



The Impact of Strategic Auditing on Reducing Credit Risk in Banking: An Applied Study in a Number of Private Iraqi Commercial Banks

Karrar Ibrahim Hamza

Assist. Prof. Dr. Nidal Raouf Ahmad

Post Graduate Institute for Accounting and
Financial Studies /University of Baghdad

Post Graduate Institute for Accounting and Financial
Studies /University of Baghdad

karrar.ibrahem87@gmail.com

nidhal.r.874@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Abstract

The research aims to elucidate the theoretical concepts related to the research variables, which include strategic auditing and its dimensions (strategic planning, operational performance, governance, compliance program, strategic performance evaluation, auditor independence) and the variable of credit risk in banking within the surveyed Iraqi private commercial banks. The research was applied to several banks, namely: Al Ahli Iraqi Bank, Gulf Commercial Bank, Mansour Investment Bank, and Ashur International Investment Bank. The descriptive analytical approach was adopted using a questionnaire distributed to a sample of 120 officials out of a total population of 125, comprising individuals in senior, middle, and executive management levels.

The statistical program (SPSS) was utilized to calculate the mean, standard deviation, Pearson correlation coefficient, and simple linear regression test. The research concluded with several findings, the most significant of which is the existence of a significant impact and correlation between strategic auditing and credit risk in banking. This indicates that institutions relying on strategic auditing as an effective control tool are better equipped to manage credit risks, thereby contributing to the enhancement of financial and administrative stability.

Keywords: Strategic Auditing, Credit Risk in Banking.

تأثير التدقيق الاستراتيجي في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي / بحث تطبيقي في عدد من المصارف التجارية العراقية الخاصة

أ.م.د. نضال رؤوف أحمد

كرار إبراهيم حمزة

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية – جامعة بغداد

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية – جامعة بغداد

المستخلص

يسعى البحث الى بيان المفاهيم النظرية المتصلة بمتغيرات البحث، والتي تتمثل بمتغير التدقيق الاستراتيجي واباعده (التخطيط الاستراتيجي، أداء العمليات، الحوكمة، برنامج الامتثال، تقويم الاداء الاستراتيجي، استقلالية المدقق) ومتغير مخاطر الائتمان المصرفي ، لدى المصارف العراقية التجارية الخاصة المبحوثة، حيث تم تطبيق البحث في كل من مصرف (الاهلي العراقي، الخليج التجاري ، المنصور للاستثمار، اشور الدولي للاستثمار) وباعتماد المنهج الوصفي التحليلي باستخدام الاستبانة وتم توزيعا على عينة من المسؤولين والبالغ عددهم (١٢٠) من المجتمع البالغ (١٣٥) ممن هم في المستويات الادارية (العليا الوسطى، التنفيذية) ، حيث تم تطبيق البرنامج الاحصائي (SPSS) في احتساب (الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، ومعامل الارتباط بيرسون ،

واختبار الانحدار الخطي البسيط) وتوصل البحث الى النتائج من ابرزها وجود علاقة تأثير وارتباط بين التدقيق الاستراتيجي ومخاطر الائتمان المصرفي، وهذا يدل على أن المؤسسات التي تعتمد على التدقيق الاستراتيجي كأداة رقابية فعالة تكون أكثر قدرة على إدارة المخاطر الائتمانية، مما يساهم في تحسين الاستقرار المالي والإداري.
الكلمات المفتاحية: التدقيق الاستراتيجي، مخاطر الائتمان المصرفي.

المقدمة: Introduction

تواجه المصارف مجموعة من المخاطر في عملياتها التي من المحتمل ان يكون لها اثار سلبية على ادائها، ومن هذه المخاطر التي صاحبت القطاع المصرفي منذ بداياته مخاطر الائتمان المصرفي ، ان التطورات في العمل الاقتصادي والتكنولوجي أدى الى ارتفاع المخاطر حيث شهدت المصارف توسعاً ونموً في احجامها وعملياتها وتعدد نشاطها وارتفاع ضغط التنافس فيما بينها، ونتيجة لذلك اصبحت المصارف تبحث عن طرق للسيطرة على المخاطر والاحاطة بها، وإضافة للوجود الجهات الإشرافية والرقابية جاءت ضرورة تخطيط وتحليل وتقدير وقياس الاستراتيجيات الموضوعة من قبل ادارة المصارف وفق الاجراءات المحاسبية والتدقيقية التي سوف تساعد على الحصول على العوائد المستقبلية المتوقعة الموضوعة من قبل الادارات العليا للمؤسسات المصرفية وكذلك المساهمة في تعزيز وتطوير اداء تلك المصارف والكشف عن المخاطر المتوقعة وفق اسس علمية تراعي العوامل الاقتصادية والاجتماعية والبيئة المحيطة بالنشاط المصرفي والحد من الخسائر المتوقعة في نقطة زمنية معينة ،
لذا فان تطبيق التدقيق الاستراتيجي في المؤسسات المصرفية يعتبر بمثابة الحجر الاساس في تلك المؤسسات والاكثر اهمية في تشخيص المشاكل والعوائق التي تواجه المؤسسة في تنفيذ خططها، وكذلك يساهم في تقييم التوجه الاستراتيجي والتأكد من ان العمليات المصرفية تتم ادائها بفاعلية والموارد تستغل بشكل رشيد وهذا بدوره يساهم في تحسين اداء تلك المؤسسات وتخفيض المخاطر المحيطة بها وعلية يرتكز هذا البحث كونه ذات اهمية ضرورية في العمل المصرفي.

وعليه فقد جاء هذا البحث ليمثل مجالا معرفيا، ومن خلال التركيز على اهمية الاهتمام بالتدقيق الاستراتيجي ومدى تأثير هذا المتغير في مخاطر الائتمان المصرفي، وفق تقسيم الى خمس مباحث، المبحث الاول في منهجية البحث، المبحث الثاني في الدراسات السابقة، المبحث الثالث في الجانب النظري للبحث، المبحث الرابع تحليل نتائج البحث، المبحث خامس فقد قدم عدد من الاستنتاجات والتوصيات التي توصل اليها البحث.

