

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة القادسية

كلية الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية والمصرفية



دور الرقابة الداخلية على العمليات الالكترونية في الحد من المخاطر المصرفية

بحث تقدم به الطالب

حمزة ماجد كاظم

إلى

مجلس قسم العلوم المالية والمصرفية / كلية الادارة والاقتصاد جزء من
متطلبات نيل شهادة البكالوريوس قسم العلوم المالية والمصرفية

بأشراف

د . فراس خضير

٢٠١٩ م

١٤٤٠ هـ

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

﴿ وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزِنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴾

﴿ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴾

صدق الله العلي العظيم

سورة ال عمران - الآية ١٣٩

١

الإهداء

٢

الى من لاتراه العين ولا يصفه الواصفون رب العرش العظيم

إلى الرسول الأعظم محمد (صلى الله عليه وآله وسلم)

إلى أهل بيت النبوة وموضع العلم والرسالة (عليهم السلام)

إلى من سهرت الليالي ورخصت الغوالي وخصتني بالدعاء والدتي الغالية

إلى من صبرنا لأجلنا

إلى من كانوا لي خير عونٍ في السراء والضراء زملائي وأصدقائي الأعزاء

إلى كل متفائل بمستقبل مشرق للبشرية

إلى شهداء القوات الامنية والحشد الشعبي.....

إلى الأُم صانع العظماء

نهدي هذا الجهد المتواضع

ب

شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف المرسلين محمد (ص) المبعوث الأمين هدياً
ورحمةً للعالمين وعلى اله الطاهرين وأصحابه المنتجبين وبعد
رحابه وارشق كثيرا من رضابه .

إن الشكر سمة المعترفين بالإحسان وميدان الشاكرين من أهل الامتنان لذا سأمكنك طويلاً في
رحابه وارشق كثيرا من رضابه .

يسرني وقد انتهيت من إعداد بحثي هذا أن أقدم كلمة شكر قاصرة عن إيفاء أناس كثيرين
حقهم لأنهم بدأ الفضل بعبائهم ومواقفهم النبيلة التي ستبقى طوق عنقي ما دمت أحيا وابدأ
بالشكر الجزيل لأستاذي الفاضل (د . فراس خضير) لما قدم لي من نصح وارشاد

ج

المحتويات

| ت | الموضوع | رقم الصفحة |
|---|---------|------------|
|---|---------|------------|

| | | |
|-------|---|---|
| أ | الاية | |
| ب | الاهداء | |
| ج | الشكر والتقدير | |
| د | المحتويات | |
| هـ | المستخلص | |
| ١ | المقدمة | |
| ٢ | الفصل الاول / منهجية البحث | |
| ٣-٢ | مشكلة واهمية وهدف البحث | |
| ٧-٤ | فرضية ومجتمع البحث وعينة واساليب جمع والبحث والاحصائية | |
| ١٨-٨ | الفصل الثاني العمليات المصرفية الالكترونية | |
| ١١-٩ | المطلب الاول العمليات المصرفية | |
| ١٤-١٢ | المطلب الثاني المخاطر المصرفية | |
| ١٨-١٥ | المطلب الثالث ادارة المخاطر المصرفية | |
| ٢٥-١٩ | الفصل الثالث الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية | |
| ٢٢-٢٠ | داخلية | د |
| ٢٥-٢٣ | المطلب الثاني الرقابة الداخلية وعلاقتها في المخاطر | |
| ٢٧-٢٦ | الفصل الرابع الاطار العملي | |

| | | |
|-------|--------------------|--|
| ٣١-٢٨ | عرض نتائج وتحليلها | |
| ٣٤ | الاستنتاجات | |
| ٣٥ | التوصيات | |
| ٣٦ | المقترحات | |
| ٤٠-٣٧ | المصادر | |

و

المستخلص

يعد قطاع المصارف من اكثر القطاعات المتأخرة بالتقدم المعلوماتي والاتصالات وهذا شكل عاملا مهما لتطوير المصارف وتميئتها وقد رافق ذلك ظهور استعمال الاتصالات الشبكية لربط المصارف وفروعها وسهلت عملية تدوير الاموال

بين شتي انحاء العالم جميعاً مما ساهم في تسهيل التعاملات المصرفية وتقليل التكاليف وتوسيع شريحة الزبائن المستفيدين من الخدمات المصرفية المتطورة .

ومع زيادة الاعتماد على الانظمة الالكترونية المصرفية تزايدت المخاطر التي تواجه الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالمترونية منها متعلقة بالانظمة الالكترونية ومخاطر متعلقة بالعمل المصرفي ،يات ضروريا ان يكون هناك انظمة رقابة تستطيع ممارسة عملها على اكمل وجه في ضوء الانظمة الالكترونية وظهرت الحاجة الى ادوات رقابية مختلفة عن تلك التي تخص النظام المصرفي الذي يعتمد على التعامل اليدوي او (التقليدي) وقد تطرق البحث الى مفهوم العمليات المصرفية الالكترونية ومفهوم المخاطر المصرفية وادارتها ومفهوم الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية ومعالقتها بالمخاطر واهمية واساليب الرقابة على العمليات المصرفية الالكترونية .

المقدمة

شهدت السنوات الاخيرة من القرن العشرين تطورات كبيرة في مختلف المجالات الاقتصادية والسياسية والعلمية التكنولوجية اذا اصبحت الصفة الغالبة على بيئة العمل المحيطة بنا هي التقلب والتغيير السريع الذي يتميز بالعولمة و انفتاح الحدود بين الدول صار بإمكان المنظمات الوصول الى تنظيف درجات عالية من التكنولوجيا بما يساعدها على تحقيق الميزة التنافسية لها في السوق وكانت القطاعات الخدمية علي ندى عام و القطاع المصرفي على نحو خاص تساعدها كبيرا في السنوات الأخيرة في مجال تطبيق التكنولوجيا الحديثة التي تؤدي الى تحول جذري في العمل لاسيما في جنب التطبيقات لقد استقبل القطاع المصرفي تطور التكنولوجيا من اوسع ابوابه مختلفة طريقه تقديم الخدمات المصرفية و انجاز المعاملات من الشكل التقليدي او الورقي الى الشكل الالكتروني والتي يتم بالاعتماد على الحواسيب و الانترنت على حد سواء وكان له اثر ايجابي في تنهية متطلبات العولمة من سرعه و قلة التكاليف وتقليل الجهة وتوفير معاملات على نطاق اوسع مما تقدم و ان التطور التكنولوجي الحاصل في العالم ادى الى التزايد المستمر للمخاطر التي تتعرض لها المصارف واعمالها وانشطتها وفي جعلها اكثر عرضه للمخاطر المتعلقة بالعمل المصرفي الالكتروني من مخاطر التشغيل او مخاطر التشغيل او المخاطر الائتمانية او مخاطر التكنولوجيا وغيرها من المخاطر وما تبعه من تطور في عمل الرقابة الداخلية على تلك العمليات و ايجاد السبل لتقليل التعرض لتلك المخاطر كذلك الافادة من الجوانب الايجابية التي اوجدها هذا التطور من تقليل الجهد الذي يتكبدها للرقابة ومن جعل عملية الرقابة الداخلية سلسلة وانسيابية.

الفصل الاول

منهجية البحث

اولا :- مشكلة البحث

لقد تطور استعمال الحاسوب تطورا كبيرا في مجالات الحياه كافة و اصبح امرا ضروريا في تقليل المخاطر المحاسبية و الرقابية لاسيما المتعلقة بها اخطاء الغش والتلاعب والتزوير وقد شمل هذا التطوير استخدام الحاسوب في المصارف لتسهيل الخدمات المصرفية لذلك من الطبيعي ان تواجه الرقابة الداخلية في المصارف التي تستخدم الأنظمة الالكترونية تحدي في تنفيذ الرقابة على اعمال المصرف وذلك لوجود مخاطر في نشاء المصارف التي تعتمد على الاعمال الالكترونية وتختلف عن مثيلاتها التي تعتمد في بعض الاحيان على العمل اليدوي مما يتطلب تشخيص هذه المخاطر المصرفية في ضوء تكنولوجيا المعلومات و معرفه درجه الايفاء بمتطلبات الرقابة الداخلية على الاعمال الالكترونية وهذا يقودنا الى طرح التساؤلات الاتية:

١- ما مدى انتشار العمليات الالكترونية في المصارف المحلية

٢- مدى في المصارف العراقية ومتطلبات هذه الرقابة واثر ذلك في تجنبها المخاطر المصرفية.

