

الخاتمة العامة

الخاتمة العامة

هدف موضوع هذا البحث إلى دراسة حوكمة المؤسسات وأثر ذلك على تفعيل إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية من خلال الأركان المكونة لها والمتمثلة في مجلس الإدارة، المراجعة الداخلية وكذا المراجعة الخارجية ولجان المراجعة، حيث تم التعرض في الجانب النظري إلى الهيكل والإطار العام لمفهوم حوكمة المؤسسات، وذلك من خلال تحديد هذا المفهوم والأهمية التي يكتسبها، إضافة إلى ذكر أهم الركائز والقواعد التي يقوم عليها، بالإضافة إلى تناول الحوكمة في بيئة الأعمال الدولية وذكر أهم الجهود الدولية والوطنية المبذولة وراء السعي لتطبيقها في المؤسسات.

كما تم التعرض إلى مفهوم إدارة المخاطر في المؤسسات الاقتصادية، وذلك من خلال تحديد هذا المفهوم والأهمية التي يكتسبها، إضافة إلى ذكر أنواع المخاطر التي تتعرض لها المؤسسات والعناصر الأساسية لإدارتها وكذا مسؤوليات القيام بها، كما تم التعرض إلى أهمية خريطة المخاطر في المؤسسات.

تظهر علاقة آليات حوكمة المؤسسات في ظل التوجهات الحديثة للأعمال من خلال أنها تعد مطلباً أساسياً أفرزته ضروريات بيئة الأعمال فتحقيق الهدف الأساسي من آلياتها وهو الحفاظ على مصالح المساهمين وكذلك الأطراف الأخرى وكل مؤسسة ملزمة قانونياً بإعطاء معلومات ضرورية صادقة وكافية لكل المتعاملين. وعلى العكس من ذلك، فإن إخفاء المعلومات يعد عرقلة لمتطلبات الحوكمة، فيعتمد البعض إلى انتهاج أساليب مختلفة لإخفاء الحقائق وطمسها بهدف التأثير على اتجاه السوق.

بالإضافة إلى ذلك، فقد تم توضيح الدور الحوكمي لأركان حوكمة المؤسسات في تفعيل إدارة المخاطر، حيث يتطلع المستثمرون وأصحاب المصالح في المؤسسات إلى ضرورة توافر آليات رقابية ملائمة من أجل المحافظة على حقوقهم وتوفير الشفافية في البيانات المالية المنشورة وتعزيز الثقة في الأداء، الأمر الذي يفرض ضرورة قيام كل من مجلس الإدارة والمراجع الداخلي ولجان المراجعة والمراجع الخارجي بدورهم المنوط بهم على خير وجه. لذلك، فإن البحث في مدى اضطلاع تلك اللجان بدورها في هذا الخصوص يعتبر أمراً ضرورياً ومهماً في دعم أجهزة المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية ومجالس الإدارة في تلك المؤسسات.

كما تم عرض إشكالية دور حوكمة المؤسسات وأثر ذلك في تفعيل المخاطر في المؤسسات الاقتصادية كوسيلة التحكم الكامل في المشاكل التي تعاني منها المؤسسات في الجزائر، حيث كانت إشكالية البحث كالآتي: ما هو دور حوكمة المؤسسات في تفعيل إدارة مخاطر المؤسسات الاقتصادية في الجزائر؟

بعد معالجة هذه الإشكالية، تم التوصل إلى عدة نتائج، أهمها:

- تكمن أهمية وجود أساس فعال لحوكمة الشركات في رفع مستوى الشفافية والكفاءة وتحديد المسؤوليات بوضوح عن الإشراف والرقابة وإلزام الجميع بتطبيق القانون، ويتم ذلك من خلال تطوير هيكل حوكمة الشركات مع مراعاة تأثيرها على الأداء، سواء كان ذلك على المستوى الجزئي أو الكلي، بالإضافة إلى تحقيق النزاهة في السوق المالية.

- يركز مفهوم الحوكمة على ثلاثة أبعاد الأول يهتم باستخدام تلك السبل التي تحقق الإدارة الفعالة، أما الثاني فيبحث عن تلك الإجراءات التي تعمل على ضبط عنصر الرقابة، كل ذلك يساهم في تحقيق البعد الثالث الذي يضمن تحقيق مصالح جميع الأطراف أصحاب المصلحة -تعتبر المساواة في معاملة جميع المساهمين من أهم ضوابط الحوكمة بما في ذلك حقوق الأقليات وحقوق المساهمين الأجانب، كما يجب أن يحصل المساهمون على تعويضات كافية في حالة تعرض حقوقهم للمخاطر.

- للوقوف على مدى مسؤوليات مجلس الإدارة اتجاه إدارة المخاطر، فإن حوكمة المؤسسات تتطلب أن يراعى في تشكيل مجلس الإدارة عنصر النوعية، أي أن تتوفر في أعضائه المهارة والكفاءة التي تؤهلهم للتعامل مع الجوانب المختلفة في قدرتهم وصولاً إلى اتخاذ القرارات السليمة وتحقيق القدرة على المتابعة والمساءلة من خلال نظام فعال لتقييم ومراجعة الأداء وتقييم المخاطر.

- تزداد أهمية المراجعة الداخلية بما تقوم به من مساعدة المؤسسة في تحقيق أهدافها وتأكيد فعالية الرقابة الداخلية والعمل مع مجلس الإدارة ولجنة المراجعة من أجل إدارة المخاطر والرقابة عليها في عملية حوكمة المؤسسات من خلال تقييم وتحسين العمليات الداخلية للمؤسسة، وكذلك تحقيق الضبط الداخلي نتيجة استقلالها وتبعيتها لرئيس مجلس الإدارة واتصالها برئيس لجنة المراجعة.

- تساهم المراجعة الداخلية ضمن مختلف خطوات إدارة المخاطر على ضمان تقديم تأكيد موضوعي بشأن مخاطر العمل الرئيسية تدار بالشكل الملائم والصحيح، وكذلك ضمان تقديم تأكيد بشأن إطار إدارة المخاطر والرقابة الداخلية يعمل بكفاءة وفعالية، وهذا ما وافقت عليه عينة الدراسة من خلال فقرات الاستبيان، ووضحت مساهمة المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر، وبينت مدى مساهمة ذلك في تفعيل حوكمة المؤسسات اعتماداً على هذا المعيار.

- المراجعة الخارجية ومن خلال علاقتها التشاركية والتعاونية مع مفهوم حوكمة المؤسسات من جهة وعلاقتها التكاملية مع آليات الرقابية لمفهوم حوكمة المؤسسات من جهة أخرى، فإنها تسعى لتحقيق دورها الأساسي والتكيف مع الأدوار الأخرى الجديدة التي تتطلبها حوكمة المؤسسات الفعالة، من خلال تقييمها لإجراءات الرقابة الداخلية بما يخدم مصداقية المعلومات المالية والمحاسبية على وجه الخصوص، وذلك باعتبار أن المعلومات المتضمنة في القوائم المالية يتم تحضيرها وفق وجود إجراءات رقابة داخلية تقلص من التلاعب بها بما يسمح بوجود إفصاح وشفافية حول هذه المعلومات، التي ستكون قاعدة على أساسها تتخذ القرارات بالنسبة للأطراف ذات الصلة بالمؤسسة سواء كانوا داخليين أو خارجيين.

- يمثل وجود لجان المراجعة أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة بالمؤسسة. وتمثل لجنة المراجعة الأداة الفعالة والمؤثرة في تطبيق حوكمة المؤسسات لما تقوم به من التأكد من فعالية إجراءات الرقابة الداخلية والعمل على تحسين إدارة المخاطر، فحص ومراجعة السياسات والمعايير المحاسبية المطبقة والإجراءات المتبعة في إعداد القوائم المالية والتي تهدف جميعها إلى المحافظة على حقوق المساهمين ومساعدة مجلس الإدارة وهذا ما تسعى حوكمة الشركات إلى تحقيقه.

- تقوم لجان المراجعة بدور حيوي في ضمان جودة التقارير المالية وتحقيق الثقة في المعلومات المحاسبية نتيجة لما تقوم به من إشراف على عمليات المراجعة الداخلية والخارجية ومقاومة ضغوط وتدخلات الإدارة على عملية المراجعة.

- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين ممارسات أعضاء مجلس الإدارة والمراجعة الداخلية والخارجية وكذا لجان المراجعة وتفعيل إدارة المخاطر، ويظهر ذلك من وجود جهاز مراجعة داخلي كفوء ولجنة للمراجعة يساهمان في حماية حقوق المساهمين والحفاظ على الأموال وتوفير المعلومات الموثوقة، مما يتطلب ضرورة التعاون البناء بينهما من جهة، وبينهما وبين المراجع الخارجي من جهة أخرى.

- أما بالنسبة للدراسة الميدانية التي أجريت على مستوى مجموعة من المؤسسات الاقتصادية، فمن خلال نتائج الدراسة تبين أن المؤسسات تعمل على تجسيد حوكمة المؤسسات بدرجة حسنة من خلال وجود ارتباط إيجابي بين آليات حوكمة المؤسسات وأثرها على فعالية إدارة المخاطر، وهذا ما يتوافق مع الدراسات السابقة المتعلقة بحوكمة المؤسسات من حيث الإفصاح والشفافية وجودة المعلومات المحاسبية وإدارة المخاطر والعلاقة المتبادلة فيما بينهم.

اختبار الفرضيات

من خلال النتائج السابقة، يمكن قبول الفرضيات المتعلقة بالبحث، والعناصر الموالية توضح ذلك:

- وجود أساس محكم وفعال لممارسات **مجلس الإدارة** بدرجة ليست عالية، من حيث توفر دعم من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية الوسطى ووجود تشريعات وتنظيمات واضحة مع توفر إطار فعال يضبط كافة جوانب الحوكمة من منظور إدارة المخاطر، بالإضافة إلى هيكل تنظيمي ووصف وظيفي يحدد المسؤوليات والصلاحيات مع قيام هيئات إشرافية ورقابية بواجبها بأسلوب مهني مما يزيد من فعالية تحديد وتقييم ومعالجة المخاطر على المستوى الاستراتيجي للمؤسسة، وهذا ما يثبت صحة الفرضية الأولى. القائلة "وجود أساس محكم لممارسات مجلس الإدارة من شأنه أن يؤثر في فعالية إدارة مخاطر المؤسسات الاقتصادية".

- توفر مقومات ممارسات **المراجعة الداخلية** من منظور إدارة المخاطر لديها وبدرجة إيجابية، من حيث التحقق من مدى تقيد المؤسسة بالخطط الاستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة بموجب التشريعات والتنظيمات. وهذا ما يثبت صحة الفرضية الثانية. القائلة "توفر مقومات حماية حقوق المساهمين والمستثمرين من شأنه أن يساهم في إدارة المخاطر في معظم المؤسسات الاقتصادية".

- كما يمكن تأكيد صحة الفرضية الثالثة من خلال توافر تجسيد مقومات ممارسة **المراجعة الخارجية** بدرجة عالية، من حيث وجود معايير وقواعد واضحة بتنظيم العلاقة بين المراجع الخارجي والمؤسسات محل المراجعة تعزز درجة الحياد والاستقلالية وتعمل على تقليل المخاطر، وتقييمه للاخطار الاستراتيجية في المؤسسة بحيث يكون المراجع الخارجي عنصرا فاعلا في إدارة المخاطر بشكل سليم، بالإضافة إلى تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر. القائلة "تجسيد مقومات ممارسة المراجعة الخارجية يؤدي إلى تفعيل إدارة المخاطر في معظم المؤسسات الاقتصادية".

- وجود أساس فعال **للجان المراجعة** في المؤسسة بدرجة غير كافية، من حيث التحقق من أنظمة الضبط والرقابة الداخلية وكذا الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع في المؤسسة وكيفية تجنبها، بالإضافة قيامها دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها المؤسسة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات وتقديم ما تراه اللجنة من مقترحات بشأنها يؤدي إلى تفعيل إدارة المخاطر. ومنه صحة الفرضية الرابعة. القائلة "وجود أساس فعال للجان المراجعة المؤسسة من شأنه أن يزيد في فعالية إدارة المخاطر في معظم المؤسسات الاقتصادية".

وفي الأخير، كإجابة على إشكالية الدراسة، فإنه يمكن القول إن لآليات حوكمة المؤسسات الأثر الإيجابي على المؤسسات من خلال تفعيل إدارة المخاطر، من خلال عملية تحسين إدارة المخاطر بتحديد الجهات وتوزيعه المسؤوليات والصلاحيات بين مختلف الأطراف المشاركة في الحد من هذه المخاطر، حيث تساهم في توفير بيئة ذات شفافية وضمان الحد الأدنى من الإفصاح، وكذا نوعية المعلومات

المحاسبية. إلا أنه تجدر الإشارة إلى أن إشكالية حوكمة المؤسسات مازال تعاني منها المؤسسات في الجزائر.

الاقتراحات

لذلك، فإن الاقتراحات تستند على معالجة هذه الإشكالية، حيث يمكن معالجة هذه الإشكالية في العناصر الموالية:

- مراجعة الإطار التشريعي والتنظيمي فيما يخص المؤسسات في بيئة الأعمال والأسواق المالية، لأن نجاح السوق المالية يقتضي التكيف مع المستجدات والمعطيات ذات الطابع السياسي، الاقتصادي، الاجتماعي والثقافي ولا يتم ذلك، إلا بوضع التشريعات والتنظيمات الفعالة لتنظيم عملية التبادل في السوق المالية.

- العمل على تعزيز الإدراك والأهمية لحوكمة المؤسسات في بيئة الأعمال الجزائرية عن طريق التشجيع والحث على تطبيق مفهوم حوكمة المؤسسات في المؤسسات الجزائرية.

- العمل على صياغة وتقنين ميثاق خاص بحوكمة المؤسسات في الجزائر يعمل على تجسيد الدور الحوكمي مع إلزام جميع المؤسسات المعنية بتطبيقه من خلال ميكانيزمات دقيقة ومحددة للإشراف والمتابعة على تنفيذ إجراءات وقواعد حوكمة المؤسسات.

- ضرورة قيام المؤسسات المعنية كسلطة الضبط والنقد، ووزارة المالية، وبورصة الجزائر بدور رقابي فاعل على المؤسسات، لضمان التزام هذه المؤسسات بتطبيق مبادئ الحوكمة في الجزائر.

- الحث على ثقافة الأسواق المالية عن طريق سياسة إعلامية واضحة، ثم ضرورة قيام السوق المالية بإصدار دليل حوكمة المؤسسات ليكون إلزاميا لجميع المؤسسات، وذلك بالاستعانة بذوي الخبرات المتخصصة في هذا المجال.

- محاولة وضع قوانين تلزم المؤسسات على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وذلك من خلال مساعدة مديري ومجالس إدارات المؤسسات على تطوير استراتيجية سليمة للحوكمة تساعد على تحسين كفاءة أداء تلك المؤسسات، والتخصيص الأفضل للموارد، بهدف تعظيم حجم العائد الذي يجنيه المستثمر.

- العمل على تعزيز ثقافة ممارسة الحوكمة من خلال عقد البرامج التدريبية التي تعكس مفاهيم وثقافة تطبيقات الحوكمة.

- الحث على إلزامية استحداث لجان للمراجعة في هياكل المؤسسات الاقتصادية العمومية، كبداية وعلى المؤسسات الخاصة كمؤشر من مؤشرات الحوكمة بها.

آفاق الدراسة

يمكن وضع آفاق لمواصلة البحث مستقبلا، كما يلي:

- دراسة دور حوكمة المؤسسات في مكافحة الفساد المالي والإداري.
- دراسة وضع نموذج مقترح للجان المراجعة لدى المؤسسات في الجزائر.
- دراسة إطار مقترح لحوكمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة لغرض الممارسة الفعالة لإدارة المخاطر.