المبحث الاول: منهجية البحث

١-١ مشكلة البحث:

تواجه المؤسسات المصرفية تحدياً يتمثل في عدم قدرتها على متابعة استراتيجياتها بفعالية مما يؤدي إلى صعوبة تحديد نقاط القوة والضعف وتشخيص المشكلات والمعوقات التي قد تنشأ أثناء تنفيذ تلك الاستراتيجيات كما أن ضعف الرقابة والتدقيق الاستراتيجي يحد من إمكانية تقييم الأداء المصرفي بشكل دقيق مما يزيد من تعرض هذه المؤسسات للمخاطر ولا سيما مخاطر الائتمان المصرفي ومع التوسع المستمر في الأنشطة المصرفية تزداد الحاجة إلى آليات رقابية متطورة تساهم في تقليل المخاطر وتعزيز الاستقرار المالي

ومن هنا تبرز أهمية التدقيق الاستراتيجي بوصفه أداة أساسية لدعم عملية التقييم والرقابة وتحسين كفاءة الأداء المصرفي، ومن هنا وفي ضوء ذلك يمكن بلورة مشكلة الدراسة في التساؤل الرئيسي التالي:

ما مدى تأثير التدقيق الاستراتيجي في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي؟

٢-١ أهمية البحث:

١. يكتسب البحث أهميته من خلال تركيزه على دراسة تأثير الجهات الرقابية والتدقيقية، وبشكل خاص التدقيق الاستراتيجي المتبع من قبل المؤسسات المصرفية، الذي يسهم في تطوير طريقة جديدة لتدقيق الأنشطة المصرفية والعمل على تقييم مدى توافق الاستراتيجية الموضوعة مع احتياجات المؤسسات المصرفية، بهدف تجنب المخاطر المحيطة بتلك المؤسسات، مما ينعكس بشكل إيجابي على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

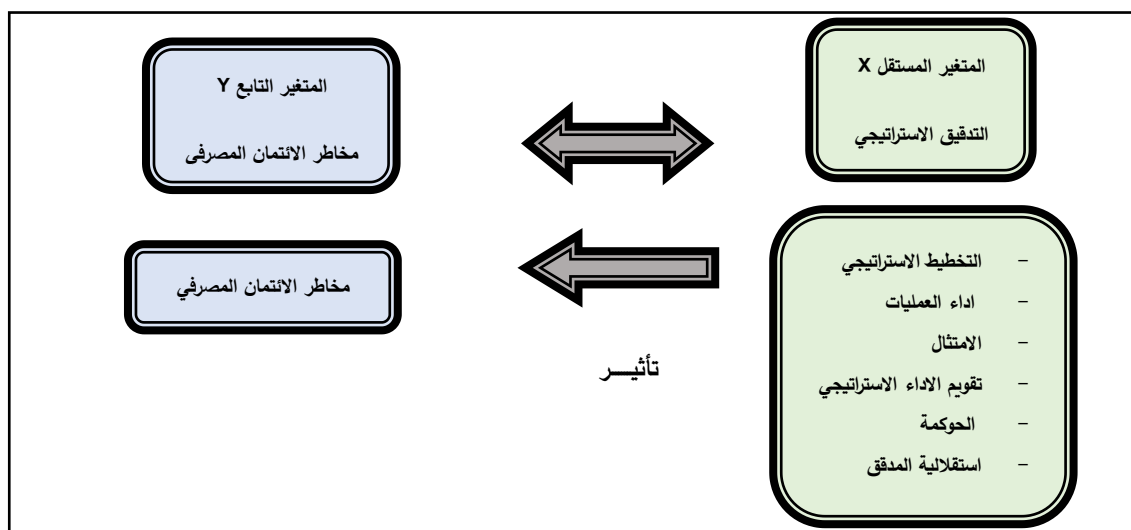
٢. كذلك يساعد المدراء والعاملين في المؤسسات المصرفية لمعرفة مدى نجاح وتقييم الاستراتيجية المتبعة وعن طريق تدقيق تلك الاستراتيجية ووضع السياسات والاجراءات المناسبة مع الأنشطة المصرفية المتبعة بالتالي ينعكس على تنمية القطاعات الاقتصادية للبلاد وتحقيق المصلحة الاجتماعية العامة.

٣. الاسهام في اعداد اطار فكري لمتغيرات البحث (تأثير التدقيق الاستراتيجي ومخاطر الائتمان المصرفي) والذي يساهم في رفد المكتبات والجامعات بالموضوع المتطرق اليه، فضلاً عن افادة الباحثين والمتخصصين بأجراء المزيد من البحوث والدراسات في هذا الموضوع الذي يعد من الموضوعات المهمة في الوقت الحاضر.

٣-١ اهداف البحث:

١. بيان تأثير التدقيق الاستراتيجي في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي.
٢. تسليط الضوء على موقع وأهمية التدقيق الاستراتيجي للمؤسسات المصرفية.
٣. المساهمة في تقديم أطار عام وشامل من السياسات والاجراءات الخاصة بالتدقيق الاستراتيجي والتي تساعد ادارة المخاطر المصرفية في تحقيق اهدافها.

٤-١ مخطط البحث الفرضي: إن مخطط البحث الفرضي يتكون في ضوء مشكلة البحث واهدافه وكما موضح في الشكل الاتي



١-٥ فرضيات البحث:

يستند البحث الى الفرضية الرئيسية (فرضية التأثير) وكما يلي:-

توجد علاقة ارتباط وتأثير ذات دلالة معنوية بين التدقيق الاستراتيجي بأبعادها (التخطيط الاستراتيجي، اداء العمليات، الامتثال، تقييم الاداء الاستراتيجي، الحوكمة، استقلالية المدقق) ومخاطر الائتمان المصرفي.

١-٦ منهج البحث:- اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي بوصفه أكثر المناهج شيوعا واستخداما.

١-٧ حدود البحث:

١- الحدود البشرية: يشمل البحث على مجموعة من فئات من المدراء العاملين في المستويات الادارية للمصارف العراقية الخاصة (عينة البحث المختارة).

٢- الحدود المكانية: الموقع الجغرافي للمصارف العراقية الخاصة بالبحث في محافظة بغداد (الاهلي العراقي، الخليج التجاري، المنصور للاستثمار، اشور الدولي للاستثمار).

٣- الحدود الزمانية: شملت الفترة من ٢٠٢٤/٨/٥ الى غاية ٢٠٢٥/١/١٢.

١-٨ مجتمع وعينة البحث:- يتكون مجتمع البحث من مجموعة من المصارف العراقية وهي (الاهلي العراقي، الخليج التجاري، المنصور للاستثمار، اشور الدولي للاستثمار)، حيث شملت العينة العاملين في المصارف وهم مجموعة من فئات من المدراء العاملين في المستويات الادارية والعاملين للمصارف العراقية الخاصة.

١-٩ اداة البحث:- تم اعتماد الاستبانة كأداة رئيسية لجمع بيانات ومعلومات البحث التي تكونت من (٥) اسئلة لكل بعد من ابعاد التدقيق الاستراتيجي وبعد مخاطر الائتمان المصرفي (١٥)، واصبحت اجمالي الاسئلة (٤٥) فقرة صيغت وفق مقياس ليكرت الخماسي لدرجة (وافق، ووافق تماما، محايد، لا اوافق، لا اوافق تماما) وبأوزان (٥، ٤، ٣، ٢، ١) وعلى التوالي.

