

فعالية الحوكمة في إدارة المخاطر التشغيلية  
عينة من وكالات البنوك التجارية بتبسة

Effectiveness of governance in operational risk management  
A sample of commercial banking agencies tebessa

د. براهيمي خالد

كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير

جامعة تبسة

تاريخ الاستلام: 2018/04/25 تاريخ النشر : 2018/12/30

**ملخص:**

نسعى من خلال هذه الدراسة إلى معرفة واقع الحوكمة البنكية في الجزائر وفعاليتها في إدارة الأخطار التشغيلية لهذه البنوك, معتمدين في ذلك على أداة الاستبيان, وبعد المعالجة الإحصائية لهذه الاستبيانات توصلنا إلى وجود أثر معنوي ذو دلالة إحصائية في تبني مبادئ الحوكمة وأثرها على التزام وكالات البنوك التجارية عينة الدراسة بإدارة المخاطر التشغيلية, عند مستوى دلالة ( $\alpha = 0,05$ ).

**الكلمات المفتاحية:** فعالية الحوكمة, المخاطر التشغيلية, البنوك التجارية, الجزائر.

**Abstract:**

the objective of this study is to know the reality of banking governance in algeria and its effectiveness in managing the operational risks of these banks. this is based on the questionnaire tool. after the statistical processing of these questionnaires, we found a statistically significant effect on the adoption of the principles of governance and their impact on the commitment of the commercial banks' agencies to the study sample to manage operational risks at the level of ( $\alpha = 0,05$ ).

**Keywords:** Governance Effectiveness, Operational Risk, Commercial Banks, Algeria.

**Résumé:**

Dans cette étude, nous cherchons à connaître la réalité de la gouvernance bancaire en Algérie et son efficacité dans la gestion des risques opérationnels de ces banques, en utilisant l'outil questionnaire et après le traitement statistique de ces questionnaires, nous avons trouvé un effet statistiquement significatif sur l'adoption des principes de gouvernance et son impact sur l'engagement des agences bancaires commerciales à l'échantillon de l'étude pour gérer les risques opérationnels à un niveau de ( $\alpha = 0,05$ ).

**Mots clés:** Efficacité de la gouvernance, risques opérationnels, banques commerciales, Algérie.

**تمهيد:** إن تبني مبادئ الحوكمة وما تحمله من أبعاد من طرف البنوك أو كما يسمى بالحوكمة البنكية يعد سببا رئيسيا في إدارة الأخطار التي تهدد هذه المنشآت المالية، ومن هذا المنطلق حاولنا بدراستنا هذه أن نتعرف على واقع الحوكمة المصرفية في الجزائر وفعاليتها في تعزيز وعي البنوك التجارية بالتزامها بإدارة الأخطار التشغيلية، وكانت دراستنا ميدانية على عينة من وكالات البنوك التجارية بتبسة، وسنتطرق لتفاصيل هذه الدراسة من خلال الأطر التالية:

### **أولا: الإطار المنهجي للدراسة:**

**1. مشكلة الدراسة:** هل تتبنى البنوك التجارية بتبسة مبادئ الحوكمة؟ والى أي مدى يمكن الاعتماد عليها في التزامها بإدارة الأخطار التشغيلية؟

وحتى نستوفي الإجابة على هذا التساؤل الجوهرى، نطرح الأسئلة الفرعية التالية:

- هل يوجد للكفاءة في التسيير دور في تفعيل وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية؟
- هل يوجد للرقابة والامتثال للتدقيق دور في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية؟
- هل يوجد للإفصاح والشفافية دور في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية؟
- هل يوجد للعدالة في المكافآت والتعويضات دور في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية؟
- هل يوجد للالتزام بإخلاقيات العمل دور في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية؟

### **2. فرضيات الدراسة:** وهي كالتالي:

**\*الفرضية الرئيسية:** " يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للحوكمة في التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية، وكالات تبسة، عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ ، ويشق منها الفرضيات الفرعية التالية:

- يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للكفاءة في التسيير في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ ؛
- يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للرقابة والامتثال للتدقيق في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ ؛
- يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للإفصاح والشفافية في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ ؛
- يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للعدالة في المكافآت والتعويضات في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ .
- يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للالتزام بإخلاقيات العمل في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ .

**3. مجتمع الدراسة:** يمثل مجتمع الدراسة إطارا وكالات البنوك التجارية بتبسة، في ما تمثلت العينة المبحوثة في إطارا الوكالات (مدير/النائب وكالة، رئيس مصلحة، رئيس قسم، إطار مسير وبعض إطارا الشركة بمختلف أصنافهم)، وبلغ حجم عينة الدراسة 40 فرد، وتم توزيع الاستبيان على أفراد العينة المستجوبة، وتم استرداد 32 استمارة، وعند تفحص الاستبيانات تم استبعاد اثنتين 02 نظرا لعدم تحقق الشروط المطلوبة فيها، وبذلك يكون عدد

الاستبيانات الخاضعة للدراسة 30 استبانة، وتم استخدام مقياس ليكارت الخماسي في تحديد الإجابة على فقرات هذا الاستبيان، وهو ما يوضحه الجدول التالي:

**الجدول رقم (1): اتجاه درجات السلم حسب مقياس ليكارت الخماسي.**

الاتجاه	موافق تماما	موافق	متوسطة	غير موافق	غير موافق تماما
الدرجات	5	4	3	2	1

المصدر: عبد الفتاح عز، مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام spss، دار خوارزم العلمية للنشر والتوزيع، الإسكندرية، مصر، 2007، ص 540.

#### 4. نموذج الدراسة:

- المتغير المستقل: مدى التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة.

- المتغير التابع: مدى وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية.

