



عمادة البحث العلمي  
DEANSHIP OF SCIENTIFIC RESEARCH

## مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية

Journal homepage:

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



كلية التجارة  
جامعة النيلين

### أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية

"دراسة ميدانية علي بنك النيل للتجارة والتنمية"

الزين عبدالله بابكر عبدالله

جامعة النيلين - كلية التجارة

المستخلص:

هدفت الدراسة إلي قياس اثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية متمثلة في حوكمة الشركات وإدارة المخاطر وإضافة القيمة في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية، تم استخدام الاستبانة كاداه لجمع البيانات حيث تم توزيع عدد(80) استبانة تم ارجاع نسبة 95% منها من خلال التحليل توصلت الدراسة الى عدة نتائج منها: وجود اثر معنوي بين الدور الحوكمي للمراجع الداخلي وتقليل تكاليف المراجعة الخارجية، كما أوصت الدراسة بعدة توصيات منها: الاهتمام بالمراجعة الداخلية من اجل تحديد المخاطر المحيطة بأنشطة المصارف.

#### ABSTRACT:

The study aimed at measuring the effect of contemporary internal audit activities represented by corporate governance, risk management, and the value added in reducing external audit cost. The questionnaire was used as a tool for data collection, whereas eighty questionnaires were distributed, while 95% of them were retrieved. Through the analysis, the study concluded several results, which include the existence of a statistically significant effect between the governance role of internal auditor and the reduction of the external auditor cost. The study most important recommendations call for giving more attention for internal auditing to determine the surrounding risk activities of the banks.

الكلمات المفتاحية : حوكمة الشركات، إدارة المخاطر، تكاليف المراجعة ، المراجعة الخارجية .

المقدمة :

تعاظم الاهتمام بمفهوم الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في العديد من الاقتصاديات المتقدمة والناشئة وذلك بغرض الرقابة علي المخاطر التي تتعرض لها المنشآت، تؤدي الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية المتمثلة في الادوار الرقابية (الدور التوكيدي والاستشاري) ضمان دقة التقارير المالية وفعالية إجراءات الرقابة الداخلية ، وذلك من خلال مجموعة من الأسس والإجراءات التي تستخدم لإدارة الشركة من الداخل ، سواء من النواحي القانونية أو التمويلية أو المحاسبية فإن وظيفة المراجعة الداخلية تقدم أنشطة استشارية لمساعدة الإدارة في تفعيل إدارة المخاطر، واخرى تأكيدية تتمثل في توفير تأكيد معقول حول موثوقية وملائمة المعلومات ونظم الرقابة الداخلية بشأن إدارة المخاطر من خلال تقرير يقدم الي مجلس الإدارة.

تعتبر تكاليف المراجع الخارجي تكلفة اقتصادية على المنشأة ، وتختلف باختلاف حجم ودرجة تعقيد ومخاطرة المنشأة والعديد من العوامل الأخرى ، حيث إنها مسألة حيوية لكل من المراجع والمنشآت الخاضعة للمراجعة سواء من حيث تقييم المراجعين لمدى عدالتها وتناسبها مع ما يبذلون من جهد وما يتكبون من تكلفة وما يتحملون من مسؤوليات جراء قيامهم بأعمالهم، أو من حيث مدى شعور المنشآت الخاضعة للمراجعة بحصولها على عائد أو منفعة تبرر تحمل مثل هذه التكاليف ، كما أن تحديد التكاليف من الأمور التي لم يحسم فيها الجدل حتى الآن ومرجع ذلك هو تعدد العوامل التي يحتكم عليها مدققو الحسابات عند تسعير عملية المراجع. تأسيساً لما سبق يسعى البحث لمعرفة أثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية المتمثلة في (الدور الحوكمي للمراجع الداخلي ، إدارة المخاطر، إضافة القيمة ) في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية.

**مشكلة الدراسة:**

تتمثل مشكلة الدراسة في ان الأنشطة الحديثة للمرجعة الداخلية وما تتضمنه من آليات لضبط وتقديم معلومات للإدارة لمساعدتها في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية، قام الباحث بالاطلاع على عدد من الدراسات حيث وجدها تربط الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية بعدة موضوعات(فجوة التوقعات ،تحسين الاداء المالي،تقليل مخاطر المراجعة، ممارسات المحاسبة الإبداعية)،ولم يتم ربطها بتكاليف المراجعة الخارجية لذلك اتت هذه الدراسة لسد الفجوة في الدراسات السابقة ويمكن صياغة أسئلتها كالتالي:

1. ما أثر الدور الحوكمي للمراجع الداخلي في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية؟
2. ما أثر إدارة المخاطر في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية؟
3. ما أثر إضافة القيمة في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية؟

**أهمية الدراسة :**

**الاهمية العلمية :**

تتمثل الأهمية العلمية لهذه الدراسة في إثراء المكتبة بالمواضيع الحديثة المتمثلة في الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية، والاسهام في خدمة الباحثين من خلال النتائج والتوصيات التي يمكن ان يخلص اليها البحث.

**الأهمية العملية:**

تتمثل الأهمية العملية لهذه الدراسة في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية في ظل اتباع الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وتقديم معلومات للقائمين على مهنة المحاسبة والمراجعة تساعدهم في بناء وتطوير المعايير اللازمة لتفعيل وظيفة المراجعة الداخلية والأنشطة الحديثة لها لتقليل تكاليف المراجعة الخارجية.

**أهداف الدراسة :**

الهدف الرئيس لهذه الدراسة يتمثل في قياس اثر الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية ويمكن تحقيق ذلك الهدف من خلال الأهداف الفرعية التالية:

1. قياس أثر فاعلية ومساهمة حوكمة الشركات في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية في شركات المساهمة السودانية.

2. قياس أثر مساهمة إدارة المخاطر في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية في شركات المساهمة السودانية .
3. التعرف علي مدى فاعلية ومساهمة إضافة القيمة في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية في شركات المساهمة السودانية.