ثانيا: اهمية البحث

تتبع اهمية البحث في الأمور الاتية :-

١- التوسع الكبير الذي يشهده سوق المصارف في العراق من حيث عددها وضخامة رؤوس اموالها وتنوع واعمالها المصرفية والذي يتطلب مواكبه التطورات المتجددة ومن هذه التطورات مكانه العمل المصرفية لرفع مستوى الاداء السرعة في تقديم الخدمات للزبائن وهذا يعوض المصرف الى مخاطر كثيره وبناء على ذلك فان هذا البحث يسمى الى معرفه درجه دور الرقابة الداخلية على هذه العمليات وهل هي كافي ام لا.

٢- تحدي المخاطر المصرفية على العمليات الالكترونية من اهم الموضوعات التي تحظى باهتمام المشرفين على المستوى العالمي لذلك ازدادت اهمية الرقابة الداخلية في المصارف لما لها من اثر كبير في سير العمل داخل المؤسسة المصرفية .

٣- ان تزايد المخاطر المصرفية الالكترونية التي تواجه المصارف وعدم ادارتها بصورة جيدة من ناحيه وضعف الرقابة المصرفية في المصارف من جهة اخرى يعد من اسباب حدوث الازمات المصرفية

ثالثا: هدف البحث

يهدف البحث الى ما يأتي :-

١- دراسة الرقابة الداخلية في الانظمة المصرفية وربطها ببيئه تكنولوجيا المعلومات للتعرف على المخاطر التي تواجهها.

٢- بيان المتطلبات الضرورية التي يلزم توفرها من اجل تحقيق اهداف الرقابة الداخلية على العمليات الالكترونية.

٣- بيان مدى ايفاد المصارف اجراءات الرقابة الداخلية على العمليات الالكترونية في المصارف و المتمثلة بالرقابة التنظيمية والرقابة على التوثيق وتطوير النظم و الرقابة على المدخلات و الرقابة على التشغيل و الرقابة على المخرجات وكذلك استطلاع اراء العاملين و المستفيدين من تلك العمليات.

٤- التصرف على الدور الذي تقوم به انظمة الرقابة الداخلية في اختيار وفحص الانظمة المصرفية الالكترونية للتأكد من كفاءة التطبيق.

رابعا: فرضية البحث

وضع الباحث لتحقيق اهداف البحث مجموعة فرضيات رئيسية لا تفرح منها فرضيات فرعية و على النحو الاتي:-

الفرضية الرئيسية الاولى توجد علاقه ارتباط ذات دلالة معنوية بين العمليات الالكترونية والرقابة عليها و المخاطر على العمليات المصرفية الالكترونية وقد تفرعت من هذه الفرضية ثلاث فرضيات فرعية وهي:-

١- توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين العمليات المصرفية الالكترونية و المخاطر المصرفية.

٢- توجد علاقه ارتباط ذات دلالة معنوية بين العمليات المصرفية الالكترونية والرقابة الداخلية عليها.

٣- توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المخاطر المصرفية والرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الإلكترونية .

خامسا:- مجتمع وعينة البحث:

يتكون مجتمع البحث من مصارف ، اما عينة البحث فتمثل مصرف الرافدين ومصرف الرشيد

سادسا :- حدود البحث المكانية والزمانية :

الحدود المكانية للبحث تشمل فروع المصارف عينة البحث داخل الديوانية للمدة الزمنية (٢٠١٦ - ٢٠١٧)

سابعا : منهج البحث

تم الاعتماد على المنهج الوصفي في تحديد الاطار النظري العام وذلك عن طريق الاستعانة بالبطارية و الرسائل والبحوث الجامعية و الروايات والكتب التي لها صلة بموضوع البحث فيما تم الاعتماد على المنهج التحليل في تحليل نتائج الدراسة الميدانية في المصارف عينه البحث.

ثامنا: اساليب جمع البيانات والمعلومات

حول الباحث جمع البيانات التي يراها ضرورية لاعطاء صورته شامله عن البحث عن طريق ما يأتي رقم ١ الجانب النظري الكتب و الاطاريح والرسائل و الدوريات العربية والاجنبية التي لها صلة بالموضوع القوانين والانظمة والتعليمات المطبقة النشرات والتقارير المصرفية الشبكة الدولية للمعلومات الانترنت قائمه الاستبانة و المقابلات

والملاحظات البحث رقم ٢ الجانب العملي تم الاعتماد على قائمه الاستبانة لانجازه وتضمنت الاستبانة ١٢ سؤالاً فضلاً عن معلومات الشخصية و الملحق رقم اثنين يوضح نموذج لهذه الاستبانة وتم تطوير الاستبانة عن طريق عرضها على عدد من المهتمين والخبراء لبيان ملحوظات هم ومقترحاتهم بشحن بقيه تعزيز وغناء الاستعانة الخاصة بالبحث وبناء على الملاحظات العلمية

التي اثرت التي من قبلهم تم اجراء التعديلات اللازمة واصبح هناك انموذجاً الاستبانة في شكله النهائي قد تم توزيع ١٢٥ استبانة على عينه البحث في الحصول على ١٠٠ قائمة استبيان مستوفيه الشروط و التحليل الدراسة .

تاسعا: - اساليب البحث الاحصائية

استخدام عددا من الاساليب الاحصائية بما يتناسب مع طبيعة البيانات المجمعَة تم استخدام البرامج بين قوسين لحساب المؤشرات الاحصائية الاتية

المؤشرات الاحصائية الاتية:

١- الوسط الحسابي: يشير الى معدل القيم او متوسطه او يتخرج بقسمة مجموع القيم على عددها ويرتبط دائما بقيمه الانحراف المعياري القديم او للقيام اذ ان X يساوي القيم W يساوي اوزان القيم X يساوي الوسط الحسابي h يساوي عدد القيم 2 الانحراف المعياري هو الجذر التربيعي ل مجموع مربعات القيم عن وسطها الحسابي مقسوما على عددها ويقص مقدار ابتعاد القيم عن الوسط الحسابي و كلما صغرت قيمته فهذا دليل على وجود تجانس في الاجابه بين افراد العينه المستعملة

الفصل الثاني

العمليات المصرفية الالكترونية ومخاطرها .

تعد الصناعة المصرفية من اكثر الصناعات تعرض لمخاطر لاسيما في عالمنا المعاصر اللازمه المخاطر العمل المصرفي منذ بداياته الاولى وقد كانت الايام و التطورات والمستجدات الريح باستمرار المزيد من انواع المخاطر في ضوء التطورات

التحرر المالي و مستحدثات العمل المصرفي وتنام استخدام ادوات ماليه جديده
ساعد على خلقها التقدم التكنولوجي الهائل في الصناعة المصرفية ما يقتضي ادارتها
لتقليل الاضرار والخسائر الخطيرة المصاحبة لها و الالمام بكل ما تقدم سندرس في
هذا المبحث ثلاثة مطالب :-

المطلب الأول:- العمليات المصرفية الالكترونية

المطلب الثاني: تقييم المخاطر المصرفية

المطلب الثالث : اهمية ادارة المخاطر المصرفية .

المطلب الأول

العمليات المصرفية الالكترونية

ان انتشار العمليات المصرفية الالكترونية تزامنا مع الانتشار العالي لحزمه الانترنت
والتزايد الواضح في استخدام الانترنت من الجمهور و هناك عامل اخر اسهم في نمو
الصيرفه الالكتروني هو ان المصارف قامت باكتشاف المنافع من الصيرفه

الالكترونية والتي اصبحت عشر تحرص لعرضها على انها راي او خيار للزبائن)
(shah,Clarke,2009.3)

اولا : التعريف بالعمليات الالكترونية بشكل عام

وهي كل تعامل يجري باستخدام وسيط الكتروني اين كانت اطرافه بين افراد او جهات حكومية وغير حكومية او بين دول ومؤسسات دوليه وبين بعض الجهات تتعامل فرد مع الشركات التجارية او التعامل مع المصارف سواء كانت فيما بينها ام مع عملائها (ابو الليل ، ٣:٢٠٠٣)

وهي ايضا اتمت الاداء في العلاقة بين الماديين بين المارين من العمل وتمتد لسائر الانشطة الادارية والانتاجية والمالية والخدماتية وليس فقط علاقه البائع او المورد بالزبون وتمتد بين المنظمة ووكلائها وموظفيها وعملائها وتقييمها والرقابة عليها (ميزة ، ١٩، ٢٠١٠)

وتعرف ايضا بانها الجهد المنظم للأفراد لإنتاج وبيع الخدمات و البضاعة من اجل الربح او المنفعة لإرضاء حاجات المجتمع وهذا كله بوساطة الانترنت(canzer. 4 :2003)

ثانيا: متطلبات العمليات المصرفية الإلكترونية.

