



عمادة البحث العلمي  
DEANSHIP OF SCIENTIFIC RESEARCH

## مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية

Journal homepage:

<http://scientific-journal.sustech.edu/>



الجامعة السودانية  
العلوم الاقتصادية والإدارية

### أثر جودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بالمصارف السودانية

"دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"

جمال عبدالله احمد محمد و صالح حامد محمد علي و زهير احمد علي

شركة كي بي أم جي الفوزان وشركاه - جدة - السعودية

جامعة الطائف

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا - كلية الدراسات التجارية

المستخلص:

تهدف الدراسة إلى بيان أثر جودة المراجعة الداخلية في (دور دعم الحوكمة، إدارة المخاطر ، والدور التوكيدي) كأنشطة حديثة للمراجعة الداخلية . افترضت الدراسة أن لجودة المراجعة الداخلية أثراً في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية (دعم الحوكمة، إدارة المخاطر ، والدور التوكيدي) في المصارف السودانية. اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي في وصف الظاهرة وصياغة محاورها واستنباط الفرضيات والعلاقة بين المتغيرات. توصلت الدراسة الى وجود أثر معنوي ذو دلالة إحصائية لجودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية قيد الدراسة. أوصت الدراسة بتفعيل متطلبات جودة المراجعة الداخلية لضمان تحقيق أهداف الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.

#### ABSTRACT:

This study aimed to examine the impact of the quality of internal audit on the (governance role, risk management, and the assurance role) as modern internal audit activities. The study assumed that the quality of internal audit had an effect on the modern internal audit activities (governance role, risk management, and the assurance role) in Sudanese banks. The study depended on the descriptive and analytical approach in describing the phenomenon, formulating its axes, deriving hypotheses, and examining relationship between variables. The study concluded that there is a significant effect for the quality of the internal audit on the modern internal audit activities under study. The study recommended activating requirements of internal audit quality in order to ensure achieving the objectives of the modern internal audit activities in Sudanese banks.

الكلمات المفتاحية: المراجعة الداخلية، الحوكمة، إدارة المخاطر، الدور التوكيدي، الجودة.

المقدمة:

التغيرات المتسارعة في بيئة العمل المصرفي تستلزم من المراجعة الداخلية الاهتمام بجودة مخرجاتها وتحديد معايير تقييم تلك الجودة حتى يكون لها الأثر الإيجابي في الدور الهام التي تلعبه المراجعة الداخلية في تقديم

توكيدات لأصحاب المصلحة عن أنشطة المصرف، بالإضافة الي مساهمة المراجعة الداخلية في ارساء قواعد الحوكمة وإدارة المخاطر بالمصرف.

#### مشكلة الدراسة:

باستقراء عدد من الدراسات السابقة مثل دراسة ( Dzikrullah & others ، 2020 ) و ( Georgia & others ، 2019 ) و ( الديجاني ، 2018م ) و ( لخضر، 2017م ) و ( محمود، 2016م ) و ( LENZ، 2013 ) والتي بحثت عن عوامل ومحددات وطرق تقييم جودة المراجعة إلا أن القليل منها بحث عن أثر جودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وبالتحديد دور دعم الحوكمة، دور إدارة المخاطر والدور والتوكيدي، وتحاول هذه الدراسة الإسهام في سد هذه الفجوة البحثية من خلال السؤال الرئيس التالي:

ما أثر جودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؟، ويتفرع منه الأسئلة الفرعية التالية:

1. ما أثر جودة المراجعة الداخلية في دور دعم الحوكمة كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؟
2. ما أثر جودة المراجعة الداخلية في دور إدارة المخاطر كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؟
3. ما أثر جودة المراجعة الداخلية في الدور التوكيدي كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية؟

#### أهمية الدراسة :

#### الأهمية العلمية :

أ) سد الفجوة في الدراسات السابقة عن أثر جودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية .  
ب) تمثل الدراسة نواه لدراسات مستقبلية في العلاقة بين أثر جودة المراجعة الداخلية وأبعاد أخرى للأنشطة الحديثة.

#### الأهمية العملية :

أ- زيادة الوعي بأهمية جودة المراجعة الداخلية في فاعلية الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وأبعادها.  
ب- زيادة الوعي بأهمية فاعلية الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية من حوكمة وإدارة مخاطر ودور توكيدي مما يدعم تقديم التوصيات اللازمة التي تنعكس إيجاباً على أنشطة المصرف وتساهم في تحسينها وتطويرها.

#### أهداف الدراسة :

تهدف هذه الدراسة إلى تحقيق هدف رئيس كما يلي :

بيان أثر جودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية، ويتفرع من هذا الهدف الأهداف الفرعية التالية:

1. بيان أثر جودة المراجعة الداخلية في دور دعم الحوكمة كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.
2. بيان أثر جودة المراجعة الداخلية في دور إدارة المخاطر كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.
3. بيان أثر جودة المراجعة الداخلية في الدور التوكيدي كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.

#### فرضيات الدراسة :

لتحقيق أهداف الدراسة قام الباحثون بصياغة الفرضيات التالية:

الفرضية الرئيس: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لجودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية، وتتفرع منها الفرضيات التالية:

1. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لجودة المراجعة الداخلية في دور دعم الحوكمة كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.
2. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لجودة المراجعة الداخلية في دور إدارة المخاطر كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.
3. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لجودة المراجعة الداخلية في الدور التوكيدي كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.

#### منهجية الدراسة :

1. المنهج الاستنباطي: لتحديد محاور مشكلة الدراسة وصياغة الفرضيات المنطقية في جودة المراجعة الداخلية والأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.
2. المنهج الاستقرائي: في تكوين الإطار النظري واختبار الفرضيات.
3. المنهج الوصفي والتحليلي: لوصف الظاهرة ولتحليل بيانات الدراسة الميدانية إحصائياً.

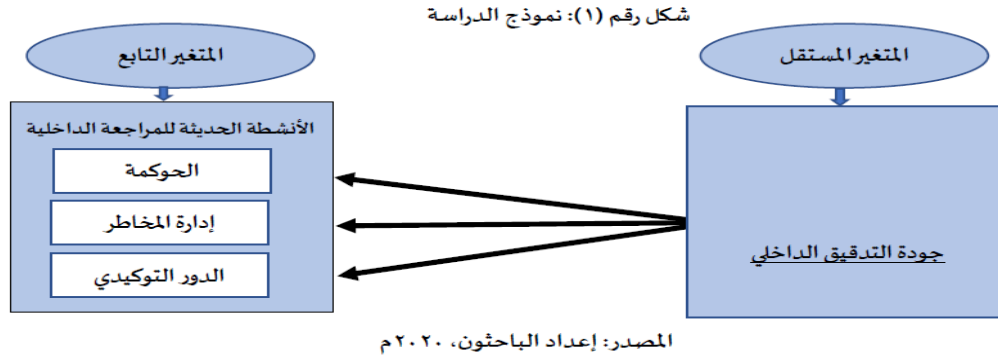
#### حدود الدراسة:

- الحدود المكانية: دولة السودان . ولاية الخرطوم.
- الحدود الزمانية: 2020م .
- الحدود البشرية: أعضاء المراجعة الداخلية، أعضاء إدارة المخاطر، المدراء الإداريين والماليين وإدارات الحسابات بالمصارف السودانية والمهتمين بالشأن المالي والمحاسبي بها.
- الحدود الموضوعية: تعرض الدراسة الحالية بيان أثر جودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية والتي حددها الباحثون بدور دعم الحوكمة ودور إدارة المخاطر والدور التوكيدي.

