



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة بابل

كلية الادارة والاقتصاد

دقسم المحاسبة

# (أثر الرقابة الداخلية في اتخاذ القرارات المناسبة لمنح الائتمان)

يتقدم به الطالب

رضا احمد حبيب

وهو جزء من متطلبات نيل شهادة البكالوريوس  
في كلية الادارة والاقتصاد / جامعة بابل / قسم المحاسبة

بأشراف الدكتور

د. فراس وهاب شهيد

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

((قَالُوا سُبْحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ الْعَلِيمُ الْحَكِيمُ))

صدق الله العلي العظيم

سورة البقرة الآية (32)

## الإهداء

بعد طول الصبر والعناء وفقنا إلى العطاء ولم يبق لنا الحق سوى في  
الإهداء

إلى أخلص وأعز الناس

إلى التي غمرتني بفيض حنانها وجعل أهل طاعتها من طاعتها.

أمي

إلى الذي علمني سمة الحياة ومهد لي طريق حياتي ودراستي وأعطى  
الكثير.

أبي

إلى من يجمعني معهم السقف ذاته، فقاسموني السراء والضراء.

إخوتي وإخواتي

إلى جميع الأصدقاء والأحبة.

إلى كل من ساهم في العمل، أهدي ثمرة هذا الجهد المتواضع راجية  
المولى عز وجل أن يجعله حجة لنا

لا علينا وأن ينفعنا بما علمنا وأن يزيدنا علماً.

## شكر وامتنان

الحمد لله الذي اصبح علينا نعمه ظاهرة وباطنه، وفضلنا على  
كثيرا مما خلق تفضيلا والصلاة والسلام على أشرف خلق الله  
سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى اله وصحبه ومن إتبعه  
بإحسان إلى يوم الدين

ونشكر كل من ساهم في انجاز هذا العمل من قريب أو من  
بعيد ونسأل الله عز وجل أن يجعل هذا العمل في ميزان  
الحسنات، وأن ينفع به كل من يلتمس دروب العلم والمعرفة.

الصفحة	المادة
	العنوان
	الاية
	الاهداء
	شكر وامتنان
	جدول المحتويات
	الفصل الاول
	المقدمة
	مشكلة البحث
	أهمية البحث
	اهداف البحث
	فرضيات البحث
	تساؤلات البحث
	الدراسات السابقة
	الفصل الثاني
	المبحث الاول
	مفهوم الرقابة الداخلية
	انواع الرقابة الداخلية
	المقومات الاساسيه لأنظمة الرقابة الداخلية
	المبحث الثاني
	القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان
	اهمية الائتمان المصرفي
	انواع الائتمان
	انواع المخاطر الائتمانية

	المبحث الثالث
	أثر الرقابة لتخاذ قرارات منح الانتماء
	المبحث الرابع
	نموذج الاستبيان
	نتائج الاستبيان
	تحليل الاستبيان
	استنتاجات البحث
	توصيات البحث
	المصادر

## الفصل الأول

### مقدمة البحث

تعتبر الرقابة الداخلية خط الدفاع الأول للتصدي للمخاطر ومعالجة الانحرافات في أوانها خاصة فيما يتعلق بالقرارات الائتمانية. ولتوفير السلامة فيما يتعلق بالقرارات التي تخص العمليات الائتمانية يجب تعزيز صلاية نظام الرقابة الداخلية. فضلا عن دورها الكبير في تجنب المخاطر المصاحبة للقرار الائتماني في المنظمات المالية، إذ يتم تحديد وتنظيم قواعد هذا النظام من قبل إدارة المنظمة بهدف التأكد من احترام كل التوجيهات والتعليمات والإجراءات الداخلية قبل وبعد إصدار القرار الائتماني. إذ تسعى المنظمات جاهدة لوضع نظام رقابي داخلي فعال له القدرة على الضبط والكشف المبكر للمخالفات والانحرافات عند دراسة وتقييم طلبات الائتمان والتي قد تحدث بصفة تلقائية أو عمدا وتتفادى المنظمة من خلالها التعرض للمخاطر المحيطة بالقرارات الائتمانية.

### مشكلة البحث

يرتبط الضبط الداخلي بالطرق المحاسبية المستخدمة إذ يجب فصل العمليات المحاسبية عن عمليات المشروع فالشخص الذي يقوم بالتسجيل في الدفاتر يجب أن يختلف عن الشخص الذي يقوم بإجراء العمليات، ويجب إعداد تقارير للأداء باستمرار، ومن ناحية أخرى يجب مراجعة دفعة نظام الضبط الداخلي بصورة دورية لمنع أي قصور قد يحدث في الإجراءات المستخدمة فعلاً، أو لاكتشاف أي إجراءات أو أساليب غير سليمة .

### أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في تحديد المفهوم النظري لنظام الرقابة الداخلية، والتعرف على أهم مقومات نظام الرقابة الداخلية الفعال كذلك محاولة التعرف على أهمية نظام الرقابة الداخلية الفعال في تقييم مخاطر الائتمان ، وذلك باللجوء إلى تحليل إجابات عينة من الحسابات والخبراء المحاسبين.

## أهداف البحث

يهدف البحث بصورة رئيسة إلى تحديد أثر الرقابة الداخلية على اتخاذ قرارات منح الائتمان، ومن خلال الهدف الرئيس يسعى البحث الى تحقيق الأهداف الآتية:

١- التعرف على ماهي الرقابة الداخلية.

٢- التعرف على قرارات منح الائتمان.

## الفرضيات البحث

١- توجد علاقة تأثير ذو دلالة معنوية بين الرقابة الداخلية ومنح الائتمان.

٢- توجد علاقة ارتباط ذو دلالة معنوية بين الرقابة الداخلية ومنح الائتمان.

## تساؤلات البحث

يظهر لدى الباحث التساؤلات الرئيس التالي: هل للرقابة الداخلية أثر على الأداء في المنظمات ؟

ومنه تظهر التساؤلات الفرعية التالية:

١\_ هل تسمح الرقابة الداخلية لمدقق الداخلي باكتشاف الانحرافات في التطبيق عن الخطة الموضوع من قبل الادارة لتحقيق أهداف المنظمة؟

٢- هل تزيد الرقابة الداخلية من كفاءة الأداء في منظمات الاعمال؟

٣\_ هل تساهم الرقابة الداخلية في اكتشاف مدى صحة المعلومات المقدمة؟

٤- هل تؤدي الرقابة الداخلية إلى التقيد بالقوانين الموضوع؟

٥\_ هل تساهم الرقابة الداخلية في تصحيح المسار للوصول إلى الهدف التي تسعى لها المنظمة؟



## دراسات السابقة:

(دراسة إيمان جل ٢٠١٠)

وقد هدفت إلى الكشف عن مدى فاعلية نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج كان أهمها أن نظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية فاعلة من حيث تلبية متطلبات عمليات التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات. وقد أوصت الدراسة بضرورة اهتمام المصارف التجارية العراقية الأهلية باستخدام نظم المعلومات المحاسبية لأداء وظائفها المتعددة من تخطيط ورقابة واتخاذ القرار بشكل أوسع، وذلك لإنجازها بفاعلية أكبر. والتأكيد على التحسين المستمر لنظم المعلومات المحاسبية في المصارف التجارية العراقية الأهلية، مما سيمكنها من مواكبة التطورات التكنولوجية في المجال المالي والمحاسبي.

