مفهوم التدقيق الداخلي
04	الفرع الثاني: أهمية التدقيق الداخلي
05	الفرع الثالث: أنواع وأهداف التدقيق الداخلي
06	المطلب الثاني: مفاهيم حول إدارة مخاطر
06	الفرع الأول: ماهية المخاطر
07	الفرع الثاني: ماهية إدارة المخاطر
09	الفرع الثالث: العلاقة بين التدقيق الداخلي وإدارة مخاطر السيولة
10	المطلب الثالث: الإطار المفاهيمي لإدارة مخاطر السيولة
10	الفرع الأول: مفهوم مخاطر السيولة

12	الفرع الثاني: مفهوم إدارة مخاطر السيولة في البنك
14	المبحث الثاني: الأدبيات التطبيقية لدور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة
14	المطلب الأول: الدراسات السابقة
16	المطلب الثاني: علاقة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة
17	خلاصة الفصل الأول
18	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لدور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر السيولة في البنك الخارجي الجزائري وكالة ورقلة BEA
19	تمهيد
20	المبحث الأول: الطريقة وأدوات الدراسة
20	المطلب الأول: مجتمع وعينة الدراسة
20	الفرع الأول: مجتمع الدراسة
21	الفرع الثاني: عينة الدراسة
22	المطلب الثاني: أدوات وطبيعة المتغيرات
23	المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها
23	المطلب الأول: عرض نتائج الدراسة
23	الفرع الأول: عرض نتائج المتعلقة بالمعلومات الشخصية
27	الفرع الثاني: عرض نتائج المتعلقة بالتدقيق الداخلي
31	الفرع الثالث: عرض نتائج المتعلقة بعلاقة التدقيق الداخلي بإدارة المخاطر السيولة
33	الفرع الرابع: اختبار الفروق
35	المطلب الثاني: تحليل ومناقشة الفرضيات
37	خلاصة الفصل الثاني
39	الخاتمة
42	قائمة المراجع
46	قائمة الملاحق
58	الفهرس