#### ثانيا: الإطار النظري للدراسة:

**1. تعريف البنوك التجارية:** "البنك هو منشأة تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع النقود الفائضة عن حاجة الجمهور أو منشآت الأعمال أو الدولة لغرض إقراضها للآخرين، وفق أسس معينة، أو استثمارها في أوراق مالية محددة"<sup>1</sup>، إذن "فيقصد بالبنك التجاري المؤسسة التي تمارس عمليات الائتمان (الإقراض والاقتراض)، إذ يحصل البنك التجاري على أموال العملاء فيفتح لهم ودائع ويتعهد بتسديد مبلغها عند الطلب أو لإجل، كما يقدم القروض لهم، وتعتبر عملية خلق الودائع أهم وظيفة تقوم بها البنوك التجارية في الوقت الحاضر، إذ تقوم بتقديم القروض المتوسطة والطويلة الأجل إلى جانب القروض القصيرة الأجل"<sup>2</sup>، ويمكن تلخيص أعمال البنوك التجارية في أنها تجمع الأموال الفائضة عن حاجات أصحابها وتعيد تقديمها لآخرين هم بحاجة إليها من أجل تمويل مختلف استخداماتهم.<sup>3</sup>

**2. مفهوم الخطر المصرفي:** "تعرض البنوك على اختلاف أنواعها للعديد من المخاطر، والتي تؤثر على أدائها ونشاطها، فالهدف الأساسي لإدارة أي بنك هو تعظيم ثروة حصة الأسهم، والتي تفسر بتعظيم القيمة السوقية للسهم العادي، وتتطلب عملية تعظيم الثروة، أن يقوم المديرين بعملية تقييم للتدفقات النقدية والمخاطر التي يتحملها البنك، نتيجة توجيهه لموارده المالية في مجالات تشغيل مختلفة"<sup>4</sup>.

#### 3. أنواع المخاطر المصرفية: تتمثل في المخاطر التالية:<sup>5</sup>

الأخطار الائتمانية؛ أخطار السيولة؛ الأخطار التشغيلية؛ أخطار أسعار الفائدة؛ أخطار عدم اليسر؛ أخطار سعر الصرف؛ أخطار التضخم؛ الأخطار الإستراتيجية؛ أخطار التسعير.

**4. مفهوم الخطر التشغيلي:** "هي المخاطر الناجمة عن ضعف في الرقابة الداخلية أو ضعف في الأشخاص والأنظمة أو حدوث ظروف خارجية، وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن احتمالية عدم كفاية أنظمة المعلومات، فشل تقني، مخالفة أنظمة الرقابة، الاختلاس، كوارث طبيعية جميعها تؤدي إلى خسائر غير متوقعة"<sup>6</sup>.

<sup>1</sup> شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، الجزائر، 1992، ص 25.  
<sup>2</sup> ضياء مجيد الموسوي، أسس علم الاقتصاد، ديوان المطبوعات الاقتصادية، الجزء الثاني، الجزائر، 2011، ص 51.  
<sup>3</sup> سحنون محمد، دروس في الاقتصاد النقدي والمصرفي، مطبعة جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2004/2003، ص 76.  
<sup>4</sup> كمال رزيق، تقييم تجربة البنوك الإسلامية بالجزائر في إدارة المخاطر الائتمانية، مداخلة مقدمة إلى الملتقى الدولي حول التحول وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية، مركز بيان للهندسة المالية الإسلامية، 6/5 أفريل/ 2012، الخرطوم، السودان، ص 2.  
<sup>5</sup> خضراوي نعيمة، إدارة المخاطر البنكية-دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية، حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وبنك البركة الجزائري، ماجستير، نقود وتمويل، قسم العلوم الاقتصادية، بسكرة، 2009/2008، ص 05-10.  
<sup>6</sup> أحلام بوعبدلي، ثريا سعيد، إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية، دراسة حالة عينة من البنوك التجارية في الجزائر، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، العدد 03، ديسمبر 2015، ص 119.

**5. تعريف الحوكمة:** هي أن "تتضمن وجود مجموعة من العلاقات بين الإدارة التنفيذية للشركة، ومجلس إدارتها، ومساهميها، وغيرهم من أصحاب المصلحة، وذلك من خلال الإجراءات والهيكل التي تستخدم لإدارة وتوجيه أعمال وشؤون الشركة من أجل ضمان تعزيز الأداء والشفافية والمساءلة بالشركة وتعظيم فائدة المساهمين على المدى الطويل مع مراعاة مصالح الأطراف المختلفة"<sup>7</sup>.

**6. أهم مبادئ الحوكمة:** وتتمثل فيمايلي:

الجدول رقم (2): أهم مبادئ الحوكمة

الكفاءة في التسيير	الرقابة والامتثال للتدقيق	الإفصاح والشفافية	العدالة في المكافآت والتعويضات	الالتزام بأخلاقيات العمل
--------------------	---------------------------	-------------------	--------------------------------	--------------------------

المصدر: من إعداد الباحث

**7. الحوكمة المصرفية:** عرفت لجنة بازل للرقابة المصرفية حوكمة البنوك بإنها الطريقة التي يتم بها تنظيم شؤون وأعمال البنوك من قبل مجالس إدارتها والإدارة التنفيذية، والتي تحدد الأساليب السليمة في وضع أهداف واستراتيجيات البنوك وعملياتها اليومية وتحقق مبدأ المساءلة أمام المساهمين وتراعي حقوق ومصالح الأطراف ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن السلطة الرقابية وحماية مصالح المودين وما يتطلبه ذلك من ضرورة تطوير نظم قوية لإدارة المخاطر.<sup>8</sup>

**8. أثر تطبيق الحوكمة المصرفية:** يؤدي تطبيق البنوك للحوكمة إلى نتائج ايجابية متعددة أهمها زيادة فرص التمويل وانخفاض تكلفة الاستثمار واستقرار سوق المال، والحد من الفساد، كما أن التزام البنوك بتطبيق معايير الحوكمة يساهم في تشجيعها للشركات التي تقترض منها بتطبيق هذه القواعد والتي من أهمها الإفصاح والشفافية والإدارة الرشيدة ويؤدي تطبيق الشركات لمبادئ الحوكمة إلى انخفاض درجة المخاطر عند تعاملها مع البنوك والإقلال من التعثر.<sup>9</sup>

**ثالثا: الإطار التطبيقي للدراسة:**

**1. اختبار ثبات وصدق أداة الدراسة:**

**1.1. ثبات أداة الدراسة:** وذلك من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (3): يمثل نتائج اختبار معامل الثبات (معامل ألفا كرونباخ)

المحور	العنوان	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
المحور الأول	مدى التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة.	20	0.886
المحور الثاني	وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية.	10	0.868
المجموع	جميع الفقرات	30	0.933

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

**التعليق:** يتضح من خلال الجدول أعلاه أن معاملات الثبات لمتغيرات الدراسة مقبولة حيث حصل المحور الأول على نسبة مقدارها (88.6%) وهي نسبة مقبولة، أما المحور الثاني فبلغت (86,8%) وهي كذلك نسبة مقبولة لأنها أكبر من 60%، وقد بلغ معامل الثبات لجميع فقرات الاستبيان بشكل عام (93,3%)، وهذا ما يدل على أنها قيمة جيدة لثبات الاستبيان، ونسبة مقبولة لأغراض التحليل والدراسة.

