

## *The role of internal auditing in enhancing risk management: An applied study on a sample of Iraqi Banks listed on the Iraq stock exchange*

Jinan M. Al-Mawla

Department of Economics of Investment and Resources Management, College of Business  
Economics, Al-Nahrain university, Baghdad, Iraq

### **Article information:**

Received: 06-05-2024

Revised: 21-05-2024

Accepted: 26-05-2024

Published: 25-08-2024

### **Corresponding author:**

Jinan M. Al-Mawla

[janan@nahrainuniv.edu.iq](mailto:janan@nahrainuniv.edu.iq)



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

### **Abstract:**

This research aims to study the impact of internal audit on risk management in light of internal audit standards. The research was carried out on a sample of public banks operating within the State of Iraq, where the collected data was analyzed by conducting an applied study and conducting a questionnaire for that, and international standards for internal auditing were used as a tool. To evaluate the impact of internal audit on risk management, the results of the study showed that there is a positive and strong relationship between internal audit and risk management through the contribution of internal audit in improving risk management procedures and enhancing internal control in banks. The research recommended the importance of strengthening the role of internal audit as an effective tool in improving risk management in public banks.

**Keywords:** risk management, Iraqi banks, internal auditing, internal control.

### **Conclusions:**

1. Internal auditing plays a vital role in improving risk management in public banks by evaluating operations and activities.
2. Identifying potential risks and providing recommendations for improvement, internal auditing also contributes to enhancing operational efficiency and effectiveness in public banks.
3. Internal auditing helps to enhance transparency and accountability within the bank by providing assurances to management, the board of directors, and stakeholders that risks are being effectively managed and that appropriate controls are in place.
4. Effective internal auditing is essential for successful risk management in public banks.
5. Public banks face challenges in applying international standards for internal auditing and identifying best practices in this field.

## دور التدقيق الداخلي في تعزيز إدارة المخاطر: دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية

جنان محمد المولى

قسم اقتصاديات ادارة الاستثمار والاعمال، كلية اقتصاديات الاعمال، جامعة النهدين، بغداد، العراق

### المستخلص:

يهدف البحث إلى دراسة تأثير التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي. تمت الدراسة على عينة من المصارف العاملة في دولة العراق، حيث تم تحليل البيانات المجمعة من خلال إجراء دراسة تطبيقية وإجراء استبيان لذلك، وتم استخدام المعايير الدولية للتدقيق الداخلي كأداة. أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة إيجابية وقوية بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من خلال مساهمة التدقيق الداخلي في تحسين إجراءات إدارة المخاطر وتعزيز الرقابة الداخلية في المصارف. وقد أوصت الدراسة بأهمية تعزيز دور التدقيق الداخلي كأداة فعالة في تحسين إدارة المخاطر في المصارف العامة.

**الكلمات المفتاحية:** إدارة المخاطر، المصارف العراقية، التدقيق الداخلي، الرقابة الداخلية.

### معلومات البحث:

- تاريخ استلام البحث: 2024-05-06
- تاريخ ارسال التعديلات: 2024-05-21
- تاريخ قبول النشر: 2024-05-26
- تاريخ النشر: 2024-08-25

### المؤلف المراسل:

جنان محمد المولى

[janan@nahrainuniv.edu.iq](mailto:janan@nahrainuniv.edu.iq)



هذا العمل مرخص بموجب

المشاع الإبداعي نسب المصنف 4.0

دولي (CC BY 4.0)

### المقدمة:

تعد إدارة المخاطر ضرورية في قطاع المصارف العامة في حال مواجهتها لمختلف المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية، ولتعزيز إدارة المخاطر وضمان تحقيق أهداف المؤسسة بكفاءة، يلعب التدقيق الداخلي دورًا مهمًا. يشمل التدقيق الداخلي الفحص المستقل والموضوعي لعمليات إدارة المخاطر، وأنظمة الرقابة والهياكل الإدارية للمنظمة. يكمن دوره في المساعدة على تحديد وتقييم المخاطر من خلال تقييم فاعلية وسائل الرقابة، بينما يوفر توصيات للتحسين. وبالتالي، يعمل المدققون الداخليون كمراقبين داخليين، أي كضامينين للامتثال للتشريعات والسياسات والإجراءات وجميع قرارات المصرف (Abdul Rahman & other, 2021, 11).

يوفر المدققون الداخليون رؤية ثمينة في عمليات المصرف والأنظمة المالية والتعرض للمخاطر. من خلال إجراء الفحوصات الروتينية، يساعدون في تحديد الضعف المحتمل وتحديد المجالات التي يمكن تحسينها واقتراح الآليات والاستراتيجيات للتعامل مع المخاطر وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

كما يلعب المدققون الداخليون دورًا حاسمًا في تعزيز الشفافية والمساءلة داخل منظمة المصرف، وذلك من خلال تقييماتهم وتقاريرهم، عن طريق تقديم ضمانات للإدارة ومجلس الإدارة وأصحاب المصلحة بأن المخاطر تُدار بفاعلية وأن الضوابط المناسبة موجودة. بشكل عام، يعتبر التدقيق الداخلي الفعال أمرًا أساسيًا لإدارة المخاطر بنجاح في المصارف العامة (Karin, 2010, 20). تلعب المصارف دورًا حيويًا في اقتصاد البلد من خلال تسهيل المعاملات المالية وتوجيه رأس المال، ولكي تكسب المصارف ثقة العملاء وأصحاب المصلحة من الضروري وجود أنظمة قوية للرقابة والتدقيق الداخلي. كما أن الالتزام بالمعايير الدولية والمحلية للتدقيق يعزز فاعلية ومصدقية وظيفته التدقيق الداخلي.

إجراءات التدقيق الداخلي في المصارف العراقية لا تتوافق تمامًا مع معايير التدقيق الداخلي. حيث يعتمد المدققون في كثير من الأحيان على تقديراتهم الشخصية بدلًا من المعايير، مما يؤدي إلى حدوث تناقضات ويؤثر ذلك على جودة عمل التدقيق الداخلي ويضعف ثقة المدققين الخارجيين في نتائجهم. من خلال إجراء فحوصات شاملة يساعد التدقيق الداخلي في تحديد وتقييم المخاطر المختلفة التي تواجه المصارف العامة، مثل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتشغيلية. كما يمكن للمدققين الداخليين تقييم فاعلية استراتيجيات إدارة المخاطر وتقديم توصيات للتحسين، حيث إن المصارف العامة تخضع للعديد من المتطلبات والمعايير الرقابية، ويلعب المدققون الداخليون دورًا حاسمًا في ضمان الامتثال لهذه التشريعات والقوانين والإرشادات (Baker, 2015, 15).

يقوم المدققون بمراجعة السياسات والإجراءات وتقييم امتثال المصرف للتشريعات ذات الصلة وتحديد المجالات التي يمكن تعزيز خضوعها للضوابط، كما يقوم المدققون الداخليون بتقييم فاعلية الضوابط الداخلية المعمول بها للتخفيف من المخاطر وذلك بفحص نظم الرقابة والعمليات والإجراءات لتحديد أي نقاط ضعف. من خلال تقييم الثغرات في الرقابة، تتم المساعدة في تعزيز أطر إدارة المخاطر وتقليل احتمالية الاحتيال أو الفشل التشغيلي، ومن خلال الفحوصات التي تجرى يتم تعزيز الكفاءة التشغيلية، حيث يقدم المدققون الداخليون رؤية قيمة حول كفاءة وفاعلية العمليات داخل المصارف العامة، مما يساعد في تحديد مجالات التحسين في العمل مثل تبسيط العمليات وتقليل التكرار وتحسين توزيع الموارد، ويؤدي ذلك إلى تعزيز الكفاءة التشغيلية وتخفيض التكلفة ودعونا لا ننسى الهدف الأكبر الذي يسعى إليه التدقيق الداخلي وهو تعزيز الشفافية والمساءلة داخل المصارف العامة، حيث يساعد في ضمان تزويد جميع أصحاب المصلحة بما في ذلك الإدارة ومجلس الإدارة والسلطات الرقابية بتوصيات للتخفيف من المخاطر

المحددة وتحسين ممارسات إدارة المخاطر إن رؤى وتقارير المدققين الداخليين تساعد كبار الإدارة على اتخاذ قرارات مستنيرة تتعلق بأخذ المخاطر وتوجيه رأس المال والتخطيط الاستراتيجي. (Adau,2020,15).

#### أهداف البحث:

يهدف البحث إلى تحليل تأثير التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في المصارف العامة ودراسة مدى تطبيق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي في المصارف المشمولة في البحث، وتحديد أهمية دور التدقيق الداخلي في تحسين إجراءات إدارة المخاطر في المصارف العامة، بالإضافة إلى تحديد التحسينات الممكنة في عمليات التدقيق الداخلي لتعزيز فاعلية إدارة المخاطر في المصارف.