١-١٠ الاساليب الاحصائية المعتمدة:- تم اعتماد البرنامج الاحصائي الجاهز (SPSS) في احتساب النسب المئوية، والوسط الحسابي المرجح، الانحراف المعياري، معمل الارتباط بيرسون، اختبار تحليل الانحدار الخطي البسيط.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

١- (عثمان واخرون، ٢٠٢٠)

عنوان البحث	أثر ابعاد التدقيق الاستراتيجي في الحد من حالات الاحتيال المالي
عينة البحث	دراسة استطلاعية تحليلية لآراء المدراء الاداريين والماليين في عينة من الشركات المساهمة في اقليم كردستان العراق.
ادوات البحث	يتم اعتماد الاستبانة لجمع البيانات الخاصة بالجانب العملي.
اهداف البحث	يسعى البحث الى بيان مفهوم واهمية تطبيق التدقيق الاستراتيجي كأداة للحد من حالات الاحتيال في الشركات المساهمة العاملة في اقليم كردستان / العراق، وبيان أثر تطبيق ابعاد التدقيق الاستراتيجي للحد من حالات الاحتيال في الشركات المساهمة العاملة في اقليم كردستان / العراق

الاستنتاجات	توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات منها: تعد عملية التدقيق الاستراتيجي عملية رقابية لقياس الاداء الاستراتيجي، وهو اوسع وأكثر حداثة من الاساليب الاخرى، وكذلك بين بأن التدقيق الاستراتيجي تتطلب قدرات مهنية عالية وايضا توفر الخبرات العلمية والعملية والحيادية في ابداء الراي وتحديد الانحرافات اينما وجدت بمهنية وشفافية والتأهيلية الخاصة بتحليل وتفسير النتائج بالاعتماد على استخدام الادوات التحليلية الاستراتيجية.
-------------	---

٢- (نزيهة ونور الهدى، ٢٠٢٣)

عنوان البحث	دور التدقيق الاستراتيجي في تحسين اداء المؤسسة
عينة البحث	دراسة ميدانية بمؤسسة روائح الورود لصناعة العطور - الوادي
ادوات البحث	اقتراح نموذج لبطاقة الاداء المتوازن كأداة لتقييم الاداء في المؤسسة روائح الورود لصناعة العطور.
اهداف البحث	تتمثل اهدافها الى التعرف على مستوى تطبيق التدقيق الاستراتيجي في مؤسسة روائح الورود ومعرفة مستوى الاداء في المؤسسة وايضا التعرف على مدى مساهمة التدقيق الاستراتيجي في تحسين الاداء.
الاستنتاجات	توصل البحث لمجموعة من النتائج التي تخص التدقيق الاستراتيجي حيث يكون على مستوى الادارة العليا، والتدقيق الاستراتيجي نظام شامل متكامل لمختلف المستويات، ويعتبر التدقيق ادارة رقابية فعالة يصحح الاخطاء والانحرافات، وتطبق المؤسسة التدقيق الاستراتيجي بمستوى عال، ويؤثر ايجابيا على اداء المؤسسة، وان استقلالية المدقق تحقق التدقيق الاستراتيجي بمستوى عال مما يؤثر على اداء المؤسسة.

٣- (الياسري، ضرغام عباس، ٢٠١٩)

عنوان البحث	ادارة المخاطر الائتمانية وأثرها على القيمة الاقتصادية المضافة.
عينة البحث	شملت عينة البحث (مصرف بغداد التجاري، مصرف الاستثمار العراقي، مصرف الخليج، مصرف بابل، مصرف الاقتصاد).
ادوات البحث	البيانات المالية والتقارير السنوية للمصارف المبحوثة.



١. التعرف على مستوى وجود المخاطر الخاصة بالائتمان المصرفي ومدى أثره في القيمة الاقتصادية المضافة. ٢. بيان مدى العلاقة الارتباطية بين المخاطر الائتمانية والقيمة الاقتصادية المضافة. ٣. تحديد مدى تأثير المخاطر الائتمانية على القيمة الاقتصادية المضافة.	اهداف البحث
١. الائتمان المصرفي له تأثير مباشر وكبير بالقيمة الاقتصادية المضافة. ٢. ايلاء المصارف الاهمية بصورة أكثر جدية للائتمان المصرفي لما له من تأثير بالقيمة الاقتصادية المضافة. ٣. قيام المصارف ببذل الجهد من دراسة طلبات منح الائتمان المصرفي للفئات المستحقة.	الاستنتاجات

٤- (صبري، مصطفى محمد، ٢٠٢١)

دور السياسة النقدية في تحديد اتجاهات الائتمان المصرفي في العراق	عنوان البحث
الجهاز المصرفي العراقي.	عينة البحث
البيانات المالية والتقارير السنوية.	ادوات البحث
١. توضيح الاهمية، السياسة النقدية في العراق. ٢. بيان اتجاهات الائتمان المصرفي، في العراق للمدة (٢٠٠٣-٢٠١٩). ٣. دور ادوات السياسة النقدية المستخدمة من البنك المركزي في توجه الائتمان بما يخص المصارف التجارية.	اهداف البحث
١. ان للبنك المركزي أثر مهما في ادارة السياسة النقدية والائتمانية وهو يقع في قمة الجهاز المصرفي لذا فهو المسؤول عن السيطرة على عرض النقود والحد من تقلب الاسعار وتحقيق استقرار مناسب للأسعار. ٢. ان الائتمان المصرفي يسهم بصورة فعالة بتوفير التمويل اللازم للاستثمار وتعد الودائع من اهم مصادر التمويل للمصارف التجارية، وما ترتب عليها من زيادة القدرة على منح الائتمان بأنواعه كافة كما كسب ثقة الجمهور بالتعامل مع القطاع المصرفي يضمن زيادة حجم الودائع.	الاستنتاجات

المبحث الثالث: الجانب النظري للبحث

١-٣ مفهوم التدقيق الاستراتيجي

يشير مفهوم التدقيق الاستراتيجي بأنه النشاط المنتظم والهادف الذي من خلاله تقوم الادارة بجعل الخطط للعمليات والانشطة التي تعمل على تحقيقها تتسجم مع التوقعات المستقبلية وفق المعايير والاجراءات التي تتخذها ، فان لعملية التدقيق الاستراتيجي هدف ، يعبر عنها بالعمليات المستمرة التي تسعى لقياس الاداء للمنظمة او المؤسسة واتخاذ كافة الاجراءات اللازمة من اجل الحصول على النتائج المرغوبة بحيث يعمل نظام التدقيق على معالجة تلك الانحرافات وتحديد ما يؤثر على سير العمليات من المخاطر المحيطة بالمنظمات او المؤسسات وكذلك تحديد تلك الاسباب واتخاذ الاجراءات اللازمة لئتم تصحيحها(مساعدة،٢٠١٣:٣٤٤).

٢-٣ تعريف التدقيق الاستراتيجي

يمكن تعريف التدقيق الاستراتيجي الذي وردت له الكثير من التعاريف بحسب آراء الباحثين:

ت	اسم الباحث، السنة، الصفحة	التعريف
١	Balamurugan ٢٠١٥:١٥	هي مراجعة لخطط واستراتيجيات المنظمة لتحديد نقاط الضعف وأوجه القصور بما يؤدي الى تمكين التنمية الناجحة للمنظمة.
٢	ابراهيم، ٢٠١٨:٩٠	ويعرف بأنه نوع من انواع التدقيق الذي يكون اوسع واشمل من التدقيق الاداري فهو يقوم بتزويد الادارة بالحالة الشاملة لوضع المنظمة الاستراتيجي، حيث يقوم مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات الموضوعة والسياسات والقرارات الاستراتيجية بل ايضا كيفية تنفيذها وتقويمها وكذلك السيطرة عليها.
٣	هاجر وبمينة ٢٠٢٢: ٨	يعد من اهم البات تشخيص المشاكل والعوائق التي تواجه تحقيق المؤسسة لخططها الاستراتيجية ويتضمن تحليلا تفصيليا لكافة الجوانب والوظائف والانشطة المختلفة في المؤسسة ومستوى اداء خططها الاستراتيجية النشطة حاليا، وان التدقيق الاستراتيجي يزود المؤسسة باجابات مفصلة عن أسئلة هامة تساعد في معالجة الانحرافات بدقة.