(دراسة سعيدي 2016)

تحت عنوان " إسهام نظام الرقابة الداخلية الفعال في اختصار الوقت والجهد المبذولين في عملية المراجعة" (مجلة دفاتر اقتصادية، المجلد 07 العدد 02 جامعة زيان عاشور الجلفة) التي تهدف إلى التعرف على دور نظام الرقابة الداخلية الفعال في اختصار الجهد والفترة المبذولة في مراجعة الحسابات، وقد خلصت الدراسة إلى أن وجود نظام رقابة داخلية فعال في المنظمة محل الفحص يسهل من عمل فريق المراجعة ويحدد وقت أقصر لأتمام المهمة مقارنة بحالة النظام غير الفعال.

(دراسة قرية 2018)

تحت عنوان " أثر استخدام تكنولوجيا المعلومات على تقييم نظام الرقابة الداخلية وفقا لمعيار المراجعة الدولي 315 (المقريزي للدراسات الاقتصادية والمالية، المجلد 02 العدد 1 مركز جامعة أفلو) التي تهدف إلى إبراز أثر الذي يجسده معيار المراجعة الدولي 315 في كيفية تحديد طبيعة ومدى الإجراءات اللازمة وأساليب تقييم نظام الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المرتبطة بهيكل الرقابة الداخلية وقد توصلت الدراسة إلى أن استخدام تكنولوجيا المعلومات يؤثر بدرجة كبيرة على مرحلة تقييم نظام الرقابة الداخلية لبيئة نظام المعلومات المحاسبية الالكترونية.

(دراسة قحبونة 2020)

تحت عنوان " فعالية نظام الرقابة الداخلية كمتغير وسيط بين البيئة التنظيمية وكفاءة المراجعة الداخلية" (مجلة اقتصاد المال والأعمال، المجلد 05 العدد 02، جامعة الشهيد حمد الخضر الوادي) التي تهدف إلى التعرف على فعالية نظام الرقابة الداخلية كمتغير وسيط بين البيئة التنظيمية وكفاءة المراجعة الداخلية، وقد خلصت الدراسة إلى أن الثقافة التنظيمية تربطها علاقة إيجابية مع فعالية نظام الرقابة الداخلية، وأن الهيكل التنظيمي لا يرتبط بعلاقة ذات أهمية مع فعالية نظام الرقابة الداخلية، كما اتضح أن فعالية نظام الرقابة الداخلية كوسيط يرتبط بعلاقة إيجابية مع كفاءة المراجعة الداخلية

## الفصل الثاني

### المبحث الأول

مفهوم الرقابة الداخلية .

لقد تعددت المفاهيم والآراء حول موضوع الرقابة الداخلية فالبعض يضع تعريفاً لها باعتبارها أسلوباً علمياً أو خطة تنظيمية ( ويحاول آخرون تعريفها من زاوية وسائلها والبعض الآخر يعتبرها وظيفة إدارية بحته ذات جانبيين الأول ذاتي والثاني موضوعي ، ولعل أول تعريف هو تعريف العالم الفرنسي هنري فايول في كتابه الإدارة الصناعية والعامة (١٩١٦م) حيث عرف الرقابة بأنها :- (التأكد من أن كل شيء يتم حسب الخطة الموضوعية والتعليمات الصادرة والمبادئ القائمة وهدف الرقابة هو تشخيص نقاط الضعف والأخطاء وتصحيحها ومنع حدوثها في المستقبل وتمارس الرقابة على الأشياء والناس والإجراءات).

تلى هذا التعريف تعريف صادر عن مجمع المحاسبين الأمريكيين عام ١٩٣٦م جاء فيه الضبط الداخلي والرقابة هو مجموعة المقاييس والطرائق التي تتبناها المنظمة نفسها بقصد حماية أصولها النقدية وغيرها وكذلك بقصد ضبط الدقة الحسابية لما هو مقيد في الدفاتر(فيصل راهي ، بدون سنة، ص (334).

وفي عام 1953 صدر تعريف عن معهد المحاسبين القانونيين بإنجلترا جاء فيه تشير الرقابة الداخلية إلى نظام يتضمن مجموع عمليات مختلفة من مالية وتنظيمية ومحاسبية وضعتها الإدارة ضماناً لحسن سير العمل في المنظمة).

كما أوضح المعيار الدولي رقم (315) أن الرقابة الداخلية هي العملية المصممة والمنفذة من أولئك المكلفين بالرقابة والإدارة والموظفين الآخرين لتوفير تأكيد معقول بشأن تحقيق أهداف المنظمة فيما يتعلق بموثوقية تقديم التقارير المالية وفاعلية وكفاءة العمليات والامتثال للقوانين والأنظمة المطبقة ويستتبع ذلك أن الرقابة الداخلية تم تصميمها وتنفيذها لتناول مخاطر العمل المحددة التي تهدد تحقيق أي من هذه الأهداف ( فيصل راهي ، بدون سنة ، ص (335).

المنبثقة عن Committee on Auditing Procedures ولقد عرفت لجنة طرائق التدقيق المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين AICPA الرقابة الداخلية على أنها تشمل الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والمقاييس المتبعة في المشروع بهدف حماية أصول وضبط ومراجعة البيانات المحاسبية والتأكد من دقتها ومدى الاعتماد عليها وزيادة الكفاية الإنتاجية وتشجيع العاملين على التمسك بالسياسات الإدارية الموضوعة (فيصل راهي ، بدون سنة ، ص 335).

في حين عرفها آخر على إنها خطة تنظيمية إدارية ومحاسبية للضبط الداخلي عند استخدام عوامل الإنتاج المتاحة لدى المنظمة وصولاً إلى أعلى معدلات ممكنة من الكفاية الإنتاجية (جمعة ، ٢٠٠٠ ، ص (٨١) .