#### مشكلة البحث:

قد تؤثر الرقابة الضعيفة على هذه المخاطر على استقرار المؤسسة وقدرتها على تحقيق أهدافها بكفاءة، حيث تواجه المصارف العامة مخاطر متعددة، بما في ذلك المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية. ومن المعروف أن التدقيق الداخلي هو أداة فعالة لتعزيز إدارة المخاطر، لكن هذه المصارف قد تواجه تحديات في تطبيق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي وتحديد أفضل الممارسات في هذا المجال. وفقاً لذلك، تمثلت مشكلة البحث بالتساؤلات الآتية:

1. هل يؤثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في المصارف العامة، وهل تلتزم المصارف المشمولة في الدراسة بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي؟ وما مدى تطبيقها لهذه المعايير؟
2. ما هي الفوائد التي يمكن للتدقيق الداخلي تحقيقها في تعزيز إدارة المخاطر في المصارف العامة؟ وما هي التحسينات الممكنة في عمليات التدقيق الداخلي التي يمكن أن تسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر في المصارف العامة؟ وما هي العوامل الأخرى التي تؤثر على عملية التدقيق الداخلي وتطبيقها في إدارة المخاطر؟ في المصارف العامة؟

#### فرضية البحث:

انطلاقاً من مشكلة البحث تكمن فرضية البحث في الآتي:

1. توجد علاقة ايجابية وقوية بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.
2. لا توجد علاقة ايجابية وقوية بين التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر.

#### مجتمع وعينة الدراسة

تمثل مجتمع الدراسة بالعاملين في مجال التدقيق الداخلي في المصارف، يتكون الاستبيان من 17 سؤال يتعلق بالتدقيق الداخلي في المصارف العامة العراقية، حيث طلبنا من المشاركين تحديد مدى اتفاقهم مع كل جملة باستخدام مقياس ليكرت الذي يتكون من خمس نقاط ويتراوح بين "أوافق تماماً" إلى "أختلف تماماً". كان الهدف من هذا الاستبيان هو جمع الآراء والتصورات حول جوانب مختلفة لوظيفة التدقيق الداخلي في المصرف.

#### دراسات سابقة:

- الدراسة التي بعنوان " Fraud prevention and internal control in the Nigerian banking system " (5) والمقدمة من قبل الباحثين Adetiloye, K. A., Olokoyo, F. O., & Taiwo, J. N.، تمت الدراسة في المؤسسة العامة لتوزيع المنتجات البترولية. حيث تناولت من الناحية النظرية تعريف التدقيق الداخلي، أهدافه، وأهميته في التحقق من صحة العمليات المالية والتشغيلية وتقييمها من وجهة نظر المحاسبة. كما شملت الدراسة واقع عمل المؤسسة العامة لتوزيع المنتجات البترولية موضحة التشكيلات الإدارية والنظام المحاسبي المستخدم فيها. كما توصلت إلى استنتاجات مهمة، حيث اعتبرت قسم التدقيق الداخلي أحد الأركان الهامة التي تعتمد عليها الإدارة لأداء واجباتها بفاعلية.
- الدراسة تحمل عنوان " Internal Auditing Outsourcing, Nonaudit Services and Audit Fees. " Abdul Wahab, E. A., Gist, (6) في المصارف العراقية، AUDITING: A Journal of Practice & Theory (2010) W. E., Gul, F. A., & Mat Zain, M، والتي تهدف إلى فحص الجوانب العملية لدور التدقيق الداخلي في هذه المصارف، تناولت الأسس والإجراءات لدور التدقيق الداخلي واقترحت نموذجاً لتقرير المدقق الداخلي. كما استنتجت الدراسة أن أداء دور التدقيق الداخلي يتأثر بالخصائص الشخصية للمدققين الداخليين، وذكرت أن قرار المدققين الخارجيين بالاعتماد على عمل المدققين الداخليين يتأثر بالمعايير الدولية للتدقيق.
- الدراسة التي أجريت في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تحمل عنوان " Internal Audit Practices And Service Delivery: A Case Study Of Some Selected Metropolitan, Municipal And District Assemblies (Mmdas) In Ghana " (7) (Adu-Nimako, F. R. A. N. C. I. S. ) (2011) كان الهدف منها تقييم المعايير الدولية للتدقيق ومدى تطبيقها في دولة الإمارات العربية المتحدة. حيث تم تحديد إلى أي مدى يمكن أن تكون هذه المعايير مفيدة وقابلة للتطبيق في البلد وما هي المعايير التي لا تنطبق في المجتمعات النامية عموماً. كما استنتجت الدراسة أن مهنة المحاسبة والتدقيق في دولة الإمارات العربية المتحدة تتطلب تطوير معايير التدقيق التي تتماشى مع الظروف المجتمعية المحلية والقوانين والتنظيمات. وقدمت الدراسة العديد من التوصيات، وينبغي تطوير معايير التدقيق المعترف بها على نطاق واسع من خلال التعاون مع أصحاب المصلحة ذات الصلة، واقترحت أن يتولى مكتب التدقيق مسؤوليات نقابات المهنيين والمكاتب المهنية في البلاد.

#### • مفهوم التدقيق الداخلي، ومبادئه الأساسية، وإطاره الفكري:

الداخلية داخل المنظمة، حيث يتم تنفيذها من قبل مدققين داخليين يعملون داخل المنظمة ويتمتعون بالاستقلالية والكفاءة والحيادية.

التدقيق الداخلي هو عملية مستقلة ومنهجية تهدف إلى تقييم وتحسين فاعلية وكفاءة أنظمة إدارة المخاطر والرقابة

5. يساهم التدقيق الداخلي في بناء الثقة بين المسؤولين داخل المنظمة وأصحاب المصلحة الخارجية من أجل تعزيز الثقة. الهدف هو توفير تقييم مستقل وموثوق لأداء المنظمة وتطبيق مبادئ الحوكمة والممارسات الأخلاقية. تتضمن مجالات التدقيق الداخلي العديد من المجالات المختلفة نذكر منها:

(AL-khero, & other, 2019, 33-46)

1. التدقيق المالي: يهدف إلى التحقق من صحة وموثوقية المعلومات والتقارير المالية وامتثالها للمعايير المحاسبية المعتمدة.
2. التدقيق التشغيلي: يركز على تقييم وتحسين كفاءة وفعالية عمليات المنظمة التشغيلية، بما في ذلك إدارة المخزون وإدارة سلسلة التوريد والتصنيع وغيرها من العمليات.
3. التدقيق التقني: يتعلق بتقييم وتحسين الأنظمة والتكنولوجيا المستخدمة في المنظمة، بما في ذلك أمن المعلومات وحماية البيانات.
4. التدقيق التنظيمي: يركز على تقييم مدى الامتثال للسياسات والإجراءات واللوائح الداخلية والقوانين الخارجية وضمن بيئة تنظيمية سليمة.
5. التدقيق القانوني: يتعامل مع تقييم الامتثال للقوانين والتشريعات القانونية من قبل المؤسسة، والتحقق من وجود إجراءات قانونية سليمة والامتثال للمتطلبات القانونية. يعني ذلك أن التدقيق الداخلي يساهم في تحسين إدارة المخاطر من خلال تقييم العمليات، وتعزيز الرقابة الداخلية، مما يعزز الثقة ويحقق المصادقية في أداء المنظمة.

#### • المعايير الدولية لتدقيق الحسابات الداخلية وكيفية تطبيقها وإنشاؤها ضمن قواعد السلوك المهني:

عملية التدقيق الداخلي هي عملية مستقلة تمامًا ومنظمة تهدف إلى تقييم وتحسين فاعلية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة داخل المنظمة. هذه العملية تعتمد على مجموعة من المعايير الدولية التي تحدد المتطلبات الأساسية والمبادئ لتنفيذ التدقيق الداخلي بفاعلية وبقوة. كما تعتمد المعايير الدولية للتدقيق الداخلي على معايير إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة المعترف بها عالميًا، والتي تهدف إلى تعزيز الشفافية والموضوعية لعملية التدقيق الداخلي وضمن تنفيذها بمهنية عالية ووفقًا لأفضل الممارسات (الطائي 2017، 40).

تعتبر معايير التدقيق الداخلي الدولية، التي يصدرها معهد المدققين الداخليين (IIA) من بين المعايير الرئيسة للتدقيق الداخلي، وتشمل المعيار الأساسي (المعيار الأول) والذي يحدد المهمة والأهداف والصلاحيات للتدقيق الداخلي، كما يوجد معايير إضافية تتعلق بالتقييم والرقابة والتواصل والمهارات التقنية والأخلاقية للمدققين الداخليين.

يتطلب تطبيق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي من المدققين الداخليين أن يكونوا على دراية بتلك المعايير وتطبيقها في عملهم اليومي حيث يكون الواجب الأساسي لهم هو اتباع قواعد السلوك المهني المحددة في المعايير الدولية التي تتضمن النزاهة والسرية والاحترافية والكفاءة، والامتثال لقواعد الأخلاق المهنية.

