

دور إدارة المراجعة الداخلية في تفعيل حوكمة الشركات دراسة استكشافية بالتطبيق على قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

ماجدة بنت عبد الله عثمان فلاته
مراجع داخلي في قطاع التأمين

فهدة بنت سلطان السديري
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة
كلية الاقتصاد والإدارة
جامعة الملك عبد العزيز - جدة
المملكة العربية السعودية

المستخلص:

استهدف هذا البحث دراسة دور إدارة المراجعة الداخلية في تفعيل الحوكمة في شركات التأمين السعودية وذلك من خلال النظر إلى مدى ارتباط تطبيق أنظمة الحوكمة بإدارة المراجعة الداخلية ومدى تأثير تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة وإلى أي مدى يؤثر وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين بأهمية أنظمة الحوكمة على دور المراجع في تطبيقها.

وفي سبيل تحقيق أهداف البحث تم توظيف المنهج الإيجابي لصياغة التساؤلات التي تمثل محاور الدراسة. وتم توجيه استمارة استبيان وتوزيعها على إدارات شركات التأمين بمستوياتها المختلفة لعدد ٧٠ موظف وموظفة. وتكونت الاستبانة من ثلاث محاور تضمنت متطلبات إدارة المراجعة الداخلية لتفعيل أنظمة الحوكمة في شركات التأمين السعودية.

وقد توصل البحث إلى مجموعة من النتائج تتلخص بإظهار الارتباط الوثيق بين تطبيق أنظمة الحوكمة الجيدة وبين إدارة المراجعة الداخلية، ومدى قوة تأثير تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة وأثره في تحسين المستوى المالي والإداري للشركات، وتبين الأهمية الكبرى في وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين في المملكة الذي يؤدي إلى قدرة قيام المراجع الداخلي بأداء عمله على أكمل وجه. كما أكدت النتائج على أهمية وضرورة زيادة الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء مع الحرص على زيادة الوعي للإدارات المختلفة وذلك من خلال إشراكهم في تطبيق خطة إدارة المراجعة.

Internal audit role in activating corporate governance An exploratory study on Saudi insurance sector

The aim of this research is to examine the role of internal audit department in corporate governance implementation in Saudi insurance companies by examining the extent of correlation between; internal audit and corporate governance applications, the impact of internal audit report and the effect of various departments' awareness of corporate governance importance.

To achieve this, a positivist methodological approach has been applied. A questionnaire was developed, with questions revolving around these themes, which was distributed to a random sample of insurance companies' employees at various levels. The questionnaire included three main sections examining the requirements of corporate governance implementation by internal audit department.

The results revealed that internal audit plays a vital role in implementing corporate governance. It also revealed the impact of internal audit report and recommendations in the application of corporate governance systems. Finally, the study revealed the importance of awareness of other department in achieving internal audit goals.

١. الإطار المنهجي للبحث

١,١ المقدمة

أصبحت الحوكمة الجيدة قضية ذات أهمية كبيرة في بداية القرن الحادي والعشرين بعد سلسلة من فضائح الشركات الكبيرة وفشلها في حفظ حقوق المساهمين. وتشير الحوكمة الجيدة إلى سلوك الوكالات الحكومية في تنفيذ سياسات وبرامج مبتكرة لزيادة نوعية الخدمة العامة، وهدفها النهائي هو زيادة النمو الاقتصادي (Abbott et al., 2007; Florea & Florea, 2013; Grindle, 2004; Hellman et al., 1999; Mihret & Grant, 2017) وتتناول هذه السياسات والبرامج المبتكرة جوانب الحوكمة مثل الشفافية والمساءلة والمشاركة والمهنية. فالحوكمة الجيدة تؤدي إلى إدارة جيدة للمال العام، والمشاركة العامة الجيدة، وفي نهاية المطاف نتائج جيدة للمواطنين ومستخدمي الخدمات (OECD, 2004). ومع ذلك يمكن دوماً السعي إلى تحسين الحوكمة ومن ثم تقليل فرص الاحتيال والمخالفات المحاسبية.

وتؤدي المراجعة دوراً هاماً في تحقيق أهداف الحوكمة من خلال وظيفة المراجعة الداخلية المتاحة داخل المنظمات فهي تقدم ضمان مستقل وموضوعي (Grindle, 2004). كما أنها نشاط استشاري يهدف إلى تقييم مدى فعالية التدقيق وبيئة الرقابة، وإضافة قيمة، وتحسين عمليات المؤسسة. وتقوم المراجعة الداخلية بتقييم مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية وتقدم توصيات إلى الإدارة لتحسين هذه الضوابط. ويتألف نظام الضوابط الداخلية من سياسات وإجراءات مصممة لتزويد الإدارة بتأكيد معقول بأن المنظمة تحقق أهدافها (Monday et al, 2014).

ولأهمية المراجعة الداخلية ولموابكة التطورات الحادثة فيها فقد تم إنشاء الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين بموجب قرار مجلس الوزراء في رقم (٨٤) بتاريخ ١٤٣٢/٠٣/٢٥ هـ وهي جمعية مهنية ذات شخصية اعتبارية مستقلة تحت إشراف وزارة التجارة والاستثمار وهدفها الرئيسي تطوير مهنة المراجعة الداخلية في المملكة العربية السعودية وتعمل الجمعية بفعالية في تعزيز الشفافية ورفع الأداء في المنشآت المختلفة وتطوير الكفاءات المهنية المتخصصة بتنظيم الدورات التدريبية والتأهيلية وإعداد اختبارات للحصول على الشهادة المهنية التي يمنحها معهد المراجعين الداخليين الدولي (الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين، ٢٠١٧م).