#### فرضيات الدراسة :

لتحقيق أهداف الدراسة سوف يتم اختبار الفرضيات التالية :

1. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي للمراجع الداخلي وتقليل تكاليف المراجعة الخارجية.
2. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر وتقليل تكاليف المراجعة الخارجية.
3. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية بين إضافة القيمة وتقليل تكاليف المراجعة الخارجية.

#### منهجية الدراسة :

تقوم الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي لتحليل الدراسة الميدانية واستخراج النتائج والتوصيات، والمنهج الاستنباطي وذلك لتحديد محاور الدراسة ووضع الفرضيات، والمنهج الاستقرائي لاختبار مدى صحة تلك الفرضيات.

#### حدود الدراسة:

الحدود المكانية بنك النيل ولاية الخرطوم.

الحدود الزمانية 2018م.

الحدود الموضوعية للدراسة (إدارة المخاطر، الدور الحوكمي، إضافة القيمة، تكاليف المراجعة) .

#### التعريفات الإجرائية لمتغيرات الدراسة:

- حوكمة الشركات (هي مجموعة الآليات والسياسات والاجراءات التي تستهدف البعد المهني) .
- المخاطر (هي الأحداث التي لايمكن التنبؤ بها) .
- إضافة القيمة (هي الفائدة التي تحققها المنظمة لكل المستخدمين) .
- تكاليف المراجعة (هي المبالغ التي يتقاضها المراجع نظير قيامه بعملية المراجعة) .

#### الدراسات السابقة :

دراسة : عوض الكريم موسي ، (2010م) :

هدفت الدراسة إلي توضيح العلاقة بين تطبيق حوكمة الشركات و تضيق فجوة توقعات المراجعة في السودان، وتوصلت الدراسة إلي ان تطبيق حوكمة الشركات أدى إلي تضيق فجوة التوقعات في المراجعة، تطبيق حوكمة الشركات يساعد على تفعيل الرقابة التلقائية والذاتية لمهنة المراجعة، وإطمئنان الأطراف الخارجية عن صدق وعدالة القوائم المالية فيها.

دراسة : كوثر خلف الله ،(2011م) :

هدفت الدراسة الى التعرف على الدور الذي تلعبه المراجعة الداخلية في تحسين وتطوير الأداء الرقابي وإحكام الرقابة على الشركات والمؤسسات التجارية في السودان، وتوصلت الدراسة الى أن التطبيق الفعال لمبادئ الحوكمة في شركة الخرطوم للمياه والخدمات يقود الى ضمان سلامة الأداء المالي والاداري وتقليل الانحرافات حفظاً لحقوق

جميع الأفراد وتفعيل معايير المراجعة الداخلية يمثل احد المقومات التي يمكن عن طريقها تنظيم المهنة وضمان اكتمال نظام الحوكمة في شركة الخرطوم للمياه والخدمات وتحقيق جودة المراجعة الداخلية.

دراسة : النخيل دفع الله ، (2015م) :

هدفت الدراسة إلي تحليل العوامل المؤثرة على تحديد أتعاب المراجعة، وتوصلت الدراسة إلي أن طول بقاء المراجع الخارجي بالمشأة يزيد من الحافز لديه للتوافق مع الإدارة خوفاً من فقدان العائد المادي، تحديد أتعاب المراجع الخارجي بصورة موضوعية يساهم في تحسين استقلاليته، استمرارية المراجع الخارجي لعدد من الفترات المحاسبية يؤدي إلى خلق علاقات شخصية تؤثر على استقلاليته.

دراسة عوض السيد علي ، (2016م) :

هدفت الدراسة الى التعرف على الدور الذي تلعبه الاتجاهات المعاصرة للمراجعة الداخلية في تقليل مخاطر المراجعة، توصلت الدراسة الى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين الاتجاهات المعاصرة للمراجعة الداخلية و الحد من مخاطر المراجعة، تقوم المراجعة الداخلية بتقديم النصح في كيفية التعامل مع الخطر .

دراسة: لقمان عبدالقادر ، (2017م) :

هدفت الدراسة بشكل أساسي الي دراسة العلاقة بين ممارسات المحاسبة الإبداعية كمتغير تابع والانشطة الحديثة للمراجعة الداخلية في الشركات المساهمة السودانية كمتغير مستقل، وتوصلت الدراسة إلى ان تطبيق الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية يساعد في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية في شركات المساهمة السودانية .

دراسة : أسامة عمر (2017م)

هدفت الدراسة الى اختبار ومعرفة اثر ادارة المخاطر كاحد الادوار الحديثة للمراجعة الداخلية و اضافة القيمة في زيادة موثوقية التقارير المالية، توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها ان فاعلية المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر تحقق موثوقية التقارير المالية، ان مساهمة المراجعة الداخلية في دعم الحوكمة تودي الى زيادة الثقة في معلومات التقارير المالية.

الاختلاف بين الدراسة والدراسات السابقة:

يتضح للباحث ان هذه الدراسات تناولت الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية من عدة نواحي فمنها التي تناولت تأثيرها علي حوكمة الشركات وهناك بعض الدراسات التي ركزت علي الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية ومخاطر المراجعة، والبعض الآخر ركز على درجة الإفصاح في البيانات المالية وتحقيق جودة المعلومات بينما تناولت الدراسة الحالية الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية.

مفهوم الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية:

في ظل تطورات الأزمة المالية في الوقت الراهن وانعكاساتها على بيئة مهنة المراجعة في المجتمع، وتلبية هذه التطورات من جانب أدى الى توسيع دور مهنة المراجعة الداخلية في المجتمع بصفة عامة وفي بيئة الأعمال بصفة خاصة ليشمل تقديم خدمات أكثر من دورها التقليدي (الدور الرقابي) وامتدت إلى عدة أدوار أخرى.

لايوجد تعريف محدد للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ولكن يكمن التعرف عليها من خلال استعراض أنشطتها. (محمد، 2017م، ص35).

**أنواع الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية:**

تتمثل الانواع في الاتي:

- إدارة المخاطر .
- الدور الحوكمي .
- إضافة القيمة .
- الدور الاستشاري .
- خدمات التأكيد .

