

# المراجعة الداخلية

## ما هي المراجعة الداخلية؟

• المراجعة الداخلية هي نشاط **مستقل** و**موضوعي** يهدف إلى:

• **تقديم تأكيدات:** من خلال تقييم كفاءة وفعالية العمليات داخل المنظمة.

• **تقديم استشارات:** لمساعدة الإدارة في تحسين أداء العمليات وتحقيق الأهداف.

• تُعرّف من قبل معهد المراجعين الداخليين (IIA) كالتالي:

“نشاط **تأكيدي** و**استشاري** مستقل وموضوعي يهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات المؤسسة، من خلال منهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين كفاءة إدارة المخاطر، ونظم الرقابة، وعمليات الحوكمة.”

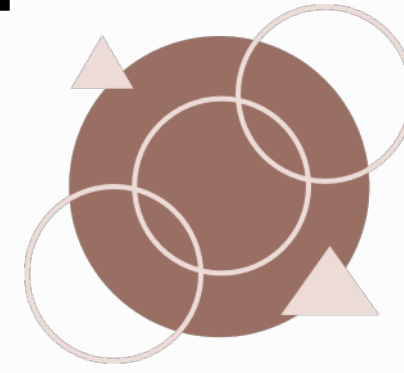


# الاستقلالية والموضوعية في المراجعة الداخلية الاستقلالية

• المراجع الداخلي مستقل عن الأقسام التي يقوم بمراجعتها، لضمان النزاهة.

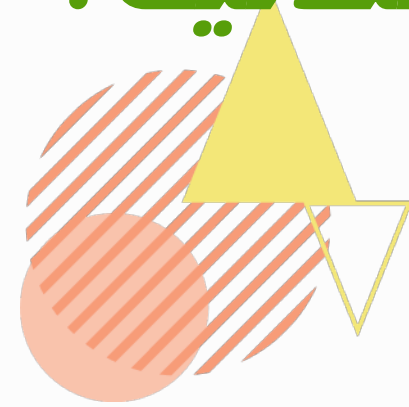
• يُقدم تقريره مباشرة للإدارة العليا أو لجنة المراجعة.

• يعتمد المراجع على أدلة وبراهين واضحة، دون تحيز أو تضارب مصالح.



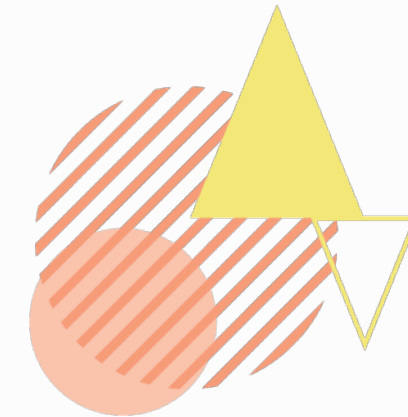
## أهمية الاستقلالية:

- تمنح المراجع حرية تقييم العمليات بشكل موضوعي.
- تعزز مصداقية الملاحظات والتوصيات.



- الفصل الوظيفي: المراجع الداخلي لا يكون جزءًا من العمليات التنفيذية.
- الهيكل الإداري: تقارير المراجع تُقدم للجنة المراجعة أو مجلس الإدارة.

## كيفية ضمان الاستقلالية؟



# لماذا تحتاج الشركات إلى المراجعة الداخلية؟

## 01 • حماية الأصول

• المراجع الداخلي يطمئن الإدارة إن كل الأصول بتاعة الشركة (زي الفلوس، المعدات، والمخزون) محمية من السرقة أو الاستخدام غير السليم.



## 06 تحسين عملية اتخاذ القرار:

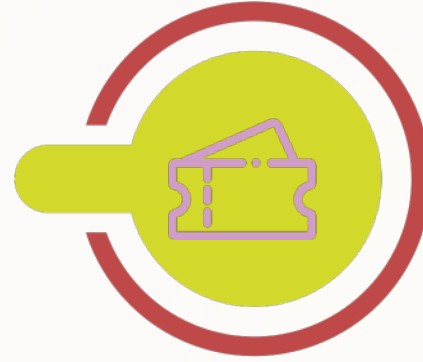
• بتزود الإدارة بمعلومات دقيقة وشاملة عن العمليات والمخاطر، وده يساعد في اتخاذ قرارات مبنية على بيانات واقعية.