تدور المبادئ الأساسية للتدقيق الداخلي حول النزاهة والاستقلالية والكفاءة والتواصل والتعاون، ويجب على فريق التدقيق الداخلي أن يمتلك المهارات والخبرة اللازمة لتقييم العمليات والأنشطة من أجل القدرة على تحديد المخاطر، وتقديم توصيات لتحسين الأداء، والتحقق من الامتثال للسياسات والإجراءات المعتمدة.

يتضمن الإطار الفكري للتدقيق الداخلي تحديد أهداف التدقيق، ونطاقه، وتخطيطه، وتنفيذه، ومتابعة عمليات التدقيق حيث يتم استخدام معايير وإجراءات موحدة لتوجيه عملية التدقيق وضمن تحقيق نتائج موضوعية وموثوقة (عبد الواحد وآخرون، 2019، 202).

كما يعد التدقيق الداخلي أداة حيوية لتعزيز إدارة المخاطر داخل المنظمات حيث يساهم في تحسين العمليات، وتعزيز الرقابة الداخلية، وتقليل المخاطر المحتملة، بالإضافة إلى أنه يقدم توصيات لتحسين الأداء والامتثال للمعايير والسياسات المعتمدة. بشكل عام فإن الغرض الرئيسي من التدقيق الداخلي هو تقييم وتحسين المخاطر التشغيلية والتنظيمية والمالية المرتبطة بها مع تعزيز الشفافية والمساءلة داخل المنظمة.

#### • أهمية التدقيق الداخلي في تعزيز إدارة المخاطر، أهدافه ومجالاته:

التدقيق الداخلي هو عملية مستقلة ومنهجية تُنفَّذ من قبل فريق من المدققين الداخليين في المؤسسات والمنظمات بهدف تقييم وتحسين كفاءة وفعالية إدارة المخاطر، حيث يُعتبر التدقيق الداخلي جزءًا هامًا من نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات لأنه يساعد على تحديد وتقييم المخاطر المحتملة وضمن تطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة للتعامل مع تلك المخاطر.

تتجلى أهمية التدقيق الداخلي في تعزيز إدارة المخاطر في الآتي: (الطائي وآخرون، 2019، 35).

1. تحقيق الالتزام: يساعد التدقيق الداخلي في التحقق من امتثال التدقيق كعملية مستقلة ومنهجية يقوم بها فريق من المدققين الداخليين في المؤسسات والمنظمات، من أجل تقييم وتحسين فاعلية وكفاءة إدارة المخاطر، كما يُعتبر التدقيق الداخلي جزءًا مهمًا من نظام الرقابة الداخلية في المؤسسات لأنه يساعد في تحديد وتقييم المخاطر المحتملة وضمن تطبيق السياسات والإجراءات المعتمدة للتعامل مع تلك المخاطر.
2. يساعد التدقيق الداخلي في التحقق من امتثال المنظمة للقوانين واللوائح والسياسات المعمول بها مع ضمان الالتزام بالمعايير المهنية المعترف بها.
3. تحسين العمليات الداخلية: يوفر التدقيق الداخلي تقييمًا شاملاً لعمليات المنظمة الداخلية لأنه يحل فاعلية العمليات، ويحدد النقاط الضعيفة والفجوات، ويقدم توصيات لتحسينها.
4. يهدف التدقيق الداخلي إلى تقييم فاعلية نظام التحكم الداخلي في المنظمة وتوجيه الجهود لتعزيزه وتحسينه من أجل تعزيز الرقابة الداخلية عن طريق التحقق من وجود إجراءات وآليات فعّالة للتحكم بالمخاطر، وحماية الممتلكات، وضمن دقة وموثوقية المعلومات المالية والتقارير.

3. تعزيز التزام وأخلاقيات المهنة: يساعد التدقيق الداخلي على أساس المعايير الدولية في تعزيز الالتزام بقواعد السلوك الأخلاقي والمهني للمدققين الداخليين.
4. تحسين العمليات والكفاءة: يحلل التدقيق الداخلي و يقيم عمليات العمل ويقدم توصيات لتحسين الكفاءة وتحقيق أهداف المؤسسة.
5. تعزيز الثقة والشفافية: يساهم التدقيق الداخلي في تعزيز الثقة بين الإدارة والمساهمين والأطراف الخارجية من خلال تقديم تقارير مستقلة وشفافة حول فاعلية إدارة المخاطر والرقابة الداخلية، بمعنى آخر أي أن تطبيق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي يساهم في تعزيز إدارة المخاطر والرقابة الداخلية ويساهم في تحسين أداء المؤسسات وتحقيق أهدافها بشكل أكثر فاعلية واستدامة. ويمكن تصنيف ما سبق ضمن الجدول 1:

تُطبق هذه المعايير على نطاق واسع في مختلف القطاعات والصناعات حول العالم بهدف تعزيز الثقة وتحسين إدارة المخاطر والرقابة الداخلية. لذلك فقد تم تطوير المعايير الدولية للتدقيق الداخلي مع مرور الوقت، وتُراجع وتُحدث بانتظام لمواكبة التطورات في مجال التدقيق ومتطلبات الأعمال المعاصرة، كما يجدر بالذكر أن النسخ الحالية من المعايير الدولية للتدقيق الداخلي تتضمن معايير يصدرها معهد المدققين الداخليين (IIA) ومعايير أخرى معترف بها عالمياً.

- يساعد تطبيق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي في تحقيق العديد من الفوائد نذكر منها (الافندي، 2018، 32):
1. تعزيز إدارة المخاطر: يساعد التدقيق الداخلي القائم على المعايير الدولية في تحديد وتقييم المخاطر ووضع استراتيجيات لإدارتها بفاعلية.
  2. تعزيز الرقابة الداخلية: يساعد التدقيق الداخلي في تقييم فاعلية نظام الرقابة الداخلية وتقديم توصيات لتحسينه وتعزيز الرقابة على العمليات والموارد.

رقم المعيار	المعيار
1000	تعريف وتوضيح الغرض والسلطة والمسؤولية لنشاط التدقيق الداخلي.
1100	الاستقلالية والحيادية.
1110	الاستقلالية التنظيمية.
1120	الحيادية الفردية.
1130	العوائق التي تؤثر على الاستقلالية أو الحيادية.
1200	أداء نشاط التدقيق الداخلي بكفاءة ورعاية مهنية.
1210	الكفاءة.
1220	الرعاية المهنية المستحقة
1230	تطوير المهارات المهنية المستمر.
1300	برنامج ضمان الجودة وتحسينه.
1310	برنامج ضمان الجودة.
1320	التقرير عن برنامج ضمان الجودة.
1330	استخدام عبارة "يتوافق مع المعايير الدولية" أو "يتماشى مع المعايير الدولية".
1340	الكشف عن عدم الامتثال.
2000	إدارة نشاط التدقيق الداخلي.

- الصلة، يتم ذلك من خلال مراجعة العمليات المالية والمعاملات وضمان تنفيذ القواعد والسياسات المعتمدة.
3. تحسين الكفاءة والفاعلية: يُسهم التدقيق الداخلي في تحسين كفاءة وفاعلية عمليات المصرف من خلال تحديد العمليات غير الفعالة وتوصية بتحسينها، يتم ذلك من خلال تقديم توصيات لتحسين العمليات وتطوير النظم.
  4. إدارة المخاطر: يُسهم التدقيق الداخلي في تحديد وتقييم مخاطر المصارف وتوفير آليات للتعامل معها، يتم ذلك من خلال تقييم فاعلية نظام إدارة المخاطر، وتحديد نقاط الضعف وتوصية بتعزيزها.
- مهام التدقيق الداخلي في المصارف تشمل تقييم العمليات المالية والمحاسبية، ومراجعة الأنظمة والرقابة الداخلية، وتقديم توصيات لتحسين الأداء ومراقبة المخاطر (الوالملي وآخرون، 2020، 346-261).
- يمكن أن يُجرى التدقيق الداخلي عن طريق فرق مستقلة داخل المصارف أو عن طريق أطراف خارجية مستقلة مثل

#### • التدقيق الداخلي في المصارف:

يُعد التدقيق الداخلي في المصارف هو عملية تقييم ومراجعة العمليات والأنظمة المالية والمحاسبية داخل المصارف بهدف التحقق من الامتثال للسياسات والإجراءات المعتمدة وضمان توفير مستوى عالٍ من الرقابة والحماية، يُعتبر التدقيق الداخلي جزءاً حيوياً من إدارة المخاطر في المصارف ويُسهم في الحفاظ على سلامة ونزاهة عمليات المصرف (الدغي وآخرون، 2019، 201).

- تتمثل أهمية التدقيق الداخلي في المصارف في عدة نقاط:
1. الرقابة والحماية: يساعد التدقيق الداخلي على اكتشاف وتصحيح أية انتهاكات أو ضعف في الرقابة الداخلية والحماية المالية، حيث يتم ذلك من خلال تقييم فاعلية الأنظمة والإجراءات المعتمدة وتوصية بتحسينها إذا لزم الأمر.
  2. الامتثال والمعايير المهنية: يضمن التدقيق الداخلي أن المصارف تلتزم بالمعايير المهنية واللوائح المالية ذات

إلى أداء المهام الخاصة وفقاً لمتطلبات العمل أو احتياجات كبار الإداريين، كما قد تتضمن الخطة أيضاً فحوصات مفاجئة للفروع.

