

إدارة المخاطر ودورها في مصداقية التقارير المالية المنشورة بالمصارف السودانية

Risk Mangement and their role in the credibility of financial reports in Sudanese banks

تهاني ابوالقاسم احمد*

جامعة ام درمان الاسلامية (السودان) البريد الالكتروني: tehanymm@gmail.com

تاريخ النشر: 2022/06/03

تاريخ القبول: 2021/10/25

تاريخ الإرسال: 2021/09/15

المستخلص

هدفت الدراسة إلى قياس أثر إدارة المخاطر على مصداقية التقارير المالية بالمصارف السودانية ولتحقيق أهداف الدراسة تمت الاستعانة بالدراسات السابقة لبناء نموذج الدراسة وفرضياتها كان المستهدف من الدراسة العاملين بالمصارف السودانية بولاية الخرطوم، اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وكانت الإستبانة أداة رئيسية لجمع البيانات من عينة عشوائية بسيطة ووزعت عدد (200) استبانة للمستهدفين وتم استرداد (172) استبانة بنسبة استرداد بلغت (86%) من خلال نماذج الإنحدار الخطي ثم توصل إلى أنه يوجد أثر معنوي لإدارة المخاطر على مصداقية التقارير المالية بالمصارف السودانية أوصت الدراسة بضرورة استخدام إدارة المخاطر وذلك للبقاء على ثقة مستخدمي التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: إدارة المخاطر ، الرقابة الداخلية ، مصداقية التقارير المالية ، الجودة ، القابلية للمقارنة

تصنيف JEL: O33، E44 .

Abstract

The study aimed to measure the impact of the Risk Management on the credibility of financial reports in Sudanese banks. To achieve the goals of the study previous studies were used to build the study model and its hypotheses The target population of the study were the employees in Sudanese banks in Khartoum State. The study adopted the descriptive analytical approach where the questionnaire was a major tool for collecting data from a simple random sample. (200) questionnaires were administered to the targeted sample, (172) of which were returned with a recovery rate of (86%). Through linear regression models, it was concluded that their Risk Management on the credibility of financial reports of the Sudanese banks. The study recommended the need of Risk Management to of high-quality financial reports so as to gain financial reports users' confidence.

Key words: comparbility ; ouality ; quality financial reports ; internal control ; Risk Management.

Jel Classification Codes : O33, E44.

مقدمة:

أن كثير من الجهات المنظمة لمهنة المراجعة قد يكون لديها قناعة بأن إدارة المخاطر يضمن استقلال المراجع وبالتالي زيادة مصداقية التقارير المالية . إلا أن الكثير من الدراسات أثبتت أن قصر فترة التعامل على الرغم من أنه قد يدعم استقلال المراجع إلا أنه تطبيقاً لمنحنى التعلم قد يؤدي إلى الإضرار بجودة مصداقية التقارير المالية .

بما أن المراجعة الخارجية وسيلة اتصال إضافية للمعلومات المالية والمحاسبية فهي تساعد مستخدمي المعلومات في ترشيد قراراتهم ولذا فإن مصداقية التقارير المالية تؤدي إلى تحقيق دور جوهري في المجتمع بكفاءة وفعالية ولا يتحقق ذلك إلا من خلال إدارة المخاطر.

- مشكلة الدراسة: تتمثل مشكلة الدراسة في إن توفر المصداقية في التقارير المالية للمؤسسات المختلفة يعتبر من الموضوعات المهمة التي شغلت المنظمات والجمعيات المهنية المحاسبية، وكذلك الفئات التي لها علاقة بوجود المؤسسة وإستمراريتها، حيث أنها تعبر عن صدق البيانات المالية وتمثيلها لواقعها، وخلوها من الغش والأخطاء الجوهرية، بالإضافة إلى قابليتها للمقارنة خلال الفترات المالية المتتالية، مما يساعد في تقويم الأداء المالي للمؤسسة بصورة دقيقة، وترشيد قرارات المستخدمين للتقارير المالية بصورة سليمة، لذلك جاءت هذه الدراسة لتقييم مصداقية التقارير المالية من ناحية إدارة المخاطر بما قياس إدارة المخاطر على مصداقية التقارير المالية بالمصارف السودانية نتيجة الاعتراف المتأخر للخسائر المتحققة من الادوات المالية في المصارف والذي يعد نقطة ضعف يؤدي لنشوء خسائر غير متوقعة، هذا الاثر مرتبط بالتوقعات ويحتمل أن تكون اثاره سلبية أو ايجابية على التقارير المالية، وعلى الرغم من أهمية إدارة المخاطر في درء المخاطر التي تتعرض لها المصارف إلا أن تأثيرها لا زال غير واضحاً مما أثر ذلك على جودة مصداقية التقارير المالية، عليه يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال التالي:

هل تؤثر إدارة المخاطر على مصداقية التقارير المالية بالمصارف السودانية؟

- أهداف الدراسة: تهدف الدراسة إلى:

1. التعرف على إدارة المخاطر ومصداقية التقارير المالية.

2- قياس أثر إدارة المخاطر على مصداقية التقارير المالية بالمصارف السودانية.

- أهمية الدراسة: يمكن توضيح أهمية الدراسة على النحو التالي:

1/ الأهمية العلمية:

- الأهمية العلمية للدراسة تتمثل في تسليط الضوء على إدارة المخاطر مما يؤدي إلى زيادة مصداقية التقارير المالية المنشورة.

- عملية إدارة المخاطر تعد من الامور المهمة والتي مازالت تحظى بأهمية خاصة في دعم المراجعة نظراً للارتباط الوثيق بين إدارة المخاطر ومصداقية التقارير المالية .

2- الأهمية العملية :

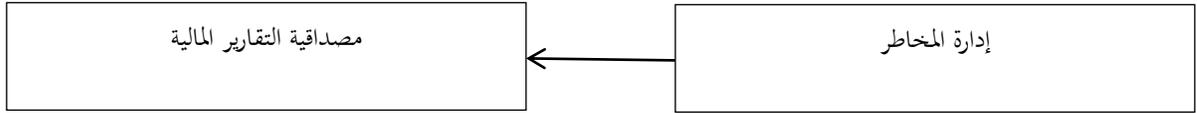
- تتمثل في مساعدة متخذي القرار بالمصارف السودانية من خلال تطبيق النتائج التي تسفر عنها الدراسة والتي يمكن أن تسهم في زيادة مستوى الثقة في التقارير المالية بتلك المصارف.

- أهمية إدارة المخاطر في تحسين مصداقية التقارير المالية بالمصارف السودانية.