قائمة المراجع

قائمة المراجع

أولاً: المراجع باللغة العربية

I- الكتب

- 1- أحمد بن صالح (العثيم)، حوكمة الشركات العائلية، بدون ذكر دار النشر، الرياض، الطبعة الأولى، 2006.
- 2- أحمد دحدوح (حسين) ويوسف القاضي (حسين)، مراجعة الحسابات المتقدمة " الإطار النظري والإجراءات العملية"، دار الثقافة للنشر والتوزيع، عمال، الأردن. الجزء الأول، 2012.
- 3- أحمد لطفي (أمين السيد)، المراجعة الدولية وعولمة أسواق رأس المال، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2005.
- 4- أحمد لطفي (أمين السيد)، المراجعة وحوكمة الشركات، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2010.
- 5- آل شبيب (دريد كامل)، مقدمة فى الإدارة المالية المعاصرة، دار المسيرة، عمان، الأردن، 2007.
- 6- إيهاب نظمي (إبراهيم)، التدقيق القائم على مخاطر الأعمال - حداثة وتطور، مكتبة المجتمع العربي، عمان، الطبعة الأولى، 2009.
- 7- بلاكمان (ريتشيل)، ترجمة وجدي وهبة، حوكمة المؤسسات، روتس 10، مؤسسة تيرفند للتنمية إنكلترا، 2006.
- 8- بن حيدر بن درويش (عدنان)، حوكمة الشركات ودور مجلس إدارة، اتحاد المصارف العربية، 2007.
- 9- البياتي (محمود)، تحليل البيانات الإحصائية باستخدام برنامج SPSS، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الأولى، 2005.
- 10- جارديث جونز (شارلزهل)، تعريب ومراجعة محمد سيد أحمد عبد المتعال، إسماعيل علي بسيوني، الإدارة الإستراتيجية مدخل متكامل، دار المريخ للنشر، الرياض، 2008.
- 11- حليم الطائي (يوسف) وآخرون، إدارة التأمين والمخاطر، دار اليازوني العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى، 2011.
- 12- حماد (طارق عبد العال)، معايير المراجعة، الدار الجامعية، 2007.
- 13- خان (طارق) وأحمد (حبيب)، ترجمة أحمد عثمان وسعد الله رضا، "إدارة المخاطر تحليل قضايا الصناعة المالية الإسلامية"، المصرف الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، جدة، 2003.
- 14- الخضيرى محسن (أحمد)، حوكمة الشركات، مجموعة النيل العربية، القاهرة، الطبعة الأولى، 2005.

- 15- درويش (محمد كامل)، إدارة المخاطر واستراتيجية التأمين في ظل اتفاقية الغات، دار الخلود، عمان، الطبعة الأولى، 1996.
- 16- زغلول (بشير سعيد)، دليلك إلى... البرنامج الإحصائي SPSS، المعهد العربي للتدريب والبحوث الإحصائية، بغداد، الإصدار العاشر، 2003.
- 17- الصبان (محمد سمير) ونصر علي (عبد الوهاب)، المراجعة الخارجية المفاهيم الأساسية وآليات التطبيق وفقاً للمعايير المتعارف عليها والمعايير الدولية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2002.
- 18- طارق عبد العال (حماد)، إدارة المخاطر: أفراد، إدارات، شركات، بنوك، كلية التجارة، عين شمس، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2007.
- 19- طارق عبد العال (حماد)، حوكمة الشركات والأزمة المالية العالمية، الدار الجامعية، مصر، 2006.
- 20- طارق عبد العال (حماد)، حوكمة الشركات، الدار الجامعية، الإسكندرية، الطبعة الثانية، 2007.
- 21- عبد الكريم الكايد (زهير)، الحكمانية، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، عمان، 2003.
- 22- عبد المنعم (عاطف) وآخرون، تقييم وإدارة المخاطر، مركز تطوير الدراسات العليا والبحوث، جامعة القاهرة، 2008.
- 23- عزمي سلام (أسامة) وشقيري (نوري موسى)، إدارة المخاطر والتأمين، دار حامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الأولى، 2007.
- 24- على القباني (ثناء)، المراجعة، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2007.
- 25- عيد أحمد (أبو بكر) والسيفو (وليد إسماعيل)، إدارة الخطر والتأمين، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع، الأردن، عمان، 2009.
- 26- القاضي (دلال) والبياتي (محمود)، منهجية أساليب البحث العلمي وتحليل البيانات باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، الطبعة الأولى، 2007.
- 27- كامل (عيسى سمير) ومراد (مصطفى محمود)، دراسات في المراجعة الخارجية، دار الجامعة الجديدة، الإسكندرية، مصر، 2002.
- 28- الكراسنة (إبراهيم)، أطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على المصارف وإدارة المخاطر، صندوق النقد العربي، معهد السياسات الاقتصادية، أبو ظبي-الإمارات العربية المتحدة، 2006.

- 29- محمد (طارق يوسف)، حوكمة الشركات والتشريعات للبيزمة لسليمة التطبيق، ندوة حول: حوكمة الشركات العامة والخاصة من أجل الإصلاح الاقتصادي والهيكلية (منشورة)، منشورات المنظمة العربية للعلوم الإدارية، القاهرة، مصر، نوفمبر 2006.
- 30- محمد (مصطفى سليمان)، حوكمة الشركات ودور أعضاء مجالس الإدارة والمديرين التنفيذيين، الدار الجامعية الإسكندرية، الطبعة الأولى، 2008.
- 31- محمد (مصطفى سليمان)، حوكمة الشركات ومعالجة الفساد الإداري والمالي - دراسة مقارنة، الدار الجامعية، الإسكندرية، الطبعة الأولى، 2006.
- 32- محمد (مصطفى سليمان)، دور حوكمة الشركات في معالجة الفساد المالي والإداري "دراسة مقارنة"، الدار الجامعية، 2008.
- 33- مفلح (عقل)، وجهات نظر مصرفية، مكتبة المجتمع العربي، عمان، الأردن، 2006.
- 34- نجم عبود (نجم)، أخلاقيات الإدارة في شركات الأعمال، مؤسسة الرواق للنشر والتوزيع، عمان، 2006.
- 35- نصر علي (عبد الوهاب) والسيد شحاته (شحاته)، مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات في بيئة الأعمال العربية والدولية المعاصرة، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2007.
- 36- نصر علي (عبد الوهاب)، دور آليات المراجعة في تفعيل حوكمة الشركات وفقا لمعايير المراجعة العربية والدولية والأمريكية، موسوعة المراجعة الخارجية الحديثة، الجزء الثالث، الدار الجامعية، القاهرة، 2009.
- 37- هادي مسعود (معروف)، دور آليات حوكمة الشركات في الحد من الممارسات السلبية لإدارة الأرباح بالتطبيق على بيئة الأعمال السورية، كلية التجارة، جامعة حلوان، 2010.
- 38- الهندي (منير)، الفكر الحديث في التحليل المالي وتقييم الأداء مدخل حوكمة الشركات، المعارف، الإسكندرية، مصر، 2009.
- 39- الهندي (منير)، حوكمة الشركات: مدخل في التحليل المالي وتقييم الأداء، دار المعرفة الجامعية، الإسكندرية، مصر، الطبعة الأولى، 2011.
- 40- وارد خليل (عطا الله) والعشماوي (محمد عبد الفتاح)، الحوكمة المؤسسية: المدخل لمكافحة الفساد في المؤسسات العامة والخاصة، مكتبة الحرية للنشر والتوزيع، القاهرة، 2008.
- 41- الوردات (خلف عبد الله)، التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الدولية، الوراق، عمان، الطبعة الأولى، 2006.

- 42- وضاح (رشيد)، المؤسسة في التشريع الجزائري بين النظرية والتطبيق، دار هومة للطباعة والنشر، الجزائر، 2002.
- 43- وهيب الراوي (خالد)، إدارة المخاطر المالية، دار المسيرة، عمان، الأردن، 2009.