**2.1. الصدق البنائي لمحاور الاستبيان:** من خلال الجدول رقم (4) نجد أن معامل الارتباط بين درجات المحور الأول والثاني والاستبيان ككل بلغت  $0.985^{**}$  و  $0.954^{**}$  على

<sup>7</sup> أوس ملوكي، دور لجنة التدقيق في تحقيق أهداف الحوكمة بالبنوك -دراسة حالة عينة بنوك تجارية جزائرية- مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، الجزء الأول، العدد 11، مخبر التنمية الاقتصادية والبشرية في الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة البليدة 02، الجزائر، 2015م، ص 142.

<sup>8</sup> البنك المركزي اليمني، دليل الحوكمة في الجمهورية اليمنية، متاح على الموقع التالي:

www.centralbank.gov.ye/App\_Upload/BGG2013.pdf

تاريخ الاطلاع: 2018/03/15

<sup>9</sup> حبار عبد الرزاق، الالتزام بمتطلبات لجنة بازل كمدخل لإرساء الحوكمة في القطاع المصرفي العربي-حالة دول شمال إفريقيا-، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا، العدد السابع، الشلف، الجزائر، ص 80.

التوالي، وهذا ما يفسر وجود ارتباط قوي بين المحور الأول والثاني والاستبيان ككل عند مستوى دلالة (0.01)، وهذا يؤكد أن الاستبيان يتمتع بدرجة عالية من الصدق البنائي لمحاوره، وبالتالي محاوره صادقة لما وضعت لقياسه وصالحة للتطبيق على عينة الدراسة. **الجدول رقم (4):** الصدق البنائي لمحاور الدراسة.

الرقم	عنوان المحور	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
1	مدى التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة.	0.985**	0,000
2	وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية.	0.954**	0,000

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الارتباط دال عند مستوى دلالة (0.01).

## 2. تفسير وتحليل محاور الدراسة: وتم اعتماد السلم الموضح في الجدول التالي:

**الجدول رقم (5):** الحدود الدنيا والعليا لفئات المتوسط الحسابي.

الدرجة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
المتوسط الحسابي	[1,79 - 1,00]	[2,59 - 1,8]	[3,39 - 2,6]	[4,19 - 3,4]	[4,80 - 5,00]

المصدر: من إعداد الباحث.

## 1.2. تحليل الآراء لفقرات المحور الأول: وذلك من خلال الجدول التالي:

**جدول رقم (6):** تحليل آراء فقرات أبعاد المحور الأول.

رقم	الأبعاد وعبارتها	وسط حسابي	انحراف معياري	مستوي القبول	ترتيب
1	يعتمد البنك على إطارات جامعية تتمتع بالمعرفة الجيدة بمختلف الأعمال المصرفية والإمام بالقوانين والتعليمات المنظمة للعمل المصرفي.	4.37	0.809	موافق بشدة	2
2	يعتبر البنك أن الفصل بين المسؤولية العضوية في مجلس الإدارة والوظيفة التنفيذية من الممارسات المثلى للحوكمة المصرفية.	4.20	0.887	موافق بشدة	4
3	يعتمد البنك على هيكل تنظيمي يشمل كل الوظائف، لمنع تداخل المهام، وعلى الوصف الوظيفي لجميع المستويات الإدارية في البنك.	4.53	0.571	موافق بشدة	1
4	يحدد البنك قنوات الاتصال الملائمة مع الأطراف داخل وخارج البنك، وتحديد المتحدث الرسمي باسم البنك مسبقاً لما لذلك من أهمية وخاصة عند حدوث الأزمات.	4.33	0.758	موافق بشدة	3
3	نتائج البعد الأول: الكفاءة في التسيير.	4.358	0.532	موافق بشدة	3
1	تستطيع هيئة الرقابة الاتصال بأي موظف بالبنك بسهولة، والإطلاع على الملفات والوثائق والسجلات أداء مسؤولياتها على نحو جاد ومحايد.	4.60	0.498	موافق بشدة	1
2	تتمتع هيئة الرقابة باستقلالية في رفع التقارير للإدارة العليا وللمجلس المرجعية والتدقيق، حول أي مخالفات للقوانين، دون الخشية من أي طرف في البنك.	4.40	0.724	موافق بشدة	3
3	تخضع كل أنشطة البنك إلى التدقيق الداخلي بحيث يسهل الوصول إلى السجلات والملفات أو أي معلومات في المصرف.	4.13	0.973	موافق	4
4	يعتمد المدقق الخارجي في إعداد تقارير مفصلة ترفق بالقوائم المالية للبنك على أحكام وشروط أعمال التدقيق والتقييد بالمعايير الدولية، وميثاق أخلاقيات المهنة.	4.47	0.819	موافق بشدة	2
2	نتائج البعد الثاني: الرقابة والامتثال للتدقيق.	4.400	0.433	موافق بشدة	2
1	يتم الإفصاح على جميع المعلومات في الوقت المناسب وبشكل مضمون إلى جميع الأطراف المعنية باستخدام القوائم المالية في اتخاذ القرارات.	4.13	0.937	موافق	2
2	يقوم البنك بتوفير القوائم المالية وتقارير المدقق الخارجي وكل المعلومات المطلوب الإفصاح عنها بشكل مستمر ومتاح لجميع أطراف السوق.	3.97	1.098	موافق	3
3	يقوم البنك بالإفصاح النوعي والكمي عن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة القانونية والتنظيمية ومخاطر السمعة.	4.20	0.714	موافق بشدة	1
4	يقوم البنك بالإفصاح عن فعالية الرقابة الداخلية.	3.80	1.031	موافق	4
5	نتائج البعد الثالث: الإفصاح والشفافية.	4.025	0.686	موافق	5
1	يعتمد البنك على نظام تعويضات ومكافآت يرتكز على تقييم عادل للاداء، ويتميز بالموضوعية والشفافية والحيادية.	4.00	1.114	موافق	3
2	يقوم البنك بمراجعة نظام الحوافز والمكافآت والطريقة التي تحتسب بها، وكذلك في حالات ضعف أداء الموظفين.	4.00	1.017	موافق	2
3	يتم الإفصاح عن الأسس التي بموجبها احتساب المكافآت والرواتب والمزايا العينية التي يتقاضاها الموظفون.	4.17	1.117	موافق	1
4	يحدد مجلس إدارة البنك لجنة تقوم بمهمة منح المكافآت والتعويضات لاجل تجنب تضارب المصالح.	3.97	1.129	موافق	4
4	نتائج البعد الرابع: العدالة في المكافآت والتعويضات.	4.033	0.932	موافق	4
1	يقوم البنك بإصدار ميثاق أخلاقيات العمل المصرفي، ويمكنه تعديله وفقاً للظروف واحتياجات العمل الخاصة.	4.27	1.048	موافق بشدة	4