## أهمية المراجعة الداخلية

## 02 • تحقيق الكفاءة:

يساعد في تحسين استخدام الموارد (المالية، البشرية، والتكنولوجية).



## 07 الكشف عن الأخطاء والتلاعب:

المراجع الداخلي بيكشف الأخطاء المالية أو التشغيلية، وأي تلاعب محتمل في سجلات الشركة.



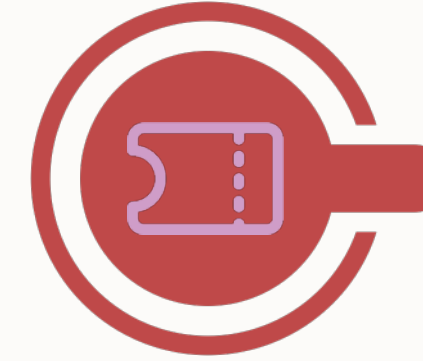
## 03 • التأكد من الامتثال:

• التأكد إن الشركة بتلتزم بكل القوانين المحلية والدولية، زي قوانين الضرائب، مكافحة غسل الأموال، وسياسات الشركة الداخلية.



## 08 تعزيز الثقة مع أصحاب المصلحة:

• لما تكون المراجعة الداخلية فعالة، ده بيعزز ثقة المساهمين، العملاء، والبنوك في الشركة.



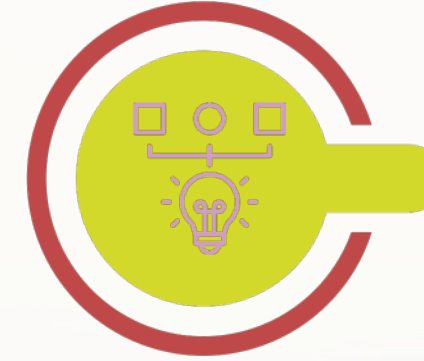
## 04 إدارة المخاطر:

• المراجع الداخلي بيعمل تحليل شامل للمخاطر اللي ممكن تواجه الشركة وبيقترح طرق للتعامل معاها.



## 09 دعم النمو والاستدامة:

المراجعة الداخلية بتساعد الشركات على تحقيق أهدافها الاستراتيجية بشكل مستدام من خلال تحسين العمليات وتقليل المخاطر.



## 05 تعزيز الحوكمة:

• المراجعة الداخلية بتلعب دور كبير في تطبيق مبادئ الحوكمة زي الشفافية، النزاهة، والمسؤولية.

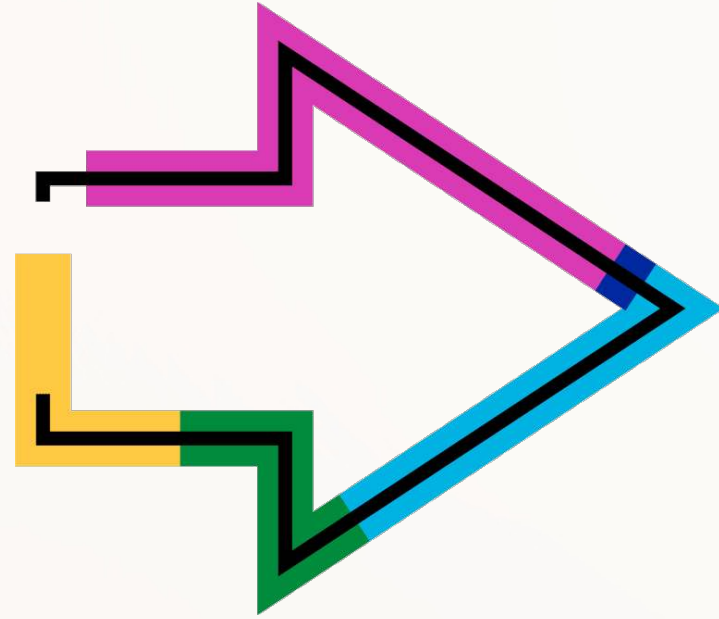


## 10 زيادة المرونة في مواجهة الأزمات:

من خلال تحديد نقاط الضعف، المراجعة الداخلية بتساعد الشركة تكون مستعدة للتعامل مع الأزمات المفاجئة زي الأزمات الاقتصادية أو التكنولوجية.