#### مصادر جمع البيانات:

- المصادر الأولية: الاستبانة.
- المصادر الثانوية: الكتب، الرسائل الجامعية، المجلات العلمية والانترنت.

## نموذج متغيرات الدراسة :



## الدراسات السابقة:

## دراسة : ( Dzikrullah &amp; others ، 2020م):

هدفت الدراسة الى تحليل علاقة جودة المراجعة الداخلية بأبعاد المراجعة واختيار المراجع الخارجي ورأي المراجعة. توصلت هذه الدراسة أن لجودة للمراجعة الداخلية (والتي ترتبط بأبعاد منها (مهارة فريق المراجعة الداخلية وتأهيل) علاقة إيجابية وهامة بحجم أتعاب المدقق الخارجي ، وجودة المراجعة الخارجية ، وتميل المنشآت التي لديها جودة مراجعة داخلية لاختيار شركات المراجعة الكبرى (مثل الأربعة الكبار) .

## دراسة : ( Georgia &amp; others ، 2019م):

هدفت الدراسة إلى تقييم جودة المراجعة الداخلية (IAQ) باستخدام التحليل النصي الآلي للإفصاحات عن آليات المراجعة الداخلية في التقارير السنوية. توصلت الدراسة الى ان نماذج التصنيف التي تم تطويرها باستخدام التحليل النصي يمكن أن تكون بديلاً في تقييم جودة المراجعة الداخلية ( IAQ ) .

## دراسة : الديحاني والأنصاري، (2018م):

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر تطبيق معايير منهجية (سيجما ستة) ومعايير المراجعة الداخلية على جودة عمليات المراجع الداخلي بما يصب في التنمية المعرفية لفلسفات إدارة الجودة الشاملة. وكان من نتائج الدراسة أنه يمكن لنموذج الدراسة التنبؤ بجودة عمليات المراجع الداخلي بناء على معايير (سيجما ستة) ومعايير المراجعة الداخلية .

## دراسة : اوصيف لخضر، (2017م):

هدفت الدراسة الى دراسة أثر جودة المراجعة الداخلية في تحسين عمليات الحوكمة من خلال احكام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر المرتبطة بنشاط الشركات. توصلت الدراسة الى أن الالتزام بجودة المراجعة الداخلية يعدّ واحداً من أهم العناصر في تطبيق نظام الحوكمة وفعالية الرقابة وإدارة المخاطر مما يساهم في تحقيق أهداف المنشأة وتعزيز وحماية قيمتها.

**دراسة : محمود رجب ،(2016م):**

هدفت الدراسة إلى تعميق المعرفة بالعوامل المحددة لجودة أنشطة المراجعة الداخلية والتي تعتبر داعمة لدورها الجديد وأثرها على تحسين جودة أنشطة المراجعة الداخلية الأمر الذي ينعكس عمليا على الحد من الممارسات غير الأخلاقية ومواجهة ظاهرة الفساد المالي والإداري في بيئة الأعمال السعودية. وقد توصلت الدراسة الى ان محددات جودة أنشطة المراجعة الداخلية تؤثر إيجابيا على جودة أنشطة المراجعة الداخلية ، وعدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين اراء افراد عينة الدراسة حول دور جودة المراجعة الداخلية كأحد اليات الحوكمة في مواجهة ظاهرة الفساد المالي في منشآت الأعمال والبنوك.

**دراسة : LENZ،(2013م):**

هدفت الدراسة إلى توفير رؤى حول العوامل التي يمكن أن تعزز فعالية المراجعة الداخلية والعوامل المرتبطة بدور المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات. توصلت الدراسة الى أن هناك تأثير للقوى المؤسسية على فعالية أنشطة المراجعة الداخلية ولكنها لا تستطيع تفسير التعددية في الممارسة بشكل كامل، حيث تختلف هذه القوى في قدر التأثير، ويمكن أن تتباعد، ويمكن أن تكون في صراع. كما يمكن تحقيق نتيجتين نظريتين عندما تشير القوى المتشابهة في اتجاهات مختلفة و / أو تتعارض مع المطالب التنظيمية.

**دراسة : محمد اسحق عبد الرحمن ،(2013م):**

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر جودة المراجعة وحوكمة الشركات على القرارات الاستثمارية بسوق الأوراق المالية وكذلك المخاطر التي تواجهها، كما هدفت لبيان أهمية دور حوكمة الشركات وجودة المراجعة ومدى مساهمتها في توفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات بسوق الأوراق المالية. توصلت الدراسة الى ان جودة المراجعة بأبعادها المختلفة تساعد على الحد من آثار المخاطر الاستثمارية في أسواق الأوراق المالية ذلك من خلال تحديد واكتشاف آثار المخاطر على كفاءة القرارات الاستثمارية وضرورة تفعيل دور الاليات المختلفة للحوكمة تجاه مخاطر القرارات الاستثمارية في سوق الخرطوم للأوراق المالية.

**دراسة : الرفاعي ابراهيم مبارك ،(2012م):**

هدفت الدراسة الى دراسة العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية والحوكمة الجيدة لشركات المساهمة السعودية. وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية ذات تأثير معنوي بين حوكمة الشركات والمراجعة الداخلية.

**دراسة : Theofanis&other،(2010م):**

هدفت الدراسة الى الفحص على المستوى النظري لمساهمة المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات وفحص التفاعل بين عوامل حوكمة الشركات المختلفة، مثل مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والمدقق الخارجي وعملية المراجعة الداخلية. من خلال مراجعة الأدبيات الموسعة، فإن أصالة الدراسة هي توفير إطار مفاهيمي متكامل فيما يتعلق بالمراجعة الداخلية وحوكمة الشركات التجارية. تشير نتائج مراجعة الأدبيات هذه إلى أن المراجعة الداخلية تلعب دوراً حيويًا في حوكمة الشركات الفعالة.

دراسة : عيسى ، سمير كامل ، (2008م):

هدفت الدراسة إلى الوقوف على العوامل المحددة لجودة وظيفة المراجعة الداخلية واختبار مدى تأثيرها على جودة حوكمة الشركات. توصلت الدراسة أن التفاعل الجيد لوظيفة المراجعة الداخلية مع باقي أطراف حوكمة الشركات، ينعكس في النهاية وبصورة ايجابية على جودة وظيفة المراجعة الداخلية.

