Journal Of the Iraqia University (77-1) 30 September (2026)

ISSN(Print): 1813-4521 OnLine ISSN:2663-7502
Journal Of the Iraqia University
available online at
https://iasj.rdd.edu.iq/journals/journal/view/247

دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وانعكاسه على استمرارية النشاط في المصارف التجارية / دراسة ميدانية

م.م. ندى حامد سالم

قسم الشؤون المالية رئاسة الجامعة المستنصرية

The Role of the Auditor in Reducing Credit Risks and Its Impact on Business Continuity in Commercial Banks / A Field Study

*NADA HAMID SALIM

المستخلص:

تناولت الدراسة دور مراقب الحسابات في الحد من المخاطر الائتمانية , إذ استهدفت الدراسة إلى توضيح الدور الايجابي للمراقب الحسابات من خلال جودة إدائه المهني في الحد من المخاطر الائتمانية إلى المستوى المقبول للوصول لنتائج وتوصيات تسهم في تحسين جودة المراجعة الخارجية من خلال المهام الموكلة لمراقب الحسابات , بما يكفل تحقيق مستوى معقول من الجودة المهنية , وانعكاس ذلك على إستمرارية نشاط القطاع المصرفي بشكل عام والمصارف التجارية بشكل خاص , وذلك من خلال تحليل قائمة الاستقصاء التي تتضمن من محورين محور الأول يتضمن مجموعة من الاسئلة ذات العلاقة المباشرة بالتأهيل العلمي والعملي والحيادية واستقلالية المراقب في مجال أبداء رأيه المهني عن التقارير المالية للمصارف التجارية , أما المحور الثاني فقد تضمن مجموعة من الإساليب والإجراءات المستخدمة من قبله كوسيلة في قياس وتقييم المخاطر الائتمانية وأساليب معالجتها والافصاح عن مؤشر المخاطر الائتمانية في تقريره من حيث أسبابها وسبل معالجتها وآثارها السلبية المؤثرة في زيادة أو انخفاض حصتها السوقية في مجال القطاع المصرفي ومدى قدرتها على استمرار تلك المصارف من خلال مدى إمكانياتها في مواجهة الالتزامات الطارئة المتوقعة وغير المتوقعة , وتوصلت الباحثة إلى عدة نتائج منها, يوجد تأثير معنوي ذو دلالة أحصائية لدور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية.

الكلمات المفتاحية : مراقب الخارجي , المخاطر الائتمانية , استمرارية النشاط.

Abstract:

The study examined the role of the auditor in reducing credit risks, as the study aimed to clarify the positive role of the auditor through the quality of his professional performance in reducing credit risks to an acceptable level, in order to reach results and recommendations that contribute to improving the quality of external auditing through the tasks assigned to the auditor, in a manner that ensures achieving a reasonable level of professional quality, and the reflection of this on the continuity of the banking sector's activities in general and commercial banks in particular, through analyzing the survey questionnaire, which consists of two axes. The first axis includes a set of questions directly related to the auditor's academic and practical qualifications, impartiality, and independence in expressing his professional opinion on the financial statements of commercial banks, while the second axis included a set of methods and procedures used by him as a means of measuring and evaluating credit risks, methods of addressing them, and disclosing the credit risk indicator in his report in terms of its causes, means of addressing it, and its negative effects influencing the increase or decrease of its market share in the banking sector, and the extent of the banks' ability to continue through their capacity to meet expected and unexpected contingent liabilities, and the researcher reached several results, including that there is a statistically significant effect of the role of the auditor in reducing credit risks and enhancing the assurance of business continuity in commercial banks, and a statistically significant effect of the role of the auditor in reducing credit risks, activating the quality of credit risk management, and ensuring business continuity in commercial banks **Keywords: External Observer, Credit risks, Continuity of activity.**

المبحث الأول : الأطار العام للبحث:

أولاً: المقدمة

: شهدت الساحة الاقتصادية في الفترة الاخيرة أزمات مالية ناتجة عن ازمات القطاع المصرفي , ولعل من أهم الأسباب تمثلت في عدم سلامة القياس والإفصاح المحاسبي عن المخاطر المصرفية الناتجة من الأعمال المصرفية (أحمد ,٢٠١١), هذا , وتعد مهنة مراقبة الحسابات وظيفة اجتماعية ترتكز على تقديم خدمة مراقبة الحسابات بأعلى جودة ممكنة , "إذ تعد هذه الخدمة الرقابية بمثابة سلعة اقتصادية تستند على الثقة المتبادلة بين عضو المهنة والإطراف ذات العلاقة , ولقد أدى اعتماد مستخدمي القوائم المالية على البيانات المالية المعتمدة من قبل مراقب الحسابات كمصدر للمعلومات الملائمة لأتخاذ القرارات الاستثمارية وغيرها من القرارات , مما أدى ذلك من ازدياد مسئولية مراقب الحسابات أمام الجهات المستفيدة وازدياد الحاجة إلى إجراءات لضمان جودة أعمال المراجعة وذلك لتوفير القناعة التامة لمراقب الحسابات والجهات المستفيدة بأن المراجعة قد تمت بدرجة عالية من الكفاءة المهنية والدقة مما يخدم الأهداف العامة ويضفى مزيداً من الثقة والمصداقية والاعتمادية على الرأي المهني للمراجع (حسن وآخرون , ٢٠١٨) .

ثانياً : مشكلة البحث

: تعد مشكلة قياس وتقييم المخاطر الائتمانية والافصاح عنها ذات أهمية في القطاع المصرفي وتأثير أكبر عن باقي المخاطر الأخرى التي تواجه المصارف وبالاخص المصارف التجارية وذلك لأنها تؤثر على قدرة المصارف في مواجهة الازمات المالية الطارئة لعدم توافر المخصصات الكافية لتلك المخاطر فضلاً عن عدم قدرتها على تسديد الالتزامات المترتبة بذمتها تجاه المودعين وفي تواريخ استحقاقها لوجود نقص في مؤشر السيولة , مما ينعكس هذا الأمر سلباً على استمرارية المصارف التجارية , وهذا ما يعرض مراقب الحسابات الى مسؤولية تقييم استمرارية المصارف وفقًا لدراسة وتحليل المؤشرات المالية التي تعطي رؤيا واضحة عن استمرارية المصارف في نشاطها , ويمكن صياغة مشكلة البحث من خلال التساؤلات البحثية التالية:

١. ما مدى فاعلية إجراءات مراقب الحسابات في اكتشاف المخاطر الائتمانية والحد منها ومساهتمه في تعزيز مؤشرات استمرارية المصارف التجارية في نشاطها؟

٢. ماهية طبيعة العلاقة بين الحد من المخاطر الائتمانية واستمرارية النشاط المصرفي للمصارف التجارية ؟

ثالثًا: (أ) الدراسات السابقة وتقييمها:

١.دراسة (حسن وآخرون , ٢٠١٨) إستهدفت هذه الدراسة الى التعرف على جودة أعمال المراجعة وكيفية الاستفادة منها في خفض مخاطر الائتمان المصرفي من خلال دراسة دور الالتزام بمعايير المراجعة الدولية وتقليل مخاطر الائتمان ودراسة مدى بذل العناية المهنية للمراجع ودورها في خفض مخاطر الائتمان وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج منها أن استقلال المراجع في مجال إعداد التقرير يقلل مخاطر الائتمانية , في حين جاءت دراسة (هاشم , ٢٠٢٤) لتوضح مفهوم المخاطر المصرفية وتحديد مؤشرات قياسها وتحليل بعض المؤشرات المالية في المصارف التجارية للخروج بنتائج تساعد إدارة المصارف ومستخدمي القوائم المالية في اتخاذ القرار , وتوصلت الدراسة الى عدة نتائج منها أن الاحتفاظ بكميات كبيرة من السيولة والتمويل المستقر التي تزيد عن الحد المطلوب سوف يؤثر سلبًا في ربحية المصارف , وان مسؤولية الافصاح وتقييم فرض الاستمرارية تدخل ضمن مسؤولية الإدارة ومراقب الحسابات , أما دراسة ((Arena & Azzone, 2005 فقد هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أهمية الدور الذى تلعبه مهنة المراجعة الداخلية فى إدارة المخاطر، حيث توجه الإدارة ولجنة المراجعة إلى المخاطر العالية التأثير على أهداف وعمليات وموارد المؤسسات , ومن أهم النتائج التي توصلت اليها الدراسة ينبغى أن تهتم المؤسسات المالية بمهنة المراجعة الداخلية لتساعدها فى إدارة المخاطر، وترتبط فعالية المراجعة الداخلية بمدى كفاية الموارد المخصصة لها والدعم المقدم من الإدارة العليا لإدارة المراجعة الداخلية مع ضمان التدريب المستمر, في حين هدفت دراسة دراسة (د. إيمان محمد سعد الدين، ٢٠٠٩) إلى استكشاف الدور الاستراتيجى الذى يمكن أن يلعبه المراجع الداخلى في مواجهة المخاطر الائتمانية كأحد المسببات الجوهرية للأزمة المالية العالمية, ومن أهم النتائج التي توصلت اليها هذه الدراسة قيام المراجع الداخلى بالمشاركة فى إدارة مخاطر الائتمان، باعتباره شريكاً استراتيجياً للإدارة العليا وللجنة المراجعة، كما يمكنه مساعدتهم على مواجهة آثار الأزمة المالية العالمية وبخاصة بعد فشل مراقبى الحسابات فى التنبؤ بالأزمة وتفاقم آثارها الداخلية فى إدارة المخاطر وفعالية الرقابة الداخلية.

(ب) : تقييم الدراسات السابقة : اتفقت الدراسات السابقة على أهمية بحث دور المراجعة الداخلية أو الخارجية في تحسين فعالية إدارة المخاطر بشكل عام وبالأخص المخاطر الائتمانية ، وبالتالى ركزت بعض الدراسات على الدور المستحدث لمهنة المراجعة في أدارة المخاطر , وقد لاحظت الباحثة أن هناك دراسات تناولت دور المراجعة الداخلية فى إدارة المخاطر ، وهناك دراسة التى تناولت دور مراقب الحسابات فى إدارة مخاطر المصرفية التى تتعرض لها البنوك وربطها باستمرارية المصارف , وبذلك يمكن القول بأن هناك ندرة فى الدراسات التى تناولت دور مراقب الحسابات فى إدارة المخاطر الائتمانية بالبنوك التجارية وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وانعكاس الدور الذي يلعبه مراقب الحسابات في تعزيز استمرارية النشاط المصرفي ، وأن الباحثة سوف تضيف تلك الدراسات كمصدر معلومات لتطوير الدراسة الحالية التى تناولت مشكلة البحث لتكون مرتبطة بمفاهيم جودة المراجعة الخارجية كأحدى الدراسات المتطورة في مجال المحاسبة التي فرضتها مستجدات العولمة والتي انعكست على مفاهيم العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية والحد من مخاطر الائتمان اسهاماً في تعزيز استمرارية النشاط في المصارف التجارية.

رابعًا : أهمية البحث

:تتمثل اهمية البحث في كونه قد يسهم في تحقيق استمرارية نشاط المصارف التجارية من خلال تسليط الضوء على أهمية بذل العناية المهنية لمراقب الحسابات للحد من المخاطر الائتمانية مما يسهم في ترشيد قرارات منح الائتمان المصرفي , فضلاًعن دراسة وتقييم المخاطر الائتمانية المؤثرة في استمرارية المصارف لتجنبها ومعالجة أسبابها من خلال وضع السياسات الملائمة واختيار العاملين في قسم الائتمان وقسم إدارة المخاطر الائتمانية من ذوي الكفاءة والخبرة المهنية .

خامسًا : أهداف البحث

: يتبلور هدف البحث إلى عرض نظري لفهم دور مراقب الحسابات في الحد من المخاطر الائتمانية وانعكاسه على استمرارية النشاط في المصارف التجارية , ولتحقيق هذا الهدف يتطلب مايلي:

١. التزام مراقب الحسابات بتطبيق معايير الدولية للمراجعة ومعاييرلجنة بازل لقياس وتقييم مؤشرات المخاطر الائتمانية والتنبؤ بها مستقبلاً لمعالجة أسبابها .

٢. بذل العناية المهنية لمراقب الحسابات في قياس المؤشرات المالية لإرتباطها على استمرارية النشاط والذي يتطلب جودة وفعالية الاجراءات المستخدمة لتقييم استمرارية النشاط .

المبحث الثاني :الجانب النظري :

أولاً: مخاطر الائتمان Credit Risk "يقصد بمخاطر الائتمان احتمالات عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته تجاه البنك بكافة شروطها وآجال استحقاقها المتفق عليها مسبقاً" (2005,Peter) , ويتعرض البنك لنوعين من مخاطر الائتمان (الأحيمر, ٢٠٠٧),

أولهما مخاطر عدم السداد نتيجة لفشل العميل فى رده القرض أو رده متأخراً,وثانيهما

مخاطر سعر الفائدة نتيجة للتقلبات غير المتوقعة لمعدلات الفائدة خاصة بعد منح الائتمان.

ثانيًا : دور مراقب الحسابات في الحد من المخاطر الائتمانية : يتضح دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمانية من خلال: (حسن وأخرون ,٢٠١٨,ص ٧٨)

١. التزام مراقب الحسابات بتطبيق معايير المراجعة الدولية (تمتع مراقب الحسابات بالاستقلالية والحيادية مع التزامه بتطبيق معايير المحاسبة المقبولة قبولاً عامًا).