ويعد قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية أحد القطاعات الهامة والرئيسية في السوق السعودي والتي تتميز بالنمو المستمر حيث بلغ إجمالي أقساط التأمين ٨,٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٠٧م لتصل إلى ٣٦,٥ مليار في عام ٢٠١٧م محققا ارتفاع بنسبة ٤٢٤,٤% (مؤسسة النقد العربي السعودي, ٢٠٠٧, ٢٠١٧). وتجدر الإشارة إلى أن قطاع التأمين السعودي يمر حالياً بمرحلة تصحيحية شاملة تتطلب تطبيق مبادئ الحوكمة لتحقيق الشفافية وتطوير الرقابة على أداء القطاع بما يتماشى مع متطلبات وقوانين مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال (النصار, ٢٠١٦). وتلعب المراجعة الداخلية دوراً هاماً في المساهمة بتطبيق متطلبات الحوكمة والتقرير عنها. وعليه يناقش هذا البحث دور إدارة المراجعة الداخلية في شركات قطاع التأمين في تطبيق أنظمة الحوكمة في القطاع، وعلى مدى تأثير تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة وإلى أي مدى يؤثر وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين بأهمية أنظمة الحوكمة على دور المراجع في تطبيقها.

ولأغراض هذا البحث فقد تم اختيار ثلاث شركات تأمين بناء على اختلافها من حيث الحجم. فتمثل الشركة التعاونية للتأمين لشركات التأمين الكبرى، وقد تأسست عام ١٩٨٦م في مدينة الرياض كشركة سعودية مساهمة وأول شركة تأمين وطنية مرخصة برأس مال نص مليار ريال سعودي (شركة التعاونية للتأمين, ٢٠١٨). كما تمثل شركة التأمين العربية التعاونية الحجم المتوسط، حيث تأسست في الثالث من أبريل عام ٢٠٠٧م، برأس مال مئتان مليون ريال سعودي (شركة التأمين العربية التعاونية, ٢٠١٨). وأخير تمثل الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)، الحجم الصغير لشركات التأمين، وقد تأسست في العشرين من أغسطس عام ٢٠٠٧م برأس مال يبلغ مائة مليون ريال سعودي (الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني, ٢٠١٨).

١,٢ هدف وأهمية البحث:

نظراً للعلاقة القوية ذات الأهمية بين الحوكمة الجيدة وإدارات المراجعة الداخلية الفعالة فإن أهمية هذا البحث تتعلق بدراسة دور إدارة المراجعة الداخلية في تفعيل مبادئ الحوكمة ومدى وعي وإدراك الإدارات بمختلف مستوياتها داخل شركات التأمين السعودية بدور إدارة المراجعة الداخلية في تحقيق الأهداف طويلة الأجل وقصيرة الأجل وعلى قيمة الشركة السوقية.

وعليه، يهدف هذا البحث إلى دراسة فعالية دور إدارة المراجعة الداخلية في تطبيق أنظمة الحوكمة في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

١,٣ مراجعة الأدبيات ذات العلاقة:

أصبح من المتفق عليه في الكثير من أدبيات البحث العلمي، أن المراجعة الداخلية تلعب دوراً أساسياً وهاماً في بناء هيكل جيد لحوكمة الشركات (Allegri et al., 2011; Carcello et al., 2005; D'Onza et al., 2015; Elbardan et al., 2015; Joksimović & Alseddig, 2017; Mihret & Grant, 2017). يوجد الكثير من المفاهيم للحوكمة منها مفهومين عبرت عن ماهية الحوكمة بشكل دقيق وشامل لكل الجوانب الجوهرية لمفهوم الحوكمة، المفهوم الأول يرى أن حوكمة الشركات هو منهج إصلاحي وآلية عمل جديدة من شأنها ترسيخ نزاهة المعاملات المالية بوضع محددات تخدم المصالح العامة والحقوق الخاصة للمساهمين (هيئة السوق المالية السعودية, ٢٠١٥). أما المفهوم الثاني يرى بأنها أسلوب رقابي يتضمن مجموعة من القواعد والمبادئ والقوانين التي تنظم العلاقة بين الأطراف داخل وخارج الشركة للوصول إلى الهدف بأعلى درجة ممكنة من الكفاءة وبأقل التكاليف وذلك من خلال وضع الخطط والسياسات بدرجة من الوضوح والشفافية (أبو راوي, ٢٠١١). كما يرى (Gao et al., 2008) أن حوكمة الشركات تمثل ببساطة الإجراءات التي تدير وتتحكم بالمنظمات.

نظرياً، يتوقع من المنظمات التي لديها نظام مراجعة داخلي فعال أن تحقق أهدافها بفعالية وكفاءة مما يدل على أنها حققت حوكمة جيدة. كما أن غياب نظام المراجعة الداخلية الجيد يعرض الشركات لأن تكون عرضة للعديد من المخاطر منها: التسجيل الخاطئ للعمليات الحسابية، إتمام صفقات بدون إذن المستوى الإداري المطلوب والاحتيايل. كل هذه المخاطر تؤثر سلباً على الأداء المالي للشركة ووضعها التنافسي في السوق (Mihaela & Iulian, 2012).

هناك العديد من الدراسات السابقة التي تناولت موضوع دور إدارات التدقيق الداخلي في تفعيل الحوكمة داخل الشركات من عدة جوانب وعلى المستوى المحلي والدولي. فمثلاً، دراسة أبو راوي (٢٠١١) ركزت على صياغة الجوانب الفكرية لحوكمة الشركات والتعرف على مبادئ حوكمة الشركات التي تحتاجها الشركات المساهمة الليبية ومدى ملائمتها، بالإضافة إلى التعرف على الدور الذي يمكن أن تلعبه المراجعة الداخلية في تدعيم حوكمة