وقد ورد أيضاً تعريف للرقابة الداخلية في الفقرة (8) من معيار التدقيق الدولي رقم (400) جاء فيه أن تعبير نظام الرقابة الداخلية يعني كافة السياسات والإجراءات الضوابط الداخلية) التي تتبناها إدارة المنظمة لمساعدتها قدر الإمكان في الوصول إلى هدف الإدارة وهو إدارة العمل بشكل منظم وكفؤ والمتضمنة الالتزام بسياسات الإدارة وحماية الأصول ومنع واكتشاف الاحتيال والخطاء ودقة واكتمال السجلات المحاسبية وأعداد معلومات مالية موثوقة في الوقت المناسب ويشمل نظام الرقابة الداخلية على أمور ابعده من ذلك المتصلة مباشرة بوظائف النظام المحاسبي وهي ( فيصل راهي واخرون ، بدون سنة ، ص (335) ،

بيئة النظام ) وتعني الموقف العام للمدراء والإدارة وإدراكهم وأفعالهم المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية وأهميته في المنظمة، وبيئة الرقابة تأثير على فاعلية بعض إجراءات الرقابة ، ففي بيئة رقابة قوية مثلاً كتلك التي تستخدم الموازنات التقديرية بشكل محكم وتوظف التدقيق الداخلي بشكل فعال فان ذلك سيمكّل بدرجة مهمة بعض إجراءات الرقابة ، ومع ذلك فالبيئة القوية لا تستطيع لوحدها ضمان فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

وتتضمن العوامل التي تنعكس في بيئة الرقابة ما يلي :-

-أداء مجلس الإدارة واللجان التابعة له فلسفة الإدارة وأسلوب العمل- الهيكل التنظيمي للمنشأة وطرق

إناطة الصلاحيات والمسؤوليات نظام الرقابة الإدارية والمتضمن وظيفة التدقيق الداخلية والسياسات المتعلقة بالموظفين والإجراءات وفصل الواجبات .

– إجراءات الرقابة وتعني تلك السياسات والإجراءات التي اعتمدها الإدارة إضافة لبيئة الرقابة لغرض تحقيق الأهداف الخاصة بالمنظمة وتتضمن إجراءات الرقابة المحددة ما يلي:

-تقديم التقارير واختبار وتأييد المطابقات.

-فحص الدقة الحسابية للسجلات

-السيطرة على تطبيقات وبيئة نظم معلومات الحاسوب . المعيار الدولي للتدقيق رقم (400)

ولقد ورد تعريف لمفهوم الرقابة الداخلية من ضمن فقرات دليل الرقيب المالي الصادر عن ديوان الرقابة المالية جاء فيه هي مجموعة الإجراءات والوسائل التي تتبناها إدارة المنظمة في وضع الخطة التنظيمية لغرض حماية الموجودات والاطمئنان إلى دقة البيانات المحاسبية والإحصائية ولتحقيق الكفاءة الإنتاجية القصوى ولضمان تمسك الموظفين بالسياسات والخطط الإدارية المرسومة. (دليل الرقيب المالي ، بدون سنة ، ص 11)

كان للتطور في حجم المشروعات وظهور الإدارة العلمية الحديثة وأساليبها المتطورة اثر واضح في تطور تعريف الرقابة الداخلية، ويمكن تعريفها في ضوء المراحل التي مرت بها ، فعندما كانت المنظمات الفردية هي الشكل السائد للمشروعات فان موضوع الرقابة الداخلية كان مقتصرًا على إجراءات للاحتياط ضد الأخطاء والتلاعب في القيود المحاسبية ( الجميلي ٢٠٠٠ ، ص. (٣٧)

وبعد التوسع الذي حصل في العديد من المنظمات فقد حدث تطور في تعريف الرقابة الداخلية ليشمل مجموعة من الوسائل والإجراءات التي تساعد على تقليل احتمالات الأخطاء والغش بالإضافة إلى حماية النقدية والموجودات الأخرى، وفي هذه المرحلة أطلق المحاسبون على الرقابة الداخلية مصطلح الضبط الداخلي ، ويبدو ذلك واضحًا في التعريف الذي أورده المعهد الأمريكي للمحاسبين في عام 1936 إذ عرف الرقابة الداخلية على إنها مجموعة من الطرق والمقاييس التي تتبناها المنظمة بقصد حماية النقد والموجودات الأخرى وكذلك ضمان الدقة المحاسبية للعمليات المثبتة في الدفاتر.(عثمان ، ١٩٩٩ ، ص (35).

ولما زاد الاهتمام بالتوجه نحو الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة في المشروع ونتيجة لذلك تطور تعريف الرقابة الداخلية بحيث شمل الطرق والأساليب للارتقاء بالكفاءة والإنتاجية إلى جانب حماية موجودات المنظمة وضمان الدقة الحسابية للعمليات وضمانا لحسن سير العمل في المنظمات فان الرقابة الداخلية تشمل على ( نظام الضبط الداخلي ، التدقيق الداخلي ، رقابة الموازنة ، وسائل أخرى كالتكاليف المعيارية والتقارير الدورية . ( عثمان ، ١٩٩٩ ، ص (٣٧)

فيما عرفها آخرون بأنها تتضمن خطة تنظيمية وكل الطرق المتناسقة والإجراءات المتخذة داخل المشروع الحماية موجوداتها وضبط ودقة وجدارة بياناتها المحاسبية ورفع الكفاءة الإنتاجية وتشجيع الالتزام بالسياسات المفروضة من قبل الإدارة . ( ثامر محمد ، 2010 ، ص (177).

الرقابة الداخلي هي الإجراءات والطرق المستخدمة في المنظمة من أجل الحفاظ على النقدية والأصول الأخرى بجانب التأكد من الدقة الكتابية لعملية مسك الدفاتر ونتيجة للتطور في الجانبي الاقتصادي والإداري والتنبه لأهمية(السلامة 2010ص١٢).

الرقابة هي إجراء أو عمل تقوم به الإدارة لضمان إنجاز الأهداف المرسومة. وقد أدى ظهور المشروعات الكبيرة إلى زيادة الاهتمام بالرقابة الداخلية باعتبارها نظاما يساعد الإدارة في الوفاء بأهدافها.(مصطفى ٢٠١٠ص٩)

## أنواع الرقابة الداخلية

تقسم الرقابة الداخلية إلى الأقسام التالية:(سلامه.٢٠١٠.ص ٥١)

### ١-الرقابة الإداري:

وتشمل الخطة التنظيمية ووسائل التنسيق والإجراءات الهادفة لتحقيق أكبر قدر ممكن من الكفاية الإنتاجية مع تشجيع الالتزام بالسياسات والقرارات الإدارية وهي تعتمد في سبيل تحقيق أهدافها وسائل متعددة مثل الكشوفات الإحصائية ودراسات الوقت والحركة، وتقارير الأداء، والرقابة على الجودة والموازنات التقديرية والتكاليف المعيارية واستخدام الخرائط والرسوم البيانية وبرامج التدريب المتنوعة للمستخدمين .