2. الفحص الميداني: تتم عملية التفتيش الميداني في موقع عمل الكيان المُدقّق، حيث تُشكل لجنة تفتيش تعينها إدارة القسم التي تتولى مهام تدقيق عمل الفرع أو الكيان المعني.

يتم تحديد أعضاء اللجنة ورئيسها في هذه المرحلة، وتتألف عادة من أربعة أو ثلاثة أشخاص حسب حجم الطرف المعني تُعقد اجتماعات ويُجرى التدقيق في هذا الكيان.

3. تدقيق المكتب: تجري تدقيق المكتب بشكل يومي، حيث تشمل هذه العمليات فحص وتدقيق البيانات والسجلات ومطابقتها والتحقق من دقتها.

4. متابعة تقارير التدقيق: يتم متابعة التقارير المعدة بعد التدقيق مع هيئة التدقيق، حيث تُراجع الملاحظات والتوصيات الواردة في التقارير ويتم متابعة الإجراءات التي اتخذتها الفروع التي تمت مراجعتها بشأن تلك الملاحظات، كما يتم التأكد من تنفيذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأعمال وتعزيز الامتثال.

يظهر الجدول (2) عدد موظفي أقسام التدقيق الداخلي وتخصصاتهم في البحث:

الجدول (2): موظفو التدقيق الداخلي مع تخصصاتهم وسنوات خدمتهم

اسم المصرف	عدد الموظفين	قسم التدقيق الداخلي	عدد سنوات الخدمة			
			أقل من 5	بين 6-15 سنة	26-35	أكثر من 36
مصرف جيهان	58	14	11	5	16	4
مصرف كردستان	12	3	8	2	-	2
مصرف أبو ظبي - فرع أربيل	15	5	10	-	5	-
مصرف الموصل التجاري - فرع أربيل	5	2	3	-	2	-
مصرف الطيف الإسلامي	10	4	6	-	4	-

الجدول (3): نماذج استبيانات التدقيق الداخلي

اسم المصرف	النماذج الموزعة	النماذج المُسترجعة	معدل الاسترجاع
بنك جيهان	20	15	37%
بنك كردستان	4	4	10%
بنك ابو ظبي   فرع اربيل	7	7	17%
مصرف الموصل التجاري   فرع اربيل	3	3	8%
بنك الطيف الإسلامي التجاري	4	4	10%
بنك جيهان	4	4	10%
بنك كردستان	3	3	8%
Total	45	40	100%

الجدول (4): الأفراد في عينة البحث حسب التحصيل الأكاديمي

المستوى الأكاديمي	العدد	النسبة
دكتوراه	4	7%
ماجستير	-	-
محاسب قانوني	3	5%

الرقابة المالية المركزية أو المصرف المركزي، عند تنفيذ التدقيق الداخلي في المصارف يتم مراعاة خصائص مثل استقلالية وكفاءة فريق التدقيق الداخلي وفاعلية عمليات المصرف.

يتم إجراء التدقيق الداخلي استناداً إلى خطة محددة تتضمن نطاق وأهداف التدقيق والإجراءات المطلوبة، يعتمد فريق التدقيق الداخلي في المصارف على مجموعة من الأدوات والتقنيات لأداء مهامه بما في ذلك تحليل البيانات والعمليات المالية، وتنفيذ المقابلات والاستطلاعات، واستخدام النماذج الإحصائية وتقنيات العينة الإحصائية (طالب، 2017، 41). تُوثق نتائج التدقيق في تقارير تتضمن توصيات وملاحظات هامة.

بشكل عام يهدف التدقيق الداخلي في المصارف إلى تعزيز الثقة في عمليات المصارف وتحقيق الامتثال للمعايير المالية والمهنية، حيث يلعب التدقيق الداخلي دوراً حيوياً في ضمان استدامة ونجاح المصارف وتعزيز الثقة بين العملاء وأصحاب المصلحة الآخرين.

#### منهجية التدقيق الداخلي:

يتم تنفيذ وإدارة عملية التدقيق الداخلي في المصارف وفقاً للمنهجية التالية (الوالملي واخرون، 2020، 11):

1. تخطيط التدقيق السنوي: تُعد خطة تدقيق سنوية تحدد الكيان الذي سيخضع للتدقيق ونطاق العمل المطلوب، يشمل هذا التدقيق الدوري للفروع والإدارات بالإضافة

من الجدول (4) يتضح أن أعلى نسبة وصلت إلى 50%، وأقل نسبة هي في الدبلوم العالي وصلت إلى 3%. كما يُلاحظ أن حاملي الشهادات قد يحصلون على نسبة تتراوح بين 3% و7%.

كانت نسبة المراقب المالي ٨٪، بينما كانت نسبة المحاسب القانوني ٨٪.

#### الجدول (7): عينة البحث حسب المهنة

النسبة	العدد	موقع العمل
12%	7	محاسب قانوني
13%	8	رقيب مالي
8%	5	محلل مالي معتمد
7%	4	مدير حسابات
19%	11	معاون مدير حسابات
5%	3	مدير تدقيق
13%	8	مدقق
3%	2	محاسب أقدم
8%	5	مدقق داخلي معتمد
12%	7	مراقب حسابات
100%	60	الإجمالي

من الجدول (8) يُلاحظ أن 18% من عينة البحث لم يشاركوا في أي دورة تدريبية في مجالي المصارف أو مجال التدقيق مع مراعاة أن نسبة عالية من أفراد العينة هم خريجون حديثون تم توظيفهم، بينما شارك البقية والبالغ عددهم 82% في عدة جلسات.

هذا يُعتبر مؤشر جيد في مختلف مجالات المصارف أما بالنسبة لعدد المشاركين في مجال المعايير فهذا يشير إلى وجود ميول للمشاركة في مجالات المحاسبة والتدقيق، حيث بلغت نسبة 13% في منح مثل هذه الدورات والاستفادة منها في مجال العمل بالتدقيق.

#### جدول (8): الأفراد في عينة البحث حسب مشاركتهم في الدورات المتخصصة

النسبة	العدد	الدورة المتبعة
25%	15	التدقيق والمحاسبة
13%	8	معايير المحاسبة والتدقيق
44%	26	أعمال مصرفية أخرى
18%	11	عدم المشاركة في أي دورة
100%	60	الإجمالي

#### تنظيم الاستبيان:

يتكون الاستبيان من 20 سؤال يتعلق بالتدقيق الداخلي في المصارف العامة العراقية، حيث طلبنا من المشاركين تحديد مدى اتفاقهم مع كل جملة باستخدام مقياس ليكرت الذي يتكون من خمس نقاط ويتراوح بين "أوافق تمامًا" إلى "أختلف تمامًا". كان الهدف من هذا الاستبيان هو جمع الآراء والتصورات حول جوانب مختلفة لوظيفة التدقيق الداخلي في المصرف.

تغطي البيانات مواضيع مثل استقلالية قسم التدقيق الداخلي، المؤهلات والمهارات للمدققين الداخليين، أهمية اتباع معايير التدقيق، ودور المدققين الداخليين في ضمان الامتثال للقوانين واللوائح. كما تم تصميم الاستبيان لتقييم فاعلية وكفاءة ومصادقية عملية التدقيق الداخلي.

3%	2	دبلوم عالي
50%	30	البكالوريوس
20%	12	شهادة دبلوم
15%	9	اعدادية
100%	60	المجموع

في جدول (5) احتل تخصص المحاسبة أعلى نسبة حيث وصلت إلى 45%، بينما كانت النسبة الأدنى من نصيب تخصصات الاقتصاد والتمويل والمصارف متساوية حيث بلغت 8%، أما بالنسبة لتخصص إدارة الأعمال فقد وصلت النسبة إلى 15%، في حين بلغت نسبة التخصصات الأخرى بما في ذلك المدرسة التحضيرية 24%، مما يدل على أن ما يقرب من ربع العدد خارج تخصصات المراجعة والمحاسبة بما في ذلك الذين لم يحصلوا على تخصص (بدون شهادة جامعية).

#### الجدول (5): الأفراد في عينة البحث حسب التخصص العلمي

النسبة	العدد	التخصص العلمي
45%	27	المحاسبة
15%	9	إدارة الأعمال
8%	5	الاقتصاد
8%	5	العلوم المالية والمصرفية
24%	14	أخرى
100%	60	الإجمالي

يتبين من الجدول (6) أن 40% من الأفراد في العينة الذين كانت سنوات خدمتهم تتراوح بين سنة وخمس سنوات، تليه نسبة الأفراد الذين كانت سنوات خدمتهم تتراوح بين 26-35 سنة حيث أن النسبة بلغت 34%، أما بالنسبة للأفراد الذين كانت سنوات خدمتهم تتراوح بين 6-25 سنة فبلغت النسبة 18%، بينما بلغت نسبة الأفراد الذين تجاوزت سنوات خدمتهم 36 سنة 8%، مما يشير إلى أن غالبية الموظفين حديثو التوظيف.