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر المذكورة في الجدول اعلاه.

ومن وجهة نظر الباحث: هي احدى العمليات المتبعة من قبل ادارة المنظمات أو المؤسسات في تشخيص وفحص ومراقبة مدى الامتثال لسياسات والاجراءات وتحديد المشاكل والعوائق والمخاطر التي تؤثر على سير الخطط الاستراتيجية وتضعف المقدرة على تحقيق الاهداف والنتائج واداء العمليات التي تهدف الى تحقيقها.

٣-٣ اهمية التدقيق الاستراتيجي

للتدقيق الاستراتيجي اهمية واسعة تتركز بالفقرات التالية (سليمان، ٢٠١٥:٧) و(Fleming et al.2018) و Baltos et al., (2018):

- ١- يعد التدقيق الاستراتيجي من العمليات المهمة للمنظمات او المؤسسات بمختلف نشاطاتها كونها تحيط بعدة من العوامل والمتغيرات والمخاطر الداخلية والخارجية التي تكون متغيرة وليست ثابتة على المدى البعيد، ولأن التغير صفة رئيسية بهذا العوامل وبالتالي يؤثر في نقاط القوة والضعف للمنظمة.

٢- الاستغناء من الممارسات غير الضرورية، والتي إذا ما تم وجرى التخلص منها فسيؤدي بذلك الى تخفيض التكاليف، وزيادة بالإيرادات، كذلك رفع كفاءة الأداء للمنظمات سواء اكانت مالية او اقتصادية.

٣- التأكد من إن المنظمات او المؤسسات المالية او الاقتصادية مازالت تزيد قيمتها بوساطة الفحص الشامل للموقف الاستراتيجي لتلك المنظمات.

٤- تقييم مدى نجاح العمليات التي أنجزت، وكذلك التحقق من تقدم الحاصل للعمليات، ومعرفة ما وصلت لها تلك العمليات من مستويات مستهدفة ومحددة.

٥- تقديم المساعدة للمدراء الاستراتيجيين لمعرفة المشاكل والمخاطر المحيطة بنشاط المنظمات، وكذلك مواطن القصور التي لا يمكن تحديدها وحلها في الوقت المناسب.

٦- عدم تعارض الأهداف بالخطط والسياسات الموضوعية من قبل المنظمات والمؤسسات المالية او الاقتصادية مع قراراتها الاستراتيجية ومن خلال عمليات الفحص، او تقييم البيئة الداخلية والخارجية لها.

٣-٤ ابعاد التدقيق الاستراتيجي

يشمل التدقيق الاستراتيجي على عدة ابعاد رئيسية تساهم في تحقيق الهدف الاستراتيجي بشكل فعال، حيث تعتبر عملية التدقيق الاستراتيجي من اوسع العمليات واشملها في الجانب الاداري، ويمكن توضيح تلك الابعاد وكما يلي:

٣-٤-١ التخطيط الاستراتيجي: مجموعة من العمليات والاجراءات والخطوات التي يقوم بها المسؤولين على عمليات التخطيط الاستراتيجي في المنظمة، من خلال دراسة واقعها والمعرفة التامة بكافة تفاصيلها وازافة الى ذلك تحليل البيئة المتواجدة بها ومن جميع جوانبها الداخلية والخارجية، كذلك التحقق من مدى وصول المنظمة او قربها من تحقيق اهدافها، وسواء اكانت تلك الاهداف تطويرية او تحولا كليا باتجاه عمل معين يرفع من كفاءة وجودة المنظمة (الزهري والقريشي، ٢٠١٨: ١٢).

٣-٤-٢ أداء العمليات: يشير الى الاداء الذي يعكس مستوى المنظمة اي كيفية تنفيذ الانشطة والمهام المحددة في مجال معين وكذلك معرفة نتيجة قدرتها على استغلال مواردها من مختلف النشاطات التي تمارسها ووفقا للمعايير الموضوعية والمناسبة مع طبيعة الاعمال، حيث يكون الاداء جيدا عندما تنجز العمليات بفعالية ودقة، وعكس ذلك يكون الاداء سيئا عندما تحدث اخطاء متكررة او تأخيرات غير مبررة (جاسم، ٢٠٠٨: ٥١).

٣-٤-٣ الحوكمة: تشير الى تطبيق مجموعة من المعايير والمبادئ (اجراءات، قوانين، نظم، قرارات) التي تهدف الى تعزيز الانضباط وشفافية ومساءلة وفعالية ادارة لتحقيق الجودة والتميز في الاداء للمؤسسات او المنظمات (عثمان واخرون، ٢٠٢٠: ٩٤).

٣-٤-٤ برنامج الامتثال: هو نظام او اطار عمل يهدف الى ضمان ان المؤسسة او المنظمة تلتزم بالقوانين واللوائح والمعايير الخاصة التي تعمل فيها، حيث يعتبر برنامج الامتثال السليم من الامور الضرورية للتشغيل الفعال والناجح للمنظمة، كوضع خطة عمل تتكون من مجموعة اجراءات منظمة وبرامج داخلية وقرارات السياسة التي تتخذها المنظمة لضمان الالتزام باحكام الانظمة والتي تفرض عليها من الهيئات الحكومية (عثمان واخرون، ٢٠٢٠: ٩٤).

٣-٤-٥ تقويم الاداء الاستراتيجي: ويقصد به عملية تقويم تنفيذ الاستراتيجيات والاهداف التي تسعى المنظمات الى تحقيقها وكذلك تحليل ودراسة النتائج المتحققة بفاعلية وكفاءة مقابل الاهداف المحددة، ويهدف ايضا الى قياس مدى تحقيق رؤية

المنظمة واهدافها الاستراتيجية وتحديد المجالات التي تحتاج الى تحسين او تعديل ادائها وتعزيز فعالية القرارات التنفيذية (سرور وعمر، ٢٠١٣: ١٠٥).

٣-٤-٦ استقلالية المدقق: يعتبر هذا البعد من المبادئ الاساسية في مجال التدقيق والحسابات واهم سمه ينبغي توافرها في المدققين، وعلى المدقق ان يتمتع بالحيادية والموضوعية وامانة واستقامة بكافة مراحل التدقيق وتقييمه للبيانات المالية والعمليات المحاسبية ليساعد في ضمان صدق وموثوقية التقارير المالية التي يقدمها المدقق وبدون تحيز لجهة معينة أو الخضوع لتأثيرات التي تتعارض مع الموضوعية والنزاهة لمهنة التدقيق (الذنيبات، ٢٠٠٩: ١٠٩).