٢. بذل العناية المهنية اللازمة (التخطيط السليم لعملية المراجعة مع توافر الخبرة الفنية واعتماده على نظرية الشك في عمله) , وفي ضوء ما سبق ترى الباحثة أن دور مراقب الحسابات في الحد من المخاطر الائتمانية يتجلى في تحديد الأهداف –تحديد مؤشرات المخاطر –وضع إطار إدارة المخاطر –تحديد إسباب المخاطر الائتمانية –تقييم بيئة المخاطر الائتمانية – الاستجابة إلى المخاطر الائتمانية– فرض الرقابة على إدارة المخاطر الائتمانية – التواصل مع الإدارة – لجنة المراجعة– المراجع الداخلي – استمرارية متابعة النتائج.

ثالثًا: مسؤولية مراقب الحسابات في تقييم استمرارية النشاط المصرفي :

تتضمن بعض الأطر المتعلقة بأعداد التقارير المالية على متطلبات محددة وواضحة والتي تتمثل في تصريح للإدارة لأجراء تقييم محدد لبيان مدى قدرة المصرف على استمراره في نشاطه , ومعايير تتعلق بمتطلبات التي يجب آخذها بعين الاعتبار , فضلاً عن الافصاحات التي يجب القيام بها فيما يتعلق بتقييم فرض استمرارية المصرف في نشاطه وفق متطلبات معايير الابلاغ المالي للتقارير المالية (IFRS) , ومعايير المحاسبة

الدولية (IAS))(International auditing and assurance board Saab , 2009) , كما أن من المحتمل أن تؤدي المخاطر الائتمانية إلى تحديد احداث من شأنها تؤدي إلى قيام مراقب الحسابات بتنفيذ اجراءات تدقيقية موضحة ضمن معيار التدقيق الدولي (ISA570)(Isa, i. , 2018), وكما يلي:

١. اجراء تقييم المخاطر والأنشطة ذات العلاقة من خلال تحديد فيما اذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بتوليد احداث تلقي بظلالها من الشك على مدى قدرة المصرف على استمرارية نشاطه , ومناقشة التقييم مع الإدارة لتحديد خطط وأساليب معالجتها.

٢. توفير أدلة اثبات بخصوص الأحداث التي يمكن أن تشكك في مدى قدرة المصرف على استمراره في نشاطه .

٣. وجوب استفسار مراقب الحسابات من الإدارة بشأن معرفتها بالأحداث التي تقع بعد فترة تقييم الإدارة والتي يمكن ان تشكك بشكل كبير في مدى قدرة المصرف على استمراره في نشاطه .

٤. ابداء رأي سلبي من قبل مراقب الحسابات اذا تحقق ان اعداد البيانات المالية تم باستخدام الإدارة الاساس المحاسبي غير الملائم لأثبات قدرة المصرف على استمراره في نشاطه.

٥. ابداء رأي متحفظ أو سلبي من قبل مراقب الحسابات في حالة عدم كفاية الافصاحات عن الشكوك الكبيرة في البيانات المالية التي تؤكد عدم قدرة المصرف في استمراره في نشاطه.

٦. يتعين على مراقب الحسابات ابلاغ المكلفين بتنفيذ الحوكمة المصرفية بالأحداث والظروف التي يمكن أن توفر شكوك كبيرة في قدرة المصرف على الاستمرارية كما نص عليها معيار (ISA701) , مع قيام مراقب الحسابات بتحليل مؤشرات مخاطر (مؤشرات الربحية – مؤشرات كفاية رأس المال – مؤشرات تقييم جودة الموجودات .

المبحث الثالث : الدراسة الميدانية :

يتناول هذا المبحث وصفاً للمنهج المتبع من حيث أسلوب الدراسة المستخدم ومجتمع وعينة الدراسة وصدق وثبات الاستقصاء بالإضافة الى تحديد الأساليب الإحصائية التي اعتمدت عليها الباحثة , وكما يلـــي :

٣ –١: مجتمع الدراسة وعينة الدراسة :يتمثل مجتمع البحث في الإفراد العاملين في المصارف التجارية مثل مراقب الحسابات – مديرالمخاطر الائتمانية – المراجع الداخلي , أما عينة البحث فقد تم توزيع عدد (١٥٠) استمارة وقد بلغت الاستجابة للاستمارات ١٤٤ استمارة من اجمالي الاستمارات الموزعة, قامت الباحثة بتصميم قائمة الاستقصاء بشكل يتناسب مع متغيراتها.

٣–٢:وصف متغيرات الدراسة: اهتمت الباحثة في صياغته عبارات قائمة الاستقصاء وفق مقياس ليكرت الخماسي وقد تم تكويد العبارات كما هو موضح الجدول التالي:

أولاً: أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان:وقد تم تحديد عدد عبارات هذا البعد ب (٥) فقرات وكما يلي: جدول رقم (١) تكويد أبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان

التكويد	أبعاد	عدد العبارات
X1	يؤثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في المصارف التجارية .	X1.1 to x1.6
X2	أن قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات التعثر الائتماني مبكرًا.	X2.1 to x2.6
X3	تعد مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية من مسؤوليات مراقب الحسابات .	X3.1 to x3.6
X4	يؤثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة خسائر الائتمان على جودة التقارير المالية .	X4.1 to x4.6

X5	يعزز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.	X5.1 to x5.6

ثانياً: استمرارية النشاط: كما تم تحديد عدد عبارات كل بعد من أبعاد استمرارية النشاط كمايلي:

جدول رقم (٢) تكويد محور استمرارية النشاط

التكويد	أبعاد استمرارية النشاط	عدد العبارات
Y1	تسهم توصيات الواردة في تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي.	Y1.1 to Y1.6
Y2	يسهم الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي .	Y2.1 to Y2.6
Y3	التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي	Y3.1 to Y3.6
Y4	يسهم الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من فرض استمرارية النشاط المصرفي	Y4.1 to Y4.6
Y5	يسهم دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير الإجل إل زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمر النشاط المصرفي على المدى البعيد.	Y5.1 to Y5.6

٣-٣ : التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة الميدانية: تناولت الباحثة في هذه الفقرة تكويد صدق وثبات أستمارة الاستقصاء، بالإضافة الى تحديد الأساليب الإحصائية التي اعتمدت عليها الباحثة في تحليل بيانات الدراسة الميدانية , وكما يلي

٣-٣-١: التحليل العاملي Factor Analysis

– الصدق التقاربي Convergent Validity – الصدق التمييزي Discriminant Validity

• معيار فورنيل ولاركر Fornell–Larcker: وفقًا لمعيار فورنيل ولاركير ، يتم تحديد الصلاحية التمييزية إذا كان الجذر التربيعي لمتوسط التباين المفسر AVE لمحور معين أكبر من ارتباطه بجميع الأبعاد الأخرى (صف – عمود) على ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة وقيم المتغيرات الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت قيمة معامل فرونيل أقل.أولا: أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان: جدول رقم (٥) نتائج معيار فورنيل ولاركير (الصدق التمييزي) لأبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان

	يؤثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في	أن قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات	تعد مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات والضوابط	يؤثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة	يعزز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية

	المصارف التجارية	التعثر الائتماني مبكرًا	الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية من مسؤوليات مراقب الحسابات	خسائر الائتمان على جودة التقارير المالية	إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية
يؤثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في المصارف التجارية	0.804				
أن قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات التعثر الائتماني مبكرًا	0.687	0.795			
تعد مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية من مسؤوليات مراقب الحسابات	0.532	0.452	0.734		
يؤثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة خسائر الائتمان على جودة التقارير المالية	0.415	0.305	0.562	0.733	
يعزز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.	0.635	0.769	0.632	0.481	0.795

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (٥) نتيجة اختبار معيار فورنيل ولاركير كأحد اختبارات الصدق التمييزي لأبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان ، وقد تبين أن:

١. معامل أثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في المصارف التجارية قد بلغت قيمته ٠.٧٣٣ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٣٠٥ و ٠.٥٦٢، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٢. معامل قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات التعثر الائتماني مبكرًا قد بلغت قيمته ٠.٧٣٤ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٤٥٢ و ٠.٦٣٢، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٣. معامل مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية تعد من مسؤوليات مراقب الحسابات قد بلغت قيمته ٠.٧٩٥ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا

يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٤٨١ و ٠.٧٦٩، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٤. معامل أثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة خسائر الائتمان على جودة التقارير المالية قد بلغت قيمته ٠.٧٩٥ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٣٠٥ و ٠.٧٦٩، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٥. معامل تعزيز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية قد بلغت قيمته ٠.٨٠٤ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٤١٥ و ٠.٦٨٧، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

ثانيًا: استمرارية النشاط: جدول رقم(٦) نتائج معيار فورنيل ولاركير (الصدق التمييزي) لأبعاد استمرارية النشاط

		يسهم الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي	التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف	يسهم الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من فرض استمرارية النشاط المصرفي للمصارف	يسهم دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير الإجل إل زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمر النشاط المصرفي على المدى البعيد.
	تسهم التوصيات الواردة تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي.				

تسهم التوصيات الواردة في تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي.	0.793				
يسهم الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي	0.784	0.785			
التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف	0.725	0.693	0.756		
يسهم الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من فرض استمرارية النشاط المصرفي للمصارف	0.726	0.659	0.673	0.771	
يسهم دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير الإجل إل زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمر النشاط المصرفي على المدى البعيد.	0.689	0.584	0.633	0.663	0.734

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (٦) نتيجة اختبار معيار فورنيل ولاركير كأحد اختبارات الصدق التمييزي لأبعاد استمرارية النشاط، وقد تبين أن:

١. معامل إسهام التوصيات الواردة تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي قد بلغت قيمته ٠.٧٩٣ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٦٨٩ و ٠.٧٨٤، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٢. معامل إسهام الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي قد بلغت قيمته ٠.٧٨٥ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٥٨٤ و ٠.٧٨٤، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٣. معامل التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف قد بلغت قيمته ٠.٧٥٦ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٦٣٣ و ٠.٧٢٥، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٤. معامل إسهام الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من فرض استمرارية النشاط المصرفي للمصارف قد بلغت قيمته ٠.٧٧١ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٦٥٩ و ٠.٧٢٦، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٥. معامل إسهام دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير الإجل يؤدي إلى زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمرار النشاط المصرفي على المدى البعيد قد بلغت قيمته ٠.٧٣٤ حيث من المفترض أن تكون أكبر من معاملات الأبعاد الأخرى صفاً وعموداً (أو ألا يزيد الفارق بين تلك القيمة والقيم الأخرى عن ٠.١٠ إذا كانت هي الأقل) والتي تراوحت بين ٠.٥٨٤ و ٠.٦٨٩، وهذا مؤشر على أنه لا يوجد تداخل بين عبارات هذا البعد مع عبارات الابعاد الأخرى.

٣-٥-٢ : التحميلات المتقاطعة Cross loadings: وفقًا لعمليات التحميل المتقاطعة تم تحميل عنصر جيدًا على بنية أخرى مقارنة بالبناء الأصلي الخاص به ، فهناك مشكلات تتعلق بالصلاحية التمييزية. يشير الاختلاف في التحميل الأقل من ٠.١٠ أيضًا إلى أن العنصر يتم تحميله على البنية الأخرى وبالتالي يشكل ذلك تهديدًا للصلاحية التمييزية.

أولا: أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان : جدول رقم (٧) معاملات التحميل المتقاطعة لأبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان

كود العبارات	يؤثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في المصارف التجارية	أن قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات التعثر الائتماني مبكرًا	تعد مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية من	يؤثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة خسائر	يعزز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية

				مسؤوليات مراقب الحسابات	الائتمان على جودة التقارير المالية .
x1.1	0.692	0.434	0.352	0.250	0.295
x1.2	0.761	0.476	0.350	0.275	0.358
x1.3	0.811	0.430	0.402	0.248	0.328
x1.4	0.720	0.357	0.248	0.155	0.348
x1.5	0.670	0.343	0.406	0.168	0.172
x2.1	0.424	0.673	0.417	0.378	0.357
x2.2	0.531	0.547	0.442	0.260	0.387
x2.3	0.259	0.658	0.263	0.128	0.245
x2.4	0.338	0.749	0.452	0.294	0.325
x2.5	0.450	0.845	0.501	0.410	0.477
x2.6	0.442	0.879	0.622	0.436	0.488
x3.1	0.536	0.659	0.681	0.453	0.504
x3.2	0.461	0.633	0.667	0.474	0.528
x3.3	0.358	0.489	0.843	0.632	0.428
x3.4	0.301	0.373	0.824	0.661	0.480
x3.5	0.376	0.403	0.866	0.685	0.533
x3.6	0.263	0.459	0.863	0.736	0.542
x4.1	0.147	0.230	0.673	0.791	0.446
x4.2	0.175	0.293	0.676	0.822	0.467
x4.3	0.253	0.302	0.680	0.873	0.555
x4.4	0.273	0.428	0.589	0.837	0.551
x4.5	0.245	0.451	0.564	0.792	0.543
x4.6	0.345	0.435	0.476	0.634	0.694
x5.1	0.337	0.388	0.430	0.545	0.723
x5.2	0.268	0.426	0.476	0.596	0.839
x5.3	0.377	0.388	0.543	0.567	0.836
x5.4	0.285	0.431	0.467	0.465	0.794
x5.5	0.337	0.432	0.630	0.571	0.825
x5.6	0.392	0.500	0.499	0.563	0.798

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (٧) معاملات التحميل لكل فقرة من فقرات أبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان مع مراعاة مشاكل التحميل وحذف العبارات ذات معاملات التحميل الضعيفة والتي لم تعبر عن المحور بشكل واضح ، فقد تبين أن الفقرات تم تحميلها على كل بعد بالقدر المستطاع لتصبح أبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان كما موضح بالجدول، حيث تراوحت قيم معاملات

التحميل لبعد أثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في المصارف التجارية بين ٠.٦٧٠ و ٠.٨١١، كما تراوحت قيم معاملات التحميل لبعد أن قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات التعثر الائتماني مبكرًا بين ٠.٥٤٧ و ٠.٨٧٩. ولبعد تعد مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية من مسؤوليات مراقب الحسابات بين ٠.٦٦٧ و ٠.٨٦٦، كما تراوحت قيم معاملات التحميل لبعد أثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة خسائر الائتمان على جودة التقارير المالية بين ٠.٦٣٤ و ٠.٨٧٣، كما تراوحت قيم معاملات التحميل لبعد يعزز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية بين ٠.٧٢٣ ، ٠.٨٣٩ ، وكانت جميعها ذات معاملات تحميل مرتفعة تعبر وبقوة عن المحور المعد لقياسه ومن ثم فلا يمكن حذف أيا من عبارات هذه المحاور.

