

## دور اليات الحوكمة في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

## The role of governance mechanisms in risk management in the economic institution

حمادي مليكة<sup>2</sup>بوزرواطة أسماء<sup>1\*</sup>

HAMMADI Malika

BOUZEROUATA Esma

<sup>1</sup> مخبر تسيير المؤسسات، جامعة جيلالي ليايس - سيدي بلعباس - الجزائر،

esma.bouzerouata@univ-sba.dz

<sup>2</sup> مخبر ادارة أعمال المؤسسات الاقتصادية المستدامة (الوادي)، جامعة جيلالي ليايس - سيدي بلعباس - الجزائر ،

malika.hammadi@univ-sba.dz

تاريخ النشر: 2024-10-31

تاريخ القبول: 2024-10-01

تاريخ الاستلام: 2024-01-01

## ملخص:

حاولنا من خلال هذه الورقة البحثية التعرف على أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية و ذلك بالتركيز على آلية مجلس الادارة ، آلية لجنة المراجعة ، آلية التدقيق الداخلي و آلية التدقيق الخارجي و لتحقيق هدف الدراسة تم الاعتماد على الاستبيان لجمع المعلومات و تحليلها باستخدام برنامج *SPSS v 22*.

و قد توصلنا الى أنه توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين آليات الحوكمة و ادارة المخاطر عند مستوى معنوية  $(\alpha \leq 0.05)$  ، أي أنه تزيد فعالية تطبيق ادارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية كلما كان تطبيق فعال لآليات الحوكمة داخل المؤسسة و قد أوصت الدراسة بضرورة التقيد باليات الحوكمة في المؤسسة لأنه يرفع من فعالية ادارة المخاطر .

**الكلمات المفتاحية:** مجلس الادارة؛ لجنة المراجعة؛ تدقيق داخلي؛ تدقيق خارجي؛ ادارة المخاطر .

**تصنيف JEL :** M12 ; G39;G32

**Abstract:**

Through this research paper, we tried to identify the role of governance mechanisms in risk management in economic institutions. we focused on the following mechanism: Governing council, the audit committee, internal audit, and external audit. to achieve the objective of the study, the questionnaire was used to collect and analyse information using *SPSS v22*.

We found that there is a statistically significant relationship between governance mechanisms and risk management at a significant level  $(\alpha \leq 0.05)$  , meaning that the effectiveness of the application of risk management in economic institutions increases whenever the effective application of governance mechanisms. The study recommended the adherence to corporate governance mechanisms as it enhances the effectiveness of risk management .

**Keywords:** Governing council, the audit committee, internal audit, external audit, risk management.

**JEL Classification Codes :** M12 ; G39;G32

## 1. مقدمة:

\* المؤلف المرسل

## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

لقد عرف العالم العديد من الانهيارات و الأزمات المالية أدت الى سقوط كبرى الشركات العالمية وذلك بسبب عدم تبني نظام رقابي و عدم اتباع الشفافية و الافصاح في القوائم المالية ، فظهر مفهوم الحوكمة بحيث ترتكز على مجموعة من الآليات الفعالة تعتبر من الركائز الأساسية التي تضمن استدامة المؤسسة و حمايتها من المخاطر العديدة بالتالي تساهم في تعزيز الثقة و المصداقية في القوائم المالية داخل المؤسسة مما يساعد على ادارة المخاطر بشكل فعال .

فالعلاقة بين آليات الحوكمة وإدارة المخاطر تتمثل في أن الحوكمة تقدم إطاراً تنظيمياً لكيفية التعامل مع المخاطر مما يعزز قدرة المؤسسة على التحكم في هذه الأخيرة والتقليل من آثارها السلبية. فالمؤسسات التي تتبنى آليات حوكمة جيدة مثل وجود مجلس ادارة مستقل ،تخصيص لجان لإدارة المخاطر، وضع سياسات واضحة للتدقيق الداخلي، تكون أكثر قدرة على اكتشاف المخاطر والتعامل معها بفعالية أكبر.

### 1.1 الاشكالية : من خلال ماسبق نطرح الاشكالية التالية :

ما هو تأثير اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية؟

وللإجابة على الاشكالية السابقة نطرح الأسئلة الفرعية التالية :

- هل تؤثر الية مجلس الادارة في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية؟

- هل تؤثر الية لجنة المراجعة في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية؟

- هل تؤثر الية التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية؟

- هل تؤثر الية التدقيق الخارجي في ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية؟

2.1 الفرضية الرئيسية : " يوجد علاقة ذات دلالة احصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين اليات

الحوكمة و ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية ؟ "

### 1.2.1 الفرضيات الفرعية :

- " يوجد تأثير و دلالة احصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين مجلس الادارة و ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية؟ "

- " يوجد تأثير و دلالة احصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين لجنة المراجعة و ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية . "

- " يوجد تأثير و دلالة احصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين التدقيق الداخلي و ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية . "

- " يوجد تأثير و دلالة احصائية عند مستوى معنوية ( $\alpha \leq 0.05$ ) بين التدقيق الخارجي و ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية . "

### 3.1 أهمية البحث :

تبرز أهمية البحث من خلال ابراز أثر تطبيق اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .

#### 4.1 أهداف البحث :

- عرض الاطار النظري لآليات الحوكمة و ادارة المخاطر .
- معرفة العلاقة بين اليات الحوكمة و ادارة المخاطر .
- معرفة أكثر الآليات تأثيرا على ادارة المخاطر في المؤسسة .

#### 5.1 منهج الدراسة :

لقد اعتمدنا من خلال هذا البحث على المنهج الوصفي التحليلي للتعريف بمتغيرات البحث ، و من ثم الاعتماد على أسلوب الاستبيان بهدف التوصل الى نتائج متعلقة باختبار مدى صحة فرضيات الدراسة .

#### 6.1 محاور الدراسة :

- المحور الأول : الاطار النظري لآليات الحوكمة .
- المحور الثاني : الاطار النظري لإدارة المخاطر .
- المحور الثالث :دراسة أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر لعينة من المؤسسات الاقتصادية .

#### 7.1 الدراسات السابقة :

-دراسة محمد لمين علون ، تحت عنوان " مساهمة اليات حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية " ، مجلة نور للدراسات الاقتصادية ، المجلد 5 ، العدد 8 ، جوان 2019 ، هدفت هذه الدراسة الى معرفة العلاقة بين الحوكمة و جودة المعلومات المحاسبية من خلال دراسة عينة من 93 موظفين اداريين لولاية بسكرة و لقد توصلت الى أنه يوجد تأثير قوي لآليات حوكمة الشركات على الشركات التي أحسنت تطبيقها .

- دراسة قصابي الياس ، بن عمارة منصور " دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر " ، مجلة الافاق للدراسات الاقتصادية ، المجلد 8 ، العدد 1 ، سنة 2023 ، تناولت هذه الورقة البحثية أثر التدقيق الداخلي و دوره في ادارة المخاطر على عينة من 120 موزعة بين المدققين الداخليين و أصحاب الوظائف المالية و المحاسبية و قد جاءت نتائج هذه الدراسة بأن هناك اتجاه ايجابي و تأثير لأبعاد التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر للمؤسسات المدروسة .

-Abdu slam about Qasim miftah ، “ Governance And Their Impact On Narrowing the expectations cap in auditing” ، Journal of management organizations and strategy Jmos, Volume 5, number 1 , Year 2023 .

ركزت هذه الدراسة على التعرف على أهم اليات الحوكمة التي تساهم في تضيق فجوة التوقعات في المراجعة استنادا الى عينة مشكلة من 21 منفردة و توصلت الى أن العمل على تطبيق المعايير المحاسبية و الدولية و المحلية و قوة استقلالية التدقيق الداخلي بالإضافة الى وضوح المسؤوليات و السلطات كلها اليات تعزز تضيق الفجوة في توقعات المراجعة.

## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

- ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة :

➤ ان ما يميز دراستنا الحالية عن الدراسات السابقة تكمن في كونها تركز على اليات الحوكمة الداخلية و الخارجية مثل مجلس الادارة ، لجنة المراجعة ، التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي ومدى تأثيرها على قدرة المؤسسة في ادارة مخاطرها ، في حين أن الدراسات السابقة منها من تناولت كيفية تحسين جودة المعلومات المحاسبية انطلاقا من اليات الحوكمة و هناك من ركزت على دراسة جزء محدد من اليات الحوكمة كالتدقيق الداخلي و دوره في عملية تحديد و تقليل المخاطر.

### 2. اليات حوكمة المؤسسة:

تعرف حوكمة المؤسسات على أنها " الطريقة التي يتم من خلالها استخدام السلطة لإدارة أصول وموارد المؤسسة، بهدف تحقيق مصالح المساهمين والأطراف الأخرى ذات الصلة بالمؤسسة " ( أمين السد أحمد لطفي ،2010،ص132 ) .

و تركز للوصول لأهدافها على مجموعة من الاليات و هي كالتالي :

#### 2. 1 مجلس الادارة :

يمثل الالية الأكثر فعالية في نظام الحوكمة لمراقبة سلوك الادارة اذ أنه يعمل على حل مشكلة تضارب المصالح بين الملاك و المساهمين بالإضافة الى أنه مسؤول عن مراقبة مصالح المساهمين و جميع أصحاب المصالح . ( charreaux,gerrard 2000, p. 7 ) و لإبراز فعالية هذا المجلس لابد من وجود محددتين رئيسيين : (بخاوة محمد الأمين و طيبي حمزة ، 2022 ، ص 194)

**1.1.2 حجم مجلس الادارة :** يعزز حجم المجلس شفافية الافصاح في المؤسسات بحيث كلما كان حجمه أكبر زادت فائدته في امكانية وجود خبرات و موارد متاحة ، و لقد أكدت هيئة السوق المالية السعودية تناسب أعضائه مع طبيعة نشاط المؤسسة و حجمها .

