

تأثير المكونات الاساسية لنظام الرقابة الداخلية في عملية الاكتتاب / بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

The Role of a Work Environment in the Insurance Industry

Applied Research in the National Insurance Company

Mohannad.Nohad1202i@pgiafs. uobaghdad. edu.iq	وزارة التربية / تربية ديالى	مهند نهاد صادق
nidhal_nid@yahoo.com	جامعة بغداد المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية	أ.م. د نضال رؤوف احمد

المستخلص:

يهدف البحث الى تحديد التأثير لمكونات نظام الرقابة الداخلية في عملية الاكتتاب في شركة التأمين الوطنية وذلك من خلال دراسة وتحليل الرقابة الداخلية وصياغة عدد من التساؤلات المعبرة عن المشكلة الخاصة بهذا البحث التي تقترن في جوهرها وامكانية توظيف مكونات الرقابة الداخلية في رفع اداء عملية الاكتتاب في شركة التأمين الوطنية عينة البحث ، وكما جرى تصميم استبيان والذي اعتبر الاداة الرئيسية لجمع المعلومات في هذا البحث وجرى توزيعه على (94) موظف في الشركة، وجرى عملية تحليل النتائج عبر البرامج الاحصائية الجاهزة (.AMOS,V24,EXCEL.SPSS.) ، اذ توصل البحث الى وجود علاقة تأثير المكونات الرقابة الداخلية وفق اطار (COSO) في عملية الاكتتاب في شركة عينة البحث بما لفت دور كبير في رفع ادائها والسعي لتحقيق اهدافها المنشودة. **الكلمات المفتاحية:** الرقابة الداخلية - عملية الاكتتاب

Abstract

The research aims to determine the impact of the components of the internal control system on the underwriting process in the national insurance company, through studying and analyzing the internal control and formulating a number of questions expressing the problem of this research, which are associated in essence with the possibility of employing the internal control components in raising the performance of the underwriting process in the insurance company The national research sample, and a questionnaire was also designed, which was considered the main tool for collecting information in this research, and it was distributed to (94) employees in the company, and the process of analyzing the results was carried out through the ready-made statistical programs (AMOS, V24, EXCEL.SPSS.), as the research reached The existence of a relationship with the effect of the internal control components according to the (COSO) framework in the underwriting process in the research sample company, which played a major role in raising its performance and striving to achieve its desired goals.

Keywords: internal control - underwriting process

المقدمة:

نتيجة لتقدم الشركات وزيادة مظاهر المنافسة بينها بشكل كبير نحو الحصول على الموارد واستثمارها بشكل فعال يضمن بقائها في السوق ونتيجة للتطورات الكبيرة التي حدثت في العالم والتي انعكست على حياة الافراد في تصرفاتهم الشخصية والاجتماعية الامر الذي عقد من الحياة العامة لها .وبالوقت الذي يشهد به العالم صراعا بين الدول للحصول على الموارد الاقتصادية والسيطرة عليها وزيادة مدة المخاطرة على حياة الافراد وعدم الشعور بالطمأنينة ظهرت شركات التأمين كأحدى الوسائل التي يلجأ اليها الافراد للتأمين

على حياتهم وممتلكاتهم ضد الاخطار الناجمة من الحوادث الطبيعية والحروب والازمات الاقتصادية ونتيجة تلك الاسباب ازداد اقبال الناس على الاكتتاب بالخدمات التأمينية الامر الذي ادى الى ظهور المنافسة الشديدة بين تلك الشركات مما دفعها الى الاستعانة بنظام الرقابة الداخلية ومكوناته الخمسة وفق اطار (COSO) لتحسين عملية الاكتتاب في شركة التأمين الوطنية عينة البحث اذ قدم البحث دراسة تفصيلية من الناحية النظرية والعملية حول الاثر التي تلعبه مكونات الرقابة الداخلية في عملية الاكتتاب. اذ قسم البحث الى ثلاث مباحث الاول منه منهجية البحث وبعض من الدراسات السابقة والثاني تضمن الجانب النظري لمتغيرات البحث المتمثلة بمكونات الرقابة الداخلية وعملية الاكتتاب اما المبحث الثالث فتضمن الجانب العملي للبحث ومن خلاله تم اثبات نظرية البحث ولخصت الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الاول: منهجية البحث والدراسات السابقة

أولاً : مشكلة البحث : نظراً لكون فاعلية نظام الرقابة الداخلية تتوقف الى حد كبير على مدى توافر مكوناته الأساسية فأن مشكلة البحث تكمن في ان انظمة الرقابة الداخلية المطبقة في شركة التأمين الوطنية لا تراعي بصورة دقيقة اهداف تلك الشركة فان هناك حاجة ملحة للأخذ بنظر الاعتبار اهداف هذه الشركة ودرجة المخاطر المرتبطة بتحقيق تلك الاهداف عند تصميم نظام رقابي جيد وفاعل للرفع من مستوى ادائها في تقديم خدماتها المنشودة ، ولهذا الغرض تم صياغة التساؤل المعبر عن هذه العلاقة في اطارها النظري على مستوى المفاهيم والعملية على مستوى التطبيق وضمن الاتي:

هل ابعاد الرقابة الداخلية وفق اطار (COSO) تؤثر في عملية الاكتتاب ؟

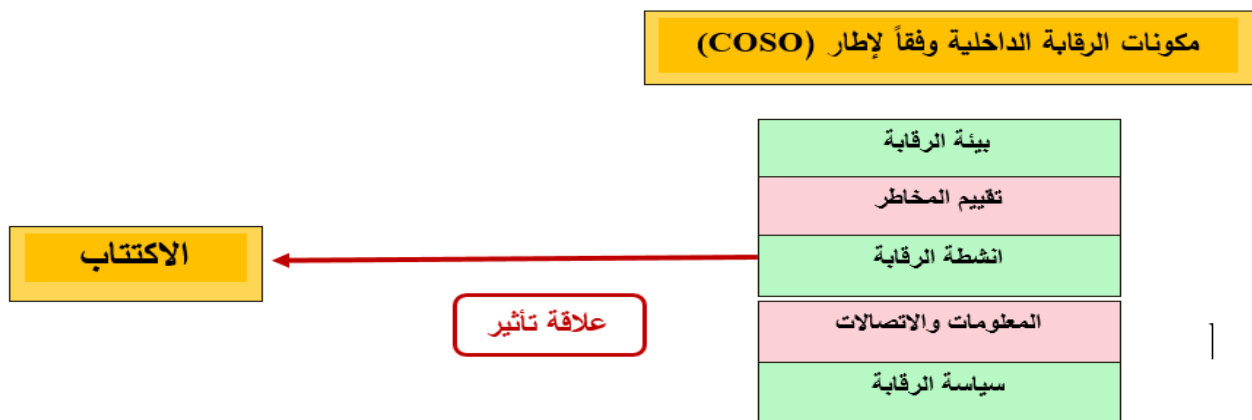
ثانيا : أهمية البحث

1. تكامل الرقابة الداخلية وفقاً لمبادئ إطار (COSO) مع عملية الاكتتاب
2. يتوقع من البحث الحالي ان يكون واحداً من البحوث التي قد تسهم في إرشاد المدراء في شركة التأمين الوطنية الى أبرز الأساليب التي من خلالها تستطيع هذه الشركة من التحول بتقنيات الرقابة الداخلية وتأثيراته في عملية الاكتتاب.

ثالثا : اهداف البحث

1. المساهمة في تقديم اطار نظري يؤسس على تأصيل علمي وفكري يستند على دلالات وروابط منطقية بين الرقابة الداخلية وفقاً لمبادئ إطار (COSO) مع عملية الاكتتاب.
2. تفسير العلاقة بين الرقابة الداخلية وفقاً لمبادئ إطار (COSO) و عملية الاكتتاب وتبيان قوة هذه العلاقة واتجاهاتها .
3. تقصي اليات للتكامل بين الرقابة الداخلية وفقاً لمبادئ إطار (COSO) و عملية الاكتتاب بالشركة عينة البحث

رابعا : نموذج البحث



الشكل (1) انموذج البحث المقترح

خامسا : فرضيات البحث

الفرضية الرئيسية للبحث : يؤثر متغير الرقابة الداخلية وفقا لأطار (COSO) بمكوناته الرئيسية (بيئة الرقابة ، تقييم المخاطر ، أنشطة الرقابة ، المعلومات والاتصالات ، سياسة الرقابة) في بعد الاككتاب ، تأثيرا ذو دلالة معنوية احصائيا .