الشركات. وتوصلت إلى أن هناك أهمية كبيرة لدور المراجعة الداخلية في تدعيم حوكمة الشركات من حيث أن دور المراجعة الداخلية هو فحص وتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية كما وجدت أن هناك معوق أساسي يتمثل في ضعف المؤهلات العلمية العليا لموظفي إدارات المراجعة الداخلية. كما أن دور المراجع الداخلي في حوكمة الشركات يتمثل في تقديم خدمات التأكيد بشأن نظم الرقابة الداخلية وتقديم الخدمات الاستشارية وتقييم إدارة المخاطر وأن خبرة ومؤهلات المراجع الداخلي واستقلالته لها دور فعال في تدعيم حوكمة الشركات. وهدفت دراسة العطيات (٢٠١٢) إلى التعرف على مستوى كفاءة التدقيق الداخلي في الشركات المساهمة العامة الأردنية والتعرف على مستوى فعالية التدقيق الداخلي ومستوى تطبيق مبادئ الحاكمية المؤسسية في شركات المساهمة العامة الأردنية، ولتحقيق أهداف الدراسة استخدم الباحث المنهج الاستنباطي والتاريخي والوصفي التحليلي، وتوصلت هذه الدراسة إلى أن مستوى كفاءة التدقيق الداخلي في شركات المساهمة العامة الأردنية له تأثير متباين بدرجات متفاوتة على الحاكمية المؤسسية وذلك يرجع إلى اختبار عدة عوامل أهمها إدارة المخاطر والاستقلالية وجودة التدقيق كما أنه توجد فروقات ذات دلالة إحصائية لتصورات العينة نحو مبادئ الحاكمية المؤسسية ونحو فعالية التدقيق الداخلي ترجع لمتغيرات المسمى الوظيفي والعمر والشهادة.

وتناول (بالفقيه وباشيخ، ٢٠١٤) العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية وحوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية من خلال التعرف على العوامل المؤثرة في جودة المراجعة الداخلية ومدى انعكاسها على تحسين حوكمة الشركات، وتكون مجتمع البحث من مراجعين خارجيين ولجان مراجعة على اطلاع بتقارير إدارة المراجعة الداخلية في شركات سعودية مساهمة واحتوى على فئتين أعضاء لجان مراجعة وتحليل لتقارير المراجعة الداخلية ولم تشمل العينة موظفي إدارة المراجعة الداخلية التي سيرتكز عليها هذا البحث للوقوف على التحديات التي تواجه إدارة المراجعة الداخلية ومدى وعي الإدارات الأخرى بأهميتها. وتوصلت دراسة بالفقيه وباشيخ إلى أن عامل كفاءة المراجع الداخلي هو أهم عامل مؤثر في جودة المراجعة الداخلية، حيث أن المراجعة الداخلية تؤدي إلى تحسين حوكمة الشركات، ثم يليها عامل الجودة، تنفيذ المهام ثم الاستقلالية والموضوعية. كما أكدت الدراسة على وجود اختلافات ذات دلالة إحصائية بين لجان المراجعة في الشركات السعودية المساهمة والمراجعين الخارجيين حول أهم عوامل جودة المراجعة الداخلية المؤدية إلى تحسين حوكمة الشركات.

وقد نوه (Lenz & Hahn, 2015) إلى الحاجة لإجراء المزيد من الدراسات حول العلاقة بين المراجعة الداخلية وتطبيق مبادئ الحوكمة وما ينتج عنه من تطوير لأداء المنشأة. وتجدر الإشارة إلى أن أهم ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة كونها تهتم بدراسة فعالية دور المراجعة الداخلية في تطبيق أنظمة الحوكمة في قطاع التأمين بشكل خاص والذي يحتاج لتسليط الضوء عليه كونه يعتبر أحد القطاعات المهمة في السوق السعودي والتي تتعرض للكثير من التغييرات المفروضة عليها من قبل أنظمة الدولة الهادفة لفرض أنظمة الحوكمة بشكل صارم (النصار, ٢٠١٦).

٤, ١ منهجية وفرضيات البحث:

وفي هذا البحث تم توظيف النظرية الإيجابية (Positive Theory) كما تم توضيحها في بحث كل من (إبراهيم, ١٩٩٠; المطيري ومتولي, ٢٠٠٢) وتعتمد هذه النظرية على الشرح والتفسير والتنبؤ بظاهرة معينة عن طريق مراجعة الدراسات السابقة ومعطيات الواقع بهدف التوصل إلى تعريف محددة ومن ثم تحديد متغيرات الظاهرة التابعة والمستقلة. ويعتمد المنهج الإيجابي على كل من الشرح والتنبؤ، فقد وضع (هلاي, ١٩٩٤, ص. 84) أن الشرح يتناول تقديم سبباً لما لوحظ من ظواهر محاسبية. وقد يقف المنهج الإيجابي عند هذا الحد أي شرح وتفسير الظاهرة فقط أو يمتد للتنبؤ بسلوكها مستقبلاً. والتنبؤ يقصد به التنبؤ بظواهر لم تلاحظ بعد، وذلك لا يعني أن التنبؤ يكون قاصراً على المستقبل، وإنما التنبؤ بظاهرة قد حدثت فعلاً ولكن لم يتم تجميع نتائج متجانسة عن وجودها.

وتجدر الإشارة إلى أن هذا البحث يعد من البحوث الاستكشافية والتي تعتمد بشكل أساسي على صياغة التساؤلات بدلاً من صياغة الفروض، حيث وضع ذلك (حافظ, ٢٠١٢, ص. 27-28) باعتباره الدراسات الاستكشافية تركز بشكل أساسي على جمع المعلومات وتعد التساؤلات أو الفروض أساساً لخطوات أخرى قادمة، بل إن الباحث يبني عليها. وإذا كانت أهداف البحث استطلاع أو استكشاف أمر معين فإنه يكون مناسباً استخدام التساؤلات. وبناءً على ما سبق وتحقيقاً لأهداف البحث، واستناداً إلى مضمون ومقتضيات النظرية الإيجابية، تمت صياغة التساؤلات التالية كأساس لتحديد الجوانب التي سيتم تناولها أثناء إجراء الدراسة الميدانية التي يقدمها البحث:

١. إلى أي مدى يرتبط تطبيق أنظمة الحوكمة بإدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

٢. إلى أي مدى يؤثر تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

٣. إلى أي مدى يؤثر وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بأهمية أنظمة الحوكمة على دور المراجع الداخلي في تطبيقها

وعلى ذلك تم في إجراء الدراسة الميدانية الاعتماد على استخدام استمارة استبيان صممت بما يتناسب مع مضمون التساؤلات الثلاث المذكورة تمهيداً للإجابة عنها وتحليل ومناقشة نتائجها إحصائياً. ولقد احتوى الاستبيان في صورته النهائية على المحاور التالية:

المحور الأول: البيانات الأساسية.