**2.1.2 عدد اجتماعات مجلس الادارة :** يجب على مجالس الادارة الاجتماع بانتظام حتى تكون على علم بكافة الأمور دائما .

#### 2.2 لجنة المراجعة:

من أهم أسباب نشأة هذا المفهوم جملة الانهيارات والاضطرابات المالية التي مست المؤسسات الكبرى العالمية نتيجة الغش والتلاعب في القوائم المالية وتعرف على أنها " لجنة منبثقة من مجلس ادارة المؤسسة وتقتصر عضويتها على الأعضاء غير التنفيذيين أو غالبيتها من الاعضاء غير التنفيذيين و مسؤوليتها يجب أن تشمل مراجعة المبادئ و السياسات المحاسبية المطبقة داخل المؤسسة، و الاجتماع مع المدقق الخارجي و مناقشته حول نتيجة عملية المراجعة، و أيضا التأكيد على ملائمة نظم الرقابة المالية بالمؤسسة " . (الصبار محمد سمير، 2015، ص 318)

### 3.2 التدقيق الداخلي:

هو نشاط موضوعي و مستقل يضمن للمؤسسة سيطرتها على عملياتها و يساعدها في خلق قيمة مضافة و تحقيق أهدافها و ذلك من خلال منهج منظم يقيم و يحسن من فعالية ادارة المخاطر و حوكمة المؤسسات. (Bertin elisabeth , 2007,p20-21)

### 4.2 التدقيق الخارجي :

هي عملية دقيقة يقوم بها شخص مستقل مؤهل علميا و عمليا مكلف بالتأكد وفحص البيانات المالية للمؤسسة و المصادقة عليها و بالتالي يضيف مصداقية على صحة المعلومات و يعزز ثقة أصحاب المصالح .(رايس سفيان و زعبيط نور الدين ، 2021 ، ص407)

### 3. ادارة المخاطر :

#### 1.3 مفهوم ادارة المخاطر :

"عملية ادارية يتم من خلالها اتخاذ القرارات التي تساهم في الحد أو التقليل من أي أحداث مفاجئة داخلية أو خارجية تؤثر على المؤسسة و ذلك بتطبيق ثلاث خطوات : التحليل ( التشخيص) ، المعالجة ، التدقيق". (ammar kaddouri, 2016, P30)

" هو نظام متكامل بمثابة أداة قوية للمؤسسة تساعدها على مواجهة المخاطر بأقل التكاليف و أفضل الوسائل انطلاقا من خطوات و اجراءات مدروسة مما يساهم في رفع الثقة لتحقيق أهداف المؤسسة". (أسامة عزام سلام و شقيري نوري موسى ، 2007 ، ص55)

#### 2.3 أنواع المخاطر : (الجنف منيرة و معيوف هدى ، 2022 ، ص 177)

- ❖ **المخاطر المالية** : التقلبات التي تعرقل المؤسسة للوصول لأهدافها مثل : خطر المردودية ، خطر السيولة ، خطر سعر الفائدة ... الخ .
- ❖ **مخاطر أعطال فنية** : و هي الأخطار التي تشمل العطل الفني و الميكانيكي لالات الانتاج .
- ❖ **مخاطر الحرائق** : تهديدات التي تمس سلامة المؤسسة و الافراد ، بحيث تتسبب في الاصابات ، تدمير المباني و تلف البيانات و الوثائق المهمة .
- ❖ **مخاطر الكوارث الطبيعية** : و تشمل الفيضانات ، الزلازل و الانزلاقات و الانهيارات الأرضية .
- ❖ **مخاطر معرفية** : أي نقص الخبرات و تحولها لفائدة المنافسين .
- ❖ **مخاطر الصحة** : تضم الاصابات أثناء العمل و المخاطر البيئية و الصحية مثل التعرض للمواد المشعة اضافة للتعرض للفيروسات كفيروس كورونا الذي شل الحركة الاقتصادية أنحاء العالم .
- ❖ **مخاطر قانونية** : عدم الوعي الكاف بقوانين المؤسسة و كيفية تطبيقها .
- ❖ **مخاطر سياسية** : الأوضاع السائدة في البلد كالتظاهرات و الحروب .

#### 3.3 أهداف ادارة المخاطر :

## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

يمكننا تقسيم الأهداف الى قسمين و هما :

### الجدول 1 : أهداف ادارة المخاطر

أهداف ما قبل الخسارة :	أهداف ما بعد الخسارة :
- التنبؤ بدرجة الخطر المستقبلي و التحكم فيه	- الحفاظ على استمرارية المؤسسة و بقائها
- التخفيف من حدة الأثار المترتبة و تعزيز الاستعدادية	- ضمان قدرة المؤسسة على الاستمرارية
- تقدير الخسائر المحتملة و احتمالية وقوعها	- تحقيق العوائد بعد و قوع الخسارة
- الوفاء بأداء الالتزامات القانونية المفروضة	- ضمان النمو المستدام و ذلك بإمداد المؤسسة بالموارد و المصادر بعد وقوع الخطر
- التقليل من حجم التوتر و احتوائه	- امتلاك المسؤولية الاجتماعية