II- المذكرات والرسائل الجامعية

- 1- أبو الحمام (ماجد إسماعيل)، أثر تطبيق قواعد الحوكمة على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2009.
- 2- أبوزر (عفاف)، استراتيجية مقترحة لتحسين فاعلية الحاكمية المؤسسية في القطاع المصرفي الأردني، أطروحة دكتوراه غير منشورة، جامعة عمان العربية، عمان، الأردن، 2006.
- 3- أطلوبة (عيسى مصطفى)، الإفصاح في القوائم المالية، جامعة قار يونس، ليبيا، 2004/2003.
- 4- أونان (بومدين)، دور نظم معلومات في تفعيل أداء مجلس الإدارة، رسالة مقدم لنيل شهادة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، جامعة أبوبكر بلقايد تلمسان، 2011/2010.
- 5- بلواضح (فاتح)، دور حوكمة الشركات في تفعيل الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية- دراسة تجريبية شركة أن سي أ روبية في مجال حوكمة الشركات، مذكرة ماجستير في العلوم المالية والتجارية، تخصص محاسبة، مراجعة ومراقبة، المدرسة العليا للتجارة، 2013.
- 6- جلاب (محمد)، دور لجان المراجعة في تفعيل حوكمة الشركات، رسالة ماجستير، تخصص محاسبة، كلية العلوم الاقتصادية، التجارية وعلوم التسيير، جامعة امحمد بوقرة، بومرداس، 2014-2015.
- 7- حبوش (محمد جميل)، مدى التزام الشركات المساهمة العامة الفلسطينية لقواعد حوكمة الشركات: دراسة تحليلية لآراء المراجعين الداخليين، المراجعين الخارجيين ومدراء الشركات المساهمة العامة، ماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية غزة عمادة الدراسات العليا، 2007.
- 8- درويش محمد (مسلم)، دور لجان المراجعة دور لجان المراجعة في زيادة ثقة المستثمرين في التقارير المالية (دراسة ميدانية)، رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد - جامعة دمشق، 2009.
- 9- صالح البجيرمي (شادي)، دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر: دراسة ميدانية في المصارف السورية، رسالة في المحاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، سوريا، 2010/2011.
- 10- صديقي (مسعود)، نحو إطار متكامل للمراجعة المالية في الجزائر على ضوء التجارب الدولية، أطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية، فرع تخطيط وإحصاء، جامعة الجزائر، 2004.
- 11- صوار (يوسف)، محاولة تقدير خطر عدم تسديد القرض التنقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك التجارية- دراسة حالة بنك BADR-، أطروحة دكتوراه، جامعة تلمسان، 2008.

- 12- عبدلي (الطيفة)، دور ومكانة إدارة المخاطر في المؤسسة الاقتصادية- دراسة حالة مؤسسة الاسمنت ومشتقاته SCIS سعيدة، مذكرة ماجستير تخصص إدارة الأفراد وحوكمة الشركات، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان.
- 13- عبدلي (نعيمة)، " دور اليات الرقابة في تفعيل حوكمة المؤسسات -دراسة حالة الجزائر-"، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات الماجستير في علوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2009/2008.
- 14- فكري (عبد الغني محمد جوده)، مدى تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية في المصارف الفلسطينية وفقا لمبادئ منظمة التعاون الاقتصادي و التنمية .ومبادئ لجنة بازل للرقابة المصرفية، رسالة ماجستير، تخصص إدارة أعمال، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2009.
- 15- قمان (عمر)، مدى مساهمة المراجعة المالية في الشفافية والإفصاح لغرض حوكمة المؤسسات الجزائرية، مذكرة ماجستير في العلوم التجارية والمالية، تخصص محاسبة، مراجعة وتدقيق، المدرسة العليا للتجارة-الجزائر-، 2011-2012.
- 16- محمد إبراهيم منصور (أشرف)، المراجعون الخارجيون وإدارة مخاطر الأعمال، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، الرياض، 2007.
- 17- مشتهي صبري (ماهر)، مدى تأثير خصائص لجنة التدقيق على تحسين جودة التقارير المالية، أطروحة دكتوراه، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، عمان، الأردن، 2012.
- 18- نبيل أبو العطا (نرمين)، حوكمة الشركات و التمويل مع التطبيق على سوق المال لمصر، رسالة ماجستير في الاقتصاد، جامعة القاهرة، 2006.

III- المجلات

- 1- إبراهيم محمد (أمال)، " دور المراجعة الداخلية في دعم فاعلية حوكمة الشركات"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة جامعة بنها، العدد الثاني، 2005.
- 2- أحمد الجندي (نهال)، "تفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر"، المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة، كلية التجارة، جامعة الأزهر، العدد الثالث، 2008.
- 3- أحمد زكريا (زكي)، " دور المراجع الداخلي في مراجعة مخاطر الأعمال"، مجلة المحاسبون، الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، المملكة العربية السعودية، العدد 16، 2009.
- 4- بدران (علي)، "الحوكمة المؤسسية: استراتيجيات التدقيق الداخلي في المصارف"، مجلة المحاسب المجاز، الفصل الرابع، العدد 32، 2007.

- 5- حمادي (نبيل)، "أثر تبني المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر لميثاق الحكم الراشد على جودة المراجعة المالية-دراسة ميدانية-"، مجلة أبحاث اقتصادية وإدارية، العدد 21، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة بسكرة، جوان 2012.
- 6- دحدوح (حسين)، "دور لجنة المراجعة في تحسين كفاية وفعالية نظم الرقابة الداخلية في الشركات (دراسة ميدانية)"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، مجلد 24، 2008.
- 7- ديرفوسن (جان فان)، "اقترح جديد من لجنة بازل بشأن رأسمال البنوك"، مجلة التمويل والتنمية، العدد 1، المجلد 35، 35 مارس، 2001.
- 8- راند مرسي (كيوان)، "تقييم المراجعة الداخلية في المنشآت الصناعية: دراسة تطبيقية"، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة ببها، جامعة الزقازيق، العدد الثاني، 1999.
- 9- روبنة (عبد السميع)، "مساعدة المؤسسات التي تواجه صعوبات"، مجلة العلوم الاجتماعية والانسانية، جامعة باتنة، الجزائر، العدد 11، ديسمبر 2004.
- 10- زين العابدين (لؤي علي)، "الحوكمة وأثرها في تنشيط حركة الاستثمار في السوق المصرية"، مجلة المحاسب، جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية، كلية التجارة، جامعة عين شمس، أكتوبر 2004، العدد 240.
- 11- الشواورة (فيصل محمود)، "قواعد الحوكمة وتقييم دورها في مكافحة ظاهرة الفساد والوقاية منه في الشركات المساهمة العامة الأردنية"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 25، العدد الثاني، 2009.
- 12- صبحي أبو العود (بهاء) ووائل الكبيجي (مجدي)، "أثر الحوكمة المؤسسية في الأداء المالي للبنوك التجارية الفلسطينية: دراسة ميدانية تطبيقية"، المجلة العربية للعلوم الإدارية، جامعة الكويت، مجلد 21، 2014.
- 13- العبادي (مصطفى راشد)، "تطور المراجعة الداخلية بين النظرية والممارسة العملية في ضوء التحديات الاقتصادية والاجتماعية التي تواجه الوحدات الاقتصادية"، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة جامعة عين شمس، العدد الأول، 1999.
- 14- عبيد بن سعيد (المطيري)، "التحديات التي تواجه مهنة المحاسبة والمراجعة"، المجلة العلمية لكلية التجارة بنين، جامعة الأزهر، العدد 28، 2003.
- 15- فيصل محمود الشواورة، "قواعد الحوكمة وتقييم دورها في مكافحة ظاهرة الفساد والوقاية منه في الشركات المساهمة العامة الأردنية"، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 25، العدد الثاني، 2009.

