

مدى توافق الرقابة الداخلية مع متطلبات لجنة دعم المنظمات واثره في تحسين الاداء المصرفي

The extent of internal control compliance with the requirements of the Organizations Support Committee and its impact on improving banking performance

م.م. علي خضير عباس الفلاحي

Ali Khudhair Abbas Al-Falahi

الكلية التقنية الادارية – بغداد / الجامعة التقنية الوسطى

Technical College of Management, Baghdad

Middle Technical University, Baghdad, Iraq

ali.Khudair99@mtu.edu.iq

م.م. بتول يونس صبيح

Batool Younus Sabeeh Al-Tameemi

الكلية التقنية الادارية – بغداد / الجامعة التقنية الوسطى

Technical College of Management, Baghdad

Middle Technical University, Baghdad, Iraq

batol2017@mtu.edu.iq

المستخلص :

هدف البحث التعرف على مدى توافر مكونات نظم الرقابة الداخلية في القطاع المصرفي الخاص في العراق ومدى انسجامها مع متطلبات المعايير الدولية النازمة للعمل الرقابي وفق متطلبات لجنة دعم المنظمات وانعكاسه على الاداء المصرفي ، شمل البحث عدد من المتغيرات المتعلقة بتطبيق الرقابة الداخلية متضمنة المكونات الخمسة لإطار لجنة دعم المنظمات COSO (البيئة الرقابية، تقييم المخاطر، الأنشطة الرقابية، ونظم الاتصالات والمعلومات والمراقبة والمتابعة) بالإضافة الى مقاييس الاداء المصرفي التي تتضمن العائد والمخاطرة. ولتحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي من خلال جمع البيانات من مصادرها الأولية والثانوية، ومن ثم إعداد استمارة فحص لهذا الغرض وتوزيعها على موظفي المصارف. هذا وتوصل البحث إلى مجموعة من النتائج كان أهمها توافر عناصر الرقابة الداخلية الخمسة المتوافقة لمتطلبات لجنة دعم المنظمات COSO بنسبة مقبولة، بالإضافة إلى بعض الفقرات المتفاوتة في تبني المصارف لنظام رقابي فعال يواكب التغيرات في البيئة المصرفية العراقية / كذلك ان هنالك تأثير ايجابيا للرقابة الداخلية في تحسين الاداء المصرفي. وأوصى البحث بضرورة تفعيل نظم الرقابة الداخلية بالمصارف بشكل أكبر وتطوير إجراءات الرقابة الداخلية والاهتمام بإدارات المخاطر، بالإضافة إلى ضرورة توفير بيئة رقابية فعالة وتطوير أداء وكفاءة العاملين.

الكلمات المفتاحية: الرقابة الداخلية، لجنة دعم المنظمات ، العائد ، المخاطرة ، الاداء المصرفي.

ABSTRACT

The current research aims to identify the level of compatibility of internal control systems in private Iraqi banks with the requirements of the Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission and the requirements of international regulatory standards And its impact on banking performance. The research includes five variables related to the application of internal control, which are the components of the Committee of Sponsoring Organizations of The Treadway Commission (COSO) (control environment, risk assessment, supervisory activities, And communications, information, monitoring and follow-up systems In addition to banking performance measures that include return and risk. The study adopted the descriptive analytical approach and used an examination form for the purpose of collecting data on private banks. The research reached a set of conclusions, the most important of which is the availability of the five internal control elements compatible with the requirements of the Committee for Supporting Organizations (COSO) at an acceptable rate, in addition to some varying paragraphs in the banks' adoption of the system. An effective supervisor that keeps pace with changes in the Iraqi banking environment, There is also a positive impact of internal control in improving banking performance. The research recommends the need to activate internal control systems in banks more, develop internal control

procedures, and pay attention to risk management, in addition to the need to provide an effective control environment and develop the performance and efficiency of employees.

Keywords: Internal control, Organizational Support Committee, Return, Risk, Banking performance.

المقدمة:

تعد الرقابة الداخلية بالمصارف جزءاً أساسياً من الرقابة المصرفية الشاملة فقد أوصت به منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والمنظمات المهنية المتمثلة بمجمع المحاسبين الأمريكي والاتحاد الدولي للمحاسبين (AICPA - IFAC) لحماية حقوق المساهمين والمجتمع والدولة والحد من المشاكل الاقتصادية، لذا فعملية الرقابة يجب أن تُعد وفق أسس ومبادئ عملية فعالة تتناول النظام الذي تمارس به عملية الرقابة والوسائل المعتمدة، وبناءً عليه فالنظام السليم للرقابة يحقق للمصرف أهدافه ويصحح أداؤه. حيث تناولت لجنة دعم المنظمات الأمريكية (COSO) موضوع الرقابة على المصارف في مقرراتها، ووضعت إطار عام لتقييم أنظمة الرقابة الداخلية فيها، ويُعد بناء نظام الرقابة الداخلية أمراً أساسياً لغرض تحقيق أهداف الرقابة الخاصة بالإدارة المتمثلة بكفاءة وفعالية الأنشطة التشغيلية وموثوقية التقارير المالية كذلك الالتزام بالقوانين والقواعد التنظيمية، ويقع على عاتق إدارة المصرف فضلاً عن مسؤوليتها بالمحافظة على هذا النظام والتأكد من سلامة تطبيقه. ويأتي هذا البحث بهدف تسليط الضوء على نظم الرقابة الداخلية المعتمدة بالمصارف العراقية الخاصة ومدى تطبيقها للمعايير الدولية والتي تنظم العمل الرقابي فيها لتحقيق الأهداف المرجوة والمتمثلة بلجنة دعم المنظمات COSO. كذلك اختبار تأثير الرقابة الداخلية ومؤشراتها في تحسين الاداء المصرفي.

1- المبحث الأول: منهجية البحث

1-1 مشكلة البحث: على الرغم من التطور والتقدم الكبير الذي حدث في القطاع المصرفي وبروز ادوات مالية حديثة وجديدة في مختلف دول العالم ، الا ان ذلك صاحبه بروز تحديات كبيرة يشهدها القطاع المصرفي في العالم وتأثره بالاقتصاد العالمي وتقلباته ، ومن هذا المنطلق قامت المؤسسات الدولية بالبحث وتحليل الاسباب التي ادت الى الازمات المصرفية واشرت ان من اهم هذه الاسباب هو الضعف في اتمنة الرقابة الداخلية والخارجية وعدم الادراك من مخاطر هذه التحديات . ومن هنا اصبحت الرقابة الداخلية من الركائز الأساسية التي تدعم فعالية المؤسسات المالية والمصرفية في عالم يتسم بالتغيرات السريعة والتحديات المتزايدة و تبرز أهمية وجود نظام رقابي قوي لضمان استدامة الاداء المصرفي وتحقيق الأهداف الاستراتيجية. حيث تعمل الرقابة الداخلية على تعزيز الشفافية والمساءلة مما يساهم في تقليل المخاطر المرتبطة بالعمليات المالية. من خلال تحديد المخاطر المحتملة وتقييمها ويمكن للمصارف وضع استراتيجيات فعالة للتخفيف منها مما يعزز تحسين الاداء المصرفي وتعزيز الثقة بين العملاء والمستثمرين. من خلال ماتقدم تتمثل مشكلة البحث في الاجابة على التساؤلات الاتية :

1. هل نظام الرقابة الداخلية المعتمد في المصارف العراقية الخاصة فعال ويأخذ بعين الاعتبار متطلبات لجنة دعم المنظمات (COSO).

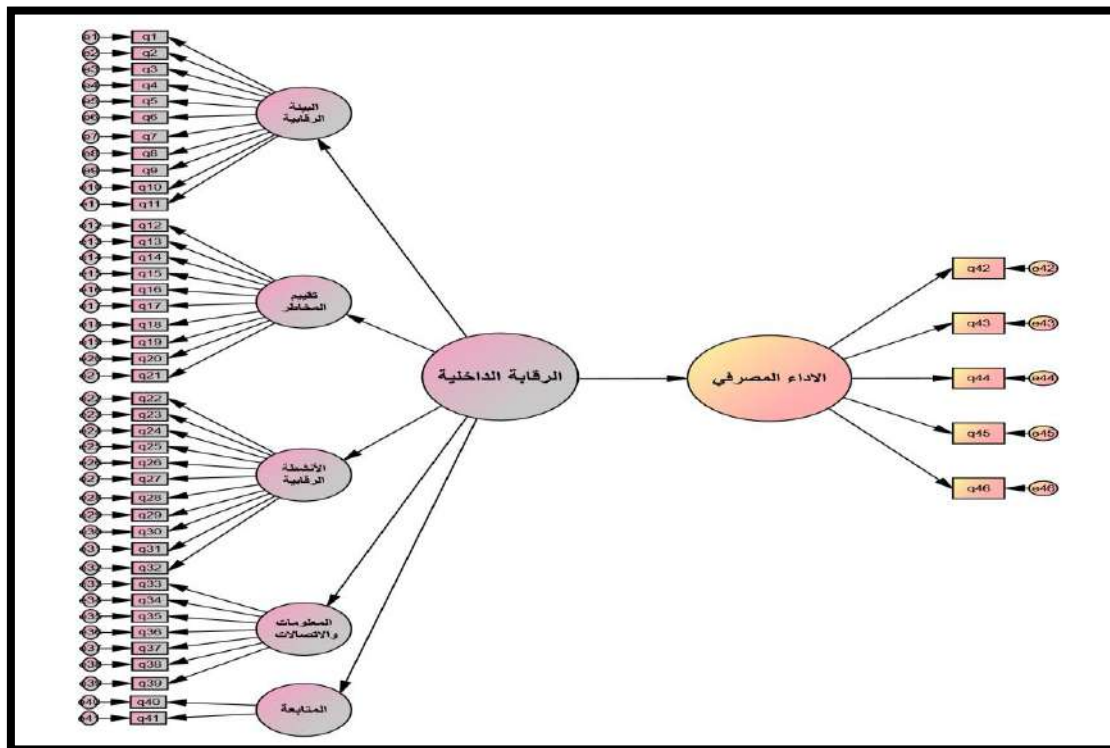
2. هل يوجد تأثير ذو دلالة احصائية لنظام الرقابة الداخلية في تحسين الاداء المصرفي؟

1-2 أهمية البحث: تتبع أهمية هذه الدراسة من خلال أهمية التعرف على التطورات العالمية الحديثة في بناء نظم الرقابة الداخلية ووضع تصوّر عام لواقع نظم الرقابة الداخلية في المصارف العراقية الخاصة ومدى توافقها وملائمتها مع المعايير والتوجيهات الصادرة عن العديد من المنظمات الدولية النازمة للعمل الرقابي في المصارف ومن أهمها الإطار الذي قدمته لجنة المنظمات الراعية (COSO)، وتسليط الضوء على نقاط القوة والضعف في النظم المعتمدة من قبل المصارف الخاصة في محاولة لتقديم بعض الاقتراحات التي تساعد في حل بعض المشكلات التي تعاني منها النظم الرقابية وتقديم بعض التوصيات للمساعدة في اتخاذ القرارات التي تساعد في تطوير نظم الرقابة الداخلية.

1-3 أهداف البحث: نتيجة لأهمية موضوع الرقابة الداخلية في المصارف ،فقد سعت الدراسة إلى تحقيق مجموعة من الأهداف أهمها:-

- التعرف على واقع نظم الرقابة الداخلية بالمصارف العراقية الخاصة من حيث نقاط القوة والضعف.