المحور الثاني: مدى ارتباط تطبيق أنظمة الحوكمة بإدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية وتتكون من ٨ عبارات.

المحور الثالث: مدى تأثير تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية وتتكون من ٨ عبارات.

المحور الرابع: مدى تأثير وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بأهمية أنظمة الحوكمة ودور المراجع الداخلي في تطبيقها وتتكون من ٨ عبارات.

وقد تم استخدام مقياس ليكرت (Likert) خماسي التدرج (غير موافق على الإطلاق-غير موافق- موافق إلى حد ما -موافق-موافق بشدة) وذلك لتحديد درجة الموافقة من وجهة نظر أفراد العينة.

تكون مجتمع هذه الدراسة من المحاسبين وموظفي شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، لمعرفة آرائهم حول دور إدارة المراجعة الداخلية في تفعيل الحوكمة بالمملكة العربية السعودية، حيث تم اختيار ٧٠ منهم بأسلوب العينة العشوائية ليكونوا عينة الدراسة.

بالإضافة إلى ما سبق فإنه تم استخدام الأساليب الإحصائية التالية:

أولاً: الإحصاء الوصفي، وذلك من خلال:

- التكرارات والنسب المئوية لوصف مجتمع البحث بالنسبة للمعلومات الأولية.
- المتوسط الحسابي وذلك لحساب المتوسط الحسابي لكل فقرة ولكل محور.
- الانحرافات المعيارية للتعرف على التباين لل فقرات وللمجالات.

٢ . الدراسة الميدانية

٢,١ توصيف العينة:

٢,١,١ الوظيفة:

جدول رقم (١) يبين توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة

الوظيفة	التكرارات	النسبة المئوية%
محاسب	9	12.9
مدير تنفيذي	2	2.9
مدير فرع	1	1.4
صيدلي	1	1.4
استعلامات	3	4.3
مساعد اداري	3	4.3
مدير موارد بشرية	4	5.7
مدير مركز التأمين	1	1.4
مشرف التزام وحوكمة الشركة	3	4.3
مسؤول مطالبات المركبات	1	1.4
مدير علاقات عملاء الشركات	4	5.7
مبيعات	3	4.3
مستشار تامين	2	2.9
مساعد مدير	3	4.3
رئيس ادارة العناية بالعملاء	2	2.9
مشرف فسم عمليات الصيانة	3	4.3
مدير مالي	3	4.3

الوظيفة	التكرارات	النسبة المئوية%
مدير مركز المعلومات	2	2.9
محاسب قانوني	7	10.0
محاسب خارجي	5	7.1
أمين عام	3	4.3
مراقب مشروعات	2	2.9
أكاديمي	3	4.3
الإجمالي	70	100%

يتضح من الجدول رقم (١) توزيع أفراد العينة حسب الوظيفة، حيث أن نسبة من يعملون بوظيفة محاسب بلغت (12.9 %) كأعلى نسبة، يليهم من يعملون بوظيفة محاسب خارجي بنسبة (7.1%) ويليه من يعملون بوظيفة مدير موارد بشرية ومدير علاقات عملاء الشركات بنسبة (5.7%) ثم يليهم من يعملون بوظيفة محاسب قانوني بنسبة (10.0%)، ثم من يعملون بوظيفة استعلامات ومساعد إداري ومشرف قسم عمليات الصيانة ومدير مالي وأمين عام وأكاديمي ومساعد إداري ومشرف التزام وحوكمة الشركة بنسبة متساوية وهي (4.3%)، وأخيراً من يعملون بوظيفة مدير فرع، صيدلي، مدير مركز التأمين، ومسئول مطالبات المركبات بنسبة (1.4%).

٢, ١, ٢ المؤهل العلمي:

جدول رقم (٢) يبين توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرارات	النسبة المئوية%
دبلوم	2	2.9
ثانوية عامة	2	2.9
دبلوم فوق الثانوي	1	1.4
بكالوريوس	46	65.7
ماجستير	18	25.7
دكتوراه	1	1.4
الإجمالي	70	100%

يتضح من الجدول رقم (٢) توزيع أفراد العينة حسب المؤهل العلمي، حيث أن نسبة من يحملون مؤهل علمي بكالوريوس جاء أعلى نسبة (65.7%) ويليها من يحملون مؤهل ماجستير بنسبة (25.7%)، ثم من يحملون مؤهل دبلوم وثانوية عامة بنفس النسبة (2.9%) وأخيراً من يحملون مؤهل دبلوم فوق ثانوي، ودكتوراه بنسبة متساوية (1.4%).

٢, ١, ٣ المؤهل المهني:

جدول رقم (٣) يبين توزيع أفراد العينة حسب المؤهل المهني

النسبة المئوية%	التكرارات	المؤهل المهني
24.3	17	بدون
15.7	11	بكالوريوس
22.9	16	ماجستير
8.6	6	محاسبة
2.9	2	استشاري
4.3	3	دبلوم قانون وتصاميم
1.4	1	تأمين وإدارة مخاطر
2.9	2	مالية وأعمال مصرفية
1.4	1	محلل اختلاسات مالية
14.3	10	دبلوم فني عمليات
1.4	1	زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين
100%	70	الاجمالي

يتضح من الجدول رقم (٣) توزيع أفراد العينة حسب المؤهل المهني، حيث أن نسبة من يحملون مؤهل مهني، جاءت أعلى نسبة من هم بدون مؤهل مهني بنسبة (24.3%) ويليها من يحملون مؤهل مهني ماجستير بنسبة (22.9%)، ثم من يحملون مؤهل مهني دبلوم فني عمليات بنسبة (14.3%)، ثم من يحملون مؤهل مهني بكالوريوس بنسبة (15.7%) والترتيب التالي من يحملون مؤهل مهني محاسبة بنسبة (8.6%) ثم من يحملون مؤهل مهني دبلوم قانون وتصاميم بنسبة (4.3%) ثم من يحملون مؤهل مهني استشاري ومالية وأعمال مصرفية بنسبة متساوية (2.9%) وأخيراً من يحملون مؤهل مهني تأمين وإدارة مخاطر ومحلل اختلاسات مالية بنسبة متساوية (1.4%).