٣-٥ مفهوم مخاطر الائتمان المصرفي

يعتبر الائتمان من أكثر وأوسع مجالات الاستثمار وجاذبية في القطاع المصرفي، ويتمثل بصفة أساسية بالقروض التي تمنحها المصارف لزملائها وسواء أكانوا افراد او منظمات، وايضا يقصد بالائتمان الثقة التي توليها المصارف لزملائها، بإتاحتها مبلغا من الاموال لاستخدامات معينة ولغرض محدد، وخلال مدة زمنية معينة يتم سداؤه بشروط معينة مقابل عائد مادي يتفق عليه (نور، ٢٠٠٥: ٧).

ويشير ايضا للمخاطر الائتمان تلك المخاطر التي تواجه المصارف، بسبب عدم امكانية او عدم رغبة الزبائن المقترضين بسداد كل او جزء من المبالغ التي تكون التزام عليهم (Rose & Hudgins, 2008:477) و (Dan Luy, 2010:3).
وتم ايضا تبين مفهوم المخاطر الائتمانية، ليشمل البنود خارج الميزانية والتي نقصد بها (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية) وبالإضافة الى بنود داخل الميزانية (القروض والسندات) (الخطيب، ٢٠٠٥: ١٢٧).

٣-٦ تعريف مخاطر الائتمان المصرفي

يمكن تعريف مخاطر الائتمان المصرفي الذي وردت له الكثير من التعاريف بحسب آراء الباحثين:

ت	اسم الباحث، السنة، الصفحة	التعريف
١	Kalu et al, ٢٠١٨: ١٥٤	وهي فشل المقرض في الوفاء بالتزاماته وحسب الشروط الموضوعية بين المقرض والمقرض نتيجة تقصير لدى الجهة المقرضة بسبب الصعوبات المالية التي تواجه المقرض في تسديد القرض مع الفوائد.
٢	pham, 2021 : 873	هي الخسائر التي تحدث لتخلف المقرض في السداد نتيجة عدم استطاعة او رغبة المقرض بالوفاء بالتزاماته المترتبة عليه نتيجة منحه الائتمان.
٣	محمود، ٢٠٢٣: ٦١	هي المخاطر الناشئة من عملية منح الائتمان للمقرض نتيجة تعرض المقرض لظروف اقتصادية طارئة او نتيجة ضعف في اجراءات منح الائتمان من قبل المصرف.

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر المذكورة في الجدول اعلاه

٣-٧ اهمية الائتمان المصرفي تبرز اهمية الائتمان المصرفي في ضوء دعمه لعدة جوانب:

١- توفير التمويل للزمن من اجل تحقيق التنمية الاقتصادية بضوء التطورات الاقتصادية (هزام، ٢٠٢١: ٤٩).

٢- زيادة الانتاج عن طريق تمويل المشاريع الكبيرة والصغيرة، سواء اكانت تلك المشاريع قائمة او تحت الانشاء (عبد الحسين، ١٦: ٢٠٠٩).

٣- يسهم بتوزيع او اعادة توزيع الموارد المالية بين القطاعات الاقتصادية المختلفة وبحسب الاحتياجات تلك القطاعات.

٤- كما يساعد الائتمان بزيادة الطلب الكلي على منح الائتمان للأشخاص ذات الدخل المحددة والمنخفضة وبالتالي يرفع من قدرتهم الشرائية، مما يساعد على زيادة الطلب على المنتجات الاستهلاكية.

٥- يساهم بتشغيل الموارد المالية المعطلة او الفائضة، ولاسيما الائتمان قصير الاجل.

٣-٨ اساليب تخفيض مخاطر الائتمان المصرفي

١- تسعير القرض: وهنا يجب تحديد مبلغ القرض مع نسبة الفائدة، وحسب النسب السائدة بالسوق مع تحديد المصاريف والعمولات الادارية وبشكل دقيق مع مراعاة علاوة الخطورة ان وجدت (الطائي، ٣٤: ٢٠٢٠).

٢- حدود الائتمان: ونعني بها وضع حدود سقف ائتماني لكل قطاع من القطاعات الاقتصادية، مع وضع سقف ائتماني لكل نوع من انواع القروض وايضا لكل زبون من زبائن المصرف عند منح الائتمان ومن الضروري مراعاة اعمال ونشاط الزبون عند وضع السقف الائتماني، وذلك عن طريق التفريق بين نشاط الزبون الذي منح لأجله القرض وبين ما يمتلك الزبون من اموال من اجل ضمان ان الائتمان سوف يسدد من ايرادات نشاطه (الشمري، ٢١٤: ٢٠١٢).

٣- الضمان: قيام المصرف بطلب من المقترضين بتقديم ضمانات عند منحهم الائتمان لضمان تسديد اقساط القرض مع الفوائد المترتبة عليه بالوقت المحدد وذلك ضمن المدة المتفق عليها، ومن ثم يؤدي هذا الاسلوب للتخفيض للمخاطر الائتمانية (Nasser & Edward, 1993:25).

٤- التنوع: ان تكون المحفظة الائتمانية عند وضع الخطط الائتمانية بأن تشمل القطاعات كافة، وعدم التركيز على القطاعات معينة ومع منح أكبر عدد من الزبائن وعدم تحديدها على زبائن معينين لتفادي حدوث التركيز الائتماني (Hibbeln, 2010:17).

المبحث الرابع: تحليل نتائج البحث

٤-١ تحليل البيانات الديموغرافية

بين الجدول (١) في ادناه المعلومات الديموغرافية لمفردات عينة البحث والتي تضمنتها قائمة الاستبانة:

جدول رقم (١) تحليل البيانات الديموغرافية

المتغير	الفئة	التكرار	النسبة المئوية
النوع الاجتماعي	ذكر	72	60%
	أنثى	48	40%
العمر	25 - أقل من 30 سنة	48	40%

35%	42	35 – أقل من ٤٥ سنة	
25%	30	50 سنة فأكثر	
			الموقع الوظيفي
5%	6	مدير مفوض	
6.67%	8	م. مدير مفوض	
11.67%	14	رئيس قسم	
5%	6	مدير دائرة	
28.33%	34	إجمالي المواقع المذكورة	
71.67%	86	مواقع وظيفية أخرى	
			المؤهل العلمي
5%	6	إعدادية	
10%	12	دبلوم	
15%	18	دبلوم عالي	
40%	48	بكالوريوس	
20%	24	ماجستير	
10%	12	دكتوراه	
			سنوات الخدمة
30%	36	أقل من ١٠ سنوات	
40%	48	10 إلى أقل من ٢٠ سنة	
20%	24	20 إلى أقل من ٣٠ سنة	
10%	12	30 سنة فأكثر	

المصدر: اعداد الباحثان بالاستناد الى مخرجات برنامج SPSS. V.26

توضح الإحصائيات الديموغرافية لعينة من ١٢٠ مشاركاً من المصارف العراقية مجموعة متنوعة من المتغيرات الهامة التي يمكن أن تعكس طبيعة المشاركين. فيما يتعلق بالنوع الاجتماعي، شكل الذكور ٦٠٪ من العينة بينما كانت نسبة الإناث ٤٠٪، مما يشير إلى توازن نسبي بين الجنسين، من ناحية العمر، كانت الفئة العمرية بين ٢٥ وأقل من ٣٥ سنة هي الأكثر تمثيلاً بنسبة ٤٠٪، تليها الفئة بين ٣٥ وأقل من ٤٥ سنة بنسبة ٣٥٪، وأخيراً الفئة العمرية ٥٠ سنة فأكثر بنسبة ٢٥٪. ويعكس هذا التوزيع أن غالبية المشاركين هم في مراحل عمرية شابة نسبياً.