- نموذج الدراسة: لتحقيق أهداف الدراسة تم الإطلاع على العديد من الدراسات والبحوث السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة ومن ثم ربطها بمتغيرات وبناء نموذج الدراسة الواضح في الشكل أدناه:

شكل رقم (1)

نموذج الدراسة



المصدر: إعداد الباحث، 2021م

-فرضيات الدراسة:

من خلال نموذج الدراسة يتم استنتاج الفرضية الرئيسية والتي تنص على أن "تؤثر إدارة المخاطر في مصداقية التقارير المالية بالمصارف السودانية".

- حدود الدراسة

1/ الحد المكاني : ولاية الخرطوم

2/ الحد الزمني: العام 2020م

3/ الحد المؤسساتي: المصارف السودانية

ثانيا: الدراسات السابقة: يوجد عدد من الدراسات السابقة التي تناولت إدارة المخاطر ومصداقية التقارير المالية وإستعرضها الباحث فيما يلي:

-دراسة: (AL-laith & Ali(2012)

تمثلت مشكلة الدراسة في معرفة دور نظام الرقابة الداخلية مع تطبيق تكنولوجيا المعلومات علي موثوقية القوائم والتقارير المالية، هدفت الدراسة إلي التعرف علي أهمية الرقابة الداخلية وتكيفها مع تطور تكنولوجيا المعلومات في البنوك التجارية، توصلت الدراسة إلي عدة نتائج من أهمها وجود مستوى عال من التكيف لنظم الرقابة الداخلية مع تطور إستخدام تكنولوجيا المعلومات وتأثيرها علي مؤثوقية البيانات المالية للبنوك التجارية. اوصت الدراسة بضرورة الحاجة للسيطرة والاشراف والامتثال للتشريعات واللوائح لتحسين موثوقية البيانات المالية الصادرة عن هذه البنوك.

دراسة: (عصمي، 2015م) هدفت الدراسة إلى بيان اثر التغيير الدوري لمراجع الحسابات الخارجي علي جودة القوائم المالية التي تخضع للمراجعة بشكل عام وفي المصارف السعودية بشكل خاص، توصلت الدراسة إلى ان موضوع اثر التغيير الدوري للمراجع الخارجي على جودة القوائم المالية هو موضوع حيوي ومهم وواقعي في مجال المحاسبة والمراجعة ويمثل تحدياً لمهنة المحاسبة والمراجعة بشكل عام وبالمملكة العربية السعودية بشكل خاص.

دراسة: (صالح، 2016م) هدفت الدراسة إلى تحديد مسؤولية المراجع وانعكاسها على ثقة المستخدمين للقوائم المالية والحد من مخاطر المراجعة، تكمن اهمية الدراسة في ان مسؤولية المراجع تعد من الامور المهمة التي مازال تحظى باهمية خاصة في علم المراجعة، توصلت الدراسة إلى ان المسؤولية القانونية للمراجع الخارجي خفضت من مخاطر المراجعة وزادت من ثقة التقارير المالية المنشورة.

-دراسة(سهام 2017م):هدفت الدراسة الي دراسة وتحليل واختبار العلاقة بين الافصاح المحاسبي عن التحوط كأداة لادارة المخاطر بصفة عامة ومخاطر سعر الصرف على وجه الخصوص قيمة الشركات غير المالية المقيدة في البورصة المصرية في ظل مجموعة من الخصائص التشغيلية للشركات غيرالمالية ومنها حجم الشركة والرافعة المالية ومعدلات الربحية والتي تؤثر على هذه العلاقة وتمثلت المشكلة في ان تعد مشكلة تقلبات اسعارصرف العملات والمخاطر المرتبطة بها احدي اهم المشكلات التي تواجه الوحدات الاقتصادية على اختلاف انواعها وخاصة في الصناعات الغير مالية، توصلت الدراسة للنتائج اهمها ان محددات الدوافع وراء قيام الشركات غيرالمالية باستخدام التحوط هو تعرض الشركة لازمات المالية الداخلية، تكلفة

الوكالة وتكلفة التمويل وان مفهوم قيمة الشركة عبارة عن اجمالي قيمة اصول الشركة السوقية ويستخدم للتعبير عنها عدة مقاييس تقوم بالمقارنة بين قيمة اصول الشركة السوقية الي قيمة اصول الشركة الدفترية.

- دراسة (مايو، عبدالله، 2017م) : هدفت الدراسة الي توضيح العلاقة بين محاسبة التحوط وادارة المخاطر من خلال قراءة في الادبيات النظرية والتطبيقية التي تطرقت للموضوع وتوصلت الدراسة الي أن المؤسسة الاقتصادية الناجحة هي تلك المؤسسة التي تتوقع المخاطر وتحضر لمواجهةها، توفير نظام ملائم لإدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية يمكن المؤسسة من الموامة بين مداخلها والمخاطر التي تواجهها .

التعقيب على الدراسات السابقة: تناولت الدراسات السابقة موضوعات متعلقة بإدارة المخاطر ومصداقية التقارير المالية ومن خلال العرض الموجز لها وإستقراء نتائجها تبين الآتي:

أوجه الشبه تتمثل في:

1/ أن تنفيذ عملية إدارة المخاطر تؤدي إلى زيادة كفاءة المراجع الخارجي.

2/ إن إدارة المخاطر يؤثر في تحقيق جودة التقارير المالية.

أوجه الإختلاف تتمثل في:

1/ تميزت هذه الدراسة في أنها تناولت أثر إدارة المخاطر على مصداقية التقارير المالية حيث لا توجد دراسة سابقة تناولت هذا الموضوع وقياس أثره على مصداقية التقارير المالية.

2/ إن هذه الدراسة تعتبر أول دراسة تناولت هذا الموضوع بالتطبيق على المصارف السودانية في حدود علم الباحث.

الفائدة من الدراسات السابقة تتمثل في:

1/ يمكن الاستفادة من الدراسات السابقة عند بداية الدراسة لفهم الظاهرة موضوع البحث.

2/ تعتبر الدراسات السابقة من أكثر مصادر المعلومات إثراء للمعرفة.

المحور الاول: الإطار النظري للدراسة

1: إدارة المخاطر:

1.1: مفهوم إدارة المخاطر: إن المخاطر التي تواجهها المنشآت والتي يطلق عليها مصطلح مخاطر الاعمال في حاجة إلي إدارة واعية قادرة علي مواجهتها حتى لا تؤثر علي قدرة المنشأة في تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية وعلي بقاؤها وإستمرارها في مزاوله النشاط ونموها مستقبلاً ويتطلب هذا الامر بدوره مراجعاً مؤهلاً وقادراً علي تقييم أداء الإدارة لمواجهة هذه المخاطر (حسن ، 2014م، ص131). اشار أحد الباحثين إلي إدارة المخاطر بانها منهج أو اسلوب علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توزيع الخسائر التي تقع إلى الحد الأدنى (حماد ، 2010م ، ص133).