٢,١,٤ عدد سنوات الخبرة:

جدول رقم (٤) يبين توزيع أفراد العينة حسب عدد سنوات الخبرة

سنوات الخبرة	التكرارات	النسبة المئوية %
أقل من ثلاثة سنوات	5	7.1
من ثلاث سنوات-أقل من ست سنوات	10	14.2
من ست سنوات-أقل من تسع سنوات	17	24.4
من تسع سنوات-أقل من اثنتا عشر سنة	14	20.0
من اثنتا عشر سنة فأكثر	24	34.3
الإجمالي	70	100%

يتضح من الجدول رقم (٤) توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة، حيث أن نسبة ذوي الخبرة (من اثنتا عشر سنة فأكثر) جاءت في الترتيب الأول بنسبة (34.3%) ويليها ذوي الخبرة (من ست سنوات-أقل من تسع سنوات) بنسبة (24.4%) ويليها ذوي الخبرة (من تسع سنوات-أقل من اثنتا عشر سنة) بنسبة (20.0%) ويليها ذوي الخبرة (من ثلاث سنوات-أقل من ست سنوات) بنسبة (14.2%) وأخيراً ذوي الخبرة (أقل من ثلاثة سنوات) بنسبة (7.1%).

٢,٢ تحليل محاور الدراسة الميدانية:

٢,٢,١ مدى ارتباط تطبيق أنظمة الحوكمة بإدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية:

جدول رقم (٥) مدى يرتبط تطبيق أنظمة الحوكمة بإدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية

م	مدى ارتباط تطبيق أنظمة الحوكمة بإدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
١	يشمل نظام المراجعة الداخلية إجراءات للتأكد من القيام بتطبيق مبادئ الحوكمة.	3.78	0.89	5
٢	يتم فحص الإجراءات من قبل المراجع الداخلي للتأكد من مطابقتها للسياسات والخطط والنظم والقوانين واللوائح.	3.66	0.78	7
٣	تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نظام الرقابة الداخلية.	4.28	0.90	2

4	0.85	3.90	يمتلك المراجع الداخلي معرفة كافية بالمعايير المهنية الواجبة لتفعيل مبادئ الحوكمة.	٤
1	0.94	4.89	تؤثر إدارة المراجعة الداخلية في الوصول للأهداف وتفعيل مبادئ الحوكمة في شركات التأمين.	٥
3	0.87	4.20	تقوم إدارة المراجعة الداخلية بدور فعال في إدارة المخاطر من خلال تحديد وتقويم المجالات الهامة التي تكون عرضة للخطر داخل شركات التأمين.	٦
6	0.96	3.77	تعمل إدارة المراجعة الداخلية على ضمان الحق للمساهمين.	٧
8	0.82	3.09	تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع فيها الشركة وكيفية تجنب الأخطاء.	٨

يتضح من الجدول رقم (٥) ما يلي:

- أكدت إجابات أفراد عينة الدراسة موافقتهم على عبارة " تؤثر إدارة المراجعة الداخلية في الوصول للأهداف وتفعيل مبادئ الحوكمة في شركات التأمين"، وجاء ذلك في الترتيب الأول بمتوسط حسابي قدره (4.89) وبانحراف معياري (٠.94).

- أظهرت إجابات المبحوثين موافقتهم على عبارة "تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة نظام الرقابة الداخلية". وجاء ذلك في الترتيب الثاني بمتوسط حسابي قدره (4.28) وبانحراف معياري (٠.90).

- أوضحت استجابات عينة الدراسة موافقتهم على عبارة " تقوم إدارة المراجعة الداخلية بدور فعال في إدارة المخاطر من خلال تحديد وتقويم المجالات الهامة التي تكون عرضة للخطر داخل شركات التأمين". وجاء ذلك في الترتيب الثالث بمتوسط حسابي قدره (4.20) وبانحراف معياري (٠.87).

- بينت إجابات أفراد العينة موافقتهم على عبارة "يمتلك المراجع الداخلي معرفة كافية بالمعايير المهنية الواجبة لتفعيل مبادئ الحوكمة". وجاء ذلك في الترتيب الرابع بمتوسط حسابي قدره (3.90) وبانحراف معياري (٠.85).

- كشفت استجابات عينة الدراسة عن موافقتهم على عبارة " يشمل نظام المراجعة الداخلية إجراءات للتأكد من القيام بتطبيق مبادئ الحوكمة". وجاء ذلك في الترتيب الخامس بمتوسط حسابي قدره (3.78) وبانحراف معياري (٠.89).

- جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "تعمل إدارة المراجعة الداخلية على ضمان الحق للمساهمين". وجاء ذلك في الترتيب السادس والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.77) وبانحراف معياري (0.96).

- جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "يتم فحص الإجراءات من قبل المراجع الداخلي للتأكد من مطابقتها للسياسات والخطط والنظم والقوانين واللوائح". وجاء ذلك في الترتيب السابع والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.66) وبانحراف معياري (0.78).

- وأخيراً جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على "تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع فيها الشركة وكيفية تجنب الأخطاء". وجاء ذلك في الترتيب الثامن والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.09) وبانحراف معياري (0.82).