## ٢- الرقابة المحاسبية:

وتشمل الخطة التنظيمية وجميع وسائل التنسيق والإجراءات الهادفة إلى اختبار دقة للبيانات المحاسبية المنبثقة بالدفاتر والحسابات ودرجة الاعتماد عليها ويضم هذا النوع وسائل متعددة منها - على سبيل المثال - إتباع نظام القيد المزدوج واستخدام حسابات المراقبة الإجمالية وإتباع موازين المراجعة الدورية وإتباع نظام المصادقات واعتماد قيود التسوية من موظف مسؤول. وجود نظام مستندي سليم والتخزين. و نظام التدقيق الداخلي، وفصل الواجبات بموظف الحسابات عن الواجبات المتعلقة بالإنتاج

## ٣- الضبط الداخلي:

ويشمل الخطة التنظيمية وجميع وسائل التنسيق والإجراءات الهادفة إلى حماية أصول المشروع من الاختلاس والضياع أو سوء الاستعمال، ويعتمد الضبط الداخلي في سبيل : تحقيق أهدافه على تقسيم العمل مع المراقبة الذاتية، حيث يخضع عمل كل موظف المراجعة موظفة موظف آخر يشاركه تنفيذ العملية، كما يعتمد على تحديد الاختصاصات والسلطات والمسؤوليات.

## المقومات الأساسية لأنظمة الرقابة الداخلية

يجمع الباحثون في التدقيق على أنه لا بد من توافر المقومات الرئيسية الثلاثة في نظام الرقابة الداخلية السليم الآتية :

### 1- خطة تنظيمية .

٢- نظام محاسبي سليم يحدد الاختصاصات والمسؤوليات.

٣- مجموعة من العاملين الأكفاء .

## المبحث الثاني

اولا :القياس المحاسبي لمخاطر الائتمان :

إن قياس مخاطر الائتمان في الفكر المحاسبي يعتمد في الاساس على المعلومات المحاسبية الظاهرة في القوائم المالية للمنظمات ، إذ يتم من خلال هذه المعلومات المحاسبية معرفة حجم المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها المصارف واكثر هذه النماذج استخداما هو المؤشر الذي يعتمد على التحليل المالي (شاهين ٢٠٠٦ص٥٣)

ان مخاطر الائتمان التي تواجه منظمات الأعمال المالية تعتمد بشكل كبير على النظام المالي والاداري ، اذ ان كفاءة تلك الانظمة يؤدي الى تقليل تلك المخاطر وكما تعتمد هذا المخاطر على مستوى الرقابة على حجم التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والتي يمكن من خلالها تقدير حجم الارباح المستقبلية للمنظمات المذكورة ، وبسبب دقة المؤشرات اعلاه سيتم الاستعانة بها لغرض قياس حجم المخاطر الائتمانية في المنظمات المالية.

ثانيا : اهمية الائتمان المصرفي

يمكن معرفة اهمية الائتمان المصرفي من خلال اهميته بنشاط المصارف ذاتها او من خلال تأثيره على النشاط الاقتصادي ، والتي تتمثل بالاتي ( حمدان ٢٠١٨ص٤٥ )

\*اهمية الائتمان على مستوى المصارف : يعد الائتمان المصرفي على مستوى المصرف الاستثمار الأكثر قسوة لما يتحمله المصرف من مخاطر متعددة قد تؤدي الى افلاس المصرف وتعرضه الى الانهيار الكبير ، ومن جانب آخر يعد الائتمان الاستثمار الأكثر جاذبية لإدارة المصرف والذي يحقق من خلاله الأرباح ومن دونها يفقد المصرف قدرته بوصفه وسيط مالي بين العملاء.

\*اهمية الائتمان على مستوى الاقتصاد : يؤثر الائتمان المصرفي على مستوى الاقتصاد من خلال تأثيره على ابعاد النمو ، فازدهار الاقتصاد يتوقف على النمو والذي تحققه المؤسسات المالية التي



تعمل في الدولة ، وكما يعد في الوقت ذاته اداة تؤثر على حجم ومستوى الاقتصاد من خلال زيادة معدلات التضخم والانكماش من خلال المبالغة في منح الائتمان من قبل المصارف ، لذا فيجب ان يكن متوازن وملبي للاحتياجات التمويلية الفعلية للاق في بما يؤدي الى زيادة معدلات التنمية المنشودة .

ثالثا : انواع الائتمان

بأخذ الائتمان والتسهيلات المصرفية صور متعددة تختلف من حيث المدة الغرض والتي يمكن تصنيفها وفقا لما يأتي

(AlAdham 2015:43) (الحمداني ، 2013:13)

1- من حيث مدة الائتمان:

أ. الائتمان قصيرة الاجل : والذي تتراوح مدته بين 30 يوما ولا يزيد عن عام واحد ، وهو في العادة يستخدم من قبل المقترض لسد النقص في رأس المال العامل لمواجهة النفقات الجارية للمشاريع الخاصة بالشركات والذي يتسم بانخفاض حجم الفائدة نظرا لقصر المدة.

ب. الائتمان متوسط الاجل : وتتراوح مدة هذا النوع بين سنة وخمسة سنوات على الأكثر ويستخدم لأغراض التجديد والتوسع الصناعي.

ج. الائتمان طويل الاجل والذي تزيد مدته أكثر من خمسة سنوات ، ويستخدم لتمويل المشاريع الاستثمارية وشراء الأصول الثابتة ، ويميز هذا النوع بزيادة المخاطرة وسعر الفائدة عليه .

2- من حيث الغرض من الائتمان:

أ. الائتمان الاستثماري : والذي يمنح لتأسيس المشاريع الانتاجية وتجديدها وتوفير السيولة المالية اللازمة لها .

ب. الائتمان التجاري : يستخدم في الاستيراد والتصدير والتوزيع بهدف تنشيط تداول السلع وتسهيل

العمليات الانتاجية .

ج. الائتمان الاستهلاكي : اي القروض الموجهة لشراء السلع لأغراض استهلاكية ، والتي يستفيد منها الافراد العاديون لسد حاجاتهم الضرورية .

3-من حيث الضمانات المرتبطة بالائتمان:

أ. الائتمان الشخصي : هو الائتمان الذي يحصل عليه المقترض دون ان يقدم اية اموال عينية ضماناً لتسديد الائتمان ، بل يكفي مانح الائتمان بوعده يقطع المدين على نفسه بتسديد الدين.

ب. الائتمان العيني : فهو الائتمان الذي يحصل عليه المقترض بعد تقديمه للموجودات ضماناً لتسديد ذلك الائتمان .