# خصائص المراجعة الداخلية



## الاستمرارية

- يعني إيه؟
- المراجعة الداخلية بتشتغل طول السنة، مش حاجة موسمية زي المراجعة الخارجية اللي بتحصل مرة واحدة في السنة



## المنهجية

- يعني إيه؟
- المراجعة الداخلية بتشتغل بطريقة منظمة، بخطط واضحة وبرامج مراجعة محددة مسبقًا



## الشمولية

- يعني إيه؟
- المراجعة الداخلية بتغطي كل جوانب الشركة، سواء كانت مالية، تشغيلية، أو تكنولوجية، وده بيوفر رؤية متكاملة للأداء



## الاستقلالية

- يعني إيه؟
- المراجع الداخلي بيتشغل بشكل مستقل عن العمليات اللي بيراجعها وما يكونش له مصلحة شخصية في النتائج



## التخصص

- يعني إيه؟
- المراجع الداخلي لازم يكون عنده خبرة ومهارات تناسب طبيعة الشركة اللي شغال فيها



## الموضوعية

- يعني إيه؟
- القرارات والتوصيات اللي بيقدّمها المراجع بتعتمد على أدلة واضحة ومعلومات دقيقة، مش على تخمين أو آراء شخصية



# مراحل عملية المراجعة الداخلية



## ٤- المتابعة

- يعني إيه المتابعة؟
- المرحلة اللي فيها المراجع يتأكد إن الإدارة فعلاً نفذت التوصيات اللي كتبها في التقرير
- إيه اللي بيحصل في المرحلة دي؟
- التأكد من تنفيذ التوصيات
- المراجع بيراجع إذا الشركة عدلت السياسات أو الإجراءات اللي كان فيها مشاكل
- مثال: لو كان فيه مشكلة في جرد المخزون، يتأكد إن الإدارة طبقت نظام جديد للجرد



## ٣- إعداد التقرير

- يعني إيه إعداد التقرير؟
- المراجع بيجمع كل الملاحظات اللي لقاها ويكتبها في تقرير منظم
- إيه اللي بيحصل في المرحلة دي؟
- كتابة الملاحظات والتوصيات
- المراجع بيوضح الأخطاء أو المشاكل اللي لقاها، وبيكتب توصيات لتحسين الوضع
- مثال: لو لقي إن فيه ضعف في نظام الحماية الإلكترونية، يوصي باستخدام أنظمة أمان أحدث
- تقديم التقرير للإدارة
- التقرير بيتسلم للإدارة أو لجنة المراجعة عشان ياخدوا قرارات بناءً عليه



## ٢- تنفيذ الفحص

- يعني إيه تنفيذ الفحص؟
- دي المرحلة اللي المراجع فيها بينزل الشغل ويبدأ يجمع المعلومات
- إيه اللي بيحصل في المرحلة دي؟
- جمع الأدلة
- المراجع بيستخدم طرق مختلفة لجمع المعلومات زي المقابلات: يتكلم مع الموظفين عشان يفهم العمليات
- مراجعة المستندات: يطلع على العقود، الفواتير، والتقارير
- الملاحظات: يراقب العمليات أثناء حدوثها
- مثال: لو بيراجع قسم الموارد البشرية، ممكن يطلب ملفات التوظيف ويشوف السياسات
- تحليل البيانات وتقييمها
- الأدلة اللي جمعها المراجع بيحللها ويشوف إذا كانت في مشاكل أو مخالفات
- مثال: لو لقي فواتير مش متوافقة مع السياسات، يبدأ يحقق فيها



## ١- التخطيط

- يعني إيه التخطيط؟
- المرحلة الأولى والأساسية لأي عملية مراجعة داخلية. فيها المراجع بيحدد هو هيعمل إيه وإزاي
- إيه اللي بيحصل في المرحلة دي؟
- تحديد الهدف والنطاق
- المراجع بيقرر هو عايز يحقق إيه من المراجعة؟ وإيه العمليات أو الأقسام اللي هيشغل عليها؟
- مثال: لو المراجعة على قسم المخزون، الهدف ممكن يكون "التأكد من صحة الجرد وحماية المخزون من السرقة"
- إعداد برنامج المراجعة
- المراجع بيعمل خطة شاملة بتحدد الخطوات اللي هينفذها، والموارد اللي هيتحتاجها، ومواعيد التنفيذ
- مثال: لو هيراجع قسم المشتريات، البرنامج ممكن يشمل مراجعة العقود والفواتير