#### الجدول (6): أعضاء العينة البحثية حسب سنوات الخدمة

النسبة	العدد	عدد سنوات الخدمة
40%	24	أقل من 5 سنوات
18%	11	5-18
34%	20	19-34
8%	5	أكثر من 35 سنة
100%	60	الإجمالي

من الجدول (7) يتضح لنا أن منصب المدير كان يشغل أكبر نسبة والتي بلغت 19% ضمن مجموعة التدقيق الداخلي، وكانت أقل نسبة لمنصب المحاسب التي بلغت 3%. كانت النسبة لبقية المناصب لهذه المجموعة تتراوح بين 7% إلى 13%، في حين كانت أكبر نسبة للمناصب التي تحتلها المجموعة هي منصب المدقق الخارجي كمراقب مالي والتي بلغت 13%، وهي أدنى النسب بالنسبة لهذه المجموعة حيث

جدول (9): أسئلة الاستبيان

م	السؤال	أوافق بشدة	أوافق	لا أدري	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
1	يجب ربط التدقيق الداخلي بأعلى مستوى إداري وأن يكون مستقلاً عن الإدارات التنفيذية.					
2	لا يكلف المدقق الداخلي بتنظيم بعض الأعمال المحاسبية في المصرف، حتى لو تطلب الأمر.					
3	(يجب أن تكون هناك لجنة تدقيق لمجلس إدارة المصرف)					
4	إدارة المصرف مهتمة بتنفيذ التعديلات التي تم توجه من قبل المدقق الداخلي واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.					
5	يعتمد المدقق الداخلي قراراته وحكمه على الأدلة التي لا تحيز تجاه أي قسم داخل المصرف.					
6	نجاح عملية التدقيق الداخلي يعتمد على المعرفة العلمية والعملية للمدقق الداخلي.					
7	يجب على المدقق الداخلي أن يمتلك قدرة وخبرة كافية لتحديد ومراقبة مخاطر المصارف.					
8	تحصل إدارة التدقيق الداخلي في المصرف على موظفين مؤهلين من حيث:					
9	التعليم والمهارة والتدريب للعمل فيه.					
10	يتطلب عمل المدقق الداخلي مهارة عالية في التعامل مع الأشخاص والقدرة على التوصل السليم.					
11	يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم تكن هناك التزام مهني أو قانوني يتطلب الكشف عن معلومات معينة.					
12	من الضروري ان يكون المدقق الداخلي على دراية كافية بالنظم التكنولوجية المتبعة في تنظيم العمل المصرفي.					
13	يجب على المدقق الداخلي أن يكون على دراية بنظام الرقابة الداخلية في المصارف.					
14	يتحقق المدقق الداخلي من معقولية التقديرات المحاسبية التي يقوم بها الإدارة (المصرف).					
15	يتحقق المدقق الداخلي من أن الأنظمة المنشأة متسقة مع القوانين واللوائح السارية.					
16	يقوم المدققون الداخليون بعملهم وفقاً لتعليمات مكتوبة توزع عليهم. لإكمال عملية التدقيق الداخلي.					
17	يخضع كل جزء من أنشطة المصرف لفحص ومراقبة من الضروري وجود معايير مراجعة ملزمة لتوجيه عملية تنفيذ التدقيق الداخلي.					

النتائج والمناقشة:

قمنا بالدراسة الإحصائية وحصلنا على القيم التالية لنتائج أسئلة الاستبيان وفقاً لتحليل SPSS .  
تقدم البيانات في جداول التكرار تمثيلاً للإجابات والنسب المئوية لأسئلة الاستبيان المختلفة والمتعلقة بممارسات التدقيق الداخلي داخل المصارف، حيث طُلب من المشاركين التعبير عن موافقتهم أو عدم موافقتهم على البيانات المتعلقة بعملية التدقيق الداخلي ودور المدققين الداخليين، وفي السؤال الأول حول ربط التدقيق الداخلي بأعلى مستوى إداري وضمن الاستقلالية عن... الإدارات التنفيذية، تباينت الردود فنلاحظ أن 10% من المشاركين اعترضوا تماماً، 20% اعترضوا، 10% كانوا غير متأكدين، 50% وافقوا، و10% وافقوا بشدة على البيان.

كما تناول استطلاع الرأي أيضاً جوانب أخرى من التدقيق الداخلي، مثل تكليف المدققين الداخليين بأعمال المحاسبية، ووجود لجنة تدقيق تنتمي إلى مجلس الإدارة، وحدة استعداد إدارة المصرف لتنفيذ التوصيات.  
تلقى كل سؤال مجموعة من الإجابات، مما يدل على اختلاف في آراء المشاركين.  
بشكل عام، تشير البيانات إلى أن الآراء متقاربة فيما يتعلق بمختلف جوانب ممارسات التدقيق الداخلي في قطاع المصارف حيث يدعم بعض المشاركين بقوة بعض الممارسات، بينما يعبر آخرون عن عدم الموافقة أو الشك.  
بالنهاية قمنا بتحليل جميع الأسئلة في الجداول التالية:

الجدول (10): نتائج الاستبيان

		Internal audit should be linked to the highest administrative level and independent of executive departments.	The internal auditor is not assigned to organize some accounting work in the bank, even if the need arises.	There should be an audit committee for the bank's board of directors.	The bank management is interested in making the amendments recommended by the internal auditor and taking necessary corrective actions.	The internal auditor bases his judgment and decisions on evidence that is not biased toward any department inside the bank.	The success of the internal audit process depends on the scientific and practical knowledge of the internal auditor.	The internal auditor should have sufficient ability and experience to identify and monitor banking risks.	The internal audit department in the bank obtains qualified employees in terms of education, skill, and training to work in it.	The work of the internal auditor requires high skill in dealing with people and the ability to deliver properly.	The internal auditor respects the value and ownership of the information he obtains unless there is a professional or legal obligation that requires the disclosure of certain information.
N	Valid	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		3.3000	3.3000	3.0000	4.0000	3.5000	3.6000	3.3500	2.6500	2.7000	3.1000
Median		4.0000	3.0000	3.5000	4.0000	4.0000	4.0000	4.0000	2.0000	3.0000	3.0000
Mode		4.00	5.00	4.00	5.00	4.00	4.00	4.00	2.00	3.00 <sup>a</sup>	4.00
Std. Deviation		1.21828	1.52523	1.37649	1.21395	1.53897	.75394	1.22582	1.30888	1.12858	1.29371
Variance		1.484	2.326	1.895	1.474	2.368	.568	1.503	1.713	1.274	1.674
Skewness		-.644	-.170	-.269	-1.177	-.770	-.786	-1.519	.418	-.312	-.528
Std. Error of Skewness		.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512
Kurtosis		-.702	-1.479	-1.366	.585	-.999	.464	.450	-.949	-1.244	-.705
Std. Error of Kurtosis		.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992
Range		4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	3.00	3.00	4.00	3.00	4.00
Sum		66.00	66.00	60.00	80.00	70.00	72.00	67.00	53.00	54.00	62.00

		It is necessary to keep up with developments in auditing standards.	The internal auditor must be familiar with the internal control system in banks.	The internal auditor verifies the reasonableness of the accounting estimates made by bank management.	The internal auditor verifies that the established systems are consistent with the applicable laws and regulations. It has an effective impact on banking operations and the preparation of reports thereon.	Internal auditors ensure that the bank continues to implement accounting policies.	Internal auditors determine the bank's ability to continue as a going concern.	Internal auditors carry out their work according to written instructions distributed to them to complete the internal audit process.	Every part of the bank's activity is subject to scrutiny and monitoring.	It is necessary to have binding auditing standards to guide when conducting an internal audit engagement.	Existing laws, legislation, and regulations affect the development and application of auditing standards in the internal affairs of Iraqi operating banks.
N	Valid	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
	Missing	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mean		3.5000	3.2500	3.6000	3.6500	3.9000	2.9500	2.9000	3.1500	3.2500	4.0500
Median		4.0000	3.0000	4.0000	4.0000	4.0000	4.0000	3.0000	4.0000	4.0000	4.5000
Mode		5.00	3.00 <sup>a</sup>	4.00	5.00	4.00	4.00	4.00	1.00	4.00	5.00
Std. Deviation		1.35724	1.44641	1.39170	1.34849	1.16529	1.50350	1.33377	1.72520	1.48235	1.14593
Variance		1.842	2.092	1.937	1.818	1.358	2.261	1.779	2.976	2.197	1.313
Skewness		-.491	-.138	-1.010	-.426	-1.561	-.319	-.095	-.325	-.586	-1.039
Std. Error of Skewness		.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512	.512
Kurtosis		-.894	-1.210	-.272	-1.217	2.398	-1.636	-1.201	-1.725	-1.027	.733
Std. Error of Kurtosis		.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992	.992
Range		4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
Sum		70.00	65.00	72.00	73.00	78.00	59.00	58.00	63.00	65.00	81.00

السؤال 1: كاي = -0.894 اس كاي = 1.842 وداخل الجداول التكرارية، نرى عدد التكرارات ونسبة الإجابات لكل من أسئلة الاستبيان.