١- متطلبات الحماية والامن انا خطر الخدمات التجارية المقدمة عبر الانترنت في الخدمات التنفيذية التي تنفذ عنصر الامان ومن هذا المخاطر احتمال الدخول غير المسموح به الى انظمه المنظمة الداخلية ويعتبر الجدار الناري من اهم التقنيات المستخدمة للحماية من مخاطر الهجوم الالكتروني على الانظمة اقرب الحين هي بأول مجموعه من المتطلبات الخاصة بالرقابة علي امان العمليات الالكترونية

أ- على المنظمات الاعمال اتخاذ الاجراءات المناسبة لتحقيق من هويه العملاء عبر الانترنت وطبيعة تحويل هم يجب على المنظمات الاعمال لاستخدام طرف التحقيق من المعاملات

ب- يجب على منظمات الاعمال باستخدام طرف التحقيق من المعاملات
ج- يجب ان تتاثر الشركات من توافر الضوابط المناسبة للتحويل ومن صلاحيات الدخول للنظام الالكترونية و قواعد البيانات والتطبيقات

د- يجب على منظمات الاعمال ان تتضمن توافر الاجراءات المناسبة لحمايه مصداقيه البيانات الخاصه بالعمليات الالكترونية

هـ- لابد ان تتضمن منظمات الاعمال وجود مسارات تطبيقه واضحه لكل من المعاملات الالكترونية. (العنزي ، ٢٠٠٨ ، ٥)

٢- متطلبات التقنية والتكنولوجية : وهي مجموعه البرامج والاجهزه والمعدات و المواقع الانترنت الخاصه بالاعمال الالكترونية احدث التطورات التكنولوجيه مزيدا من الحاجه في خدمه العملاء لذا يجب دراسه المتطلبات التقنيه و التكنولوجيا من حيث مدى توفير البنية التحتية الملائمة لتطبيق انشطة التجارة الإلكترونية.

ثالثا: مزايا العمليات المصرفية الإلكترونية

تمتاز العمليات المصرفية الالكترونية بمجموعه مميزات منها
١- تخفيض تكلفه خدمه الزبائن وجذب المزيد من الزبائن (بسيوني، ١٧٦:٢٠٠٣)

٢- احكام الرقابة على العمليات المصرفية ٣ تداول مستندات بسرعه فائقه مما يسهل عمليات التجاره الخارجية (الشرقاوي، ٢٠٠٣: ١٨)

٣- تسهيل اجراء الابحاث والدراسات وضع قطر الجديده باقل تكلفه (سفر، ١٧:٢٠٠٦)

٤- تقديم معلومات حديثه عن حسابات العملاء (صابر، ٢٠٠٩: ٢٨٨)

٥- الحصول على الخدمات المطلوبه عن طريق الانترنت

المطلب الثاني

المخاطر المصرفية

اولا: تعريف المخاطر

المخاطر : حدث او سلسلة من الاحداث في حال وقوعها تخلق احتمالية حدوث

انحراف معاكس عن النتيجة المرغوبة ما سبب الخسارة (البيطري، ٢٠١٠: ٣)

ثانيا: العوامل المؤثرة في المخاطر المصرفية

١- التغييرات التنظيمية والاشرفية ان اغلب الدول قامت بغرض الكثير من القيود التنظيمية على عمل المصارف التجارية للتقليل من مخاطر المنافسة

٢- عدم استقرار العوامل الخارجية (هندي، ٢٠٠٢: ٥)

٣- زيادة حدة المنافسة في مجال جذب واستقطاب الودائع والقروض والائتمان

٤- الصيرفيه الاستثمارية من النشاطات المهمة والحيوية التي جعلت المصارف تركز جهودها هو نشاط الصيرفة الاستثمارية

٥- التقدم التكنولوجي وهو احد القوى البيئية المهمة و الاساسية التي غيرت عليه التعامل المصرفي (الشمري، ٢٠١٣: ٣٦)

٦- حالات الكاسات

٧- التضخم وما ينتج عنه من ارتفاع في المستوى العام للأسعار

ثالثا: تقييم المخاطر المصرفية

على اذاره المخاطر تقييم المخاطر التي شاركت شافها وتحديدها ويقصد وتقييم المخاطر قياس احتمال وقوع الخسار معينه ويتطلب هذا التقييم اعطي اولويات للمخاطر التي لها الاثر الجسيم يجري بتدريب الاخطار في مجموعات مثل اخطار اخطار متوسطة اخطاء قليله او مجموعات مثل اخطار مهمه جدا اخطار مهمه اخطار غير مهمه مثال ذلك

١- الاخطار الجسيمة وتشمل الاخطار التي تؤدي الى افلاس المشروع المصرفي
٢- الاخطار المتوسطة وتشمل الاخطار التي لا تؤدي الى الافلاس ولكن هذه تؤدي الى الاقتراض بغرض الاستثمار في الانتاج . (موسى واخرون، ٢٠١٢: ٣٢)

٣- الاخطار القليلة وتشمل الاخطار التي يمكن تعويض الخسائر المحتملة الناتجة عنها بالاعتماد على الاصول حاليا المنظمة او دخلها دون ان يتسبب ذلك في ضائقه ماليه عن توزيع احوال التعرض للمخاطر على واحده من هذه المجموعات في تطلب تقدير مبالغ الخسارة ذلك قياس المالية التي تنشأ من تعرض معين وتقسيم قدره منظم على استيعاب مثل هذه الخسائر وذلك قياس مستوى الخسارة غير المؤمن ضدها والممكن تحملها دون اللجوء الافتراض والوقوف على القدرة الائتمانية القصوى للمنظمة والغرض من تقييم المخاطر هو ان يكون لدى المصرف نظام التعامل مع اي مخاطرة قد واجهه المصرف عندما تواجهه اي مؤسسه مخاطر فان لديها ثلاث خيارات اساسيه للتعامل مع هذه المخاطر (البيطار، ٢٠١٠: ١٥)

١- تجنب المخاطر في هذه الحالة يمكن للمصرف ان يتجنب القيام بنشاط او بعملية معينه و اذا توقعان الفائدة المرجوة من القيام بها تقل عن المخاطر التي سيواجهها

٢- تحويل المخاطر يمكن تحويل المخاطر الى طرق اخر ولكن بضمن مثل شراء وثيقه تامين الحصول على الضمانات التحوط و الكفالات الحكومية

٣- قبول المخاطر يمكن لإدارة المصرف ان تقبل المخاطر على حساب ان هناك اداره جيده لاداره المخاطر في المصرف هذا من ناحيه ومن ناحيه اخرى فان الفائدة المرجوة من هذا النشاط نشاطات تفوق النفقه الناجمه عن القيام بها ولكن بغض النظر عن الخيار الذي جرى اتخاذه فادي المؤسسات المالية ينبغي ان يكون لديها انظمه رقابيه كافيه مجلس الادارة وجود سياسات و تقارير .

المطلب الثالث

ادارة المخاطر المصرفية

اولا: مفهوم ادارة المخاطر المصرفية

- ١- هي مجال يسعى الى الغاء المخاطر وتقليلها ومراقبتها بصفه عامه وتعزيز المنافع وتجنب الازن المخاطر التاميلية مثل مخاطر الاستثمار المالي والتسويق
- ٢- تحديد وتحليل السيطرة الاقتصادية على المخاطر التي تهدد الاصول المالية للمؤسسة او المستثمر

ثانيا خطوات اداره المخاطر

- ١- تحديد الهدف ان اول خطوه في عمليه اداره المخاطر هي تحديد الاهداف التقرير حاجات المنشأة من برنامج اداره المخاطر (موسى واخرون، ٢٠١٢: ٣١)
- ٢- تحديد المخاطر من اجل اداره المخاطر لابد من تحديدها (الكراسنة، ٢٠٠٦: ٤٢)
- ٣- قياس المخاطر تكون الخطوة الثالثة هي قياس المخاطر المتعلقة بالنشاط معين و يبقى ان ينظر اليه بأبعادها الثلاثة حجمه مده واحتماليه كماليه الحدوث
- ٤- تحديد البدائل و اختيار الوسيلة المناسبة لمواجهة الخطر تعد هذه المرحلة من مراحل اداره المخاطر بمثابه مشكله اتخاذ قرار الذي ينبغي على مدير المخاطر اتخاذ قرار بشأن انسب الطرق المتاحة .
- ٥- تنفيذ القرار يعني وضع البديل موضع التنفيذ .
- ٦- التقييم والمراجعة هذه العملية مهمة لضمان نجاح برنامج ادارة المخاطر (البيطار، ٢٠١٠: ١٦)

ثالثا: اهمية ادارة المخاطر

تبرز اهمية المخاطر في النقاط الاتية

- ١- ان الديات المخاطر بمرور الزمن في الاعمال و لا سيما في بيئه العولمه وفي الصناعات الماليه والمصرفية الى ظهور الحاجه الى اداره هذه المخاطر
- ٢- تساعد في تشكيل رؤيه واضحه يجري في ضوءها تحديد خطه وسياسه العمل المصرفي