# دور المراجعة الداخلية في الحوكمة

“المراجعة الداخلية بتلعب دور كبير وأساسي في دعم الحوكمة داخل أي شركة،  
وده لأنها بتضمن إن الشركة ماشية بشكل صحيح ومتوافق مع القوانين  
والسياسات. خرينا نقسم دورها لخمس نقاط أساسية:”

## مراقبة تحقيق الأهداف الاستراتيجية

- إيه دور المراجعة هنا؟
- المراجعة الداخلية بتتابع الخطط اللي الشركة حطتها  
وبتقيم إذا كانت ماشية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية.
- أهميتها:
- بتساعد الإدارة على تحديد أي انحراف في الخطط  
وتصححه بسرعة.
- مثال:
- لو الهدف الاستراتيجي هو زيادة الأرباح بنسبة  
20%، المراجعة بتراجع عمليات البيع والتسويق  
عشان تشوف إذا الأداء فعلاً بيتماشى مع الهدف.

## تقييم تطبيق سياسات الحوكمة

- إزاي المراجعة الداخلية بتساعد هنا؟
- بتراجع إذا الشركة ملتزمة بالسياسات والقواعد اللي  
بتحكم العمل، زي سياسة تضارب المصالح أو سياسات  
التوظيف.
- أهميتها:
- بتضمن إن الشركة بتشتغل بطريقة قانونية ومنظمة.
- مثال:
- لو الشركة عندها سياسة تمنع تعيين الأقارب،  
المراجعة الداخلية بتتأكد إن كل التعيينات مطابقة  
للسياسة.

## ضمان الشفافية بين الإدارة والمساهمين

- إزاي الشفافية بتتحقق؟
- المراجعة الداخلية بتقدم تقارير موضوعية ومستقلة عن حالة  
الشركة، وده بيبني ثقة بين الإدارة والمساهمين.
- أهميتها:
- بتضمن إن كل الأطراف المعنية عندها معلومات دقيقة عن أداء  
الشركة.
- مثال:
- لو فيه مساهمين قلقانيين من أداء الشركة المالي، المراجعة بتقدم  
تقرير يوضح الحقيقة بالأرقام.

## تعزيز ثقافة النزاهة والمسؤولية

- إزاي ده بيحصل؟
- المراجعة الداخلية بتشجع الموظفين والإدارة على الالتزام  
بالنزاهة والشفافية في كل تعاملاتهم.
- أهميتها:
- بتخلق جو من الثقة داخل الشركة وبتعزز سمعتها في السوق.
- مثال:
- لو فيه نظام بيكافى الموظفين اللي يبلغوا عن أي مخالفات،  
المراجعة بتتأكد من فعالية النظام ودعمه.

## كشف وإدارة المخاطر

- إيه دور المراجعة هنا؟
- بتحدد المخاطر اللي ممكن تهدد الحوكمة الجيدة زي الاحتيال، سوء الإدارة،  
أو ضعف الأنظمة الرقابية.
- أهميتها:
- بتساعد الشركة على التصرف بشكل استباقي عشان تتجنب المشاكل.
- مثال:
- لو اكتشفت المراجعة إن فيه ضعف في ضوابط صرف الأموال، بتوصي  
الإدارة بتحسين النظام.

# دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر

المراجعة الداخلية بتلعب دور محوري في تحديد وإدارة المخاطر التي يمكن تواجه الشركة. نقدر نلخص دورها في 4 نقاط رئيسية:



## ٤. المتابعة وإعداد التقارير

- إيه اللي بيعمله المراجع؟
- المراجع بيتابع بشكل دوري المخاطر التي سبق ووضحها، وبيكتب تقارير للإدارة عن الوضع الحالي.
- بيقدم تحديثات عن المخاطر الجديدة التي ظهرت وبيقترح حلول للتعامل معاها.
- أمثلة:
- لو الشركة كانت بتواجه مشكلة في تأخير تسجيل الإيرادات، المراجع بيتابع إذا الإدارة نفذت التوصيات وحسنت الوضع.