**الجدول (11): يجب ربط التدقيق الداخلي بأعلى مستوى إداري وأن يكون مستقلاً عن الإدارات التنفيذية**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	2	10.0	10.0	10.0
	I don't agree	4	20.0	20.0	30.0
	not sure	2	10.0	10.0	40.0
	I agree	10	50.0	50.0	90.0
	strongly agree	2	10.0	10.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

كبيراً من المشاركين وافقوا أو وافقوا بشدة على ضرورة وجود لجنة تدقيق.

**الجدول ١٤:** يعرض هذا الجدول آراء حول اهتمام إدارة المصرف بتنفيذ التوصيات من المدقق الداخلي واتخاذ التدابير التصحيحية اللازمة، تراوحت الردود بين "لا أوافق تماماً" و"أوافق تماماً"، حيث أظهرت غالبية الردود توافقاً قوياً على اهتمام إدارة المصرف بتنفيذ التعديلات المقترحة واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة.

**الجدول ١٢:** يُظهر هذا الجدول آراء الأفراد بخصوص تعيين المدقق الداخلي لتنظيم العمل المحاسبي في المصرف، تراوحت الردود بين "لا أوافق تماماً" و"أوافق تماماً"، حيث أظهرت غالبية الردود توافقاً قوياً على ضرورة توفير مدقق داخلي للمساعدة في تنظيم العمل المحاسبي إذا لزم الأمر.

**الجدول ١٣:** يُظهر هذا الجدول آراء الأشخاص حول إنشاء لجنة تدقيق لمجلس إدارة المصرف، تراوحت الردود بين "لا أوافق تماماً" و"أوافق تماماً"، حيث وجدنا وجد أن عدداً

**الجدول (12) لا يتم تعيين المدقق الداخلي لتنظيم بعض الأعمال المحاسبية في المصرف، حتى لو اقتضت الضرورة.**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	3	15.0	15.0	15.0
	I don't agree	4	20.0	20.0	35.0
	not sure	4	20.0	20.0	55.0
	I agree	2	10.0	10.0	65.0
	strongly agree	7	35.0	35.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**الجدول (13): ينبغي وجود لجنة تدقيق لمجلس إدارة المصرف.**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	4	20.0	20.0	20.0
	I don't agree	4	20.0	20.0	40.0
	not sure	2	10.0	10.0	50.0
	I agree	8	40.0	40.0	90.0
	strongly agree	2	10.0	10.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**الجدول (14): إدارة المصرف مهتمة بتنفيذ التعديلات التي توجه من قبل المدقق الداخلي واتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة**

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	1	5.0	5.0	5.0
	I don't agree	2	10.0	10.0	15.0
	not sure	2	10.0	10.0	25.0
	I agree	6	30.0	30.0	55.0
	strongly agree	9	45.0	45.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**الجدول ١٧:** يتفق المشاركون بشكل كبير على أن المدققين الداخليين يحتاجون إلى القدرة على تحديد ومراقبة مخاطر المصارف.

**الجدول ١٨:** تختلف الآراء حول ما إذا كانت إدارة التدقيق الداخلي توظف موظفين مؤهلين.

**الجدول ١٥:** يتفق معظم المشاركين على أن المدقق الداخلي يجب أن يستند قراراته على أدلة غير متحيزة .

**الجدول ١٦:** يتفق غالبية المشاركين على أن نجاح التدقيق الداخلي يعتمد على معرفة المراجع.

**الجدول ٢٠:** تتباين الآراء حول ما إذا كان يجب على المدققين الداخليين احترام سرية المعلومات المحصلة، بناء على التزامات مهنية أو قانونية.

**الجدول ١٩:** المشاركون لديهم آراء متباينة حول ما إذا كان لدى المدققين الداخليين مهارة عالية في التعامل مع الناس .

**الجدول (15):** يستند المدقق الداخلي في قراراته واختياراته على أدلة غير متحيزة تجاه أي قسم داخل المصرف.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	4	20.0	20.0	20.0
	I don't agree	2	10.0	10.0	30.0
	I agree	8	40.0	40.0	70.0
	strongly agree	6	30.0	30.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**الجدول (16):** يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المعرفة العلمية والعملية للمراجع الداخلي

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I don't agree	2	10.0	10.0	10.0
	not sure	5	25.0	25.0	35.0
	I agree	12	60.0	60.0	95.0
	strongly agree	1	5.0	5.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**جدول (17):** ينبغي على المدقق الداخلي أن يتمتع بالقدرة الكافية والخبرة لتحديد ومراقبة المخاطر المصرفية.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	4	20.0	20.0	20.0
	not sure	1	5.0	5.0	25.0
	I agree	15	75.0	75.0	100.0
	strongly agree	1	5.0	5.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**جدول (18):** يضم قسم التدقيق الداخلي في المصرف موظفين مؤهلين من حيث التعليم والمهارة والتدريب للعمل فيه.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	4	20.0	20.0	20.0
	I don't agree	7	35.0	35.0	55.0
	not sure	3	15.0	15.0	70.0
	I agree	4	20.0	20.0	90.0
	strongly agree	2	10.0	10.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**الجدول (19):** يتطلب عمل المدقق الداخلي مهارة عالية في التعامل مع الأشخاص والقدرة على تقديم الخدمة بشكل صحيح.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	4	20.0	20.0	20.0
	I don't agree	4	20.0	20.0	40.0
	not sure	6	30.0	30.0	70.0
	I agree	6	30.0	30.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

**الجدول (20):** يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم تكن هناك التزامات مهنية أو قانونية تتطلب الكشف عن معلومات معينة.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	4	20.0	20.0	20.0
	I don't agree	1	5.0	5.0	25.0
	not sure	6	30.0	30.0	55.0
	I agree	7	35.0	35.0	90.0

strongly agree	2	10.0	10.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

الجدول (21): من الضروري مواكبة التطورات في معايير التدقيق

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	2	10.0	10.0	10.0
	I don't agree	3	15.0	15.0	25.0
	not sure	4	20.0	20.0	45.0
	I agree	5	25.0	25.0	70.0
	strongly agree	6	30.0	30.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الجدول (22): يجب على المدقق الداخلي أن يكون على دراية بنظام الرقابة الداخلية في المصارف.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	3	15.0	15.0	15.0
	I don't agree	3	15.0	15.0	30.0
	not sure	6	30.0	30.0	60.0
	I agree	2	10.0	10.0	70.0
	strongly agree	6	30.0	30.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الجدول (23): يتحقق المدقق الداخلي من معقولية التقديرات المحاسبية التي أجرتها إدارة المصرف

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	3	15.0	15.0	15.0
	I don't agree	2	10.0	10.0	25.0
	I agree	10	50.0	50.0	75.0
	strongly agree	5	25.0	25.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الجدول (24): يتحقق المدقق الداخلي من أن الأنظمة المنشأة متسقة مع القوانين واللوائح السارية، وأن لها تأثير فعال على عمليات المصرف وإعداد التقارير ذات الصلة.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	1	5.0	5.0	5.0
	I don't agree	4	20.0	20.0	25.0
	not sure	4	20.0	20.0	45.0
	I agree	3	15.0	15.0	60.0
	strongly agree	8	40.0	40.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الجدول (25): يضمن المدققون الداخليون استمرارية تنفيذ سياسات المحاسبة في المصرف.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	2	10.0	10.0	10.0
	not sure	2	10.0	10.0	20.0
	I agree	10	50.0	50.0	70.0
	strongly agree	6	30.0	30.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الجدول (26): المدققون الداخليون يحددون قدرة المصرف على الاستمرار كوجود مستمر.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	6	30.0	30.0	30.0
	I don't agree	2	10.0	10.0	40.0
	not sure	1	5.0	5.0	45.0

I agree	9	45.0	45.0	90.0
strongly agree	2	10.0	10.0	100.0
Total	20	100.0	100.0	

الجدول (27): يقوم المدققون الداخليون بعملهم وفقاً لتعليمات مكتوبة تُوزَّع عليهم لإكمال عملية التدقيق الداخلي.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	4	20.0	20.0	20.0
	I don't agree	4	20.0	20.0	40.0
	not sure	4	20.0	20.0	60.0
	I agree	6	30.0	30.0	90.0
	strongly agree	2	10.0	10.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

الجدول (28): كل جزء من نشاط المصرف يخضع للإبحار والرصد.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	7	35.0	35.0	35.0
	not sure	2	10.0	10.0	45.0
	I agree	5	25.0	25.0	70.0
	strongly agree	6	30.0	30.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

