

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتورة سامية فقير

جامعة امحمد بوقرة، بومرداس  
fekirsamia@yahoo.fr

الدكتور لعبيدي مهاوات

جامعة الشهيد حمة لخضر الوادي  
labidi\_mehaouat39000@yahoo.fr

الدكتور بلال شيخي

جامعة امحمد بوقرة، بومرداس  
Chikhibillal@yahoo.fr

### ملخص

إن معرفة المخاطر وإدارتها من العوامل الرئيسية لنجاح المؤسسات الاقتصادية وازدهارها، فإذا كان الدخول في المخاطرة المقصود به الحصول على أرباح، فإن عدم إدارة هذه المخاطر بطريقة عملية وصحيحة قد يؤدي إلى فقدان العوائد والفشل في تحقيق الأهداف المسطرة. إذ يتمثل الهدف من إدارة المخاطر في التأكد من أن نشاطات المؤسسة وعملياتها لا تتعرض لخسائر غير مقبولة أو أية انحرافات. ومن هنا يبرز دور المدقق الداخلي في تزويد المؤسسة بالتقارير التي تؤكد أن المخاطر التي تتعرض لها هذه الأخيرة قد تم فهمها وإدارتها بطريقة ملائمة في إطار التغيرات الديناميكية في المؤسسة وكل ما يحيط بها.

ففي ظل معايير التدقيق الدولية تطورت وظيفة التدقيق الداخلي إلى وظيفة التدقيق الداخلي المبني على إدارة المخاطر. وعليه أصبح التدقيق الداخلي يؤدي دورا فعالا في عملية إدارة المخاطر على مستوى الشركات بمختلف أنواعها وأنشطتها، وذلك من خلال دوره الوقائي المتمثل في تأييد ودعم وظيفة إدارة المخاطر والمساعدة في تطوير استراتيجياتها، وكذا تجميع مختلف التقارير عن المخاطر، إضافة إلى دوره التأكيد من خلال تقديم تأكيدات للإدارة بشأن كفاءة وفعالية وصحة تقييم عملية إدارة المخاطر، وكذا التأكيد على شمولية عمليات إدارة المخاطر لكافة أوجه نشاط الشركة مع مدى السهر على تحديث وتطوير هذه العمليات، كما يضاف للأدوار السابقة الدور الاستشاري والذي يتجلى في تقديم التوصيات اللازمة للإدارة لمساعدتها في تحديد وتقييم المخاطر وإجراءات الاستجابة لها.

**الكلمات المفتاحية:** معايير التدقيق الدولية، التدقيق الداخلي، المخاطر، التدقيق الداخلي.

### Abstract

Risk knowledge and management are key factors for the success and prosperity of economic institutions. If risk-taking is to gain profits, failure to manage these risks in a practical and correct way can result in loss of returns and failure to achieve established goals. The objective of risk management is to ensure that the organization's activities and operations are not subject to unacceptable losses or deviations. Hence the role of the internal auditor in providing the institution with reports that confirm that the risks to which the latter has been understood and managed in an appropriate manner in the context of the dynamic changes in the institution and all that surrounds them.

Under international auditing standards, the internal audit function has evolved into an internal audit function based on risk management. Thus, internal audit plays an active role in the risk management process at the level of companies of all types and activities through its preventive role of supporting and supporting the risk management function and assisting in the development of its strategies, as well as the compilation of various risk reports, in addition to its confirmation role, Management of the risk management process, as well as an emphasis on the overall risk management processes of all aspects of the company's activity, as well as the extent to which these processes are updated and developed. Management to assist them in identifying, assessing and responding to risks.

**key words:** International Auditing Standards, Internal Audit, Risk, Internal Audit.

## المقدمة

عرفت وظيفة التدقيق الداخلي في السنوات الأخيرة تطورا متزايدا في ظل ما يعرف بمعايير التدقيق الدولية، هذه الأخيرة التي ظهرت كضرورة ملحة للتغيرات التي عرفت البيئة الاقتصادية العالمية، ما تطلب من المؤسسات إنشاء إدارات مستقلة للتدقيق الداخلي مع العمل على دعمها بالكفاءات البشرية التي تمكنها من تحقيق الأهداف بالكفاءة والفعالية المطلوبة.