## ٣. تقييم فعالية أنظمة إدارة المخاطر

- دور المراجع هنا؟
- المراجعة الداخلية بتراجع الأنظمة والسياسات التي الشركة بتحطها لإدارة المخاطر، وبتقييم إذا كانت فعالة أو محتاجة تحسين.
- أهميتها:
- ده بيضمن إن الشركة عندها نظام قوي يقدر يتعامل مع أي مخاطر متوقعة.
- أمثلة:
- لو الشركة عندها سياسة لتقليل الأخطاء في العمليات المالية، المراجع بيتأكد إن السياسة مطبقة بشكل صحيح وفعال.



## ٢. اقتراح حلول لتقليل المخاطر

- إيه اللي بيحصل؟
- بعد تحديد المخاطر، المراجع الداخلي بيقدم توصيات للإدارة بشأن تقلل المخاطر أو تتجنبها تمامًا.
- التوصيات دي بتكون مبنية على خبرته وتحليله للبيانات.
- أمثلة:
- لو الشركة معرضة لمخاطر اختراق البيانات، المراجع ممكن يقترح تحسين أنظمة الحماية الإلكترونية.



## ١. تحديد وتقييم المخاطر

- إيه اللي بيعمله المراجع هنا؟
- المراجع الداخلي بيبدأ بتحديد المخاطر التي ممكن تواجه الشركة بناءً على طبيعة العمل والصناعة.
- بعد كده بيقوم بتقييم مستوى الخطورة:
- هل المخاطرة دي عالية جداً وممكن تسبب أزمة؟
- هل المخاطرة متوسطة أو منخفضة وتأثيرها محدود؟
- أمثلة:
- لو الشركة معتمدة على مورد واحد، المراجع ممكن يعتبر ده مخاطرة لأنه لو المورد توقف، العمليات هتتأثر.

# دور المراجعة الداخلية في تحسين الأداء المالي

المراجعة الداخلية لها تأثير مباشر على الأداء المالي للشركة. من خلال شغلها في الرقابة والتحليل، بتقدير تساعد الشركة في تحسين أرباحها وتقليل تكاليفها. خلينا نلخص دورها في 6 نقاط رئيسية:

## ١- اكتشاف الهدر وتقليل التكاليف.

- المراجعة الداخلية بتحلل العمليات التشغيلية والإدارية عشان تكتشف أي هدر أو مصاريف غير ضرورية.
- بتقدم توصيات لتقليل التكاليف بدون التأثير على جودة العمليات.
- أمثلة:
  - لو الشركة بتدفع مصاريف تشغيلية عالية بسبب عقود غير فعالة، المراجع ممكن يقترح إعادة التفاوض على العقود.

## ٢- تحسين كفاءة إدارة الموارد

- إزاي المراجعة بتساعد هنا؟
- المراجعة الداخلية بتراجع طريقة استخدام الشركة لمواردها (المالية والبشرية) وبتقترح حلول لزيادة كفاءتها.
- أمثلة:
  - لو الموظفين بيستهلكوا وقت طويل في مهام يدوية، المراجع ممكن يقترح استخدام أنظمة آلية لتحسين الكفاءة.

## ٣- تعزيز الرقابة على الإيرادات.

- إيه دور المراجع هنا؟
- المراجعة الداخلية بتراجع نظام تسجيل الإيرادات عشان تضمن إنه دقيق وما فيش أي تأخير أو تلاعب.
- أهميتها:
  - بتحمي الشركة من خسارة أي إيرادات مستحقة.
  - أمثلة:
    - لو فيه مشكلة في تسجيل المبيعات اليومية، المراجع ممكن يوصي باستخدام نظام إلكتروني لتسجيل المبيعات في وقتها.

## ٤- منع الاحتيال المالي.

- إيه اللي المراجعة بتعمله؟
- بتحلل العمليات المالية وتراجعها عشان تكشف أي محاولة احتيال أو تلاعب.
- أهميتها:
  - بتقلل الخسائر الناتجة عن الاحتيال المالي.
  - أمثلة:
    - لو اكتشفت المراجعة إن فيه موظف بيقدم فواتير مزيفة، بتبلغ الإدارة فورًا.