من ما سبق يتضح للباحث أن إدارة المخاطر هي اسلوب علمي للتعامل مع الخطر مما يؤدي للحفاظ علي أموال المساهمين والحفاظ عليها.

2.1: إجراءات إدارة المخاطر: يتضمن نظام الرقابة الداخلية العديد من الإجراءات التي يمكن للمنشأة إستخدامها في مواجهة المخاطر والحد منها حيث أن فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية يقلل من احتمالية تعرض المنشأة للمخاطر. مما سبق يتضح ان أنشطة المراجعة الداخلية ينطوي علي

تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية المطبق من حيث التصميم والتشغيل وكذلك المساهمة في تطوير الإجراءات الرقابية التي تساعد علي ضبط المخاطر وتخفيضها إلي ادني مستوي ممكن فالمراجعة الداخلية تقوم بإضافة قيمة للمؤسسات وتعمل علي تحقيق أهدافها وذلك من خلال تقديم تأكيدات معقولة على أن المخاطر التي تواجه المؤسسة تدار بفاعليه (العبادي ،2018م،116).

3.1: أهمية إدارة المخاطر: تتمثل في الآتي (حسن ،2014م،ص124):

- 1- أن المراجعة الداخلية تلعب دوراً حيوياً في حوكمة الشركات وتحسين إدارة المخاطر والتأكيد على مصداقية القوائم المالية.
- 2- أنها تمثل حجر الزاوية في تحسين عمليات إدارة المخاطر التي تقوم بمراجعتها.
- 3- أن وجود إدارة المخاطر بالوحدة الاقتصادية تكون سبب في زيادة الطلب علي خدمات المراجعة الداخلية.
- 4- قيام المراجع الداخلي بتأدية بعض مهام إدارة المخاطر كخدمات إدارية وإستشارية يكون لها تأثير سلبي علي استقلال وموضوعية تقرير المراجع الداخلي.

أن المراجعة الداخلية تساعد المنظمات في تحديد وتقييم المخاطر، ومن ثم يمكنها الانتقال كمهنة إلي الجهة الامامية لإدارة المخاطر الفعالة والتي تمثل الهدف الرئيسي للحوكمة(خطاب،2012م، ص374).

5.1:تقييم دور المراجع الداخلي في إدارة المخاطر: في واقع الامر يختلف نطاق عمل المراجع باختلاف المنشأة فقد يتسع عمله أو يضيق طبقاً لرغبة ورؤية وثقافة إدارة المنشأة وطبقاً للمفهوم الحديث للمراجعة الداخلية فإن تقييم نظم المخاطرة يعتبر من الأعمال الرئيسية التي يمارسها المراجع الداخلي (خليل،2008م، ص77).

6.1:الدور الحديث للمراجعة الداخلية والفاعليه لإدارة المخاطر:يتمثل الدور الحديث للمراجعة الداخلية في خدمات التأكيد والخدمات الإستشارية. المراجعة الداخلية تقوم بتقديم تأكيد مستقل وموضوعي لمجلس الادارة عن مدي كفاية وفاعليه الرقابة الأساسية وانشطة إدارة المخاطر الاخرى في كل شركة لذا فان من الصعب ان نجد شركة ليس بها مراجعة داخلية ينبغي ان توفروظيفة المراجعة الداخلية(مخائل،2015م، ص90).

2:مصداقية التقارير المالية: بدايةً تعرف التقارير المالية بانها نتاج النظام المحاسبي ويجب ان تحتوي على معلومات صحيحة ودقيقة وملائمة للغرض ومعدة في الوقت المناسب لتحقيق الهدف الرئيسي والاساسي من هذه التقارير هو تقديم المعلومات للمستخدمين لاتخاذ القرارات لهذا يمكن تقسيم التقارير المالية حسب الجهة المستفيدة إلى نوعين تقارير داخلية وتقارير خارجية (كمال ، 2006م، ص 63). وهي المنتج النهائي لعملية مراجعة القوائم المالية السنوية للمشروع وهي وسيلة أو اداء لتوصيل الرأي الفني المحايد لمراجع الحسابات على القوائم المالية مجال المراجعة الخارجية، وبذلك يوجد طلب من مستقبلي التقارير المالية على محتوى المعلومات التي يقدمها التقرير ويرتكز هذا المحتوى بصفة اساسية في التأكيد على أن المعلومات التي يقدمها المراجع الخارجي ذات مصداقية بشأن مدى إمكانية اعتماد اصحاب المصلحة في المشروع على ما توصله له التقارير من معلومات، لذلك يجب ان يكون هنالك تغيير بصورة دورية للمراجع الخارجي وذلك من اجل عدم توطيد العلاقة بين المراجع والشركة وتقديم معلومات وتقارير مالية ذات مصداقية (محمد وعبد الوهاب ، 2002م، ص 381)، وتمثل القوائم المالية التي تعكس تلك الاحداث التي حدثت في المنشأة خلال الفترة لعرضها على اطراف داخل المنشأة وخارجها، فيقوم النظام المحاسبي المالي بتقديم بيانات عن المنشأة لتوصف الانشطة وممتلكاتها.(يوحنا ، 2000، ص 248). كما عرفها مجلس معايير المحاسبة المالية بأنها تعتبر اساس فترة التقرير حيث تحتوي على معلومات يتم توصيلها للمستفيدين من خارج المنشأة، بينما تحتوي تقارير القوائم المالية على كثير من المعلومات المالية وغير المالية التي لا توجد بالقوائم المالية مثل معلومات عن النشاط الانتاجي والتسويقي للمشروع والعوامل الاقتصادية أو السياسية التي تؤثر فيه مستقبلاً كما ان التقارير تحتوي على تقرير مجلس الادارة وتقرير الإدارة التنفيذية وتقرير مراجع الحسابات هذا بالاضافة إلى تقديم القوائم تم