يمكن تناول هذه الانواع بالتفصيل كالتالي:(حسب الحدود الموضوعية للدراسة).

**1. إدارة المخاطر:**

تعرف إدارة المخاطر بأنها منهج أو اسلوب علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توزيع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها ان تقلل من إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي للخسائر التي تقع الي الحد الأدنى (حمادة، 2010م، ص133).

وعرفت إدارة الخطر بأنها ادارة الاحداث التي لا يمكن التنبؤ بها والتي يترتب عليها خسائر محتملة الحدوث في المنشأة اذا لم يتم التعامل معها بشكل مناسب ، وعملية ادارة الخطر تتضمن ثلاثة مراحل اساسية هي تعريف الخطر وقياس الخطر وإدارة الخطر (علي، 2005م، ص30).

وعرف احد الكتاب ادارة المخاطر بأنها نشاط يشمل تحديد المخاطر وتطوير خطة لإدارة ومعالجة المخاطر باستخدام الموارد الادارية المتاحة بهدف تخفيض المخاطر المختلفة للأنشطة الي المستوي المقبول والتعرف علي التهديدات الداخلية والخارجية التي تؤثر علي أهداف المنشأة (خليل، 2008، ص88).

ومن هذه التعريفات يري الباحث ان ادارة المخاطر هي نظام يجب ان تلتزم به جميع المؤسسات المالية وتهدف الي تحقيق افضل العوائد عند التعامل مع مخاطر الأعمال، كما وانها ادارة أو نظام يعمل علي تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي تواجه المؤسسات المالية.

**أثر المراجعة الداخلية في تحسين أداء ادارة المخاطر:**

يتمثل دور المراجعة الداخلية في تحسين ادارة المخاطر وذلك من خلال تقديم تأكيد موضوعي لمجلس الادارة عن فعالية ادارة المخاطر وتقديم النصح والمشورة لتحسين ادارة المخاطر والرقابة عليها و تقديم المعلومات الهامة عن المخاطر للإدارة العليا بهدف مساعدتها في القيام بتقييم ومراقبة أعمال إدارة المخاطر (خليل، 2008م، ص88) .

**2. حوكمة الشركات:**

وتعرف ايضا حوكمة الشركات بأنها( ذلك النظام الذي يتم من خلاله توجيه وادارة شركات الأعمال . ويحدد هيكل الحوكمة حقوق ومسئوليات مختلف الأطراف ذات الصلة بنشاط الشركة مثل المساهمين والمديرين وغيرهم من أصحاب المصالح) (فرج، 2010م، ص134).

كما وعرفت ايضاً انها (مجموعة من الآليات والسياسات والاجراءات الرسمية التي تستهدف ذات البعد المهني من جانب الدولة واجهزتها المهنية التي تستهدف الارتقاء بالمهنة كماً ونوعاً وتعظيم مردودها الاقتصادي والاجتماعي) (شحاتة، 2015م، ص21) .

يرى الباحث أن حوكمة الشركات هي علاقة بين ادارة الشركة و مجلس الإدارة و الملاك و الاطراف الخارجية ذات العلاقة بالشركة حيث تعمل على تعزيز الثقة و المصداقية للشركة و ادارتها.

تهدف حوكمة الشركات إلي حماية حقوق المساهمين وتحقيق العدالة، وحماية مصالح الاطراف المختلفة ذات العلاقة بالشركة مما يتطلب روح الانتماء والوعاء للمتعاملين مع الشركة والعاملين بها، وتوفير المعلومات ودعم سلامة قنوات الاتصال (بله ، 2012م ، ص56-57).

يتمثل دور المراجعة الداخلية في الحوكمة في ان الحوكمة الجيدة تعني الادارة الفعالة للمخاطر التي تتعرض لها المنشأة وان المراجعة الداخلية من هذا المنظور تمثل احدي الآليات الهامة لإدارة المخاطر.

#### العلاقة بين المراجعة الداخلية وحوكمة الشركات:

أن الفصل بين الملكية والإدارة ووجود عدم التماثل في المعلومات قد أوجد ما يطلق عليه تعارض المصالح بين الأصل والوكيل، الأمر الذي قد يسبب مخاطر لأصحاب المصلحة في المنشأة (الإدارة، المساهمين، الدائنين) وعليه فإن تعارض المصالح المرتبطة بالعلاقة الوكالية والمخاطر وتلبية الوكالة يتم إدارتها من خلال إطار عمل حوكمة الشركات من خلال آليات المساءلة المحاسبية مثل الرقابة الداخلية ونظام المراجعة الداخلية المتضمن لها (محمد، 2008م، ص370).

ينظر للمراجعة الداخلية في المنشآت على أنها تمثل أحد آليات حوكمة الشركات  
3. اضافة القيمة:

تعني عملية تنظيم القيمة في الشركات ( قدرة الشركة علي تحقيق النمو وخلق وتعميم القيمة للمساهمين، وتلعب المراجعة الداخلية دوراً فاعلاً في ذلك - اذ يعد تعظيم أو اضافة - قيمة الشركة الهدف الرئيسي لها (غريب ، 2012م ، ص269) .

كما ويقصد بإضافة القيمة تلك الفائدة التي تتحقق من المنظمة ولكل المتعاملين معها والمستفيدين منها نتيجة قوة اداء أنشطة المراجعة الداخلية ومسئولياتها في التطوير والتحسين لكافة أنشطة المنظمة (يس، 2005م، ص316).

يرى الباحث ان اضافة القيمة تعني تنظيم القيمة في الشركة لتحقيق النمو وهي نشاط موضعي تأكيدي مصمم لإضافة القيمة للشركة وتحسين عمليات الشركة.

تتمثل أهمية القيمة المضافة في تحسين عمليات المنشأة، من خلال ما تقدمه من خدمات للمنشأة بكل انشطتها ووظيفتها بما يساعد ادارة المنشأة علي مواجهة المنافسة وتحقيق مزايا اضافية بما يساعد علي تحقيق أهداف المنشأة ككل.