جدول رقم (٦) يبين إلى أي مدى يؤثر تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية

م	مدى تأثير تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
١	يقدم المراجع الداخلي التقارير إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة عن مدى التزام المؤسسة بتطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة.	4.24	0.75	2
٢	يؤخذ بتوصيات المراجع الداخلي في كافة النواحي المالية والمحاسبية والفنية والإدارية ذات العلاقة.	3.77	0.96	6
٣	تساهم لجنة المراجعة الداخلية في تحسين ونزاهة القوائم المالية والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية.	3.99	0.84	5
٤	وظيفة المراجعة الداخلية في شركات التأمين مستقلة.	3.87	0.79	7
٥	تقوم إدارة المراجعة الداخلية باتخاذ ما يلزم للتأكد من عدم مخالفة شركات التأمين للأنظمة والقوانين السارية في الدولة ومدى مواابقتها.	4.19	0.92	3

٦	تساعد تقارير إدارة المراجعة الداخلية في تحسين أداء الشركة المالي.	4.33	0.95	1
٧	تتميز إدارة المراجعة الداخلية بالمرونة ومواكبة التطورات الحاصلة في عمليات وأنشطة شركات التأمين.	3.70	0.87	8
٨	في ظل رؤية ٢٠٣٠ أطلقت الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين (جائزة التميز) لقيادة التميز والابتكار في مجال المراجعة الداخلية والحوكمة والشفافية، تسعى إدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين للحصول على الجائزة.	4.16	0.78	4

يتضح من الجدول رقم (٦) ما يلي:

- أكدت إجابات أفراد عينة الدراسة موافقتهم على عبارة "تساعد تقارير إدارة المراجعة الداخلية في تحسين أداء الشركة المالي"، وجاء ذلك في الترتيب الأول بمتوسط حسابي قدره (4.33) وبانحراف معياري (٠.95).

- أظهرت إجابات المبحوثين موافقتهم على عبارة "يقدم المراجع الداخلي التقارير إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة عن مدى التزام المؤسسة بتطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة". وجاء ذلك في الترتيب الثاني بمتوسط حسابي قدره (4.24) وبانحراف معياري (٠.75).

- أوضحت استجابات عينة الدراسة موافقتهم على عبارة "تقوم إدارة المراجعة الداخلية باتخاذ ما يلزم للتأكد من عدم مخالفة شركات التأمين للأنظمة والقوانين السارية في الدولة ومدى مواءمتها". وجاء ذلك في الترتيب الثالث بمتوسط حسابي قدره (4.19) وبانحراف معياري (٠.92).

- بينت إجابات أفراد العينة موافقتهم على عبارة "في ظل رؤية ٢٠٣٠ أطلقت الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين (جائزة التميز) لقيادة التميز والابتكار في مجال المراجعة الداخلية والحوكمة والشفافية، تسعى إدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين للحصول على الجائزة". وجاء ذلك في الترتيب الرابع بمتوسط حسابي قدره (4.16) وبانحراف معياري (٠.78).

- كشفت استجابات عينة الدراسة عن موافقتهم على عبارة "تساهم لجنة المراجعة الداخلية في تحسين ونزاهة القوائم المالية والإفصاح المحاسبي في القوائم المالية". وجاء ذلك في الترتيب الخامس بمتوسط حسابي قدره (3.99) وبانحراف معياري (٠.84).

- جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "تعمل إدارة المراجعة الداخلية على ضمان الحق للمساهمين". وجاء ذلك في الترتيب السادس والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.77) وانحراف معياري (0.96).

- جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "وظيفة المراجعة الداخلية في شركات التأمين مستقلة". وجاء ذلك في الترتيب السابع والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.78) وانحراف معياري (0.79).

- وأخيراً جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "تتميز إدارة المراجعة الداخلية بالمرونة ومواكبة التطورات الحاصلة في عمليات وأنشطة شركات التأمين". وجاء ذلك في الترتيب الثامن والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.70) وانحراف معياري (0.87).

جدول رقم (٧) يبين إلى أي مدى يؤثر وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بأهمية أنظمة الحوكمة ودور المراجع الداخلي في تطبيقها

م	مدى تأثير وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بأهمية أنظمة الحوكمة ودور المراجع الداخلي في تطبيقها	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
١	يتم توفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم بعمله بالشكل المطلوب.	3.56	0.80	8
٢	يمكن المراجع الداخلي من الوصول إلى السجلات والأشخاص المناسبين وغير ذلك مما يلزم لأداء واجبه دون قيود لتفعيل مبادئ الحوكمة.	3.97	0.94	4
٣	يمكن للمراجع الداخلي أن يقوم باتخاذ قرارات بدون أي ضغوط أو انصياع لمن تكون القرارات ذات تأثير عليهم.	4.43	0.78	2
٤	لدى مدير المراجعة الداخلية الصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله على أكمل وجه.	4.10	0.93	3
٥	يتعاون مجلس الإدارة مع مديري المراجعة الداخلية في وضع نظام الرقابة الداخلية.	3.84	0.89	5
٦	يتلقى المراجع الداخلي تدريب وتعليم مستمر على المعايير المهنية وكيفية تفعيل مبادئ الحوكمة.	3.79	0.95	6
٧	تساهم الإدارات المختلفة في تطبيق خطة إدارة المراجعة الداخلية.	3.66	0.87	7
٨	تلتزم الإدارات المختلفة بتوجيهات وتوصيات إدارة المراجعة الداخلية بما يلائم الصالح العام للشركة.	4.45	0.91	1

يتضح من الجدول رقم (٧) ما يلي:

- أكدت إجابات أفراد عينة الدراسة موافقتهم على عبارة "تلتزم الإدارات المختلفة بتوجيهات وتوصيات إدارة المراجعة الداخلية بما بلانم الصالح العام للشركة"، وجاء ذلك في الترتيب الأول بمتوسط حسابي قدره (4.45) وبانحراف معياري (٠.91).
- أظهرت إجابات المبحوثين موافقتهم على عبارة "يمكن للمراجع الداخلي أن يقوم باتخاذ قرارات بدون أي ضغوط أو انصياع لمن تكون القرارات ذات تأثير عليه". وجاء ذلك في الترتيب الثاني بمتوسط حسابي قدره (4.43) وبانحراف معياري (٠.78).
- أوضحت استجابات عينة الدراسة موافقتهم على عبارة "لدى مدير المراجعة الداخلية الصلاحيات الكاملة التي تمكنه من القيام بعمله على أكمل وجه". وجاء ذلك في الترتيب الثالث بمتوسط حسابي قدره (4.10) وبانحراف معياري (٠.93).
- بينت إجابات أفراد العينة موافقتهم على عبارة "يتمكن المراجع الداخلي من الوصول إلى السجلات والأشخاص المناسبين وغير ذلك مما يلزم لأداء واجبه دون قيود لتفعيل مبادئ الحوكمة". وجاء ذلك في الترتيب الرابع بمتوسط حسابي قدره (3.97) وبانحراف معياري (٠.94).
- كشفت استجابات عينة الدراسة عن موافقتهم على عبارة "يتعاون مجلس الإدارة مع مديري المراجعة الداخلية في وضع نظام الرقابة الداخلية". وجاء ذلك في الترتيب الخامس بمتوسط حسابي قدره (3.84) وبانحراف معياري (٠.89).
- وجاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "يتلقى المراجع الداخلي تدريب وتعليم مستمر على المعايير المهنية وكيفية تفعيل مبادئ الحوكمة". وجاء ذلك في الترتيب السادس والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.79) وبانحراف معياري (٠.95).
- جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "تساهم الإدارات المختلفة في تطبيق خطة إدارة المراجعة الداخلية". وجاء ذلك في الترتيب السابع والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.66) وبانحراف معياري (٠.87).
- وأخيراً جاءت استجابات عينة الدراسة معبرة عن موافقتهم على عبارة "يتم توفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم بعمله بالشكل المطلوب". وجاء ذلك في الترتيب الثامن والأخير بمتوسط حسابي قدره (3.56) وبانحراف معياري (٠.80).

٣. خلاصة وخاتمة

بناء على البيانات التي تم جمعها عن طريق الاستبانة والتي سبق تحليلها ومقارنتها بأهداف الدراسة توصلت الدراسة إلى النتائج التالية:

(١) ارتباط تطبيق أنظمة الحوكمة بإدارة المراجعة الداخلية في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية من حيث أن إدارة المراجعة الداخلية تؤثر في الوصول للأهداف وتفعيل مبادئ الحوكمة في شركات التأمين من خلال مناقشة نظام الرقابة الداخلية ودورها الفعال في إدارة المخاطر وتقويم المجالات الهامة التي تكون عرضة للخطر داخل الشركات وذلك يعتمد على المعرفة الكافية بالمعايير المهنية للمراجع الداخلي لوضع إجراءات التأكد من القيام بتطبيق مبادئ الحوكمة كما وضحت التحليلات ضعف العلاقة بين إدارة المراجعة الداخلية وضمن الحق للمساهمين وأظهرت التحليلات عدم تركيز بعض إدارات المراجعة في الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع فيها شركات التأمين وكيفية تجنبها.

(٢) تبين مدى قوة تأثير تقرير المراجع الداخلي وتوصياته في تطبيق أنظمة الحوكمة في شركات التأمين في المملكة العربية السعودية من خلال دور التقارير الفعال في تحسين أداء الشركة المالي ومساعدته لمجلس الإدارة بتقديم التقارير التي تبين مدى التزام الشركة بتطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة واتخاذ ما يلزم للتأكد من عدم مخالفة شركات التأمين للأنظمة والقوانين السارية في الدولة وذلك في كافة النواحي الإدارية والمالية والتي تقود الشركة إلى تحسين ونزاهة القوائم المالية والإفصاح المحاسبي والذي يعد من أهم مراحل مواكبة التطورات الحاصلة في عمليات وأنشطة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية في ظل رؤية ٢٠٣٠ سعياً للحصول على الجودة والتميز والابتكار الذي يعد أحد متطلبات الحصول على (جائزة التميز) التي أطلقتها الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين.

(٣) تبين أهمية التزام الإدارات المختلفة بتوجيهات وتوصيات إدارة المراجعة الداخلية بما يلائم الصالح العام للشركة. وذلك يدل على مدى وعي الإدارات المختلفة في شركات التأمين بأهمية أنظمة الحوكمة ودور المراجع الداخلي في تطبيقها والذي قاد الإدارات إلى السعي إلى توفير كافة الإمكانيات اللازمة للمراجع الداخلي لكي يقوم باتخاذ القرارات بدون أي ضغوط أو انصياع لمن تكون القرارات ذات تأثير عليه وذلك ينبع من الثقة في جودة أداء المراجع الداخلي نتيجة حصوله على التدريب والتعليم المستمر على المعايير المهنية وكيفية تفعيل مبادئ الحوكمة مما يحث الإدارة العليا

على إعطاء المراجع الداخلي جميع الصلاحيات التي تمكنه من القيام بعمله بجودة عالية وإشراكه في وضع نظام الرقابة الداخلية.

المراجع

أولاً: المراجع العربية:

إبراهيم، إبراهيم عبدالجابر. (١٩٩٠). نحو استخدام مناهج بديلة في بحوث الإدارة والمحاسبة: المنهج النفسي والمنهج الانتقادي. مجلة التجارة والتمويل، ٢(١)، ٧-٤١.

أبوروي، أسامه علي ميلاد. (٢٠١١). دور المراجعة الداخلية في تدعيم حوكمة الشركات. المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية، ٧٣-١٤.

التعاوني، الشركة العربية السعودية للتأمين. (٢٠١٨). رؤيتنا و مهمتنا. تم الاسترداد من <https://www.saico.com.sa/saico/vision-mission/?lang=ar>

التعاونية، شركة التأمين العربية. (٢٠١٨). ملف التعريف. تم الاسترداد من <http://www.aicc.com.sa/ar/home/page/24>

رزق، محمود عبد الفتاح. (٢٠١٥). متطلبات تطبيق قواعد حوكمة الشركات وأثرها على جودة المراجعة الداخلية بالتطبيق على شركات الإسمنت بليبيا. المجلة المصرية للدراسات التجارية، ٣٩(٢)، ٣٩٩-٤٢٠.

السعودي، مؤسسة النقد العربي. (٢٠٠٧). The Saudi Insurance Market Survey Report. تم الاسترداد من

. <http://www.sama.gov.sa/ar-sa/Insurance/Pages/Publications.aspx>

السعودي، مؤسسة النقد العربي. (٢٠١٧). تقرير سوق التأمين السعودي ٢٠١٧. المملكة العربية السعودية. تم الاسترداد من

. <http://www.sama.gov.sa/ar-sa/Insurance/Pages/Publications.aspx>

السعودية، هيئة السوق المالية. (٢٠١٥). حوكمة الشركات. المملكة العربية السعودية.