#### التعقيب علي الدراسات السابقة :

من أوجه شبه هذه الدراسة مع الدراسات السابقة التشابه في بعض المتغيرات مثل الجودة ودور دعم الحوكمة، كذلك التشابه في بعض أبعاد تلك المتغيرات مثل معايير المراجعة وجودة فريق المراجعة، كذلك التشابه في بعض النتائج التي توصلت إليها الدراسة. ومن أوجه الإختلاف تفرد هذه الدراسة باختبار بعض المتغيرات (بحسب الحدود الموضوعية للدراسة) مثل الدور التوكيدي وكذلك في اختبار بعض الأبعاد المتعلقة بتلك المتغيرات من خلال تصميم عبارات الدراسة الميدانية. ومن أوجه الإختلاف أيضا التفرد بذكر بعض النتائج والتوصيات في هذه الدراسة والتي لم تذكر في البحوث السابقة على حد اطلاق الباحثين. استفاد الباحثون مما جاء في الدراسات السابقة عن الإطار النظري لبعض المتغيرات التي ذكرت في هذه الدراسة.

#### مفهوم جودة المراجعة الداخلية:

حظي موضوع جودة المراجعة باهتمام كبير من قبل المنظمات المهنية والباحثين في مجال المراجعة، وذلك في أعقاب انهيار بعض الشركات ذات الثقل الاقتصادي الكبير، وارتباط هذا الانهيار بالتلاعب في حسابات تلك الشركات، وإلقاء اللوم على كبرى مكاتب المراجعة الأمريكية، إما بسبب الاشتراك في هذا التلاعب أو لعدم الكشف عنه، كما في حالة انهيار شركة Enron الأمريكية، والدعاوى القانونية والمساءلات التي تعرضت لها بعض مكاتب المراجعة الكبرى عن دوره في الفضائح المحاسبية لشركة Xerox، ونتيجة لذلك فقد أثرت الكثير من المخاوف وبدأ المستثمرون يشككون في نظم إدارة الشركات التي تعرضت للانهايار، وأبدوا تساؤلهم عن جودة ومصداقية عمل المراجعة وفاعلية أنشطتها (عبد الرحمن، 2013م، ص 32).

جودة المراجعة الداخلية تعني قيام إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ نشاطاتها المهنية وفقا للمتطلبات المهنية وبشكل يساهم في إضافة قيمة حقيقية للوحدة الاقتصادية. (على، 2015م، ص 28) ومن الناحية المهنية عرفت جودة التدقيق على أنها قدرة التدقيق على اكتشاف نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية، وتقديم التوصيات لمعالجتها، أو الحد منها، وإمكانية تحقيق أقصى منفعة ممكنة للمنشأة، أما من الناحية الأكاديمية فقد عرفت على أنها الالتزام بمعايير التدقيق، وقواعد السلوك المهني أثناء القيام بمهمة التدقيق (زويلف، 2012م، ص 301).

يقصد بجودة المراجعة الداخلية أن يتوافر في وظيفة المراجعة مجموعة من الصفات او العوامل التي تجعل المراجعين الداخليين يؤدون عملهم بجودة وبالتالي دعم قدرة المراجعة الداخلية على تحقيق أهدافها وبالتالي تحقيق اهداف المنشأة. (ابوبكر، 2015م، ص 140).

**أهمية جودة المراجعة الداخلية:** تتمثل أهمية جودة المراجعة الداخلية في الآتي: (مبارك، 2012م، ص 2)

1. تأكيد الالتزام بالمعايير المهنية.
2. تعزيز إمكانية اكتشاف المخالفات والأخطاء الجوهرية في القوائم المالية.

3. تخفيض صراعات الوكالة.
  4. المساهمة في تدعيم مفهوم حوكمة الشركات.
  5. أداة تنافسية جيدة.
  6. زيادة الثقة في تقرير المراجعة ومصادقية القوائم المالية.
  7. تقدم قيمة مضافة للشركة من خلال تحسين عملياتها التي تكون لديها القدرة على الوصول الى النتائج المرغوبة والاهداف المخطط لها. (محمود،2016م، ص 191-256).
- العوامل المؤثرة في جودة المراجعة الداخلية (على،2008م، ص 21) :**

1. موضوعية واستقلال المراجعين الداخليين .
2. العناية المهنية .
3. مهارات فريق العمل .
4. حجم إدارة المراجعة الداخلية وعدد مراجعيها.

#### مفهوم الأنشطة الحديثة:

في عام 2001م أصدر معهد المراجعين الداخليين تعريفاً حديثاً للمراجعة الداخلية يلائم التطورات الحالية في بيئة الأعمال، حيث عرفها بأنها " نشاط توكيدي، استشاري وموضوعي ومستقل مصمم لزيادة وتحسين قيمة عمليات المنشأة والمساعدة في تحقيق أهدافها بصورة منهجية ومنظمة بهدف تقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

من خلال التعريف أعلاه يتضح انه أصبح للمراجعة الداخلية (أبكر،2019م، ص119) أدواراً جديدة مع التغيرات الحديثة في عالم الاعمال لذا اتسع دور المراجعة الداخلية بدلاً من الاهتمام بمراجعة المستندات المحاسبية والمعاملات المالية بشكل عام الى الاهتمام بكل أنشطة المنشأة.

#### دور دعم الحوكمة كنشاط حديث للمراجعة الداخلية:

حوكمة الشركات مصطلح يستخدم غالباً في وصف الطريقة التي تدار بها الشركة، وطريقة مراقبتها ومحاسبتها، وتوصف غالباً الحوكمة من وجهة نظر المساهمين بما ينبغي أن تفعله الشركات وما ينبغي ألا تفعله، (المهلل،2017م، ص 197).

وعرّفت الحوكمة أيضاً بأنها مجموعة من القوانين والقواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة الشركة والممولين وأصحاب المصالح، لضمان حسن استغلال الإدارة لأموالهم وتعظيم ربحية وقيمة أسهم الشركة، وتحقيق الرقابة الفعالة على الإدارة (علي،2018م، ص221).

كما عرفت منظمة التعاون الاقتصادي OECD بانها مجموعة من العلاقات فيما بين القائمين على إدارة الشركة ومجلس الإدارة وحملة الأسهم وغيرهم من المساهمين. (سليم وآخرون،2016م، ص47).

#### أهمية دور دعم الحوكمة للمراجعة الداخلية:

يتمثل دور دعم الحوكمة للمراجعة الداخلية في تلك الأنشطة التي تقوم بها المراجعة الداخلية والتي تستهدف التحقق من التصميم الملائم والتطبيق السليم لمتطلبات الحوكمة :

1. يساهم في تعزيز نظرية الوكالة بين الإدارة والملاك.
2. يحد من مخاطر تضارب المصالح في إدارة الأعمال.
3. يعزز إطار الرقابة الشاملة على عمليات المنشأة.
4. يساعد على الالتزام بمتطلبات الجهات الرقابية المختلفة.
5. يساهم في تعظيم فرص استقطاب المستثمرين.
6. يساعد في تعظيم فرص جذب الكفاءات للمنشأة.
7. تعمل على محاربة الفساد الداخلي (في الشركات) وتحقيق النزاهة والحياد والاستقامة للعاملين. كما تمثل أداة لحسن إدارة الشركات بأسلوب علمي وعملي يؤدي إلى توفير أطر عامة لحماية أموال المساهمين. (علي، 2018م، ص221).
8. تحسين الكفاءة الاقتصادية للشركات وتقييم أداء الإدارة العليا وتعزيز المساءلة ورفع درجة الثقة كما تمكّن من مشاركة المساهمين والموظفين والدائنين والمقرضين واضطلاعهم بدور المراقبين بالنسبة لأداء المنشأة. (أحمد، 2007م، ص 252).
9. زيادة قدرة المنشآت الوطنية على المنافسة العالمية وفتح أسواق جديدة لها، كما تعمل على تحقيق فاعلية نظام الرقابة الداخلية وزيادة فاعلية المراجعة الخارجية. (غالي، 2012 م، ص 51).
10. توفير معلومات عادلة وشفافة لكافة الأطراف ذات العلاقة المرتبطة بالشركة. (أحمد، 2017م، ص 112).