ففي ظل معايير التدقيق الدولية تطورت أهداف التدقيق الداخلي، ولعل من بين أهم هذه الأهداف تفعيل إدارة المخاطر المختلفة التي تتعرض لها الشركات بمختلف أنواعها، حيث يتمثل الهدف من إدارة المخاطر في التأكد من أن نشاطات المؤسسة وعملياتها لا تتعرض لخسائر غير مقبولة أو أية انحرافات. ومن هنا يبرز دور المدقق الداخلي في تزويد المؤسسة بالتقارير التي تؤكد أن المخاطر التي تتعرض لها هذه الأخيرة قد تم فهمها وإدارتها بطريقة ملائمة في إطار التغيرات الديناميكية في المؤسسة وكل ما يحيط بها. ولذا جاءت إشكالية هذه الورقة البحثية كما يلي: كيف ساهمت معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر؟

وللإجابة على هذه الإشكالية، تم تقسيم البحث إلى الأجزاء الموالية:

### الجزء الأول: مدخل إلى إدارة المخاطر

أولا: ماهية المخاطر

ثانيا: خطوات إدارة المخاطر

ثالثا: سياسة إدارة المخاطر

### الجزء الثاني: علاقة التدقيق الداخلي بإدارة المخاطر

أولا: دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

ثانيا: علاقة الرقابة الداخلية بإدارة المخاطر

ثالثا: مراحل التدقيق الداخلي المبني على إدارة المخاطر

### الجزء الثالث: إدارة المخاطر في ظل معايير التدقيق الدولية

أولا: أنشطة التدقيق الداخلي التي تسمح بتحسين عملية تدقيق المخاطر

ثانيا: متطلبات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تدقيق المخاطر

ثالثا: العوامل التي تأخذ بعين الاعتبار عند تحديد دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

## الجزء الأول: مدخل إلى إدارة المخاطر

معرفة المخاطر وإدارتها من العوامل الرئيسية لنجاح المؤسسات الاقتصادية وازدهارها، فإذا كان الدخول في المخاطرة المقصود به الحصول على أرباح، فإن عدم إدارة هذه المخاطر بطريقة عملية وصحيحة قد يؤدي إلى فقدان العوائد والفشل في تحقيق الأهداف المسطرة.

### أولاً: ماهية إدارة المخاطر

وسيتم من خلال هذا العنصر التطرق بصفة عامة إلى تعريف إدارة المخاطر وأهدافها.

1. تعريف إدارة المخاطر: وتعرف على أنه<sup>1</sup> "العملية الديناميكية التي يتم من خلالها اتخاذ مختلف الخطوات المناسبة للاعتراف على المخاطر المؤثرة على الأهداف والتعامل معها والاستجابة للمخاطر والقرارات المتخذة في ما يتصل بالاختبارات المتاحة".

2. أهداف إدارة المخاطر: وتتمثل أهداف إدارة المخاطر فيما يلي:<sup>2</sup>

- البقاء: وذلك من خلال ضمان استمرارية وجود المؤسسة ككيان عامل في الاقتصاد.
- تقليل القلق: أو تقليل التوتر، فعدم التوتر والقلق يمكن لهما أن يصوفا انتباه الإدارة عن الاعتبارات الأخرى.
- استمرارية النمو: حيث يعتبر النمو من الأهداف الأخرى التي تسعى إليها المؤسسة، وعندما يكون النمو هدفا تنظيميا هاما يصبح الوقاية من التهديدات التي تواجه ذلك نمو أهداف إدارة المخاطر.
- تعظيم القيمة: إذ يمثل هدف إدارة المخاطر الأساسي المحافظة على قيم المؤسسة وتحسينها لجعلها ذات مردودية دائمة من خلال تحديد جملة المخاطر المؤثرة في الاستراتيجيات المرسومة قصد التحكم والمحافظة على أدنى مستوى معين للخسارة المحتملة.

### ثانياً: خطوات إدارة المخاطر

تقوم عملية إدارة المخاطر على المراحل الموالية:<sup>3</sup>

1. تعريف المخاطرة: وهي الخطوة الأساسية الأولى للتعرف على المخاطر المحيطة بالعمل.