يري الباحث انه لكي تتجح المراجعة الداخلية في تحقيق هدف إضافة القيمة وتحسين عمليات المنشأة ، فلا بد من التحديد الواضح للمحاور التي تركز عليها في أداء دورها ودور المراجع الداخلي في كل محور من هذه المحاور .  
**أثر المراجعة الداخلية في إضافة قيمة للمنشأة:**

تعتبر المراجعة الداخلية وظيفة داعمة لخلق قيمة داخل التنظيم والمساعدة في تحقيق أهدافه ويتمثل دورها في إضافة قيمة للمنشأة في تقييم ودعم اتخاذ القرارات الادارية الاستراتيجية، والمساهمة في تفعيل الحوكمة وادارة المخاطر وعمليات الرقابة والنظم والعمليات، تقديم المعلومات لكل من مجلس الادارة ولجنة المراجعة حول قواعد الحوكمة المفيدة، والحد من التعرض للمخاطر عن طريق تحديد المخاطر التي تعترض انجاز الاهداف المحددة.

#### تكاليف المراجعة الخارجية :

تزيد تكاليف المراجع الخارجي ، بسبب كبر حجم المنشآت محل الفحص والمراجعة(على،2001م،ص44)، حيث إنها مسألة حيوية لكل من المراجع والمنشآت الخاضعة للمراجعة سواء من حيث تقييم المراجعين لمدى عدالتها وتناسبها مع ما يبذلون من جهد وما يتكبون من تكلفة وما يتحملون من مسؤوليات جراء قيامهم بأعمالهم، أو من حيث مدى شعور المنشآت الخاضعة للمراجعة بحصولها على عائد أو منفعة تبرر تحمل مثل هذه التكاليف(عبد الله، 2003 م ، ص 249).

حيث عرفت تكاليف المراجع الخارجي بأنها : " المبالغ أو الأجرور أو الرسوم التي يتقاضاها المراجع نظير قيامه بعمليات المراجعة لحساب منشأة ما ، ويتم تحديد التكاليف بموجب العقد الذي يتم بين المنشأة محل الفحص وبين المراجع وفقاً للزمن الذي تستغرقه عملية المراجعة والخدمة المطلوبة من المراجع وحاجة عملية المراجع للمساعدين(سلامة ، زريقات ، محمود،2011م ، ص 106) .

يعتبر حجم المنشأة محل المراجعة وطبيعة نشاطها و نوع عملية المراجع المطلوبة حسب العقد و ارتفاع حجم المخاطر المرتبطة و حجم أعمال مكتب المراجع من أهم العوامل المؤثرة في تحديد تكاليف المراجع الخارجي (ثورية، 2017م ص 41) .

يرى الباحث ان التنافس القائم في الوقت الحالي بين مكاتب المراجعة وأثر مثل هذه المنافسة على تحديد التكاليف ، وما يمكن أن يترتب عليها من قبول بعض المدققين تكاليف متدنية كسباً لبعض العملاء وعلى أمل زيادة التكاليف مستقبلاً وهو ما قد ينعكس على أداء المراجع وكفائه في القيام بعملية المراجعة.

#### الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وتخفيض تكلفة المراجعة الخارجية:

تساهم العلاقة بين المراجع الداخلي والخارجي على خفض تكلفة المراجعة الخارجية من خلال تقليل الوقت الذي يستخدمه المراجع الخارجي في أداء مهمة المراجعة، حيث أن وجود التعاون بين المراجع الداخلي والمراجع الخارجي يرفع من كفاءة وفعالية المراجع لأنه عندما لا يتم التنسيق مع المراجع الخارجي فان المراجع الخارجي يكرر العمل المؤدي من قبل المراجع الخارجي، مما يؤدي الى زيادة الجهد المبذول من قبل المراجع الخارجي وبالتالي زيادة تكاليفه بلا منفعة .

يتضح للباحث مما سبق اثر الدور الواضح المتكامل للعلاقة بين المراجع الخارجي والمراجع الداخلي في تخفيض تكاليف المراجع الخارجي ، حيث تتأثر ساعات عمل المراجع الخارجي بمدى اعتماده على عمل المراجع

الداخلي، حيث بينت العديد من الدراسات انه كلما زاد الاعتماد على المراجع الداخلي قلت ساعات العمل مما يخفض من تكلفة المراجع الخارجي ، ليس هذا فحسب بل يرفع من وفعالية المراجعة لذلك فان المنظمات المهنية اهتمت كثيراً بالعلاقة بين المراجع الداخلي والمراجع الخارجي وأصدرت العديد من المعايير التي تستخدم لتقييم خصائص المراجع الداخلي ، حيث تتوافر الكثير من الدوافع وراء تعزيز العلاقة التكاملية بين الطرفين نظراً لدورها الفعال للمنشأة وللطرفين.

#### مجتمع الدراسة:

يتمثل في بنك النيل للتجارة والتنمية بولاية الخرطوم، حيث شمل مجتمع الدراسة كل من مدير المراجعة ، والمراجعون ، والمحاسبون ، ورؤساء الحسابات ، والمديرين الماليين ، والموظفين.

#### عينة الدراسة:

تم توزيع الاستبان علي مجتمع الدراسة بطريقة العينة العشوائية، حيث قام الباحث بتوزيع عدد (80) إستبانة على المستهدفين واستجابة (76) فرداً أي نسبة الإستبانة المُستردة بلغت (95%) وهذه النسبة العالية تؤدي إلى قبول نتائج الدراسة وبالتالي تعميمها على مجتمع الدراسة.

#### الأسلوب الإحصائي المستخدم :

تم استخدام أسلوب التكرارات والنسبة المئوية في التحليل وذلك في البيانات الشخصية والأساسية عن طريق برنامج الحزم الإحصائية (SPSS) للحصول على النتائج، وكذلك تم استخدام الإحصاءات الوصفية وهي (الوسط الحسابي) لمعرفة اتجاهات عبارات كل محور وإثبات صحة المحور أو عدم صحته أو مدى توافق العبارات مع الفرض، بالإضافة إلى استخدام الانحدار الخطي البسيط لمعرفة تأثير المتغير المستقل علي المتغيرات التابع.