2	يعمل البنك من خلال الميثاق على توضيح العواقب المترتبة على أي مخالفة أو خرق لبنوده.	4.60	0.563	موافق بشدة	1
3	يقوم البنك بتوزيع الميثاق على موظفيه وتزويدهم بالتدريب اللازم عند الضرورة من أجل ضمان تطبيق بنوده بالشكل الأمثل.	4.50	0.682	موافق بشدة	2
4	تسهل إدارة البنك على ضمان تطبيق ميثاق الأخلاقيات والزام جميع موظفي البنك به.	4.50	0.820	موافق بشدة	3
1	نتائج البعد الخامس: الالتزام بأخلاقيات العمل.	4.466	0.604	موافق بشدة	1
	النتائج الإجمالية للمحور الأول: مدى التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة.	4.256	0.498	موافق بشدة	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

- **تحليل أبعاد المحور الأول:** نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن البعد رقم 05 هو الأول من حيث الأهمية حيث يتفوق عليه بشدة أفراد عينة الدراسة بمتوسط حسابي 4.46 وبتجانس كبير حيث بلغ الانحراف المعياري 0.60. وأما الاتجاه العام لهذا البعد فكان حول موافق بشدة بمتوسط حسابي 4.25 وانحراف معياري قدر 0.49 مما يعكس التجانس الكبير للإجابات حول عبارات هذا البعد، ونستطيع القول أن أفراد العينة يوافقون بشدة على أن البنك يلتزم بمبادئ الحوكمة، وخاصة الالتزام بإخلاقيات العمل.

**2.2. تحليل آراء فقرات المحور الثاني:** وذلك من خلال الجدول التالي:

جدول رقم(7): تحليل آراء فقرات المحور الثاني.

رقم	فقرات المحور	وسط حسابي	انحراف معياري	مستوي القبول	ترتيب
1	يوجد بوكالتكم قسم أو لجنة مستقلة تختص بإدارة المخاطر ومزودة بكادر مختص بإدارة المخاطر التشغيلية.	4.00	1.114	موافق	8
2	تعتمد وكالتكم على إستراتيجية لإدارة المخاطر التشغيلية من خلال تحديد وتعريف المخاطر التشغيلية التي يواجهها البنك ومدى معرفة مصادرهما.	4.00	0.983	موافق	7
3	تخضع إدارة المخاطر التشغيلية في وكالتكم للتدقيق الداخلي، لضمان التزامها بالإطار العام وتوفير معلومات للمسؤولين حول مدى كفاءة إدارة المخاطر التشغيلية.	3.90	0.960	موافق	10
4	تستخدم وكالتكم أسلوب التقييم الذاتي (Self-or Risk Assessment) في تقييم وقياس المخاطر التشغيلية، بحيث يقوم البنك بتقييم عملياته وأنشطته بمقارنتها مع قائمة المخاطر التشغيلية المحتملة.	3.93	0.868	موافق	9
5	تقوم وكالتكم بمراجعة وتطوير السياسات والإستراتيجيات وإجراءات العمل المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية بشكل مستمر ودوري.	4.17	0.791	موافق	5
6	تقوم وكالتكم بتعزيز الرقابة الثانوية والإمتثال للضوابط الرقابية، والفصل في المسؤوليات من أجل عدم ازدواجية المهام، وتنمية روح وثقافة الإنضباط الذاتي لدى الموظفين.	4.10	0.923	موافق	6
7	تعمل وكالتكم على تعزيز استخدام أدوات تخفيض المخاطر التشغيلية كالإسناد الخارجي والتأمين مع ضرورة أن يشمل التأمين كافة الأحداث التي قد تؤدي للخسائر.	4.37	0.765	موافق بشدة	4
8	تقوم وكالتكم بالحوط من التعرض لمخاطر الأخطاء في إدخال البيانات، وانهيار أنظمة الكمبيوتر، والاتصالات، وأخطاء البرمجة وفيروسات الحاسوب، والإحتيال الخارجي، وغيرها.	4.57	0.626	موافق بشدة	2
9	تحتفظ وكالتكم بنسخة احتياطية عن أعمال البنك في المركز الرئيسي أو مكان آمن بعيد جغرافياً لحفظ البيانات الأساسية والتقليل من المخاطر الناجمة عن الكوارث الطبيعية.	4.63	0.556	موافق بشدة	1
10	تقوم وكالتكم بالإفصاح عن الإستراتيجية المتبعة لإدارة المخاطر التشغيلية مما يسمح للأطراف ذات العلاقة بتحديد كفاءة البنك في تقييم المخاطر التشغيلية وجودة مراقبتها والسيطرة عليها.	4.40	0.621	موافق بشدة	3
	وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية.	4.206	0.567	موافق بشدة	