ج. الائتمان المزيج بين الائتمان الشخصي والائتمان العيني .

رابعاً : انواع المخاطر الائتمانية

تتمثل مخاطر الائتمان بالاتي (عبيدات ، 63:2016) (عزيز 43:2013)

1- مخاطر العجز عن السداد : هي احتمالية حدوث عجز عن السداد ، اي عدم التزام احد الاطراف بالدفع اي انخفاض القيمة الاقتصادية للأصول عن قيمة الديون المتعلقة وتقاس احتمالية العجز عن السداد اثناء فترة زمنية معينة من الاحصائيات التاريخية لحالات العجز عن السداد ويمكن استخدام معدل العجز كبديل تاريخي لاحتمالية العجز عن السداد.

2- مخاطر التحصيل : ان امكانية التحصيل في حالة العجز عن السداد لا يمكن التنبؤ بها ، فهي تتوقف على نوعية العجز عن السداد وعوامل عديدة مثل الضمانات المستعملة من المقترض.

3- مخاطر التركزات الائتمانية : وهي المخاطر الائتمانية التي تنشأ نتيجة عدم تنوع المحفظة

الاستثمارية بشكل كاف سواء على مستوى المصرف او بصورة عامة ، مما يعرض المصرف لخطر الافلاس في حالة حدوث تعثرات مالية.

المخاطر الائتمانية = صافي اعباء القروض ÷ اجمالي القروض

المخاطر الائتمانية = مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ÷ اجمالي القروض

المخاطر الائتمانية = مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها ÷ القروض المستحقة

## المبحث الثالث

### أثر الرقابة لتخاذ قرارات منح الائتمان

الرقابة الداخلية في اتخاذ القرارات المناسبة في منح الائتمان يعتبر نظام الرقابة الداخلية في أي شركة بمثابة خط الدفاع الأول الذي يحمى مصالح المساهمين بصفة خاصة وكافة الأطراف ذات الصلة بالشركة، حيث أن نظام الرقابة الداخلية هو النظام الذي يوفر الحماية لعملية إنتاج المعلومات المالية التي يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ قرارات الاستثمار والائتمان السليمة.

## المبحث الرابع

قمنا بعمل استبيان لغرض الدراسة يتكون من محورين ولكل محور يتكون من 8 بنود او فقرات ، قمنا بتوزيعها على عينة الدراسة المتمثلة ببعض موظفين احد فروع مصرف الرشيد في محافظة بابل وحصلنا على ردود من قبل (25) فردا.

. نموذج الاستبيان

حيث يتكون من محورين وكانت محاور الاستبيان بالشكل الآتي:

المحور الأول: اسئلة تتعلق بجانب الرقابة الداخلية.

الرقم	السؤال	وافق بشدة	وافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	يستطيع المدقق الداخلي من إصدار توصيات   للإدارة بضرورة تحمل إدارة المصرف جزء من مخاطر التشغيل الناتجة عن سوء الإدارة					
2	م تحديد سقف للائتمان ضمن دراسات المدقق الداخلي لحماية صرف من المخاطر الائتمانية					
3	يقوم المدقق الداخلي بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر التشغيلية والتي تمكنه من إصدار توصيات بتبني إجراءات رقابية مصححة لأي انحراف					
4	بعد عقد المدقق الداخلي للمقابلات والاستقصاءات وسيلة أفضل من السجلات والمستندات العملاء المصرف لتحديد المخاطر التشغيلية					
5	يعتمد المدقق الداخلي على معلومات من داخل المصرف في تحديد حجم مخاطر التشغيل					

					<p>يتمكن المدقق الداخلي من إجراء المقارنة بين التكلفة والعائد للتعامل مع كل بديل من بدائل التعامل مع المخاطر التشغيلية لاختيار اقلها خطورة</p>	6
					<p>لامتلاك ملاك الرقابة الداخلية لتأهيل علمي مناسب وخبرة ومهارة مكتسبة يساهم في احاطته الشاملة بالمخاطر المحيطة بالأنشطة الخاصة بالوحدة ويزيد من مقدرته على تطوير الاداء وتحقيق الاهداف الأساسية للوحدة الاقتصادية.</p>	7
					<p>تحليل المخاطر وتحديد مسبباتها يعد من الاهداف الحديثة نسبياً لنظام الرقابة الداخلية الجيد والفاعل</p>	8

المحور الثاني اسئلة تتعلق بجانب عملية قرارات منح الائتمان.

الرقم	السؤال	اوافق بشدة	اوافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	يقوم المصرف بدراسات حول تحديد أنواع المخاطر الائتمانية					
2	يقوم المصرف بتصنيف وتبويب الخروقات المالية لتحديد المخاطر من حيث كونها داخلية أو خارجية.					
3	يتم حجز تخصيصات لمواجهة الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان.					
4	التطوير المستمر لنظم المعلومات المصرفية يساعد المدقق الداخلي على توصيل المعلومات عن مخاطر الائتمان في الوقت المناسب.					
5	توجد خروقات وعدم ايفاء بالالتزامات من قبل العملاء					
6	يطلب المصرف ضمانات من العملاء التقليل حجم المخاطر الائتمانية.					
7	يقوم المصرف بالتأمين على النشاطات الائتمانية لدى شركات .					
8	هناك تأثيرات سلبية على السيولة ناتجة عن الخروقات المالية.					

نتائج الاستبيان .

وبعد ان تم توزيع الاستبيان على موظفي احد المصارف كانت استجابات الافراد كما يلي

المحور الاول

:

الرقم	السؤال	اوافق بشدة	أوافق	محايد	لا اوافق	اوافق بشدة
1	يستطيع المدقق الداخلي من إصدار توصيات للإدارة بضرورة تحمل إدارة المصرف جزء من مخاطر الائتمانية الناتجة عن سوء الإدارة	5	17	2	1	0
2	يتم تحديد سقف للائتمان ضمن دراسات المدقق الداخلي لحماية المصرف من المخاطر الائتمانية	2	13	8	1	1
3	يقوم المدقق الداخلي بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر التشغيلية والتي تمكنه من إصدار توصيات بتبني إجراءات رقابية مصححة لأي انحراف	5	9	6	5	0
4	بعد عقد المدقق الداخلي للمقابلات والاستقصاءات وسيلة أفضل من السجلات والمستندات العملاء المصرف لتحديد المخاطر التشغيلية	4	10	8	3	0
5	يعتمد المدقق الداخلي على معلومات من داخل المصرف في تحديد حجم مخاطر الائتمانية	2	13	6	4	0
6	يتمكن المدقق الداخلي من إجراء المقارنة بين التكلفة والعائد للتعامل مع كل بديل من بدائل تعامل مع المخاطر التشغيلية لاختيار اقلها خطورة	4	16	4	1	0
7	متلاك ملاك الرقابة الداخلية لتأهيل علمي مناسب وخبرة ومهارة مكتسبة يساهم في احاطته الشاملة بالمخاطر المحيطة بالأنشطة الخاصة بالوحدة ويزيد من مقدرته على تطوير الاداء وتحقيق الاهداف الاساسية للوحدة الاقتصادية.	9	11	4	1	0