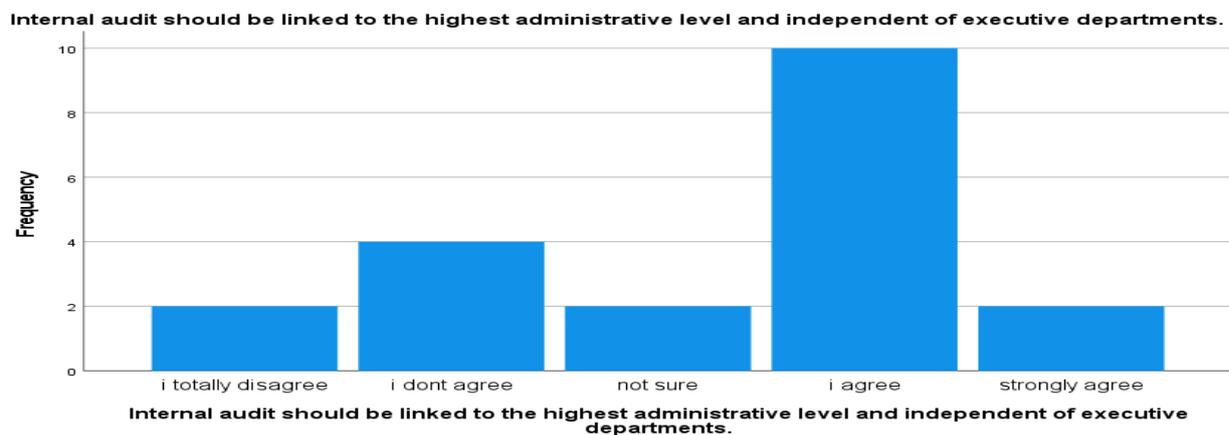
الجدول (29): من الضروري وجود معايير تدقيق ملزمة لتوجيهه عند إجراء مهمة التدقيق الداخلي.

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	5	25.0	25.0	25.0
	not sure	4	20.0	20.0	45.0
	I agree	7	35.0	35.0	80.0
	strongly agree	4	20.0	20.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

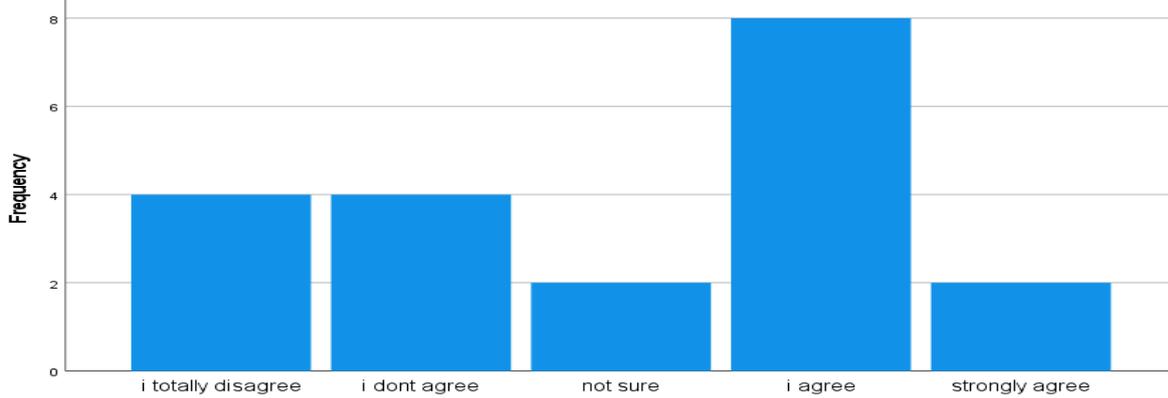
الجدول (30): القوانين القائمة والتشريعات واللوائح تؤثر على تطوير وتطبيق معايير المراجعة في الشؤون الداخلية للبنوك العراقية العاملة

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	I totally disagree	1	5.0	5.0	5.0
	not sure	6	30.0	30.0	35.0
	I agree	3	15.0	15.0	50.0
	strongly agree	10	50.0	50.0	100.0
	Total	20	100.0	100.0	

تُجري دراسة بيانية من خلال أعمدة ودائرة نسبة، حيث نحصل في تمثيل الأعمدة على عدد التكرارات، وفي الدائرة النسبية نحصل على نسبة الترددات.

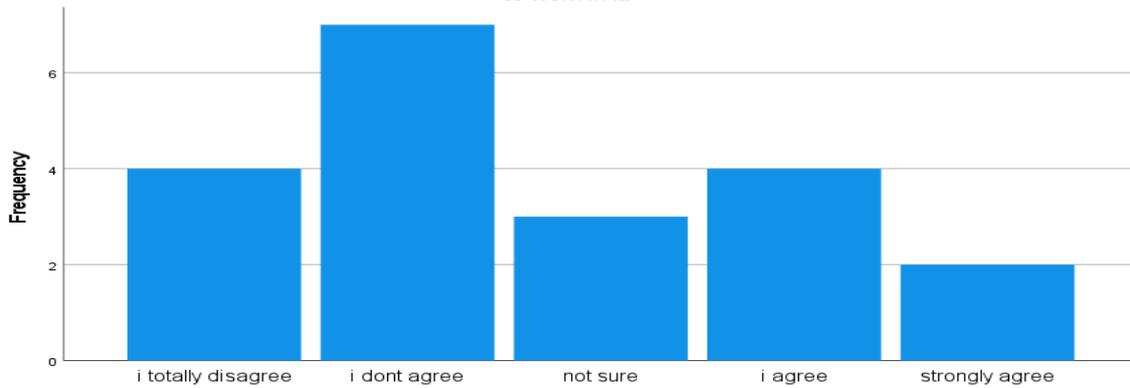


**There should be an audit committee for the bank's board of directors.**



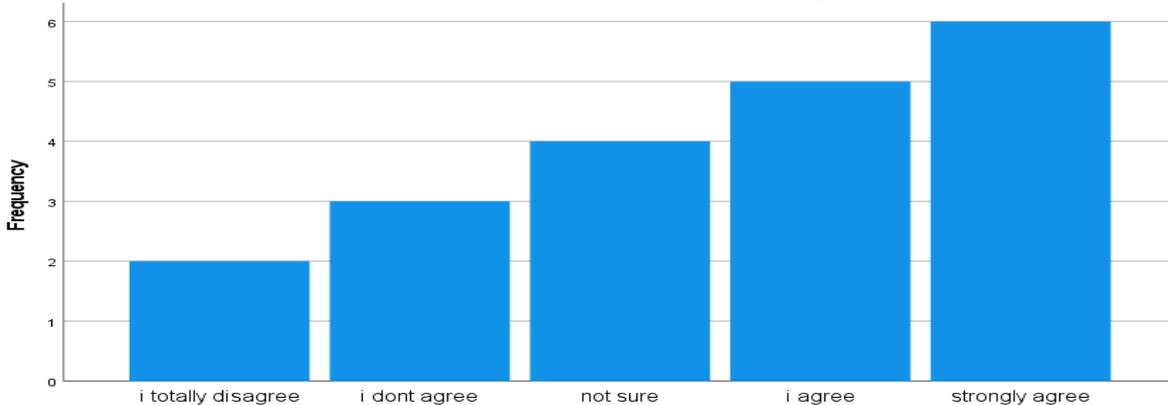
**There should be an audit committee for the bank's board of directors.**

**The internal audit department in the bank obtains qualified employees in terms of education, skill, and training to work in it.**



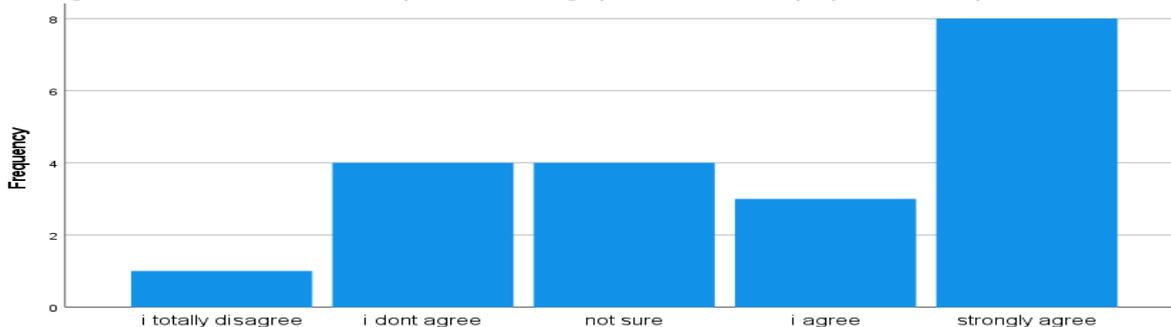
**The internal audit department in the bank obtains qualified employees in terms of education, skill, and training to work in it.**

**It is necessary to keep up with developments in auditing standards.**



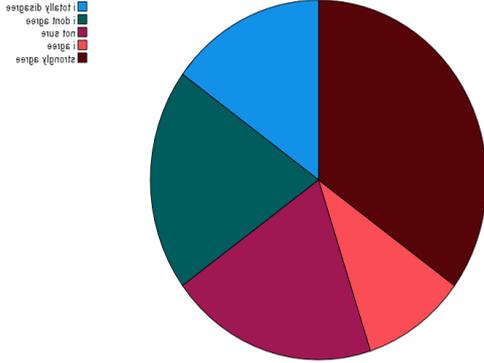
**It is necessary to keep up with developments in auditing standards.**