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

- **تحليل فقرات المحور الثاني:** نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن العبارة رقم 09 هي الأولى من حيث الأهمية حيث يتفوق عليها بشدة أفراد عينة الدراسة بمتوسط حسابي 4.63

وبتجانس كبير حيث بلغ الانحراف المعياري **0.55**، وأما الاتجاه العام لهذا المحور فكان حول موافق بشدة بمتوسط حسابي **4.20** وانحراف معياري قدر **0.56** مما يعكس التجانس الكبير للإجابات حول عبارات هذا المحور، ونستطيع القول أن أفراد العينة يوافقون بشدة على أن البنوك التجارية واعية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية، كقيامها بالاحتفاظ بنسخة احتياطية عن أعمال البنك في المركز الرئيسي أو مكان آمن بعيد جغرافياً لحفظ البيانات الأساسية والتقليل من المخاطر الناجمة عن الكوارث الطبيعية.

### 3. اختبار الفرضيات:

#### 1.3. اختبار الفرضية الأولى: وذلك من خلال الجداول التالية:

الجدول رقم (8): تحليل نتائج الانحدار البسيط لبعده الكفاءة في التسيير و المحور الثاني.

الخطأ التقديرية Erreue standard de l'estimation	معامل التحديد المصحح R-deux ajusté	معامل التحديد R <sup>2</sup> R-deux	معامل الارتباط R	النموذج Modèle
0.43821	0.404	0.424	0.651 <sup>a</sup>	1

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

نلاحظ من الجدول أعلاه أن معامل الارتباط يقدر بـ **0.651** وهو ما يؤكد على وجود علاقة ارتباط طردية متوسطة نسبياً بين محور وعي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية و بعد الكفاءة في التسيير، كما أن معامل التحديد بلغ **0.424** وهذا يعني أن بعد الكفاءة في التسيير يفسر ما مقداره **42,4%** من التغيرات التي تحدث في وعي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية في عينة الدراسة والباقي (**57,6%**) يرجع لعوامل أخرى.

#### جدول رقم (9): تحليل التباين ANOVA لاختبار جودة صلاحية النموذج.

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الانحدار	3.962	1	3.962	20.631	0.000 <sup>b</sup>
الخطأ	5.377	28	0.192		
المجموع الكلي	9.339	29			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول اعلاه نلاحظ أن النموذج صالح لاختبار الفرضية الأولى، حيث يلاحظ من تحليل التباين ANOVA أن قيمة مستوى الدلالة ( $\text{sig}=0.000$ ) وهي أقل من مستوى الدلالة ( $\alpha=0.05$ ) وهذا ما يجعلنا نقبل الفرضية البديلة ونرفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم معنوية جودة صلاحية النموذج.

جدول رقم (10): نتيجة تحليل الانحدار البسيط لبعده الكفاءة في التسيير.

Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		النموذج Modèle
		المعاملات المعيارية	Std. Error الخطأ المعياري	B معاملات المتغيرات	
0.090	1.756		0.671	1.179	الثابت (Constant)
0.000	4.542	0.651	0.153	0.695	الكفاءة في التسيير.

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

$\beta = 0 = 1.179$  ويفسر ذلك أن وعي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية (المتغير التابع) تكون قيمته **1.179** في حالة عدم وجود الكفاءة في التسيير (المتغير المستقل).

$\beta 1 = 0.695$  وتشير هذه القيمة إلى ميل الانحدار أي أنه كلما زاد مستوى الكفاءة في التسيير في البنوك عينة الدراسة بدرجة واحدة (1) يؤدي ذلك إلى زيادة وعي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية بقيمة (0.695).

ومنه تكون معادلة الانحدار المقدرة لهذا النموذج كالتالي:  $\hat{y} = 1.179 + 0.695X$

كما يتضح لنا من الجدول أن مستوى الدلالة المعنوية ( $\text{sig}=0.000$ ) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة ( $0,05$ )، وبالتالي نرفض فرضية العدم  $H_0$  ونقبل  $H_1$ ، وهذا ما يعني صحة وقبول الفرضية الفرعية الأولى القائلة بوجود دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للكفاءة في التسيير في و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة ( $\alpha = 0,05$ ).

### 2.3. اختبار الفرضية الثانية: وذلك من خلال الجداول التالية:

الجدول رقم (11): تحليل نتائج الانحدار البسيط لبعده الرقابة والامتثال للتدقيق و المحور الثاني.

الخطأ التقديرية Erreue standard de l'estimation	معامل التحديد المصحح R-deux ajusté	معامل التحديد R <sup>2</sup> R-deux	معامل الارتباط R	النموذج Modèle
0.55946	0.028	0.062	0.248 <sup>a</sup>	1

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن معامل الارتباط يقدر بـ 0.248 وهو ما يؤكد على وجود علاقة ارتباط طردية ضعيفة بين بعد الرقابة والامتثال للتدقيق ومحور و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية، كما أن معامل التحديد بلغ 0.062 وهذا يعني أن بعد الرقابة والامتثال للتدقيق يفسر ما مقداره 6.20% من التغيرات التي تحدث في و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية، عينة الدراسة والباقي (93,80%) يرجع لعوامل أخرى.

### جدول رقم (12): تحليل التباين ANOVA لاختبار جودة صلاحية النموذج.

مصدر التباين الانحدار	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الخطأ	8.764	28	0.313	1.837	0.186 <sup>b</sup>
المجموع الكلي	9.339	29			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول نلاحظ عدم صلاحية النموذج لاختبار الفرضية الثانية حيث يلاحظ من تحليل التباين ANOVA أن قيمة مستوى الدلالة ( $\text{sig}=0.186$ ) وهي أكبر من مستوى الدلالة ( $\alpha=0.05$ )، وهذا ما يجعلنا نرفض الفرضية البديلة ونقبل الفرضية الصفرية التي تنص على عدم معنوية جودة صلاحية النموذج للدراسة.