#### مفهوم إدارة المخاطر كنشاط حديث للمراجعة الداخلية :

عرفت لجنة COSO إدارة المخاطر بأنها " عملية مصممة لتنفيذ بواسطة مجلس إدارة المنشأة والإدارة وكل الأفراد، تهدف تلك العملية لتحديد الأحداث/ المخاطر المحتملة، التي ربما تؤثر على المنشأة وإدارة الخطر، ليكون ضمن المخاطر المقبولة، مما يترتب على ذلك توفير تأكيد معقول لضمان إنجاز الأهداف (درويش، 2013م، ص 54). تعد إدارة المخاطر جزء أساسي لا يتجزأ من الإدارة الاستراتيجية لأي منشأة وتتمثل إدارة المخاطر في الإجراءات التي تتبناها المنشآت بشكل منظم لمواجهة الاخطار المصاحبة لأنشطتها بهدف تحقيق المزايا المستدامة من كل نشاط. (أشرف وآخرون، 2016، ص 29).

#### أهمية إدارة المخاطر :

1. ان المراجعة الداخلية تلعب دوراً حيوياً في تحسين إدارة المخاطر. (فقيري وآخرون، 2018م، ص 199).
2. انها تمثل حجر الزاوية في تحسين عمليات ادارة المخاطر التي تقوم بمراجعتها. (فقيري وآخرون، 2019 م، ص 199).
3. وجود إدارة فعالة للمخاطر تساعد على نشر الوعي عن المخاطر داخل المنشأة وتلعب دوراً هاماً في التنسيق مع مختلف الوظائف في العمل على تطوير عمليات مواجهة الخطر واعداد تقارير عن المخاطر وتقديمها لمجلس الإدارة وأصحاب المصالح. (سالم وآخرون، 2015م، ص 149).
4. يمكن للمراجعين الداخليين بخبراتهم وتأهليهم العلمي والعملية المساهمة في تقديم التوصيات اللازمة التي من شأنها المساعدة في تحديد المخاطر وتحليلها وسبل إدارتها.



**الدور التوكيدي كنشاط حديث للمراجعة الداخلية :**

ان الدور التوكيدي للمراجعة الداخلية يتضح من التعريف الحديث للمراجعة الداخلية الصادر من معهد المراجعين الداخليين "بأنها نشاط توكيدي مستقل، موضوعي، ومن شأنه تقديم التأكيدات اللازمة (كامل، 2008م ، ص7). كما عرّفت المراجعة الداخلية بأنها فحص موضوعي للأدلة بغرض توفير تقييم مستقل (الدور التوكيدي) لفعالية وكفاءة إدارة المخاطر والأنظمة الرقابية في المنشأة والعمليات الإدارية مثل العمليات المالية والأداء والالتزام بالسياسات واللوائح التنظيمية، وأمن النظم والمعلومات وغيرها (عبد القادر، 2017م، ص 54).

**أهمية الدور التوكيدي :**

تتمثل أهمية الدور التوكيدي في توفر ما يلي: (علي وآخرون، 2014م، ص190).

1. المساهمة في تحقيق الأهداف الإستراتيجية وحمايتها من المخاطر.
2. تقديم تقييم مستقل وموضوعي حول نظم الرقابة الداخلية.
3. منع وتقليل المخاطر واكتشاف الأخطاء واقتراح الإجراءات الصحيحة ومتابعة تنفيذها.
4. الشراكة مع الإدارة وتسخير الإمكانيات العلمية والمهنية في حماية موارد الشركة.
5. منع وتقليل واكتشاف الفساد المالي والإداري.
6. تقديم معلومات ذات مصداقية عن ادارة المخاطر والالتزام والتأكد ان مجلس الادارة يتلقى معلومات صحيحة وموثوقة من الادارة. مع تقديم تأكيد مستقل الى مجلس الادارة عن ان عمليات الادارة الشاملة للمخاطر مصممه بشكل جيد وتتم اداراتها بشكل مناسب.

**جودة المراجعة الداخلية والأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية:**

1. جودة المراجعة الداخلية ودور دعم الحوكمة : (بلخادم، 2016م، ص63) أن وظيفة المراجعة الداخلية تخدم وتضيف قيمة لأطراف الحوكمة ، ونتيجة لذلك تزيد من جودة المراجعة الداخلية والتي تنعكس على التطبيق الجيد لحوكمة الشركات، تعتبر المراجعة الداخلية أحد أهم آليات الرقابة المساعدة على تطبيق حوكمة الشركات
2. جودة المراجعة الداخلية ودور إدارة المخاطر: (البلول، 2019م، ص121) جودة المراجعة الداخلية وعلاقتها بالمخاطر تتمثل في التالي:

- تحسين عملية تحديد وتقييم المخاطر.
- مساعدة وإرشاد المديرين على تحديد واختيار طرق الاستجابة للمخاطر.
- المساعدة على توحيد التقارير الخاصة بالمخاطر.
- المساعدة على تطوير إطار إدارة المخاطر.
- تطوير استراتيجية إدارة المخاطر التي يعتمد عليها مجلس الإدارة.
- 3. جودة المراجعة الداخلية والدور التوكيدي: (بلواحد، 2011م، ص48): جودة وفعالية المراجعة الداخلية تساهم من خلال دورها التوكيدي حول جودة المعلومات المقدمة لصانعي القرار، بحيث تساعد على تأهيل المعلومات لتكون جيدة و ذات مواصفات كاملة و كافية، ليتم استعمالها في عملية اتخاذ القرار للحصول على معلومات ذات جودة و فعالية.

## مجتمع وعينة الدراسة :

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف العاملة بالسودان والتي بلغ عددها (38) مصرفاً حتى عام 2020م، حسب الموقع الرسمي لبنك السودان المركزي، تم اختيار عينة قصدية مكونة من (16) مصرف وتم توزيع (166) استبانة لمجتمع الدراسة وتم استرجاع عدد (149) استبانة منها (143) صالحة للتحليل بنسبة (96) %.

## أداة الدراسة:

إعتمد الباحثون على الاستبانة والتي تتكون من قسمين:  
القسم الأول: يتضمن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، تمثلت في التخصص العلمي، المؤهل العلمي، المؤهل المهني، سنوات الخبرة، وغيرها.  
القسم الثاني: إحتوى هذا القسم على عدد (40) عبارة، طُلب من أفراد عينة الدراسة أن يحددوا استجاباتهم عما تصفه. وقد تم توزيع هذه العبارات كما يلي: المحور الأول يتضمن (10) عبارات، والمحور الثاني يتضمن (30) عبارة.