المصدر: خان أشرف محمد سراج و أسامة عبد الرحمن ، 2023،ص271

### 4.3 خطوات ادارة المخاطر:

تعتبر هذه العملية أساسية لتعزيز قدرة المؤسسة على مواجهة مخاطرها و تمر على مجموعة من الخطوات و هي كالتالي : (أسامة عزني سلام و شقيري نوري موسى ، 2007،ص67)

✓ - **تحديد الهدف** : هو بمثابة الهدف الأول و يقتضي ضمان تحقيق المؤسسة لجميع أهدافها وسلامة كافة أنشطتها بغية ضمان بقائها و استمراريته و تجنب الخسائر الفادحة .

✓ **اكتشاف الخطر** : ويتم بتحليل و دراسة جميع أنشطة المؤسسة ابتداء من الانتاج و التخزين و الشراء للبيع و التمويل و غيرها ، لأكتشاف الأخطار التي ستقع فيها المؤسسة اذا ما كانت قابلة للتأمين أم لا .

✓ **تقييم المخاطر** : بعد أن يتم اكتشاف الخطر يتم تقييمه عن طريق قياس حجم الخسارة المحتمل و احتمالية حدوثه ، باستخدام عدة نماذج مثل : نموذج المخاطر و الفرص ، نموذج التحليل العاملي . ball and lorange

✓ **تحديد البدائل** : بانتقاء الوسيلة و الاستراتيجية المناسبة لمواجهة جميع المخاطر المحددة و تعد هذه الخطوة من خطوات اتخاذ القرار فيما يخص اختيار أفضل وسيلة .

✓ **تنفيذ القرار** : يتم التنفيذ اما باختيار وسائل المنع والوقاية و تصميم برامج لها و تنفيذها ، أو اختيار وسيلة تحويل الخطر و نقله من خلال التفاوض مع شركات التأمين .

✓ **التقييم و المراجعة** : مراجعة خطة ادارة المخاطر لاكتشاف الانحرافات و تصحيحها .

### 4.4. علاقة اليات الحوكمة بإدارة المخاطر :

تلعب اليات الحوكمة مثل : مجلس الادارة ، لجنة المراجعة ، التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي دورا هاما في تعزيز قدرة المؤسسة على التعامل مع مخاطرها (بلال نصيرة ، 2022، ص66).

➤ يعتبر مجلس الادارة الجهة العليا المسؤولة عن وضع استراتيجية لإدارة المخاطر و مراجعتها و تقييم فعاليتها .

- تضمن لجنة المراجعة فعالية نظم الرقابة الداخلية و التحقق من أن الأساليب المتخذة لإدارة المخاطر تتناسب مع حجم و نوع المخاطر التي تواجه المؤسسة .
- يقدم المدقق الداخلي تقارير بصفة دورية للجنة المراجعة و مجلس الادارة يوضح من خلالها نقاط الضعف التي قد تؤدي الى ظهور مخاطر جديدة و كيفية ادارتها .
- يساهم التدقيق الخارجي في التأكد من عدم وجود تلاعب في التقارير مالية ، مما يقلل من المخاطر المرتبطة بالمصادقية والشفافية المالية .

### 5. الدراسة الميدانية :

#### 1.5 مجتمع و عينة الدراسة :

يتكون مجتمع الدراسة من : أعضاء مجلس الادارة ، المحاسبين ، المدققين الداخليين و المدققين الخارجيين العاملين بالمؤسسات الاقتصادية و قد تم اختيار عينة عشوائية من بينهم و تم توزيع 70 استبانة و كانت نتائج التوزيع كالتالي:

الجدول 2: احصائيات الاستبيانات الموزعة .

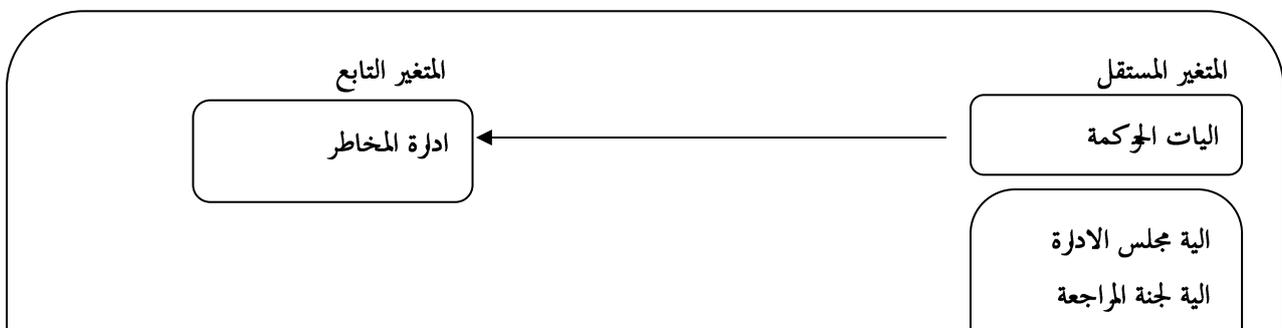
عدد الاستبيانات الموزعة	عدد الاستبيانات المسترجعة	عدد الاستبيانات الصالحة
70	61	61

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على الاستمارات الموزعة

#### 2.5 نموذج الدراسة :

تم ابراز من خلال نموذج الدراسة العلاقة بين المتغير المستقل اليات الحوكمة من جهة و المتغير التابع ادارة المخاطر من جهة أخرى . و الشكل التالي يوضح ذلك :

الشكل 1 : نموذج الدراسة .



## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

المصدر: من اعداد الباحثين

### 3.5 أداة الدراسة:

- اعتمدت الدراسة على الاستبيان كأداة لجمع البيانات، وقد قسم الاستبيان إلى قسمين أساسيين:
- القسم الأول: يحتوي على البيانات الشخصية وهي: المؤهل العلمي، الوظيفة الحالية، الخبرة المهنية والسن.
  - القسم الثاني: يضم ثلاث محاور أساسية وهي كالتالي:
- المحور الأول: يحتوي على 16 سؤال حول أهمية آليات الحوكمة الذي قسم بدوره إلى 04 أبعاد (أهمية مجلس الإدارة، أهمية لجنة المراجعة، أهمية المدقق الداخلي، أهمية المدقق الخارجي).
- المحور الثاني: يحتوي على 07 أسئلة حول أهمية إدارة المخاطر.
- المحور الثالث: يحتوي على 16 سؤال حول دور اليات الحوكمة في ادارة المخاطر وقسم إلى 04 أبعاد (دور مجلس الإدارة، دور لجنة المراجعة، دور المدقق الداخلي، دور المدقق الخارجي).
- و ذلك بالاعتماد على مقياس ليكارت الخماسي كما يظهر في الجدول الآتي:

الجدول 3 : مقياس ليكارت الخماسي

الإجابة	درجة الموافقة	مجالات الموافقة
لا أوافق بشدة	1	1.00 - 1.80
لا أوافق	2	1.81 - 2.60
محايد	3	2.61 - 3.40
أوافق	4	3.41 - 4.20
أوافق بشدة	5	4.21 - 5.00

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مقياس ليكارت

### 4.5 عرض نتائج الدراسة:

#### 1.4.5 ثبات أداة الدراسة :

- حساب معامل الثبات ألفا كرونباخ :

الجدول 4: معامل ألفا كرونباخ لقياس الثبات لمحور أهمية آليات الحوكمة.

المتغيرات	عدد البنود	معامل ألفا كرونباخ
أهمية مجلس الإدارة	04	0.788
أهمية لجنة المراجعة	04	0.757
أهمية المدقق الداخلي	04	0.758
أهمية المدقق الخارجي	04	0.752
الدرجة الكلية لمحور أهمية آليات الحوكمة	16	0.824

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

يتضح من الجدول أن معامل ثبات ألفا كرونباخ للدرجة الكلية لمحور أهمية آليات الحوكمة سجل 0,82 وهي قيمة عالية من الثبات، بحيث سجل 0,79 في بعد أهمية مجلس الادارة، وسجل 0,76 في بعد أهمية لجنة المراجعة، وسجل 0,76 في بعد أهمية المدقق الداخلي، وسجل 0,75 في بعد أهمية المدقق الخارجي، وبالتالي يدل على ثبات جيد.

الجدول 5: معامل ألفا لكرونباخ لقياس ثبات محور أهمية إدارة المخاطر .

المتغيرات	عدد البنود	معامل ألفا كرونباخ
الدرجة الكلية لمحور أهمية المخاطر	07	0,784

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss

يتضح من الجدول أن معامل ثبات ألفا لكرونباخ للدرجة الكلية لمحور أهمية إدارة المخاطر سجل 0,784، وهذا ما يدل على ثبات جيد.

الجدول 6: معامل ألفا لكرونباخ لقياس ثبات محور دور آليات الحوكمة في إدارة المخاطر .

المتغيرات	عدد البنود	معامل ألفا كرونباخ
دور مجلس الإدارة	04	0,8750
دور لجنة المراجعة	04	0,8620
دور المدقق الداخلي	04	0,8690
دور المدقق الخارجي	04	0,8730
الدرجة الكلية لمحور دور آليات الحوكمة في إدارة المخاطر	16	0,8660

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss

نلاحظ من خلال الجدول أن معامل ثبات ألفا كرونباخ للدرجة الكلية لمحور دور آليات الحوكمة في إدارة المخاطر سجل 0,86 عند مستوى وهذا ما يدل على ثبات جيد، بحيث سجلت 0,87 في بعد دور مجلس الادارة،

## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

و 0,86 في بعد دور لجنة المراجعة، وسجلت 0,86 في بعد دور المدقق الداخلي، و 0,87 في بعد دور المدقق الخارجي.