مراجعتها تحت مسؤولية مراجع مستقل بخلاف محتويات التقارير الاخرى التي تعد بمعرفة الادارة وتقوم بمراجعتها المراجعة الداخلية (صفية ، 2005م، ص25) .وبالنسبة لمصداقية القوائم المالية فتمثل إحدى الخصائص الاساسية للقوائم المالية وأيضاً هي أحد معايير الاعتراف والقياس حسب تعريف لجنة معايير المحاسبة الدولية(طارق ، 2004م ، ص 166) ، ويقصد بها مقابلة المعلومات المحاسبية ومطابقة الأرقام فيها مع الظواهر التي حدثت في المنشأة والمراد التقرير عنها، وتتطلب خاصية الصدق في العرض لتحذ من التحيز في عملية القياس، وكذلك من قبل القوائم بعملية القياس وأن تعبر الأرقام المحاسبة عما حدث فعلاً في المنشأة(Kirk .1991 P. 136). وتعرف المصداقية بانها تلك الاجراءات الواجب اتباعها لجعل المعلومات المحاسبية ذات مصداقية من قبل اصحاب المصالح بشكل عام ومتخذي القرار بشكل خاص واقناعهم بنجاحها، وعُرفت بانها امانة المعلومات والقدرة على إعتد المعلومات المحاسبية والمالية من قبل مستخدميها باقل درجة خوف ممكنة، ويتحقق هذا إذا تميزت المعلومات المحاسبية بالخصائص الآتية (ظاهر و هيثم ، 2009م،ص50) :

- الصدق في التمثيل أي التوافق بين المعلومات المستمدة من المحاسبة المالية وبين الواقع ، أي تمثيل الظاهرة موضوع البحث والدراسة.
 - ان تكون المعلومات موضوعية أي قابلة للتحقق من صحتها وهذا يعني القدرة على الوصول إلى نفس النتائج من قبل أكثر من شخص إذا ما تم استخدام نفس الطرق والأساليب التي استخدمت في قياس المعلومات المحاسبية (كمال ، 2004م ، ص134) .
 - أن تكون المعلومات غير متحيزة وحيادية والامانة في إعداد التقارير اي عدم التأثير على عملية الحصول على المعلومات وتحيثتها بصورة مقصودة يمكن ان تساهم في خدمة مستخدم دون آخر(خالد ، 1996م، ص 45).
 - القدرة على التفسير والتي تكون في سهولة الفهم، كفاية المعلومات وعدم الاسهاب حيث تشير مصداقية التقارير المالية إلى ما تتصف به معلومات القوائم المالية من مصداقية وما تحققه من منفعة لمستخدميها مع خلوها من التحريف وخاصة الغش ، وإعدادها في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، بما يساعد على تحقيق الهدف من استخدامها(صدام ، 2006م ،ص136) لذا يجب ان تكون المعلومات خالية من اخطاء جوهرية او أي تحيز وان المظاهر الرئيسية للمصداقية تتمثل في التمثيل الصادق وأولية الجوهر على الشكل للوصول إلى نتيحة معينة أو سلوك معين(رضوان ، 2009م، ص 24) . كما تعني تقديم حقائق صادقة دون حذف او انتقاء للمعلومات لمصلحة فئة او قرار معين(محمد، 2002م،ص54) كي تتحقق الثقة بالمعلومات المحاسبية يلزم ان تكون المعلومات قابلة للاثبات أي انه بالامكان التحقق من سلامتها، وهو ما يتطلب الإلتزام باكبر قدر ممكن من الحياد في القياس والافصاح ، وهذا يعني ان تكون هذه المعلومات ذات دقة عالية (عباس ، 2000م، ص 196) ، عليه أن خاصية المصداقية بالمعلومات المحاسبية وإمكانية الاعتماد عليها تعني أن أساليب القياس والافصاح المطبقة لإستخراج النتائج وعرضها هي أساليب موضوعية ومشاركة بين المستخدمين(ظاهر و هيثم ، 2009م،ص18) . وترى لجنة معايير المحاسبة الدولية ان خاصية المصداقية بالمعلومات مكملة لخاصية الملاءمة وتكون المعلومة مفيدة يجب ان تكون المعلومات ذات مصداقية ويعتمد عليها، وتمتلك المعلومات خاصية المصداقية إذا كانت خالية من الاخطاء الهامة والتحيز(المعايير الدولية الصادرة عن لجنة المعايير الدولية، 2011م، ص 48) . وتكون المعلومة قابلة للمقارنة عندما تقدم بطريقة متناسقة بما فيه الكفاية لتسمح للمستخدمين بالقيام بمقارنة لها مدلول في الوقت وبين المؤسسات (أحمد، 2002م، ص 113) . كما ان المستفيدين يهمهم ايضاً ان تتم المراجعة بأعلى جودة ممكنة وذلك للتأكد من مصداقية القوائم المالية التي يعتمدون على المعلومات الواردة بها في اتخاذ قراراتهم(راضي ، 2011م، ص ص 321 – 322).
- يتضح للباحث مما سبق أن مصداقية التقارير المالية يعبر عنها بأن البيانات المنشورة في القوائم المالية المعتمدة لها ما يشتهى من المستندات، وتعبر عن الأنشطة التي حدثت فعلاً خلال السنة، ويتم إعدادها على أساس قياس واحد كل فترة، وكذلك خلوها من الأخطاء الجوهرية، وأيضاً أن الشركة تتبع السياسات المحاسبية عند الإعداد وعرض القوائم المالية بصورة ثابتة عبر الدورات المالية، مما يوفر قابلية بيانات التقارير المالية للمقارنة عبر الفترات المختلفة.

المحور الثاني: الدراسة الميدانية

1.3: منهجية الدراسة: إتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي الذي تم من خلاله وصف الظاهرة موضوع الدراسة وجمع البيانات عنها وتحليلها لبيان العلاقة بين مكوناتها والآراء التي تدور حولها والآثار التي تحدثها حيث تغطي هذه الدراسة العام 2020م.

2.3: مجتمع وعينة الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة الأصلي من العاملين بمجموعة من المصارف السودانية، أما عينة الدراسة فقد تم اختيارها بطريقة عشوائية من مجتمع الدراسة، حيث قام الباحث بتوزيع عدد (200) استمارة استبيان على المستهدفين من بعض المحاسبين، والإداريين وبعض الأكاديميين من العاملين في المصارف السودانية، واستجاب (172) فرداً أي ما نسبته (86%) تقريباً من المستهدفين، حيث أعادوا الاستبيانات بعد ملئها بكل المعلومات المطلوبة.

3.3: أداة الدراسة: اعتمد الباحث على استمارة الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات الميدانية في العينة، أرفق مع الاستبيان خطاب للمبحوث تم فيه تنويره بموضوع الدراسة وهدفه وغرض الاستبيان. وأحتوى الاستبيان على قسمين رئيسين:

القسم الأول: تضمن البيانات الأساسية لأفراد عينة الدراسة، حيث يحتوي هذا الجزء على بيانات حول: العمر، التخصص العلمي، المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة.