وفيما يلي البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة:

جدول رقم (1) : البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة

المتغير	الفترة	التكرار	النسبة المئوية	
العمر	اقل من 30 سنة	18	12.6%	
	من 31 – 40 سنة	27	18.9%	
	من 41 – 50 سنة	21	14.7%	
	50 سنة فأكثر	77	53.8%	
	المجموع	143	100.0%	
المؤهل العلمي	بكالوريوس	74	51.7%	
	دبلوم عالي	7	4.9%	
	ماجستير	49	34.3%	
	دكتوراه	6	4.2%	
	اخرى	7	4.9%	
	المجموع	143	100.0%	
	محاسبة وتمويل	50	35.0%	
التخصص العملي	اقتصاد	23	16.1%	
	إدارة اعمال	27	18.9%	
	دارسات مصرفية	23	16.1%	
	نظم معلومات محاسبية	3	2.1%	
	تكاليف ومحاسبة ادارية	3	2.1%	
	نظم معلومات ادارية	3	2.1%	
	اخرى	11	7.7%	
	المجموع	143	100.0%	
	المسمى الوظيفي	محاسب	21	14.7%
		رئيس قسم حسابات	8	5.6%
مدير مالي		5	3.5%	

22.4%	32	مدير إدارة	
32.9%	47	مراجع داخلي	
1.4%	2	مدير عام	
1.4%	2	محلل مالي	
18.2%	26	اخرى	
100.0%	143	المجموع	
25.2%	36	اقل من 10 سنوات	عدد سنوات الخبرة في
28.7%	41	من 10 – 20 سنة	المصرف
27.3%	39	من 20 – 30 سنة	
18.9%	27	30 سنة فأكثر	
100.0%	143	المجموع	

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م

يلاحظ الباحثون من خلال الجدول رقم (1) ان الفئة العمرية من 50 سنة فأكثر هي النسبة الأعلى في عينة الدراسة بنسبة 53.8% ، يليها من 40 – 50 سنة ، كما يلاحظ أن أكثر 82% تزيد خبرتهم عن 10 سنوات وذلك يشير الى ان لديهم الخبرة العملية الكافية مما ينعكس إيجابا على الدراسة . كما يلاحظ ان نسبة حملة شهادة البكالوريوس تمثل النسبة العالية من بين افراد العينة بنسبة 51.7% يليها حملة شهادة الماجستير بنسبة 34.3%، مما يشير الى ان لديهم المؤهل العلمي الكافي لمعرفة المصطلحات والإجابة على الاستبانة مما ينعكس إيجابا على الدراسة. اما من حيث التخصص العلمي فان غالبية العينة من اختصاص المحاسبة والتمويل مما ينعكس إيجابا على الدراسة .

#### صدق وثبات أداة الدراسة:

تم عرض الاستبانة على عدد ثمانية محكمين بغرض التحقق من صلاحيتها وسلامة ووضوح عباراتها. كما تم إيجاد معامل الصدق الذاتي ومعامل الثبات كما في الجدول التالي:

جدول رقم (2) : معامل الصدق والثبات

معامل الصدق الذاتي	معامل الثبات	عدد العبارات	الفرضيات
0.961	0.924	10	المحور الأول
0.933	0.870	10	المحور الثاني البعد الاول
0.956	0.914	10	المحور الثاني البعد الثاني
0.952	0.906	10	المحور الثاني البعد الثالث
0.983	0.965	40	الاستبانة كاملة

المصدر: إعداد الباحثون من واقع بيانات الاستبانة، 2020م

يتضح للباحثين من الجدول (2) أن نسبة معامل الثبات ومعامل الصدق الذاتي باستخدام معادلة كرنباخ الفا للعبارات (لكامل الاستبانة) جميعها عالية جداً مما يعطى مؤشر جيد لقوة وصدق الاستبانة وفهم عباراتها من قبل المبحوثين .

#### الإحصاء الوصفي لبيانات الدراسة:

الإحصاء الوصفي للمحور الأول . جودة المراجعة الداخلية :

جدول رقم (3) : الإحصاء الوصفي لجودة المراجعة الداخلية

الرقم المتسلسل	العبارة	لا وافق بشدة	لا وافق	محايد	وافق	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
		التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	
1	الاستقلالية التنظيمية لقسم المراجعة الداخلية	0	0.0%	6	4.2%	4.39	.760	وافق
2	الموضوعية في تنفيذ المهام الموكلة لإدارة المراجعة الداخلية	0	0.0%	3	2.1%	4.30	.722	وافق بشدة
3	توافر المهارات اللازمة لدى المدققين الداخليين بشأن أنشطة المراجعة	1	0.7%	7	4.9%	4.22	.867	وافق بشدة
4	العناية المهنية الملائمة بحسب مستوى تعقيد مهام المراجعة الداخلية	1	0.7%	4	2.8%	4.08	.797	وافق
5	التطوير المهني المستمر لمستجدات مهنة المراجعة الداخلية	1	0.7%	6	4.2%	4.06	.862	وافق
6	التقييم الدوري الذاتي المستمر لقياس مدى التقيد بمبادئ وأخلاقيات المهنة	0	0.0%	7	4.9%	4.11	.823	وافق
7	التقييم الخارجي بواسطة متخصصون في مجال مهنة	2	1.4%	9	6.3%	3.91	.956	وافق
8	تنفيذ أعمال المراجعة الداخلية بناء على خطة مسبقة مبنية على تقييم الإشراف الملائم لمهام التدقيق	2	1.4%	6	4.2%	4.20	.860	وافق بشدة
9	الداخلي بما يكفل تحقيق أهداف اصدار تقارير ويشكل بتوافق مع متطلبات جودة التقارير	0	0.0%	4	2.8%	4.25	.755	وافق بشدة
10	جودة المراجعة الداخلية	0	0.0%	3	2.8%	4.26	.719	وافق بشدة
		7	.5%	55	3.8%	4.18	.628	وافق

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م

يلاحظ الباحثون من الجدول (3) أن الاتجاه العام لآراء الباحثين فيما يتعلق بجودة المراجعة الداخلية يتجه الى

الموافقة لما جاء مع عبارات محور جودة المراجعة الداخلية.

2 . الإحصاء الوصفي للمحور الثاني . البعد الأول . دور دعم الحوكمة :

جدول رقم (4) : الإحصاء الوصفي دور دعم الحوكمة للمراجعة الداخلية

الرقم المتسلسل	العبارة	لا وافق بشدة	لا وافق	محايد	وافق	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
		التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	التكرار	النسبة	
1	دعم القيمة الاخلاقية	0	0.0%	8	5.6%	4.27	.832	وافق بشدة
2	تدعم الإدارة الرشيدة	0	0.0%	1	0.7%	4.43	.667	وافق بشدة
3	تعظيم القيمة السوقية	0	0.0%	2	1.4%	4.15	.715	وافق

الرقم	العبارة	لا وافق بشدة	لا وافق	محايد	وافق	وافق بشدة	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
4	التقييم الموضوعي لأنشطة الضبط المؤسسي	0	3	14.7%	10	64	4.35	.705
5	توفير معلومات للأطراف ذات العلاقة	1	1	7.0%	19	59	4.27	.771
6	تقديم معلومات أكثر ملائمة لاحتياجات مجلس الإدارة	0	1	6.3%	9	66	4.38	.671
7	إصدار تقارير دورية عن أنشطة المراجعة الداخلية	0	1	4.9%	7	55	4.50	.627
8	تحقيق متطلبات أهداف الحوكمة	0	1	14.0%	20	64	4.25	.717
9	اكتشاف الفجوة في الإطار الحوكمي	0	3	12.6%	18	71	4.19	.731
10	دعم فعالية أداء الضبط الداخلي	0	0	7.0%	10	60	4.44	.624
	دور دعم الحوكمة للمراجعة الداخلية	2	20	9.5%	136	626	4.32	.481

المصدر: إعداد الباحثون من واقع بيانات الدراسة الميدانية ، 2020م

يلاحظ الباحثون من الجدول (4) أن الاتجاه العام لآراء المبحوثين فيما يتعلق بدور دعم الحوكمة يتجه الى الموافقة بشدة لما جاء مع عبارات محور دور دعم الحوكمة.