٣- الثورة التكنولوجية التي ادت الى ايجاد مخاطر جديدة متعددة المصرف نتيجة توجه العمل المصرفي الالكتروني مما ادى الى ظهور مخاطر اضافيه مرتبطه بالصيرفي الالكتروني (الشمري، ٢٠١٣: ٤٧)

٤- تنمية وتطوير ميزة تنافسية للمصرف عن طريق التحكم في النفقات الحاليه والمستقبلية التي تؤثر على الربحية

٥- "تقييم المخاطر و التحوط ضدها بما لا يؤثر في ربحية المصرف

٦- المساعدة في اتخاذ قرارات التسعير

٧- تطوير اداره محافظ الاوراق الماليه و العمل على تنويع تلك الاوراق عن طريق تحسين الموازنة بين المخاطر والربحية

٨ - مساعده المصرف في احتساب معدل كفايه راس المال وفق المقترحات الجديده لجنه بازل و الذي سيمثل عقبه رئيسيه امام المصارف التي لن تستطيع قياس واداره مخاطرها باسلوب علمي (حسن، ٢٠١١: ٢٥)

رابعاً : العناصر الاساسيه في اداره المخاطر المصرفية عن اداره المخاطر للمؤسسه مصرفيه ينبغي ان تشمل على العناصر الاتية:

١- رقابه فاعله من قبل مجلس الادارة والادارة العليا تتطلب اداره المخاطر اشراف عليه من قبل مجلس الادارة والادارة العليا ويبقى على مجلس الادارة اعتماد اهداف واستراتيجيات و سياسات واجراءات اداره المخاطر التي تتناسب مع الوضع المالي للمؤسسة وطبيعة مخاطرها ودرجه تحملها للمخاطر وينبغي ان يجري تأميم تلك الاجراءات على مستويات المؤسسة المعينه لتنفيذ سياسات اداره المخاطر كذلك على مجلس الادارة التاكيد من وجود هيكل فعال لادارة المخاطر لممارسه الانشطة المصرف بما في ذلك وجود انظمه ذات كفاءه لقياس ومراقبه حجم المخاطر والابلاغ

عنها والتحكم فيها اما الادارة العليا فينبغي ان تقوم بشكل مستمر في تنفيذ التوجيهات الاستراتيجية التي اقرها مجلس الادارة كما ان عليها ان تحدث خطوه واضحه الصلاحيات والمسؤوليات المتعلقة باداره مراقبه حلب المخاطر والابلاغ عنها كذلك التاثر من استقلال القسم المكلف باداره المخاطر عن الانشطه التي تؤدي الى نشوء المخاطر و ان يتبع مباشره لمجلس الادارة او الادارة العليا خارج نطاق الادارة المكلف في الانشطه التي تؤدي الى نشوء المخاطر (موسى واخرون، ٢٠١٢: ٣٠٤)

٢- كفاية سياسات و الحدود على مجلس الادارة والادارة العليا العمل على ضروره ان تتناسب سياسات اداره المخاطر مع المخاطر التي تنشأ في المصرف في ذلك ضروره العمل على اتباع اجراءات سليمة لتنفيذ عناصر اداره المخاطر كانه بما في ذلك تحديد المخاطر قياسها وتخفيفها ومراقبتها و الابلاغ عنها و التحكم فيها ولذلك ينبغي تطبيق سياسه ملائمه وقوف واجراءات وانظمه معلومات واداره فعاله لا تخاف القرارات واعداد التقارير اللازمه وبما يتناسب مع نطاق ومدى وطبيعته انشطه المصارف.

٣- كفاية رقبه المخاطر وانظمه المعلومات ان الرقابة الفعاله المخاطر المصرفية توجب معرفه قياس المخاطر كانه ذات التأثير الماده الكبير ومن ثم فان رقبه المخاطر تحتاج الى نظم معلومات قادره على تزويد الادارة العليا ومجلس الادارة بالتقارير اللازمه و بالوقت المناسب حول اوضاع المصرفي الماليه وينبغي ان تتسجم درجه التعقيد انظمه المعلومات مع حجم المصرف ودرجه التعقيد نشاطه هل تحتاج المصارف الى اعداد تقارير اداريه تتعلق بالنشاطات رقبه المخاطر ومثل هذه التقارير قد تشمل تقارير يومية واسبوعيه حول وضع الميزانية و الارباح والخسائر وقائمه بالديون تحت المراقبه وقائمه في القروض المستحقة وغيرها لذلك ينبغي ان يكون لدى المصرف انظمه معلومات وتمكنها من تزويد الادارة العليا ومجلس الادارة في التقارير اللازمه حول حجم ومراقبه مخاطر المصرف كانه (الكراسنة، ٢٠٠٦: ٤٥)

٤- كفاية انظمة الضبط ان يكون هيكل وتركيب انظمه الضبط في المصرف حاسمه في ما يتعلق بضمان حسن سيره اعماله على وجه العموم وعلى ادارة المخاطر بشكل خاص و ان من اهم حسنات انظمه الرقابة والضبط اذا احسنت تطبيقها عنها فهي تقارير ماليه مهمه لها مصداقيه عاليه كذلك ينبغي ان تتم اعاده النظر من وقت الى اخر بالانظمة للتأكد من مدى انسجامها مع التغييرات التي تحدث في نشاطات المصرف . (الكراسنة، ٢٠٠٦: ٤٥)

الفصل الثالث

الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية

ان الغرض من الرقابة على العمليات المصرفية و الحفاظ على متانه وسلامه الجهاز المصرفي من حيث حمايه حقوق الموظفين وحمايه مصالح المصرف نفسه ونتيجه لتطور اعمال المصارف والنشاطات التي تقوم بها فقد اصبحت الرقابة على درجه كبيره من التعقيد كما هو الحال في مكننه العمل المصرفي وجعله الكترونيا من ما يستلزم مع التغيير في اسلوب الرقابة اذا اصبح يرتكز على المخاطر وكيفيه القضاء عليها او تقليلها من ما له تاثير كبير على اوضاع المصرف يجري دراسه الرقابة على العمليات المصرفية بشكل عام و الالكترونية بشكل خاص وربطها مع المخاطر المصرفية وتأثيرها عليها من اجل التعرف على مدى مساهمه الرقابة

الداخلية في الحد من المخاطر المصرفية والتحقق هذا الغرض سيجري تقسيم البحث الى مطلبين هما:-

المطلب الأول/ الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية وعلاقتها بالمخاطر

المطلب الثاني/ أهمية الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية

المطلب الأول

الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية وعلاقتها بالمخاطر

اولاً : تعريف الرقابة الداخلية

تعدد التعاريف الرقابة الداخلية متعدد مراحل التطور التي مرت بها وكانت معظمها تدور حول تقسيم العمل بين العاملين بطريقه تسمح بمراجعته عمل كل موظف مراجعته مستمره بواسطه غيره من العاملين. (نوري واخرون، ٢٠١٣: ٧٩)

ثانياً : اهمية الرقابة الداخلية

تعود اهمية الرقابة الداخلية الى كونها وسيله الى غايه وتسمى هذه الوسيله الى خدمه مجموعه جهات تعتمد عليها في اتخاذ قراراتها ورسم سياساتها وفي ابناء بعض النقاط التي تبرز اهميه الحاجه الى الرقابة الداخلية بوجه عام: (عبد الله، ٢٠١٢: ٢٣)

١- تؤدي دورا في زيادة فاعلي العمليات التشغيلية

٢- الحصول على تقارير مالية لها درجة عالية من الموثوقية وامكانيه الاعتماد عليها في تحقيق الالتزام بالبرامج التي تؤدي الى قياده الوحدو القطاع الذي تعمل فيه
ثالثاً : اهداف الرقابة الداخلية

تسعى الرقابة الداخلية بوجه عام الى تحقيق ما ياتي

١- حماية اصول الوحدة الاقتصادية اي انها عملية تحقق الوقاية من الاخطاء المتعمده في معالجه العمليات وذلك بقصد اخفائها الغش والاختلاس (مهدي، ٢٠١٠: ١٨٠)

٢- تنميه الكفاية الانتاجية واستعمال الموارد والامكانيات بشكل امثل و تحقيق اقصى عائد ممكن لها (هلندي ، الغبان، ٢٠١٠: ٨)

٣- التأكد من مدى الافصاح و ان المعلومات التي جرى الحصول عليها واضحة ومفيدة في تقرير وضع المنظمة بشكل دقيق.