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

2. تحليل المخاطرة: ويتم بها تصنيف الخطر والوقوف على مصادره الأصلية.
3. تقييم المخاطر: وهو تحديد كل من الآثار التي يحدثها كل خطر واحتمال حدوث كل خطر.
4. التحكم في المخاطر: وبها يتم تحديد أي طرق تستخدم لتقليل احتمال الخطر وآثاره.
5. المراقبة والمتابعة الدورية: ويتم لاستكشاف أي مصادر خطر جديدة أو فشل التحكم في مخاطر سابقة.

### ثالثا: سياسة إدارة المخاطر

القيام بعملية إدارة المخاطر يتم بالتوافق مع الأدوات والأساليب الممكن استخدامها في المراحل المختلفة من الأعمال.

1. دور وظيفة إدارة المخاطر: قد تسند هذه المهمة إلى شخص واحد أو قسم كامل يسمى بقسم إدارة المخاطر، بحيث تتضمن هذه الوظيفة ما يلي:
  - بناء الوعي الثقافي داخل المؤسسة.
  - إعداد سياسة وهيكل الخطر.
  - تصميم ومراجعة عمليات إدارة المخاطر.
  - تطوير عمليات إدارة المخاطر.
2. دور مجلس الإدارة: يقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤولية تحديد الاتجاه الاستراتيجي للمؤسسة وخلق بيئة وهيكل إدارة مخاطر لتعمل بصورة فعالة.
3. دور وحدات العمل: ويتم تحديد دور وحدات العمل عن طريق مسؤولياتها عن إدارة المخاطر التي تحدث في الأنشطة اليومية، وكذا بناء الوعي لدى العاملين لديها بأهمية المخاطر المتعلقة بالأنشطة.
4. دور وظيفة التدقيق الداخلي: ويختلف هذا الدور من مؤسسة إلى أخرى وهذا هو صلب الموضوع، والذي سيتم التطرق إليه في العنصرين المواليين.

### الجزء الثاني: علاقة التدقيق الداخلي بإدارة المخاطر

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

يلعب المدقق دورا هاما في إدارة المخاطر، إذ يعد هذا الدور بمثابة ضمانات لمجلس الإدارة بشأن فعالية أنشطة إدارة المخاطر في المؤسسة، من خلال التأكيد ان مخاطر الاعمال تدار بشكل مناسب أن نظام الرقابة الداخلية يعمل بشكل فعال.

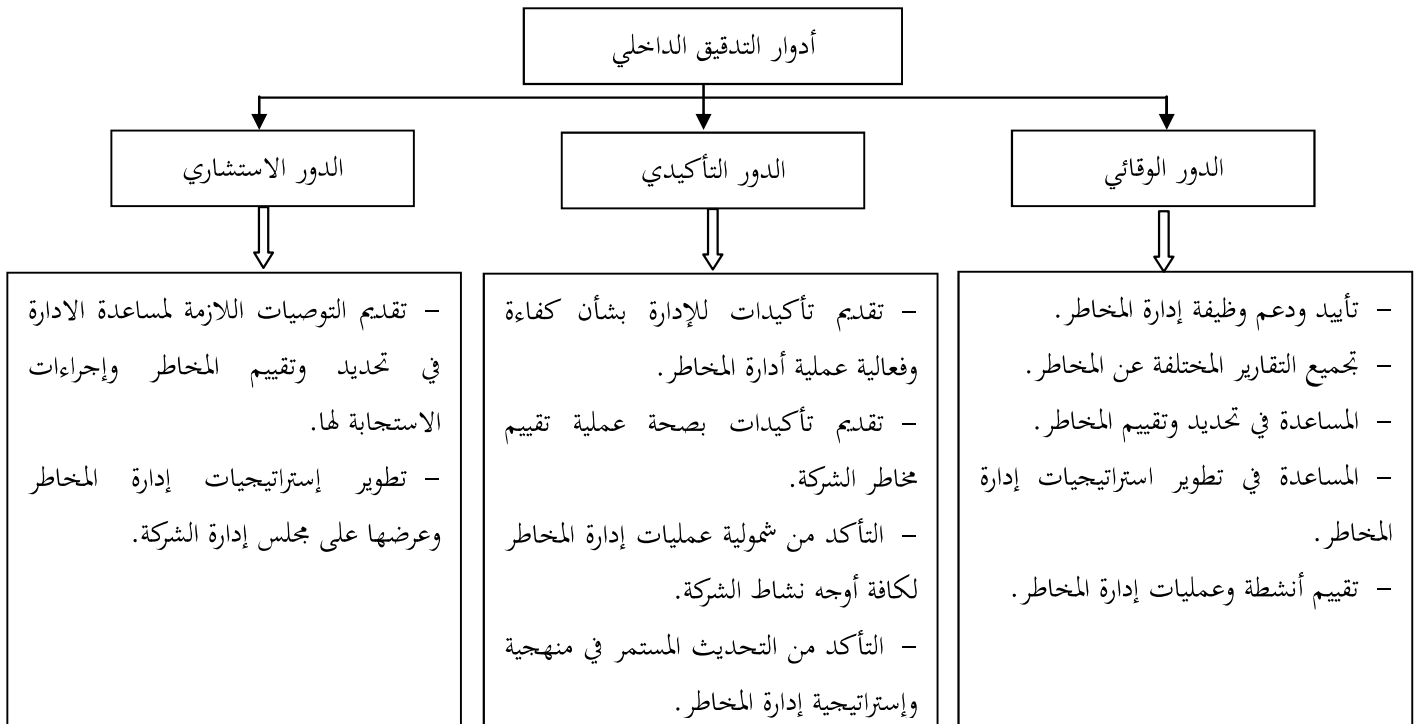
### أولاً: دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