سادسا: مجتمع البحث وعينته

أ: مجتمع البحث : لإنجاز متطلبات الجانب العملي للبحث ، كان لابد من اختيار مجتمع للبحث ينسجم مع ما يطمح تحقيقه ولغرض اختبار الفرضية في بيئة عمل عراقية ، فقد حدد الباحث شركة التأمين الوطنية الحكومية العاملة في بغداد، مما يعني ان مجتمع البحث يمثل مقر الشركة الرئيس وفروعها المنتشرة في بغداد.

ب: عينة البحث : جرى توزيع (100) استمارة استبيان على العاملين في شركة التأمين الوطنية وفروعها المنتشرة في مدينة بغداد ، وجرى استرجاع (96) استمارة استبيان ، وعند فحص الاستمارات المسترجعة تبين أن استمارتين غير صالحة ، لذا اعتمد الباحث على (94) استمارة مسترجعة صالحة ومهيئة لاستخراج نتائج البحث وهي تمثل (94%) من العينة المختارة .

سابعا: حدود البحث

1. الحدود المكانية والتي تتمثل بشركة التأمين الوطنية في بغداد.

2. الحدود الزمانية والتي تحدث بين الفترات (٢٠٢٢/٢/١) – (٢٠٢٢/٩/٤).

3. الحدود البحثية والتي تتمثل بمتغيرات البحث (مكونات الرقابة الداخلية ، الاككتاب).

ثامنا: منهج واسلوب البحث: من اجل تحقيق الاهداف استعان الباحث بالمنهج الاستقرائي في الجانب النظري وبالمنهج التطبيقي في الجانب العملي وربط المتغيرين معا من خلال الاسلوب الاحصائي (AMOS,V24,EXCEL.SPSS.)

تاسعاً : الدراسات سابقة:

1- دراسة (العبيدي ، 2008)	
عنوان الدراسة دبلوم عالي	تقويم إجراءات قسم الرقابة الداخلية للأداء الإداري في الجامعات العراقية - دراسة تطبيقية في الجامعة المستنصرية
الهدف	تقويم إجراءات قسم الرقابة الداخلية للأداء الإداري في الجامعات العراقية - دراسة تطبيقية في الجامعة المستنصرية
الفرضية	يؤدي التغيير في نظام الرقابة الداخلية عند توافر مستلزماته إلى التغيير في مستويات كفاية الأداء الإداري
اهم الاستنتاجات	ضعف اهتمام الادارة العليا بنظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالخطوة التنظيمية والهيكل التنظيمي ووسائل التقويم ومدى توفر العاملين المؤهلين واستخدام الحاسوب) وان جميع العلاقات الارتباطية بين التدقيق الداخلي واهداف نظام الرقابة الداخلية ليست بالمستوى الذي يلبي الطموح ولا بالشكل الذي يدعم نظام الرقابة الداخلية
اهم التوصيات	ضرورة اهتمام الادارة العليا بتوفير مستلزمات الرقابة الداخلية وتوفير بيئة مناسبة للرقابة الداخلية، فضلا عن توافر الادراك والفهم الواضح لأهمية الرقابة الداخلية من قبل الادارات العليا .

المبحث الثاني: الإطار النظري

أولاً: مفهوم الرقابة الداخلية

1-2 تعريف الرقابة الداخلية : عرفت الرقابة الداخلية بتعاريف كثيرة سوف نبين بعضاً منها في الجدول الآتي:

جدول (1) يبين تعريف الرقابة الداخلية من وجهة نظر بعض الباحثين والكتاب

ت	اسم الباحث والسنة	التعريف
1	(AICPA ; 2020) لجنة اجراءات التدقيق المنبثقة عن المعهد الامريكي للمحاسبين القانونيين	الخطة التنظيمية والطرق والاساليب كافة التي تتبعها الوحدة الاقتصادية من جل حماية موجوداتها والتأكد من دقة وامكانية الاعتماد على بياناتها المحاسبية ورفع الكفاءة الانتاجية وتشجيع الالتزام بالسياسات الادارية الموضوعة
2	(COSO, 2016, :13)	اما لجنة دعم المنظمات COSO فقد عرفت الرقابة الداخلية بانها جميع السياسات والاجراءات التي تتبناها الادارة في التأكد من اداء الاعمال بكفاءة عالية بما في ذلك تنفيذ السياسات الادارية وحماية الاصول ومنع الغش والخطأ او اكتشافه ودقة اكتمال السجلات والدفاتر المحاسبية واعداد معلومات مالية يمكن الاعتماد عليها وفي الوقت المناسب .
3	(هلدني والغبان ، 2010 : 7)	الخطة التنظيمية وجميع الطرق والإجراءات التي تضعها الوحدة لحماية موجوداتها، وفحص صحة البيانات المحاسبية ودرجة الاعتماد عليها والارتقاء بالكفاءة الإنتاجية وتشجيع الالتزام بما تقتضيه السياسات الإدارية الموضوعة .
4	(COCO ، 2004 : 34)	انها عمليات تتأثر بمجلس ادارة المؤسسة والادارة والافراد الاخرين في المؤسسة يتم تصميمها لتعطي تأكيداً معقولاً حول تحقق المؤسسة لأهدافها

المصدر (اعداد الباحث) بالاعتماد على المصادر اعلاه .

يرى الباحث ان من خلال المفهوم واستعراض التعاريف السابقة انه يمكن تعريف الرقابة الداخلية على انها نظام يتم اعداده من قبل الادارة تتم ممارسته في كل مستويات الوحدة الاقتصادية لكي يتم من خلاله تحقيق الاهداف التي تسعى اليها الوحدة المتمثلة بحماية اصولها والتأكد من صحة بياناتها المحاسبية وتنمية الكفاءة التشغيلية وتشجيع الالتزام بالسياسات الادارية التي تسعى الادارة تحقيقها عبر تطبيق النظام وتطويره بما يتناسب مع التغيرات والظروف في بيئة الاعمال .

2-2 اهداف الرقابة الداخلية : ان الرقابة الداخلية تطورت واصبحت تهدف الى تحقيق ما يأتي :- (مسعد والخطيب ، 2009 : 193)

- 1- حماية اصول الوحدة الاقتصادية من السرقة والاختلاس والتلاعب .
- 2- ضمان تحقيق الدقة الحسابية للبيانات المحاسبية بما يكفل سلامة المعلومات والتقارير التي يتم اعدادها داخل الوحدة .
- 3- ضمان صحة وسلامة نظم التخطيط والرقابة .
- 4- تقييم وتنمية الكفاءة الانتاجية والكفاءة الادارية .
- 5- ضمان تحقيق السير حسب السياسات الادارية .
- 6- تنفيذ القرارات المرتبطة بتحقيق الاهداف المحددة وضمان توفير المعلومات الملائمة التي تمكن من اتخاذ القرارات الرشيدة .