٤- تنظيم الوحدة لتوضيح السلطات والصلاحيات والمسؤوليات (الباور، ٢٠١٤: ٢٤)

٥- التوصيل التحسينات التشغيلية

٦- تقييم نوعيه وجوده الاداء في تنفيذ المسؤوليات المحددة (الحجازي، ٢٠١٥: ١٢)

٧- تعزيز الامتثال بالقانون والتنظيمات والمسؤوليات التعاقدية

٨- تحسين فعاليات اتخاذ القرارات الادارية وقدره العمليات التجارية

٩- تحسين التنسيق بين الوحدات التنظيميه المختلفه و التقليل من حدة التعقد التنظيمي الذي ينتج عن زياده حجم المصرف وتعدد نشاطاته (شريف، ٢٠١٣: ٢٤٦)

اولا : اهمية الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية لقد تزايدت أهمية وجود نظام الرقابة الداخلية في ضوء العمليات المصرفية الالكترونية لمجموعة اسباب هي:-

١- تجري معالجه قدر كبير من البيانات المحاسبيه بواسطه الكمبيوتر يفوق تلك التي تعالج يدويا مما ينتج عنه زياده احتمال ارتكاب اخطاء

٢- يجري جمع معلومات ومعالجة و تخزين بيانات العمليات المحاسبيه في صوره غير قابله للقراءه لا يمكن للانسان مراقبه هذه البيانات والتحقق من دقتها او موضوعيتها والتي كان يسهل اجرائها تحت النظام اليدوي للمعلومات المحاسبيه

٣- يصعب تتبع مسار التدقيق من ما قد يترتب عليه احتمال قيام الموظفين غير الامناء باختلاس مبالغ طائله من الوحدات الاقتصادية التي يعملون بها (الذبية، ٢٠١١: ٧٣)

٤- اتساع مجالات التعامل الالكتروني من قبل منظمات الاعمال المختلفه وما يصاحبه من توليد بيانات محاسبيه تحتاج الى رقابه وتوصيل نتائج عمليه الرقابة الى الجهات التي يمكن ان تستفيد منها في اتخاذ القرارات المختلفه (رشيد، ٢٠١٢: ٤١)

٥- الحاجة الى الثقة في البيانات التي تنشأ عن ممارسه العمليات المصرفية الالكترونية لاسيما تلك العمليات التي تجري في بيئه متطوره تحتاج الى وجود جهه مستقله تعطيها الغني المحايد في مؤثر قيمتها و امنيتها وتاكيدها.

٦- تركيز عدد كبير من خطوات النظام المحاسبي في قسم او ادارة واحدة يعدي من ثم الى تدني خصائص الرقابة الداخلية التي تتعلق بفصل الوظائف بين افراد وادارات الوحده الاقتصادية المختلفة

٧- تلافي المخاطر التي تختص بالنظام الاتصال الفوري

٨- ان لفيروسات الحاسب اثر سلبي مباشر على ذاكرة الحاسوب قد تؤدي به الى فقدان كل الذاكرة او تلف البيانات المخزنه بشكل كلي او جزئي (هلدني،٢٠٠٩: ٩٩)

المطلب الثاني

الرقابة الداخلية وعلاقتها في المخاطر المصرفية

ان نظام الرقابة الداخلية واحد الركائز المهمة في اداره المصارف و الاساسي في سلامتها ومثانتها وان الرقابة بالتركيز على المخاطر تختلف عن الرقابة التقليديه للمصارف التي كانت تمثل في تفتيش وتحليل النشاطات كاهه للمصرف للتاثر من سلامه اجراءات المصرف ولكن نتيجة لتغيير طبيعته اعمال المصارف وتعدد انواع المخاطر التي نشات حديثا بفضل الابتكارات العاليه و المؤلمه و كذلك التقدم التكنولوجي اصبح التوجه للرقابه المصارف يتمثل بالتركيز على المخاطر التي لدى المصرف ومعرفه الاتجاه الذي تشير اليه ومن ثم محاوله الرقابة على هذه المخاطر وليس تفتيش المصارف على اساس البيانات التاريخيه بمعنى ان دور السلطنه الرقابيه سيكون دور استباقي وليس دراسه النشاط المصرفي بعد حدوثه وهذا ما سيجري التطرق اليه فيما ياتي (الكراسنة،٢٠٠٦: ٤٧)

أ- الرقابة الداخلية وعلاقتها بإدارة المخاطر

ينبغي ان يساعدنا شاطر غاب الداخلية الوحده الاقتصاديه عن طريق تقويم وتحديد التعرض الجوهرى للمخاطر كما ينبغي ان يسهم ذلك في تحسين اداره المخاطر في ينبغي ان توضع خطه الرقابة الداخلية مبنيه على اسس ثابتة و محدده مسبقا وينبغي ان وضع خطه عمل للتقويم المخاطر على الاقل مره سنويا مع الاخذ بالحسبان توجيهها و الادارة العليا ومجلس الادارة على المراقب الداخلى تقويم موقع مواقع المخاطر كافة وهي على النحو الاتي :-

١- مخاطر متصلة في الرقابة و هو خطر موجود في موضوع الرقابة و تختلف نسبة ودرجة المخاطر باختلاف طبيعه اهداف الرقابة .

٢-مخاطر الضغط او الرقابة هي مخاطر حدوث اخطاء لها أهمية نسبيه من دون قيام نظام الضبط والرقابة الداخلية يمنع حدوثها اكتشافها

٣-مخاطر عدم الاكتشاف و هي مخاطر استعمال المراقب اجراءات التدقيق غير مناسبه اكتشاف الاخطاء ذات الاهميه النسبيه

٤- تحديد المواقع الاكثر مخاطرة التي هي بحاجة للرقابة اكثر من غيرها و التي ترتبط بانشطة الوحدة الاقتصادية ومن ثم يجرى تحديد البدائل المتاحة لغرض تطوير الخطر و اختيار البديل الافضل والذي حقق اغراض الوحده ويزيد من قدراتها على اداره المخاطر بفاعليه وقدره ومن ثم يجرى مقارنه الاداء الفعلي في الخطط الموضوعه وتحديد الانحرافات وايجاد الطرائق المناسبه لتحديد اسبابها ومعالجتها مستقبلا لمنع تكرارها

٥- التأكد من صحة التخطيط والتوزيع الموارد المحددة بقدرة وفاعلية لضمان استئناف الاعمال الاكثر خطورة في ضمن أنشطة الوحدة الاقتصادية (الوردات، ٢٠٠٦: ١٦٤)

ب- دور الرقابة الداخلية في تقييم وإدارة المخاطر المصرفية:

تؤدي الرقابة الداخلية دور مهم في إدارة المخاطر المصرفية في الرقابة الداخلية هي بحكم تعريفها ضمانات مستقلة وموضوعية تسعى الى زياده قيمة وتعيين عمليات المصارف في بناء على متطلبات لجنة بازل والتي تقتضي بضرورة بناء قاعده بيانات بالاطفاء والخسائر التشغيلية التي تحدث في المصرف بغية تحليلها والحد من تكرار حدوثها مستقبلا وذلك بتقييم ورفع قدرة الاجراءات الرقابية المطبقة بالمصرف الامر الذي ينبغي على كافة الجهات داخل مصرف ضروره ابلاغ ادارة المخاطر بالاطفاء و الخسائر التي تحدث و المعالجات التي جرى تبينها (بغداد، صبايحي ، ٢٠٠٣ : ١٥)

وعلى هذا الاساس هناك مجموعة عوامل رئيسية ينبغي ان تؤخذ في الحسبان عند تحديد دور الرقابة الداخلية في ادارة المخاطر منها:-

١- تجنب اي نشاط يهدد استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي

٢- القيام بالانشطة التي تسهم في تحسين نظام إدارة المخاطر والرقابة الداخلية ولقد اشار معهد المراقبين الداخليين الى الادوار التي ينبغي على المراقب الداخلي القيام بها كما اشار الى الادوار التي ينبغي عليه تجنبها في مراحل عملية ادارة المخاطر . (المدھون ، ٢٠١١ ، ٤٦)

الفصل الرابع

للاطار العلمي

عرض نتائج وتحليلها

نبذة عن مصرف الرافدين

تأسس مصرف الرافدين بموجب القانون (٣٣) سنة ١٩٤١ وبأشرف أعماله في ١٩٤١/٥/١٩ برئس المال مرفوع قدرة (٥٠) الف دينار ، مر المصرف بمراحل متعددة خلال مسيرته التاريخية تمثلت

أولاً : بتواجهه كوال مصرف وطن يمارس صيرفة التجارية بين العديد من مصارف الاجنبية ، وبدأ بتوسيع التدريجي داخل الفكر من مراحل دمج متعددة ، وفي عام ١٩٩٨ شهد المصرف تاطوراً جديداً وتحوله الى شركة عامه مملوكة للدولة بالكامل طبقاً للحكام قانون شركات العامة رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ بهدف المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني في مجال الصيرفة التجارية واستثمار الاموال وتقديم التمويل المختلف الوكالات فق خطط التنمية وفي اطار السياسات الاقتصادية والمالية والنقدية للدولة ، حيث يقوم المصرف بقول الودائع بأنواعها استثمار الاموال والوائض النقدية بمختلف اوجه الاستثمار وفق مارسه القانون .