سيتم فيما يلي التعرف على دور التدقيق الداخلي في اكتشاف المخاطر والحد منها.

#### 1. الأدوار المختلفة للتدقيق الداخلي في إدارة المخاطر: وسيتم عرض الأدوار المختلفة للتدقيق الداخلي في

إدارة المخاطر من خلال الشكل الموالي:

#### الشكل رقم 01: الأدوار المختلفة للتدقيق الداخلي في إدارة المخاطر



المصدر: من إعداد الباحث.

يلاحظ من خلال الشكل تعدد الأدوار التي يقوم بها المدقق الداخلي في إدارة المخاطر، إلا ان الدور

الجوهري يتمثل في تقديم تأكيدات على أن عملية إدارة المخاطر ومراجعتها تتم بشكل مناسب فعال.

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

كما تظهر العلاقة بين وظيفة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من خلال استعراض مراحل التدقيق الداخلي، كما يلي:<sup>4</sup>

- **مرحلة التخطيط للعملية التدقيق:** يراعي المدقق عند التخطيط لعملية التدقيق أن يتضمن هذا المخطط هيكل المخاطر المحتملة في المؤسسة.
- **مرحلة التنفيذ:** ويتم من خلال هذه المرحلة اختبار ما إذا كانت إدارة المؤسسة ونظام رقابتها الداخلية يأخذ بعين الاعتبار مختلف هذه المخاطر ويعمل على الحد منها.
- **مرحلة أوراق العمل:** تدون في أوراق العمل مختلف المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة، وكذا مختلف التوصيات التي يمكن أن تطرح في إطار معالجة هذه المخاطر وتجنبها.
- **مرحلة إعداد تقرير المراجعة:** يتضمن التقرير الذي يقوم به المراجع تحديد المخاطر والتوصيات اللازمة للحد منها، ويرفع التقرير لمجلس الإدارة التي بدورها تقدم توصيات واقتراحات إلى قسم إدارة المخاطر.
- **مرحلة المتابعة:** وفيها يتم متابعة تنفيذ التوصيات الواردة في تقرير المدقق الداخلي.

2. **عوامل يجب أن تأخذ بعين الاعتبار عند تحديد دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر:** يجب الإشارة إلى وجوب أخذ بعين الاعتبار مجموعة من العوامل الرئيسية عند تحديد دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر، والتمثلة فيما يلي:<sup>5</sup>

- ضمان استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي.
- القيام بالأنشطة التي تساهم في تحسين نظام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية الحوكمة في المؤسسة.
- إعطاء ضمانات بشأن صحة تقييم المخاطر.
- مراجعة عملية إدارة المخاطر الرئيسية.