**The internal auditor verifies that the established systems are consistent with the applicable laws and regulations. It has an effective impact on banking operations and the preparation of reports thereon.**

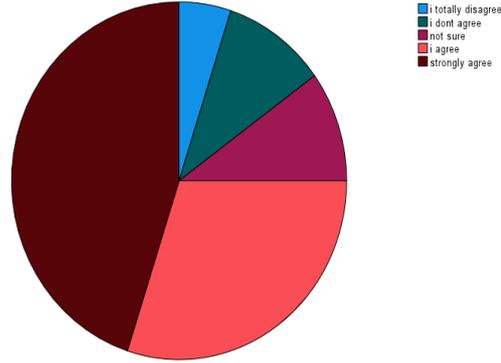


**The internal auditor verifies that the established systems are consistent with the applicable laws and regulations. It has an effective impact on banking operations and the preparation of reports thereon.**

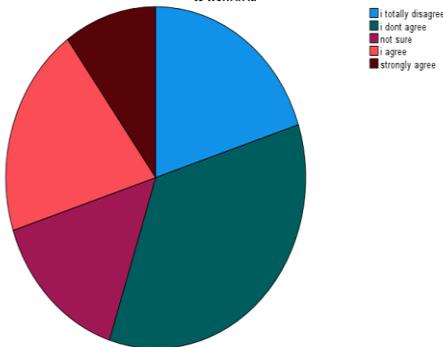
The bank management is interested in making the amendments recommended by the internal auditor and taking necessary corrective actions.



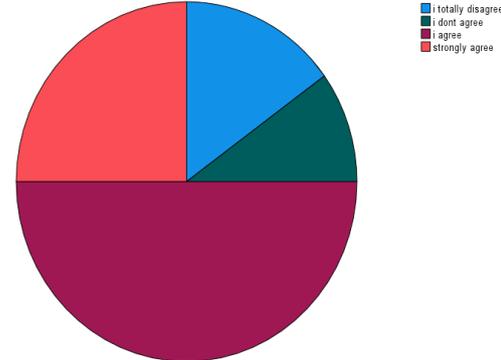
The internal auditor verifies the reasonableness of the accounting estimates made by bank management.



The internal audit department in the bank obtains qualified employees in terms of education, skill, and training to work in it.



The internal auditor verifies the reasonableness of the accounting estimates made by bank management.



3. معالجة العوامل الأخرى التي تؤثر في عملية التدقيق الداخلي وتطبيقه في إدارة المخاطر في المصارف العامة بناءً على نتائج البحث.
4. تعزيز دور التدقيق الداخلي في المصارف العامة كأداة فعالة لتحسين إدارة المخاطر. يجب تعزيز الامتثال للمعايير الدولية المتعلقة بالتدقيق الداخلي وتحسين عمليات التدقيق الداخلي لتعزيز فاعلية إدارة المخاطر في المصارف العامة.
5. تعزيز تبني المعايير الدولية وتعزيز الوعي والقدرات في مجال التدقيق الداخلي. والتي يمكن ان يسهم البنك المركزي والجهات التنظيمية بذلك.

#### توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

#### تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

#### موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

#### شكر وتقدير:

لا أحد.

#### الاستنتاجات والتوصيات:

##### أولاً: الاستنتاجات

1. أن التدقيق الداخلي يلعب دوراً حيوياً في تحسين إدارة المخاطر في المصارف العامة من خلال تقييم العمليات والأنشطة،
2. تحديد المخاطر المحتملة وتقديم التوصيات للتحسين، كما يسهم التدقيق الداخلي في تعزيز الكفاءة والفاعلية التشغيلية في المصارف العامة.
3. يساعد التدقيق الداخلي في تعزيز الشفافية والمساءلة داخل المصرف من خلال تقديم تأكيدات للإدارة ومجلس الإدارة وأصحاب المصلحة بأن المخاطر يتم إدارتها بفاعلية وأن هناك ضوابط مناسبة في مكانها،
4. ان التدقيق الداخلي الفعال أمر ضروري لنجاح إدارة المخاطر في المصارف العامة .
5. تواجه المصارف العامة تحديات في تطبيق المعايير الدولية للتدقيق الداخلي وتحديد أفضل الممارسات في هذا المجال.

##### ثانياً: التوصيات

1. على المصارف الالتزام بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي لتعزيز فاعلية ومصداقية وظيفة التدقيق الداخلي،
2. يجب أن تتوفر لفرق التدقيق الداخلي الكفاءات والخبرات اللازمة لتقييم العمليات، وتحديد المخاطر، وتقديم توصيات للتحسين،

9. Adetiloye, K. A., Olokoyo, F. O., & Taiwo, J. N. (2016). Fraud prevention and internal control in the Nigerian banking system. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(3), 1172–1179.
10. Abdul Wahab, E. A., Gist, W. E., Gul, F. A., & Mat Zain, M. (2021). Internal Auditing Outsourcing, Nonaudit Services and Audit Fees. *AUDITING: A Journal of Practice & Theory*.
11. Adu-Nimako, F. R. A. N. C. I. S. (2020). Internal Audit Practices and Service Delivery: A Case Study of Some Selected Metropolitan, Municipal and District Assemblies (Mmdas) In Ghana (Doctoral Dissertation).
12. Al\_Khero, I. M. M., Janudin, S. E. Bin, Abdelhakeem, A., & Ahmed, K. (2019). The Impact of Financial Engineering on the Financial Performance in Iraqi Banks. *Global Journal of Accounting and Finance*, 2, 33–46.
13. Al-Doghi, Ali Hussein, Al-Khairi, Iman Muayyad, "Improving the effectiveness of the internal control system according to the COSO model", *Journal of Economic and Administrative Sciences*, Volume 19, Issue 70, 201.
14. Al-waeli, A. J., Hanoon, R. N., Ageeb, H. A., & Idan, H. Z. (2020). Impact of Accounting Information System on Financial Performance with the Moderating Role of Internal Control in Iraqi Industrial Companies: An Analytical Study. *Jour of Adv Research in Dynamical & Control Systems*, 12(8), 246–261.  
<https://doi.org/10.5373/JARDCS/V12I8/2020471>.
15. Al-Kauri, Qahtan Taleb (the professional specialization of the auditor and its impact on the quality of auditing), a master's thesis, College of Administration and Economics - University of Al-Qadisiyah 2017.
16. Al-Waeli, A. J., Ismail, Z., & Khalid, A. A. (2020). The Impact of Environmental Costs on the Financial Performance of Industrial Companies in Iraq. *International Journal of Management (IJM)*, 11(10), 1955– 1969.

## References:

1. Al-Afandi, Arslan Ibrahim Abdul Karim, 2018, "Tatawwir al-Riqaba al-Dakhiliyya min Khilal al-Takamul Bayn Qawa'id al-Hawkamah wa Itar Idarat al-Makhater fi al-Wahdat al-Iqtisadiyya", Doctoral Thesis, College of Administration and Economics, Al-Mustansiriyah University, Iraq.
2. Al-Khouri, Qahtan Talib, 2017, "Al-Takhasus al-Mihni lil-Mudaqqiq wa Atharahu fi Jawdat al-Tadqiq", Master's Thesis, College of Administration and Economics, University of Al-Qadisiyah, Iraq.
3. Al-Ta'i, Bushra Fadhil Salman, 2019, "Dawr al-Takhasus al-Mihni li-Makatib al-Tadqiq fi Kashf al-Ihtiyal fi al-Qawa'im al-Maliyya", *Journal of Economic and Administrative Sciences*, Issue 114 (2).
4. Abdul Wahid, Bassam Fadhil Dhanon, Alaa Abdul Wahid, 2019, "Dawr al-Takhasus al-Mihni li-Mudaqqiq al-Hisabat wa Dawruhu fi Ta'zeez al-Sum'a al-Mihniyya li-Maktab al-Tadqiq", *Tikrit Journal of Administrative and Economic Sciences*, Volume 17, Issue 56, College of Administration and Economics, University of Tikrit.
5. Abdul Rahman, N. G., Flayyih, H. H., & Salih, J. I. (2021). An Empirical Analysis on the Impact of External Auditing Quality on the Earnings Management of the Iraqi Industrial Companies under financial for the period 2010 to 2017. *Estudios de Economia Aplicada*, 39(11).  
<https://doi.org/10.25115/eea.v39i11.5853>.
6. Hardy, D. Karin, "Managing Risk in Government: An Introduction to Enterprise Risk Management", Washington: IBM Center for Business of Government, 2010.
7. Abdel-Al, Mahmoud Bakr (the extent of the auditor's commitment to professional ethics and code of conduct), Master's Thesis - Islamic University - Gaza - Palestine, 2015
8. Adamu, S. (2020). Impact of Internal Control System on Accounting Records Keeping in Taraba State Health Establishments. *International Journal*, 4(1)