القسم الثاني: قياس متغيرات الدراسة التي تضم محورين المحور الأول ، إدارة المخاطر من خلال بعد واحد يشتمل على (7) عبارات والمحور الثاني يشتمل على بعد واحد مصداقية التقارير المالية المنشورة يشتمل على (6) عبارات فيما يلي تحليل البيانات الأساسية للدراسة هي (التخصص العلمي، المؤهل العلمي، المسمى الوظيفي ، وسنوات الخبرة) كما في الجدول التالي:

جدول رقم (1) البيانات الأساسية للدراسة

النسبة المئوية	التكرارات	البيان	
		فئات الخاصة	الخاصية
33.7%	58	محاسبة	التخصص العلمي
9.9%	17	دراسات مصرفية	
19.8%	34	إدارة أعمال	
8.7%	15	نظم معلومات محاسبية	
15.7%	27	إقتصاد	
12.2%	21	أخرى	
100.0%	172	الإجمالي	
59.9%	103	باكالوريوس	المؤهل العلمي
5.8%	10	دبلوم عالي	
23.3%	40	ماجستير	
5.8%	10	دكتوراه	
5.2%	9	أخرى	
100.0%	172	الإجمالي	
55.2%	95	موظف	المسمى الوظيفي
29.7%	51	رئيس قسم	
2.3%	4	مراقب فرع	

5.2%	9	نائب مدير	
7.6%	13	أخرى	
100.0%	172	الإجمالي	
12.2%	21	أقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة
18.6%	32	من 5 وأقل من 10 سنوات	
23.3%	40	من 10 وأقل من 15 سنة	
15.7%	27	من 15 وأقل من 20 سنة	
30.2%	52	20 سنة فأكثر	
100.0%	172	الإجمالي	

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م

يتضح للباحث من الجدول رقم (1) إن 33.7% متخصصين في المحاسبة و9.9% تخصصهم دراسات مصرفية و 19.8% تخصصهم إدارة أعمال و8.7% تخصصهم نظم معلومات محاسبية و 15.7% اقتصاد و12.2% أخرى، وأن 59.9% من أفراد العينة هم من حملة البكالوريوس و5.8% حملة الدبلوم العالي و23.3% من حملة الماجستير و23.3 و5.8% من حملة الدكتوراه و 5.2% يحملون شهادات أخرى. كما أن 55.2% من افراد العينة هم موظفين و29.7% رؤساء أقسام و2.3% مراقبو فروع و5.2% نائب مدير و7.6% يشغلون مناصب أخرى. كذلك فإن 12.2% سنوات خبرتهم أقل من 5 سنوات و18.6% سنوات خبرتهم أقل من 10 سنوات و 23.3% خبرتهم أقل من 15 سنة و15.7% خبرتهم أقل من 20 سنة، وهذه المؤشرات تدل على أن أفراد العينة لديهم تأهيل علمي في مجال المحاسبة ويحملون مؤهل جامعي وفوق الجامعي وأن معظمهم لديهم وظائف أخرى كما أن خبرتهم تفوق 5 سنوات مما يعكس على دقة وسلامة البيانات التي يدلون بها والتي تحقق أغراض الدراسة.

4.3: الأساليب الإحصائية المستخدمة: لتحقيق أهداف الدراسة وللتحقق من فرضياتها، تم استخدام الأساليب الإحصائية الآتية:

- جدول التوزيع التكراري للإجابات والأشكال البيانية والنسب المئوية .
- معامل ارتباط التجزئة النمطية لحساب معامل الثبات للتأكد من الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد عينة الدراسة .
- أسلوب الإنحدار الخطي البسيط لقياس تأثير كل متغير مستقل على المتغير التابع.
- أسلوب الإنحدار الخطي المتعدد تأثير المتغيرات المستقلة مجتمعة على المتغير التابع.
- أسلوب الإنحراف المتدرج لبيان أثر المتغير الوسيط على المستقل والتابع
- الوسيط لمعرفة إتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص عبارات الدراسة.

5.3: ثبات وصدق أداة الدراسة:

أ. **الثبات والصدق الظاهري:** للتأكد من الصدق الظاهري لاستبيان الدراسة وصلاحيته عباراته من حيث الصياغة والوضوح قيام الباحثين بعرض الاستبيان على عدد من المحكمين الأكاديميين والمتخصصين بمجال الدراسة والبالغ عددهم (10) محكمين ومن مختلف المواقع الوظيفية والتخصصات العلمية. وبعد استعادته الاستبيان من المحكمين تم إجراء التعديلات التي اقترحت عليها.

ب. **الثبات والصدق الإحصائي:** ولحساب صدق وثبات الاستبيان كما في أعلاه قام الباحث بأخذ عينة استطلاعية بحجم (20) فرداً من مجتمع الدراسة وتم حساب ثبات استمارة الاستبانة من العينة الاستطلاعية بموجب طريقة التجزئة النصفية وكانت النتائج كما في الجدول (2):

جدول رقم (2) الثبات والصدق الإحصائي لاداة الدراسة الميدانية

المحور	معامل الارتباط	معامل الثبات	معامل الصدق الذاتي
الأول	0.77	0.87	0.93
الثاني	0.73	0.84	0.92
الاستبيان كاملاً	0.70	0.82	0.91

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م

يتضح للباحث من نتائج الجدول (2) أن جميع معاملات الثبات والصدق لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على العبارات المتعلقة بفرضية الدراسة، وعلى الاستبيان كاملاً كانت أكبر من (50%) والبعض منها قريبة جداً إلى (100%) مما يدل على أن استبيان الدراسة تتصف بالثبات والصدق الكبيرين جداً بما يحقق أغراض البحث، ويجعل التحليل الإحصائي سليماً ومقبولاً.

6.3: الإحصاء الوصفي لبيانات الدراسة:

التحليل الوصفي للمتغيرات: لجأ الباحث بعد التأكد من ثبات وصدق الاستبيان إلى توزيعه على عينة الدراسة المقررة (172) فرداً، وقد تم تفرغ البيانات والمعلومات في الجداول التي أعدها الباحث لهذا الغرض، حيث تم تحويل المتغيرات الاسمية (أوافق بشدة، أوافق، محايد، لا أوافق، لا أوافق بشدة) إلى متغيرات كمية (5، 4، 3، 2، 1) على الترتيب.