أداة الدراسة: تم استخدام الاستبانة كأداة للدراسة والتي اشتملت على جزئين:

الجزء الأول: البيانات الشخصية .

الجزء الثاني: البيانات الأساسية .

حيث تتضمن البيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة، حيث يحتوي هذا الجزء على العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، المؤهل المهني، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة.

جدول رقم (1): التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق البيانات الشخصية

العمر	التكرار	النسبة
30 سنة فأقل	29	38.2%
30 وأقل من 35 سنة	11	14.5%
35 وأقل من 40 سنة	9	11.8%
40-45 سنة	12	15.8%
46-50 سنة	12	15.8%



3	3.9%	أكثر من 50 سنة
		التخصص العلمي
24	31.6%	محاسبة
16	21.1%	إدارة أعمال
4	5.3%	احصاء
13	17.1%	دراسات مالية ومصرفية
1	1.3%	نظم معلومات محاسبية
4	5.3%	اقتصاد
14	18.4%	أخرى
		المؤهل العلمي
41	53.9%	بكالوريوس
7	9.2%	دبلوم عالي
23	30.3%	ماجستير
3	3.9%	دكتوراه
2	2.6%	أخرى
		المؤهل المهني
7	9.2%	زمالة المحاسبين القانونيين السودانية
45	59.2%	بدون مؤهل
24	31.6%	أخرى
		المسمى الوظيفي
20	26.3%	محاسب
1	1.3%	مدير مراجعة
3	3.9%	مراجع
4	5.3%	رئيس حسابات
12	15.8%	مدير مالي
36	47.4%	أخرى
		سنوات الخبرة
35	46.1%	5 سنوات فأقل
16	21.1%	6-10 سنوات
11	14.5%	11-15 سنة

20-16 سنة	2	2.6%
21 سنة فأكثر	12	15.8%

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2018م

نلاحظ من الجدول (1) أن أغلب أفراد العينة من الفئة العمرية (30 سنة فأقل) حيث بلغ عددهم 29 وبلغت نسبتهم 38.2%، مما يدل على خبرة المبحوثين. كما ويتضح أن أغلب أفراد العينة تخصصهم العلمي محاسبة حيث بلغ عددهم 24 أي بنسبة 31.6% مما يدل على التخصصية الأمر الذي يساعد على فهم أسئلة الاستبانة. وايضا يتضح أن أغلب أفراد العينة كانوا من حملة البكالوريوس حيث بلغ عددهم 41 بنسبة 53.9% كما يتضح أن أغلب أفراد العينة ليس لديهم مؤهلات مهنية حيث بلغ عددهم 45 بنسبة 59.2%. ويمكن القول بان افراد عينة الدراسة مؤهلون من ناحية التخصصات المحاسبية والادارية مما يمنحهم ميزة في القدرة اجابات الاستبانة. ونلاحظ من الجدول (1) أن أغلب أفراد العينة خبرتهم (5 سنوات فأقل) حيث بلغ عددهم 35 وبلغت نسبتهم 46.1%، ويليهم الذين سنوات خبرتهم (6 - 10 سنوات) حيث كان عددهم 16 بنسبة 21.1% وهذا مؤشر جيد على أن عينة الدراسة تمتلك خبرات جيدة في مجال العمل المحاسبي تنعكس أثارها على مستوى أدائهم.

**اختبار الصدق والثبات:** تم التأكد من صدق فقرات الاستبانة بطريقتين هما:

1. اختبار الصدق: وذلك من خلال عرض الاستبانة على عدد (8) من المحكمين من الأكاديميين العاملين في جامعة النيلين وجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وجامعة الزعيم الأزهرى ، وقد استجاب الباحث لآراء السادة المحكمين وقام بإجراء ما يلزم من تعديل.

2. اختبار الثبات: من خلال حساب معامل الفا كرونباخ وفقا للجدول التالي:

جدول رقم (2) : الثبات والصدق

المحاور	الثبات	الصدق
المحور الأول	.715	.845
المحور الثاني	.753	.867
المحور الثالث	.751	.866
المحور الرابع	.777	.881

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2018م.

يتضح من الجدول (2) أن الثبات (معامل ألفا كرونباخ) لعبارات المحور الأول بلغ 0.715 أي 71%، ولعبارات المحور الثاني فقد بلغ 0.753 أي 75%، بينما الثبات لعبارات المحور الثالث فقد بلغ 0.751 أي 75%، بينما الثبات لعبارات المحور الرابع فقد بلغ 0.777 أي 77% وهذا يعني أن المقياس يعطي نفس النتائج إذا ما استخدم أكثر من مرة واحدة تحت ظروف مماثلة، والصدق لعبارات المحور الأول 0.845 أي 84%، ولعبارات المحور الثاني 0.867 أي 86%، والصدق لعبارات المحور الثالث 0.866 أي 86%، والصدق لعبارات المحور الرابع 0.881 أي 88% وهذا يعني صلاحية الاستبيان للقياس.