2-3 مكونات الرقابة الداخلية (COSO) : ان مكونات الرقابة الداخلية خمس مكونات اساسية لا بد من الاهتمام بها ودراستها بعناية عند تصميم وتنفيذ اي نظام رقابي حتى يمكن الوصول الى ضمان معقول لتحقيق الاهداف الرقابية ومن هذه المكونات ما يأتي :-

اولا : بيئة الرقابة : تعرف بانها الموقف العام للمدراء والادارة وادراكهم وافعالهم المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية واهميته في الوحدة الاقتصادية وتتكون بيئة الرقابة من :- (رفاعة ، 2017 : 55)

- 1- اداء مجلس الادارة واللجان التابعة له .
 - 2- فلسفة الادارة واسلوب العمل .
 - 3- الهيكل التنظيمي واناطة الصلاحيات والمسؤوليات .
 - 4- نظام الرقابة الادارية والمتضمن وظيفة التدقيق الداخلية والسياسات المتعلقة بالموظفين والاجراءات وفحص المهام .
- وعرفت ايضا بانها الرقابة المتعلقة بأخلاقيات الوحدة والطرق التي تعمل بها والتي تسعى الى خلق الاجواء التي تمكن الافراد من اداء اعمالهم بمهنية عالية وبطرق مبتكرة لتشكل ثقافة رقابية كلية في الوحدة الاقتصادية . (الرمحي ، 2005 : 9)
- ومن الاهداف التي يجب ان تقوم بيئة الرقابة بتحقيقها هي ما يأتي : (الذبيبة واخرون ، 2011 : 94)
- 1- يجب ان تقع مسؤولية الانشاء والمحافظة على بيئة رقابية سليمة على عاتق المستويات العليا في التنظيم .
 - 2- يجب على الادارة ان تضع السياسات والاجراءات الخاصة للحصول على اقوى ايدي عاملة وتدريبها وتقييمها .
 - 3- يجب على الادارة ان تضع السياسات التي تتعامل بها مع العاملين وتؤدي الى الكشف عن الانشطة التي يمكن ان تسبب ضعفاً في فعالية الرقابة الداخلية .
 - 4- يجب ان يدرك كل العاملين اهمية الرقابة الداخلية والحاجة الى الالتزام الصارم بإجراءات الرقابة .
 - 5- وجود اجراءات محددة تماماً لمعالجة التجاوزات الرقابية .
 - 6- يجب ان يتاح للمديرين وقت ملائم للإشراف .

ثانيا : تقييم المخاطر : يهتم هذا المكون بتحديد وتحليل المخاطر المتعلقة بتحقيق اهداف الوحدة الاقتصادية والتعرف على احتمال حدوثها ومحاولة تخفيض حدة تأثيراتها الى مستويات مقبولة . (رفاعة ، 2017 : 56) ويعتمد هذا التقييم على كيفية التعامل مع المخاطر التي تواجه الوحدة والتي تشكل عائق امامها في تحقيق اهدافها وينظر الى هذا التقييم انه قرار مرتبط بالمستقبل والذي يتميز بعدم التأكد لهذا وجب الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية بتقييم المخاطر وتحديدها وتحليلها ومعالجتها . (نصر ، 2010 : 1)

ثالثا : أنشطة الرقابة : وهي كل السياسات والاجراءات التي اعتمدها الادارة اضافة لبيئة الرقابة لغرض تحقيق الاهداف الخاصة للوحدة ومن اهم الامثلة على أنشطة الرقابة ما يلي :- (رفاعة ، 2017 : 56-57)

- 1- فحص الدقة الحسابية للسجلات .
- 2- تقديم التقارير واختبار وتأييد المطابقات .
- 3- السيطرة على تطبيقات وبيئة نظم معلومات الحاسوب .
- 4- حفظ ومراجعة الحسابات الاجمالية وموازن المراجعة .
- 5- الموافقة والرقابة على المستندات .
- 6- مقارنة المعلومات الداخلية مع المصادر الخارجية للمعلومات .
- 7- مقارنة نتائج جرد النقدية والاوراق المالية والمخزون مع السجلات المحاسبية .
- 8- تحديد حرية الوصول الفعلي المباشر الى الاصول والسجلات .
- 9- مقارنة وتحليل النتائج المالية مع مبالغ الموازنات التقديرية .

وتهتم أنشطة الرقابة بالسياسات والاجراءات والممارسات التي تؤكد للإدارة بانه قد تم تحقيق الاهداف الموضوعية وان الاستراتيجيات الموضوعية لتقليل المخاطر قد نفذت بفعالية وتتضمن هذه الأنشطة ما يلي " المصادقات والصلاحيات والفحص والمراجعة للأداء التشغيلي وحماية الاصول وتقسيم الواجبات " اذ يتم تطبيق الأنشطة الرقابية عن طريق ما يأتي : (4, 2013 , COSO)

1- الفصل بين المهام .

2- الترخيص المناسب للعمليات المالية .

3- الوثائق والسجلات .

5- الرقابة المادية على الاصول والدفاتر .

ووضح (حلمي ، 2010 : 83) ان أنشطة الرقابة تشمل ما يأتي :

1- وضع ضوابط وتعليمات رقابية لتقليل الاخطاء عند انشاء اي نظام رقابي سواء كان آلي او يدوي .

2- مقارنة الاداء الفعلي مع الموازنات التقديرية من خلال رفع تقارير الاداء الدورية الى مجلس الادارة .

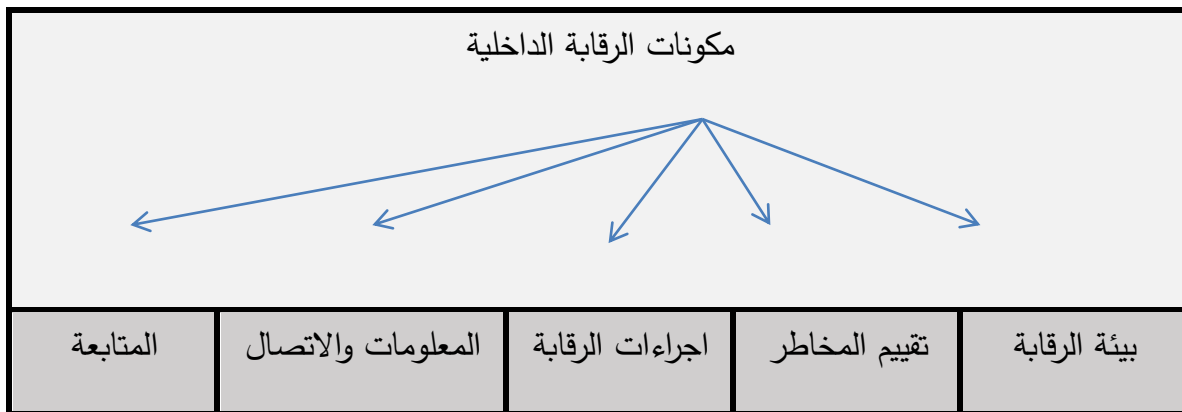
3- اعتماد مجلس الادارة على الموازنات التقديرية .

رابعا : المعلومات والاتصال : يهتم هذا المكون بتحديد المعلومات الملائمة لتحقيق اهداف الوحدة الاقتصادية والحصول عليها وتشغيلها وتوصيلها لمختلف المستويات الادارية بالوحدة عن طريق قنوات مفتوحة للاتصالات تسمح بتدفق تلك المعلومات واعداد التقارير المالية . (رفاعة ، 2017 : 57) ويجب ان تصل المعلومة في الوقت المناسب لكي يتم الاستفادة منها وان تكون دقيقة وواضحة ومفهومة . (26 ; 2012 , OMB)

خامسا : المتابعة : يهتم هذا المكون بالمتابعة المستمرة والتقييم الدوري لمختلف مكونات نظام الرقابة الداخلية ويعتمد تكرار ونطاق التقييم الدوري على نتائج المتابعة المستمرة والمخاطر ذات الصلة بنظام الرقابة الداخلية . (رفاعة ، 2017 : 57)

وتتم هذه من خلال عمل اجتماعات مع الموظفين بالتناوب وزيارات دورية للفروع ومراجعة التقارير. (Financial

(Froed,2012,26



(المصدر : من اعداد الباحث)

الشكل (2) مكونات الرقابة الداخلية

4-2 معوقات نظام الرقابة الداخلية : في بعض الاحيان يواجه نظام الرقابة الداخلية اسباب تعيق عمله سواء كانت من القيود المفروضة عليه من قبل الادارة او التظليل من الموظفين ومن هذه الاسباب التي نسعى الى معرفتها والعمل على معالجتها هي :-

(B.Robinson,Jr.A. pearce.1999;592)