## ٥- تحسين القرارات المالية

- إزاي المراجعة بتأثر هنا؟
- بتوفر تقارير دقيقة ومستقلة عن الأداء المالي، وده بيساعد الإدارة في اتخاذ قرارات مالية مدروسة.
- أمثلة:
  - لو الإدارة بتفكر في استثمار جديد، المراجعة ممكن تقدم تحليل للمخاطر والفرص المرتبطة بالاستثمار.

## ٦- تعزيز الامتثال المالي.

- إيه اللي بيحصل هنا؟
- المراجعة الداخلية بتأكد إن الشركة ملتزمة بالقوانين والسياسات المالية المحلية والدولية.
- أهميتها:
  - بتحمي الشركة من العقوبات والغرامات اللي ممكن تحصل لو حصلت مخالفات.
  - أمثلة:
    - لو الشركة متأخرة في تقديم الإقرارات الضريبية، المراجعة بتبلغ الإدارة وبتساعد في تصحيح الوضع.

# دور المراجعة الداخلية في مكافحة الاحتيال

المراجعة الداخلية لها دور أساسي في حماية الشركات من الاحتيال، سواء كان مالي أو إداري. بتشتغل على كشف وتجنب الاحتيال من خلال أساليب متعددة. خلينا نلخص الدور ده في 6 نقاط رئيسية:



## ٣-التحقيق في الحوادث المشتبه فيها

- إيه دور المراجعة هنا؟
- المراجع الداخلي بيتدخل في حالة وجود اشتباه في عملية احتيال، بيجمع الأدلة ويحللها عشان يحدد إذا كان الاحتيال حصل فعلاً.
- أهميتها:
- بتوفر للإدارة معلومات دقيقة وسريعة للتصرف.
- أمثلة:
- لو حصل نقص كبير في المخزون، المراجعة بتتحقق في العمليات اللي تمت وتحدد المسؤول.



## ٢- تقييم فعالية أنظمة الرقابة الداخلية

- إيه اللي بيعمله المراجع هنا؟
- بيراجع سياسات وإجراءات الشركة عشان يحدد إذا كانت قوية كفاية لمنع الاحتيال.
- أهميتها:
- الأنظمة القوية بتصعب على أي حد إنه يتلاعب.
- أمثلة:
- لو اكتشفت المراجعة إن الموافقات المالية بتتم بدون توقيعات مزدوجة، بتوصي بتقوية الضوابط.



## ١- الكشف المبكر عن مؤشرات الاحتيال

- إزاي المراجعة بتساعد هنا؟
- المراجعة الداخلية بتراقب العمليات وتراجع المستندات عشان تكتشف أي أنماط غير طبيعية أو غير منطقية.
- أهميتها:
- الكشف المبكر بيساعد الشركة في تجنب خسائر كبيرة.
- أمثلة:
- لو لاحظت المراجعة تكرار فواتير بنفس القيمة من مورد واحد، ممكن ده يكون مؤشر على احتيال.



## ٦- المتابعة الدورية للعمليات المالية والإدارية

- إيه اللي بيحصل هنا؟
- المراجعة الداخلية بتعمل مراجعات مستمرة على العمليات الحساسة زي المشتريات والمرتببات.
- أهميتها:
- المتابعة المستمرة بتمنع فرص الاحتيال.
- أمثلة:
- مراجعة كشوف المرتبات شهرياً للتأكد من عدم وجود موظفين وهميين.



## ٥- توعية الموظفين وتدريبهم

- إزاي المراجعة بتأثر على الموظفين؟
- المراجعة الداخلية بتقدم تدريبات للموظفين عشان يعرفوا إزاي يكتشفوا الاحتيال أو يبلغوا عنه.
- أهميتها:
- كل ما كان الموظفين واعيين، كل ما كان الاحتيال أصعب.
- أمثلة:
- تدريب الموظفين على استخدام نظام الإبلاغ عن المخالفات بسرية.



## ٤- تقديم توصيات لتعزيز الوقاية من الاحتيال

- إزاي المراجعة بتساعد؟
- بتقدم اقتراحات لتحسين الأنظمة والسياسات عشان تقلل من احتمالية حدوث الاحتيال.
- أمثلة:
- توصية باستخدام برامج إلكترونية لمراقبة العمليات المالية تلقائياً.