ويمثل الانشغال الائتماني اهم العمليات حيث اصدر تعليمات عديدة وتقرر بمواجهة منح قروض متوسطة الامل لمدرسة تتراوح بين ٢- ٥ سنوات لمدد تراوح من ٥ - ١٠ سنوات يدخل ضمن هذا الاطار منح التسهيلات في الحساب الجاري وخصم الاوراق المصرف والمتعاملين معه ، ويكون المصرف في طليعة المؤسسات الحكومية في مجال استخدام مكتبة الحديثة في العراق والمتمثلة بمشرع الحسابية الذي يعتبر مشروعاً ضخماً يتوازي ومكانت المصرف وعماله فروحي حيز يتوفر لديه حالياً انظمة فعلية تغطي جميع أنشطة المصرف ويتم تطوير النظم باستمرار وتحديث المعلومات كما سياستهم مساهمة فعالة في تطوير واسناد المصرف الحكومية في مجال النظمة المصرفية الاستثمار الفنية عدد الفروع مصرف حالياً (١٦٤) فرعاً داخل العراق اضافته الى فروع في الخارج وهي (القاهرة ، وبيروت ، ابو ظبي ، البحرين ، صنعاء ، عمان ، جبل عمان)

نبذه عن مصرف الرشيد

مصرف الرشيد هو مصرف عراقي حكومي تأسس في بغداد عام ١٩٩٨ كبنك عراقي تجاري ينشر له ١٦٢ فرعاً داخل العراق والمقر الرئيسي بغداد - العراق تأسس بموجب قانون رقم (٥٦) لسنة ١٩٨٨ واصبح شركة عامة بموجب قانون الشركات العامة رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ وبتاريخ ١٢/٤ / ٢٠٠١ اصبح رأس مال المصرف الرشيد المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني من خلال الوظائف التي يقوم وتمثل بما يلي :

١ - الصيرفة التجارية

٢ - استثمار الاموال

٣ - تمويل مختلف القطاعات وفق خطط التنمية .

٤ - الخدمات المصرفية في مجال المعاملات الخارجية والمعاملات المصرفية الداخلية المتمثلة بالحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة مختصرة على سكان المنطقة الجغرافية التي يقع فيها المصرف اي انك لن تستطيع فتح حساب توفير مثلا الا اذا كنت قرب المصرف .

نتائج الاستبيان

الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية

تضمن الجدول الاتي حساب التكرارات ونسبتها لكل مقياس وكل فقرة من فقرات المحور والتي حصل عليها الباحث باستعمال البرنامج الاحصائي SPSSVR 20. اضافة الى التكرارات ونسب المحور بشكل عام CEBO :

التكرارات ونسبها الاجابات فقرات المحور الرابع

| لا اوافق بشدة | لا اوافق | محايد | اوافق | اوافق بشدة | | |
|---------------|----------|-------|-------|------------|-----------|--------|
| ٢١ | ٦٧ | ٨ | ٤ | ٠ | Frequency | CEBO 1 |
| ٢١ | ٦٧ | ٨ | ٤ | ٠ | Percent | |
| ١٧ | ٦٨ | ١٠ | ٥ | ٠ | Frequency | CEBO٢ |
| ١٧ | ٦٨ | ١٠ | ٥ | ٠ | Percent | |
| ٢٩ | ٥٣ | ١٦ | ٢ | ٠ | Frequency | CEBO 3 |
| ٢٩ | ٥٣ | ١٦ | ٢ | ٠ | Percent | |
| ١٨ | ٦٠ | ٢٠ | ٢ | ٠ | Frequency | CEBO 4 |
| ١٨ | ٦٠ | ٢٠ | ٢ | ٠ | Percent | |
| ١٧ | ٧٠ | ١٠ | ٣ | ٠ | Frequency | CEBO 5 |
| ١٧ | ٧٠ | ١٠ | ٣ | ٠ | Percent | |

| | | | | | | |
|----|----|----|----|---|-----------|---------|
| ١٦ | ٦٥ | ١٥ | ٤ | ٠ | Frequency | CEBO 6 |
| ١٦ | ٦٥ | ١٥ | ٤ | ٠ | Percent | |
| ١٦ | ٦٧ | ١٤ | ٢ | ١ | Frequency | CEBO 7 |
| ١٦ | ٦٧ | ١٤ | ٢ | ١ | Percent | |
| ٢٢ | ٥٠ | ١٧ | ٩ | ٢ | Frequency | CEBO 8 |
| ٢٢ | ٥٠ | ١٧ | ٩ | ٢ | Percent | |
| ١٧ | ٥٤ | ٢٢ | ٧ | ٠ | Frequency | CEBO 9 |
| ١٧ | ٥٤ | ٢٢ | ٧ | ٠ | Percent | |
| ١٩ | ٥٢ | ٢١ | ٧ | ١ | Frequency | CEBO 10 |
| ١٩ | ٥٢ | ٢١ | ٧ | ١ | Percent | |
| ١٠ | ٥٥ | ٢٢ | ١٢ | ١ | Frequency | CEBO 11 |
| ١٠ | ٥٥ | ٢٢ | ١٢ | ١ | Percent | |
| ٢١ | ٤٢ | ٢٠ | ٢١ | ٦ | Frequency | CEBO 12 |
| ٢١ | ٤٢ | ٢٠ | ٢١ | ٦ | Percent | |

المحور EBO (العمليات المصرفية الالكترونية) الجدول الاتي يتضمن جرى استخراجها من قبل الباحث للوسط الحسابي والانحراف المعياري واتجاه الاجابة ومستواها واهميتها اضافة الى ادنى واعلى قيمة للمحور EBO :

قيم الاحصاءات المستخرجة للمحور EBO

| اهمية الفقرة | مستوى الاجابة | اتجاه الاجابة | الانحراف المعياري | الوسط الحسابي | اعلى قيمة | ادنى قيمة | |
|-----------------|------------------|------------------|----------------------|------------------|-----------|-----------|-------|
| ٤ | مرتفع | اتفق | ٠.٧٠٠ | ٤.٠٧ | ٥ | ٢ | EBO 1 |
| ١٠ | مرتفع | اتفق | ٠.٧٣٩ | ٣.٨٣ | ٥ | ١ | EBO2 |
| ١٤ | مرتفع | اتفق | ٠.٩٧٩ | ٣.٥٤ | ٥ | ١ | EBO3 |
| ١٣ | مرتفع | اتفق | ٠.٨٨٨ | ٣.٦٣ | ٥ | ١ | EBO4 |

| | | | | | | | |
|----|-------|-------|-------|------|---|---|--------|
| 11 | مرتفع | اتفق | ٠.٧٦٥ | ٣.٨٠ | ٥ | ٢ | EBO5 |
| ٥ | مرتفع | اتفق | ٠.٧٥١ | ٤.٠٤ | ٥ | ٢ | EBO6 |
| ٢ | مرتفع | اتفق | ٠.٦٩٢ | ٤.١٦ | ٥ | ٢ | EBO7 |
| ٧ | مرتفع | اتفق | ٠.٨٥٦ | ٣.٩٣ | ٥ | ٢ | EBO8 |
| ١٦ | معتدل | محايد | ٠.٩٦٩ | ٣.١٠ | ٥ | ١ | EBO 9 |
| ١٨ | معتدل | محايد | ٠.٩٨٥ | ٢.٩٨ | ٥ | ١ | EBO10 |
| ٣ | مرتفع | اتفق | ٠.٦٦٧ | ٤.١٤ | ٥ | ٢ | EBO 11 |
| ١ | مرتفع | اتفق | ٠.٥٨٧ | ٤.١٧ | ٥ | ٢ | EBO 12 |

من خلال الجدول المذكور انفاً نلاحظ ان قيمة الحسابي للفقرة EBO بلغت ٤.٠٧ بانحراف معياري مساوي الى ٠.٧ وباتجاه اجابة اتفق ومستوى اجابة مرتفع وكان ترتيب اهمية الفقرة الرابع اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة كانت ٢ واعلى اجابة ٠ ، ٩ ان قيمة الوسط الحسابي للفقرة EBO2 بلغت ٣.٨٣ بانحراف معياري مساوي الى ٠.٧٣٩ باتجاه اتفق ومستوى اجابة مرتفع كان الترتيب اهمية الفقرة العاشرة اعتماد على قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة كانت او اعلى اجابة ٠ ، وقيمة الوسط الحسابي للفقرة EBO3 بلغت ٣.٥٤ بانحراف معياري مساوي ترتيب اهمية الفقرة الرابع عشر اعتماد على قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة كانت او اعلى اجابة ٠ ، وان قيمة الحسابي للفقرة EBO4 بلغت ٣.٦٧ بانحراف معياري مساوي الى ٠.٨٨٨ وباتجاه اجابة اتفق ومستوى اجابة مرتفع وكان ترتيب اهمية الفقرة الثالث عشر اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة كانت واعلى اجابة ٠ ، ان قيمة الحسابي للفقرة EBO5 بلغت ٣.٨ بانحراف معياري مساوي الى ٠.٧٦٥ وباتجاه اجابة اتفق ومستوى اجابة مرتفع وكان ترتيب اهمية الفقرة الحادي عشر اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة كانت ٢ واعلى اجابة ٠ ، ان قيمة الوسط الحسابي للفقرة EBO ٩ بلغت ٤.٠٤ بانحراف