- 1- الافراط في الرقابة : تقع على الادارة مسؤولية شرح العملية الرقابية لكي يتم ايصال الفكرة بطريقة سلسلة ومفهومة للمرؤوسين والعاملين لهدف تنظيم العمل لذلك لا يجب على الادارة الافراط بالرقابة .
- 2- تجنب العواقب والنقص في المرونة : يجب على الادارة عند صياغتها لمعايير واضحة ومفهومة وموثوقة ان تضع هاجس للعاملين في الوحدة الاقتصادية بأنها قادرة على كشف الاخطاء وان يتم معاقبة الموظف بالفصل او خصم المرتب .
- واشار (الكروي) الى بعض المعوقات وهي ما يأتي :- (الكروي ، 2015 : 23)
- 1- عدم فعالية النظام بسبب التحيز وعدم الموضوعية .
- 2- تجاوز الادارة لتحقيق مصالح شخصية .
- 3- التواطؤ من بعض العاملين مع جهات اخرى منافسة اي نقل معلومات خاصة بالوحدة الاقتصادية.
- كما وضح (الوادية) ان من معوقات هذا النظام عدم استيعاب بعض الموظفين للتعليمات الصادرة من الادارة او عدم التركيز يؤدي الى انهيار هذا النظام .(الوادية ، 2007 : 76)

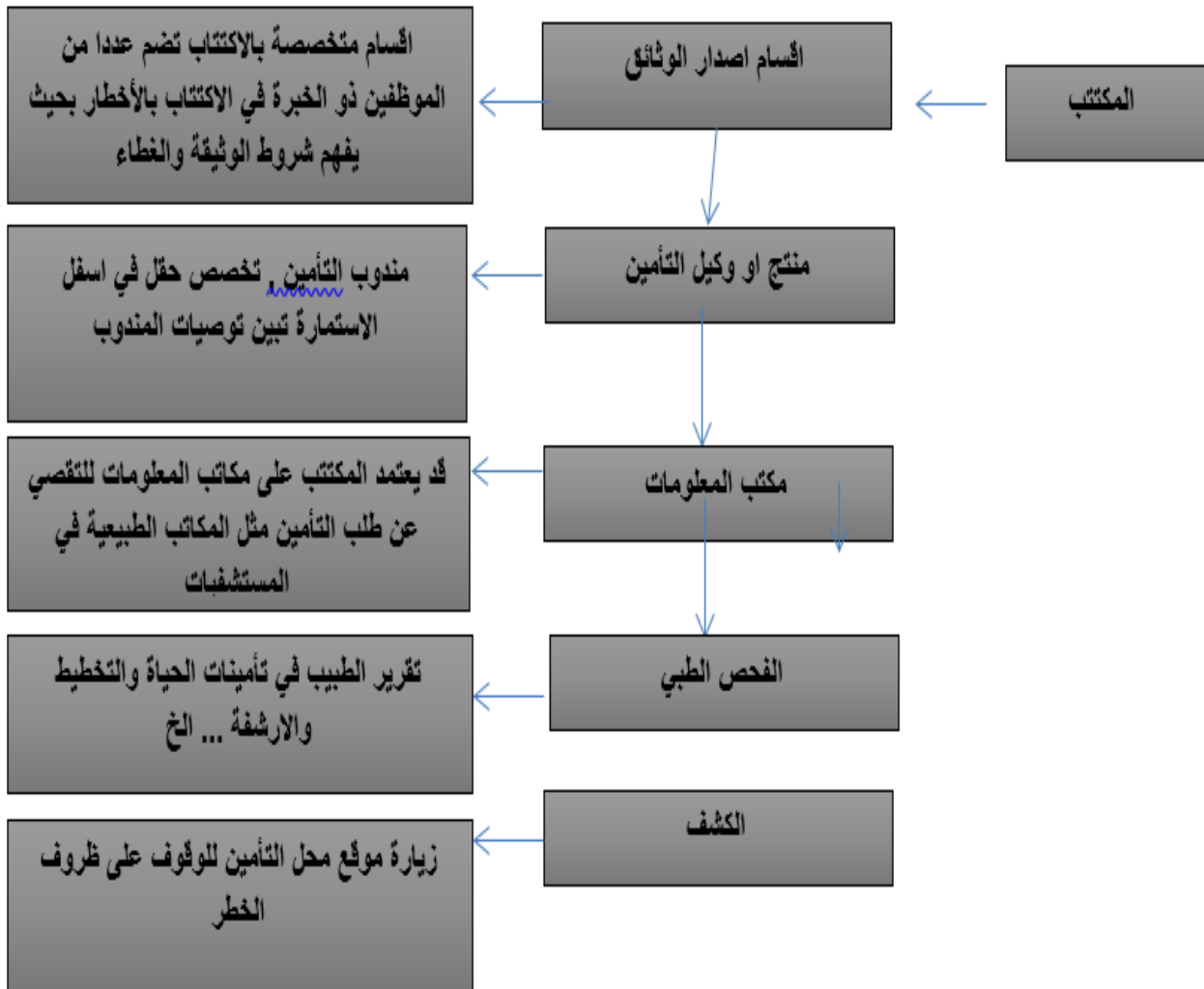
ثانياً : الاكتتاب :

انتقاء الاخطار المهمة او الدرجة حيث يتم دراسة كل خطر لتقديمه الى مجلس الادارة من اجل قبوله او رفضه ويهدف الاكتتاب الى تجميع محفظة فرعية من وثائق التأمين المختلفة حيث تقوم الشركة من خلال هذه الوظيفة بقبول طلبات اصدار الوثائق والمتوقع ان ينتج عنها ارباح وترفض الطلبات المتوقع عنها ان تنتج خسائر او ان تكون غير مجدية حيث تقوم الادارة العليا في الشركة بوضع سياسة واضحة للاكتتاب تتماشى مع غايات الشركة وقد تكون هذه السياسة الحصول على مجموعة كبيرة من الوثائق التي تعطي ربحاً عالياً او تكون سياسة الشركة الحصول على عدد قليل من الوثائق والتي تعطي ربحاً منخفضاً وعادة ما تقوم الشركة بإصدار دليل تبين فيه انواع التأمينات التي تقبلها والاطار والمناطق الجغرافية التي تعمل بها ، ومن المبادئ الاساسية للاكتتاب ما يأتي :

- 1- اختيار طالبي التأمين بموجب معايير الاكتتاب التي تحددها الشركة .
- 2- الحفاظ على توازن بين الفئات المختلفة لكل نوع من التأمينات اي عمل توازن بين فئات المؤمن لهم الذين يمثلون معدل خسارة اقل من المعدل المعياري وبين الذين يمثلون معدل خسارة اعلى من المعدل المعياري لكي تتمكن شركة التأمين من الحصول على السعر المناسب .
- 3- تطبيق مبادئ العدل والانصاف على جميع حملة الوثائق .

اما الخطوات المتبعة في عملية الاكتتاب فهي ما يأتي :- (عريفات وعقل ، 2010 : 62)

- 1- تتم عملية الاكتتاب بواسطة المندوبين والوكلاء .
- 2- الحصول على المعلومات الضرورية
- 3- اتخاذ القرار بشأن طالب التأمين
- ان مصطلح الاكتتاب يعود الى ممارسات التأمين البحري في القرن السابع عشر حيث كان الاشخاص يوقعون تحت ديباجة الاتفاق مع المؤمن له في اسفل القسيمة ومن هنا جاء مصطلح المكتتب (الموقع ادناه) ومع تطور صناعة التأمين بدأ هذا المصطلح يكتسب ابعاداً فنية ليعكس اهم اخطر مرحلة تمر بها العملية التأمينية وفي هذه المرحلة يدرس ويحلل طلب التأمين ويقيم ويسعر ويتقرر بالقبول او الرفض (الوردي ، 1999 : 121)



الشكل (3) من يتولى عملية الاكتتاب من اعداد الباحث

ويرى الباحث بان وظيفة الاكتتاب من اهم الوظائف في شركات التأمين بسبب قبول او رفض الخطر المراد التأمين عليه وتتم هذه العملية من خلال المندوبين او الوكلاء يتم من خلالها كسب المعلومات عن الخطر وفي تأمينات الحياة يجب ان يكون هنالك فحص طبي لمحل التأمين (الاشخاص) وبعدها يتم الكشف عن محل التأمين وعن الوسائل المستعملة للوقاية من حدوث الخطر لكي يتم بعدها اتخاذ القرار بشأن طالب التأمين .