- التعرف على مدى توافر المكونات الأساسية لنظم الرقابة الداخلية بالمصارف العراقية المعتمدة متوافقة ومنسجمة مع متطلبات لجنة دعم المنظمات COSO.
 - قياس تأثير الرقابة الداخلية في تحسين الاداء المصرفي
- 1- 4 فرضيات البحث: تتكون من الفرضيات الآتية:
- الفرضية الرئيسية الاولى : عدم التزام المصارف العراقية الخاصة بتطبيق متطلبات لجنة دعم المنظمات (COSO).
- الفرضية الرئيسية الثانية : لا يوجد تأثير ذو دلالة احصائية للرقابة الداخلية في تحسين الاداء المصرفي.
- 1- 5 نموذج البحث: يتكون انموذج البحث في الشكل (1) من متغيرين يتمثل المتغير المستقل (الرقابة الداخلية) ومؤثراته ، ويتمثل المتغير التابع (الاداء المصرفي)



الشكل (1) انموذج البحث

- 1- 6 مجتمع البحث: يتمثل مجتمع البحث بالمصارف العراقية وتتمثل العينة بثلاثة من المصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وهي مصرف الاستثمار العراقي، مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار ومصرف الائتمان العراقي.
- 1- 7 اسلوب البحث: اعتمدت الباحثة مجموعة من الاساليب لجمع البيانات بقصد تحقيق اهداف البحث حيث تم الاعتماد لأكمال متطلبات البحث على ما هو متوافر من مصادر عربية وأجنبية متمثلة بدراسات وبحوث علمية محكمة، فضلاً عن الكتب والنشرات ولمعايير التي تصدرها المنظمات المهنية والتي تم الحصول عليها من المكتبات والشبكة الدولية للمعلومات (الانترنت) لتغطية الفقرات التالية للبحث. اضافة لفقرات قائمة الفحص (check list) والتي تم اعتمادها في متطلبات لجنة دعم المنظمات COSO لمعرفة مدى تطبيقها في نظام الرقابة الداخلية بالمصارف الخاصة. كذلك البيانات الكمية المنشورة في تقارير سوق العراق للأوراق المالية. والاعتماد على التحليل الوصفي والاستدلالي للبيانات.

2- المبحث الثاني : الجانب النظري/مدخل الى الرقابة الداخلية وفق متطلبات لجنة دعم المنظمات coso

1-2 مفهوم الرقابة الداخلية: ركز مفهوم الرقابة الداخلية بالماضي بالحفاظ على اموال واصول المصارف، واخذ الاهتمام بالرقابة الداخلية يزداد في اوروبا بسبب الزيادة في حالات الغش والاحتيال واعتبر هذا النظام خط الدفاع الأول لمصالح شركات ومنشآت الاعمال والاطراف الاخرى ذات العلاقة (Cormichael, 2004: 127) وظهر مفهوم الرقابة الداخلية بعد اصدار قانون الحد من التطبيقات الخاطئة بالولايات المتحدة الامريكية عام 1977 حيث نص على امتلاك الوحدات الحكومية لنظام رقابي فعال ويتصف بالشفافية عند التسجيل للبيانات والتنفيذ للمعاملات (Hussein, 2025: 274)، وتمثل الرقابة الداخلية جزء مهم من نظام المنشأة لتنظيم وتنفيذ العمليات بشكل سلس وشفاف ليضمن تحقيق الاهداف (السامرائي، 2016: 14)، حيث مرمفهوم الرقابة الداخلية بعدة تطورات، عرفها المجمع الأمريكي للمحاسبين (AICPA) هي مجموعة المقاييس والخطة التنظيمية والاجراءات لحماية الاصول وتشجيع الالتزام بالسياسات الادارية المحددة لضبط الدقة المحاسبية والارتقاء بكفاءة الانتاج (Ali et al., 2018: 156). وأشارت الفقرة 8 من معيار التدقيق الدولي رقم 400 (تقدير المخاطر والرقابة الداخلية) الصادرة من (The Institute of Internal Auditors) ان الرقابة الداخلية مجموعة السياسات والاجراءات الواجب على الادارات اتباعها لتحقيق اهدافها ولضمان الالتزام بتلك السياسات لحماية الاصول واكتشاف حالات الفساد والغش ولمنع الخطأ ولتكمال السجلات والمعلومات المالية الموثوقة في الوقت المناسب. (Revsine 2002: 137)

ويرى (Al-Madhoun, 2014: 64) بانها مجموعة الاجراءات والوسائل لوضع وتنفيذ خطة للرقابة الداخلية المتبعة من الادارات وتشكيلاتها لضمان تنفيذ الموظفين لاليات العمل الادارية وفقا للاجراءات والسياسات القانونية والضوابط بهدف حماية مواردها المالية وغير المالية. كذلك يرى (Abu Kamil, 2014: 10) بان مراقب الحسابات الخارجي عند اعداده لبرنامج المراجعة وتحديد الاختبارات يقوم بالاعتماد على اجراءات وسياسات الرقابة الداخلية اذ ان اي ضعف او قوة بنظام الرقابة الداخلي سيحدد نوع وطبيعة الحصول على الادلة والاثباتات كما ويحدد العمق والوقت المطلوب من تلك الادلة والاثباتات واي من الاجراءات تحتاج التركيز عليها اكثر من غيرها عند المراجعة لضمان الكفاءة والفاعلية للنظام. وعرفت لجنة رعاية المنظمات COSO الرقابة الداخلية بأنها العملية التي تتأثر بمجلس إدارة المنظمة والأشخاص الآخرين، التي تم تصميمها لتوفير تأكيد معقول لأجل تحقيق الأهداف المتمثلة في: فعالية وكفاءة العمليات، وموثوقية واكتمال التقارير المالية، والالتزام بتطبيق القوانين والتشريعات. (coso, 2013, p3).

2-2 مفهوم اطار لجنة دعم المنظمات COSO:

تشكلت اللجنة عام 1985م فهي مكونة من خمسة منظمات مهنية دولية تختص بالمحاسبة والرقابة والتدقيق كـ " معهد المدققين الداخليين (IIA)، والمعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA)، ومعهد المديرين الدوليين (FEI)، وجمعية المحاسبة الأمريكية (AAA)، ومعهد المحاسبين الاداريين (IMA) فهي مختصة بإعداد التقارير عن الاحتيال المالي، وصدرت اول نشرة لها عام 1987م (Ali et al., 2018: 159) وفي سنة 1992 اصدرت اللجنة اطار متكامل في الرقابة الداخلية لتقييم وتفعيل وإنجاز اعمال الوحدة وتمتلك تلك النشرة اهداف اساسية تتمثل بالاتي (Rizaldi, 2015: 179)

- تحقيق اهداف تشغيلية وتتمثل بالاستخدام الكفوء والفعال لكل موارد الوحدة.
 - تحقيق اهداف التقارير المالية بتوجيه عمليات الوحدة وتوثيقه بالتقارير الدورية الى الادارة .
 - تحقيق الاهداف بالالتزام بتوجيه الادارة في كيفية الالتزام بالمتطلبات القانونية للوحدة.
- والجدير بالذكر فان تعريف الرقابة الداخلية الذي جاء باطار الرقابة الداخلية المحدث الصادر عن لجنة دعم المنظمات COSO عام 2013 لم يتغير عن تعريف الاطار الاصلي لعام 1992، اذ يشير الى ان الرقابة الداخلية عملية تتألف من مهام وانشطة مستمرة، حيث تتأثر بالعاملين، ولا يقتصر الامر بكتيبات السياسات والنظم والاستمارات (Mohsen, Al-Saqqa, 2022: 121)، ويمكن أن توفر ضمان معقول لإدارة الوحدة فهي موجهة لتحقيق الأهداف لفئة واحدة أو أكثر ولها القابلية في التكيف مع هيكل الوحدة الاقتصادية. (Richardson & el. al., 2014: 199)

أما بالنسبة لمكونات الرقابة الداخلية فهي تتكون من خمسة مكونات متداخلة ببعضها البعض وهي: (1) بيئة الرقابة (2) تحديد المخاطر (3) الأنشطة الرقابية (4) المعلومات والاتصالات (5) المتابعة. (Louwers & el.al., 2011, 165)، حيث اشار اليها معيار التدقيق الدولي 315: أ- بيئة الرقابة: تعتبر الأساس للرقابة الداخلية بالمنظمة وتؤثر بالوعي الرقابي للمسؤولين وبكافة مكونات الرقابة الداخلية، ويقصد بها السياسات والإجراءات التي تعكس اتجاهات الإدارة العليا (Al-Khalidi, 2015: 304)

ب- ب-تقييم المخاطر: وتعني ان على المؤسسة أن تعمل على تحديد المخاطر التي من المحتمل ان تواجهها وتتوقع حدوثها سواء كانت من مصادر داخلية أو خارجية و ثم تحديد كيفية إدارتها ودراسة مدى تأثيرها في أهداف المؤسسة (Al-Shahawi, 2012: 331).

ت- الأنشطة الرقابية: تعرف الأنشطة الرقابية بأنها مجموعة السياسات والجراءات التي تساعد في ضمان تنفيذ توجيهات إدارة الشركة للوصول لأهدافها المخططة، والتي تحدث بجميع المستويات الوظيفية في الشركة (Pickett, 2010: 261).

ث- المعلومات والاتصالات: يتضمن نظام المعلومات من إجراءات مرتبطة بتشغيل البيانات والسجلات التي تم أنشائها لتسجيل ومعالجة تلك البيانات وإعداد التقارير المالية، مع ضرورة توفير عمليات التوصيل الملائمة لتلك التقارير ولمختلف المستويات والجهات المستفيدة بشكل ملائم وبالوقت المناسب (Shipment, 2015: 206).

ج- متابعة الرقابة: ويرتبط هذا المكون بالاستمرارية ويقوم بمراقبة مكونات الرقابة الداخلية ومتابعتها والتأكد من أنها تعمل بشكل ملائم (Al-Doughji and Al-Khairou, 2013: 422).

2- 3 طرق فحص وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية: تعد الرقابة الداخلية نقطة الانطلاق التي عندها يبدأ المدقق عمله، وفي ضوء ما يسفر عنه فحص لأنظمتها المختلفة يقوم برسم برنامج للتدقيق المناسب وتحديد كمية الاختبارات اللازمة وحجم العينات المناسب (Al-Bayati, Al-Khaffaf, 2022: 304)، ومن الوسائل التي يستخدمها المدققون للتعرف على النظام المطبق بالمصرف وتقييم مدى كفايته ما يلي:

أ- الاستبيان: وهو عبارة عن مجموعة من الاستفسارات تتناول جميع نواحي النشاط داخل المصرف وتوزع للعاملين، و تتمثل بإعداد قائمة نموذجية تتضمن مجموعة من الأسئلة العامة والخاصة التي تخص الأسس السليمة بما يجب أن تكون عليه الرقابة الداخلية (Jarbu', 2002:115).

ب- الملخص التذكيري: يتضمن بيان تفصيلي بالإجراءات والوسائل التي يتميز بها نظام الرقابة الداخلية السليم، ويعد دليل ومرشد لتقييم الرقابة الداخلية حيث يمكن الرجوع إليه بأي وقت (Abazid, 2017:40).

ت- التقرير الوصفي: ويقوم بوصف الإجراءات لكل عملية من العمليات، مع وصف النظام الرقابي والدورة المستندية والتعريف بالموظف القائم بالعمل وطريقة تنفيذ العمل، بعدها يتم تحديد نقاط الضعف بالنظم المستعملة ومحاسبتها (Al-Wardat, 2014: 415).