### 2.4.5 عرض خصائص عينة الدراسة :

أولا : حسب المؤهل العلمي:

الجدول 7: عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي .

النسبة المئوية	التكرارات	المؤهل العلمي
4.9 %	3	شهادة مهنية
16.4 %	10	ليسانس
47.5 %	29	ماستر
11.5 %	7	ماجستير
19.7 %	12	دكتوراه
100%	61	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

يتضح من خلال الجدول رقم (05) أن عدد العينة المتحصلين على شهادة الماستر هم أغلبية العينة و عددهم 29 بنسبة 47,5 %، وبالنسبة لحاملي الدكتوراه عددهم 12 بنسبة 19,7 %، وحاملي شهادة الليسانس عددهم 10 بنسبة 16,4 %، وقدر حاملي الماجستير ب 07 بنسبة 11,5 %، ويوجد 03 حاملي شهادات مهنية بنسبة 4,9 % .

ثانيا : حسب الوظيفة .

الجدول 8: عينة الدراسة حسب الوظيفة .

النسبة المئوية	التكرارات	الوظيفة
4.9 %	3	عضو مجلس إدارة
14.8 %	9	مدقق داخلي
11.5 %	7	مدقق خارجي
68.9 %	42	محاسب
100%	61	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

يتضح من خلال الجدول أن العمال أصحاب منصب محاسب عددهم 42 بنسبة 68,9 %، ويوجد 09 مدققين داخليين بنسبة 14,8 %، و 07 مدققين خارجيين بنسبة 11,5 %، ومنهم 03 أعضاء مجلس إدارة بنسبة 4,9% .

ثالثا : حسب الخبرة.

## الجدول 9: عينة الدراسة حسب الخبرة.

النسبة المئوية	التكرارات	الخبرة
31.1 %	19	أقل من 5 سنوات
27.9 %	17	من 5 إلى 10 سنوات
21.3 %	13	أكثر من 10 إلى 15 سنة
19.7 %	12	أكثر من 15 سنة
100 %	61	المجموع

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

يتضح من خلال الجدول رقم (07) أن العينة الذين يقدر خبرتهم أقل من 5 سنوات عددهم 19 بنسبة 31,1 %، وبالنسبة للموظفين ذو خبرة من 05 إلى 10 سنوات عددهم 17 بنسبة 27,9 %، أما الموظفين أصحاب الخبرة أكثر من 10 إلى 15 سنة عددهم 13 بنسبة 21,3 %، وأصحاب الخبرة أكثر من 15 سنة عددهم 12 بنسبة 19,7 %.

## 3.4.5 اختبار فرضيات الدراسة :

أولاً: اختبار الفرضية الرئيسية: حيث تضمنت ما يلي:

- يوجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أليات الحوكمة وإدارة المخاطر داخل المؤسسة الاقتصادية .

الجدول 10: معامل الارتباط بين أليات الحوكمة وإدارة المخاطر

أليات الحوكمة		
0.460 **	معامل الارتباط	إدارة المخاطر
0,00	مستوى الثقة	
0,05	مستوى المعنوية	

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss

يتضح من خلال الجدول وجود علاقة ارتباطية ذات دلالة احصائية بين أليات الحوكمة وإدارة المخاطر. حيث بلغت قيمة معامل الارتباط (0,46) وهي قيمة دالة إحصائية، و نلاحظ أن مستوى الثقة يساوي 0 عند مستوى المعنوية (0,05)، وبالتالي هذا يدل على تحقق الفرضية التي تنص على أنه " يوجد علاقة و دلالة إحصائية بين أليات الحوكمة وإدارة المخاطر داخل المؤسسة الاقتصادية " .

ثانياً : إختبار الفرضية الفرعية الأولى:

- يوجد تأثير ودلالة احصائية لمجلس الإدارة على إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية.

الجدول 11: نتائج تحليل تأثير مجلس الإدارة على إدارة المخاطر

مجلس الإدارة	

## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

مستوى المعنوية	مستوى الثقة Sig	قيمة "ت" T test	قيمة "ف" ANOVA	معامل الانحدار B	معامل التحديد R-deux	معامل الارتباط R	إدارة المخاطر
0,05	0,011	2,62	6,870	0,609	0,104	0,323	

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

يتضح من الجدول أن قيمة معامل الارتباط بلغت 32,3 % و هذا يدل على وجود علاقة ارتباطية بين مجلس الادارة و ادارة المخاطر، كما بلغ معامل التحديد 0,104 بمعنى أن آلية مجلس الادارة تؤثر ب 10,4% على ادارة المخاطر و قدر معامل الانحدار ب 0,609، وقدرت قيمة "ف" (ANOVA) ب (6,87) وهذا ما يدل على ان قيمة "ف" المحسوبة أكبر من قيمة "ف" الجدولية وعليه فإنه يوجد فروق بين المجموعات ، وبلغت قيمة "ت" (2,62) عند مستوى الثقة (Sig) يساوي (0,011) وهو أدنى من مستوى المعنوية (0,05) و بهذا نقبل الفرضية . " يوجد تأثير و دلالة احصائية لمجلس الإدارة على إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية".