ثانيا: التحميلات المتقاطعة استمرارية النشاط:

جدول رقم (٨) معاملات التحميل المتقاطعة لأبعاد استمرارية النشاط

كود العبارات	تسهم التوصيات الواردة في تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي.	يسهم الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي .	التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف.	يسهم الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من فرض استمرارية النشاط المصرفي للمصارف.	يسهم دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير الإجل إل زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمر النشاط المصرفي على المدى البعيد.
y1.1	0.712	0.459	0.552	0.470	0.574
y1.2	0.770	0.575	0.579	0.490	0.528
y1.3	0.789	0.616	0.560	0.601	0.565
y1.4	0.857	0.714	0.647	0.662	0.539
y1.5	0.799	0.685	0.516	0.544	0.536

y1.6	0.825	0.662	0.594	0.663	0.546
y2.1	0.706	0.789	0.542	0.598	0.440
y2.2	0.606	0.771	0.499	0.508	0.436
y2.3	0.653	0.815	0.600	0.487	0.508
y2.4	0.539	0.827	0.507	0.453	0.417
y2.5	0.627	0.793	0.573	0.538	0.533
y2.6	0.546	0.709	0.536	0.510	0.404
y3.1	0.615	0.554	0.724	0.541	0.588
y3.2	0.568	0.529	0.827	0.513	0.546
y3.3	0.451	0.489	0.813	0.467	0.389
y3.4	0.563	0.587	0.764	0.461	0.454
y3.5	0.485	0.436	0.695	0.440	0.427
y3.6	0.580	0.528	0.701	0.611	0.441
y4.1	0.582	0.509	0.581	0.788	0.542
y4.2	0.607	0.593	0.607	0.806	0.437
y4.3	0.628	0.518	0.487	0.815	0.533
y4.4	0.615	0.550	0.539	0.820	0.563
y4.5	0.489	0.499	0.461	0.709	0.473
y4.6	0.410	0.358	0.422	0.680	0.530
y5.1	0.372	0.346	0.344	0.503	0.597
y5.2	0.587	0.481	0.559	0.563	0.789
y5.3	0.477	0.415	0.468	0.497	0.778
y5.4	0.595	0.500	0.540	0.525	0.779
y5.5	0.529	0.405	0.446	0.440	0.775
y5.6	0.435	0.404	0.393	0.377	0.662

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

كما يوضح الجدول رقم (٨) معاملات التحميل لكل فقرة من فقرات أبعاد استمرارية النشاط مع مراعاة مشاكل التحميل وحذف العبارات ذات معاملات التحميل الضعيفة ، فقد تبين أن الفقرات تم تحميلها على كل بعد بالقدر المستطاع لتصبح أبعاد استمرارية النشاط كما موضح بالجدول، حيث تراوحت قيم معاملات لبعد إسهام التوصيات الواردة في تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي. بين ٠.٧١٢ و ٠.٨٥٧. ولبعد يسهم الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي بين ٠.٧٠٩ و ٠.٨٢٧، ولبعد التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف. بين ٠.٦٩٥ و ٠.٨٢٧ ، كما تراوحت قيم معاملات التحميل لبعد يسهم الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من فرض استمرارية النشاط المصرفي للمصارف.بين ٠.٦٨٠ و ٠.٨٢٠، ولبعد يسهم دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير

الإجل إل زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمر النشاط المصرفي على المدى البعيد. بين ٠.٥٩٧ و ٠.٧٨٩، وكانت جميعها ذات معاملات تحميل مرتفعة تعبر وبقوة عن المحور المعد لقياسه ومن ثم فلا يمكن حذف أيا من عبارات هذه المحاور.

٦-٣ : معامل الثبات :يقصد بالثبات أنه إذا ما أعيد اختبار أو سؤال مفردات عينة البحث مرة أخرى فإننا نحصل على نفس الإجابات، وتتراوح قيمته من (٠-١)، وكلما اقتربت قيمته من الواحد الصحيح كلما كان المقياس أدق ويمكن الاعتماد عليه لتحليل البيانات، بينما انخفاض قيمته عن (٠.٧٠) يدل على انخفاض الثبات وهو الحد الأدنى المقبول لمعامل الثبات.

أولاً: أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان: جدول رقم (٩) معامل الثبات ألفاكرونباخ – الثبات المركب – متوسط التباين المفسر لأبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان

Construct reliability and validity	معامل الثبات ألفاكرونباخ Cronbach's alpha	معامل الثبات المركب (rho_a) Composite reliability (rho_a)	معامل الثبات المركب (rho_c) Composite reliability (rho_c)	متوسط التباين المفسر Average variance extracted (AVE)
يؤثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في المصارف التجارية .	0.890	0.892	0.916	0.646
أن قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات التعثر الائتماني مبكرًا.	0.881	0.882	0.911	0.632
تعد مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية من مسؤوليات مراقب الحسابات .	0.821	0.844	0.872	0.539
يؤثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة خسائر الائتمان على جودة التقارير المالية .	0.783	0.790	0.852	0.537
يعزز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.	0.880	0.882	0.911	0.632

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (٩) قيم معاملات الثبات ألفاكرونباخ لأبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان ، وكانت جميعها أكبر من (0.70) حيث تراوحت قيم معامل الثبات بين ٠.٧٨٣ و ٠.٨٩٠ وهى نسب مرتفعة تعطى ثقة لدى الباحثة فى النتائج المتحصل عليها من التحليل بنسب تتراوح بين ٧٨.٣٪ و ٨٩.٠٪. كما تراوحت قيم معاملات الثبات المركب بين ٠.٧٩٠ و ٠.٨٩٢ وهي لا تختلف كثيراً عما توصلت إليه معاملات الثبات ألفا كرونباخ، وبدراسة متوسط التباين المفسر فقد تراوحت بين ٠.٥٣٧ و ٠.٦٤٦ وهو ما يشير إلى أن فقرات تلك الأبعاد تساهم بنسبة تفسير تتراوح بين ٥٣.٧٪ و ٦٤.٦٪ من أي تغير يطرأ على تلك الأبعاد وكانت جميعها أكبر من أو يساوي ٥٠٪، وعليه يمكن الأخذ بتلك الآراء وما يتم الحصول عليه من نتائج لاختبارات الفروض.