بالنسبة للموقع الوظيفي، شغلت النسبة الأكبر من المشاركين مناصب مدير دائرة أو مسؤول شعبة بنسبة ٢٠٪ لكل منهما، بينما توزعت باقي النسب بين مدير مفوض، رئيس قسم، مساعد مدير مفوض، مساعد رئيس قسم، ومسؤول وحدة ويشير هذا التنوع إلى تمثيل مختلف المستويات الإدارية في العينة ومن ناحية المؤهل العلمي، كان هناك تركيز على درجة البكالوريوس بنسبة ٤٠٪، يليها

الماجستير بنسبة ٢٠٪، والدبلوم العالي بنسبة ١٥٪. يعكس هذا أن العينة تحتوي على أفراد ذوي مستويات تعليمية متنوعة، مع تركيز على الحاصلين على درجات تعليمية عليا، أما بالنسبة لسنوات الخدمة، كانت الفئة التي خدمت أقل من ١٠ سنوات تمثل ٣٠٪ من العينة، بينما كانت الفئة التي خدمت من ١٠ إلى أقل من ٢٠ سنة تشكل ٤٠٪ والفئات التي خدمت من ٢٠ إلى أقل من ٣٠ سنة كانت تشكل ٢٠٪، وأخيراً الفئة التي خدمت ٣٠ سنة فأكثر تشكل ١٠٪ و هذا التوزيع يظهر تنوع الخبرات بين المشاركين، مع تركيز على من لديهم خبرة تتراوح بين ١٠ و ٢٠ سنة

بالمجمل، يعكس الجدول أن العينة مكونة من مجموعة متنوعة من الأفراد من حيث النوع الاجتماعي، العمر، الموقع الوظيفي، المؤهل العلمي، وسنوات الخدمة، مما يمكن أن يوفر رؤى شاملة عند دراسة المتغيرات وتأثيرها على أداء المصارف.

٤-٢ نتائج التحليل الوصفي لمتغيرات البحث الحالي :-توصل الباحث الى مجموعة من الإحصائيات العامة والتي تتمثل بالوسط الحسابي والانحراف المعياري لأسئلة المحور الاول والتي تتعلق بمتغيرات البحث والتي تتمثل بالتدقيق الاستراتيجي وابعاده هي (التخطيط الاستراتيجي ،أداء العمليات ، والحوكمة وبرنامج الامتثال، وتقويم الأداء الاستراتيجي ، واستقلالية المدقق) والمتغير التابع والمتمثل (المخاطر الائتمانية) في حيث يبين الجدول (2) والاطواسط الحسابية والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف لكل سؤال من أسئلة المحور الأول وكما يأتي:

جدول رقم (٢) التحليل الوصفي لمتغيرات البحث

المتغير	المتوسط (Mean)	الانحراف المعياري (Std. Deviation)
التدقيق الاستراتيجي	3.8386	0.34161
المخاطر الائتمانية	3.8822	0.38338
التخطيط الاستراتيجي (B1)	3.8417	0.45864
أداء العمليات (B2)	3.7750	0.50978
الحوكمة (B3)	3.8367	0.45206
برنامج الامتثال (B4)	3.7567	0.47327
تقويم الأداء الاستراتيجي (B5)	3.9650	0.46139
استقلالية المدقق (B6)	3.8567	0.46467

المصدر: اعداد الباحثان بالاستناد الى مخرجات برنامج SPSS. V.26

تشير الإحصائيات الوصفية من خلال جدول (٢) إلى أن المتغيرات الرئيسية في الدراسة، والتي تم قياسها على عينة مكونة من ١٢٠ حالة، قد حصلت على متوسطات مرتفعة نسبياً (ما بين ٣.٧٥ و ٣.٩٧ على الأرجح من مقياس ليكرت يتراوح بين ١ و ٥). وهذا يعكس اعتبار المجيبين لهذه المتغيرات كعوامل هامة في سياق الإبداع التنظيمي وتحسين الأداء المؤسسي.

أحد هذه المتغيرات التي برزت بشكل واضح هو التدقيق الاستراتيجي (المتغير المستقل) حيث حصل على متوسط ٣.٨٣٨٦ مع تشتت منخفض نسبياً في الإجابات، مما يُظهر توافقاً واسعاً بين أعضاء العينة حول أهمية التدقيق الاستراتيجي كأداة لضمان توافق الأهداف التنظيمية مع متطلبات البيئة الداخلية والخارجية، كذلك، المخاطر الائتمانية (المتغير التابع) قد حصلت على تقييم إيجابي مشابه لتقييم التدقيق الاستراتيجي، مما يؤكد على دورها الحيوي في الاستراتيجية العامة للمؤسسة. تُظهر النتائج أن المصارف المبحوثة تولي اهتماماً بإدارة المخاطر الائتمانية كجزء لا يتجزأ من عملية التدقيق، مما يساعد في حماية الاستقرار المؤسسي ومواجهة التحديات الخارجية.

بالإضافة إلى ذلك، سجلت أبعاد أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي، وأداء العمليات، والحوكمة، وبرنامج الامتثال، وتقييم الأداء الاستراتيجي، واستقلالية المدقق، متوسطات إيجابية تشير إلى تقدير المجيبين لهذه الأبعاد ومع ذلك، هناك تفاوت في التجانس في الآراء، حيث أظهرت أبعاد مثل أداء العمليات وبرنامج الامتثال تبايناً أكبر في الاستجابات، مما قد يشير إلى اختلاف في مدى تطبيقها أو في مدى إدراك أهميتها في سياق العمل المصرفي.

٣-٤ اختبار فرضيات البحث الرئيسية

١- اختبار فرضية الارتباط التي تنص على وجود علاقة ارتباط إيجابية ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الاستراتيجي والمخاطر الائتمانية.