## الإحصاءات الوصفية (الوسط الحسابي والانحراف المعياري) لعبارات المحاور:

1. المتغير المستقل: الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية :

جدول رقم (3) : الإحصاءات الوصفية للمتغير المستقل

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
المحور الأول: الدور الحوكمي للمراجع الداخلي			
التأكد من التزام الشركة بالقوانين واللوائح المتعلقة بأصحاب المصالح	4.4	.67	مرتفعة جدا
مراجعة الأداء المالي للمصرف	4.3	.58	مرتفعة جدا
الإشراف على مسؤولية الشركة الاجتماعية في ضوء قواعد حوكمة الشركات	4	.89	مرتفعة جدا
التأكد من وجود رقابة مالية مستقلة على المحاسبين للحصول على قوائم مالية سليمة	4.2	.68	مرتفعة جدا
تفعيل نظام الرقابة الداخلية	4.4	.55	مرتفعة جدا
الرقابة على جودة أداء المراجعين الخارجيين	4	.92	مرتفعة جدا
المحور الثاني: إدارة المخاطر بالمصرف			
قياس حجم المخاطر باستخدام المقاييس المالية والإحصائية اللازمة	4.5	.70	مرتفعة جدا
التخطيط الجيد للعمليات المالية	4.2	.80	مرتفعة جدا
تخفيض درجة عدم التأكد للحد من المخاطر لتكون في ادنى درجة مخاطرة	4	.96	مرتفعة جدا
تحديد وقياس المخاطر التي تتعرض لها الشركة للحد من الآثار المترتبة عليها	4.2	.83	مرتفعة جدا
حماية العاملين بالمنشأة من المخاطر المختلفة	4	.95	مرتفعة جدا
حماية كفاءة أنشطة الشركة للتأكد من عدم وجود الأخطار	4.2	.74	مرتفعة جدا
المحور الثالث: إضافة القيمة للمصرف			
الاهتمام بتلبية احتياجات الأطراف ذات المصالح	4.2	.72	مرتفعة جدا
فحص المعلومات المالية والتشغيلية	4.1	.70	مرتفعة جدا
تقديم توصيات فعالة للارتقاء بمستوي الأداء	4.2	.60	مرتفعة جدا
القيام بتقديم استشارات للعاملين داخل الشركة	4.1	.67	مرتفعة جدا
البحث عن مصادر ربحية جديدة للشركة	4.1	.76	مرتفعة جدا
مراقبة ومتابعة مدى التزام الشركة بمقومات نظم إدارة الجودة الشاملة	4.1	.79	مرتفعة جدا

المصدر : إعداد الباحث ، الدراسة الميدانية ، 2018م

يتضح من الجدول رقم (3) ما يلي:

- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (4.4) بانحراف معياري (.67) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الأولى.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (4.3) بانحراف معياري (.58) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الثانية.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (4) بانحراف معياري (.89) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الثالثة.

- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (4.2) بانحراف معياري(68). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الرابعة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (4.4) بانحراف معياري(55). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الخامسة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (4) بانحراف معياري(92). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة السادسة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة (4.5) بانحراف معياري(70). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة السابعة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثامنة (4.2) بانحراف معياري(80). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الثامنة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة التاسعة (4) بانحراف معياري(96). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة التاسعة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة العاشرة (4.2) بانحراف معياري(83). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة العاشرة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الحادية عشر (4) بانحراف معياري(95). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الحادية عشر.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية عشر (4.2) بانحراف معياري(74). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الثانية عشر.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة عشر (4.2) بانحراف معياري(72). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الثالثة عشر.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة عشر (4.1) بانحراف معياري(70). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الرابعة عشر.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة عشر (4.2) بانحراف معياري(60). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الخامسة عشر.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة عشر (4.1) بانحراف معياري(67). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة السادسة عشر.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة عشر (4.1) بانحراف معياري(76). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة السابعة عشر.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثامنة عشر (4.1) بانحراف معياري(79). وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الثامنة عشر.
2. المتغير التابع: تكاليف المراجعة الخارجية بالمصرف :

جدول رقم (4) : الإحصاءات الوصفية لعبارات المحور المتغير التابع

العبارات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
يعتبر حجم الشركة أهم العوامل المحددة لتكاليف المراجعة	4.2	.78	مرتفعة جدا
تعدد التخصصات التي تحتاجها عملية المراجعة ترفع من تكاليف المراجعة	4.2	.66	مرتفعة جدا
قيام المراجع الخارجي بأداء رأي غير مناسب يرفع تكاليف المراجعة	3.7	.92	مرتفعة
سمعة وشهرة مكتب المراجع الخارجي تؤثر ايجابا علي تحديد اتعاب المراجعة	4	.85	مرتفعة جدا
طول ساعات العمل المقدره للمراجعة تؤثر في زيادة مستوي الأتعاب	3.7	.97	مرتفعة
تعتبر المنافسة السوقية من أهم العوامل في تحديد تكاليف المراجعة	4	.84	مرتفعة جدا

المصدر : إعداد الباحث ، الدراسة الميدانية ، 2018م

يتضح من الجدول رقم (4) ما يلي:

- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (4.2) بانحراف معياري(.78) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الأولى.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (4.2) بانحراف معياري(.66) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون بشدة على العبارة الثانية.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (3.7) بانحراف معياري(.92) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الثالثة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (4) بانحراف معياري(.85) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الرابعة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (3.7) بانحراف معياري(.97) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة الخامسة.
- بلغت قيمة المتوسط لأفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (4) بانحراف معياري(.84) وهذه القيمة تدل على أن معظم أفراد العينة موافقون على العبارة السادسة.

#### اختبار الفرضيات:

تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط لاختبار الفرضيات لمعرفة دلالة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة علي عبارات كل فرضية، ومدى تأثير المتغيرات المستقلة علي المتغير التابع .

1. اختبار الفرضية الأولى: تنص الفرضية الأولى من فرضيات الدراسة على الآتي:

" يوجد اثر ذو دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي للمراجع الداخلي و تكاليف المراجعة الخارجية "

هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أثر الدور الحوكمي للمراجع الداخلي علي تكاليف المراجعة الخارجية، وللتحقق من صحة هذه الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن الدور الحوكمي للمراجع الخارجي كمتغير مستقل ( $X_1$ )، وتكاليف المراجعة الخارجية ( $y$ ) كمتغير تابع وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (5) : نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الأولى

معاملات الإنحدار	أختبار (t)	القيمة الاحتمالية (Sig)	التفسير
2.720	4.556	0.010	معنوية
0.304	2.184	0.032	معنوية
0.246			معامل الارتباط (R)
0.061			معامل التحديد (R <sup>2</sup> )
4.768			إختبار (F)
النموذج معنوي			
$Y = 2.720 + 0.304 X_1$			

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2018م

ويمكن تفسير نتائج الجدول (5) كالآتي:

- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي ضعيف بين الدور الحوكمي للمراجع الداخلي كمتغير مستقل، و تكاليف المراجعة الخارجية كمتغير تابع حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.246).
- بلغت قيمة معامل التحديد (0.061)، وهذه القيمة تدل على أن الدور الحوكمي للمراجع الداخلي كمتغير مستقل يؤثر ب(6%) على تكاليف المراجعة الخارجية (المتغير التابع).
- نموذج الإنحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (4.768) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.032).
- 2.720: متوسط تكاليف المراجعة الخارجية عندما يكون الدور الحوكمي للمراجع الداخلي تساوي صفراً.
- 0.304: وتعني زيادة الدور الحوكمي للمراجع الداخلي وحدة واحدة يزيد من تقليل تكاليف المراجعة الخارجية ب6%.

مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت على أن: " يوجد اثر ذو دلالة إحصائية بين الدور الحوكمي للمراجع الداخلي و تكاليف المراجعة الخارجية " قد تحققت.

2. إختبار الفرضية الثانية: تنص الفرضية الثانية من فرضيات الدراسة على الآتي:

" يوجد اثر ذو دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر و تكاليف المراجعة الخارجية "

هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أثر إدارة المخاطر علي تكاليف المراجعة الخارجية، وللتحقق من صحة هذه الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن إدارة المخاطر كمتغير مستقل ( $X_2$ )، وتكاليف المراجعة الخارجية ( $y$ ) كمتغير تابع وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (6) :نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الثانية

معاملات الإنحدار	أختبار (t)	القيمة الاحتمالية (Sig)	التفسير
2.673	5.489	0.010	معنوية
0.319	2.781	0.007	معنوية
0.308			معامل الارتباط (R)

معامل التحديد ( $R^2$ )	0.095
إختبار ( $F$ )	7.736
النموذج معنوي	

$$Y = 2.673 + 0.319 X^2$$

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2018م

ويمكن تفسير نتائج الجدول (6) كآتي:

- أظهرت نتائج التقدير وجود ارتباط طردي ضعيف بين إدارة المخاطر كمتغير مستقل، و تكاليف المراجعة الخارجية كمتغير تابع حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.308).
  - بلغت قيمة معامل التحديد (0.095)، وهذه القيمة تدل على أن إدارة المخاطر كمتغير مستقل يؤثر ب(9%) على تكاليف المراجعة الخارجية (المتغير التابع).
  - نموذج الإنحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار ( $F$ ) (7.736) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.007).
  - 2.673: متوسط تكاليف المراجعة الخارجية عندما تكون إدارة المخاطر تساوي صفرًا.
  - 0.319: وتعني زيادة إدارة المخاطر وحدة واحدة يزيد من تقليل تكاليف المراجعة الخارجية ب9%.
- مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أن: " يوجد اثر ذو دلالة إحصائية بين إدارة المخاطر و تكاليف المراجعة الخارجية " قد تحققت.

3. إختبار الفرضية الثالثة: تنص الفرضية الثالثة من فرضيات الدراسة على الآتي:

" يوجد اثر ذو دلالة إحصائية بين إضافة القيمة و تكاليف المراجعة الخارجية " .

هدف وضع هذه الفرضية إلى بيان أثر إضافة القيمة علي تكاليف المراجعة الخارجية، وللتحقق من صحة هذه الفرضية سيتم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط في بناء النموذج حيث أن إضافة القيمة كمتغير مستقل ( $X_3$ )، وتكاليف المراجعة الخارجية ( $y$ ) كمتغير تابع وذلك كما في الجدول الآتي:

جدول رقم (7) : نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط على عبارات الفرضية الثالث

التفسير	القيمة الاحتمالية (Sig)	أختبار ( $t$ )	معاملات الإنحدار
معنوية	0.002	3.190	1.708
معنوية	0.000	4.339	0.550
			0.450
			معامل الإرتباط ( $R$ )
			0.203
			معامل التحديد ( $R^2$ )
النموذج معنوي			18.824
			إختبار ( $F$ )

$$Y = 1.708 + 0.550 X^3$$

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية، 2018م

ويمكن تفسير نتائج الجدول (7) كآتي:

- أظهرت نتائج التقدير وجود إرتباط طردي ضعيف بين إضافة القيمة كمتغير مستقل، وتكاليف المراجعة الخارجية كمتغير تابع حيث بلغت قيم معامل الارتباط البسيط (0.450).
  - بلغت قيمة معامل التحديد (0.203)، وهذه القيمة تدل على أن إضافة القيمة كمتغير مستقل يؤثر ب(20%) على تكاليف المراجعة الخارجية (المتغير التابع).
  - نموذج الإنحدار البسيط معنوي حيث بلغت قيمة إختبار (F) (18.824) وهي دالة عن مستوى دلالة (0.000).
  - 1.708: متوسط تكاليف المراجعة الخارجية عندما تكون إضافة القيمة تساوي صفراً.
  - 0.550: وتعني زيادة إضافة القيمة وحدة واحدة يزيد من تقليل تكاليف المراجعة الخارجية ب20%.
- مما تقدم نستنتج أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أن: " يوجد اثر ذو دلالة إحصائية بين إضافة القيمة و تكاليف المراجعة الخارجية " قد تحققت.

#### النتائج:

بعد عرض الإطار النظري للأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية وتكاليف المراجعة الخارجية وإجراء الدراسة الميدانية توصل الباحث إلي النتائج الآتية:

#### نتائج عامة:

1. تساعد مراجعة الأداء المالي للمصرف في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية (تطابقت هذه النتيجة مع دراسة، كوثر (2011م).
2. الإشراف على مسؤولية المصرف الاجتماعية في ضوء قواعد حوكمة الشركات يسهم في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية (تطابقت هذه النتيجة مع دراسة، النخيل، 2015م).
3. حماية العاملين بالمنشأة من المخاطر المختلفة يسهم في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية. (تطابقت هذه النتيجة مع نتائج ، دراسة عوض السيد 2016م) .