3. **دور التدقيق الداخلي في اكتشاف والحد من المخاطر:** يلعب التدقيق الداخلي دورا مهما في اكتشاف والحد من المخاطر من خلال تحليل وتقييم الطرق المستخدمة في تقدير المخاطر واحتمال حدوثها، والتأكد من صحتها لتقديم تأكيد معقول للإدارة بأن التقييم الذي سيتم على أساسه التعامل مع المخاطر تم بشكل صحيح. حيث يقوم المدقق الداخلي بتقديم المشورة والنصح للإدارة حول البديل الأنسب لمعالجة المخاطر بالمقارنة مع تكلفة هذا الخيار، كما يقوم باختبار فعالية نظام الرقابة الداخلية ودورها في التخفيف والتخلص من المخاطر

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

المراقبة المستمرة لعملية إدارة المخاطر، ومدى تنفيذها بما يتناسب مع خطط واستراتيجيات وأهداف المؤسسة من خلال تقديم خدمات تأكيدية موضوعية للإدارة العليا ومجلس الإدارة حول فعالية عملية إدارة المخاطر.

وفي هذا السياق يقع على عاتق ومسؤولية المدقق الداخلي الالتزام بما يلي:

- تقييم فاعلية إدارة المخاطر والمساهمة في تحسينها.
- تقييم والمساهمة في تحسين إجراءات الحوكمة في المؤسسة.
- القيام بتوثيق خطة العمل لكل مهمة من مهام التدقيق، تتضمن أهداف المهمة، نطاقها، توقيتها والموارد المخصصة لها، وهذا من أجل التقليل من مخاطر التدقيق نفسها.
- وضع استنتاجات ونتائج مهمة التدقيق على أساس أعمال التحليل والتقييم المناسبة.

### ثانيا: علاقة الرقابة الداخلية بإدارة المخاطر<sup>6</sup>

تسعى معظم المؤسسات إلى التطبيق الكامل لنموذج الرقابة الداخلية والتي تعتبر جزء من إدارة المخاطر، ويشمل إطار عمل إدارة المخاطر على الرقابة الداخلية، وذلك من خلال ما يلي:

- التوسع في فئات الأهداف واشتمالها على تقارير أكثر اكتمالا ومعلومات غير مالية ووجود الأهداف الاستراتيجية.
- توسع عناصر تقييم المخاطر وتقديم مفاهيم مختلفة للمخاطر.
- التأكيد على أهمية المديرين المستقلين في الإدارة العليا وتحديد أدوارهم ومسؤولياتهم.
- وبناء على ما سبق يستنتج ان الرقابة الداخلية تعتبر أحد أهم عناصر نظام إدارة المخاطر في المؤسسة.

### ثالثا: مراحل التدقيق الداخلي المبني على إدارة المخاطر

إن مراحل إدارة المخاطر تستند إلى تقييم نوعية المخاطر والتخطيط للتدقيق له في إطار استراتيجية شاملة تعمل على خلق قيمة لأعمال التدقيق..، وذلك كما يلي:<sup>7</sup>

1. فهم هيكل المؤسسة والتخطيط في التدقيق: ويتم ذلك من خلال:

- إدخال بيانات عن الشركة.

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

- فهم أهداف الشركة ونموذج العمل وحدود المخاطر.
- البيانات الأولى لعملية تحديد وتسجيل الخطر.
- تقييم تأثير وإمكانية المخاطر، ترتيب وتسجيل المخاطر.
- سلوك الخطر في إطار رغبة المخاطرة والبيانات الأساسية لتصميم بيئة مهنة التدقيق.

### 2. تدقيق الأداء: وتشمل هذه المرحلة مراحل الاختبار.

3. تقارير التدقيق: وتشمل كل من المعلومات والاتصالات من أجل وظيفة النظام وكذا عملية المراقبة والمتابعة.

وعليه، يستنتج ان تدقيق إدارة المخاطر ما هو إلا مراجعة تفصيلية لبرنامج إدارة المخاطر، تم تصميمه للتأكد من صحة إجراءات هذا البرنامج وفعاليتها وإذا ما كان تصميمها وتنفيذها تم بما يتوافق وتحقيق أهداف المؤسسة.

### الجزء الثالث: إدارة المخاطر في ظل معايير التدقيق الدولية<sup>8</sup>

تلعب المراجعة دورا مهما في إدارة المخاطر، وهذا ما يمكن استنتاجه من خلال المعيار الدولي 2110 والذي ينص على " على المدير التنفيذي لدائرة المراجعة الداخلية القيام بوضع خطط للمراجعة تعتمد على درجة المخاطر المتوقعة في تحديد أولويات أنشطة دائرة المراجعة الداخلية، وبالتالي اتساقها مع الأهداف العامة للمؤسسة".