- 16- كورتل (فريد) ورزيق (كمال)، "لأزمة المالية: مفهوما، أسبابها وانعكاساتها على البلدان العربية"، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد 20، جامعة بغداد، العراق.
- 17- محمد السيد سمره (ياسر)، "إطار مقترح لدفع مستوى أداء المراجعة الداخلية لمراجعة إدارة مخاطر الأعمال في الشركات المصرية"، المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة، جامعة طنطا، العدد 3، 2011.
- 18- محمد حسني (عبد الجليل)، "التعاقد الخارجي للقيام بالمراجعة الداخلية أحد الاتجاهات الحديثة للمراجعة"، مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، العدد الأول.
- 19- محمد طارق (يوسف)، حوكمة الشركات والتشريعات للبيزمة لسليمة التطبيق، ندوة حول: حوكمة الشركات العامة والخاصة من أجل الإصلاح الاقتصادي والهيكلية (منشورة)، منشورات المنظمة العربية للعلوم الإدارية، القاهرة، مصر، نوفمبر 2006.
- 20- محمد عيسى (سمير كامل)، "العوامل المحددة لجودة وظيفة المراجعة الداخلية في تحسين جودة حوكمة الشركات"، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، جامعة الإسكندرية، العدد رقم 1، المجلد: 45، 2008.
- 21- محمود أبو معمر (فارس) ومحمود جربوع (يوسف)، "دور لجنة المراجعة في تحسين أداء وجودة التقارير المالية في المؤسسات الاقتصادية"، مجلة بغداد للعلوم الاقتصادية، جامعة بغداد، العدد 10، بغداد، 2005.
- 22- نجاتي (إبراهيم عبد العليم)، "نظرية الوكالة ودورها في تطوير نماذج الرقابة على الأداء"، مجلة العلوم الإدارية، جامعة بني سويف، العدد الأول، 1991.
- 23- وارد خليل (عطا الله)، إدارة المخاطر والتأمين، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، 2008.

VI - الملنقيات

- 1- أحمد السيبي (نجوى)، تفعيل دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر من منظور حوكمة الشركة- دراسة ميدانية-، المؤتمر الرابع حول الاتجاهات الحديثة للمحاسبة والمراجعة في التغيرات الاقتصادية والتكنولوجية، كلية التجارة، جامعة القاهرة، 2007.
- 2- أشرف حنا (ميخائيل)، تدقيق الحسابات وأطرافه في إطار منظومة حوكمة الشركات، المؤتمر العربي الأول حول التدقيق الداخلي في إطار حوكمة شركات، المنعقد في الشارقة الإمارات العربية المتحدة سبتمبر 2005، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، القاهرة، مصر، 2009.

- 3- بروش (زين الزين) ودهيمي (جابر)، دور آليات الحوكمة في الحد من الفساد المالي والإداري، الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والإداري، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، يومي 6-7 ماي 2012.
- 4- بلعادي (عمار) وجاوحدو (رضا)، دور حوكمة الشركات في إرساء قواعد الشفافية والإفصاح، الملتقى الدولي الثامن حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة: واقع، رهانات وآفاق، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 07 و08 ديسمبر، 2010.
- 5- بن سمينة (عزيزة) وأ. طيني، حوكمة الشركات ودورها في تفعيل نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني، الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية الواقع العملي وآفاق التطوير، جامعة حسيبة بن بوعلي، 03-04/12/2012.
- 6- بن عمارة (يونس) وحولي (محمد)، دور الحوكمة وأهميتها في تفعيل جودة ونزاهة القوائم المالية، المؤتمر الدولي الأول المحاسبة والمراجعة في ظل بيئة الأعمال الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، يومي 4-5 ديسمبر 2012.
- 7- بوعظم (كمال) وزايد (عبد السلام)، حوكمة الشركات ودورها في التقليل من عمليات التضليل في الأسواق المالية والحد من وقوع الأزمات، مع الإشارة إلى واقع حوكمة الشركات في بيئة الأعمال الدولية، الملتقى الدولي حول الحوكمة وأخلاقيات الأعمال في المؤسسات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عنابة-الجزائر، 2009.
- 8- بوقرة (رابح) وغانم (هاجر)، الحوكمة المفهوم والأهمية، الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والإداري، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر -بسكرة-، يومي 6-7 ماي 2012.
- 9- جمعة (أحمد حلمي) والبرغوثي (سمير)، جور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية: دراسة ميدانية، المؤتمر العلمي الدولي السابع حول إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزيتونة الأردنية، عمان، الأردن، 16-18 ابريل 2007.
- 10- حاكم محسن (محمد)، تحليل العلاقة بين آليات الحوكمة ومؤشرات أداء منظمات الاعمال دراسة تطبيقية في سوق العراق للاوراق المالية، المؤتمر العلمي الأول، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، سوريا، 2008.
- 11- خبابة (عبد الله)، الحوكمة آلية فعالة للقضاء على الفساد الاقتصادي، الملتقى الدولي حول الحوكمة وأخلاقيات الأعمال في المؤسسات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة عنابة، الجزائر، 18-19 أكتوبر 2009.

- 12- زرزار (العياشي)، أثر تطبيق قواعد حوكمة الشركات على الإفصاح المحاسبي وجودة التقارير المالية للشركات، الملتقى الدولي الثامن حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة: واقع، رهانات وآفاق، جامعة العربي بن المهدي-أم البواقي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر، يومي 07-08 ديسمبر 2010.
- 13- زين العابدين (لوي علي)، دراسة تحليلية لأثر تطبيق آليات حوكمة إدارة الشركات على جودة الإفصاح المحاسبي، مؤتمر حوكمة الشركات وأبعادها المحاسبية والإدارية والاقتصادية، كلية التجارة، جامعة الاسكندرية، 2005.
- 14- السعدني (مصطفى حسن بسيوني)، الشفافية والإفصاح في إطار حوكمة الشركات، ندوة حول: "حوكمة الشركات العامة والخاصة من أجل الإصلاح الاقتصادي والهيكلية، (منشورة)، منشورات المنظمة العربية للعلوم الإدارية، القاهرة، مصر، نوفمبر 2006.
- 15- شاهين علي (عبد الله)، إدارة مخاطر التمويل والاستثمار في المصارف، بحث مقدم خلال المؤتمر العلمي الأول (الاستثمار والتمويل في فلسطين)، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، أيار، 2005.
- 16- شين (فيروز) وشين (نوال)، دور آليات الحوكمة في تعزيز المسؤولية الاجتماعية للمنظمة، الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والإداري، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر - بسكرة، -الجزائر، يومي 6-7 ماي 2012.
- 17- صبايحي (نوال)، واقع الحوكمة في دول مختارة مع التركيز على التجربة الجزائرية، "المؤتمر الدولي الثامن حول دور الحوكمة في تفعيل أداء المؤسسات والاقتصاديات"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة شلف، 2015.
- 18- صديقي (خضرة) وموري (سمية)، التأصل النظري لماهية حوكمة الشركات والعوائد المحققة من جراء تبنيها، "مداخلة مقدمة في إطار المؤتمر الوطني الثاني حول متطلبات إرساء مبادئ الحوكمة في إدارة ميزانية الدولة"، جامعة أكلي محند أولحاج البويرة، 13-10 ديسمبر 2012.
- 19- عزي (لخضر) وبوبعاية (حسان)، الحكم الرشيد وخصخصة المؤسسات لأجل تسيير فعال، الملتقى الدولي الأول حول التسيير الفعال في المؤسسات الاقتصادية، 4-3 ماي، 2005 جامعة محمد بوضياف بالمسيلة - الجزائر.
- 20- عصماني (عبد القادر)، أهمية بناء أنظمة لإدارة المخاطر لمواجهة الأزمات في المؤسسات المالية، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، جامعة فرحات عباس سطيف، 21-20 أكتوبر، 2009.

21- العمري (أديب) والملكاوي (إبراهيم الخلوف)، دور إدارة المعرفة في التقليل من آثار المخاطر- دراسة نظرية، المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع حول، إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، جامعة الزيتونة الأردنية 18-16 نيسان، 2007.

22- قدوري عمار، La relation du risk management et l'audit interne dans la gouvernance des EPE، الملتقى الدولي الأول حول المحاسبة والمراجعة في ظل بيئة الأعمال الدولية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، 4 و5 ديسمبر 2012.

23- كورتل (فريد)، حوكمة الشركات: منهج القادة والمدراء لتحقيق التنمية المستدامة في الوطن العربي، المؤتمر العلمي الدولي الأول لكلية الاقتصاد، جامعة دمشق، يوم 15-16 أكتوبر 2008.

24- مزياني (نور الدين) وزرزار (العياشي)، إدارة المخاطر في ظل حوكمة الشركات، الملتقى الدولي حول الحوكمة وأخلاقيات الأعمال في المؤسسات، جامعة عنابة، 18-19 نوفمبر 2009.