0	0	3	7	15	تحليل المخاطر وتحديد مسبباتها يعد من الاهداف الحديثة نسبياً لنظام الرقابة الداخلية الجيد والفاعل.	8
---	---	---	---	----	---	---

المحور الثاني :

الرقم	السؤال	اوافق بشدة	اوافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	يقوم المصرف بدراسات حول تحديد أنواع المخاطر الائتمانية	4	14	5	2	0
2	يقوم المصرف بتصنيف وتبويب الخروقات المالية لتحديد المخاطر من حيث كونها داخلية أو خارجية	6	15	4	0	0
3	يتم حجز تخصيصات لمواجهة الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان	10	8	6	1	0
4	التطوير المستمر لنظم المعلومات المصرفية يساعد المدقق الداخلي على توصيل المعلومات عن مخاطر الائتمان في الوقت المناسب	9	12	3	1	0
5	توجد خروقات وعدم ايفاء بالالتزامات من قبل العملاء	6	9	8	2	0
6	يطلب المصرف ضمانات من العملاء .التقليص حجم المخاطر الائتمانية	8	11	4	2	0
7	يقوم المصرف بالتأمين على النشاطات . الائتمانية لدى شركات	14	8	2	1	0
8	هناك تأثيرات سلبية على السيولة ناتجة عن الخروقات المالية	4	14	4	3	0

التحليل الاستبيان

1- التحليل الكمي

المحور الأول/

رقم السؤال	اتجاه العينة	النسبة المئوية	متوسط حسابي	حجم العينة	لا اوافق بشدة	لا اوافق	محايد	اوافق	اوافق بشدة	رقم السؤال	
3	اوافق	80.8	0.66	4.04	25	0	1	2	17	5	1
6	اوافق	71.2	0.85	3.56	25	1	1	8	13	2	2
7	اوافق	71.2	1.02	3.56	25	0	5	6	9	5	3
5	اوافق	72	0.89	3.6	25	0	3	8	10	4	4
8	اوافق	70.4	0.85	3.52	25	0	4	6	13	2	5
4	اوافق	78.4	0.69	3.92	25	0	1	4	16	4	6
2	اوافق	82.4	0.82	4.12	25	0	1	4	11	9	7
1	اوافق بشدة	89.6	0.7	4.48	25	0	0	3	7	15	8

## المحور الثاني /

رقم السؤال	اتجاه العينة	النسبة المئوية	إحراف معياري	متوسط حسابي	حجم العينة	لا اوافق بشدة	لا اوافق	محايد	اوافق	وافق بشدة	رقم السؤال
6	اوافق	76	0.8	3.8	25	0	2	5	14	4	1
3	اوافق	81.6	0.63	4.08	25	0	0	4	15	6	2
4	اوافق	81.6	0.89	4.08	25	0	1	6	8	10	3
2	اوافق	83.2	0.78	4.16	25	0	1	3	12	9	4
8	اوافق	75.2	0.91	3.76	25	0	2	8	9	6	5
5	اوافق	80	0.89	4	25	0	2	4	11	8	6
1	اوافق بشدة	88	0.8	4.4	25	0	1	2	8	14	7
7	اوافق	75.2	0.86	3.76	25	0	3	4	14	4	8

## 2- التحليل الكيفي

### للمحور الأول:

1- السؤال رقم 1 والذي يمثل يستطيع المدقق الداخلي من إصدار توصيات للإدارة بضرورة تحمل إدارة المصرف جزء من مخاطر الناتجة عن سوء الإدارة ترى بان نسبة 80.8 % من عينه الدراسة قد أجابوا بانهم موافقين حول انهم يرون أن المدقق الداخلي يستطيع تقديم توصيات للإدارة بضرورة تحملها جزء من المخاطر الناتجة عن سوء الإدارة.

2- السؤال رقم 2 والذي يمثل يتم تحديد سقف للالتزام ضمن دراسات المدقق الداخلي الحماية المصرف من المخاطر التشغيلية ترى بأن نسبة 71.2 % من عينة الدراسة أجابوا بأنهم موافقين حول انهم يرون أن يتم تحديد سقف الالتزام ضمن دراسات المدقق الداخلي لحماية المصرف من المخاطر التشغيلية .

3- السؤال رقم 3 والذي يمثل يقوم المدقق الداخلي بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر والتي تمكنه من إصدار توصيات بتبني إجراءات رقابية مصححة لأي انحراف ترى بأن نسبة 71.2 % من عينة الدراجة اجابوا بانهم موافقين حول انهم يرون بان المدقق الداخلي يقوم بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر والتي تمكنه من اصدار توصيات بتبني اجراءات رقابية مصححة لأي انحراف.

4- السؤال رقم 4 والذي يمثل بعد عقد المدقق الداخلي للمقابلات والاستقصاءات وسيلة أفضل من السجلات والمستندات العملاء المصرف لتحديد المخاطر نرى بان نسبة 72 % من عينة الدراسة قد اجابوا بأنهم موافقين حول انهم يرون أن عقد المدقق الداخلي للمقابلات والاستقصاءات وسيلة افضل من سجلات ومستندات عملاء المصرف لتحديد المخاطر.

5- السؤال رقم 5 والذي يمثل يعتمد المدقق الداخلي على معلومات من داخل المصرف في تحديد حجم مخاطر التشغيل ترى بأن نسبة 70.4 % من عينة الدراسة اجابوا بأنهم موافقين حول انهم يرون أن المدقق الداخلي يعتمد على معلومات من داخل المصرف في تحديد حجم مخاطر الائتمانية.

6- السؤال رقم 6 والذي يمثل يتمكن المدقق الداخلي من إجراء المقارنة بين التكلفة والعائد للتعامل مع كل بديل من بدائل التعامل مع المخاطر التشغيلية لاختيار أقلها خطورة ترى بأن نسبة 78.4 % من عينة الدراسة قد اجابوا بأنهم موافقين حول انهم يرون بأن المدقق الداخلي يتمكن من اجراء المقارنة بين التكلفة والعائد المتعامل مع كل بديل من البدائل التعامل مع الخطورة التشغيلية لاختيار اقلها خطورة .