ث- دراسة خرائط التدفق: ويتم استخدام خرائط التدفق لغرض فهم تسلسل العلاقات بين أوجه النشاط المختلفة و ما يتعلق بها من مستندات أخرى بنظام الرقابة الداخلية حيث تأخذ خرائط التدفق شكل بياني لجزء من نظام الرقابة، كذلك تمكن خرائط التدفق المدقق من الحصول على المعلومات حول نظام الرقابة الداخلية وبيان مواطن قوته وضعفه (Al-Matarna, 2004: 220).

ج- قائمة الاستقصاء: يستخدم المراجع قوائم الاستقصاء المكتوبة كوسيلة إجابات العاملين فيما يتعلق بالاستفسارات الموجهة إليهم عن وسائل الرقابة الداخلية التي تتبعها المنشأة وتصمم القائمة بحيث تتضمن أسئلة تتناول جميع نواحي النشاط بالمنشأة (Al-Sabbagh, 2008: 167).

مما سبق يتضح بان الرقابة الداخلية وفقا لمتطلبات لجنة دعم المنظمات تعتبر إطار ناجح لمعالجة جميع المشاكل والمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف بجميع جوانب العمل سواء مالية أو إدارية، إذ إن الإطار السليم للرقابة الداخلية يساعد الإدارة على تقييم ومعالجة المخاطر التي يتعرض لها المصرف أثناء سعيه في تحقيق أهدافه بشكل سليم وفي الوقت المناسب.

2-4 الاداء المصرفي

ارتبط موضوع الاداء ارتباطاً وثيقاً بعلم الادارة منذ البدايات الاولى لظهوره فقد كان الاداء وما يزال احد المحاور الرئيسة التي ينصب عليها اهتمام وتركيز علماء الادارة ، ولقد انعكست أهمية الاداء في مجموعة واسعة من التعريفات والمفاهيم التي أوردها الكتاب والمختصون في هذا المجال (Al-Shammari, Al-Dawri, 2023:52)، وهناك الكثير من الأدبيات التي تناولت موضوع الأداء وحاولت أن تعطي مفهوماً محدداً له إلا أنها أشارت إلى عدم إمكانية الوصول إلى اتفاق حول مفهوم محدد له وذلك لاختلاف وجهات النظر بشأن تحديد المعايير والمؤشرات الخاصة به التي يجب استخدامها إضافة إلى متغيرات أخرى ذات علاقة بالأداء ، وعلى الرغم من هذه الاختلافات فإن أغلب الكتاب يعبرون عن الأداء من خلال مدى النجاح الذي تحققه المنظمة في تحقيق أهدافها (Muhammad, 2022:30).

وقد تعددت المفاهيم والآراء المتعلقة به تبعاً لآراء الكتاب والباحثين وخلفياتهم الادبية وبالإضافة الى اختلاف الميدان الذي يطبق فيه هذا المفهوم، واصبح الاداء من المفاهيم الاساسية بالنسبة لمنظمات الاعمال على اختلاف انواعها وطبيعة المهام التي تقوم بها (Al-Ghalibi, 2016: 476) لهذا السبب لم يتم التوصل الى تعريف واحد جامع لكل الافكار ، ويمكن التعرف عليه من خلال مدى تلبية خطة عمل المنظمة لاهداف العاملين والتي تشمل الخطة وتحديد الاهداف والية تحقيقها وتجاوز العقبات ومراقبة سير العمل لضمان سير الخطط على الطريق الصحيح والتواصل الفعال حول التوقعات وابرار دور كل المشاركين في هذه العملية (Flamholtz, 2016: 298) فهو يمثل مجموعة العمليات الانتاجية والخدمية المتفاعلة مع بعضها البعض توضع داخل الادارات لتسهيل ادارتها وتطويرها ومواجهة اي خلل في العملية ممكن ان يؤدي الى خلل في المنتجات او الخدمات (The League, and the Governor, 2020: 4). وفيما يخص الاداء المصرفي فعلى الرغم ان هنالك دراسات وابحاث كثيرة تناولت هذا المفهوم الا انها لم تتوصل الى اتفاق شامل على طبيعته ويعبر الباحثون عنه من خلال مدى النجاح الذي يحققه المصرف في تحقيق أهدافه (Yin, 2017: 10) ، ولذلك واتساقاً مع وجهة النظر هذه فانهم يعبرون عن الاداء المصرفي بانه ما يحققه المصرف من أهداف مخططة ويمثل انعكاس لقدرة المصرف وقابليته في تحقيق أهدافه الطويلة الأجل (Seth & Thomas, 2020: 15). وقد عرف الاداء المصرفي بانه انعكاس لمدى نجاح المصرف أو فشله في تحقيق أهدافه في وفقاً لمعايير محددة وضعها المصرف على وفق لمتطلبات عمله وطبيعته (Segev, 2020: 10). ومن الباحثين من يرى ان الاداء المصرفي يعبر عن الكيفية التي يستخدم فيها المصرف موارده المادية والبشرية واستغلالها بالصورة التي تجعله قادراً في تحقيق أهدافه (Seth & Thomas, 2020: 15) ومن هنا فهو يمثل النتائج المرغوبة التي يسعى المصرف إلى تحقيقها وهو انعكاس لقدرة المصرف وقابليته في تحقيق أهدافه. بانه يمثل مدى مساهمة الأنشطة في خلق القيمة أو الفعالية في استخدام الموارد المالية المتاحة من خلال بلوغ الأهداف المالية بأقل التكاليف المالية (Smith & Grimm, 2020: 17). من خلال ماتقدم يعرف الاداء المصرفي بانه مدى قدرة المصرف على استخدام الأصول المالية من أسلوب عمله الأساسي وتوليد الأرباح وخلق القيمة . ويقاس الاداء المصرفي بطرق متعددة تعتمد على طبيعة الدراسة فاذا كانت الدراسة تتعلق بالاداء المالي المحفظي ضمن المحفظة المالية للسوق المالي فانها تقاس بالعائد والمخاطرة التي تعكس قوة الاداء المالي المحفظي ، ويقصد بالعائد المحفظي وهو يمثل الربح الصافي أو الخسارة الكلية التي يحققها المستثمر من محفظته الاستثمارية كوحدة واحدة وذلك بالنسبة إلى حجم هذه المحفظة وعلى مدى فترة زمنية محددة ، اما المخاطرة المحفظية فهي تشير الى احتمالية أن تفقد محفظة استثمارية المال بسبب عوامل مختلفة مثل تقلبات السوق، وسوء الإدارة والأحداث الخارجية وعدم اليقين الاقتصادي. إنها مقياس لمدى تذبذب أو عدم استقرار عوائد محفظتك الاستثمارية ككل (Veronica, 2017: 1)

2-5 أهمية الاداء المصرفي

يعتبر القطاع المصرفي في أي دولة حجر الزاوية لاقتصادها حيث ان وجود قطاع مصرفي سليم من شأنه ان يعزز النمو الاقتصادي لذلك البلد ، وبالتالي فان التركيز على العوامل الرئيسية التي تؤثر على صحة القطاع المصرفي أمر بالغ الأهمية لكل من البنوك المركزية والمستثمرين (Smith & Grimm, 2020: 17). وفقاً ل (Monnin and Jokipii, 2010: 22) ، فان للقطاع المصرفي في جميع البلدان تأثير مهم على تحركات الاقتصاد ، نظراً للدور الأساسي الذي تلعبه المصارف في تحسين الأنشطة الاقتصادية الشاملة مما يؤدي إلى النمو الاقتصادي (AlFadhli & AlAli, 2021: 22). ويحتل الاداء المصرفي مكانة متميزة في الوقت الحالي ، وذلك لانه يمتلك أهمية معرفية مدى الكفاءة لدى المصرف وقدرته على تحقيق اهدافه ، وعن طريقه يمكن معرفة الإيجابيات والسلبيات للاداء في مدة معينة وتحليل اسبابها ، ومن اجل دعم الجانب الايجابي بما يساعد في زيادة المستوى في الاداء المستقبلي للمصرف (Seth & Thomas, 2020: 15) ، وقد تناولته الدراسات المالية لقياس لمعرفة الكفاءة في الاداء المصرفي ، بقصد التأكد ومعرفة حسن استغلال الموارد المتاحة ومعرفة امكانية المصرف في تحقيق الأهداف المطلوبة وامكانيته في تحقيق الارباح مستقبلا ومدى الامكانية بتحقيق ما تم التخطيط له من أهداف أخرى (Rahal, 2002: 10-14). ونظراً لأهمية العمل المصرفي وخصوصيته التي تجعل منه أكثر حساسية للمخاطر خاصة ما يتعلق بثقة الزبائن به ، وان ضعف هذه الثقة قد تعرض المصرف الى التراجع ، لذا أصبحت المراجعة المستمرة لاداء المصرف مسألة مهمة وضرورية تنعكس في مضمونها على أهمية الاداء بالنسبة للمصارف (Al-Ubaidi, 2024, 412)، إذ تهتم إدارات المصارف بالاداء المالي المصرفي لأنها مؤسسات مالية وسيطة تتاجر بالأموال أساساً فضلاً عن الدور الحيوي للمصارف وفعاليتها في تحقيق التنمية الاقتصادية ورفقها . فلذلك يعد القاسم المشترك في الدراسات النظرية والتطبيقية وفي عمليات تقييم الاداء ضمن الواقع العملي لمختلف المصارف ، والاداء المالي المصرفي سيبقى المقياس المحدد لمدى نجاح المصارف (Al-Hanawi and Nihal, 2008: 32). وفي هذا المجال يقدم (Jogn & Maden, 2020) نموذجا يوضح اهمية الاداء المصرفي من خلال (استثمار

القدرات الكامنة ، تخفيض التكاليف ، تكوين الميزة التنافسية ، المساهمة في نجاح الموارد البشرية ، رفع مستوى الجودة ، تحديد القوة والضعف ، ايجاد الترقيات والمكافآت ، تحقيق اهداف المصرف) وكما موضح في الشكل (2).



Source:Jogn & Maden,2020

الشكل (2) اهمية الاداء المصرفي

3- المبحث الثالث: الجانب التطبيقي

1-3 عينة البحث:

تكونت عينة الدراسة من (50) مبحوثاً من مدراء ونوابهم ومراقبي الفروع ومدراء الدوائر ورؤساء الاقسام والعاملين في مجال الرقابة والتدقيق الداخلي في المصارف موضوع البحث.

2-3 خصائص عينة البحث:

1-2-3 توزيع العينة حسب الجنس

نلاحظ من الجدول ادناه ان عدد الذكور تفوق على الاناث بعدد 26 فرد اي بنسبة 52% من العينة بينما الاناث عدد 24 بنسبة 48%

الجدول (1) توزيع العينة حسب الجنس

الجنس	العدد	النسبة
ذكر	26	52%
انثى	24	48%
المجموع	50	100%

2-2-3 توزيع العينة حسب العمر

ويبين الجدول ادناه ان اغلب افراد العينة هم من الاعمار التي تكون اقل من 30 سنة بعدد 22 فرد و اقل الافراد هم الذين اعمارهم 51 سنة فأكثر بعدد 4 افراد فقط.