25- مصطفى محمود (أبو بكر)، المتطلبات التنظيمية والإدارية لتوفير مقومات التطبيق الفعال للحوكمة على منظمات التعليم الجامعي، مؤتمر حوكمة الشركات وأبعادها المحاسبية والإدارية والاقتصادية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، 2005.

26- مطر (محمد)، دور الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في تعزيز وتفعيل التحكم المؤسسي، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر العلمي المهني الخامس لجمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، 2003.

27- المعتاز وAndrew HIGSON، مداخلة بعنوان: مدى فعالية لجان المراجعة في الشركات المساهمة السعودية، مؤتمر المحاسبة الأول، السعودية، 2002.

28- ممدوح (أبو السعود)، دور المراجعة الداخلية في حوكمة الشركات، المؤتمر العربي الأول حول التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات، المنعقد في الشارقة الإمارات العربية المتحدة، سبتمبر 2005، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، القاهرة، مصر، 2009.

29- هوام (جمعة) ولعشوري (نوال)، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية، الملتقى الدولي الثامن حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة: واقع، رهانات وآفاق، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي، 07 و08 ديسمبر، 2010.

V- التشريعات والتنظيمات

1- الأمر 03-11 المؤرخ في 27 أوت 2003، ص: 16، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية العدد 52.

- 2- المادة 04، الجريدة الرسمية رقم 24، المرسوم التنفيذي رقم 96-136 المؤرخ في 15/04/1996 المتضمن قانون أخلاقيات مهنة الخبير المحاسب ومحافظ الحسابات والمحاسب المعتمد.
- 3- المادة 40، الجريدة الرسمية رقم 02 المؤرخة في 12 جانفي 1988، المتضمنة للقانون التوجيهي للمؤسسات العمومية الاقتصادية
- 4- المادة 5، الجريدة الرسمية رقم 47 المؤرخة في 20 أوت 2001، يتعلق بتنظيم المؤسسات العمومية الاقتصادية وتسييرها وخصصتها.
- 5- المادة 642، القانون التجاري الجزائري.
- 6- المادة 715، مكرر 6، القانون التجاري الجزائري.
- 7- المرسوم التنفيذي رقم 08-156 المؤرخ في 26 ماي من سنة 2008، الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 27، المؤرخة بتاريخ 28-5-2008.

VI - مراجع أخرى

- 1- حوكمة الشركات قضايا واتجاهات، مركز المشروعات الدولية الخاصة، العدد 13، القاهرة.
- 2- دليل قواعد ومعايير حوكمة الشركات بجمهورية مصر العربية، مركز المشروعات الدولية الخاصة، هيئة سوق المال المصرية، 2005.
- 3- عبد العزيز بن محمد التميمي، تحليل المخاطر، الاجتماع العاشر للحماية المدنية، جامعة الملك سعود، كلية الهندسة، الرياض، 2011.
- 4- فوزي (سميحة)، تقييم مبادئ حوكمة الشركات في جمهورية مصر العربية، ورقة عمل رقم (82)، المركز المصري للدراسات الاقتصادية بالتعاون مع مركز المشروعات الدولية الخاصة، القاهرة، مركز المشروعات الدولية الخاصة، 2003.
- 5- مبادئ منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية في مجال حوكمة الشركات، مركز المشروعات الدولية الخاصة، القاهرة، 2008.
- 6- المنتدى العالمي لحوكمة الشركات، 2005.
- 7- ميثاق الحكم الراشد للمؤسسة في الجزائر، إصدار 2009.

VII - موقع الكتروني

- 1- عز (عبد الفتاح)، مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS، ص: 536، من خلال الموقع الإلكتروني: (www.Arabicstat.com) تاريخ الإطلاع: 2013-04-11.
- 2- ميثاق الحكم الراشد للمؤسسة في الجزائر، (www.algeriacorporategovernance.org)، تاريخ الإطلاع 2015-02-26.

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

I- Les Ouvrages

- 1- Abdelhadi Ziad, "L'audit interne encore rare au sein des entreprises", France, 2006.
- 2- Belaiboud Mokhtar, Pratique de l'audit, Editions Berti, Alger, 2005.
- 3- Bessis Joel, Risk Management in Banking, John Wiley & Sons, third Edition, UK, December 2009.
- 4- C.Marmuse & X Montaigne, "Management du Risque", Vuibert, Paris, 1989.
- 5- Chris Mallin, "The Relationship between Corporate Governance, Transparency and Financial Disclosure, Selected issues in corporate governance: regional and country experiences, United Nations conference on Trade and Development", New York, 2003.
- 6- Coso, Strengthening Enterprise Risk Management for Strategic advantage, 2009.
- 7- Donnadiou Ludovic, Audit externe des institutions de micro finance: guide pratique, volume 1, Série outil technique N°3, Dumas, Saint-Etienne, France, 2000.
- 8- Frédéric Parrat, Le gouvernement d'entreprise, Dunod Paris : France, 2003.
- 9- Griffiths Phil, "Risk-Based Auditing", Gower House, England, 2005.
- 10- IFAC, IAASB, Handbook of International Auditing Standard and Quality Control, Part One, International Federation of Accountants, IFAC, Institute Français de l'audit et du contrôle interne, Le management des risques de l'entreprise, Edition d'organisation, Paris, 2005.
- 11- Igales Jacque, Vers une nouvelle gouvernance des entreprises face à ces parties prenantes, Edition DUNOD, France, 2009.
- 12- International Organization for Standardization, 2008.
- 13- Jennifer F & burke, Effective Methods for Developing Risk –Based Internal Audit Programs, Chicago: Financial Managers Society, Inc, 2005.

-
- 14- K, Bagshaw, "The role of internal audit in risk management " **Student Accountant**, ACCA, Mar 2002.
 - 15- Lain gauvin, **La Nouvelle Gestion du Risque Financier**, édition intégrale, paris, fevrier 2000.
 - 16- Ledentu Florant, **Système de gouvernance d'entreprise et présence d'actionnaires de contrôle: le cas Suisse**, Thèse de doctorat, faculté des sciences économiques et sociales, université de Fribourg (Suisse), 2008.
 - 17- Louis BRAIOTTA et al, **The Audit Committee Handbook**, Fifth Edition, Published by John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey., 2010.
 - 18- Marechal G, **la cartographie des risques**, Edition afnor, Paris, 2003
 - 19- Matyjewicz G & James R & D Arcangelo, "**ERM-Based Auditing**", 2004.
 - 20- Organisation de coopération et de développement économique (OECD), **principe de gouvernance d'entreprise de l'OECD**, paris, France, 2004.
 - 21- Pickett K & H Spencer, **The Internal Auditing Handbook**, John Wiley & Sons, New Jersey, Second Edition, 2003.
 - 22- Pierre Ducas, **Sécurité des informations: Cartographie des risques comment évaluer les risques**, Clusir, Paris, 2009.
 - 23- Pierre Vernimmen, **Finance d'Entreprise**, 5^{ème} édition, dalloz, paris 2002.
 - 24- Pige Benoit, **Gouvernance : contrôle et audit des organisations**, Economica, Paris, 2008.
 - 25- Ploix Helene, **Gouvernance d'entreprise pour tous dirigeants, administrateurs et investisseurs**, Collection HEC, Paris, 2006.
 - 26- R Moeller, "**Sarbanes – Oxley and the New Internal Auditing Rules**", John Wiley & Sons, Inc, USA, 2004.
 - 27- **Risk management -Principles and guidelines on implementation**, International Organization for Standardization, Switzerland, 2008.
 - 28- Roland Perez, **La gouvernance d'entreprise**, Editions la découverte, France, 2003.
 - 29- Solomon Jill & Solomon Aris, **Corporate Governance and accountability**, John Wiley & Sons Ltd, West Sussex, England, 2004.
 - 30- Soltani Bahram, **Auditing An International Approach**, Pearson Education Limited, First Published, UK, 2007.