معياري مساوي الى ٠.٧٥١ باتجاه اتفق ومستوى اجابة مرتفع كان الترتيب اهمية
الفقرة الخامس اعتماد على قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة كانت او اعلى
اجابة ٠ ، وقيمة الوسط الحسابي للفقرة ٧ EBO بلغت ٤.١٦ بانحراف معياري الى
٠.٦٩٢ باتجاه كانت اتفق ومستوى اجابة مرتفعوكان ترتيب اهمية الفقرة الثاني
اعتماد اعلى قيمة الوسط او اعلى اجابة ٢ ، وان قيمة الحسابي للفقرة ٨ EBO
بلغت ٣.٩٣ بانحراف معياري مساوي الى ٠.٨٥٦ وباتجاه اجابة اتفق ومستوى
اجابة مرتفع وكان ترتيب اهمية الفقرة السابع اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان
ادنى اجابة كانت ٢ واعلى اجابة ٦٠ و قيمة الحسابي للفقرة ٩ EBO بلغت ٣.١
بانحراف معياري مساوي الى ٠.٩٦٩ وباتجاه اجابة محايد ومستوى اجابة معتدل
وكان ترتيب اهمية الفقرة السادس اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة
كانت ١ واعلى اجابة ٦٠ ، وبلغت قيمة الحسابي للفقرة ١٠ EBO بلغت ٢.٩٨
بانحراف معياري مساوي الى ٠.٩٨٥ وباتجاه اجابة محايد ومستوى اجابة معتدل
وكان ترتيب اهمية الفقرة الثامن عشر اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان ادنى
اجابة كانت ٢ واعلى اجابة ٦٠ ، وان قيمة الحسابي للفقرة ١١ EBO بلغت
٤.١٤ بانحراف معياري مساوي الى ٠.٦٦٧ وباتجاه اجابة اتفق ومستوى اجابة
مرتفع وكان ترتيب اهمية الفقرة الثالث اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان ادنى
اجابة كانت ٢ واعلى اجابة ٦٠ ، وقيمة الحسابي للفقرة ١٢ EBO بلغت ٤.١٧
بانحراف معياري مساوي الى ٠.٥٨٧ وباتجاه اجابة اتفق ومستوى اجابة مرتفع وكان
ترتيب اهمية الفقرة الاول اعتماد اعلى قيمة الوسط الحسابي وان ادنى اجابة كانت ٢
واعلى اجابة ٦٠ .

استماره الاستبيان

| ت | الفقرات | وافق بشدة | وافق | محايد | لا اوافق | لا اوافق بشدة |
|----|--|-----------|------|-------|----------|---------------|
| ١. | تتوافر لدى المصرف إجراءات وضوابط رقابية لفحص وسائط تحزبي مخرجات النظام واختيارها والتأكد مع سلامتها | | | | | |
| ٢. | يوجد لدى المصرف الية دورية فعالة في مراجعة ورقابة الانظمة الالكترونية المصرفية . | | | | | |
| ٣. | نقد المعلومات التي توافرها التقارير الصادرة في الانظمة الالكترونية المصرفية اكثر موثوقية من المعلومات التي توفرها الاساليب التقليدية | | | | | |
| ٤. | يراعى في ظل النظام المصرفي الالكتروني الاخذ بمعايير الرقابة الداخلية ذات العلاقة . | | | | | |
| ٥. | يراعى النظام المصرفي الالكتروني جميع التطورات في المعايير الرقابية | | | | | |
| ٦. | ياخذ المصرف بنظر الاعتبار دراسة ادارة المخاطر في عملية الرقابة الداخلية | | | | | |
| ٧. | يناقش قسم الرقابة الداخلية فعالية التقليل من مخاطر مع الادارة بشكل دوري | | | | | |
| ٨. | يمنع موظفو إدارة نظم المعلومات من اصدار الاوامر لتغيير البرامج لاوامر لتغيير البرامج والملفات | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | ٩. ان استخدام النظم الالكترونية يؤثر في العلاقات التنظيمية بني الاقسام المختلفة بما فيها الرقابة الداخلية |
| | | | | | ١٠ يصعب تتبع مسار الالكترونية مما قد يترتب عليه احتمال قيام الموظفين غير الامناء بالتلاعب بالمبالغ في المصرف |
| | | | | | ١١ يتركز عمل قسم الرقابة الداخلية على الاخطار الهامة التي يتم تحديدها من قبل قسم ادارة المخاطر |
| | | | | | ١٢ يحتاج النظام المصرفي الالكتروني قنوات رقابية تدقيقية مثل غيره من انظمة العمل المصرفي |

الاستنتاجات

١- وفر استعمال التكنولوجيا في العمل المصرفي الكثير من المميزات منها فاعلية العمل ، وسرعة في انجاز وتهيئة معلومات كافية عن الزبائن عند الحاجة ، وايضا ادى الى ابتكار خدمات مصرفية جديدة تختلف عن تلك التي كانت توظف سابقاً وكنتا الخدمات اصبح يطلق عليها العمليات المصرفية الالكترونية .

٢- ساهم الرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية المخاطر التي تتعرض لها هذه العمليات من شأنها ان تمنع حدوثها اذ كانت الرقابة تسير على وفق نهج صحيح .

٣- هناك ضعف بسيط او صعوبة في سير عملية الرقابة على العمليات المصرفية الالكترونية لكونها حديثة العهد لاسيما وان هناك اعمال مصرفية لا زالت تنجز بطريقة يدوية اذ جرى ملاحظة ان هناك مصارف (الرشيد والرافدين لا تعتمد على اليه التحديث المستمر برامجها وعدم تفعيل الجوانب المتعلقة بالخدمات الجديدة جميعاً والتي من شأنها ان تهني المزيد من القدرات العالمية في تقديم الخدمات

٤- تعاني المصافي عينة البحث من عدم وجود اطلاع تام من قبل موظفي المصارف على ادوارهم بشكل واضح ومحدوده وكيفية الكامل مع وعدم وجود فصل للمهام الموكله للموظفين المختصين بالرقابة وهذه من شأنه ان يؤدي الى ارباك عمل الرقابة الداخلية في المصرف .

التوصيات

توصل الباحث الى جملة من التوصيات المعنية في ماياتي

- ١ - ضرورة تعزيز وتحسين البيئه الرقابيه لدى المصارف بوصفها الاطار العام للمصرف لترتقي الى المستوى المطلوب وذلك عن طريق اصلاح موظفين الرقابة الداخلية جميعا على ادوارهم الرقابية بطريقة واضحة ومنح تفوض الصلاحيات لدارة الفروع والمكاتب بمايناسب العمل المصرفي ويلبس رغبات العملاء .
- ٢ - ضرورة العمل على تعزيز انشطة الرقابة والتي تمثل عمودا اساسياً وتمثل لنظام الرقابة والتي تمثل عمودا اساسيا لنظام الرقابة اداخلية ويتمثل لتفعيل استمعمال شكاوي بأدارات رقابية فعالة وذلك لتعزيز ثقة العملاء والوصول الى دولة جودة الخدمات تلبس رغباتهم والفصل الكافي يبني المهام المؤكله الموظف ووتحقيق مبدأ الرقابة الداخلية في الانشطة داخل المصرف جميعاً .
- ٣ - على المصارف ان تقوم بتقويم مدى فعالية بأجراءات الرقابية المطيقه في دراء المخاطر ومن ثم ايجاد الحلول بغائغرات التي يتم اكتشافها وتقرير مواطن الضعف في اجراءات الرقابة الداخلية . ٤٣
- ٤ - العمل على عقد دورات تدريبية للموظفين و العاملين في قسم الرقابة الداخلية على المصرف لمواي تقدمها المكبة التطور السريع في مجال الحاسوب والخدمات الالكترونية المصار فضلا عن تطور البنية التحدتية لاستعاب المعلومات ومواكبتها .
- ٥ - تأهيل مجموعة من مراقبين الداخليين لتقويم اجراءتها الداخلية بشكل دوري بقية تحديد جوانب الضعف ووضع اجراءات المناسبة لمعالجتها .