المبحث الثالث / الجانب العملي

التدقيق الداخلي وفق معيار COSO : احتوى هذا المتغير على خمسة مكونات هي بيئة الرقابة ، تقييم المخاطر ، وانشطة الرقابة ، والمعلومات والاتصالات ، وسياسة الرقابة والآتي التفصيل الخاص بأكملها منها :

أ : **بيئة الرقابة** : يبين الجدول (2) نتائج الوصف الإحصائي لبعده بيئة الرقابة بصفته البعد الاول من ابعاد المتغير المستقل التدقيق الداخلي والذي جرى قياسه عبر خمسة فقرات ، والذي اتضح من خلاله أن أدنى انحراف معياري (0.841) في الفقرة الاولى (تلتزم ادارة الشركة بالنزاهة والقيم الاخلاقية امام اصحاب المصالح) وبوسط حسابي (3.883) ادت هذه القيم الى تراجع في قيمة معامل الاختلاف الى أدنى مستوى له بالمقارنة مع باقي الفقرات (0.216) ، وبالتالي أهمية نسبية أولى وبمستوى اجابة مرتفع لهذه الفقرة تبعاً لوجهة نظر المستجيبين ، اكدت على الإتفاق بشأن إدراك إدارة الشركة المدروسة (شركة التأمين الوطنية) الى أهمية تحقيق أهداف اصحاب المصالح وتطبيق مبدأ الشفافية امامهم من خلال عرض جميع البيانات الخاصة بالشركة والتي يهتم بها أصحاب المصالح المتمثلين بالمتعاملين مع الشركة كالزبائن والموظفين وكذلك المؤسسات الحكومية المختصة ، وفي الجهة المقابلة من ذلك ، كان أعلى انحراف معياري (0.998) في الفقرة الخامسة (تحمل ادارة الشركة العاملين لديها المسؤولية عن اداء أعمالهم في مجال الرقابة الذاتية بغية تحقيق الأهداف) بوسط حسابي بلغ (3.840) أدت هذه النتائج الى رفع قيمة معامل التشتت في هذه الفقرة الى (0.260) مما جعلها تحتل المرتبة الخامسة والاخيرة في الأهمية النسبية وبمستوى اجابة مرتفع ايضاً .

الجدول (2) نتائج الإحصاءات الوصفية لبعده بيئة الرقابة

ت	الفقرات	الإحصاءات الوصفية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	مستوى الاجابة	الأهمية النسبية
1	تلتزم ادارة الشركة بالنزاهة والقيم الاخلاقية امام اصحاب المصالح .	3.883	0.841	0.216	مرتفع	1	
2	مجلس ادارة الشركة مستقل عن ادارة الشركة ويمارس الرقابة بشكل مستمر على اداء الرقابة الداخلية وتطويرها .	3.830	0.923	0.241	مرتفع	4	
3	تعلم ادارة الشركة على استقطاب الكفاءات وتطويرها والحفاظ عليها لضمان القدرة على تنفيذ المهام .	3.755	0.888	0.237	مرتفع	3	
4	تهتم ادارة الشركة بالتسلسل الاداري في نقل التقارير والمعلومات .	4.096	0.893	0.218	مرتفع	2	
5	تحمل ادارة الشركة العاملين لديها المسؤولية عن اداء أعمالهم في مجال الرقابة الذاتية بغية تحقيق الأهداف	3.840	0.998	0.260	مرتفع	5	
	المتوسط العام للبعده	3.881	0.569	0.147	مرتفع		

ب : **تقييم المخاطر** : يعرض الجدول (3) نتائج الاحصاء الوصفي لهذا البعد ، والذي يظهر فيه أن أدنى انحراف معياري (0.762) في الفقرة الرابعة (تنظر ادارة الشركة في إمكانية تغيير النتائج عند تقييم المخاطر المرتبطة بتحقيق الأهداف) وأعلى وسط حسابي (3.979) أدت الى انخفاض في قيمة معامل الاختلاف الى أدنى مستوى له (0.191) مقارنة بباقي الفقرات ، وبالتالي مستوى اجابة مرتفع وأهمية نسبية أولى لهذه الفقرة ، بما يؤكد على وجود اتفاق عال حول مضمون هذه الفقرة ، وفي الجهة الأخرى ، كان أعلى إنحراف معياري (0.988) في الفقرة الاولى (تحدد ادارة الشركة العوامل والاحداث التي تنشئ المخاطر التي قد تتعرض لها) وبوسط حسابي بلغ (3.766) أدت هذه النتائج الى رفع قيمة معامل التشتت في هذه الفقرة الى حده الأعلى (0.262) مما جعلها تشغل المرتبة الخامسة في الأهمية النسبية وبمستوى اجابة مرتفع ، وبالنسبة لباقي الفقرات الخاصة بهذا البعد ، حيث يمكن تعميم هذا المستوى من التحليل على باقي الفقرات ، إذ تأرجحت نتائج الوصف فيها بين هذين الحدين المذكورين ، ولكن يمكن الاستدلال الى نتيجة رئيسة بعد الرجوع الى مستويات الاجابة فيها ، أن هناك تطابق بين المستجيبين حول أهمية هذا البعد والذي جميع فقراته بمستوى اجابة مرتفع .

الجدول (3) نتائج الإحصاءات الوصفية لبعث تقييم المخاطر

ت	الفقرات	الاحصاءات الوصفية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	مستوى الاجابة	الأهمية النسبية
1		تحدد ادارة الشركة العوامل والاحداث التي تنشئ المخاطر التي قد تتعرض لها .	3.766	0.988	0.262	مرتفع	5
2		تحدد ادارة الشركة الأهداف بوضوح لتتمكن من الكشف عن المخاطر وتقييمها تلك المتعلقة بالأهداف.	3.830	0.912	0.238	مرتفع	4
3		تحدد ادارة الشركة المخاطر التي تمنع تحقيق الأهداف وتقوم بتحليلها بغرض تحديد كيفية إدارة المخاطر .	3.755	0.864	0.230	مرتفع	3
4		تنظر ادارة الشركة في إمكانية تغيير النتائج عند تقييم المخاطر المرتبطة بتحقيق الأهداف .	3.979	0.762	0.191	مرتفع	1
5		تقوم ادارة الشركة بتعيين وتقييم التغييرات التي من شأنها التأثير على الرقابة الداخلية .	3.894	0.848	0.218	مرتفع	2
		المتوسط العام للبعث	3.847	0.582	0.151	مرتفع	

ج : أنشطة الرقابة : بينت نتائج الاحصاء الوصفي لهذا البعث والذي يعرضها الجدول (4) الذي جرى قياسه من خلال خمسة فقرات ، والذي اتضح من خلاله أن أدنى انحراف معياري (0.690) في الفقرة الرابعة (تختار إدارة الشركة وتطور الأنشطة الرقابية العامة التي تدعم تحقيق الأهداف) وبوسط حسابي (4.223) هو الأعلى من بين باقي فقرات هذا البعث ، أدت هذه القيم الى انخفاض قيمة معامل الاختلاف الى أدنى مستوى له بالمقارنة مع باقي الفقرات (0.163) ، وبالتالي مستوى اجابة مرتفع وأهمية نسبية أولى لهذه الفقرة ، وفي الجهة المقابلة منه ، كان أعلى إنحراف معياري (0.981) في الفقرة الثانية (تحدد ادارة الشركة الانشطة المناسبة للرقابة على البنية التحتية التكنولوجية) بوسط حسابي (3.351) هو الأدنى أدت هذه النتائج الى ارتفاع في قيمة معامل الاختلاف في هذه الفقرة الى (0.293) مما جعلها تحتل المرتبة الخامسة والاخيرة في الأهمية النسبية وبمستوى اجابة معتدل ، وبالنسبة لباقي الفقرات ، يتطابق هذا المستوى من التحليل وعلى نفس الشكل ، والذي تدرجت فيها النتائج بين هذين الحدين وفقاً لإجابات العينة .