ثالثا : إختبار الفرضية الفرعية الثانية:

يوجد تأثير و دلالة احصائية للجنة المراجعة على إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .

الجدول 12: نتائج تحليل تأثير لجنة المراجعة على إدارة المخاطر

لجنة المراجعة							إدارة المخاطر
مستوى المعنوية	مستوى الثقة Sig	قيمة "ت" T test	قيمة "ف" ANOVA	معامل الانحدار B	معامل التحديد R-deux	معامل الارتباط R	
0,05	0,00	2,809	7,890	0,676	0,108	0,343	

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

من خلال الجدول يتوضح أنه يوجد علاقة ارتباطية بين أهمية لجنة المراجعة وإدارة المخاطر، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط (0,34)، كما بلغ معامل التحديد ب (0,108) مما يدل على أن لجنة المراجعة تؤثر على ادارة المخاطر بما قيمته 10,8 % ، وقدر معامل الانحدار ب (0,68)، وقدرت قيمة "ف" (ANOVA) ب (7,89) وهذا ما يدل على ان قيمة "ف" المحسوبة أكبر من قيمة "ف" الجدولية وعليه فإنه يوجد فروق بين المجموعات ، وقدرت قيمة "ت" (2,809) عند مستوى الثقة (Sig) يساوي (0,00) و هو أقل من مستوى المعنوية (0,05) و عليه الفرضية تحققت . " يوجد تأثير و دلالة احصائية للجنة المراجعة على إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية " .

رابعا : إختبار الفرضية الفرعية الثالثة :

يوجد تأثير و دلالة احصائية للمدقق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .

الجدول 13: تحليل نتائج تأثير المدقق الداخلي على إدارة المخاطر .

المدقق الداخلي							إدارة المخاطر
مستوى المعنوية	مستوى الثقة Sig	قيمة "ت" T test	قيمة "ف" ANOVA	معامل الانحدار B	معامل التحديد R-deux	معامل الارتباط R	
0,05	0,00	3,130	9,799	0,735	0,142	0,377	

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

يتضح من خلال الجدول أنه بلغت قيمة الارتباط 37,7 يدل على أنه يوجد علاقة ارتباطية و دلالة احصائية بين المدقق الداخلي وإدارة المخاطر ، و كما بلغ معامل التحديد ب (0,142) مما يدل على أن المدقق الداخلي يؤثر على ادارة المخاطر بما قيمته 14,2% وقدّر معامل الانحدار ب (0,735)، وقدرت قيمة "ف" (ANOVA) ب (9,799) وهذا ما يدل على ان قيمة "ف" المحسوبة أكبر من قيمة "ف" الجدولية وعليه فإنه يوجد فروق بين المجموعات ،، وقدرت قيمة "ت" (3,130) عند مستوى الثقة (Sig) يساوي (0,00) و هو أقل من مستوى المعنوية (0,05) و عليه نقبل الفرضية . " يوجد تأثير و دلالة احصائية للمدقق الداخلي في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية ."

#### خامسا : إختبار الفرضية الفرعية الخامسة :

يوجد تأثير و دلالة احصائية للمدقق الخارجي في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .

الجدول رقم 14: تحليل نتائج تأثير المدقق الخارجي على إدارة المخاطر .

المدقق خارجي							إدارة المخاطر
مستوى المعنوية	مستوى الثقة Sig	قيمة "ت" T test	قيمة "ف" ANOVA	معامل الانحدار B	معامل التحديد R-deux	معامل الارتباط R	
0,05	0,018	2,423	5,872	0,408	0,091	0,301	

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات spss .

من خلال الجدول يتضح أنه يوجد علاقة ارتباطية بين المدقق الخارجي و ادارة المخاطر بحيث قدرت نسبة معامل الارتباط 0,301 ، و قدر معامل التحديد 0,091 وهذا يعني أن المدقق الخارجي يؤثر بنسبة 9,1% و بلغ معامل الانحدار (0,41)، وقدرت قيمة "ف" (ANOVA) (5,87) وهذا ما يدل على ان قيمة "ف" المحسوبة أكبر من قيمة "ف" الجدولية وعليه فإنه يوجد فروق بين المجموعات، ونلاحظ أن قيمة "ت" قدرت ب (2,42) وهي قيمة دالة إحصائيا عند مستوى ثقة 0,018 و هو أقل من مستوى المعنوية 0,05 و عليه نقبل الفرضية. " يوجد تأثير و دلالة احصائية للمدقق الخارجي في إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية".

#### 5.الخاتمة :

## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

لاشك من أن العالم شهد تطورا كبيرا في شتى المجالات، و تعد الحوكمة من المجالات التي برز تطبيقها في المؤسسات بشكل كبير نتيجة لزيادة حرصها و تركيزها الصارم على تطبيق مبدأ الشفافية و الافصاح للتأكد من دقة البيانات المالية بهدف ادارة المخاطر المحتملة و المستقبلية و كانت اليات الحوكمة تسعى لتحقيق هذه الغاية.