جدول رقم (٣) جدول تحليل الارتباط بين التدقيق الاستراتيجي والمخاطر الائتمانية

المتغيرات	معامل الارتباط (Spearman's rho)	مستوى الدلالة (Sig. 2-tailed)	قوة العلاقة	الدلالة الإحصائية
التدقيق الاستراتيجي & المخاطر الائتمانية	0.423	0.000	متوسطة	دالة عند ٠.٠٠١

المصدر: اعداد الباحثان بالاستناد الى مخرجات برنامج SPSS. V.26

بلغ معامل الارتباط بين التدقيق الاستراتيجي والمخاطر الائتمانية (٠.٤٢٣) عند مستوى دلالة (٠.٠٠٠)، وهي أقل من مستوى الدلالة المعتمد (٠.٠٠١)، كما هو موضح في الجدول أعلاه، وتشير هذه النتيجة إلى وجود علاقة ارتباط إيجابية ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الاستراتيجي والمخاطر الائتمانية، مما يعني أن زيادة فاعلية التدقيق الاستراتيجي ترتبط بتحسين إدارة المخاطر الائتمانية وعلى الرغم من أن قوة العلاقة متوسطة، إلا أن الدلالة الإحصائية القوية تدعم صحة هذه العلاقة، وبناءً على ذلك، توفر هذه النتيجة دعماً كافياً لقبول الفرضية القائلة بوجود علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الاستراتيجي والمخاطر الائتمانية.

٢- اختبار فرضية التأثير والتي تنص على وجود تأثير ذو دلالة إحصائية للتدقيق الاستراتيجي في المخاطر الائتمانية بالمصارف عينة البحث عند مستوى دلالة ٠.٠٠٥.

جدول رقم (٤) اختبار علاقة التأثير بين التدقيق الاستراتيجي والمخاطر الائتمانية بالمصارف عينة البحث

المتغير المستقل	المتغير المعتمد	قيمة الحد الثابت (α)	قيمة معامل الميل (β)	معامل التحديد (R ²)	قيمة (F) المحسوبة	قيمة (F) الجدولية	Sig.	الدلالة
التدقيق الاستراتيجي (M1)	المخاطر الائتمانية (M2)	2.325	0.406	0.131	17.727	3.92	0.000	يوجد تأثير

المصدر: اعداد الباحثان بالاستناد الى مخرجات برنامج SPSS. V.26

تشير نتائج التحليل الإحصائي من جدول (٤) إلى وجود تأثير معنوي للتدقيق الاستراتيجي على المخاطر الائتمانية، حيث بلغت قيمة (F) المحسوبة ١٧.٧٢٧، وهي أكبر من قيمة (F) الجدولية البالغة ٣.٩٢ عند مستوى دلالة ٠.٠٠٥. هذا يشير إلى أن تأثير التدقيق الاستراتيجي على المخاطر الائتمانية ليس ناتجاً عن الصدفة، بل هو تأثير ذو دلالة إحصائية قوية. كما أظهر معامل التحديد (R^2) البالغ ٠.١٣١ أن التدقيق الاستراتيجي يفسر ١٣.١٪ من التغيرات التي تطرأ على المخاطر الائتمانية، في حين أن ٨٦.٩٪ من التغيرات ناتجة عن عوامل أخرى لم يتم تضمينها في النموذج. على الرغم من أن هذه النسبة ليست مرتفعة، إلا أن مستوى الدلالة الإحصائية يؤكد وجود تأثير جوهري يستدعي المزيد من الدراسة. وبالنسبة إلى معامل الميل الحدي (β) الذي بلغ ٠.٤٠٦، فإنه يشير إلى أن زيادة التدقيق الاستراتيجي بوحدة واحدة تؤدي إلى ارتفاع المخاطر الائتمانية بنسبة ٤٠.٦٪. هذا يبرز أهمية التدقيق الاستراتيجي كعامل مؤثر في إدارة المخاطر الائتمانية. إضافة إلى ذلك، أظهرت النتائج أن قيمة الثابت (α) بلغت ٢.٣٢٥، مما يعني أنه حتى في حالة غياب التدقيق الاستراتيجي، ستظل المخاطر الائتمانية عند مستوى معين ولن تنخفض إلى الصفر، وهذه النتائج توضح أهمية التدقيق الاستراتيجي في التخفيف من المخاطر الائتمانية وتبرز الحاجة إلى استمرارية البحث والدراسة لتعزيز فعالية هذه الإجراءات في المؤسسات المالية.

المبحث خامس: الاستنتاجات والتوصيات

١-٥ الاستنتاجات

- ١- يتضح أن التدقيق الاستراتيجي يحتل المرتبة الأولى من حيث الأهمية لدى العينة المبحوثة، مما يعكس حرص المصارف على تبني منهجية تدقيق استراتيجية تهدف إلى تحقيق توافق مثالي بين البيئة الداخلية ومتطلبات البيئة الخارجية، مما يساهم في تحسين الأداء العام ويعكس هذا التوجه اهتمام المصارف بوضع آليات مستدامة تعمل على الربط بين الأهداف التنظيمية والفردية، مما يساهم في خلق بيئة عمل محفزة تعزز الإبداع والابتكار المؤسسي.
- ٢- هناك علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين التدقيق الاستراتيجي والمخاطر الائتمانية وهذا يدل على أن المؤسسات التي تعتمد على التدقيق الاستراتيجي كأداة رقابية فعالة تكون أكثر قدرة على إدارة المخاطر الائتمانية، مما يساهم في تحسين الاستقرار المالي والإداري.
- ٣- يعمل التدقيق الاستراتيجي على تعزيز قدرة البنوك على تحديد المخاطر المحتملة في المعاملات الائتمانية قبل حدوثها ومن خلال تقييم المعايير والعمليات، يمكن تقليل مخاطر التخلف عن سداد الائتمان.
- ٤- يساعد التدقيق الاستراتيجي على تحسين الضوابط الداخلية، بما في ذلك تقييم سياسات وإجراءات الائتمان وضمان التزام الموظفين بالقواعد والمعايير التي تضمن اتخاذ قرارات ائتمانية آمنة.
- ٥- من خلال التدقيق الاستراتيجي، يمكن للمراجعين فحص البيانات المالية للعملاء بدقة، مما يقلل من مخاطر منح الائتمان للعملاء غير القادرين على السداد.
- ٦- يضمن التدقيق الاستراتيجي امتثال البنوك للقوانين واللوائح المحلية والدولية، وبالتالي التخفيف من المخاطر القانونية المرتبطة بالائتمان.

٢-٥ التوصيات

- ١- ضرورة مواصلة تبني ممارسات التدقيق الاستراتيجي وإدارة المخاطر الائتمانية كأساس لتحقيق التوافق والتكامل بين مختلف الأبعاد التشغيلية والتنظيمية، وهو ما يعد خطوة محورية في رفع جودة الأداء والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة.
- ٢- التركيز على آليات التدقيق الاستراتيجي من خلال تطوير سياسات رقابية أكثر صرامة لتحسين القدرة على إدارة المخاطر الائتمانية
- ٣- تطوير استراتيجيات تدقيق متقدمة تركز على الوقاية من المخاطر الائتمانية وليس مجرد اكتشافها، عبر استخدام التكنولوجيا الحديثة مثل التحليلات التنبؤية والنكاء الاصطناعي.
- ٤- تعزيز التعاون بين إدارات التدقيق وإدارة المخاطر داخل المؤسسات المالية لضمان تحقيق فعالية أكبر في تقليل المخاطر.
- ٥- من الضروري مراجعة وتحديث آليات التدقيق الاستراتيجي بانتظام لضمان ملاءمتها مع التغيرات في البيئة المالية والاقتصادية.
- ٦- يوصى بتوفير برامج تدريبية للمدققين حول التقنيات الحديثة في تحليل البيانات المالية وأساليب تقييم المخاطر الائتمانية.