### جدول رقم (13): نتيجة تحليل الانحدار البسيط لبعده الرقابة والامتثال للتدقيق.

Sig	T	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		النموذج Modèle
		المعاملات المعيارية	Std. Error	B	
		Beta	الخطأ المعياري	معاملات المتغيرات	
0.014	2.622		1.059	2.778	الثابت (Constant)
0.186	1.355	0.248	0.240	0.325	الرقابة والامتثال للتدقيق.

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS21

يتضح لنا من الجدول أن مستوى الدلالة المعنوية ( $\text{sig}=0.186$ ) وهي أكبر من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة ( $0,05$ )، وبالتالي نقبل فرضية العدم  $H_0$  ونرفض الفرضية البديلة  $H_1$ ، وهذا ما يعني عدم صحة وقبول الفرضية الفرعية الثانية القائلة بأنه يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للرقابة والامتثال للتدقيق في و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية عينة الدراسة عند مستوى دلالة ( $\alpha = 0,05$ ).

### 3.3. اختبار الفرضية الثالثة: وذلك من خلال الجداول التالية:

الجدول رقم (14): تحليل نتائج الانحدار البسيط لبعده الإفصاح والشفافية و المحور الثاني.

الخطأ التقديرية Erreue standard	معامل التحديد المصحح R-deux	معامل التحديد R <sup>2</sup>	معامل الارتباط	النموذج
------------------------------------	-----------------------------------	---------------------------------	----------------	---------



de l'estimation	ajusté	R-deux	R	Modèle
0.35932	0.599	0.613	0.783 <sup>a</sup>	1

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن معامل الارتباط يقدر بـ 0.783 وهو ما يؤكد على وجود علاقة ارتباط طردية قوية بين محور وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية و بعد الإفصاح والشفافية، كما أن معامل التحديد بلغ 0.613 وهذا يعني أن بعد الإفصاح والشفافية يفسر ما مقداره 61,30% من التغيرات التي تحدث في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية عينة الدراسة والباقي (38,70%) يرجع لعوامل أخرى.

جدول رقم (15): تحليل التباين ANOVA لاختبار جودة وصلاحيّة النموذج.

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الانحدار	5.724	1	5.724	44.331	0.000 <sup>b</sup>
الخطأ	3.615	28	0.129		
المجموع الكلي	9.339	29			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ أن النموذج صالح لاختبار الفرضية الثالثة، حيث يلاحظ من تحليل التباين ANOVA أن قيمة مستوى الدلالة (sig=0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة ( $\alpha=0.05$ ) وهذا ما يجعلنا نقبل الفرضية البديلة ونرفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم معنوية جودة وصلاحيّة النموذج.

جدول رقم (16): نتيجة تحليل الانحدار البسيط لبعده الإفصاح والشفافية.

Sig	T	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		النموذج Modèle
		المعاملات المعيارية	Std. Error	B	
		Beta	الخطأ المعياري	معاملات المتغيرات	
0.000	4.039		0.397	1.602	الثابت (Constant)
0.000	6.658	0.783	0.097	0.647	الإفصاح والشفافية.

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

$\beta = 0 = 1.602$  ويفسر ذلك أن وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية (المتغير التابع) تكون قيمته 1.179 في حالة عدم وجود الإفصاح والشفافية (المتغير المستقل).

$\beta 1 = 0.647$  وتشير هذه القيمة إلى ميل الانحدار أي أنه كلما زاد مستوى الإفصاح والشفافية في البنوك عينة الدراسة بدرجة واحدة (1) يؤدي ذلك إلى زيادة وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية بقيمة (0.695).

ومنه تكون معادلة الانحدار المقدره لهذا النموذج كالتالي:  $\hat{y} = 0.647 + 1.602X$

كما يتضح لنا من الجدول أعلاه أن مستوى الدلالة المعنوية (sig=0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمد في الدراسة (0,05)، وبالتالي نرفض فرضية العدم  $H_0$  ونقبل  $H_1$ ، وهذا ما يعني صحة وقبول الفرضية الفرعية الثالثة القائلة بوجود دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للإفصاح والشفافية في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة ( $\alpha = 0,05$ ).

#### 4.3. اختبار الفرضية الرابعة: وذلك من خلال الجداول التالية:

الجدول رقم (17): تحليل نتائج الانحدار البسيط لبعده العدالة في المكافآت والتعويضات و المحور الثاني.

النموذج Modèle	معامل الارتباط R	معامل التحديد R <sup>2</sup> R-deux	معامل التحديد المصحح R-deux ajusté	الخطأ التقديرية Erreue standard de l'estimation
1	0.812 <sup>a</sup>	0.660	0.648	0.33667

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول أعلاه تشير النتائج أن معامل الارتباط يقدر بـ 0.812 وهو ما يؤكد على وجود علاقة ارتباطية قوية بين محور وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية و بعد العدالة في المكافآت والتعويضات، كما أن معامل التحديد بلغ 0.660 وهذا يعني أن بعد العدالة في المكافآت والتعويضات يفسر ما مقداره 66,00% من التغيرات التي تحدث في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية عينة الدراسة والباقي (34,00%) يرجع لعوامل أخرى.

جدول رقم (18): تحليل التباين ANOVA لاختبار جودة وصلاحيّة النموذج.

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الانحدار	6.165	1	6.165	54.390	0.000 <sup>b</sup>
الخطأ	3.174	28	0.113		
المجموع الكلي	9.339	29			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ أن النموذج صالح لاختبار الفرضية الرابعة، حيث يلاحظ من تحليل التباين ANOVA أن قيمة مستوى الدلالة (sig=0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة (α=0.05) وهذا ما يجعلنا نقبل الفرضية البديلة ونرفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم معنوية جودة وصلاحيّة النموذج.

جدول رقم (19): نتيجة تحليل الانحدار البسيط لبعء العدالة في المكافآت والتعويضات.