التحليل الوصفي لعبارات إدارة المخاطر: يتم حساب التوزيع التكراري والوسيط لعبارات المتغير المستقل لمعرفة آراء عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم العبارات مجتمعة والانحراف المعياري التحانس في إجابات وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (3) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات المتغير المستقل

ت	العبارة	التكرار والنسبة %				
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1	أن فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية يقلل من احتمالية تعرض المنشأة للمخاطر.	87	78	7	0	0
		50.6%	45.3%	4.1%	0.0%	0.0%
2	تطوير الإجراءات الرقابية التي تساعد علي ضبط المخاطر وتخفيضها إلي ادني مستوي ممكن	80	81	11	0	0
		46.5%	47.1%	6.4%	0.0%	0.0%
3	أن المراجعة الداخلية تلعب دوراً حيوياً في تحسين إدارة المخاطر والتأكيد على مصداقية القوائم المالية.	100	65	3	4	0
		58.1%	37.8%	1.7%	2.3%	0.0%
4	ان إدارة المخاطر تخفض من تكلفة الازمات المالية	67	74	20	11	0
		39.0%	43.0%	11.6%	6.4%	0.0%
5	ان وجود إدارة المخاطر بالوحدة الاقتصادية تكون سبب في زيادة الطلب علي خدمات المراجعة الداخلية.	77	84	9	2	0
		44.8%	48.8%	5.2%	1.2%	0.0%
6	أن إدارة المخاطر (ERM) يتم هيكلتها والتنسيق باستخدام المفهوم الواسع للمشروع باستخدام مدخل الحوكمة لتعريف ووصف ومتابعة والاستجابة	68	63	30	11	0
		39.5%	36.6%	17.4%	6.4%	0.0%

					للنتائج المحتملة للاحداث المختلفة.
7	69	56	38	6	3
	40.1%	32.6%	22.1%	3.5%	1.7%
	قيام المراجع الداخلي بتأدية بعض مهام إدارة المخاطر كخدمات إدارية وإستشارية يكون لها تأثير سلبي على استقلال وموضوعية تقرير المراجع الداخلي.				

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م .

يتضح للباحث من الجدول (3) والخاص بالتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات ، إدارة المخاطر أن العبارة الأولى (أن فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية يقلل من احتمالية تعرض المنشأة للمخاطر). على مستوى أوافق بشدة بنسبة (50.6%) ووافق بنسبة (45.3%) ونسبة والمحايد بنسبة (4.1%) . كما ان العبارة الخامسة (أن وجود إدارة المخاطر بالوحدة الاقتصادية تكون سبب في زيادة الطلب علي خدمات المراجعة الداخلية). على مستوى اوافق بشدة (44.8%) وأوافق بنسبة (48.8%) والمحايد بنسبة (5.2%) ولا اوافق بنسبة (1.2%) مما يدل على أن غالبية الإجابات كانت عن المستوى أوافق.

-للتحقق من صحة المتغير، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات والتجانس بين الاجابات المتعلقة بالمتغير المستقل، ويتم حساب الوسيط والانحراف المعياري لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ، وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (4) الوسيط والانحراف المعياري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات المتغير المستقل

ت	العبارة	الوسيط	الانحراف المعياري	التفسير
1	أن فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية يقلل من احتمالية تعرض المنشأة للمخاطر.	5.00	0.576	موافق بشدة
2	تطوير الإجراءات الرقابية التي تساعد علي ضبط المخاطر وتخفيضها إلي ادني مستوي ممكن	4.00	0.609	موافق
3	أن المراجعة الداخلية تلعب دوراً حيوياً في تحسين إدارة المخاطر والتأكد علي مصداقية القوائم المالية.	5.00	0.653	موافق بشدة
4	ان إدارة المخاطر تخفض من تكلفة الازمات المالية .	4.00	0.863	موافق
5	أن وجود إدارة المخاطر بالوحدة الاقتصادية تكون سبب في زيادة الطلب علي خدمات المراجعة الداخلية.	4.00	0.691	موافق
6	أن إدارة المخاطر(ERM) يتم هيكلتها والتنسيق باستخدام المفهوم الواسع للمشروع باستخدام مدخل الحوكمة لتعريف ووصف ومتابعة والاستجابة للنتائج المحتملة للاحداث المختلفة.	4.00	0.906	موافق
7	قيام المراجع الداخلي بتأدية بعض مهام إدارة المخاطر كخدمات إدارية وإستشارية يكون لها تأثير سلبي علي استقلال وموضوعية تقرير المراجع	4.00	0.959	موافق

				الداخلي .
--	--	--	--	-----------

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م

من الجدول (4) يتضح للباحث الآتي :

- أن الوسيط لغالبية لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات المتغير الأول (4) وهذا يعني أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقون على عبارات إدارة المخاطر.
- كما تراوحت قيم الإنحراف المعياري على عبارات المتغير بين (0.576 - 0.959) وهذه القيم تشير إلى التجانس الكبير في إجابات أفراد العينة على هذه الفقرات، أي أنهم متفقون بدرجة كبيرة جداً عليها.

7.3: التحليل الوصفي لعبارات المتغير التابع

التحليل الوصفي لعبارات مصداقية التقارير المالية للمصرف: يتم حساب التوزيع التكراري والوسيط لعبارات المتغير التابع لمعرفة آراء عينة الدراسة على كل عبارة ومن ثم العبارات مجتمعة والانحراف المعياري التجانس في إجابات وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (5) التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات المتغير التابع

ت	العبارة	التكرار والنسبة %				
		أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1	البيانات المنشورة في القوائم المالية المعتمدة لها ما يثبتها من المستندات.	94	71	7	0	0
		54.7%	41.3%	4.1%	0.0%	0.0%
2	البيانات المنشورة في القوائم المالية تعبر عن الأنشطة التي حدثت فعلاً خلال السنة.	78	85	9	0	0
		45.3%	49.4%	5.2%	0.0%	0.0%
3	القوائم المالية المنشورة معدة على أساس قياس واحد كل فترة إلا عند الضرورة القصوى.	64	71	34	0	3
		37.2%	41.3%	19.8%	0.0%	1.7%
4	في حالة تغيير أساس القياس المحاسبي يتم الإفصاح عن ذلك في القوائم المالية المعتمدة.	76	74	17	5	0
		44.2%	43.0%	9.9%	2.9%	0.0%
5	القوائم المالية المعتمدة توفر بيانات قابلة للمقارنة عبر الفترات المختلفة للمصرف.	89	79	4	0	0
		51.7%	45.9%	2.3%	0.0%	0.0%
6	يهتم المصرف بالثبات في إتباع السياسات المحاسبية لإعداد وعرض القوائم المالية المعتمدة.	68	95	9	0	0
		39.5%	55.2%	5.2%	0.0%	0.0%

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م

يتضح للباحث من الجدول (5) والخاص بالتوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات مصداقية التقارير المالية للمصرف (أن غالبية الإجابات كانت عن المستوى أوافق).