ثانيًا: استمرارية النشاط :جدول رقم (١٠) معامل الثبات ألفاكرونباخ – الثبات المركب – متوسط التباين المفسر لأبعاد استمرارية النشاط

Construct reliability and validity	معامل الثبات ألفاكرونباخ Cronbach's alpha	معامل الثبات المركب (rho_a) Composite reliability (rho_a)	معامل الثبات المركب (rho_c) Composite reliability (rho_c)	متوسط التباين المفسر Average variance extracted (AVE)
تسهم التوصيات الواردة في تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي.	0.881	0.885	0.910	0.629
يسهم الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي .	0.875	0.876	0.906	0.616
التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف.	0.848	0.850	0.888	0.571
يسهم الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من	0.863	0.868	0.898	0.595

فرض استمرارية النشاط المصرفي للمصارف.				
يسهم دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير الإجل إل زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمر النشاط المصرفي على المدى البعيد.	0.825	0.836	0.874	0.538

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (١٠) قيم معاملات الثبات ألفاكرونباخ لأبعاد استمرارية النشاط وكانت جميعها أكبر من (0.70) حيث تراوحت قيم معامل الثبات بين ٠.٨٢٥ و ٠.٨٨١ وهي نسب مرتفعة وهذا يعني إذا أعيد تكرار سؤال أفراد العينة مرة أخرى فإننا نحصل على نفس الاستجابة بنسب تتراوح بين ٨٢.٥٪ و ٨٨.١٪. كما تراوحت قيم معاملات الثبات المركب (rho_a) بين ٠.٨٣٦ و ٠.٨٨٥ وهي لا تختلف كثيراً عما توصلت إليه معاملات الثبات ألفا كرونباخ، وبدراسة متوسط التباين المفسر فقد تراوحت بين ٠.٥٣٨ و ٠.٦٢٩ وهو ما يشير إلى أن فقرات تلك الأبعاد تساهم بنسبة تفسير تتراوح بين ٥٣.٨٪ و ٦٢.٩٪ من أي تغير يطرأ على تلك الأبعاد وكانت جميعها أكبر من أو يساوي ٥٠٪، وعليه يمكن الأخذ بتلك الآراء ما يتم الحصول عليه من نتائج لاختبارات الفروض.

٣-٧ : توصيف العينة طبقا لاتجاهات الآراء :

أولاً: على مستوى أبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان

جدول رقم (١١) توصيف اتجاهات العينة لبعد أبعاد أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الأهمية النسبية	<= 3	> 3	المعنوية
يؤثر التأهيل العلمي والعملي لمراقب الحسابات في تقييم كفاءة سياسات منح الائتمان في المصارف التجارية .	4.326	0.899	20.79	86.53	0.10	0.90	0.000
أن قيام مراقب الحسابات في فحص محفظة القروض يسهم في اكتشاف حالات التعثر الائتماني مبكرًا.	4.410	1.020	23.13	88.19	0.13	0.88	0.000
تعد مهمة التحقق من مدى التزام العاملين في شعبة ادارة المخاطر الائتمانية بالتعليمات	4.729	0.671	14.19	94.58	0.06	0.94	0.000

والضوابط الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية من مسؤوليات مراقب الحسابات .							
يؤثر دور مراقب الحسابات في تقييم مدى كفاية مخصصات المخاطر الائتمانية لمواجهة خسائر الائتمان على جودة التقارير المالية	4.389	0.749	17.07	87.78	0.06	0.94	0.000
يعزز تقرير مراقب الحسابات ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية.	4.771	0.687	14.39	95.42	0.03	0.97	0.000
	4.525	0.590	13.03	90.50	0.01	0.99	0.000

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج برنامج SPSS

– يتضح من جدول رقم (١١) أن عينة الدراسة قد اتجهت نحو موافق بشدة تجاه محور أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان بإنحراف معياري ٠.٥٩٠ حيث بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المتغير ٤.٥٢٥ بأهمية نسبية بلغت ٩٠.٥٠٪، حيث بلغت نسبة الموافقة ٩٨.٦٪، كما اتجهت الاستجابات نحو محايد بنسبة ٠.٠٠٪، في حين اتجهت الاستجابات نحو عدم الموافقة بنسبة ١.٤٪، وتشير النتائج إلى وجود تشتت ضعيف بين استجابات أفراد العينة حيث بلغ معامل الاختلاف ١٣.٠٣٪ والتي تعكس مدى التجانس بين آراء عينة البحث والدراسة بالموافقة بشدة على هذا المحور. كما يظهر من عمود (3<) أن نسبة كبيرة من المستجيبين تجاوزت تقييمهم المتوسط ٣ بدرجة بلغت (٩٩٪)، وهو ما يعزز دلالة أن أغلبهم لديهم موافقة على العبارات المرتبطة بالمحور.

ثانياً: توصيف اتجاهات الآراء تجاه أبعاد استمرارية النشاط

جدول رقم (١٢) توصيف اتجاهات العينة استمرارية النشاط

العبارات	المتوسط	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الأهمية النسبية	3 =<	3 >	المعنوية
تسهم التوصيات الواردة في تقرير مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان إلى تعزيز قدرة المصارف على الاستمرار في النشاط المصرفي.	3.660	1.435	39.20	73.19	0.37	0.63	0.002
يسهم الافصاح في تقرير مراقب الحسابات عن حجم القروض المتعثرة وتقديم الحلول المقترحة لمعالجتها في تحسين الإداء المصرفي والذي يسهم بدوره إلى	3.632	1.471	40.51	72.64	0.40	0.60	0.015

استمرار المصارف في ممارسة النشاط في المدى الإستراتيجي							
التزام المصرف بالحلول المقترحة لمعالجة خسائر مخاطر الائتمان والمعلنة في توصيات تقرير مراقب الحسابات يسهم في تعزيز فاعلية إدارة المخاطر الائتمانية وينعكس ايجابيًا على استمرارية النشاط المصرفي وتحقيق الاستقرار المالي للمصرف.	3.799	1.336	35.17	75.97	0.36	0.64	0.001
يسهم الإفصاح في تقرير مراقب الحسابات عن مسؤولية الادارة وادارة المخاطر الائتمانية ومسؤولية المراجع الداخلي في التحقق من فرض استمرارية النشاط المصرفي للمصارف.	3.771	1.437	38.12	75.42	0.37	0.63	0.002
يسهم دور مراقب الحسابات في تدقيق سجل المخاطر المصرفية بشكل عام ومخاطر الائتمانية بشكل خاص وتدقيق حجم الودائع واستبعاد الاعتماد على التمويل النقدي قصير الإجل إل زيادة ثقة المودعين في المصرف والذي ينعكس إيجابيًا إلى استمر النشاط المصرفي على المدى البعيد.	3.813	1.369	35.90	76.25	0.36	0.64	0.001
تساعد نتائج التدقيق الخارجي في تعزيز بيئة الرقابة المؤسسية ودعم ثقافة الامتثال.	3.826	1.421	37.13	76.53	0.31	0.69	0.000
تحسين أنظمة الرقابة الداخلية	3.750	1.087	28.99	75.00	0.23	0.77	0.000