الجدول (4) نتائج الإحصاءات الوصفية لبعث أنشطة الرقابة

ت	الفقرات	الاحصاءات الوصفية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	مستوى الاجابة	الأهمية النسبية
1		تحرص ادارة الشركة على الفصل بين المسؤوليات والواجبات .	3.936	0.865	0.220	مرتفع	3
2		تحدد ادارة الشركة الأنشطة المناسبة للرقابة على البنية التحتية التكنولوجية	3.351	0.981	0.293	معتدل	5
3		تختار وتطور ادارة الشركة أنشطة الرقابة التي تسهم في تقليل المخاطر الى مستويات معقولة والتي تحول دون تحقيق الأهداف	3.638	0.960	0.264	مرتفع	4
4		تختار إدارة الشركة وتطور الأنشطة الرقابية العامة التي تدعم تحقيق الأهداف .	4.223	0.690	0.163	مرتفع جدا	1
5		توظف إدارة الشركة عملياً أنشطة الرقابة عبر سياسات والتي تحدد ما هو المطلوب ، وعبر اجراءات تجعل السياسات قابلة التنفيذ .	4.149	0.789	0.190	مرتفع	2
		المتوسط العام للبعث	3.860	0.525	0.136	مرتفع	

د : المعلومات والاتصالات : اوضحت نتائج التحليل الخاصة بهذا البعد وفقاً لأدوات الاحصاء الوصفي والذي يعرضها الجدول (5) والذي يظهر منه أن أدنى انحراف معياري (0.742) في الفقرة الثانية (تحدد ادارة الشركة احتياجاتها من المعلومات المطلوبة) وبوسط حسابي (3.389) المرتفع نسبياً ، حيث أدت هذه النتائج الى تدني قيمة معامل التشتت الى أدنى مستوى له (0.190) بالمقارنة مع باقي الفقرات ، وبالتالي مستوى إجابة مرتفع جداً وأهمية نسبية هي الأولى لهذه الفقرة ، وفي الجهة المقابلة من ذلك ، كان أعلى انحراف معياري (0.884) في الفقرة الاولى (تعالج ادارة الشركة البيانات الملائمة بما يكفل لها الحفاظ على جودة المعلومات) بوسط حسابي (3.840) وقيمة معامل الاختلاف في هذه الفقرة (0.230) مما جعلها تحتل المرتبة الاخيرة الخامسة في الأهمية النسبية وبمستوى اجابة مرتفع ، وبالنسبة لباقي الفقرات ، فقد تدرجت بين هذين المستويين من التحليل وعلى نفس المنوال بالنسبة لقيم معاملات التشتت .

الجدول (5) نتائج الإحصاءات الوصفية لبعد المعلومات والاتصالات

ت	الفقرات	الاحصاءات الوصفية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	مستوى الاجابة	الأهمية النسبية
1	تعالج ادارة الشركة البيانات الملائمة بما يكفل لها الحفاظ على جودة المعلومات .	3.840	0.884	0.230	مرتفع	5	
2	تحدد ادارة الشركة احتياجاتها من المعلومات المطلوبة	3.889	0.742	0.190	مرتفع	4	
3	تحصل أو تولد ادارة الشركة على معلومات ذات جودة لدعم عمل الاجزاء الأخرى للرقابة الداخلية.	3.894	0.754	0.194	مرتفع	3	
4	تقوم إدارة الشركة بتوصيل المعلومات داخليا ، بما في ذلك أهدافها ومسؤولياتها الرقابية الداخلية ، لدعم عمل أقسام الرقابة الداخلية .	3.947	0.834	0.211	مرتفع	1	
5	تأخذ إدارة الشركة بعين الاعتبار الكلفة والعائد عند حصولها على المعلومات .	3.755	0.799	0.213	مرتفع	2	
المتوسط العام للبعد		3.866	0.575	0.149	مرتفع		

هـ : سياسة الرقابة : يوضح الجدول (6) نتائج الوصف الإحصائي لهذا البعد الذي تم قياسه لخمس فقرات ، والذي يتبين منه أن أدنى انحراف معياري (0.660) في الفقرة الخامسة (تقوم إدارة الشركة بتحديد أوجه القصور في الرقابة الداخلية والابلاغ عنها في الوقت المناسب إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ الإجراءات التصحيحية وحسب الحاجة) بوسط حسابي بلغ (3.872) انعكست تلك النتائج على تراجع في قيمة معامل التشتت الى أدنى مستوى له مقارنة مع باقي الفقرات (0.170) ، وبالتالي مستوى اجابة مرتفع وأهمية نسبية أولى لهذه الفقرة وفقاً لوجهة نظر العينة المبحوثة ، بما يؤكد على وجود إتفاق عال بشأن إدراك إدارة الشركة المدروسة (شركة التأمين الوطنية) الى حقيقة المشاكل والقصور وابلاغ الجهات المتخصصة بهدف المعالجة وممارسة دورها الرقابي في ذلك ، وفي الجهة المقابلة من ذلك ، كان أعلى إنحراف معياري (1.034) في الفقرة الاولى (تنظر ادارة الشركة في مزيج من التقييمات المتكررة والمستمرة) وأدنى وسط حسابي فقد بلغ (3.532) بما أدت هذه النتائج الى رفع قيمة معامل اختلاف هذه الفقرة الى حده الأعلى (0.293) مما جعلها تشغل المرتبة الخامسة في الأهمية النسبية وبمستوى اجابة مرتفع ايضاً ، بحيث يمكننا إقرار بوجود اتفاق نسبياً أقل بين المستجيبين حول مضمون الفقرة من قيام إدارة الشركة المدروسة من اجراء تقييمات بصورة مستمرة ، وبالنسبة لباقي فقرات البعد ، ينطبق هذا الأسلوب من التحليل وعلى هذا المنوال ، إذ تباينت فيها نتائج وصفها الإحصائي بين هذين الحدين المذكورين ، ولكن يمكن الاسترشاد الى نتيجة

رئيسة بعد النظر الى مستويات الاجابة ، أن هناك تقارب عام بين المستجيبين بخصوص أهمية هذا البعد بعد ثبوت ان جميع الفقرات بمستوى إجابة مرتفع .

الجدول (6) نتائج الإحصاءات الوصفية لبعد سياسة الرقابة

ت	الفقرات	الأحصاءات الوصفية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	مستوى الاجابة	الأهمية النسبية
1	تنظر ادارة الشركة في مزيج من التقييمات المتكررة والمستمرة	3.532	1.034	0.293	مرتفع	5	
2	يعتمد المختصون في الشركة عند تقييمهم للضوابط الداخلية على المعرفة لدى الموظفين	3.809	0.871	0.229	مرتفع	4	
3	تحيل الجهات الرقابية في الشركة أوجه القصور الى الجهات المسؤولة عن الاجراءات التصحيحية بما في ذلك الادارة العليا	4.064	0.759	0.187	مرتفع	2	
4	تطور ادارة الشركة ، وتجري تقييمات مستمرة و منفصلة بهدف التأكد فيما إذا كانت عناصر الرقابة الداخلية تعمل بشكل فاعلة .	3.869	0.819	0.211	مرتفع	3	
5	تقوم إدارة الشركة بتحديد أوجه القصور في الرقابة الداخلية والابلاغ عنها في الوقت المناسب إلى الجهة المسؤولة عن اتخاذ الإجراءات التصحيحية ، وحسب الحاجة.	3.872	0.660	0.170	مرتفع	1	
المتوسط العام للبعد		3.830	0.559	0.146	مرتفع		