كما ورد في المعيار 2100 انه " على أن نشاط المراجعة الداخلية ينبغي أن يساعد المؤسسة عن طريق التعرف على المخاطر وتقييم التعرضات الهامة للمخاطر والمساهمة في تحسين إدارة المخاطر والنظم الرقابية".

وعليه، يتوجب على كل مؤسسة وضع نظام رقابة داخلية فعال يتحكم في إدارة المخاطر، يزود الإدارة العليا ومجلسها بكل توقعات المخاطر المحتملة، مما يسمح لها بإدارتها والحد منها.



## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

فالمدقق الداخلي ووفقا لما تنص عليه معايير التدقيق الدولية، يقوم بالإضافة إلى الدور التقييمي لكل من عمليات المخاطر وكذا عمليات الإبلاغ عنها ومراجعة إدارة هذه المخاطر بدور استشاري للإدارة العليا ومجلسها من خلال التقارير التي يحررها وما يرد فيها حول صحة عملية تقييم المخاطر وفعالية نظم الرقابة في المؤسسة.

### أولاً: أنشطة التدقيق الداخلي التي تسمح بتحسين عملية تدقيق المخاطر

كما تحدد أيضا معايير التدقيق الدولية العديد من الأنشطة التي تسمح لوظيفة التدقيق الداخلي بتحسين

عملية إدارة المخاطر، من بينها ما يلي:<sup>9</sup>

- المساعدة في تحديد وتقويم إدارة المخاطر.
- تدريب الإدارة في الاستجابة للمخاطر.
- تنسيق عمليات إدارة المخاطر.
- تعزيز الإبلاغ عن المخاطر.
- الحفاظ على الإطار العام لإدارة المخاطر وتطويره.
- دعم تكوين نظام إدارة المخاطر.
- تطوير استراتيجية إدارة المخاطر.

### ثانياً: متطلبات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تدقيق المخاطر

ولتفعيل دور التدقيق الداخلي في تدقيق وإدارة المخاطر، لابد من توفر مجموعة من المتطلبات هي:<sup>10</sup>

- يجب أن يكون هناك توافق بين كل من التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر بالشركة، بما يضمن للطرفين العمل على تحقيق أهداف واحدة، ألا وهو تفعيل إدارة المخاطر على مستوى الشركة.
- إشراك المدقق الداخلي في اجتماعات مجلس الإدارة عند وضع استراتيجية لإدارة المخاطر.
- وجود علاقة تكاملية ما بين إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي، حيث تقوم الأولى بتنفيذ مختلف العمليات والإجراءات التي من شأنها تحقيق إدارة شاملة للمخاطر، وقيام التدقيق الداخلي بالتحقق من فعالية وصحة تلك الإجراءات، لتقديم ضمانات وتوصيات كخلاصة على عملية التدقيق إلى إدارة الشركة.

### ثالثاً: العوامل التي تأخذ بعين الاعتبار عند تحديد دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر

الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

توجد مجموعة من العوامل يجب أخذها في الاعتبار عند تحديد دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر،

أهمها:<sup>11</sup>

- ضرورة توفر الاستقلال الكافي للمدقق الداخلي، حتى يتمكن من القيام بدوره وفقا لهذا المدخل، وذلك بوضع إدارة التدقيق الداخلي في مستوى تنظيمي يضمن لها تغطية ومتابعة أعمالها دون تدخل من الإدارة التنفيذية ويوفر لها اتصالا مباشرا مع مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.
- ضرورة وجود لجنة مراجعة داخل الشركة، والتي يمكن أن يؤدي التعاون بينها وبين إدارة التدقيق الداخلي تحسين فعالية إدارة المخاطر على مستوى الشركة.

وهكذا يستنتج ان لابد من وجود توافق بين كل من إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر في المؤسسة، بما يسمح بتوحيد نماذج عملياتها بشكل يضمن لكل من الطرفين التكامل المتبادل مع مراعاة استقلالية كل منهما.