References

١. إبراهيم، بن يمينه، (٢٠١٧/٢٠١٨)، "التدقيق الاستراتيجي ودوره في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية"، دراسة ميدانية على عينة من المؤسسات الاقتصادية بولاية معسكر، أطروحة دكتوراه، جامعة أحمد دراية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية، أدرار، الجزائر.
٢. أحمد، نور محمد حسن، (٢٠٠٥)، "قياس القدرة الائتمانية في منظمات الأعمال في الأردن"، رسالة ماجستير في العلوم المالية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل، العراق.
٣. الطائي، رغد خميس بجاي، (٢٠٢٠)، "تدقيق مخاطر الائتمان المصرفي على وفق معيار الإبلاغ المالي ٩"، رسالة دكتوراه، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، جامعة بغداد، العراق.
٤. الذنيبات، عبد القادر، (٢٠٠٩)، "تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية - نظرية وتطبيق"، ط ٢، دار وائل للنشر، عمان، الأردن.
٥. الزهيري، طلال ناظم خضير، القريشي، فاضل عبد علي خرميط، (٢٠١٨)، "التخطيط الاستراتيجي ودوره في توطيد الحوكمة الإلكترونية في الجامعات"، مجلة واسط للعلوم الإنسانية، العدد ١٤، جامعة واسط، العراق.
٦. الشمري، صادق راشد، (٢٠١٢)، "إدارة المصارف: الواقع والتطبيقات العلمية"، الطبعة الأولى، مطبعة الكتاب، بغداد، العراق.
٧. الياسري، ضرغام عباس د خليل، (٢٠١٩)، "إدارة المخاطر الائتمانية وأثرها على القيمة المضافة"، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الكوفة، العراق.
٨. جاسم، ماجد جودة، (٢٠٠٨)، "أثر مكونات تكنولوجيا التصنيع في أداء العمليات"، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.
٩. الخطيب، سمير، (٢٠٠٥)، "قياس وإدارة المخاطر بالبنوك"، دار المعارف للطباعة، الإسكندرية، مصر، الطبعة الأولى.
١٠. سرور، منال جبار، عمر، صبيحة صالح، (٢٠١٣)، "استعمال تكاليف الجودة في تقييم الأداء الاستراتيجي"، مجلة كلية الرافدين الجامعة للعلوم، بغداد، العراق، العدد ٣٢.
١١. سليمان، أحمد شوقي، (٢٠١٥)، "المراجعة الاستراتيجية في منظمات الأعمال"، مجلة الاقتصاد الإسلامي العالمية، العدد ٤٠، المنامة، البحرين.



١٢. صبري، مصطفى محمد، (٢٠٢١)، "دور السياسة النقدية في تحديد اتجاهات الائتمان المصرفي في العراق"، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد، العراق.
١٣. عبد الحسين، أسامة محمد جعفر، (٢٠٠٩)، "تحسين عملية منح الائتمان المصرفي باستخدام بعض أدوات إدارة الجودة الشاملة ونظرية القيود: حالة في مصرف الرشيد"، رسالة ماجستير، المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية، جامعة بغداد، العراق.
١٤. عثمان، فاضل نبي وآخرون، (٢٠٢٠)، "أثر أبعاد التدقيق الاستراتيجي في الحد من حالات الاحتيال المالي - دراسة استطلاعية تحليلية لآراء المديرين الإداريين والماليين في عينة من الشركات المساهمة في إقليم كردستان"، مجلة الإدارة الاقتصادية، العدد ١١١، المجلد ٤٠، جامعة المستنصرية، العراق.
١٥. نزيهة، خليفة، نور الهدى، زواويد، (٢٠٢٢/٢٠٢٣)، "دور التدقيق الاستراتيجي في تحسين أداء المؤسسة - دراسة ميدانية بمؤسسة روائح الورود لصناعة العطور - الوادي"، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة - الجزائر.
١٦. هاجر، راشقي، يمينه، يوسف، (٢٠٢٢/٢٠٢١)، "فاعلية التدقيق الاستراتيجي في تقييم أداء المؤسسات الاقتصادية - بولاية أدرار"، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم التجارية، جامعة أحمد دراية أدرار، الجزائر.
١٧. هزام، عدي عبد، (٢٠٢١)، "دور مراقب الامتثال المصرفي في ضمان الائتمان النقدي"، رسالة ماجستير، المعهد العالي للدراسات المالية والمحاسبية، جامعة بغداد، العراق.
١٨. محمود، عمر شاكر، (٢٠٢٣)، "دور الرقابة الإشرافية في تنشيط السياسات الائتمانية للقطاع المصرفي"، رسالة دبلوم عالي معادل للماجستير، المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، جامعة بغداد، العراق.
١٩. مساعدا، ماجد عبد المهدي، (٢٠١٣)، "الإدارة الاستراتيجية - مفاهيم عمليات - حالات تطبيقية"، ط ١، دار الميسرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الأردن.
20. Balamurugan, S. (2015). "Strategic Audit of Etown India Services Pvt Ltd", Dissertation Work Carried Out at Etown India Services Pvt Ltd Kovilpatti Submitted in Partial Fulfillment of M.S. Quality Management Degree Programme, Birla Institute of Technology.
21. Baltos, G., Doni, L., & Balodis, J. (2018). The international public procurement evolution: "new strategic challenges met in collaboration with internal audit advisory services". Academic journal of interdisciplinary studies, 7(1), 193-205.
22. Fleming, M., Patrick, A., Gryskiewicz, M., Masroor, N., Hassmer, L., Shimp, K.... & Bearman, G. (2018). "Deployment of a touchless ultraviolet light robot for terminal room disinfection: the importance of audit and feedback". American journal of infection control, 46(2), 241-243.
23. Rose, Peter S. & Sylvia C. Hudgins (2008). "Bank Management and Financial Services" 7th Edition, McGraw-Hill Companies, Inc., New York, USA.
24. Dan Luy, D(2010) "Evaluation of Credit Risk Management Policies and practices in a Vietnamese Joint-stock commercial Banks transaction office." www.publication.theseus.fi.
25. Kalu, Emenike O & Shieler, Bashabe & Amu, Christian U, Credit risk management and financial performance of microfinance institution in kampala Uganda, Independent journal of management & production Vol.9, No.1, 2018.
26. Pham, Hai Num, How Does Internal Control Affect Bank Credit Risk in Vietnam? A Bayesian Analysis, Journal Asiam Finance, Economics and Business Vol. 8 No.1 8-73-880. 29-Pradhan, Roli (2014), Z Score Estimation for India banking Sector, 2021.
27. Hibbeln, Martin, Risk Management in Credit Portfolios, New York, USA, 2010.
28. Nasser, Arshadi & Lawrence Edward, managing problem loans, bank management, Aug, 1993.