للتحقق من صحة المتغير، ينبغي معرفة اتجاه آراء عينة الدراسة بخصوص كل عبارة من العبارات والتجانس بين الاجابات المتعلقة بالمتغير المستقل، ويتم حساب الوسيط والانحراف المعياري لإجابات أفراد عينة الدراسة على كل عبارة ، وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (6) الوسيط والانحراف المعياري لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات المتغير التابع

ت	العبارة	الوسيط	الانحراف المعياري	التفسير
1	البيانات المنشورة في القوائم المالية المعتمدة لها ما يثبتها من المستندات.	5.00	0.577	موافق بشدة
2	البيانات المنشورة في القوائم المالية تعبر عن الأنشطة التي حدثت فعلا خلال السنة.	4.00	0.589	موافق
3	القوائم المالية المنشورة معدة على أساس قياس واحد كل فترة إلا عند الضرورة القصوى.	4.00	0.846	موافق
4	في حالة تغيير أساس القياس المحاسبي يتم الإفصاح عن ذلك في القوائم المالية المعتمدة.	4.00	0.761	موافق
5	القوائم المالية المعتمدة توفر بيانات قابلة للمقارنة عبر الفترات المختلفة للمصرف.	5.00	0.546	موافق بشدة
6	يهتم المصرف بالثبات في إتباع السياسات المحاسبية لإعداد وعرض القوائم المالية المعتمدة.	4.00	0.576	موافق

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م

من الجدول (5) يتضح للباحث الآتي:

- أن الوسيط لغالبية إجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة (4) وهذا يعني أن غالبية أفراد عينة الدراسة موافقون على عبارات مصداقية التقارير المالية للمصرف.

كما تراوحت قيم الانحراف المعياري على عبارات الفرضية بين (0.72 - 0.88) وهذه القيم تشير إلى التجانس الكبير في إجابات أفراد العينة على هذه الفقرات، أي أنهم متفقون بدرجة كبيرة جداً عليها .

8.3: اختبار الفرضية الرئيسية لاختبار الفرضية تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط والمتعدد على النحو التالي:

تنص فرضية الدراسة: "توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين ، إدارة المخاطر ومصداقية التقارير المالية، لاختبار الفرضية سيتم إستخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن إدارة المخاطر كمتغير مستقل ممثل ب (X) ومصداقية التقارير المالية كمتغير تابع ممثل ب (Y) وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (6) نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لقياس العلاقة بين إدارة المخاطر و مصداقية التقارير المالية

التفسير	القيمة الاحتمالية (Sig)	أختبار (t)	معاملات الانحدار	
معنوية	0.000	11.240	2.270	\hat{B}_0
معنوية	0.000	10.461	0.495	\hat{B}_1
			0.85	معامل الارتباط (R)
			0.72	معامل التحديد (R^2)
		النموذج معنوي	109.440	أختبار (F)
$\hat{y} = 2.270 + 0.495x_1$				

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م

يتضح للباحث من الجدول (6) الآتي:

- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي قوي بين إدارة المخاطر كمتغير مستقل ومصداقية التقارير المالية كمتغير تابع، حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.85).
 - بلغت قيمة معامل التحديد (R^2) (0.72)، هذه القيمة تدل على ان إدارة المخاطر كمتغير مستقل تساهم بـ (72%) في مصداقية التقارير المالية (المتغير التابع).
 - نموذج الانحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة اختبار (F) (109.440) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000).
 - 2.270: مصداقية التقارير المالية عند إدارة المخاطر تساوي صفرًا.
 - 0.495: وتعني زيادة إدارة المخاطر وحدة واحدة تزداد مصداقية التقارير المالية بـ 50%.
- كما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة والتي نصت على أن: " توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين إدارة المخاطر تؤثر علي مصداقية التقارير المالية المنشورة " قد تحققت.

جدول (7) اختبار الارتباط الذاتي و التدخل الخطي المتعدد والتوزيع الطبيعي

Durbin-Watson	نسبة معامل الالتواء الى الخطأ المعياري	الخطأ المعياري	معامل الالتواء Skewness	معامل التضخم التباين VIF	التباين المسموح به Tolerance	المتغيرات المستقلة
2.232	0.755	0.196	0.148	4.901	0.204	إدارة المخاطر
	0.158		0.031	2.115	0.473	عوامل مرتبطة بالمنشأة محل المراجعة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م

يتضح للباحث ان عبارة إدارة المخاطر تمثل (0.204) من التباين المسموح به و(4.901) معامل التضخم ، و (0.148) معامل الالتواء و(0.196) الاخطأ المعياري .
كما يتضح للباحث أن عبارة العوامل المرتبطة بالمنشأة محل المراجعة تمثل (0.473) من التباين المسموح به و(2.115) معامل التضخم ، و (0.031) معامل الالتواء و(0.158) الاخطأ المعياري .
خاتمة:

1.4 : نتائج الدراسة : توصلت الدراسة إلي النتائج التالية:

1.1: النتائج العامة تتمثل في الآتي:

- أ. أن المصارف السودانية يتم مراجعتها من قبل المراجعين الخارجيين.
- ب. تعتبر ادارة المخاطر أفضل وسيلة لدعم استقلالية المراجع الداخلي .

ج. أن إدارة المخاطر (ERM) يتم هيكلتها والتنسيق باستخدام المفهوم الواسع للمشروع باستخدام مدخل الحوكمة لتعريف ووصف ومتابعة والاستجابة للنتائج المحتملة للاحداث المختلفة.

د. ان إدارة المخاطر تخفض من تكلفة الازمات المالية .

2.1: النتائج الخاصة:

من خلال اسلوب الإنحدار تم التوصل إلى الآتي:

أ. كان هناك أثر واضح لإدارة المخاطر على مصداقية التقارير المالية.

ب. إدارة المخاطر تؤدي إلى تحسين جودة التقارير المالية.

ت. تطبيق إدارة المخاطر ادى إلى زيادة مصداقية التقارير المالية.

ث. السمعة الحسنة والشهرة لمكتب المراجعة تعد دافعاً لزيادة جودة عملية المراجعة مما يؤثر إيجاباً على مصداقية التقارير المالية المنشورة .

ج. إدارة المخاطر ادت إلى خفض احتمالات حدوث الغش والتلاعب وعدم وجود انحرافات في قرار المراجع الخارجي .

ح. زيادة مصداقية التقارير المالية ارتبطت ارتباطاً مباشراً بإدارة المخاطر.