Sig	T	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		النموذج Modèle
		المعاملات المعيارية	Std. Error	B	
		Beta	الخطأ المعياري	معاملات المتغيرات	
0.000	7.978		0.277	2.212	الثابت (Constant)
0.000	7.375	0.812	0.067	0.494	1 العدالة في المكافآت والتعويضات

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

$\beta = 0 = 2.212$  ويفسر ذلك أن وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية (المتغير التابع) تكون قيمته 2.212 في حالة عدم وجود العدالة في المكافآت والتعويضات (المتغير المستقل).

$\beta 1 = 0.494$  وتشير هذه القيمة إلى ميل الانحدار أي أنه كلما زاد مستوى العدالة في المكافآت والتعويضات في البنوك عينة الدراسة بدرجة واحدة (1) يؤدي ذلك إلى زيادة وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية بقيمة (0.494).

ومنه تكون معادلة الانحدار المقدره لهذا النموذج كالتالي:  $\hat{y} = 0.494 + 2.212X$

كما يتضح لنا من الجدول أن مستوى الدلالة المعنوية (sig=0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمدة في الدراسة (0,05)، وبالتالي نرفض فرضية العدم  $H_0$  ونقبل  $H_1$ ، وهذا ما يعني صحة وقبول الفرضية الفرعية الرابعة القائلة بوجود دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للعدالة في المكافآت والتعويضات في وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة (α= 0,05).

### 5.3 اختبار الفرضية الخامسة: وذلك من خلال الجداول التالية:

الجدول رقم (20): تحليل نتائج الانحدار البسيط لبعء الالتزام بأخلاقيات العمل و المحور الثاني.

الخطأ التقديرية	معامل التحديد	معامل التحديد	معامل الارتباط	النموذج
Erreue standard de l'estimation	المصحح R-deux ajusté	R <sup>2</sup> R-deux	R	Modèle
0.36326	0.590	0.604	0.777 <sup>a</sup>	1

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من الجدول أعلاه أن معامل الارتباط يقدر بـ 0.777 وهو ما يؤكد على وجود علاقة ارتباط طردية قوية بين محور و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية و بعد الالتزام بأخلاقيات العمل، كما أن معامل التحديد بلغ 0.604 وهذا يعني أن بعد الالتزام بأخلاقيات العمل يفسر ما مقداره 60,40% من التغيرات التي تحدث في و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية عينة الدراسة والباقي (39,60%) يرجع لعوامل أخرى.

جدول رقم (21): تحليل التباين ANOVA لاختبار جودة صلاحية النموذج.

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الانحدار	5.644	1	5.644	42.772	0.000 <sup>b</sup>
الخطأ	3.695	28	0.132		
المجموع الكلي	9.339	29			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ أن النموذج صالح لاختبار الفرضية الخامسة، حيث يلاحظ من تحليل التباين ANOVA أن قيمة مستوى الدلالة (sig=0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة ( $\alpha=0.05$ ) وهذا ما يجعلنا نقبل الفرضية البديلة ونرفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم معنوية جودة صلاحية النموذج.

جدول رقم (22): نتيجة تحليل الانحدار البسيط لبعء الالتزام بأخلاقيات العمل.

Sig	T	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		النموذج Modéle
		المعاملات المعيارية Beta	Std. Error الخطأ المعياري	B معاملات المتغيرات	
0.070	1.881		0.503	0.946	الثابت (Constant)
0.000	6.540	0.777	0.112	0.730	الالتزام بأخلاقيات العمل.

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

$\beta = 0.946$  و يفسر ذلك أن و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية (المتغير التابع) تكون قيمته 0.946 في حالة عدم وجود الالتزام بأخلاقيات العمل (المتغير المستقل).

$\beta 1 = 0.730$  وتشير هذه القيمة إلى ميل الانحدار أي أنه كلما زاد مستوى الالتزام بأخلاقيات العمل في البنوك عينة الدراسة بدرجة واحدة (1) يؤدي ذلك إلى زيادة و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية بقيمة (0.730).

ومنه تكون معادلة الانحدار المقدر لهذا النموذج كالتالي:  $\hat{y} = 0.946 + 0.730X$

كما يتضح لنا من الجدول أن مستوى الدلالة المعنوية (sig=0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمدة في الدراسة (0,05)، وبالتالي نرفض فرضية العدم  $H_0$  ونقبل  $H_1$ ، وهذا ما يعني صحة وقبول الفرضية الفرعية الخامسة القائلة بوجود دور إيجابي ذو دلالة إحصائية للالتزام بأخلاقيات العمل في و عي البنوك التجارية باهمية إدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة عند مستوى دلالة ( $\alpha = 0,05$ ).

### 6.3. اختبار الفرضية الرئيسية: وذلك من خلال الجداول التالية:

الجدول رقم (23): تحليل نتائج الانحدار البسيط للمحور الأول والثاني.

الخطأ التقديرية Erreur standard de l'estimation	معامل التحديد المصحح R-deux ajusté	معامل التحديد R <sup>2</sup> R-deux	معامل الارتباط R	النموذج Modéle
0.26383	0.784	0.791	0.890 <sup>a</sup>	1

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.

من خلال الجدول أعلاه تشير النتائج أن معامل الارتباط يقدر بـ 0.890 وهو ما يؤكد على وجود علاقة ارتباط طردية قوية جدا بين محور مدى التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة ومحور وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية، كما أن معامل التحديد بلغ 0.791 وهذا يعني أن محور التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة يفسر ما مقداره 79,10% من التغيرات التي تحدث في محور وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية عينة الدراسة والباقي (20,90%) يرجع لعوامل أخرى.

جدول رقم (24): تحليل التباين ANOVA لاختبار جودة وصلاحيّة النموذج.

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	قيمة F المحسوبة	Sig مستوى الدلالة
الانحدار	7.390	1	7.390	106.163	0.000 <sup>b</sup>
الخطأ	1.949	28	0.070		
المجموع الكلي	9.339	29			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.  
من خلال الجدول أعلاه نلاحظ أن النموذج صالح لاختبار الفرضية الرئيسية، حيث يلاحظ من تحليل التباين ANOVA أن قيمة مستوى الدلالة (sig=0.000) وهي أقل من مستوى الدلالة (α=0.05) وهذا ما يجعلنا نقبل الفرضية البديلة ونرفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم معنوية جودة وصلاحيّة النموذج.