# الفرق بين المراجعة الداخلية والمراجعة الخارجية

## 1. الهدف:

- تهدف لتحسين العمليات الداخلية وزيادة كفاءة الشركة من خلال تقييم الأداء وتقديم توصيات.

## 2. التبعية:

- جزء من الشركة نفسها، والمراجع الداخلي يقدم تقاريره للإدارة العليا أو لجنة المراجعة.

## 3. الاستمرارية:

- عملياتها مستمرة طوال السنة، وتركز على جميع جوانب الشركة (مالية، تشغيلية، وإدارية).

## 1. الهدف:

- تهدف لتقديم تأكيد مستقل عن صحة القوائم المالية والتأكد من التزام الشركة بالمعايير المحاسبية.

## 2. التبعية:

- جهة مستقلة تمامًا عن الشركة، وتعمل بتكليف من المساهمين أو الجهات الرقابية.

## 3. الدورية:

- تُجرى مرة واحدة سنويًا أو حسب الحاجة، وترتكز بشكل أساسي على القوائم المالية.

# الخاتمة

في النهاية، يتضح أن المراجعة الداخلية ليست مجرد أداة رقابية داخل المؤسسات، بل هي شريك استراتيجي يساهم في تعزيز الكفاءة، دعم الحوكمة، وإدارة المخاطر بفعالية. من خلال تطبيق معايير المراجعة الداخلية والعمل على تحسين الأداء المالي والإداري، يمكن للشركات تحقيق أهدافها وضمان الاستدامة والنمو على المدى الطويل. إن فهمنا لدور المراجعة الداخلية يمهد الطريق لتحسين الأداء المؤسسي وبناء بيئة عمل شفافة ومسؤولة.



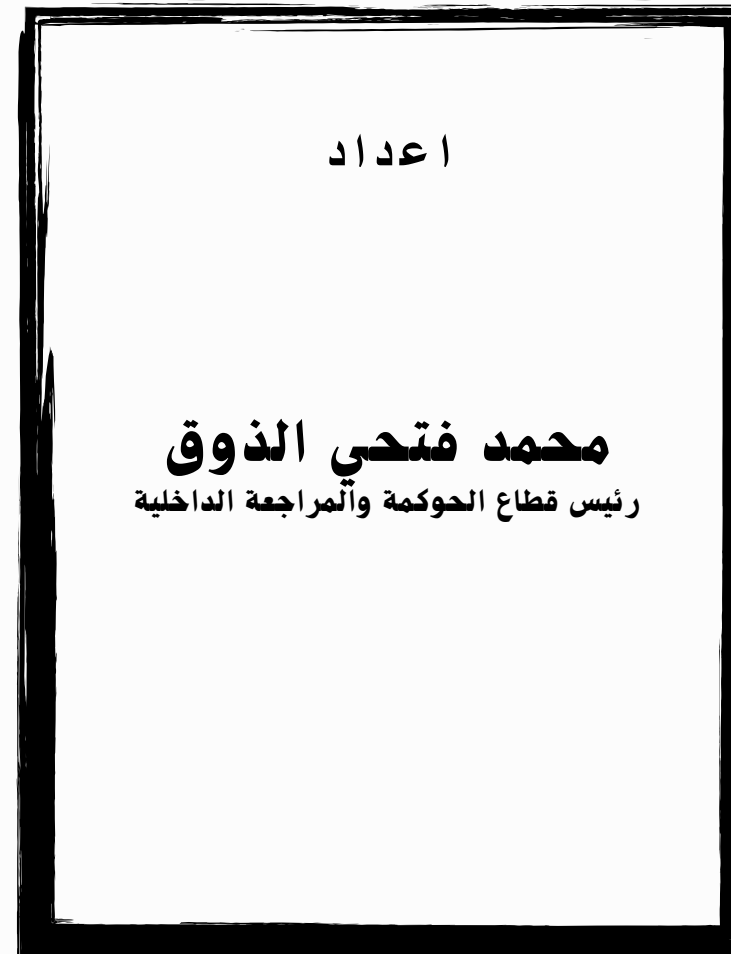
## EMAIL

mohammedelzok@gmail.com



## PHONE

+201065275555



# مع تحياتي