2.4: توصيات الدراسة:

بناءً على نتائج الدراسة يقدم الباحث التوصيات الآتية :

1. ضرورة تبني إدارة المخاطر في مجال المراجعة من قبل مجلس تنظيم مهنة المراجعة والمحاسبة في السودان .
2. ضرورة الاهتمام بإدارة المخاطر في المصارف بصورة مستمرة .
3. تطبيق إدارة المخاطر في القطاعات المختلفة .
4. فرض عقوبات صارمة من بنك السودان للمصارف التي لا تلتزم بإدارة المخاطر.
5. ضرورة تطبيق إدارة المخاطر وذلك للالتزام بقواعد اداب وسلوك مهنة المراجعة والالتزام بالسلوك الاخلاقي وتوافر النزاهة والامانة واصدار تقارير مالية عادلة ذات جودة عالية وذلك للبقاء على ثقة مستخدمي التقارير المالية .
6. ضرورة التزام المراجع بمعايير المراجعة بأكملها وذلك للبقاء على ثقة مستخدمي التقارير المالية ينبغي على منشآت المراجعة الاهتمام بالتدريب الجيد للمراجعين لديها بغرض زيادة تأهيلهم ومهاراتهم الفنية كما ينبغي التركيز على التدريب العملي.

قائمة المصادر والمراجع

- خالد عبد العزيز حافظ صالح، (2016م) ، مسئوليات المراجع الخارجي ودورها في الحد من مخاطر المراجعة وزيادة درجة الثقة في التقارير المالية ، دراسة ميدانية علي ديوان المراجعة القومي، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، رسالة دكتوراه في المحاسبة غيرمنشورة، الخرطوم .
- عصمي احمد زكريا زكي ، (2015م) ، اثر التغيير الدوري للمراجع الخارجي على جودة القوائم المالية بالشركات المساهمة بالتطبيق على المصارف السعودية (الرياض : جامعة الملك سعود ، قسم المحاسبة بكلية ادارة الاعمال ، مجلة الادارة العامة، المجلد 55، العدد3، ص131.
- حسن يوسف صلاح عبدالله (2013م) دور المراجعة الداخلية في تحسين اداء المخاطر، المجلة العلمية للتجارة والتمويل ، طنطا جامعة طنطا، كلية التجارة المجلد الأول، العدد2، ص124 .
- حماد، طارق عبدالعال(2010م) دور الجامعات في نشر ثقافة الحوكمة في تجميع ووضع أليات لمكافحة الفساد المالي، كلية التجارة جامعة عين شمس، القاهرة، ندوة في الفترة 24-25 نوفمبر .
- العبادي، مصطفى راشد(2018م)، دور المراجع الداخلي في إضافة القيمة وتفعيل وتطبيق حوكمة الشركات، مجلة علمية، بنها، جامعة بنها، كلية التجارة، السنة 27' المجلد الاول ، العدد الاول، ص118.

- جمال سعد السيد أحمد خطاب، (2012م)، أطار مقترح لتحسين الدور الاستراتيجي لوظيفة المراجعة الداخلية في منشآت الاعمال، مجلة الفكر المحاسبي، القاهرة، جامعة عين شمس، كلية التجارة المجلد، 16. العدد4، ص124.
- جيهان طه خليل، (2008م)، تقييم دور المراجعة الداخلي في إدارة المخاطر، مجلة الشروق للعلوم التجارية، الرياض ، المعهد العالي لحسابات الألية، العدد2، ص77.
- مخانييل، د. اشرف حنا (2015م) دور المراجعة الداخلي في تفعيل الدور الرقابي في البنوك السعودية، مجلة الفكر المحاسبي، القاهرة، جامعة عين شمس، كلية التجارة، المجلد التاسعة عشر، العدد3، ص90.
- AL-laith & Ali Abdi,(2012) Adaption of the Internal Control systems with The Use of information Technology and its Effect of the Financial statements Reliability: An Applied study on Commercial Banks, (Bagdad: Technical college of management, International Review, Vol, NO1.
- مايو، عبدالله وبوقفة، عبدالحق (2017 م)، أثر تطبيق مبدأ التحوط المحاسبي على ادارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية ، الجزائر، مجلة الريادة لاقتصاديات الاعمال، مج 3، العدد 2 ، ص374.
- ابراهيم كمال بشير اسماعيل(2006م) ، تقوم مخاطر المراجعة الخارجية وأثرها على درجة الثقة بالقوائم المالية، جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة الخرطوم.
- الصبان، محمد، سمير وعلي، عبد الوهاب نصر (2002م)، المراجعة الخارجية المفاهيم الاساسية وآليات التطبيق وفقاً للمعايير المتعارف عليها والمعايير الدولية، الدار الجامعية، الاسكندرية.
- آدم، يوحنا آل وآخرون (2000م) اصول المحاسبة المالية، دار حامد للنشر، عمان .
- احمد، صفية أحمد محمد، (2005م)، دور التقارير الفترية في تسعير الاوراق المتداولة وقياس كفاءة سوق الخرطوم للاوراق المالية ،جامعة النيلين ، كلية الدراسات العليا ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة، الخرطوم.
- حماد، طارق عبد العال (2004) ، موسوعة معايير المحاسبة، الدار الجامعية، الاسكندرية .
- Kirk Donaldg (1991) Completeness and Representational of Finical, (United States: Accounting Horizons, Vol. 5. No 4 .
- النقيب، كمال عبد العزيز (2004م) نظرية المحاسبة، دار وائل للنشر، عمان .
- خالد امين عبد الله وآخرون (2006م) الاصول المحاسبية ، عمان، مركز الكتاب الاردني ،العراق، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد 2، العدد 3، ص45.
- رضوان ، حلوة حنان (2009م) ، نزار البلداوي ، مبادئ المحاسبة المالية والقياس والافصاح في القوائم المالية ، إثراء للنشر والتوزيع ، عمان.
- الفداغ، محمد (2002م)، المحاسبة المتوسطة ، مؤسسة الوراق للنشر، عمان .
- الشيرازي، عباس مهدي (2000م)، نظرية المحاسبة، ذات السلاسل، الكويت .
- ظاهر شاهر القشي ، هيثم العبادي (2009 م) أثر العوامة على نظم المعلومات المحاسبية ، بغداد : جامعة الاسراء ، مجلة جامعة الاسراء ، العدد 2، ص50.
- المعايير الدولية الصادرة عن لجنة المعايير الدولية ، 2011م.
- أحمد، محمد كامل سالم (2002م)، دور الافصاح المحاسبي في خدمة قرارات الاستثمار في الاوراق المالية في مصر في ظل سياسة التحرر الاقتصادي ، الاسكندرية : جامعة الاسكندرية ، كلية التجارة ، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، مصر.
- محمد، سامي راضي (2011 م)، موسوعة المراجعة المتقدمة ، جامعة طنطا كلية التجارة ، دار التعليم الجامعي ، مصر.