الجدول (2) توزيع العينة حسب العمر

العمر	التكرار	النسبة المئوية
اقل من 30 سنة	22	44%
30-40 سنة	16	32%
41-50 سنة	8	16%
51 فأكثر	4	8%
المجموع	50	100%

3-2-3 توزيع العينة حسب المؤهل العلمي

يتضح من الجدول ادناه ان اغلب افراد العينة هم بمؤهل علمي (بكالوريوس) بنسبة 48% و يأتي (الماجستير) بالمرتبة الثانية بنسبة 22% وبعدها ال (دبلوم العالي) وال (دبلوم) بنسبة 14% و 12% على التوالي واخيرا ال (دكتوراه) بنسبة 4%.

الجدول (3) توزيع العينة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة المئوية
دبلوم	6	12%
بكالوريوس	24	48%
دبلوم عالي	7	14%
ماجستير	11	22%
دكتوراه	2	4%
المجموع	50	100%

3-2-4 توزيع العينة حسب سنوات الخدمة

نلاحظ من الجدول ادناه ان اغلب افراد العينة هم بخبرة 5 سنوات فأقل بعدد 48 فرد ويأتي بعدها الافراد الذين خبرتهم 6-10 سنة بعدد 13 فرد بينما بلغ عدد الافراد الذين خبرتهم 11-15 سنة هم 9 افراد و 2 فرد لكل من 16-20 سنة و 21 فأكثر على التوالي.

الجدول (4) توزيع العينة حسب سنوات الخدمة

الخبرة الوظيفية	التكرار	النسبة المئوية
5 سنوات فأقل	24	48%
6-10 سنة	13	26%
11-15 سنة	9	18%
16-20 سنة	2	4%
21 فأكثر	2	4%
المجموع	50	100%

3-3 اداة البحث:

في هذا الجانب تم قياس مدى اتباع المصارف الخاصة تطبيق متطلبات لجنة دعم المنظمات COSO للرقابة الداخلية من خلال استخدام استمارة الفحص للرقابة الداخلية اذ تم استخدام المبادئ التي اعتمدت عليها متطلبات لجنة دعم المنظمات والتي تتيح التشغيل الفعال لعناصر الرقابة الداخلية، ولابد من الاشارة انه لا يعني ضمنا انه يجب على المصرف تحقيق اعلى مستوى من الاداء حيث لا يوجد نهج واحد يناسب الجميع في تصميم نظام الرقابة الداخلية، لذلك سوف نستخدم بالجانب العملي قائمة فحص بالنقاط المهمة التي اشارة اليها لجنة دعم المنظمات COSO ومعرفة مدى تطبيقها في المصارف العراقية الخاصة عينة البحث وذلك على شكل قائمة فحص مقسمة الى (41) سؤال موزعة على المكونات الخمسة للرقابة الداخلية وهي (بيئة الرقابة، تقدير المخاطر، الانشطة الرقابية، والمعلومات والاتصالات والمتابعة) مع الاخذ بنظر الاعتبار توحيد اجابة المصارف بأجابة واحدة تحمل أعلى نسبة، مع ملاحظة ان هذه المبادئ تعمل في نطاق المقبولية، اي لا تعني ان الوحدة الاقتصادية تحقق اعلى مستوى في الاداء. لذلك سوف تعتمد فاعلية الرقابة الداخلية على تحديد عدد النقاط المطبقة في المصرف مع بيان الاهمية النسبية لكل نقطة، وقد جرى تحديد اوزان نسبية لكل من تلك المتطلبات ثم ترجمة الاجابات على متطلبات قائمة الفحص الى تعبير كمي لغرض الحصول على دقة اكبر بتحليل البيانات الواردة فيها وقد تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس مدى مطابقة التنفيذ الفعلي لتلك المتطلبات. ويوضح الجدول (5) فقرات المقياس واوزانها التي تتراوح بين التطبيق والتوثيق التام (بوزن خمسة درجات) وعدم التطبيق والتوثيق (بوزن واحد).

الجدول (5): المقياس الخماسي لتحديد درجة المطابقة

المقياس	الوزن	المقياس	الوزن	المقياس	الوزن	المقياس	الوزن	المقياس	الوزن
مطبق كلياً وموثق كلياً	5	مطبق كلياً وموثق جزئياً	4	مطبق جزئياً وموثق كلياً	3	مطبق جزئياً وموثق جزئياً	2	غير مطبق وغير موثق	1

سيتم ايجاد الوسط الحسابي للبيانات والانحراف المعياري والاهمية النسبية لقياس قوة اتجاه الفقرات نحو القبول او الرفض ونحو قياس تشتت الاجابات وتجانسها .

وما يخص متغير الاداء المصرفي فقد اعتمد على المقياس الخماسي والذي يتضمن (5) فقرات لقياس الاداء المصرفي . وسوف يتم اخذ مصرف الاستثمار ومصرف الائتمان ومصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار كعينة بحث.

4-3 الصدق والثبات

الصدق هو المقياس الذي يقيس ما صممت قائمة الفحص لاجله ولأجل توضيح هذا المقياس سيتم استخدام مقياس الفا كرونباخ اما الثبات هو ثبات نتائج الفحص لو تم اعادة اختباره مرة ثانية حيث الثبات هو جذر معامل الصدق $\alpha = \sqrt{\alpha}$ معامل الصدق وان $\alpha = \sqrt{\alpha}$ معامل الثبات

الجدول (6) يبين نتائج الصدق والثبات للفقرات

العامل	عدد الاسئلة	α	$\sqrt{\alpha}$
بيئة الرقابة	11	0.841	0.917
تقدير الخطر	10	0.718	0.847
لأنشطة الرقابة	11	0.864	0.929
المعلومات و الاتصال	7	0.777	0.881
المتابعة	2	0.622	0.788
الدرجة الكلية	41	0.942	0.971

يتضح من الجدول (6) ان قيمة معامل الثبات بطريقة الفا كرونباخ لمحاور المقياس المختلفة تراوحت بين (0.788-0.929)بينما بلغت قيمة معامل الفا للثبات الكلية (0.971) وهذا يشير الى ان الاداة تتمتع بدرجة عالية من الثبات.

5-3 التحليل العاملي وبناء النماذج

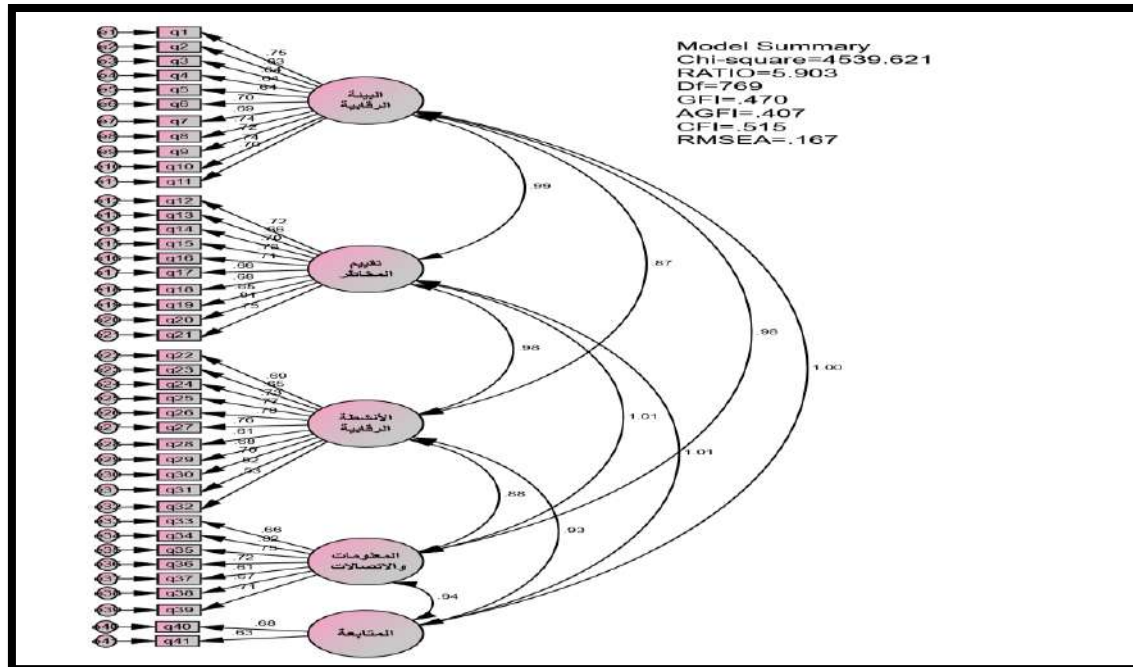
من اجل التعرف على مكونات النموذج وتفسير الفقرات وتشبعاتها للابعاد والمؤشرات يتم اجراء اختبار التحليل العاملي التوكيدي عبر النمذجة الهيكلية والتي تشترط تحقق مجموعة من الشروط الموضحة في الجدول (7) بالاضافة الى شرط ان اكون التشبعات اكبر من 0.50 .

الجدول (7) مؤشرات جودة المطابقة للنماذج وشروطها

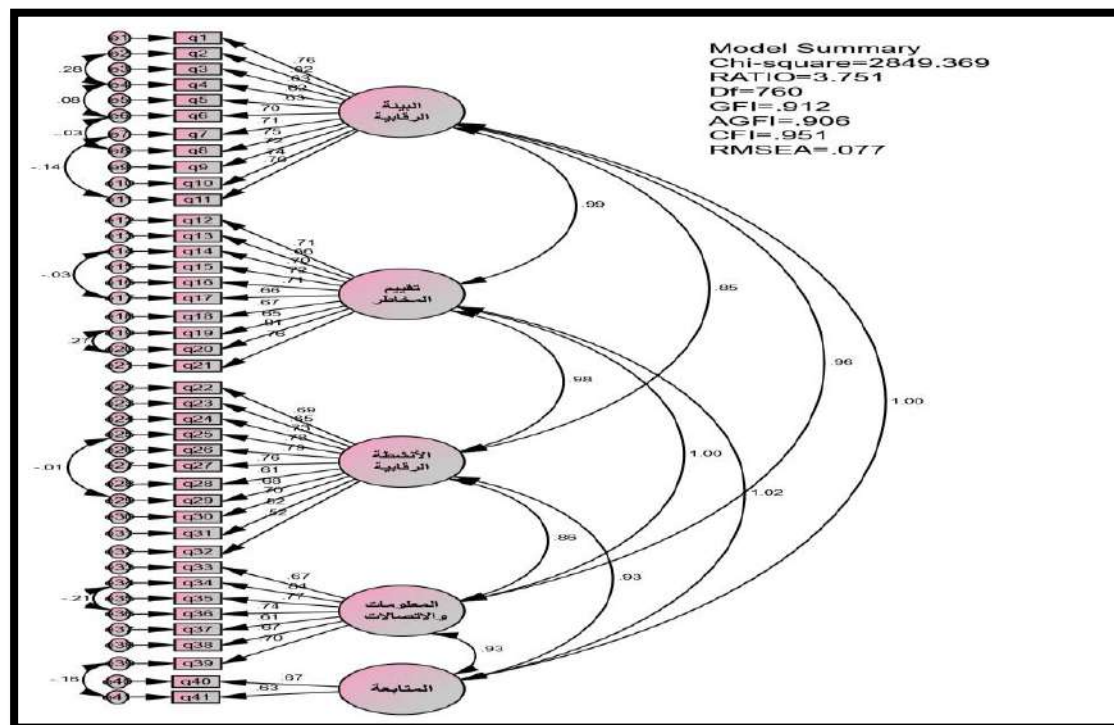
المؤشرات	الشروط المطلوبة
النسبة بين (Chi-square) ودرجة الحرية	مقبولة اصغر من (5)
مؤشر جودة المطابقة (GFI)	مقبولة اكبر من (0.90)
مؤشر جودة المطابقة المعدل (AGFI)	مقبولة اكبر من (0.90)
جذر متوسط مربع خطأ التقريبي (RMSEA)	مقبولة اصغر من (0.08)
مؤشر المطابقة المقارن CFI	مقبولة اكبر من (0.95)

Source :Byre, 2010.