و: **الإكتتاب** : يعرض الجدول (7) نتائج الاحصاء الوصفي لبعد الإكتتاب ، والذي تبين من خلاله أن أدنى انحراف معياري (0.701) في الفقرة الثانية (يمكن لشركة التأمين ان تكتب بأخطار في مناطق جغرافية جديدة عن طريق الاحصائيات والبيانات التي تقدمها شركات التأمين) وبوسط حسابي (3.883) وبالتالي قيمة معامل إختلاف في أدنى مستوى له (0.181) مقارنة مع باقي الفقرات ، وبمستوى إجابة مرتفع وأهمية نسبية هي أولى لهذه الفقرة ، وفي المقابل من ذلك ، كان أعلى إنحراف معياري (0.933) في الفقرة الاولى (عن طريق الاحصائيات التي تقدمها شركات التأمين تستطيع من خلالها ان تضع الاسعار المناسبة لكل خطر يراد الاكتتاب به مما يجنيها الكلف العالية) وبوسط حسابي بلغ (3.989) وقيمة معامل التشتت لهذه الفقرة في حده الأعلى (0.234) مما جعلها تشغل المرتبة الخامسة في الأهمية النسبية وبمستوى إجابة مرتفع ، وبالنسبة لباقي الفقرات الخاصة بهذا البعد ، يمكن اعمام هذا المستوى من التحليل على باقي الفقرات ، والتي تأرجحت بين هذين الحدين المذكورين .

الجدول (7) نتائج الإحصاءات الوصفية لبعد الاكتتاب

ت	الفقرات	الأحصاءات الوصفية	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	مستوى الاجابة	الأهمية النسبية
1	عن طريق الاحصائيات التي تقدمها شركات التأمين تستطيع من خلالها ان تضع الاسعار المناسبة لكل خطر يراد الاكتتاب به مما يجنيها الكلف العالية	3.989	0.933	0.234	مرتفع	5	
2	يمكن لشركة التأمين ان تكتب بأخطار في مناطق جغرافية جديدة عن طريق الاحصائيات والبيانات التي تقدمها شركات التأمين	3.883	0.701	0.181	مرتفع	1	
3	سهولة اجراءات الاكتتاب داخل شركة التأمين هو احد المؤشرات على تطوير وسرعة اعمال هذه الشركة	3.745	0.816	0.218	مرتفع	3	

4	مرتفع	0.222	0.858	3.872	وضع الشروط المناسبة وطبيعة الخطر عند الاكتتاب يعني حماية شركة التأمين من الوقوع في خلافات مستقبلية مع المؤمن له .	4
2	مرتفع	0.208	0.798	3.830	تساعد صناعة التأمين على سرعة اكتتاب الشركة بالأخطار المقدمة لها مما يحقق لها جذبا لجمهور المؤمن لهم	5
	مرتفع	0.155	0.599	3.864	المتوسط العام للبعد	

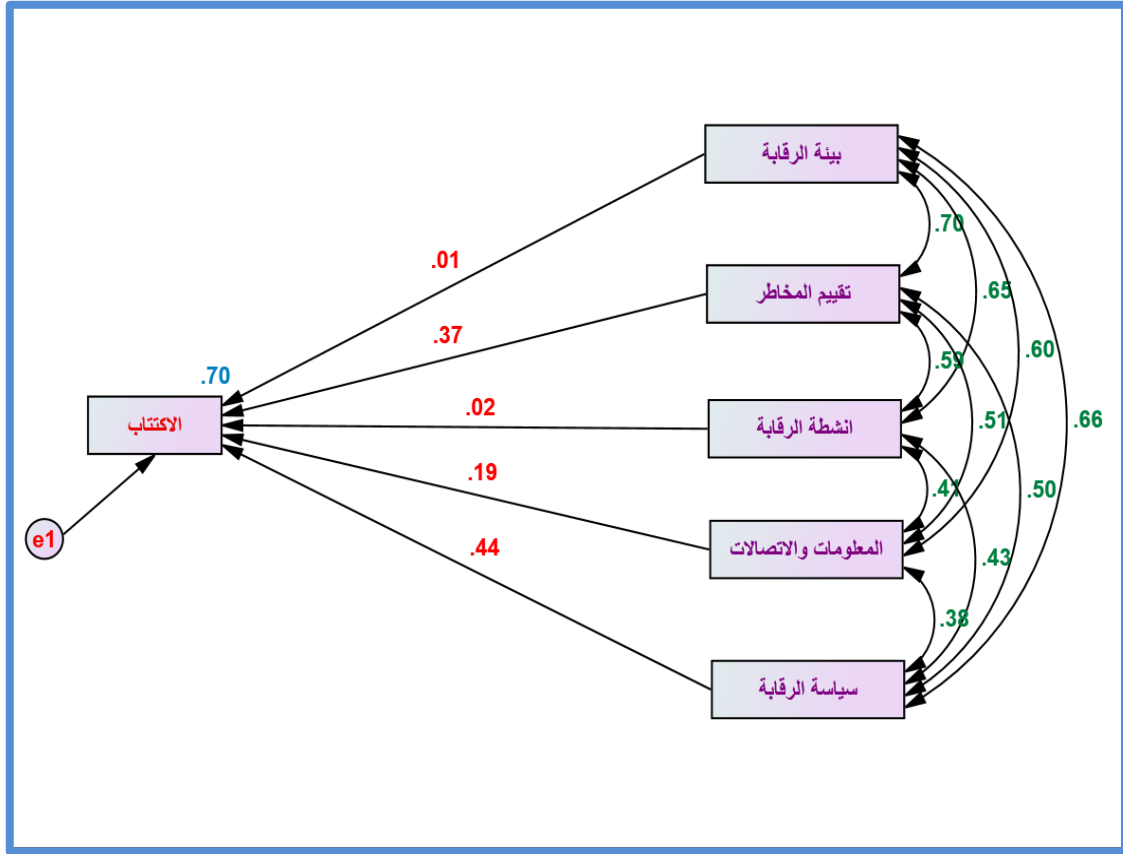
المبحث الرابع / اختبار الفرضيات

الفرضية الرئيسية للبحث : من خلال الجدول (8) والذي يعرض نتائج اختبار هذه الفرضية ، حيث تاكد معنوية تأثير ثلاثة أبعاد من المتغير المستقل ، وهي تقييم المخاطر بقيمة معمل بيتا ($\beta=0.37, P=0.000$) وبعد المعلومات والاتصالات ($\beta=0.14, P=0.019$) وبعد سياسة الرقابة ($\beta=0.44, P=0.000$) في بعد الاكتتاب ، وكما لم تكن نتائج الإختبار معنوية لبعد بيئة الرقابة ($\beta=0.01, P>0.05$) وبعد أنشطة الرقابة ($\beta=0.02, P>0.05$) في بعد الاكتتاب ، كانت قيمة معامل التفسير ($R^2=0.70$) وبمعنوية إحصائية تامة ($P=0.000$) ، وهذا يصف ما نسبته (70%) الذي يفسر تباين المتغير المستقل بحدود أبعاده المعنوية الثلاث ، من تباين بعد الاكتتاب ، اما عن المتبقي من النسبة (30%) ، تخضع بالتأكيد الى عوامل أخرى .

جدول (8) نتائج اختبار الفرضية الفرعية الثانية من الفرضية الرئيسية الثالثة

معنوية نموذج الاختبار P	معامل التفسير R ²	معنوية المعلمة Sig.	إحصاء إختبار المعلمة T	معلمة الانحدار B	المؤشرات الأحصائية مسارات الانحدار (الفرضيات)
.000	.70	.898	.128	.01	بيئة الرقابة --- < الاكتتاب
		.000	4.256	.37	تقييم المخاطر --- < الاكتتاب
		.813	.238	.02	أنشطة الرقابة --- < الاكتتاب
		.014	2.509	.19	المعلومات والاتصالات --- < الاكتتاب
		.000	5.623	.44	سياسة الرقابة --- < الاكتتاب
معنوية نموذج الاختبار P	معامل التفسير R ²	معنوية المعلمة Sig.	إحصاء إختبار المعلمة T	معلمة الانحدار B	المؤشرات الأحصائية مسارات الانحدار (الفرضيات)
.000	.70	.898	.128	.01	بيئة الرقابة --- < الاكتتاب
		.000	4.256	.37	تقييم المخاطر --- < الاكتتاب
		.813	.238	.02	أنشطة الرقابة --- < الاكتتاب
		.014	2.509	.19	المعلومات والاتصالات --- < الاكتتاب
		.000	5.623	.44	سياسة الرقابة --- < الاكتتاب

ويعبر التمثيل البياني (4) عن العلاقة المنصوص عليها في هذه الفرضية والتي تختبر العلاقة بين أبعاد التدقيق الداخلي وفق معيار COSO وبعد الاكتتاب .