7- السؤال رقم 7 والذي يمثل امتلاك ملاك الرقابة الداخلية لتأهيل علمي مناسب وخبرة ومهارة مكتسبة يساهم في احاطته الشاملة بالمخاطر المحيطة بالأنشطة الخاصة بالوحدة ويزيد من مقدرته على تطوير الأداء وتحقيق الأهداف الاساسية للوحدة الاقتصادية ترى بأن نسبة 82.4 من عينة الدراسة الجابو بأنهم موافقين حول انهم يرون أن امتلاك الملاك الرقابي الداخلي لتأهيل علمي مناسب وخبرة ومهارة مكتسبة في احاطته الشاملة بالمخاطر المحيطة بالانشطة الخاصة بالوحدة ويزيد من مقدرته على تطوير الأداء وتحقيق الاهداف الاساسية للوحدة الاقتصادية.

8- السؤال رقم 8 والذي يمثل تحليل المخاطر وتحديد مسبباتها يعد من الأهداف الحديثة نسبياً لنظام

الرقابة الداخلية الجيد والفاعل نرى بأن نسبة 89.6 % من عينه الدراسة قد أجابو بأنهم موافقين بشدة حول أنهم يرون أن تحليل المخاطر وتحديد مسبباتها بعد من الأهداف الحديثة نسبيا لنظام الرقابة الداخلي الجيد والفعال .

## للمحور الثاني

1-السؤال رقم 1 والذي يمثل ويقوم المصرف بدراسات حول تحديد أنواع المخاطر التشغيلية درى بأن نسبة 76 % من عينة الدراسة أجابوا بأنهم موافقين حول انهم يرون أن المصرف يقوم بدراسات حول تحديد انواع المخاطر الائتمانية .

2- السؤال رقم 2 والذي يمثل يقوم المصرف بتصنيف وتبويب الخروقات المالية لتحديد المخاطر من حيث كونها داخلية أو خارجية ترى بأن نسبة 81.6 من عينة الدراسة اجابوا بالهم موافقين حول أنهم يرون أن المصرف يقوم بتصنيف وتبويب الخروقات المالية لتحديد المخاطر من حيث كونها داخلية أو خارجية.

3- السؤال رقم 3 والذي يمثل يتم حجز تخصيصات لمواجهة الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان ترى بأن نسبة 81.6% من عينة الدراسة اجابو بأنهم موافقين حول أنهم يرون أنه يتم حجز تخصيصات لمواجهة الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان.

4- السؤال رقم 4 والذي يمثل التطوير المستمر لنظم المعلومات المصرفية يساعد المدقق الداخلي على توصيل المعلومات عن مخاطر التشغيل في الوقت المناسب نرى بان نسبة 83.2 % من عينه الدراسة أجابوا بأنهم موافقين حول انهم يرون أن التطور المستمر النظام المعلومات المصرفية يساعد المدقق الداخلي على توصيل المعلومات عن مخاطر الائتمان في الوقت المناسب.

5- السؤال رقم 5 والذي يمثل توجد خروقات وعدم ايفاء بالالتزامات من قبل العملاء نرى بأن نسبة 75.2% من عينة الدراسة اجابوا بأنهم موافقين حول انهم يرون انه توجد خروقات وعدم ايفاء بالالتزامات من قبل العملاء.

6- السؤال رقم 6 والذي يمثل يطلب المصرف ضمانات من العملاء لتقليص حجم المخاطر التشغيلية ترى بأن نسبة 80% من عينة الدراسة أجابوا بالهم موافقين حول أنهم يرون أن المصرف يطلب ضمانات من العملاء لتقليص حجم المخاطر التشغيلية.

7- السؤال رقم 7 والذي يمثل يقوم المصرف بالتأمين على النشاطات الائتمانية لدى شركاتك التامين لتقاسم المخاطر نرى بأن نسبة 88% من عينة الدراسة اجابوا بانهم موافقين بشدة حول أنهم يرون أن المصرف يقوم بالتأمين على النشاطات الائتمانية لدى شركات التامين لتقاسم المخاطر .

8- السؤال رقم 8 والذي يمثل هناك تأثيرات سلبية على السيولة ناتجة عن الخروقات المالية نرى بأن نسبة 75.2% من عينة الدراسة اجابوا بأنهم موافقين حول أنهم يرون أن هناك تأثيرات سلبية على السيولة ناتجة عن الخروقات المالية.

## استنتاجات البحث

- 1- يواجه القطاع المصرفي مخاطر عديدة نتيجة توسع أنشطته التي ترتبط ارتباطاً وثيقاً بالمخاطر المالية والمصرفية.
- 2- يتوقف نجاح إدارة المخاطر على وضع السيناريوهات المحتملة كافة وكيفية التعامل مع كل سيناريو منها وخبرة متخذ القرار وقدرته على التنبؤ واستخدام نظام الرقابة الداخلية للمخاطر قبل حدوثها.
- 3- الرقابة الداخلية تساعد المصارف على وضع مؤشرات لاكتشاف نقاط الضعف والخلل في سير العملية المصرفية والتنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها ، الأمر الذي يساهم في زيادة كفاءة العمل المصرفي وتدعيم فاعليته.
- 4- الرقابة الداخلية تساعد ادارة المصرف في التقليل من المخاطر الناجمة عن عمليات منح الائتمان نتيجة للتأكيد على تطبيق كافة الإجراءات المطلوبة.
- 5- عدم اعتماد المصارف العراقية على الاساليب العلمية المتقدمة في إجراء كافة عملياتها المصرفية الائتمانية منها.



## توصيات البحث

- 1- على المصارف اتباع سياسات ائتمانية ضامنة لاسترداد قيمة القرض مع الفوائد من قبل عملاء المصارف والاحتفاظ بنسبة من السيولة بحسب اجراءات لجنة بازل لمواجهة السحوبات المفاجئة للودائع او طلب الاقتراض وللحفاظ على المركز المالي للمصرف .
- 2- بما ان الانظمة المصرفية تواجه درجة عالية من المخاطر فيجب بذل المزيد من الجهد نحو تقوية نظام الرقابة الداخلية لتواجه التحديات والمخاطر المستقبلية التي قد تهدد استمرارية عمل المصرف.
- 3- اجراء المزيد من الدراسات حول نظام الرقابة الداخلية وعلاقته بالمخاطر المصرفية في القطاع المصرفي للفت الانتباه إليه والحث على تطبيق أنظمة الانذار الحديثة في المصارف .
- 4- يوصي الباحث المصارف العراقية بتطوير استراتيجية إدارة الرقابة الداخلية بما ينسجم مع إرشادات الممارسات السليمة لأدارة المخاطر وبما يتلائم مع حجم ودرجة الخدمات المصرفية أو العمليات التي تقدمها المصارف بالاعتماد على الحوكمة المصرفية.
- 5- تحفيز المصارف العراقية بصورة عامة والمصارف عينة الدراسة بصورة خاصة على تنفيذ الأساليب المتقدمة في قياس مخاطر الائتمان، والسيولة، والمخاطر كافة عن طريق استخدام الاساليب الكمية الحديثة والمتطورة.