وتشير نتائج الانموذج في الشكل (3) الى ان النموذج لم يحقق الحد الأدنى للشروط المطلوبة لذلك يتم اللجوء الى تعديل الانموذج عبر احصاءة (Modificaion Indices) وبالتالي يكون الانموذج المعدل قد حقق الشروط المطلوبة كما في النموذج المعدل في الشكل (4).

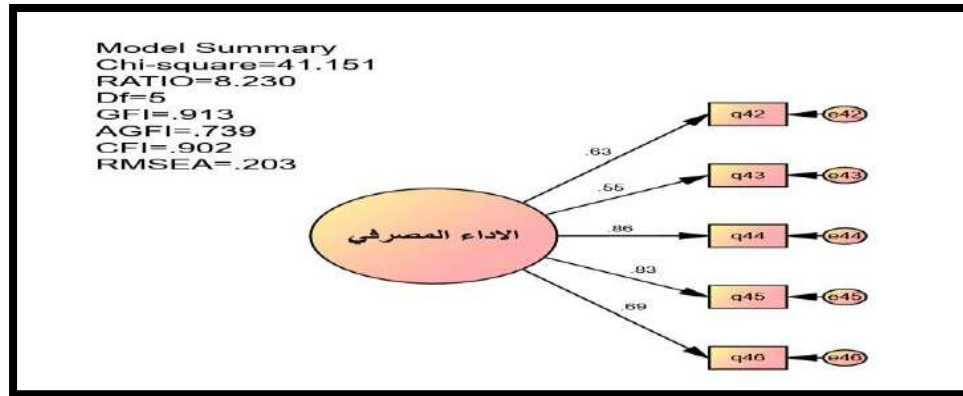


الشكل (3) انموذج متغير الرقابة الداخلية

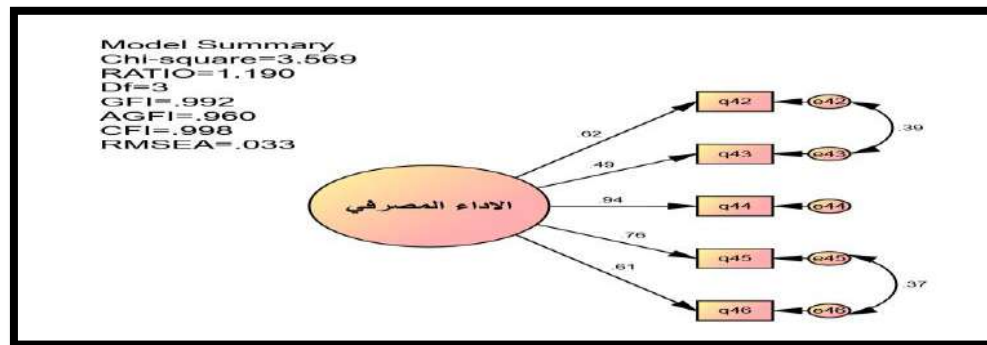


الشكل (4) الانموذج المعدل لمتغير الرقابة الداخلية

وما يخص انموذج الاداء المصرفي تشير نتائج الانموذج في الشكل (5) الى ان النموذج لم يحقق الحد الأدنى للشروط المطلوبة لذلك يتم اللجوء الى تعديل الانموذج عبر احصاءة (Modificaion Indices) وبالتالي يكون الانموذج المعدل قد حقق الشروط المطلوبة كما في النموذج المعدل في الشكل (6).



الشكل (5) انموذج متغير الاداء المصرفي



الشكل (6) الانموذج المعدل متغير الاداء المصرفي

5-3 تحليل نتائج البحث: 1-5-3 التحليل الوصفي لمتغير (تقييم بيئة الرقابة):

الجدول (8) : تقييم البيئة الرقابية

ت	بيئة الرقابة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية	الاتجاه العام
1	توجد سياسات تلزم المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الانتمان)، المصرف بالتصرف بنزاهة ومصداقية.	4.10	0.611	82	مطبق كليا وموثق جزئيا
2	توجد سياسات تلزم المستوى الاداري في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الانتمان)، بالتخطيط الرقابية الداخلية	4.18	0.850	83.6	مطبق كليا وموثق جزئيا
3	توجد تعليمات في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الانتمان)، تمنع حصر صلاحيات اتخاذ القرار بيد فرد او مجموعة من الافراد.	4.06	1.018	81.2	مطبق كليا وموثق جزئيا
4	توجد تعليمات في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الانتمان)، تحفز الموظفين على التمسك بالمبادئ الاخلاقية	4.00	1.088	80	مطبق كليا وموثق جزئيا
5	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الانتمان)، تعليمات تلزم الادارة على الاهتمام بالموازنات المالية	4.10	0.995	82	مطبق كليا وموثق جزئيا
6	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الانتمان)، اجراءات تتحرى الادارة من خلالها حول الانحرافات والاجراء التصحيحية	4.10	1.074	82	مطبق كليا وموثق جزئيا

7	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، تعليمات للترقيات والزيادات في دخول الموظفين وتعيين الافراد جدد كفاءة	3.88	1.062	77.6	مطبق كليا وموثق جزئيا
8	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، لوائح توضح حدود الصلاحيات والمسؤوليات	4.02	0.958	80.4	مطبق كليا وموثق جزئيا
9	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، سياسات إشرافية تتابع العمليات التشغيلية اللامركزية	4.22	0.840	80.4	مطبق كليا وموثق كليا
10	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، اجراءات للتأكد من واقعية الاهداف وقابليتها للتنفيذ	4.16	1.201	83.2	مطبق كليا وموثق جزئيا
11	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، تعليمات بامتلاك الموظفين المهارات الوظيفية لأداء العمل	4.26	1.065	85.2	مطبق كليا وموثق كليا
	نسبة التطبيق	4.10	0.616	82	مطبق كليا وموثق جزئيا

نلاحظ من الجدول اعلاه ان الوسط الحسابي للمحور ككل بلغ 4.10 وبانحراف معياري بلغ 0.616 وهي نتائج تبين مدى اهمية الاجراءات الرقابية لبنية الرقابة. وتراوح الوسط الحسابي للفقرات بين 3.88-4.26 اما الانحراف المعياري فتراوح بين 0.611-1.201 وهو يدل على تشتت الاجابات على بعض الفقرات وكانت الاهمية النسبية للمحور هي 82%. نلاحظ ان النزاهة والمصادقية من العوامل المهمة في جلب الزبون الى المصرف باعتبار ان سمعة المصرف هي الاساس الذي تعتمد عليه المصارف التجارية وان توجيه سلوكيات الموظفين تعتبر من الاشياء الاساسية التي تعتمد عليها وبشكل خاص الرقابة الداخلية لذلك هناك تقييم للأداء وفق معايير السلوك التي تتجسد في نزاهة وسمعة الرقابة الداخلية وتحديد مدى قابلية الاعتماد عليها وكذلك تقع مهمة ادارة المصرف على عاتق اعضاء مجلس الادارة المنتخبين من قبل الهيئة العامة للمصرف وترتبط به مباشرة ادارة التدقيق الداخلي والتفتيش ومراقب الامتثال والمستشارين لتنفيذ قرارات مجلس الادارة، يعين المجلس المدير المفوض ومعاونيه ولكل ادارة مدير يقوم بالاشراف والتنفيذ وتسعى الادارة لدعم كل الامكانيات التي توفر بيئة عمل مناسبة للتعرف على المخاطر التي تواجه المصرف والعمل على تقليل اثرها والتحوط لها وفقا للارشادات الدولية وكذلك وفقا للقوانين والانظمة والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي بمجال ادارة المخاطر المصرفية، وكذلك يقوم المصرف بتنظيم البرامج والدورات التدريبية لمختلف التخصصات والمجالات المصرفية من الانظمة والاجراءات وتبني برنامج تطوير وتدريب الموظفين وتفعيل برامج تقييم الاداء الدوري للموظفين والمدراء، وتستند اهداف اعداد التقارير المالية الخارجية الى التأكيدات اعداد التقارير المالية التي توفرها المعايير المحاسبية المطبقة كذلك يقوم المصرف بمراجعة سياساته واجراءاته والتوصيفات الوظيفية لدية خلال العام، وبإدارة بتنفيذ نظام للتخطيط والتعاقب الوظيفي.

3-5-2 تقييم تقدير المخاطر:

الجدول (9) : تقييم تقدير الخطر

ت	تقدير الخطر	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية	الاتجاه العام
12	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، إجراءات للتعامل مع مخاطر التغيرات في البيئة التشغيلية	4.44	0.972	88.8	مطبق كليا وموثق كليا
13	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، إجراءات لتخفيض مخاطر التغير في نظم المعلومات (نظم معلومات جديدة)	4.46	0.908	89.2	مطبق كليا وموثق كليا
14	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط الانتمان)، إجراءات لتخفيض مخاطر التوسع السريع في العمليات التشغيلية	4.16	1.037	83.2	مطبق كليا وموثق جزئيا

15	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، إجراءات لتخفيض مخاطر إدخال منتجات، أو أنشطة جديدة في ظل خبرة قليلة.	4.10	0.995	82	مطبق كليا وموثق جزئيا
16	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، إجراءات لتخفيض مخاطر التوسع أو امتلاك أنشطة تشغيلية خارج حدود الوطن.	4.10	0.886	82	مطبق كليا وموثق جزئيا
17	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، إجراءات للتعامل مع مخاطر إحداث تغيير في مبادئ محاسبية قد يعرض إعداد التقارير المالية إلى التحريفات.	4.10	1.035	82	مطبق كليا وموثق جزئيا
18	يوجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، خزائن الأمان لحماية العملات والمستندات.	4.46	0.762	89.2	مطبق كليا وموثق كليا
19	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، إجراءات للتأكد من أن الرقابة جيدة وقادرة على الاستجابة للمخاطر.	4.06	1.077	81.2	مطبق كليا وموثق جزئيا
20	تؤدي الإدارة في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، الفحص الدوري للإجراءات الرقابية وتعديلها عند الحاجة	4.10	0.863	82	مطبق كليا وموثق جزئيا
21	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، آلية تحدد إمكانية تعديل التقديرات بما يتلاءم مع التغير في ظروف المصرف.	4.04	0.947	80.8	مطبق كليا وموثق جزئيا
نسبة التطبيق		4.20	0.506	84	مطبق كليا وموثق جزئيا

نلاحظ من الجدول اعلاه ان الوسط الحسابي للمحور ككل بلغ 4.20 وبانحراف معياري بلغ 0.506 حيث كان الاتجاه العام لمحور الاجراءات الرقابية تقدير الخطر هي (مطبق كليا وموثق جزئيا) كانت الاهمية النسبية للمحور هي 84% وكان اتجاه اغلب الفقرات هو (مطبق كليا وموثق جزئيا) وتراوح الوسط الحسابي للفقرات بين (4.04-4.46) اما الانحراف المعياري فتراوح بين 0.863-1.077 وهو يدل على تجانس الاجابات على بعض الفقرات.