المصدر: إعداد الباحثة من نتائج برنامج SPSS/ تم إضافة سؤال أخر من خلال المقابلات الشخصية

- يتضح من جدول رقم (١٢) أن عينة الدراسة قد اتجهت نحو موافق تجاه محور استمرارية النشاط وذلك بإنحراف معياري ١.٠٨٧ حيث بلغت قيمة الوسط الحسابي لهذا المتغير ٣.٧٥٠ بأهمية نسبية بلغت ٧٥.٠٠٪، حيث بلغت نسبة الموافقة ٧٠.٢٪، في حين اتجهت الاستجابات نحو عدم الموافقة بنسبة ١٨.٠٪، وتشير النتائج إلى وجود تشتت ضعيف بين استجابات أفراد العينة حيث بلغ معامل الاختلاف ٢٨.٩٩٪ والتي تعكس مدى التجانس بين آراء عينة البحث والدراسة بالموافقة على محور استمرارية النشاط وفق الحلول المقترحة أعلاه. كما يظهر من عمود (3<) أن نسبة كبيرة من المستجيبين تجاوزت تقييمهم المتوسط ٣ بدرجة بلغت (٧٧٪)، وهو ما يعزز دلالة أن أغلبهم لديهم موافقة على العبارات المرتبطة بالمحور.

٨-٣ : إختبارات فروض البحث : تم استخدام نمذجة المعادلات الهيكلية لدراسة أثر متغير مستقل على المتغير التابع مع تقييم النموذج من خلال عدد من معايير الحكم على جودة النموذج والاعتماد عليه , وتم اختبار صحة الفرضيات إحصائياً، مع عرض وتفسير نتائج التحليل الإحصائى كما يلى:

الفرض الرئيسي الأول :يوجد تأثير معنوي ذو دلالة أحصائية لدور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية "مصفوفة الارتباط: جدول رقم (١٣) مصفوفة الارتباط بين أحصائية دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية "

Correlations	دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان	وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية
دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان	١	٠.٨٤٤**
وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية	٠.٨٤٤**	١

** الارتباط معنوية عند مستوى ١٪.

يوضح الجدول رقم (١٣) مصفوفة الارتباط بين دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية ، وقد أظهرت النتائج وجود علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة ٩٩٪، وقد بلغت قيمة معامل الارتباط ٠.٨٤٤ وهو ارتباط إيجابي قوي، ومن ثم فإنه يمكن دراسة أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية.

- حجم التأثير f-square : وهو يوضح التباين المقاس للمتغيرات الخارجية ويمكن تحديد مدى قوة التأثير من خلال التصنيف التالي:

(>= ٠.٠٢ صغير؛ >= ٠.١٥ متوسط؛ >= ٠.٣٥ كبير)

جدول رقم (١٤) حجم التأثير والقدرة التفسيرية لنموذج أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية

المسارات	حجم التأثير	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل	التقدير المعياري
	f-square	R-square	R-square adjusted	Path coefficients
أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية	2.470	0.712	0.710	0.844

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (١٤) القدرة التفسيرية لمحور أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية ، وقد بلغت قيمة معامل التحديد المعدل ٠.٧١٠ وهو مايشير إلى أن يؤثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية بنسبة تفسير ٧١.٠٪ من التغيرات التي تطرأ على مستوى استمرارية النشاط، كما يوضح حجم التباين المقاس للمتغيرات الخارجية بنمذجة المعادلات الهيكلية ومن ثم تحديد حجم التأثير ومدى قوته، فقد تبين حجم التأثير للمساردور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية بلغ ٢.٤٧٠ وهو تأثير قوي.

- القدرة التنبؤية للنموذج : جدول رقم (١٥) القدرة التنبؤية لنموذج أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية

PLSpredict LV summary	القدرة التنبؤية
	Q^2predict

تعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية	٧٠٤0.

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (١٥) القدرة التنبؤية لنموذج أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية وقد بلغت قيمة معامل القدرة التنبؤية ٠.٧٠٤ وهي أكبر من الصفر ومن ثم فإنه يمكن التنبؤ بالظاهرة محل البحث والدراسة، وهذا معيار للحكم على جودة النموذج.

-جودة توفيق النموذج :جدول رقم (١٦) مؤشرات جودة المطابقة لنموذج أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف

Model fit	النموذج الفعلي	النموذج المقدر	حد القبول
	Saturated model	Estimated model	Acceptance
SRMR	0.081	0.081	أقل من أو يساوي ٠.١٠
NFI	0.824	0.824	يقترب من الواحد الصحيح

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (١٦) جودة المطابقة لنموذج أعلاه، وقد بلغ الجذر التربيعي لمتوسط مربعات الأخطاء للنموذج الفعلي ٠.٠٨١، وللنموذج المقدر ٠.٠٨١، كما بلغت قيمة معامل جودة المطابقة المعيارية ٠.٨٢٤ وهو يقترب من الواحد الصحيح وهذا معيار للحكم على جودة النموذج، ومن ثم فإنه يمكن الاعتماد على نتائج هذا النموذج.ومن ثم فقد تم قبول الفرض القائل يوجد تأثير معنوي ذو دلالة أحصائية لدور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية "

الفرض الرئيس الثاني : " يوجد تأثير معنوي ذو دلالة أحصائية لدور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية"

مصفوفة الارتباط: جدول رقم (١٧) مصفوفة الارتباط بين تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط

ر مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية	ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية"
	٠.٤٧٢**
**	١

** الارتباط معنوية عند مستوى ١٪.

يوضح الجدول رقم (١٧) مصفوفة الارتباط بين تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية ، وقد أظهرت النتائج وجود علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى ثقة ٩٩٪، وقد بلغت قيمة معامل الارتباط ٠.٤٧٢ وهو ارتباط إيجابي متوسط، ومن ثم فإنه يمكن دراسة أثر دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية.