-
- 31- Tavasti A, et al, "Internal Control and Risk Management – Structures and Processes", **Corporate Governance Final Report**, Aalto University School of Economics, 2012.
 - 32- **The Canadian Institute of Chartered Accountants, Terminology for Accountants**, Canada, 4th edition, CICA, 1992.
 - 33- The Committee of Sponsoring organizations of The Treadway Commission (Coso) Enterprise ", **Enter pries in Risk Management - Integrated Framework**", 2015.
 - 34- The Institute Internal Auditors (IIA), "**International Standards for the Professional Practice of internal Auditing**", Altamonte Spring, Florida, Available, 2003.
 - 35- The Institute of Internal Auditors (IIA), " **Definition of Internal Auditing** ", 2012.
 - 36- **The Institute Of Risk Management, A Risk Management Standard**, 2002
 - 37- V Loubet, **De la cartographie des risques au plan d’audit**, Master spécialisé Audit Interne et contrôle de gestion, ESC Toulouse, 2002.
 - 38- Vaurs Louis, "**Actualité le comite d’audit**", **Revue Française d’audit Interne**, n°137, Paris, 1997.
 - 39- Verschoor Curtis, **A Framework for Internal Auditing Entity-wide opinion on Internal Control, internal Auditing** , (Sep/Oct), Vol. 19, ISS. 5, 2004.
 - 40- Verschoor, c, Enterprise Risk Management and Coso: A Guide for Directors, Executives and Practitioners, **internal Auditing**, Vol.26, Iss.1, 2011.

II – Les Articles

- 1- American Institute of Certified Public Accountants, **Audit Committee**, Answer to Typical Question about Their Organization and Operating, New York, 2000.
- 2- Arena M & Arnabold M & Azzone G, The Organizational dynamics of Enterprise Risk management, **Accounting Organizations and Society**, Issue 35, 2010.
- 3- Ben Koon Hong Wu & Peter Roebuck & Neil Fargher, "**A note on Auditors' Perceptions of Business Risk**" **International Journal of Auditing**, 2002.

-
- 4-Cooper D, "The Objectivity of Accountants, Litigation Support Judgments", **The CPA Journal**, March 2006.
 - 5-Cooper, Dale & others, "Project Risk Management Guidelines" , **New Jersey : John Wiley & Sons ,Inc.**, 2005.
 - 6-Daddi Addoun Nacer, "**Gestion et relation d'agence dans l'entreprise publique Algerienne**", **Revue Des Reformes Economiques Et Intégration En Economie Mondiale**, Ecole Supérieure de commerce, Alger, N°02, 2007.
 - 7-Fu L, "A new style Internal Auditing: The Governance- oriented internal Auditing, **Journal of Modern Accounting and Auditing**, (Dec), vol. 1, Iss. 7, 2005.
 - 8-Hermanson D, "Internal Auditing: getting beyond The Section 404 Implementation Crisis, **Internal Auditing**, Boston, Vol. 21, Iss. 3, 2006.
 - 9-Hervé Stology & autre, « **Audit financier et contrôle interne : l'apport de la loi Sarbanes-Oxley** », **Revue française de gestion**, 2003/6, n° 147.
 - 10-Hunt S & Morgan R, "**The comparative advantage theory of competition**", **Journal of marketing**, Emerald group publishing Limited, Texas Tech University, Lubbock, USA, 1995.
 - 11-Jeffrey Cohen & Krishnamoorthy, Ganesh & Wright, Arnie, "**Corporate Governance Mosaic and Financial Reporting Quality**", **Journal of Accounting Literature**, Northeastern University, 2004.
 - 12-Jenny Goodwin & Pamela Kent, "The use of Internal Audit By Australian Companies ", **Managerial Auditing Journal**, Vol.21, No.1, 2006.
 - 13- John C & Coates IV, «**The Goals and Promise of the Sarbanes-Oxley Act**», **The journal of economic perspectives**, Vol. 21, No: 1, (Winter, 2007).
 - 14-Lennox, Management ownership and audit firm size, **Contemporary Accounting Research**, Vol.22, 2005.
 - 15- Ver Williamson, "**Corporate Governance**", **the Yale law journal**, the Yale law journal company, vol.93, N.7, Jan 1984.

III– Colloques

- 1-Carassus David & Gardes Nathalie, **Audit externe et gouvernance d entreprise une lecture theorique de leurs relations**, Conference internationale de l enseignement et de la recherche en comptabilite, bordeaux les 29 et 30 septembre 2005.

- 2-Fawzi Samiha, **Assessment of corporate governance in Egypt**, working paper n:82, the Egyptian center for economic studies, Egypt, april, 2003
- 3-Hassan Tariq, **Corporate Governance and Role of Auditors**, Speech made at the ACCA Centenary Conference held in Lahore University of Management Sciences on 10 May 2004.
- 4-O'Sullivan,"Internal and external governance mechanisms: evidence from the UK insurance industry", Corporate Governance "": **An International Review**, Vol.7(4), 1999.
- 5-Shleifer Andrei & Vishny Robert, "A survey of corporate governance", **NBER Working Paper Series**, Working Paper 5554 April 1996
- 6-Standard & Poors, **International Finance Corporation**, Retrieved January 4, 2014.
- 7-Winkler Adalbert, **Financial development: Economic Growth and Corporate Governance**, Working paper Series: Financial and Accounting, visited 19/06/2015.