3. الإحصاء الوصفي للمحور الثاني . البعد الثاني . دور إدارة المخاطر :

جدول رقم (5) : الإحصاء الوصفي لدور إدارة المخاطر للمراجعة الداخلية

الرقم المتسلسل	العبارة	لا وافق بشدة	لا وافق	محايد	وافق	وافق بشدة	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
1	تطوير الإستراتيجية الشاملة لإدارة المخاطر	1	6	14	71	51	4.15	.816
2	التقرير عن فعالية تحليل مخاطر الأنشطة المختلفة	1	3	12	80	47	4.18	.728
3	تقييم مستوى كفاءة وسائل مجابهة مخاطر الأنشطة	1	2	17	78	45	4.15	.731
4	البحث عن مسببات مخاطر الأنشطة المصرفية	0	9	13	77	44	4.09	.804
5	المشاركة في بناء قواعد البيانات الخاصة بإدارة المخاطر	0	7	17	72	47	4.11	.797
6	اقتراح المعالجات الملائمة لتخفيف معدلات حدوث المخاطر المصرفية	1	4	14	72	52	4.19	.778
7	تقييم مستوى جودة تقارير المخاطر	0	6	11	81	45	4.15	.735
8	مناقشة نتائج تقارير ادارة المخاطر	1	10	12	80	40	4.03	.843

9	تقييم نوعية المعلومات المتاحة لتصميم اهداف ادارة المخاطر	1	9	20	72	41	4.00	.864	وافق
		0.7%	6.3%	14.0%	50.3%	28.7%			
10	التقرير عن مستوى تأثير مخاطر القرارات المصرفية في استمرارية أنشطة	1	7	11	80	44	4.11	.797	وافق
		0.7%	4.9%	7.7%	55.9%	30.8%			
	دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر	7	63	141	763	456	4.12	.593	وافق
		.5%	4.4%	9.9%	53.4%	31.9%			

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م

يلاحظ الباحثون من الجدول (5) أن الاتجاه العام لآراء المبحوثين فيما يتعلق بدور إدارة المخاطر يتجه الى الموافقة لما جاء مع عبارات محور دور إدارة المخاطر.

4 - الإحصاء الوصفي للمحور الثاني . البعد الثالث . الدور التوكيدي :

جدول رقم (6) : الإحصاء الوصفي للدور التوكيدي للمراجعة الداخلية

الرقم المتسلسل	العبارات	لا اوافق بشدة	لا اوافق	محايد	وافق	وافق بشدة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
		التكرار النسبة	التكرار النسبة	التكرار النسبة	التكرار النسبة	التكرار النسبة			
1	توجيه الموارد تجاه تحقيق الأهداف المنشودة للمصرف	1	8	22	65	47	4.04	.879	وافق
		0.7%	5.6%	15.4%	45.5%	32.9%			
2	جودة الخدمات الإستشارية المقدمة للمصرف	0	6	28	69	40	4.00	.805	وافق
		0.0%	4.2%	19.6%	48.3%	28.0%			
3	الاقتصادية في استخدام الموارد المتاحة للمصرف	0	9	25	60	49	4.04	.879	وافق
		0.0%	6.3%	17.5%	42.0%	34.3%			
4	ملائمة الوسائل المتعلقة بحماية الأصول	0	3	11	77	52	4.24	.684	وافق بشدة
		0.0%	2.1%	7.7%	53.8%	36.4%			
5	تقييم جودة المعلومات المالية	1	2	20	62	58	4.22	.788	وافق بشدة
		0.7%	1.4%	14.0%	43.4%	40.6%			
6	جودة الإفصاحات الاختيارية	0	3	26	63	51	4.13	.780	وافق
		0.0%	2.1%	18.2%	44.1%	35.7%			
7	تبنى أفضل الممارسات المهنية في العمل المصرفي	0	4	18	69	52	4.18	.757	وافق
		0.0%	2.8%	12.6%	48.3%	36.4%			
8	الإلتزام بتحقيق المتطلبات الرقابية المتعلقة بالأعمال المصرفية	0	3	13	65	62	4.30	.722	وافق بشدة
		0.0%	2.1%	9.1%	45.5%	43.4%			
9	دعم مستوى شفافية الإفصاح المحاسبي	1	5	17	58	62	4.22	.843	وافق بشدة
		0.7%	3.5%	11.9%	40.6%	43.4%			
10	قدرة الأعضاء التنفيذيين في حل المشكلات الإدارية الأكثر تعقيداً	2	5	24	67	45	4.03	.867	وافق
		1.4%	3.5%	16.8%	46.9%	31.5%			
	الدور التوكيدي للمراجعة الداخلية	5	48	204	655	518	4.14	.591	وافق
		.3%	3.4%	14.3%	45.8%	36.2%			

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م

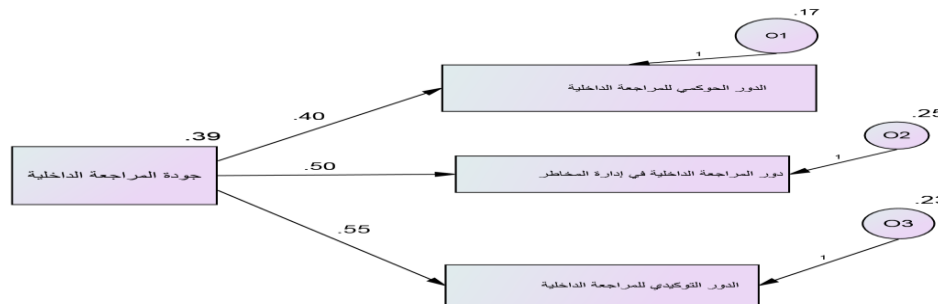
يلاحظ الباحثون من الجدول (6) أن الاتجاه العام لآراء المبحوثين فيما يتعلق بالدور التوكيدي يتجه الى الموافقة لما جاء مع عبارات محور الدور التوكيدي.

#### اختبار فرضيات الدراسة:

تم استخدام حزمة برنامج التحليل الاحصائي (AMOS) في إجراء عملية تحليل النماذج البنائية التي تعتبر من الأساليب الإحصائية التي تستخدم في قياس العلاقة بين متغيرين على هيئة علاقة دالة، يسمى أحد المتغيرات متغير مستقل وهو المتسبب في تغير المتغير التابع والآخر متغير تابع.