جدول رقم (25): نتيجة تحليل الانحدار البسيط للمحور الأول والثاني.

Sig	T	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		النموذج Modèle
		المعاملات المعيارية	Std. Error	B	
		Beta	الخطأ المعياري	معاملات المتغيرات	
0.814	-0.238		0.421	-0.100	الثابت (Constant)
0.000	10.304	0.890	0.098	1.012	مدى التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS.  
**β = 0 (-0.100)** ويفسر ذلك أن وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية (المتغير التابع) تكون قيمته (-0.100) في حالة عدم وجود التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة (المتغير المستقل).  
**β = 1 1.012** وتشير هذه القيمة إلى ميل الانحدار أي أنه كلما زاد مستوى التزام البنوك التجارية بمبادئ الحوكمة في البنوك عينة الدراسة بدرجة واحدة (1) يؤدي ذلك إلى زيادة وعي البنوك التجارية بأهمية إدارة الأخطار التشغيلية بقيمة 1.012.  
ومنه تكون معادلة الانحدار المقدره لهذا النموذج ككل كالتالي : **ŷ = -0.100 + 1.012X**  
كما يتضح لنا من الجدول أن مستوى الدلالة المعنوية (sig=0,000) وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمدة في الدراسة (0,05)، وبالتالي نرفض فرضية العدم H<sub>0</sub> ونقبل H<sub>1</sub> ، وهذا ما يعني صحة وقبول الفرضية الرئيسية القائلة بأنه يوجد دور إيجابي ذو دلالة إحصائية لمبادئ الحوكمة في التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة بتبسة، عند مستوى دلالة (α = 0,05).

#### 4. نتائج وتوصيات الدراسة:

**1.4. النتائج:** على ضوء ما عرض في هذه الدراسة، تم التوصل إلى النتائج التالية:  
\* يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للكفاءة في التسيير في تفعيل وعي التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية عينة الدراسة عند مستوى دلالة (α = 0,05).  
\* لا يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للرقابة والامتثال للتدقيق لحث البنوك عينة الدراسة على التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية عند مستوى دلالة (α = 0,05).

- \* يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للإفصاح والشفافية في التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ .
- \* يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للعدالة في المكافآت والتعويضات في التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ .
- \* يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية للالتزام بأخلاقيات العمل في التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ .
- \* يوجد أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لمبادئ الحوكمة في التزام البنوك التجارية بإدارة الأخطار التشغيلية لعينة الدراسة بتبسة، عند مستوى دلالة  $(\alpha = 0,05)$ .

#### **2.4. التوصيات:** يمكننا تقديم بعض التوصيات على النحو التالي:

- \* يجب توفير الظروف المناسبة لعمل المدقق الداخلي و تعزيز أكثر لعمل المدقق الداخلي وأهميته في إرساء مفهوم الحوكمة في بعد الرقابة والامتثال للدقيق؛
- \* يجب توفير الظروف المناسبة لعمل المدقق الخارجي و تعزيز أكثر لعمله وأهميه ذلك في إرساء مفهوم الحوكمة في بعد الإفصاح والشفافية؛
- \* يجب على للبنك أن يعزز بعد العدالة في المكافآت والتعويضات والاهتمام به أكثر من خلال توضيح كل مجريات هذه العملية والإفصاح عنها، لما لذلك من أثر في تجسيد مفهوم العدالة وأثره على الموظف في أداء مهامه؛
- \* لا بد من ضرورة توفير المعلومات للمسؤولين حول مدى نجاح إدارة المخاطر التشغيلية؛
- \* لا بد للبنك من تقييم عملياته وأنشطته بمقارنتها مع قائمة المخاطر التشغيلية المحتملة؛
- \* لا بد من التكوين وتحسين كفاءة الموظفين المشرفين في قسم إدارة المخاطر.

#### **قائمة المراجع:**

1. شاكور القزويني، **محاضرات في اقتصاد البنوك**، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، الجزائر، 1992.
2. ضياء مجيد الموسوي، **أسس علم الاقتصاد**، ديوان المطبوعات الاقتصادية، الجزء الثاني، الجزائر، 2011.
3. سحنون محمد، **دروس في الاقتصاد النقدي والمصرفي**، مطبعة جامعة منتوري، قسنطينة، الجزائر، 2004/2003.
4. كمال رزيق، **تقييم تجربة البنوك الإسلامية بالجزائر في إدارة المخاطر الانتمانية**، مداخلة مقدمة إلى الملتقى الدولي حول التحوط وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية، مركز بيان للهندسة المالية الإسلامية، 6/5 أفريل/ 2012، الخرطوم، السودان.
5. أحلام بوعدلي، ثريا سعيد، **إدارة المخاطر التشغيلية في البنوك التجارية، دراسة حالة عينة من البنوك التجارية في الجزائر**، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، العدد 03، ديسمبر 2015.
6. خضراوي نعيمة، **إدارة المخاطر البنكية-دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية، حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية وبنك البركة الجزائري، ماجستير، نفود وتمويل، الاقتصادية، بسكرة، 2009/2008.**
7. أوس ملوكي، **دور لجنة التدقيق في تحقيق أهداف الحوكمة بالبنوك-دراسة حالة عينة بنوك تجارية جزائرية**- مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، الجزء الأول، العدد 11، مخبر التنمية الاقتصادية والبشرية في الجزائر، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، جامعة البليدة 02، الجزائر، 2015.
8. البنك المركزي اليمني، **دليل الحوكمة في الجمهورية اليمنية**، متاح على الموقع التالي:  
www.centralbank.gov.ye/App\_Upload/BGG2013.pdf تاريخ الاطلاع: 2018/03/15

9. حبار عبد الرزاق, الالتزام بمتطلبات لجنة بازل كمدخل لإرساء الحوكمة في القطاع المصرفي العربي-حالة دول شمال إفريقيا-, مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا, العدد 07, الشلف, الجزائر.
10. عبد الفتاح عز, مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام spss, دار خوارزم العلمية للنشر والتوزيع, الإسكندرية, 2007.