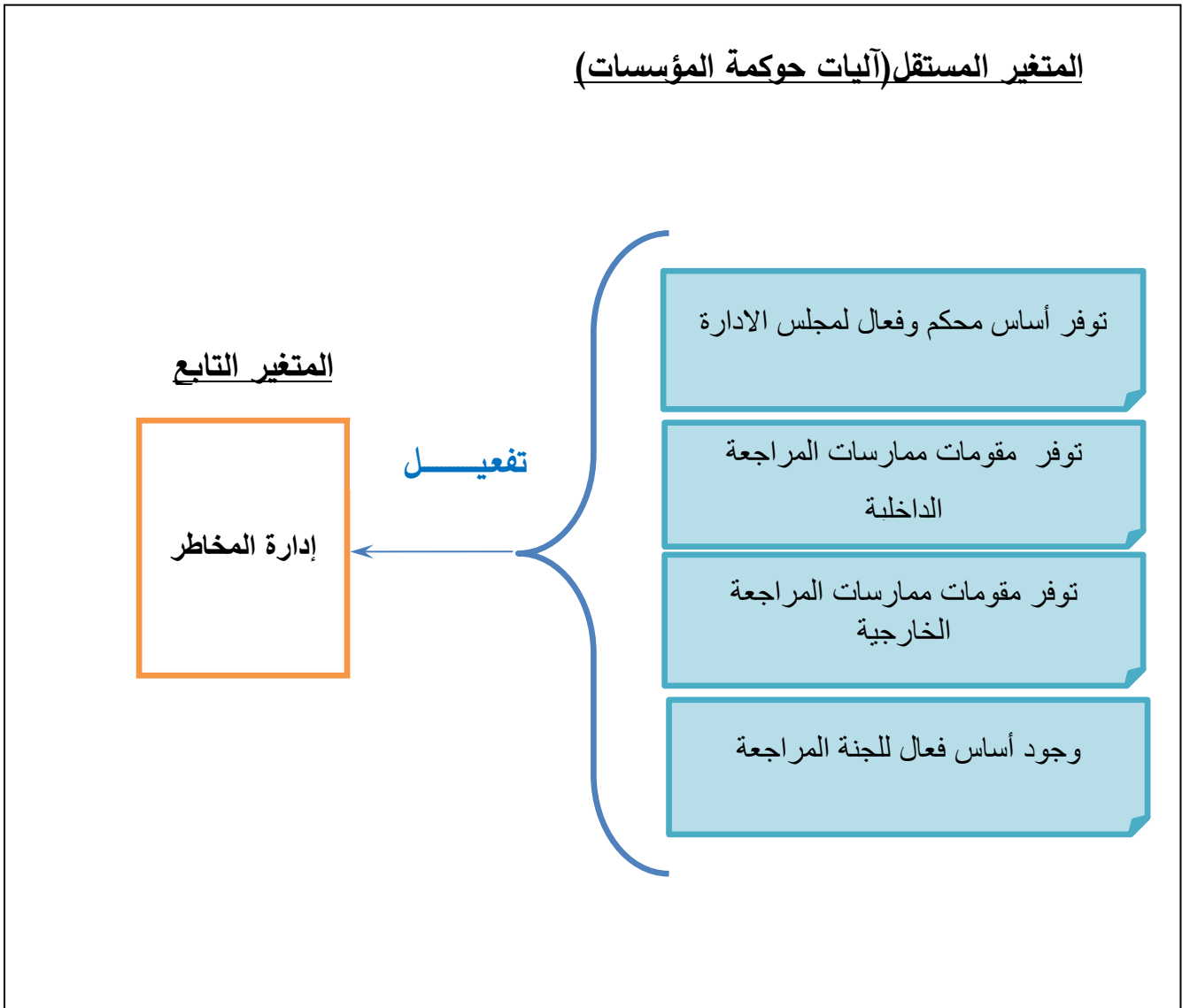
IV- Sites d'Internet

- 1- www.aicpa.org/coyright.htm, Date de consultaion: 26.08.2016.
- 2- www.coso.org. Date de consultation : 28.08.2016.
- 3- www.fr.allafrica.com/stories/200612060328.html, date consultation: 28.08.2016.
- 4- www.gapent.com, Date de consultation : 26.08.2016.
- 5- www.scribd.com/doc/47966855/Risk-Based-Auditing, Date de consultation : 26.08.2016.
- 6- www.standardandpoors.com/ratingsdirect, Date de consultation : 19/06/2015.
- 7- www.theiia.org. Visited : 28.08.2016.
- 8- www.theirm.org/publications/PUstandard.html, Date de consultation : 26.08.2016.
- 9- www.ifac.org. Date de consultation : 28.08.2016.

الملاحق

الملحق : 01

متغيرات الدراسة



الملحق: 02



المدرسة العليا للتجارة-الجزائر

استبيان البحث

السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

يقوم الباحث بإعداد أطروحة دكتوراه بعنوان « دور حوكمة المؤسسات في تفعيل إدارة مخاطر المؤسسات الاقتصادية -دراسة ميدانية-»، وذلك كبحث أكاديمي تكميلي لنيل شهادة الدكتوراه في العلوم التجارية والمالية تخصص محاسبة. وعليه نرجو من سيادتكم إعانتنا من خلال الإجابة على الأسئلة المتضمنة في الاستبيان بشكل دقيق قصد إعطاء مصداقية لهذا البحث العلمي، علما بان المعلومات تستعمل فقط في إطار البحث العلمي لا غير.

ملاحظة: الاستبيان مكون من 6 صفحات

تقبلوا منا فائق الاحترام والتقدير

أولاً: محاور الدراسة

المحور الأول: وجود أساس محكم لمجلس الإدارة

رقم	فقرات المحور الأول	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	يقوم مجلس الإدارة بالمصادقة على أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ومدى سلامتها فاعليتها.					
2	يعتمد مجلس الإدارة على ترسيخ مبدأ التزام أعضائه اتجاه جميع المساهمين وكل الأطراف ذات العلاقة.					
3	يعمل مجلس الإدارة بتحديد الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة والرقابة على الإدارة التنفيذية.					
4	يعمل مجلس الإدارة على التأكد من مدى التزام المؤسسة بالخطط الاستراتيجية والسياسات والاجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب التشريعات والتنظيمات .					
5	يتحمل مجلس الإدارة كافة المسؤوليات المتعلقة بسلامة العمليات والإجراءات والقوانين الموضوعة لضمان السير الحسن لأنشطة المؤسسة .					
6	يقوم مجلس الإدارة بتوجيه الإدارة التنفيذية فيما يخص وضع الخطط التي تتماشى مع استراتيجيات المؤسسة.					
7	يتم استشارة مجلس الإدارة عند القيام بمختلف التعيينات الإدارية، وبعض المدراء التنفيذيين كالمدير المالي ومدير خلية المراجعة الداخلية.					
8	يتحقق مجلس الإدارة من جميع المخاطر التي قد تحدث والعمل على إدارتها بشكل سليم.					
9	يقوم مجلس الإدارة بتشكيل لجنة تعمل على تأطير سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر بالمؤسسة والرقابة عليها.					

المحور الثاني: توفر مقومات ممارسات المراجعة الداخلية

الرقم	فقرات المحور الثاني	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	يتمتع المراجع الداخلي بحرية الاتصال بأي موظف داخل المؤسسة والحصول على المعلومات التي يحتاجها في إطار عمله.					
2	تعمل خلية المراجعة الداخلية بالتعاون مع لجنة المراجعة وذلك برفع تقاريرها إلى رئيس لجنة المراجعة.					
3	يعمل المراجع الداخلي على وضع مسودة أو اقتراح هيكل ونطاق المراجعة الداخلية وبالتالي إعطاء رؤية أولية لعملية المراجعة الداخلية.					
4	التحقق من الالتزام في تنفيذ الأعمال داخل المؤسسة بالمعايير والإجراءات الدولية والقوانين والتعليمات ذات العلاقة.					
5	يحرص المراجع الداخلي على التأكد من صحة ودقة عمليات الإبلاغ المالي وأنها تعبر عن الصورة الحقيقية.					
6	لا يسند إلى المراجع الداخلي القيام بمهام ترتبط بمسؤوليات تنفيذية.					
7	يقوم المراجع الداخلي على وضع خريطة للمخاطر والقيام بتحليل جميع المخاطر المرتبطة بأنشطة المؤسسة.					
8	يقوم المراجع الداخلي بالمشاركة والتعاون مع الإدارات الأخرى في وضع سقف للمخاطر والعمل على عدم وقوعها مرة أخرى.					

المحور الثالث: توفر مقومات ممارسات فعالة المراجعة الخارجية

الرقم	فقرات المحور الثالث	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	من المهام الأولية التي يقوم بها المراجع الخارجي (محافظ الحسابات) قيامه بفحص إجراءات الرقابة الداخلية والتأكد من سلامتها.					
2	يعمل المراجع الخارجي (محافظ الحسابات) على فحص المخاطر المرتبطة بكل أنشطة المؤسسة.					
3	يستفيد المراجع الخارجي (محافظ الحسابات) من التقارير التي يعدها المراجع الداخلي في تحديد مختلف المخاطر وبالتالي تحديد مواطن الضعف والعمل على تحسينها.					
4	يقدم المراجع الخارجي (محافظ الحسابات) نسخة من التقرير المعد من طرفه إلى لجنة المراجعة.					
5	يعمل على تطوير منهجيات القياس والضبط لكل نوع من أنواع المخاطر التي تتعرض لها المؤسسة.					

المحور الرابع: توفر مقومات فعالة للجان المراجعة

الرقم	فقرات المحور الرابع	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	تقوم لجنة المراجعة بالتأكد من نطاق ونتائج عملية المراجعة ومدى كفاية المراجعة الداخلية.					
2	تقوم لجنة المراجعة بالتأكد من نطاق ونتائج عملية المراجعة الخارجية ومدى استقلاليتها.					
3	تقوم بالتحقق من المسائل المحاسبية التي يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية والمحاسبية وبالتالي اختلال القوائم المالية.					
4	تقوم بالتأكد من كفاية وملاءمة وفاعلية الإجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية.					
5	تعمل على إعطاء إرشادات لمجلس الإدارة بخصوص تعيين أو إنهاء عمل المراجع الخارجي ومكافأته.					
6	تتمتع لجنة المراجعة بصلاحيات الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية.					
7	هناك اجتماعات دورية مع كل من المراجع الداخلي والمراجع الخارجي (محافظ الحسابات).					

ثانياً: بيانات عامة

الرجاء وضع إشارة (x) داخل المربع المناسب.

-السن من 25 إلى أقل من 35 سنة من 35 إلى أقل من 50 سنة أكثر أو يساوي 50 سنة-المستوى العلمي ليسانس ماجستير دكتوراه مؤهلات أخرى (يرجى تحديدها).....-المركز الوظيفي عضو مجلس إدارة مراجع داخلي عضو لجنة المراجعة مراجع خارجي -التخصص العلمي محاسبة مالية إدارة أعمال مؤهلات أخرى.....-سنوات الخبرة أقل من 5 سنوات من 5 إلى أقل من 10 سنوات من 10 إلى أقل من 15 سنوات أكثر أو يساوي 15 سنة