## الخاتمة

تسعى المؤسسة الاقتصادية دائما إلى المحافظة على ممتلكاتها وتطوير إمكانياتها بغية الاستمرار والنمو والتطور في ظل ظروف اقتصادية متغيرة، ولتحقيق ذلك تعمل على تطوير قسم التدقيق الداخلي فيها، نظرا لأهمية التي تلعبها وظيفة التدقيق الداخلي في تقييم مختلف جوانب المؤسسة المالية وغير المالية، من خلال الوقوف على نقاط القوة ونقاط الضعف للمؤسسة وتقديم مختلف الإرشادات والنصائح لتحسين نقاط الضعف هذه.

ومن بين أهم أدوار وظيفة التدقيق الداخلي في الشركة نجد دورها الوقائي من خلال تأييد ودعم وظيفة إدارة المخاطر والمساعدة في تطوير استراتيجياتها، وكذا تجميع مختلف التقارير عن المخاطر، إضافة إلى دورها التأكيدي من خلال تقديم تأكيدات للإدارة بشأن كفاءة وفعالية وصحة تقييم عملية إدارة المخاطر، وكذا التأكيد على شمولية عمليات إدارة المخاطر لكافة أوجه نشاط الشركة مع مدى السهر على تحديث وتطوير هذه العمليات، كما يضاف للأدوار السابقة الدور الاستشاري والذي يتجلى في تقديم التوصيات اللازمة للإدارة لمساعدتها في تحديد وتقييم المخاطر وإجراءات الاستجابة لها.

وهكذا يستنتج تعدد الأدوار التي تؤديها وظيفة التدقيق الداخلي في تفعيل عملية إدارة المخاطر، وهذا ما نصّت عليه معايير التدقيق الدولية، إذ أكدت على ضرورة وجود التعاون والتكامل بين كل من قسم وظيفة التدقيق الداخلي وقسم إدارة المخاطر مع الحرص على مراعاة الاستقلالية بينهما.

## أهمية معايير التدقيق الدولية في تفعيل دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر الدكتور بلال شيخي، الدكتور لعبيدي مهاوات، الدكتورة سامية فقير

### الهوامش

- 1 طارق عبد العال حماد، حوكمة الشركات، الدار الجامعية، مصر، 2008، ص: 341.
- 2 لجد بوزيدي، إدارة المخاطر في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة تدرج ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، تخصص تسيير المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوقرة، بومرداس، 2009/2008، ص ص: 81-82.
- 3 عاطف عبد المنعم، محمد محمود كاشف، سيد كاسب، تقييم وإدارة المخاطر، مركز تطوير الدراسات العليا، كلية الهندسة، جامعة القاهرة، مصر، 2008، ص: 06.
- 4 ابراهيم رباح ابراهيم المدهون، دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة: دراسة تطبيقية، مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، قسم المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2011، ص ص: 48-49.
- 5 نفس المرجع أعلاه، ص: 46.
- 6 هيا مروان ابراهيم لظن، مدى فاعلية دور التدقيق الداخلي في تقويم إدارة المخاطر وفق إطار COSO: دراسة تطبيقية على القطاعات الحكومية لقطاع غزة، مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، قسم المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2016، ص: 70.
- 7 نفس المرجع أعلاه، ص: 73.
- 8 جمعية المدققين الداخليين، المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي، أكتوبر، 2010.
- 9 هيا مروان ابراهيم لظن، مرجع سبق ذكره، ص: 72.
- 10 عبد الناصر محمد سيد درويش، دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر في شركات التأمين المصرية: دراسة ميدانية، مجلة المحاسبة والمراجعة ، العدد الثاني، المجلد الأول، مصر، ص: 59. متوفر على الموقع الإلكتروني الموالي:  
[www.bsu.edu.eg/BacKed/Uploads/pdf/86-41/20%يناشل/20%العدد](http://www.bsu.edu.eg/BacKed/Uploads/pdf/86-41/20%يناشل/20%العدد) 20%العدد  
pdf. لة. ية 02%كل ة
- 11 عبد أحمد عبده عتاش، إطار مقترح لتفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر في بيئة الأعمال المصرية، مذكرة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، قسم المحاسبة، كلية التجارة، جامعة طنطا، مصر، 2011، ص: 56..