#### نتائج أختبار الفرضيات:

1. وجود اثر معنوي بين الدور الحوكمي للمراجع الداخلي وتقليل تكاليف المراجعة الخارجية. (تطابقت هذه النتيجة مع نتائج ، دراسة كوثر 2011م).
2. وجود اثر معنوي بين إدارة المخاطر وتقليل تكاليف المراجعة الخارجية.
3. وجود اثر معنوي بين إضافة القيمة وتقليل تكاليف المراجعة الخارجية.

#### التوصيات

1. الاهتمام بتفعيل الأنشطة الحديثة للمراجعة الداخلية المتمثلة في (الدور الحوكمي ، ادارة المخاطر ، اضافة القيمة) لما لها من دور فعال في تقليل تكاليف المراجعة الخارجية .
2. زيادة التزام الشركة بالقوانين و اللوائح المتعلقة باصحاب المصالح
3. الاهتمام بالمراجعة الداخلية من اجل تحديد المخاطر المحيطة بأنشطة المصارف.
4. العمل على تقديم المعلومات الكافية عن كل البدائل الاستثمارية قبل مرحلة تقييمها.



5. الاهتمام بتلبية احتياجات الأطراف ذات المصالح.

#### المراجع:

1. هارون، دفع الله النخيل، (2015م)، العوامل المؤثرة في اتعاب المراجع الخارجي، الخرطوم: كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة .
2. طه، خليل جهان، (2008م)، تقييم دور المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر بالتطبيق علي القطاع المصرفي، مجلة الشروق للعلوم الادارية، المعهد العالي للحسابات وتكنولوجيا المعلومات، العدد 2.
3. سالم، عبدالله حلس، (2003م)، العوامل المؤثرة في تحديد اتعاب التدقيق في فلسطين، غزة: مجلة الجامعة الإسلامية، المجلد 18، العدد 1.
4. إبراهيم، أسامة عمر، (2017م)، الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في زيادة موثوقية التقارير المالية- دراسة ميدانية، الخرطوم: كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
5. عباس، بلة سيد عبد الرحمن، (2012م)، دور تطبيق حوكمة الشركات في ممارسة اساليب المحاسبية الابداعية، الرياض: كلية العلوم الاقتصادية وعلوم الاقتصاد، العدد 12.
6. شحاتة السيد شحاتة، على عبد الوهاب نصر، (2015م)، مراجعة حسابات المؤسسات المالية، القاهرة: دار التعليم الجامعي للنشر.
7. عبدالعال، حمادة طارق، (2010م)، دورة الجامعات في نشر ثقافة الحوكمة في المجتمع ووضع آليات لمكافحة الفساد المالي، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، ندوة في الفترة 24-25 نوفمبر.
8. ممدوح، غريب عادل، (2012م)، آليات اداء وظيفة المراجعة الداخلية ودورها في تعظيم القيمة، الرياض: معهد الادارة العامة، دورية الادارة العامة، المجلد 54، العدد 1.
9. عبد الرحمن، ثورية، (2017م)، تكامل التدقيق الداخلي والخارجي ودوره في تحسين جودة المعلومة المحاسبية دراسة حالة مؤسسات اقتصادية، الجزائر: بسكرة، جامعة محمد خضير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، قسم التسيير.
10. عمر، يس، (2005م)، استقلالية المراجع الداخلي بين النظرية والتطبيق في ظل حوكمة الشركات، القاهرة: المنظمة العربية للتنمية الادارية، المؤتمر العربي الأول، التدقيق الداخلي في اطار حوكمة الشركات، 24-26 سبتمبر.
11. الزبير، محمد عوض السيد على، (2016م)، الاتجاهات المعاصرة للمراجعة الداخلية ودورها في الحد من مخاطر المراجعة، الخرطوم، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة غير منشور.
12. احمد، خلف الله كوثر، (2011م)، دور المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات والمؤسسات التجارية في السودان، الخرطوم: كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.

13. محمد صالح ، عبد القادر لقمان ، (2018م) ، الانشطة الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في الحد من ممارسات المحاسبة الإبداعية " دراسة ميدانية على عينة من شركات المساهمة ، الخرطوم، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة.
14. محمد، على محمد علي ، (2005م) ، ادارة المخاطر المالية في شركات المساهمة المصرية ، مدخل لتعظيم القيمة، القاهرة: جامعة القاهرة، كلية التجارة، قسم ادارة الأعمال، رسالة دكتوراه غير منشورة.
15. رافت ،سلافة محمود ، كلبونة احمد يوسف زريقات ، محمود عمر، (2011م) ، علم تدقيق الحسابات النظري ، عمان : دار المسيرة.
16. حامد، فرج منال ، (2010م) ، دور الافصاح في تفعيل حوكمة الشركات واثره علي تحسين جودة التقارير المالية ، المنصورة: جامعة المنصورة، كلية التجارة، المجلة المصرية للدراسات التجارية ، المجلد 34، العدد4.
17. موسى ،عوض الكريم ، (2010م) ، دور تطبيق حوكمة الشركات في تضيق فجوة توقعات المراجعة في السودان، الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير غير منشورة.
18. على ، جيهان عبد المعز ، (2001م) ، تحليل آثار الأهمية النسبية والمخاطر الحتمية وذاتية التأكيدات على نطاق اعتماد المراجع الخارجي على عمل المراجع الداخلي عند أداء عملية المراجعة ، مصر القاهرة: جامعة القاهرة رسالة ماجستير غير منشورة.
19. محمد عبد الفتاح محمد، (2008م) ، إطار مقترح لتطوير دور المراجعة الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية، (القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 2.
20. محمد، تهنى حسين عبدالقادر(2017م)، الاتجاهات الحديثة للمراجعة الداخلية ودورها في تقويم الاداء المالي، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، رسالة ماجستير غير من منشورة .
21. Felix (2001) ، W Gramling ، A rambling ،A and Aletta ، j (The Contribution of internal Audit as determinant of external Audit fess and factors influencing this contribution).journal of accounting research.vo.39 .