ونظرا لطبيعة العلاقة بين اليات الحوكمة و ادارة المخاطر حاولنا من خلال هذه الورقة البحثية معالجة هذا الموضوع، و هذا بعرض الجانب النظري المتعلق بمتغيرات الدراسة اضافة الى الدراسة التطبيقية و التي توصلنا من خلالها الى:

### أولا : النتائج المتعلقة بالجانب النظري :

- تتميز اليات الحوكمة بالاتساق فيما بينها من أجل ادارة المخاطر في المؤسسة.
- ادارة المخاطر تمكن المؤسسة من تحديد الفرص التي تساهم في تحقيقها لأهدافها بشكل أفضل.
- تطبيق مبادئ الحوكمة في المؤسسة يرفع من فعالية ادارة المخاطر.
- مجلس الادارة مسؤول عن مراجعة سياسة المخاطر.
- يؤكد مجلس الادارة من فاعلية اليات حوكمة المؤسسات.
- يؤثر المدقق الداخلي على عملية ادارة المخاطر ويلعب دورا هاما في عملية اعداد تقرير المخاطر.
- تقيم لجنة المراجعة الطرق المستخدمة لتحديد المخاطر و الفرص .

### ثانيا : النتائج المتعلقة بالجانب التطبيقي :

- وجود أثر ذو دلالة احصائية لمجلس الادارة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .
- وجود أثر ذو دلالة احصائية للجنة المراجعة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .
- وجود أثر ذو دلالة احصائية للمدقق الداخلي على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .
- وجود أثر ذو دلالة احصائية للمدقق الخارجي على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .
- وبناء على ماسبق نستنتج أنه يوجد أثر لآليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية .

### التوصيات :

- تنظيم دورات تدريبية لأعضاء مجلس الادارة تخص ادارة المخاطر بشكل دوري .
- تكوين لجان مراجعة تضم خبراء في التدقيق و ادارة المخاطر مع ضرورة اجتماعها بانتظام لمراقبة التغيرات الجارية في بيئة المخاطر .
- تعزيز التدقيق الداخلي و ذلك بواسطة تجهيزه بأدوات تقييم حديثة و برمجيات متطورة لتحليل المخاطر .
- ضرورة تعاون الادارة مع المدقق الخارجي لضمان الشفافية في التقارير المالية و بالتالي تسهيل معرفة الثغرات التي قد تسبب المخاطر .

### 6.المراجع :

- Ammar, k. (2016). la relation des risk management et l'audit interne dans la gouvernance des EPE. *مجلة البحوث في العلوم المالية و المحاسبية* , 1(2), p. 30.
- Bertin, E. (2007). *Audit interne- Enjeux et pratiques à l'international*. Paris , France : Edition d'organisation .
- Carreaux, G. (2000). le conseil d'administration dans les théories de la gouvernance. *revue du financier*, 127, p. page 7.
- أمين السد أحمد لطفي،(2010)، *المراجعة وحوكمة الشركات*، الدار الجامعية، الاسكندرية، صفحة 132 .

## أثر اليات الحوكمة على ادارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية

- أشرف محمد سراج خان، وعبد الرحمان أسامة. (2023). دور الحوكمة في تطوير ادارة المخاطر في شركة المياه الوطنية. *المجلة العربية للاداب و الدراسات الانسانية*، 7(27)، صفحة 271.
- بلال نصيرة، (2022)، فعالية اليات حوكمة الشركات في ادارة المخاطر بشركات الأسهم الجزائرية ، أطروحة دكتوراه ، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي ، صفحة 67 .
- سفيان رايس ، و نور الدين زعيبط. (2021). أهمية المحتوى المعلوماتي لتقرير التدقيق الخارجي في تقليص فجوة التوقعات. *مجلة الدراسات المالية و المحاسبية و الادارية* ، 8(1)، صفحة 407.
- عزمي سلام أسامة ، و نوري موسى شقيري . (2007). *ادارة المخاطر و التأمين (الإصدار الطبعة الأولى)* . عمان الأردن : دار حامد للنشر و التوزيع ، صفحة 67.
- محمد الأمين بخاوة ، و حمزة طيبي . (2022). توقيت اصدار التقارير المالية كمتغير معدل للعلاقة بين خصائص اليات الحوكمة الداخلية و شفافية الافصاح (دراسة تطبيقية ) . *مجلة أبحاث اقتصادية معاصرة*، 5(2)، صفحة 194.
- محمد سمير الصبار . (2015). *الأسس العلمية و العملية لمراجعة الحسابات* . الدار الجامعية الاسكندرية .
- منيرة لجنف ، و هدى معيوف . (2022). دور بحوث السوف في فعالية ادارة المخاطر بالمؤسسة الاقتصادية دراسة حالة مؤسسة كوندور . *مجلة الأصيل للبحوث الاقتصادية و الادارية*، 6(1)، صفحة 177.