ان تقييم المخاطر التي يمر بها المصرف وفقا للأهداف التشغيلية يعتبر من المسلمات حيث ان هذه الاهداف تعتبر الخطوط الحمراء لدى المصرف لتحديد درجة المخاطر، اذ يتضمن ملف المخاطر عدة انواع مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل ومخاطر السوق وكذلك مخاطر البلد والسمعة وان لجنة ادارة المخاطر مسؤولة عن تطوير ادارة المخاطر وتحديد مستوى المخاطر المسموح بها والابلاغ عن المخاطر المحتملة لمجلس الادارة، والتأكد من انه قد تم اتخاذ الاجراء المناسب لمواجهة اي ظرف ناجم من مزاوله النشاط، وكذلك ان عملية ادارة المخاطر قد تمت مراجعتها من قبل وحدة التدقيق الداخلي، وتقدر اهمية المخاطر من خلال تولى قسم إدارة مخاطر التشغيل بناء قاعدة بيانات بالأخطاء التشغيلية وتحليلها ثم رفع تقارير دورية بهذه الأخطاء ونوعيتها إلى اللجنة العليا، وإنشاء محفظة للمخاطر والتي تتضمن كافة أنواع مخاطر العمليات والإجراءات ودورية فحصها بما يكفل كفاءتها واستمرارية عملها على مستوى كل دائرة من الدوائر. كما لا يمكن تحديد جميع التغيرات التي لها الأثر على نظام الرقابة الداخلية وخاصة تقييم تغيرات البيئة الخارجية وهي مخاطر تنشأ عن احتمال عدم امتثال المصرف للقوانين والتشريعات والتعليمات السارية والقوانين والأنظمة المصرفية المهنية التي تصدرها الجهات الرقابية المحلية والدولية، وبهذا السياق قد تم تأسيس دائرة الامتثال وهي الدائرة المستقلة التي تقوم بإدارة هذا النوع من المخاطر.

3-5-3 تقييم أنشطة الرقابة:

الجدول (10) : تقييم أنشطة الرقابة

ت	الأنشطة الرقابية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية	الاتجاه العام
22	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، إجراءات تتعلق بالمتابعة والإشراف على العاملين داخل وتقييم ادائهم	4.36	0.851	87.2	مطبق كليا وموثق كليا

23	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، سياسات للفصل بين الواجبات.	4.12	0.961	82.4	مطبق كليا وموثق جزئيا
24	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، إجراءات لحماية الموجودات والسجلات من الاستخدام غير المصرح به.	4.26	1.046	85.2	مطبق كليا وموثق كليا
25	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، سياسات لإبلاغ الموظفين بما هو مطلوب تنفيذه وتنبيههم عن المخالفات.	4.20	0.990	84	مطبق كليا وموثق كليا
26	هناك في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، يوجد الفصل بين الحيازة للموجودات والمحاسبة عنها	4.14	1.050	82.8	مطبق كليا وموثق جزئيا
27	يوجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، ترخيص لكل معاملة	4.58	0.731	91.6	مطبق كليا وموثق كليا
28	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، سياسات وتعليمات حول الترخيص لكل معاملة مصرفية.	4.52	0.839	90.4	مطبق كليا وموثق كليا
29	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، تعليمات توضح المستندات المطلوبة من أجل توافر تأكيد عن وجود الرقابة المطلوبة على الموجودات وإن كافة المعاملات قد سجلت.	4.40	0.782	88	مطبق كليا وموثق كليا
30	يوجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، ترقيم مسبق ومتسلسل يؤثر على هدف الاكتمال الخاص بالعمليات المالية	4.28	0.948	85.6	مطبق كليا وموثق كليا
31	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، كتيبات لمعالجة المعاملات.	4.08	0.944	81.6	مطبق كليا وموثق جزئيا
32	يوجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، تقييم مستمر أو تقييم دوري لجودة أداء الرقابة الداخلية.	4.16	0.817	83.2	مطبق كليا وموثق جزئيا
	نسبة التطبيق	4.28	0.593	85.6	مطبق كليا وموثق كليا

نلاحظ من الجدول اعلاه ان الوسط الحسابي للمحور ككل بلغ 4.28 وانحراف معياري بلغ 0.593 حيث كان الاتجاه العام لمحور الاجراءات الرقابية لأنشطة الرقابة هي (مطبق كليا وموثق كليا) حيث كانت الاهمية النسبية للمحور هي 85.6% وكان اتجاه اغلب الفقرات هو (مطبق كليا وموثق كليا) وتراوح الوسط الحسابي للفقرات بين 4.08-4.58 اما الانحراف المعياري فتراوح بين 0.731-1.050 وهو يدل على تجانس الاجابات على بعض الفقرات

يتم اعتماد سلسة من السياسات والإجراءات والبدء بتطبيقها حيث ستعمل على تسهيل الأعمال والخدمات كذلك تم تطوير البنية التحتية لأنظمة الاتصالات للانتقال بها إلى النسخة المركزية للنظام المصرفي، كما ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية بما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وبشكل تقارير شهرية او نصف سنوية او سنوية متمثلة بتقرير الادارة ،اما بالنسبة للأجراءات التصحيحية للرقابة فهي التعبير عن حدود المخاطر المقبولة وذلك بوضع حدود مقبولة لخسائر التشغيل ومراقبة مستمرة لتلك المخاطر عن طريق التقارير الخاصة بمخاطر التشغيل، كذلك استقطاب الكفاءات الخاصة بادارة وتطوير أعمال المصرف وذلك لايجاد فريق متكامل من الموظفين الذين يتمتعون بالخبرات المصرفية ،كما تقتضي التعليمات المصرفية وجود اللوائح التنظيمية بالاختصاصات والصلاحيات واعداد الاوامر الادارية التي تحدد واجبات كل موظف لتحقيق مبدأ الفصل الوظيفي.

3-5-4 تقييم للمعلومات والاتصالات:

الجدول (11) : تقييم للمعلومات والاتصالات

ت	المعلومات والاتصالات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية	الاتجاه العام
33	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، سياسات وتعليمات تحفز العاملين على المشاركة في تطوير المصرف.	4.30	0.789	86	مطبق كليا وموثق كليا
34	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، دورات تدريبية على نظم المعلومات والأمن.	4.18	0.850	83.6	مطبق كليا وموثق جزئيا

35	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، تعليمات حول الاحتفاظ بدليل للحسابات يُبين أنواع الحسابات وأرقامها واستخداماتها .	4.32	0.819	86.4	مطبق كليا وموثق كليا
36	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، سياسات باستخدام أجهزة الحاسوب للمعالجة والخزن والاسترجاع للمعلومات	4.24	0.916	84.8	مطبق كليا وموثق كليا
37	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، اجراءات لتوافر نظام المعلومات لمخرجات وافية وبتوقيت زمني محدد	4.38	0.805	87.6	مطبق كليا وموثق كليا
38	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، نظام لقياس الاداء المالي	4.58	0.642	91.6	مطبق كليا وموثق كليا
39	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، نظام معلومات يبلغ الادارة العليا بما يتوصل اليه التدقيق الداخلي من نتائج	4.20	1.050	84	مطبق كليا وموثق جزئيا
	المحور	4.31	0.554	86.2	مطبق كليا وموثق كليا

نلاحظ من الجدول اعلاه ان الوسط الحسابي للمحور ككل بلغ 4.31 وبانحراف معياري بلغ 0.554 حيث كان الاتجاه العام لمحور الاجراءات الرقابية للمعلومات والاتصالات هي (مطبق كليا وموثق كليا) حيث كانت الاهمية النسبية للمحور هي 86.2%، توجد لجنة تنبثق من مجلس الادارة تسمى لجنة الحوكمة المؤسسية وفق الهيكل الاداري للمصرف وتنبتق منها دائرة الابلاغ والتي تنفرع منها الى قسم امن تقنية المعلومات وقسم رقابة العمليات المركزية وقسم المتابعة إضافة إلى ذلك لدى المصرف عمليات مصممة تصميم جيد وفعال تدعمها وظائف مراقبة داخلية قوية، حيث يستخدم المصرف أنشطة المخاطر والسيطرة المستمرة المتعلقة بتحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها والتقليل من حدتها ومراقبتها والابلاغ عنها، كما يقوم المصرف بالتواصل مع الاطراف الخارجية لقياس حساسية مخاطر أسعار الفائدة إضافة إلى توفير نظام لمراقبة الاختلاف بتاريخ إعادة التسعير بما يضمن تخفيض المخاطر وموازنة آجال استحقاق الموجودات مع المطلوبات وكذلك فجوات الفوائد والتحوط لأسعارها.

3-5-5 تقييم المتابعة:

الجدول (12) : تقييم المتابعة

ت	المتابعة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية	الاتجاه العام
40	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، آلية لتوصيل المعلومات المتعلقة بالتقدير والتعديل	4.38	0.861	87.6	مطبق كليا وموثق كليا
41	توجد في المصارف (الاستثمار-الشرق الاوسط-الائتمان)، آلية لتقييم استجابة الإدارة لنتائج تقييم الرقابة الداخلية	4.44	0.616	88.8	مطبق كليا وموثق كليا
	نسبة التطبيق	4.41	0.683	82.2	مطبق كليا وموثق كليا

كان الاتجاه العام للمحور هو (مطبق كليا وموثق كليا) بوسط حسابي 4.41 وبانحراف معياري 0.683 وبلغ الوسط الحسابي للفقرتين 4.38 و4.44 على التوالي حيث كان اتجاه الفقرتين هو (مطبق كليا وموثق كليا) كانت الاهمية النسبية للمحور هي 82.2% .

ان من ضمن عمليات تقييم المصرف هو تأسيس ادارة جديدة ضمن الهيكل التنظيمي تقوم بادارة المخاطر وتخفيف اثر تلك المخاطر بشكل شامل يضمن اطار لإدارة المخاطر وذلك استنادا للمعايير والممارسات المصرفية مدعم بهيكل حاكمية على مستوى مجلس الادارة التنفيذية إضافة الى مستويات رقابية اخرى، حيث يتم إعداد القوائم المالية للمصرف وفق معايير التقارير المالية الدولية كما ان للادارة العليا دور مهم في اعطاء اهمية لعملية التدقيق الداخلي وترسيخ ذلك بالمصرف ومتابعة التصويب لملاحظات التدقيق الداخلي.

3-5-6 التحليل الوصفي لمتغير (الاداء المصرفي)

من نتائج الجدول (13) والذي يشير الى تحليل فقرات متغير الاداء المصرفي والذي يتكون من خمسة فقرات اساسية يتبين ان الوسط الحسابي للمحور ككل بلغ 3.11 وبانحراف معياري بلغ 0.909 حيث كان الاتجاه العام لمحور الاداء المصرفي هي (متوسط) حيث كانت الاهمية النسبية للمحور هي 62.25%، وقد سجلت فقرة (43) (يقدم المصرف خدمات مصرفية تلبي احتياجات العملاء المختلفة) كأعلى اهمية نسبية بلغت (66.40%) في حين كانت ادنى فقرة هي (44) (يستخدم المصرف أدوات مالية متنوعة لتحسين أدائه المالي) بأهمية نسبية (60.40%).