- حجم التأثير f-square : جدول رقم (١٨) حجم التأثير والقدرة التفسيرية لنموذج تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية

المسارات	حجم التأثير	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل	التقدير المعياري
	f-square	R-square	R-square adjusted	Path coefficients
بناء العلاقات والتواصل مع أصحاب المصلحة -> جودة التدقيق الداخلي	0.287	0.223	0.217	0.472

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (١٨) القدرة التفسيرية لمحور تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية ، وقد بلغت قيمة معامل التحديد المعدل ٠.٢١٧ وهو مايشير إلى أن تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية تساهم بنسبة تفسير ٢١.٧٪ من التغيرات التي تطرأ على مستوى استمرارية النشاط، كما يوضح حجم التباين المقاس للمتغيرات الخارجية بنمذجة المعادلات الهيكلية ومن ثم تحديد حجم التأثير ومدى قوته، فقد تبين حجم التأثير للمسار (تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية) بلغ ٠.٢٨٧ وهو تأثير متوسط.

-القدرة التنبؤية للنموذج :جدول رقم (١٩) القدرة التنبؤية لنموذج تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية

PLSpredict LV summary	القدرة التنبؤية
	Q^2predict
ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية	١٩٤0.

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (١٩) القدرة التنبؤية لنموذج تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية ، وقد بلغت قيمة معامل القدرة التنبؤية ٠.١٩٤ وهي أكبر من الصفر ومن ثم فإنه يمكن التنبؤ بالظاهرة محل البحث والدراسة، وهذا معيار للحكم على جودة النموذج.

-جودة توفيق النموذج :جدول رقم (٢٠) مؤشرات جودة المطابقة لنموذج تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف

Model fit	النموذج الفعلي	النموذج المقدر	حد القبول
	Saturated model	Estimated model	Acceptance
SRMR	0.083	0.083	أقل من أو يساوي ٠.١٠
NFI	0.850	0.850	يقترب من الواحد الصحيح

المصدر: إعداد الباحثة من خلال نتائج برنامج Smart-PLS4

يوضح الجدول رقم (٢٠) جودة المطابقة لنموذج تأثير دور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية ، وقد بلغ الجذر التربيعي لمتوسط مربعات الأخطاء للنموذج الفعلي ٠.٠٨٣، وللنموذج المقدر ٠.٠٨٣، كما بلغت قيمة معامل جودة المطابقة المعيارية ٠.٨٥٠ وهو يقترب من الواحد الصحيح وهذا معيار للحكم على جودة النموذج، ومن ثم فإنه يمكن الاعتماد على نتائج هذا النموذج. ومن ثم تم قبول الفرض القائل يوجد تأثير معنوي ذو دلالة أحصائية لدور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتفعيل جودة إدارة المخاطر الائتمانية وضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية

المبحث الرابع: النتائج والتوصيات:

أولاً :النتائج: في ضوء الجانب النظري والدراسة الميدانية توصلت الباحثة إلى يلي:

١. يوجد تأثير معنوي ذو دلالة أحصائية لدور مراقب الحسابات في الحد من مخاطر الائتمان وتعزيز ضمان استمرارية النشاط في المصارف التجارية.

٢. يسهم تقرير مراقب الحسابات في تعزيز ثقة اصحاب المصالح والمستثمرين من دقة وموضوعية إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية .

٣. تسهم تقارير مراقب الحسابات في تحسين جودة إدار المخاطر الائتمانية والذي ينعكس إيجابيًا على قدرة المصارف في ضمان استمرارية نشاطها في القطاع المصرفي.

ثانيًا : التوصيات: في ضوء ما توصلت اليه الباحثة من نتائج توصي بما يلي:

١. ضرورة إجراء تقييم دوري لقياس مؤشر المخاطر الائتمانية من قبل إدارة المخاطر الائتمانية ومتابعته من قبل ادارة المراجعة الداخلية والإدارة العليا وربط انعكاساته بخطط استمرارية النشاط في المصارف التجارية.

٢. ضرورة تفعيل التعاون بين عمل مراقب الحسابات والمراجع الداخلي وإدارة المخاطر الائتمانية ولجان المراجعة لتحسين جودة القرارات الائتمانية لخفض مخاطر الائتمان إلى المستوى المقبول.

٣. ضرورة الزام مراقب الحسابات الإفصاح في تقريره عن المخاطر المصرفية بشكل عام والمخاطر الائتمانية ومدى قدرة المصارف على مواصلة عملياتها المصرفية على أساس مبدأ الاستمرارية.

المراجع :

أولاً : المراجع العربية :

١. أ. أحمد , ياسمين حافظ حسني , ٢٠١١ م, " دور الشبكات العصبية في تقييم خطر الائتمان المصرفي في ضوء مقررات لجنة بازل ,دراسة تحليلية " , المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية , كلية التجارة وادارة الاعمال, جامعة حلوان , العدد ٣ , ص ١٢-٣٦.

٢. أ. الأحيمر , إدريس محمد ، "إطار مقترح لدور المراجع الخارجى فى فحص وتقييم مخاطر الائتمان المصرفى فى ضوء مفهوم مخاطر الأعمال- دراسة ميدانية"، رسالة دكتوراة غير منشورة، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، ٢٠٠٧، ص ٩٠.

٣. د. حسن , عبد الماجد عبد الله , أ, أبو حسين , حافظ هارون , ٢٠١٨ م , "دور جودة المراجعة الخارجية في تقليل مخاطر الائتمان المصرفي / دراسة ميدانية على المصارف السودانية ", مجلة الدراسات العليا , جامعة النيلين, مجلد (١٠), العدد ٣-٣٩, ص ٧٠_٨٦.

٤. د. سعد الدين , إيمان محمد , ٢٠٠٩م , "تفعيل الدور الاستراتيجي للمراجع الداخلي للحد من مخاطر الائتمان المصرفى فى ظل الأزمة المالية العالمية- دراسة ميدانية فى البنوك التجارية"، مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، كلية التجارة، جامعة القاهرة، العدد (٧٤) الجزء الأول، ص١٤٥- ١٨٠.

٥. أ. هاشم , صدام كاطع , ٢٠٢٤ م , " دور المدقق الخارجي والحد من المخاطر المصرفية المؤثرة في الاستمرارية المصارف ", مجلة الادارة والاقتصاد , كلية الادارة والاقتصاد , الجامعة المستنصرية , المجلد ٤٩ , العدد ١٤٥ , ص (٥٥-٦٥) .

ثانيًا : المراجع الاجنبية :

1. Arena, A. & Azzone, G., "Development trends and future prospects of Internal Audit". Managerial Auditing Journal : vol. 12, lss. 415; 2005, P. 200.
2. Peter, G., "Risk Measurement with Integrated Market and Credit portfolio- Models", Journal of Risk, Vol. 7. No.3, Spring 2005, PP 1-8.
3. Matyjewicz, George & James R.D'Arcangelo, "Enterprise Risk Management. (ERM)- Based Auditing", 2004, PP. 5-10, Available at: http://www.gapent.com. Retrieved at March 12, 2011.
4. International auditing and assurance board Saab. (15 December 2009). if. International Federation of Accountants: https://www.ifac.org/_flysystem/azure-private.
5. Isa, i. (2018). continuity 570. London: international arab society of Certified Accountants (Casca).