الشكل (4) مسارات انحدار العلاقة بين أبعاد التدقيق الداخلي وفق معيار COSO وبعد الاكتتاب

المبحث الثالث : الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات

1. غياب النظام الرقابي الذي يستند على المكونات الاساسية لنظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر وفق مبادئ اطار (COSO) والذي سيحول دون ذلك تعظيم قيمة الشركة وقيمة المساهمين وبالتالي عدم تحقيق الميزة التنافسية في بيئة الاعمال المعاصرة.
2. عدم التزام شركة التأمين الوطنية بتحقيق بيئة رقابية تعمل وفق مبادئ الرقابة الداخلية تبعاً لمعيار (COSO) وكذلك عرض قيمتها الثقافية امام اصحاب المصالح عبر تنفيذ مبدأ الشفافية والنزاهة والقيم الاخلاقية بغية تنفيذ المتطلبات لأصحاب المصالح المرتبطين بالشركة وبالدرجة الاساس الزبائن.
3. لا يوجد سعي متواصل للشركة في تقليل المخاطر المرتبطة بالأهداف من خلال دراستها وتقييمها وتحليلها بالشكل السليم وفق مبادئ واقعية وعلمية وبشكل دائم ودوري مستمر من خلال متابعة التغيرات البيئية والظروف المحيطة بها والتي يمكن ان يكون لها دور مؤثر في تحقيق مزايا الرقابة الداخلية.

4. قيام الشركة بتحديد وتطوير الانشطة الرقابية المحورية الحرجة التي لها دور كبير في تحقيق اهداف الشركة من خلال تحديد ما مطلوب منها القيام به وكذلك تحديد الانشطة الرقابية التي تجعل الاهداف قابله للتنفيذ عبر العمل وفق سياسات واجراءات وقواعد محددة والتي من شأنها تسهيل عملية التدقيق الداخلي.
5. عدم الاهتمام الكافي للشركة على توفير المعلومات بالكمية والجودة المطلوبتين والقيام على تحقيق التكامل بين اجزاء الرقابة الداخلية ومحاولة اصال المعلومات بين تلك الاجزاء بهدف توفير الدعم والاسناد الى بقية الاقسام.
6. وكذلك الى امكانية الشركة في الاكتتاب في مناطق جغرافية متعددة جديدة ، وسرعة الاستجابة لها بما يضمن لها جذب زبائن جدد من المتعاملين لها ، عبر تسهيل الاجراءات والسياسات الخاصة بعملية الاكتتاب ، والتي من شأنها ان تطور اعمال الشركة .
7. يوجد تأثير لمتغير الرقابة الداخلية تبعاً لمعيار COSO بثلاث ابعاد في بعد الاكتتاب عبر اسلوب الانحدار المتعدد حيث تأكد التأثير لأبعاد تقييم المخاطر والمعلومات والاتصالات وسياسة الرقابة فقط .

التوصيات:

1. تفعيل نظام رقابي يعتمد على المكونات الخمس تبعاً لمعيار (COSO) بغية رفع الكفاءة والذي من خلاله تستطيع شركة التأمين الوطنية تقييم المخاطر المحتملة وكذلك يساعدها على تبني نظم معلومات وعمليات اتصال اكثر فاعلية يمكن الرجوع اليها وقت الحاجة.
2. وجود بيئة رقابية تعمل على خلق اجواء تمكن الافراد من اداء اعمالهم بمهنية عالية وطرق مبتكرة لتشكل ثقافة رقابية داخل شركة التأمين حيث تسهم هذه العملية على مسايرة البيئة الخارجية ومحاولة الاستجابة لها بالسرعة الممكنة.
3. قيام الشركة بتقدير المخاطر ومراجعتها بصورة مستمرة ودورية لتمكنها على كيفية التعامل معها لكي لا تشكل عائق امام الشركة في تحقيق اهدافها المنشودة .
4. الاستمرار في عملية تحديد أنشطة التدقيق الأكثر أهمية والتي من شأنها انجاح عملية الرقابة الداخلية لدى الشركة .
5. توفير البيانات والمعلومات بالكمية والجودة وفي الوقت المناسب لتمكن من اتخاذ القرار المناسب في تحقيق عملية واضحة وكاملة لأهداف الشركة الخاصة بعملية الرقابة داخلياً وخارجياً ولكافة المستفيدين المرتبطين بها .
6. استمرار المتابعة لأداء الوحدات والاقسام لتكوين صورة عن الواقع الفعلي ومقارنته مع الخطط الموضوعة لكي يمكن تحديد الانحرافات والعمل على تصحيحها ومعالجتها قبل حدوثها.
7. تدريب العاملين بالشركة بصورة مستمرة على الرقابة الداخلية على وفق اطار COSO ومواكبة التغييرات والتطورات التي قد تحدث على النظام .

المصادر العربية :

1. حلمي ، احمد ، (2010) ، التدقيق المستند على المخاطر ، مكتبة المعرفة للدراسات والاستشارات والتطوير ، عمان ، الاردن .
2. الذبيبة ، عبد الحليم ، الرمحي ، نضال محمود ، لحميدي ، عمر سعيد ، (2011) ، نظم المعلومات في الرقابة والتدقيق ، دار المسيرة للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن .
3. رفاعة ، تامر مزيد ، (2017) ، اصول تدقيق الحسابات ، دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان ، الاردن .
4. الرمحي ، ازهر ، (2005) ، تدقيق مستند المخاطر ، الاكاديمية للعلوم المالية والمصرفية ، عمان ، الاردن .
5. عريقات ، حربي محمد ، عقل ، سعد جمعة ، (2010) ، التأمين وإدارة الخطر ، عمان ، الاردن .
6. الكروي ، اسعد جاسم خضير ، (2015) ، دور نظام الرقابة الداخلية في تشخيص حالات الفساد المالي ، جامعة الشرق الاوسط للدراسات العليا ، عمان ، الاردن .
7. لجنة اجراءات التدقيق المنبثقة من المعهد الامريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) ، (2020) .

المصادر الاجنبية :

8. نصر علي ، عبد الوهاب ، (2010) ، المراجعة الداخلية وادارة المخاطر ، دار الجامعة ، الاسكندرية ، مصر
9. هلدني والغبان ، آلان عجيب مصطفى واثئر صبري محمود ، (2010) ، دور الرقابة الداخلية في ظل نظام معلومات المحاسبي الالكتروني دراسة تطبيقية على عينة من المصارف في اقليم كردستان – العراق ، بحث منشور بمجلة علوم انسانية ، جامعة السليمانية ، السنة السابعة ، العدد (45) .
10. الوادية ، محمد رفيق ، (2007) ، دور الرقابة الداخلية على المخزون السلمي في المحافظة رأس المال العام ، الجامعة الاسلامية ، غزة ، فلسطين .
11. الوردي ، سليم ، علي ، (1999) ، ادارة الخطر والتأمين ، المكتبة الوطنية ، بغداد .
1. B.Robinson,Jr.A.pearce and John,(1998) , Mangement by Random House.
2. COSO .Internal Control-Gntegarted Faram Wark,Excutive Summary,Aicpa,2013
3. COSO,Emtevprise Risk Management – Integrat Frame Work.Newyork; Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission COSO,2004 .
4. Financial Frord Enforcement task Forcr,Reducing Grant Fraud Risk A frame Work for Grant Training,2012
5. OMB ,Office of Mangment and Bulget OMB.A.133 Compliance Supplement,Part-Internal Control,2012.