العطيات، إبراهيم موسى خليفة. (٢٠١٢). كفاءة وفاعلية التدقيق الداخلي وأثرها على الحاكمية المؤسسية: دراسة ميدانية على الشركات المساهمة العامة في الأردن. (دكتوراه)، جامعة أم درمان الإسلامية، السودان.

عديريه، رائد. محمد. (٢٠١٠). المراجعة الداخلية: الجندرية للنشر والتوزيع.

غنيم, محمود رجب. (٢٠١٦). محددات جودة أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في مواجهة الفساد المالي: دراسة ميدانية في البيئة السعودية. الفكر المحاسبي, ٢٠(٣), ١٩١-٢٥٦.

المطيري, عبيد سعد ومتولي, طلعت عبدالعظيم. (٢٠٠٢). المناهج البحثية المعاصرة (التفسيري والنقدي) وغيابها عن البحوث العربية في المحاسبة. المجلة العربية للمحاسبة, المجلد الخامس(العدد الأول), ١-٣٧.

النصار, محمد بن حمد بن عبد الله. (٢٠١٦). دور الحوكمة في الحد من ممارسات غسل الأموال في شركات التأمين. الرياض: دار الكتاب الجامعي.

بالفقيه, محمد علوي و باشيخ, محمد باشيخ. (٢٠١٤). العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية و حوكمة الشركات: دراسة ميدانية على شركات المساهمة السعودية. مجلة جامعة الملك عبدالعزيز, ١٠٥(٣٣١٨), ١-٣٤.

حافظ, عبدالرشيد. (٢٠١٢). أساسيات البحث العلمي. جدة: مركز النشر العلمي-جامعة الملك عبدالعزيز.

للتأمين, شركة التعاونية. (٢٠١٨). عن الشركة. تم الاسترداد من <https://www.tawuniya.com.sa/ar/about-us/about-tawuniya> هلالى, حسين. (١٩٩٤). أثر المدخل الإيجابي على البحوث المحاسبية: الفجوة بين النظرية والتطبيق العملي. آفاق جديدة للدراسات التجارية, ٦(١), ٦٦-١٣٩.

ثانيا: المراجع الأجنبية:

Abbott, L. J., Parker, S., Peters, G. F., & Rama, D. V. (2007). Corporate governance, audit quality, and the Sarbanes-Oxley Act: Evidence from internal audit outsourcing. The accounting review, 82(4), 803-835.

Allegrini, M., D'Onza, G., Melville, R., Sarens, G., & Selim, G. M. (2011). The IIA's Global Internal Audit Survey: A Component of the CBOK Study What's Next for Internal Auditing: Report IV, The Institute of Internal Auditors Research Foundation (IIARF).

Alwardani, Y. S. (2014). The effect of implementing risk based audit on enhancing internal audit quality. Scientific journal of economic and administration(2), 83-99.

- Balfaqih, M. A. (2014). The correlation between internal audit quality and corporate governance: field study on listed Saudi companies. King Abdulaziz university journal, 28(2), 3-13.**
- Bilal, Z. O., Twafik, O. I., & Bakhit, A. K. (2018). The Influence of Internal Auditing on Effective Corporate Governance in the Banking Sector in Oman. European Scientific Journal, ESJ, 14(7).**
- Carcello, J. V., Hermanson, D. R., & Raghunandan, K. (2005). Factors associated with US public companies' investment in internal auditing. Accounting Horizons, 19(2), 69-84 .**
- D'Onza, G., Selim, G. M., Melville, R., & Allegrini, M. (2015). A Study on Internal Auditor Perceptions of the Function Ability to Add Value. International Journal of Auditing, 19(3), 182-194 .**
- Elbardan, H., Ali, M., & Ghoneim, A. (2015). The dilemma of internal audit function adaptation: The impact of ERP and corporate governance pressures. Journal of Enterprise Information Management, 28(1), 93-106.**
- Florea, R., & Florea, R. (2013). Internal audit and corporate governance. Economy Transdisciplinarity Cognition, 16(1), 79.**
- Gao, S. S., Gao, G., & Zhang, T. (2008). Corporate governance reform and firm performance: evidence from China Corporate governance in less developed and emerging economies (pp. 189-209): Emerald Group Publishing Limited.**
- Grindle, M. S. (2004). Good enough governance: poverty reduction and reform in developing countries. Governance, 17(4), 525-548 .**
- Hellman, J. S., Jones, G., Schankerman, M., & Kaufmann, D. (1999). Measuring Governance, Corruption, and State Capture: How Firms and Bureaucrats Shape the Business Environment in Transit: The World Bank.**
- Joksimović, M., & Alseddig, A. (2017). The internal audit as function to the corporate governance. Megatrend revija, 14(2), 109-125 .**

- Lenz, R., & Hahn, U. (2015). A synthesis of empirical internal audit effectiveness literature pointing to new research opportunities. *Managerial Auditing Journal*, 30(1), 5-33 .**
- Mihaela, D., & Iulian ,S. (2012). Internal control and the impact on corporate governance, in Romanian listed companies. *Journal of Eastern Europe Research in Business & Economics*, 2012, 1 .**
- Mihret, D. G., & Grant, B. (2017). The role of internal auditing in corporate governance: a Foucauldian analysis. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 30(3), 699-719.**
- Milod, S. B. (2016). The role of internal audit in managing business risks: Applied study on Libyan communication companies. *The academic Journal*(24), 182-221.**
- Monday, J. U., Inneh, G. H., & Ojo, V. O. (2014). Effect of Internal Controls on Operating Performance of Small Business in Lagos Metropolis. *Proceedings of the International Conference on Accounting, Finance and Management*, 2, 237-256.**
- OECD, O. (2004). The OECD principles of corporate governance. *Contaduría y Administración* .(٢١٦)**