الجدول (13) : التحليل الوصفي للاداء المصرفي

ت	بيئة الرقابة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الاهمية النسبية	الاتجاه العام
42	يحرص المصرف على تقليل التكاليف التشغيلية دون التأثير على جودة الخدمات.	3.06	0.843	61.20	متوسط
43	يقدم المصرف خدمات مصرفية تلبي احتياجات العملاء المختلفة.	3.32	0.978	66.40	متوسط
44	يستخدم المصرف أدوات مالية متنوعة لتحسين أدائه المالي.	3.02	0.958	60.40	متوسط
45	يسعى المصرف إلى الدخول في شراكات استراتيجية لزيادة حصته السوقية.	3.06	0.890	61.20	متوسط
46	يحرص المصرف على بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائه.	3.10	0.872	62.04	متوسط
	محور الاداء المصرفي	3.11	0.909	62.25	متوسط

7-5-3 نتائج اختبار T لفرضيات البحث :

الفرضية الرئيسية: عدم التزام المصارف العراقية الخاصة بتطبيق متطلبات لجنة دعم المنظمات (COSO).
 ويتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

- لا تتوفر بيئة رقابية كافية تدعم عمل الرقابة الداخلية في المصارف.
- لا تقوم المصارف بتقدير كافٍ للمخاطر التي قد تتعرض لها.
- الأنشطة الرقابية التي تقوم بها المصارف غير فعالة.
- لا توجد لدى المصارف نظم للمعلومات والاتصالات كافٍ لإتمام عمليات الرقابة الداخلية.
- لا تعتمد المصارف نظم فعالة للمراقبة والمتابعة.

الجدول (14) يوضح نتائج اختبار T-test لمكونات الرقابة الداخلية

المؤشر	T-TEST	T-الجدولية	Sig
البيئة الرقابية	10.354	2.000 و 2.021	0.000
تقدير الخطر	11.14		0.000
الأنشطة الرقابية	8.56		0.000
المعلومات و الاتصال	8.75		0.000
المتابعة	6.11		0.000
تقييم الرقابة الداخلية وفقا لمتطلبات لجنة دعم المنظمات	17.63		0.000

نلاحظ من الجدول اعلاه ان القيمة المحسوبة اعلى من القيمة الجدولية حيث ان قيمة Sig اقل من 0.05 اذن في ضوء تلك النتائج نرفض فرضية العدم والتي نصت (عدم التزام المصارف العراقية الخاصة بتطبيق متطلبات لجنة دعم المنظمات COSO) ونقبل بالفرضية البديلة اي ان الفرضية الرئيسية الاولى: التزام المصارف العراقية الخاصة بتطبيق متطلبات لجنة دعم المنظمات COSO.

ويتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

- تتوفر بيئة رقابية كافية تدعم عمل الرقابة الداخلية في المصارف.
- تقوم المصارف بتقدير كافٍ للمخاطر التي قد تتعرض لها.
- الأنشطة الرقابية التي تقوم بها المصارف فعالة.
- توجد لدى المصارف نظم للمعلومات والاتصالات كافٍ لإتمام عمليات الرقابة الداخلية.
- تعتمد المصارف نظم فعالة للمراقبة والمتابعة.

وهذا يدل على اهتمام ادارة العينة المبحوثة (مصرف الاستثمار العراقي ومصرف الائتمان التجاري ومصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار) باستقطاب الكفاءات لإدارة وتطوير الاعمال وذلك من خلال ايجاد فريق متكامل من الموظفين المتخصصين

الذين يتمتعون بالخبرات المصرفية ليعملوا على تلبية متطلبات واحتياجات العملاء في كل ما يحتاجون اليه لغرض الحصول على أعلى مستوى من الخدمات المصرفية.

3-5-8 اختبار فرضيات التأثير

تتضمن هذه الفقرة اختبار الفرضيات ضمن انموذج التحليل بين البيانات لاستمارة الفحص ، ويتضمن فرضية رئيسية لتأثير الرقابة الداخلية في تحسين الاداء المصرفي والفرضيات الفرعية المنبثقة منها .

الفرضية الرئيسية الثانية : هنالك تأثير ايجابي للرقابة الداخلية في تحسين الاداء المصرفي

تشير النتائج ضمن الانموذج الهيكلي في الشكل (6) و(7) والجدول (15) الى ان الرقابة الداخلية تسهم في تحسين الاداء المصرفي حيث تؤثر في تحسين الاداء المصرفي بنسبة (71%) وان هذه القيم ذات دلالة احصائية فقد كانت قيمة مستوى الدلالة الاحصائية (P-Value) ادنى من (0.05) وهذا يؤشر قبول الفرضية .

الفرضية الفرعية الاولى : هنالك تأثير ايجابي للبيئة الرقابية في تحسين الاداء المصرفي

يتبين من النتائج ان البيئة الرقابية تسهم في تحسين الاداء المصرفي حيث تؤثر في تحسين الاداء المصرفي بنسبة (45%) وان هذه القيم ذات دلالة احصائية فقد كانت قيمة مستوى الدلالة الاحصائية (P-Value) ادنى من (0.05) وهذا يؤشر قبول الفرضية.

الفرضية الفرعية الثانية : هنالك تأثير ايجابي لتقييم المخاطر في تحسين الاداء المصرفي

يتبين من النتائج ان تقييم المخاطر تسهم في تحسين الاداء المصرفي حيث تؤثر في تحسين الاداء المصرفي بنسبة (47%) وان هذه القيم ذات دلالة احصائية فقد كانت قيمة مستوى الدلالة الاحصائية (P-Value) ادنى من (0.05) وهذا يؤشر قبول الفرضية

الفرضية الفرعية الثالثة : هنالك تأثير ايجابي للانشطة الرقابية في تحسين الاداء المصرفي

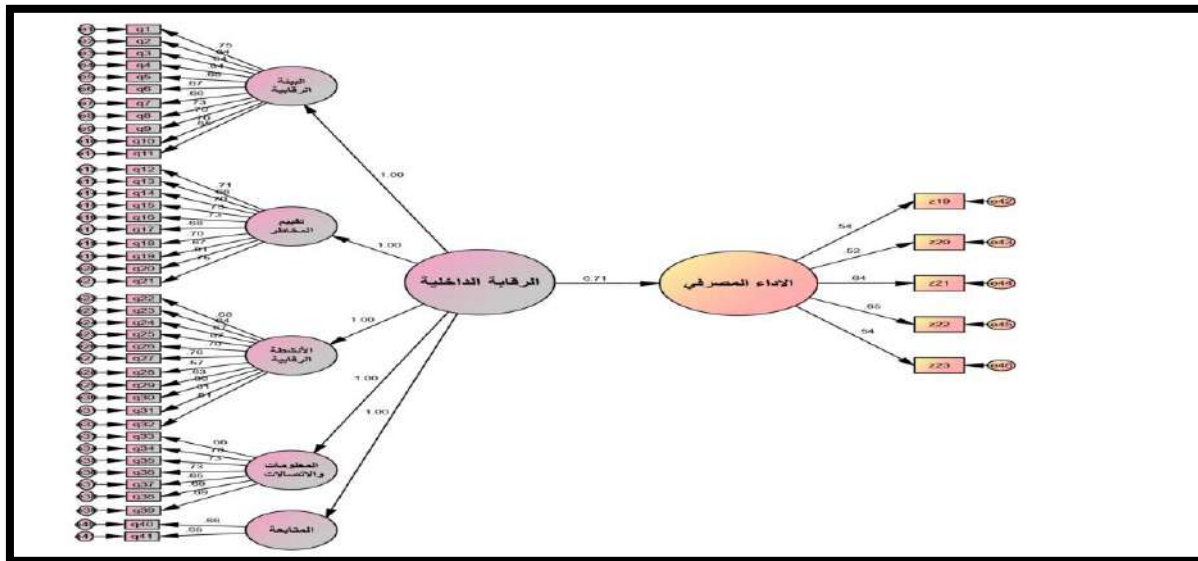
يتبين من النتائج ان الانشطة الرقابية تسهم في تحسين الاداء المصرفي حيث تؤثر في تحسين الاداء المصرفي بنسبة (52%) وان هذه القيم ذات دلالة احصائية فقد كانت قيمة مستوى الدلالة الاحصائية (P-Value) ادنى من (0.05) وهذا يؤشر قبول الفرضية .

الفرضية الفرعية الرابعة : هنالك تأثير ايجابي للمعلومات والاتصالات في تحسين الاداء المصرفي

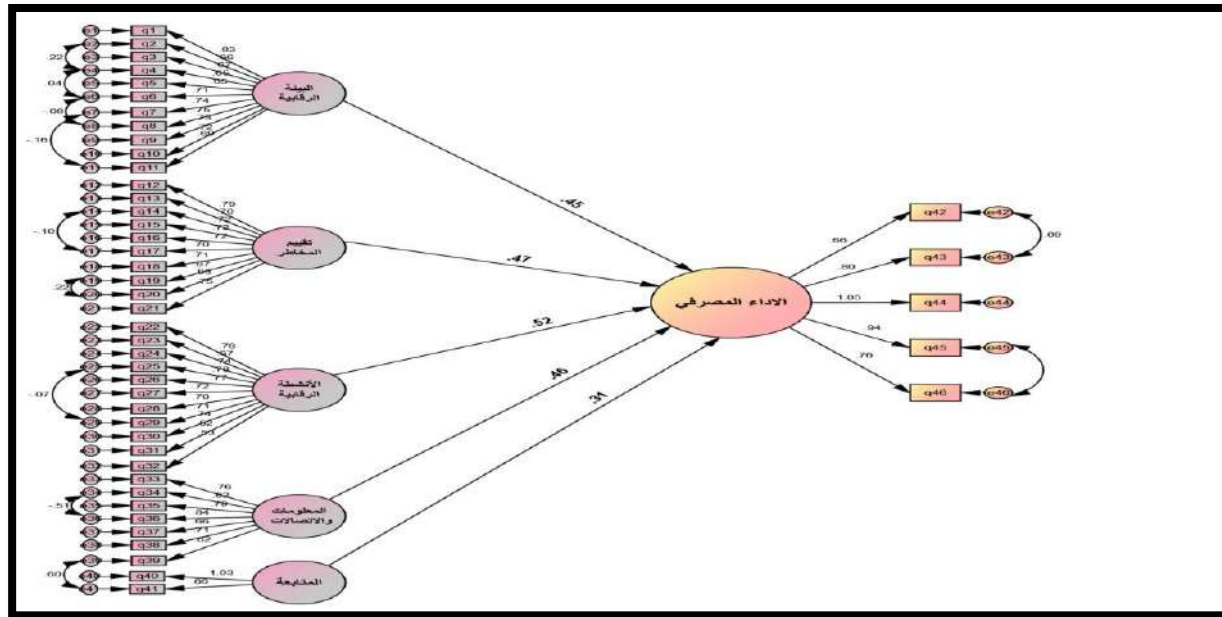
يتبين من النتائج ان المعلومات والاتصالات تسهم في تحسين الاداء المصرفي حيث تؤثر في تحسين الاداء المصرفي بنسبة (46%) وان هذه القيم ذات دلالة احصائية فقد كانت قيمة مستوى الدلالة الاحصائية (P-Value) ادنى من (0.05) وهذا يؤشر قبول الفرضية .

الفرضية الفرعية الخامسة : هنالك تأثير ايجابي للمتابعة في تحسين الاداء المصرفي

يتبين من النتائج ان المتابعة تسهم في تحسين الاداء المصرفي حيث تؤثر في تحسين الاداء المصرفي بنسبة (31%) وان هذه القيم ذات دلالة احصائية فقد كانت قيمة مستوى الدلالة الاحصائية (P-Value) ادنى من (0.05) وهذا يؤشر قبول الفرضية .