المقترحات

- ١-معظم اجابات العينة تؤكد اختلاف المعايير الرقابة في العمليات المصرفية الالكترونية عن المعايير الرقابية المستعمله في الاسلوب التقليدي

٢- لا توجد متطلبات واضحة للرقابة الداخلية على العمليات المصرفية الالكترونية في المصارف عينة البحث ، بل يجري الاعتماد على الرقابة الداخلية على العمل المصرفي بشكل عام مع استعمال وسائل تتماشى والتطور الحاصل في العمل المصرفي الاوهي اللجوء الى الرقابة باستعمال الحاسوب او استعمال وسائل رقابة يمكن العمل بها على وفق التشغيل الالكتروني .

٣- عدم وجود ثقافة الالكترونية اغلب لدى العاملين في المصرف لا سيما قسم الرقابة الداخلية اذ جرى ملاحظة ان هناك بعض الموظفين في قسم الرقابة الداخلية يجهلون التعامل مع الحاسوب بشكل عام وهذا سيكون له تأثير سلبي في تمكنهم في اعداد خطة للرقابة استناد على التطور التكنولوجي الحاصل وعدم قدرتهم على الافادة بشكل جيد من جهاز الحاسوب والبرمج الخاصة به في تطبيق اجراءات الرقابة .

٤- عدم وجود ربط مباشرين قسم المخاطر وقسم الرقابة الداخلية في عينة البحث وهذا الربط من شأنه تحديد المخاطر بشكل مفصل كذلك يساعد على اكتشاف الثغرات التي من الممكن ان تحدث في نظام الرقابة الداخلية

المصادر

اولا : الكتب

- ١ - بسيوني ، عبد الحميد ، عبد الحميد ، التجارة الالكترونية ، الطبعة الاولى ، دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع ، القاهرة ، مصر ، ٢٠٠٣ .
- ٢ - حجازي ، عبد الفاتح بيومي ، التجارة الالكترونية العربي النموذجي لمكافحة جرائم الكمبيوتر والانترنت ، ط ١ ، دار الفكر الجامعي ، الاسكندرية ، مصر ، ٢٠١١ .
- ٣ - حسن ، صلاح ، تحليل وادارة وحوكمة المخاطر المصرفية الالكترونية ، الطبعة الاولى ، دار الكتاب الحديث ، مصر ، ٢٠١١ .
- ٤ - الذبيبة ، الرمحي ، الحميدي ، زياد عبد الحليم ، نضال محمود ، عمر عبد ، نظم المعلومات في الرقابة والتدقيق ، الطبعة الاولى ، دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة ، عمان ، الاردن ، ٢٠١١ .
- ٥ - سفر ، احمد ، العمل المصرفي الالكتروني في البلدان العربية ، ط ١ ، المؤسسة الحديثة للكتاب ، طرابلس ، لبنان ، ٢٠٠٦ .
- ٦ - شريف ، محمد ، ابو خشية ، علي مصباحي ، محمد منير ، محمد محمود ، الادارة في منظمات الاعمال واسبس الرقابة عليها ، الطبعة الاولى ، دار التعليم الجامعي ، الاسكندرية ، مصر ، ٢٠١٣ .
- ٧ - الشمري ، صادق راشد ، استراتيجية ادارة المخاطر المصرفية واثرها في الاداء المالي للمصارف التجارية ، ط ١ ، دار اليازوي العلمية للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن ، ٢٠١٣ .
- ٨ - صبرة ، سمر توفيق ، التسويق الالكتروني ، ط ١ ، دار الاعصار العلمي للنشر والتوزيع ، عمان الاردن ، ٢٠١٠ .

٩ - عبدالله ، خالد ، امين ، التدقيق والرقابة في البنوك ، ط ١ ، دائرة وائل للنشر ، عمان ، الاردن ، ٢٠١٢ .

١٠ - موسى ، نور ، الحداد ، ذيب ، شقيري موسى ، محمود ابراهيم ، وسيم محمد ، سوزان سمير ، ادارة المخاطرة ، ط ١ ، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ، عمان ، الاردن ، ٢٠١٢ .

١١ - هندي ، منير ابراهيم ، الفكر الحديث في ادارة المخاطر الهندسية المالية باستخدام التوريق والمشتقات ، ط ١ ، مكتبة الاسكندرية ، الاسكندرية ، مصر ، ٢٠٠٢ .

١٢ - وارنج جليندون ، الان ، ايان ، ادارة المخاطر ، ط ١ ، دار المريخ للنشر ، الرياض ، السعودي ، ٢٠٠٦ .

١٣ - الياور ، علي عصام محمد علي ، نظامك الرقابة الداخلية ، الاطار النظري والاجراءات العلمية ، ط ١ ، دار الدكتور للعلوم الادارية والاقتصادية ، بغداد ، العراق ، ٢٠١٤ .

ثانياً : // الاطاريح والرسائل الجامعية :

١ - البيطار ، كندة ، ادارة المخاطر المصرفية ، جامعة مشق ، كلية الادارة والاقتصاد ، ماجستير ادارة الاعمال ، ٢٠١٠ .

٢ - متمر ، بشار هاشم ، الرقابة في ظل انظمة الصيرفة الالكترونية بحث تطبيقي في مصرف بغداد ، المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ، محاسبة قانونية ، ٢٠١٠ .

٣ - المدهون ، ابراهيم رباح ابراهيم ، دور المدقق الداخلي في تفعيل ادارة المخاطر في المصارف العاملة - في قطاع غز - دراسة تطبيقية الجامعة الاسلامية - غزة كلية التجارية ، ماجستير في المحاسبة والتمويل ، ٢٠١١ .

٤ - هلدني ، الان عجيب مصطفى ، دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات للمحاسبى الالكتروني - دراسة تطبيقية على عينة من المصارف في اقليم كردستان - العراق ، المعهد العربي للمحاسبين القانونيين ، محاسبة قانونية ، ٢٠٠٩ .

ثالثاً : البحوث المنشورة والمجلات والدوريات والمؤتمرات :

١ - أبو الليل ، ابراهيم الدسوقس ، توثيق التعاملات الالكتروني ، بحث مقدم في مؤتمرات الاعمال المصرفية الالكترونية بين الشريعة والقانون ، (غرفة تجارة وصناعة دبي ، ٢٠٠٣)

٢ - بغرود و صيايجي ، راضية ، فول ، دور التدقيق الداخلي في تفعيل ادارة المخاطر المصرفية ، جامعة اكلي محند اولحاج ي، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير ، ٢٠٠٣ .

٣ - بوراسي ، احمد ، العمليات المصرفية الالكترونية ، مجلة العلوم الانسانية - جامعة محمد خيضر بسكرة ، العدد الحادي عشر ، ٢٠٠٧ .

٤ - السقا ، رشيد ، زياد هاشم ، ناظم حسن ، متطلبات تدقيق عمليات التجارة الالكترونية في ضوء معايير التدقيق ، مجلة دراسات محاسبية ومالية ، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية ، جامعة بغداد ، المجلد ٧ ، العدد ٢٠ ، ٢٠١٢

- ٥ - العنزي ، سامية ، مدى التزام البنوك التجارية الاردنية ، بمتطلبات الرقابة الداخلية على أنشطة التجارة الالكترونية من وجهة نظر المدقق الخارجي ، مجلة العلوم الانساني ، السنة الخامسة ، العدد ٣٦ ، ٢٠٠٨ .
- ٦ - الكراسنة ، ابراهيم ، اطر اساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وادارة المخاطر ، صندوق النقد العربي ، معهد السياسات الاقتصادية ، ابوظبي ، مارس ٢٠٠٦ .
- ٧ - مهدي ، ثامر ، محمد ، اثر استخدام الحاسب الالكتروني على انظمة الرقابة الداخلية ، مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد ١٢ ، العدد ٤ ، ٢٠١٠ .
- ٨ - نوري ، الحايك ، المشهداني ، بتول محمد ، احمد فيصل ، عمر اقبال توفيق ، انعكاسات عملية التجارة الالكترونية على هيكل الرقابة للدراسات المحاسبية والمالية ، جامعة بغداد ، المجلد الثامن ، العدد ٢٢ ، الفصـب الاول ، ٢٠١٣ .
- ٩ - هلدني ، الغيان ، الان عجيب مصطفى ، ثائر صبري محمود ، دور الرقابة الداخلية في ظل نظام المعلومات المحاسبي الالكتروني - دراسة تطبيقية على عينة من المصارف في جامعة كردستان - العراق ، مجلة العلوم الانسانية ، جامعة السليمانية ، السنة السابعة ، العدد ٤٥ ، ٢٠١٠ .
- ١٠ - الوردات ، خلف عبدالله ، التدقيق الداخلي بين النظري والتطبيق ، ط ١ ، دار الوراق للنشر ، عمان ، الاردن ، ٢٠٠٦ .