النموذج البنائي المقترح: لأثر جودة المراجعة الداخلية في (دور دعم الحوكمة، ودور إدارة المخاطر والدور التوكيدي) كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية.

شكل رقم (2) : النموذج البياني المقترح لمتغيرات الدراسة



المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م

جدول رقم (7) : أثر جودة المراجعة الداخلية في (دور دعم الحوكمة ، ودور إدارة المخاطر والدور التوكيدي) كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية

			Estimate	S.E.	C.R.	P
A	دور دعم الحوكمة للمراجعة الداخلية	<---	.396	.055	7.198	***
B	دور إدارة المخاطر للمراجعة الداخلية	<---	.495	.067	7.344	***
C	الدور التوكيدي للمراجعة الداخلية	<---	.555	.064	8.709	***

المصدر: إعداد الباحثون من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م

يلاحظ الباحثون من خلال شكل رقم (2) والجدول رقم (7) ما يلي:

- في حين نجد قيمة معلمة جودة المراجعة الداخلية تساوي (0.396) وقيمتها المصاحبة تساوي (0.000) وهي أقل من مستوي الدلالة (0.05) وهذا يعني وجود أثر ذو دلالة احصائية لجودة المراجعة الداخلية في دور دعم الحوكمة للمراجعة الداخلية بنسبة 39.6% .

- في حين نجد قيمة معلمة جودة المراجعة الداخلية تساوي (0.495) وقيمتها المصاحبة تساوي (0.000) وهي أقل من مستوي الدلالة (0.05) وهذا يعني وجود أثر ذو دلالة احصائية لجودة المراجعة الداخلية في دور إدارة المخاطر للمراجعة الداخلية بنسبة 49.5% .

- في حين نجد قيمة معلمة جودة المراجعة الداخلية تساوي (0.555) وقيمتها المصاحبة تساوي (0.000) وهي من مستوي الدلالة (0.05) وهذا يعني وجود أثر ذو دلالة احصائية لجودة المراجعة الداخلية في الدور التوكيدي للمراجعة الداخلية. بنسبة 55.5%.

مما تقدم يستنتج الباحثون أن فرضية الدراسة والتي نصت على أن: " وجود أثر ذو دلالة احصائية لجودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بالمصارف السودانية" قد تحققت.

وأن الفروض الفرعية التي نصت على "وجود أثر لجودة المراجعة الداخلية في كلٍ من دور دعم الحوكمة ودور إدارة المخاطر والدور التوكيدي كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية" قد تحققت

#### النتائج:

من خلال الدراسة النظرية والميدانية حول بيان أثر جودة المراجعة الداخلية في دور دعم الحوكمة ، دور إدارة المخاطر والدور التوكيدي كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية، توصل الباحثون للنتائج التالية:

#### النتائج العامة:

1. الاستقلالية التنظيمية لقسم المراجعة الداخلية تعزز من موضوعية وجودة مخرجات المراجعة الداخلية.
2. توافر المهارات اللازمة لدى المراجعين الداخليين بشأن أنشطة المراجعة الداخلية يزيد من جودة مخرجات المراجعة الداخلية .
3. تفعيل دور دعم الحوكمة للمراجعة الداخلية يساعد في تقديم معلومات أكثر ملائمة لاحتياجات مجلس الإدارة بالمصرف.
4. تفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر يساعد في اقتراح المعالجات الملائمة لتخفيض معدلات حدوث المخاطر المصرفية.
5. تنفيذ أعمال المراجعة بناء على خطه مبنية على تقييم المخاطر يزيد من جودة وأهمية الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة الداخلية .
6. تفعيل الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية يساعد في تقديم تأكيدات على جودة المعلومات المالية .
7. تقديم توكيدات عن مستوى كفاءة وسائل مجابهة مخاطر الأنشطة بالمصرف يساعد على تجنب المخاطر في وقت مبكر.

#### نتائج الدراسة الميدانية :

1. وجود أثر معنوي لجودة المراجعة الداخلية في دور دعم الحوكمة كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بمعدل 39.6% .
2. وجود أثر معنوي لجودة المراجعة الداخلية في دور إدارة المخاطر كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بمعدل 49.5% .
3. وجود أثر معنوي لجودة المراجعة الداخلية في الدور التوكيدي كأحد الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بمعدل 55,5% .
4. وجود أثر معنوي لجودة المراجعة الداخلية في الأنشطة الحديثة.



**التوصيات:**

بناءً على النتائج السابقة للدراسة يوصي الباحثون بالتوصيات التالية :

1. ضرورة تفعيل متطلبات جودة المراجعة الداخلية لضمان تحقيق أهداف الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بالمصارف السودانية.
2. ضرورة نشر الوعي بأهمية العناية المهنية الملائمة التي تتناسب مع مستوى تعقيد مهام المراجعة الداخلية.
3. العمل على تفعيل التقييم الدوري الذاتي المستمر لقياس مدى التقيد بمبادئ واخلاقيات المهنة.
4. العمل على توجيه أنشطة المراجعة الداخلية بحيث تساعد في دعم القيمة الاخلاقية للمصرف.
5. ضرورة توجيه أنشطة المراجعة الداخلية لتساعد في تحقيق متطلبات وأهداف الحوكمة.
6. العمل على مناقشة نتائج تقارير ادارة المخاطر مع الأطراف المعنية مما يساعد على تبنيها.
7. ضرورة توجيه خطط المراجعة الداخلية بحيث يتم التحقق من الاقتصادية في استخدام الموارد المتاحة للمصرف.

**المراجع:**

1. أبكر، محمد اسحاق عبدالله، (2019م)، الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في فاعلية أداء معاملات الحكومة، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، المجلد 3، العدد 10، ص 119.
2. ابوبكر، يوسف، (2015م)، فترة ابطاء المراجعة والدور التأثيري لجودة وظيفة المراجعة الداخلية، دراسة امبريقية، مجلة البحوث التجارية، جامعة الزقازيق، كلية التجارة، مج 37، عدد 2، ص 140.
3. الديحاني، سلطان غالب، الانصاري، شيماء عيسى، (2018م)، اثر تطبيق معايير منهجية سيجما ستة ومعايير المراجعة الداخلية في جامعة الكويت على جودة عمليات المراجعة الداخلية، دراسات العلوم التربوية، المجلد 45، العدد 2، ص 375.
4. احمد، دحدوح حسين، (2007م)، دور المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات في سوريا، دراسة مداينة، جامعة اربد الاهلية، اربد للبحوث والدراسات مجلة دار المنظومة، المجلد 11 العدد 1، ص 252.
5. أحمد، شيرين مأمون سيد، (2017م)، الدور الوسيط لمبادئ حوكمة الشركات في العلاقة بين معايير المراجعة، دراسة ميدانية على عينة من المصارف التجارية السودانية، دكتوراه، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، ص 112.
6. أشرف، احمد محمد غالي، واخرون، (2016م)، أثر انعكاسات الدور الحديث للمراجعة الداخلية على تعزيز مراحل إدارة المخاطر، دراسة نظرية وميدانية، جامعة قناة السويس، كلية التجارة الاسماعلية، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، المجلد السابع، العدد الرابع، ص 29.
7. المهلهل، سمير مفتاح واخرون، (2017م)، التكامل بين مدخل بطاقة الأداء المتوازن ومدخل القياس المرجعي لتعزيز الدور الاستراتيجي للمراجعة الداخلية في تفعيل وتطبيق حوكمة الشركات (دراسة حالة) ، مجلة افاق اقتصادية، العدد الخامس، ص 197.