الشكل (6) انموذج تأثير الرقابة الداخلية في الاداء المصرفي



الشكل (7) نموذج تأثير مؤشرات الرقابة الداخلية في الاداء المصرفي
الجدول (15) خلاصة التأثير الكلي على المستوى الكلي وعلى مستوى العوامل

العوامل	الاداء المصرفي	المعنوية
البيئة الرقابية	0.71	0.000
تقييم المخاطر	0.45	0.000
الأنشطة الرقابية	0.47	0.000
المعلومات والاتصالات	0.52	0.000
المتابعة	0.46	0.002
الرقابة الداخلية	0.31	0.000

4-المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

4- 1 الاستنتاجات:

1. توافر عناصر الرقابة الداخلية الخمسة المتوافقة لمتطلبات لجنة دعم المنظمات COSO بنسبة مقبولة، بالإضافة إلى بعض الفقرات المتفاوتة في تبني المصارف لنظام رقابي فعال يواكب التغيرات في البيئة المصرفية العراقية.
2. ان الرقابة الداخلية تعد احد اهم الدفاعات ضد فشل الوحدات الاقتصادية وهي محرك مهم لأداء الاعمال وادارة المخاطر.
3. بالرغم من تطبيق المصارف لمتطلبات لجنة دعم المنظمات الا انه توجد مخاطر يجب ان تؤخذ بنظر الاعتبار وهي مخاطر اهداف الخطة الاستراتيجية الغير منفذة مثل النمو وحصة السوق والربحية بسبب ظروف السوق المعاكسة الظاهرة او الغير متوقعة مثل المنافسة الجديدة والتكنولوجيا الجديدة وغيرها، يجب اخذها بنظر الاعتبار عند تقييم او اعتماد الرقابة الداخلية.
4. على الرغم من تطبيق قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 الا ان البنك المركزي يطلب اثباتات اخرى من المصارف، ادى الى اضافة دائرة اخرى وهي دائرة الامتثال وقد تكون حلقة ترهق المصرف اذا كان تطبيق القوانين والمعايير الدولية بشكل مهني واخلاقي.
5. اشارت النتائج الى ان الرقابة الداخلية تؤثر في تحسين الاداء المصرفي فهي تسهم في تحسين الكفاءة وزيادة العائد والتعرف على المخاطر وتخفيضها.
6. كان اعلى عائد مسجل هو لمصرف الائتمان وادنى مخاطرة هي لمصرف الاستثمار.
7. ان اكثر مؤشرات الرقابة الداخلية تأثيرا في تحسين الاداء المصرفي هي الانشطة الرقابية تليها المعلومات والاتصالات ثم تقييم المخاطر ثم البيئة الرقابية في حين ان تأثير المتابعة هو الادنى من بين المؤشرات.

8. ان اكثر تحقيقا للعائد من خلال تأثير الرقابة الداخلية هو مؤشر المتابعة ومن ثم البيئة الرقابية وبعدها المعلومات والاتصالات وبعجها الانشطة الرقابية في حين ان ادنى تأثير هو لتقييم المخاطر.

2-4 التوصيات:

1. ضرورة تبني المصارف المحلية التطورات الحديثة لأطر الرقابة الداخلية العالمية ومحاولة نشرها بين المهنيين من خلال الدورات التدريبية التي تقيمها.
2. اجراء تطوير لمركز البيانات والاستفادة من تكنولوجيا المعلومات والاتصال مع جهات عالمية مهتمة بالرقابة الداخلية للمصارف.
3. القيام بالمزيد من الدراسات لتعزيز فاعلية الرقابة الداخلية وخاصة بالمصارف التجارية.
4. العمل على تعزيز ثقافة الالتزام في المصارف من خلال دعم الفهم الاخلاقية وتوفير الهيكل التنظيمي والصلاحيات والمسؤوليات لتوفير بيئة رقابية مناسبة.
5. القيام باجراءات التقييم الدوري للمخاطر تلكصرفية من خلال الاعتماد على ادوات تحليلية حديثة لتحديد التهديدات المحتملة.
6. العمل على تطبيق الاجراءات الرقابية المدروسة على العمليات المصرفية من اجل ضمان الامتثال للسياسات والتعليمات.
7. انشاء قنوات اتصال فعالة لضمان انسيابية انتقال المعلومات بين الاقسام وتحسين نظم المعلومات المصرفية.
8. الالتزام باجراءات المتابعة الدورية وتقييم كفاءة وفاعلية انظمة الرقابة والعمل على تحديثها وتطويرها.

المصادر:

1. Al-Bayati, Walid Khader Wali, and Al-Khaffaf, Haitham Hashim Qasim, "The Role of Internal Control Procedures in Public Revenue Collection," Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences, 2022.
2. Muhammad, Hassan, "The Mediating Role of Cognitive Competence between E-Management and Strategic Performance," Master's Thesis, University of Kufa, 2022.
3. Al-Ghalibi, Taher Mohsen, and Wael, Muhammad Subhi, "Strategic Management: An Integrated Methodological Perspective," Dar Wael Publishing, 3rd ed., Jordan, 2016.
4. Hamdan, Khalid Muhammad, Strategic Management and Strategic Planning: A Contemporary Approach, Dar Al-Yazouri, Amman, 2007.
5. Hussein, Tuana Sadiq, Hanna, Naseem Yousef, The Impact of Using Contractual Budgeting on Enhancing Oversight of Public Funds, Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences, 2025.
6. Rahal, Ali, The Financial Performance of the Economic Institution: Measurement and Evaluation, 2002.
7. Al-Hanawi, Muhammad Saleh, Nihal Farid Mustafa, Financial Analysis of Business Projects, Modern University Office, Alexandria, 2008.
8. Al-Douri, Ali, and Al-Hakim, Abdullah, The Impact of Strategic Thinking Patterns on Strategic Performance, Journal of Economic and Administrative Studies, Issue 21, 2020.
9. Abu Kamil, Hanaa, "Evaluating the Effectiveness of Internal Control in Government Ministries," Master's Thesis, Islamic University, Gaza, 2014
10. 1Aba Zaid, Sarah, "Evaluating the Internal Control System in Syrian Private Banks in Light of the COSO and Basel Framework Standards," Master's Thesis, Damascus, 2017.
11. Jarbu, Yousef Mahmoud, Advanced Auditing, Dar Al-Waraq Publishing, Amman, 2002.
12. Al-Khaldi, Nahed, "The Extent of Commitment of Higher Education Institutions in Palestine to the Components of Internal Control According to the COSO Framework: A Case Study of the Gaza Strip," Al-Azhar University Journal, Humanities Series, Vol. 17, No. 1, Al-Azhar University, Gaza, 2015.

13. Al-Doughji, Ali, and Al-Khairou, Iman, "Improving the Effectiveness of the Internal Control System According to the COSO Model," Journal of Economic and Administrative Sciences, University of Baghdad, Iraq, 2013.
14. Al-Samarrai, Muhammad Hamid Majid, "The Impact of the Internal Control System on the Quality of Financial Reports: An Analytical Study on the Jordanian Pharmaceutical Manufacturing Company Listed on the Amman Stock Exchange," Middle East University, 2016.
15. .15Shahna, Rizq Abu Zaid, "Auditing: A Contemporary Approach According to International Auditing Standards: Theoretical Framework," Dar Wael Publishing, First Edition, Amman, 2015.
16. .16Al-Shammari, Muhammad Karim Hassan, and Al-Douri, Omar Ali Kamel, "The Impact of Applying International Accounting Standard 21 on the Financial Performance of Banks," Tikrit Journal of Administrative and Financial Sciences, 2023.
17. Al-Shahawi, Salah. The Expected Role of the External Auditor in Developing Internal Control Methods in the E-Commerce Environment: A Field Study, Journal of Commerce and Finance, Faculty of Commerce, Tanta University, Egypt, 2012.
18. Al-Sabbagh, Ahmed Abdel-Mawla, et al., Fundamentals of Auditing and its Standards, Cairo, 2008.
19. Al-Obaidi, Faez Hazem, The Impact of Digital Transformation Technologies on Enhancing the Effectiveness of Banking Performance: The Intermediary Role of Accounting Information Systems, Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences, 2024.
20. Ali, Khaled Saleh, Muhsin, Hussein Ali, and Abdul-Redha, Thamer Kadhim, "A Proposed Model for Evaluating Internal Control Risk Management in Government Units According to the COSO Framework," Cihan University Journal, Erbil, Issue 2, 2018.
21. Mohsen, Emad Saadoun, and Al-Saqqa, Ziad Hashem Yahya, "The Role of Electronic Internal Auditing in Increasing the Effectiveness of the Internal Control System," Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences, 2022.
22. Al-Madhoun, Raghad, "Factors Affecting the Relationship Between Internal and External Auditing in Banks and Their Impact on Strengthening the Internal Control System and Reducing the Cost of External Auditing," Master's Thesis, Islamic University, Gaza, 2014.
23. Al-Matarneh, Ghassan Fallah, Contemporary Auditing, First Edition, Dar Al-Maseer for Publishing and Distribution, Amman, 2004.
24. Al-Wardat, Khalaf Abdullah, Internal Auditing Guide According to International Standards Issued by the IIA, Dar Al-Waraq for Publishing and Distribution, First Edition, Amman, 2014.
25. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway- Commission (COSO), Internal Control- Integrated Framework, May, 2013, p3.
- <http://hrdiscussion.com/hr105352.html>
26. Douglas R, Cormichael, The PCAOB and the Social Responsibility of the independent Auditor, Accounting Horizons Vol. 18, 2004.
27. Revsine, Lawrence, 2002, enron: sad but inevitable, journal of auditing and public, vol. 21.
28. Richardson J.Vernon, Chang, C. Janie, Smith, Rodney, Accounting Information Systems, McGraw-Hill, 2014.
29. Rizaldi, A. control environment analysis at government internal control system: Indonesia cas. Procedia-Social and Behavioral Sciences, 211(2015)
30. Louwers, Timothy J. , Ramsay, Robert J. , Sinason, David H. , Strawser, Jerry R. , Thibodeau, Jay C. , "Auditing & Assurance Services" , McGraw-Hill, (4th ed.) 2011.
31. Pickett, K. The Internal Auditing Handbook (3rd Ed). A Jo Wiley and Sons, Ltd, (2010).

32. Flamholtz, E. G. (2016). Human resource accounting: Advances in concepts, methods and applications. Springer Science & Business Media.
33. Yin, R. K. (2017). Entrepreneurial alertness. Oaks publication, CA. Montegmry M (2019)The financial and economic performance , SAR Publication.
34. Seth, A., and Thomas H. (2020), An information perspective on entrepreneurial opportunity identification. Journal of Business Venturing, Vol. 3 (2).
35. Segev, E. (2020), strategy-making, and financial performance, Operation Management Journal, Vol. 2, No.1.
36. Smith K.G., and C.M. Grimm (2020), What about banks performance ,Management Journal, Vol. 8,pp. 110-119.
37. AlFadhli, M. S., & AlAli, M. S. (2021). The Effect of Bank Size on Financial Performance: A Case Study on Kuwaiti Banks. Journal of Insurance and Financial Management, 4(3).
38. Jogn, J. T., Maden, C. K. (2020). Evaluating the financial performance of commercial banks. Journal of Augemen, 15(1).
39. Veronica H. (2017), investment analysis and portfolio management Journal of Strategic Studies and Sustainability, Vol 2 Issue 1.