## المصادر والمراجع

### القرآن الكريم

- 1- فيصل راهي كاظم ، تقييم نظام الرقابة الداخلية في المصارف العراقية ، جامعة المصطفى العالمية.
- 2- جمعة احمد حلمي ، المدخل الحديث لتدقيق الحسابات ، جامعة الزيتونة الاردنية ، دار صفاء للنشر والتوزيع ، عمان ، 2000.
- 3-الجميلي ، علي صالح ، اثر استخدام الحاسب في الرقابة ، جامعة تكريت ، صلاح الدين ، 2000.  
الحيالي ، قحطان عبد الله حسن ، اثر كفاءة نظام الرقابة الداخلية في اختيار مراقب الحسابات لأدلة الاثبات ، بحث تطبيقي في شركة الصناعات الالكترونية، اطروحة دكتوراه ، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية ، جامعة بغداد ، 2011.
- 4- عثمان عبد الرزاق ، أصول التدقيق والرقابة الداخلية ، دار كتب للطباعة ، موصل 1999
- 5- ثامر محمد مهدي ، اثر استخدام الحاسب الالكتروني على انظمة الرقابة الداخلية ، بحث منشور ، مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد 12، العدد 4 ، 2010
- 6- شاهين، على عبد الله (2006) دور ادوات التحليل المالي في ترشيد السياسة الائتمانية وتشكيل محفظة الائتمان في البنوك دراسة ميدانية على بنوك فلسطين، رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية،فلسطين.
- 7- حمدان ، محمد وليد (2018) بناء أنموذج التنبؤ بالفشل المالي الشركات المساهمة العامة الأردنية في قطاع البنوك والتأمين.رسالة ماجستير، جامعة عمان العربية ، الأردن .
- 8- الحمداني ، رافعة ابراهيم القطان ياسين طه ياسين طه (2013) الكحلوت ، خالد محمود (2005)

مدى اعتماد المصارف استخدام أنموذج Sherrod التنبؤ بالفشل المالي . مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية، مجلة 11، العدد 5..

AlAdham, M., Qasem, M., Al-Nimer, M., & Yousef, A. A. (2015). -9  
The Impact of Marketing.

10- عبيدات ، احمد نواف (2016) بناء أنموذج قدرة الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية على الاستثمار باستخدام قائمة التدفق النقدي ، رسالة ماجستير ، جامعة عمان العربية ، الأردن .

11- عزيز ، كرار عبد الاله (2013). دور التنبؤ بالفشل المالي ومؤشرات التدفقات النقدية التشغيلية بالاستقرار المصرفي باستعمال انموذج kida دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية . مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية ، المجلد 7 العدد 2.

## الملحق

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة بابل

كلية الإدارة والاقتصاد

قسم المحاسبة

استمارة الاستبيان

السادة والسيدات المحترمون

تحية طيبة

في إطار التحضير لمذكرة التخرج المدرجة ضمن متطلبات الحصول على شهادة البكالوريوس ومن  
خلل دراسة الموضوع المعنون " اثر الرقابة الداخلية في اتخاذ القرارات المناسبة لمنح الائتمان" نظر  
الخبر تكم العلمية الواسعة ومعرفتكم في هذ المجال يرجى منكم التفضل بمساعدتنا في جمع البيانات اللازمة  
من خلل ألاجابة على فقرات الاستبيان بدقة وموضوعية. لذا فأننا نأمل التكرم بالإجابة على اسئلة  
الاستبيان بدقة، حيث ان صحة نتائج الأستبيان تعتمد بدرجة كبيرة على صحة ودقة اجاباتكم مع العلم  
بأن المعلومات التي سنحصل عليها تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط.

وتقبلوا فائق الشكر والتقدير

الباحث

المحور الأول: اسئلة تتعلق بجانب الرقابة الداخلية.

الرقم	السؤال	اوافق بشدة	اوافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	يستطيع المدقق الداخلي من إصدار توصيات   للإدارة بضرورة تحمل إدارة المصرف جزء من مخاطر التشغيل الناتجة عن سوء الإدارة					
2	يتم تحديد سقف للائتمان ضمن دراسات المدقق الداخلي لحماية المصرف من المخاطر الائتمانية					
3	يقوم المدقق الداخلي بمتابعة تنفيذ طرق التعامل مع المخاطر الائتمانية والتي تمكنه من إصدار توصيات بتبني إجراءات رقابية مصححة لأيانحراف					
4	بعد عقد المدقق الداخلي للمقابلات والاستقصاءات وسيلة أفضل من السجلات والمستندات العملاء المصرف لتحديد المخاطر الائتمانية					
5	يعتمد المدقق الداخلي على معلومات من داخل المصرف في تحديد حجم مخاطر التشغيل					
6	يتمكن المدقق الداخلي من إجراء المقارنة بين التكلفة والعائد للتعامل مع كل بديل من بدائل التعامل مع المخاطر الائتمانية لاختيار اقلها خطورة					
7	امتلاك ملاك الرقابة الداخلية لتأهيل علمي مناسب وخبرة ومهارة مكتسبة يساهم في احاطته الشاملة بالمخاطر المحيطة بالأنشطة الخاصة بالوحدة ويزيد من مقدراته على تطوير الاداء وتحقيق الاهداف الاساسية للوحدة الاقتصادية.					
8	تحليل المخاطر وتحديد مسبباتها يعد من الاهداف الحديثة نسبياً لنظام الرقابة الداخلية الجيد والفاعل					

المحور الثاني اسئلة تتعلق بجانب المخاطر  
الائتمانية.

الرقم	السؤال	وافق بشدة	وافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	يقوم المصرف بدراسات حول تحديد أنواع المخاطر الائتمانية					
2	يقوم المصرف بتصنيف وتبويب الخروقات المالية لتحديد المخاطر من حيث كونها داخلية أو خارجية.					
3	يتم حجز تخصيصات لمواجهة الخسائر الناجمة عن مخاطر الائتمان.					
4	التطوير المستمر لنظم المعلومات المصرفية يساعد المدقق الداخلي على توصيل المعلومات عن مخاطر الائتمان في الوقت المناسب.					
5	توجد خروقات وعدم ايفاء بالالتزامات من قبل العملاء					
6	يطلب المصرف ضمانات من العملاء التقليل حجم المخاطر الائتمانية.					
7	يقوم المصرف بالتأمين على النشاطات الائتمانية لدى شركات .					
8	هناك تأثيرات سلبية على السيولة ناتجة عن الخروقات المالية.					