8. بلوحد ، زكريا واخرون، (2011م) ، المراجعة الداخلية و دورها في اتخاذ القرار، دراسة حالة المؤسسة العمومية للأشغال العمومية، رسالة ماجستير، جامعة منتوري قسنطينة ، كلية العلوم الاقتصادية و علوم التسيير، ص 48 .
9. بلخادم، حنان،(2016م)، أثر جودة المراجعة الداخلية على حوكمة الشركات دراسة حالة مؤسسة مطاحن الزيبان القنطرة رسالة ماجستير، جامعة محمد خيضر - كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، ص 63.
10. درويش، عبد الناصر محمد سعيد (2013م)، دور أنشطة المراجعة الداخلية في تفعيل ادارة المخاطر في شركات التأمين المصرية - دراسة ميدانية، جامعة بني سويف، كلية التجارة، مجلة المحاسبة والمراجعة، المجلد 2، العدد 2، مصر، ص 54 .
11. زويلف، انعام محسن، (2012م) ، أثر تطبيق الحاكمية والمؤسسية في جودة التدقيق الداخلي، مجلة البحوث المالية والتجارية، العدد الثاني، الجزء الثاني، ص 301.
12. سالم، عبدالله واخرون، (2015م)، العوامل المؤثرة على دور المراجع الداخلي تجاه إدارة المخاطر، جامعة الاندلس للعلوم والتقنية، مجلة الاندلس للعلوم الإنسانية والاجتماعية، المجلد 9، العدد 5، ص 149.
13. سليم، طرابلسي واخرون ، (2016م)، دور المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر وانعكاساتها على حوكمة الشركات، دراسة ميدانية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية التجارة، السودان، مجلة الاقتصاد والعلوم الادارية، المجلد 2، العدد 17، ص 47.
14. عبد الرحمن ، محمد اسحق ، (2013م)، دور جودة المراجعة وحوكمة الشركات في تقليل مخاطر الاستثمار في أسواق الأوراق المالية، جامعة أم دمان الإسلامية ص 32.
15. عبد الله، حسن يوسف صلاح، (2013م)، دور المراجعة الداخلية في تحسين اداء ادارة المخاطر، جامعة طنطا، كلية التجارة، مجلة التجارة والتمويل، العدد 2، ص 133 .
16. عبد القادر، تهاني حسين، (2017م)، الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تقويم الأداء المالي، ماجستير، جامعة النيلين، كلية الدراسات العليا، ص 54.
17. علي، يوسف، (2008م)، أثر جودة المراجعة الداخلية على تحديد أتعاب المراجع الخارجي ، دراسة ميدانية في سوريا، حلقة بحث، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، ص 21 .
18. علي، صالح حامد محمد، (2015م)، بدائل الإسناد الخارجي لأنشطة المراجعة الداخلية وأثرها على جودة المراجعة الداخلية بالبنوك السودانية، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، جامعة النيلين، المجلد السادس، العدد الثالث، ص 28.
19. علي، صالح حامد محمد، واخرون، (2014م)، الدور الحديث للمراجعة الداخلية في زيادة فاعلية ادارة المخاطر، دراسة ميدانية على المصارف السودانية، جامعة سوهاج، كلية التجارة، مصر، مجلة البحوث التجارية المعاصرة، المجلد 28، العدد 2، ص 190 .

20. علي، صالح حامد محمد، (2018م)، الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تحسين شفافية التقارير المالية بالتطبيق على عينة من المصارف السودانية، مجلة الدراسات العليا، جامعة النيلين، مجلد12، العدد 47، ص221 .
21. عيسى، سمير كامل محمد، (2008م)، العوامل المحددة لوظيفة المراجعة الداخلية في تحسين جودة حوكمة الشركات، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، جامعة الإسكندرية، المجلد 45، العدد 1، ص 7.
22. غالي، أشرف احمد محمد، (2012م)، إطار مقترح للدور الحوكمي للمراجع في تحسين أداء إدارة المخاطر بمنشآت الاعمال، رسالة دكتوراه، جامعة قناة السويس، كلية التجارة بالإسماعلية، ص 51.
23. فقيري، عماد الدين عوض واخرون، (2019م)، الأنشطة المعاصرة للمراجعة الداخلية ودورها في الاستمرارية، مجلة كلية التنمية البشرية - العدد السادس والسادس الكترونيًا، ص 199.
24. لخضر، اوصيف، (2017م)، طبيعة العلاقة بين جودة التدقيق الداخلي وحوكمة الشركات وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية في ظل المعيار رقم 2100 (طبيعة العمل)، جامعة محمد بوصياف، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم التجارية، العدد 17.
25. مبارك، الرفاعي إبراهيم، (2012م)، جودة أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في الحد من ممارسات إدارة الأرباح، دراسة تطبيقية، جامعة الملك سعود ص 2.
26. محمود، رجب يس، (2016م)، محددات جودة أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في مواجهة الفساد المالي: دراسة ميدانية في البيئة السعودية، الناشر جامعة عين شمس - كلية التجارة مجلة الفكر المحاسبي عدد 3، ص 191-256 .
27. Dzikrullah ,Achmad Dzulfikar , Iman Harymawan, , Ratri ,Melinda Cahyaning , (2020), Internal audit functions and audit outcomes: Evidence from Indonesia, Dzikrullah et al., Cogent Business & Management,7: 1750331. <https://doi.org/10.1080/23311975.2020.1750331>
28. Boskou, Georgia and Kirkos ,Efstathios , (2019)Classifying internal audit quality using textual analysis: the case of auditor selection ,Managerial Auditing Journal, Vol. 34, No. 8.PP 924.
29. Rainer LENZ, (2013)•Insights into the effectiveness of internal audit, a multi-method and multi-perspective, University catholique de Louvain, Louvain School of Management Research Institute study, Doctoral Thesis, page 20.
30. Theofanis & others, June (2010)•internal auditing as an effective tool for corporate governance, Journal of Business Management, vol. 2, no. 1 January-, page 15-23.
31. Mihret, Dessalegn Getie and other, (2008), value – added role of internal audit; an Ethiopian case study, managerial auditing journal, vol.23, no.2, pp. 567-595.
32. Alexandra Narcisa Cioban (Lucan)a, Elena Hlaciuca, Ana Maria Zaiceanua(2015), The impact and results of the internal audit activity exercised in the public sector in Romania.,a, tefancel Mare University of Suceava, 13 University Street, Suceava, 720225, Romania.
33. Standards for The Professional Practice Of Internal Auditing (Standards) <https://na.theiia.org/standards-guidance/mandatory-guidance/Pages/Standards.aspx>.International-visit on 10/10/2020.