{ تقبل المخاطر وحدود تحمل المخاطر }

الإصدار	١,١
التاريخ	٢٠٢٣
نوع الوثيقة	خطة
تصنيف الوثيقة	عام
رقم الوثيقة	

جامعة شقراء
Shaqra University

قائمة المحتويات

المقدمة ١

تعريفات تقبل المخاطر وتحمل المخاطر: ١

الإرشادات التي يفضل أخذها بالاعتبار عند تحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر: ٢

الطرق المتبعة لتحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر: ٣

الفرق بين تقبل المخاطر وتحمل المخاطر: ٤

العلاقه بين تقبل المخاطر وتحمل المخاطر: ٥

المقدمة:

تقبل المخاطر وحدود تحمل المخاطر هما جانبان مترابطان في إدارة المخاطر والأعمال. والتقبل للمخاطر يشير إلى استعداد الفرد أو الجامعة لتحمل المخاطر والتعرض للخسائر المحتملة في سبيل تحقيق فرص أو مكاسب، في حين أن حدود تحمل المخاطر هي الحدود التي يمكن للفرد أو الجامعة تحمل المخاطر داخلها، والتي تحدد المستوى الأعلى للمخاطر التي يمكن تحملها.

وينبغي أن تكون حدود تقبل وتحمل المخاطر واضحة لمساعدة الجهة على اتخاذ القرارات الصائبة التي تصب في تحقيق أهدافها الاستراتيجية، وتعتبر حدود تقبل وتحمل المخاطر أداة مساعدة لتقييم القرارات الاستراتيجية وتساهم في تحديد المخاطر المصاحبة للفرص الجديدة للجهة.

تعريفات تقبل المخاطر وتحمل المخاطر:

يمكن تعريف حدود تقبل وتحمل المخاطر حسب أهم معايير وممارسات المؤسسات العالمية كالآتي:

COSO 2017: حدود تقبل وتحمل المخاطر (نوع ومقدار الخطر الذي تكون الجهة على استعداد لتقبله على نطاق واسع في سبيل تحقيق أهدافها).

ISO 31000:2018: ينبغي على الجهة أن تحدد مقدار ونوع الخطر الذي تستطيع أو لا تستطيع تحمله والمتعلق بأهدافها. ومن الضروري كذلك وضع معيار لتقييم أهمية المخاطر ودعم عمليات اتخاذ القرارات، وأن يكون معيار الخطر متوافقاً مع إدارة المخاطر ومتناسباً مع غرض ونطاق أنشطة الجهة. كما من المهم أن يعكس معيار الخطر قيم وأهداف وموارد الجهة وأن يكون متسقاً مع السياسات والبيانات حول إدارة المخاطر وينبغي كذلك تعريف المعايير مع الأخذ بالاعتبار التزامات الجهة وآراء أصحاب المصلحة.

الإرشادات التي يفضل أخذها بالاعتبار عند تحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر:

هناك بعض الإرشادات التي يفضل أخذها بالاعتبار عند تحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر وهي كالآتي :

١. ينبغي أن يعكس مفهوم إدارة المخاطر في الجهة ودورها في التأثير على ثقافتها وأنشطتها .
٢. ينبغي أن تحدد مستويات الاختلاف المقبولة التي تكون الجهة على استعداد لقبولها لتحقيق أهدافها الاستراتيجية .
٣. ينبغي أن تكون حدود تقبل وتحمل المخاطر واضحة بحيث يمكن تعميمها على نطاق واسع داخل الجهة ورصدها بشكل فعال.

ومن الجوانب الأساسية التي يجب أخذها في الاعتبار عند تحديد حدود تحمل المخاطر:

- **المستوى المالي:** القدرة على تحمل الخسائر المالية.
- **المدة الزمنية:** الفترة التي يتم فيها تقييم المخاطر وتحملها.
- **الهدف المرجو:** الفائدة المرجوة من تحمل المخاطر.
- **الإطار القانوني:** القوانين واللوائح التي تحكم النشاط المتعلق بالمخاطر.
- **الثقافة والقيم:** القيم الثقافية التي تحدد تحمل المخاطر.

باختصار، يجب تحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر بناءً على تحليل شامل للظروف والأهداف والمستوى المالي والثقافة والقيم والإطار القانوني. ويجب إعادة التحليل بشكل دوري للتأكد من أن الحدود المحددة لا تزال مناسبة للأهداف والظروف الحالية. كما ينبغي عدم الاستعجال في تحديد الحدود المناسبة والاستعانة بالخبراء للحصول على النصيحة المناسبة والمعرفة اللازمة لإدارة المخاطر بشكل فعال.

الطرق المتبعة لتحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر:

هناك العديد من الطرق المتبعة لتحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر، ومن بين هذه الطرق:

- **تحليل المخاطر:** يتضمن هذا الأسلوب تحليل المخاطر المحتملة وتحديد المخاطر التي يمكن تحملها وتلك التي لا يمكن تحملها. ويمكن استخدام نتائج التحليل لتحديد الحدود المناسبة لتقبل وتحمل المخاطر.
- **تقييم الأثر المالي:** يتضمن هذا الأسلوب تقييم الأثر المالي للمخاطر المحتملة على المستوى المالي للفرد أو الجامعة، ومن ثم تحديد الحدود المناسبة لتقبل وتحمل المخاطر.
- **تحديد المستوى المالي:** بناءً على المستوى المالي للفرد أو الجامعة، وذلك بتحديد الحد الأقصى للخسارة التي يمكن تحملها.
- **تحديد الأهداف:** بناءً على الأهداف المرجوة، وذلك بتحديد مدى قدرة الحدود المحددة على تحقيق هذه الأهداف.
- **تحديد المدة الزمنية:** بناءً على المدة الزمنية التي يمكن تحمل المخاطر فيها، وعلى المستوى المالي والأهداف المرجوة وطبيعة الاستثمارات.
- **تحديد الثقافة والقيم:** بناءً على الثقافة والقيم المتبعة من قبل الفرد أو الجامعة، وذلك بتحديد الحدود المناسبة والتي تتوافق مع هذه الثقافة والقيم.
- **الاستعانة بالخبراء:** يمكن الاستعانة بالخبراء والمتخصصين في مجال إدارة المخاطر لتحديد الحدود المناسبة وتقديم النصائح المناسبة لإدارة المخاطر.

ومن الممكن أيضًا استخدام هذه الطرق:

العودة إلى الأحداث السابقة: وهذه الطريقة تُمثل أهم الطرق وأكثرها عملية حيث يتم الرجوع للأحداث السابقة والسمات التاريخية للجهة لتحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر والاستعداد للمخاطر المستقبلية .

تحليل وتقييم المعلومات: يتم تحليل المعلومات من مصادر مختلفة من خلال إجراء مقابلات مع المدراء والرؤساء. إضافة إلى ذلك، يمكن الاعتماد على القوائم المالية والتقارير الداخلية ومعلومات الجهة لتحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر للجهة .

مراجعة استراتيجية الجهة وأهدافها: يتم مراجعة استراتيجية الجهة وتحليل حدود أهدافها ومؤشرات قياس أدائها لتحديد حدود تقبل وتحمل المخاطر.

يجب تحديد الحدود المناسبة لتقبل وتحمل المخاطر بناءً على تحليل شامل للظروف والأهداف والمستوى المالي والثقافة والقيم والإطار القانوني، ويمكن استخدام أي من الطرق المذكورة أعلاه أو جمع بينها لتحديد الحدود المناسبة. ويجب الأخذ في الاعتبار أنه لا يوجد حدود ثابتة لتقبل وتحمل المخاطر، ويمكن أن تتغير هذه الحدود بمرور الوقت وتغير الظروف والأهداف والمستوى المالي والثقافة والقيم والإطار القانوني. لذلك يجب إعادة تحليل الحدود المحددة بشكل دوري وتحديثها بناءً على التغيرات الحاصلة.

الفرق بين تقبُّل المخاطر وتحمُّل المخاطر:

تقبل المخاطر هو مستوى المخاطر العامة التي يمكنك تقبلها وتحديد مدى تقبلك للمخاطر سيساعدك على تحديد مقدار المخاطر التي يمكنك "التعايش" معها ومقدار المخاطر التي تحتاج إلى التعامل معها .

يتيح تقبل المخاطر للجهات تحديد مقدار المخاطر التي يمكن تقبلها (بما في ذلك التأثيرات المالية والتشغيلية) حتى يتمكنوا من تحقيق أهدافهم بطريقة مبتكرة .

قد يتفاوت مستوى تقبل المخاطر بناءً على عدد من العوامل، مثل:

١. الصناعة.
٢. ثقافة الجهة.
٣. المنافسون.
٤. طبيعة الأهداف التي تسعى الجامعة لتحقيقها.
٥. قوة الجهة المالية وقدراتها: أي كلما زادت الموارد التي تملكها الجهة، زادت قدرتها على قبول المخاطر والتكاليف المرتبطة بها.

تقبل المخاطر: يمكن أن يتغير مع مرور الوقت، ومن الأفضل دائمًا تقييم المخاطر ومقارنتها بمعايير المخاطر بشكل دوري أو مستمر (أي مرة أو مرتين سنويًا أو يوميًا في حالة سيناريوهات مخاطر محددة)، يعتمد ذلك على الظروف، والموارد المتاحة، والتقنيات أو الأنظمة الموجودة.

تحمل المخاطر: أكثر تفصيلا ويؤثر على المخاطر الفردية ويتمثّل في "استعداد الجهة أو المساهم لتحمل المخاطر بعد تحليل معالجة المخاطر حتى يتمكنوا من تحقيق أهدافهم".

تحمل المخاطر: يعكس "التفاوت المقبول في النتائج المرتبطة بمقاييس الأداء المحددة المرتبطة بالأهداف التي تسعى المؤسسة إلى تحقيقها"، بينما يُعرّف تقبل المخاطر بأنه "وصف شامل لمستوى المخاطر المرغوب الذي ستتقبله الجهة في سعيها لتحقيق مهمتها."

العلاقة بين تحمل المخاطر وتقبل المخاطر:

تحمل المخاطر هو مستوى المخاطر الذي يمكن أن تقبله الجهة في كل خطر فردي، في حين أن تقبل المخاطر هو إجمالي المخاطر التي يمكن أن تتحملها الجهة في ملف مخاطر معين، وعادة ما يتم التعبير عنه بشكل إجمالي.

يرتبط تحمل المخاطر بقبول نتائج المخاطر في حالة حدوثها، وامتلاك الموارد والضوابط المناسبة لاستيعاب أو تحمل المخاطر المعينة، ويتم التعبير عنها باستخدام معايير المخاطر النوعية و/أو الكمية. من ناحية أخرى، يرتبط تقبل المخاطر بالاستراتيجية طويلة المدى الخاصة بما يجب تحقيقه والموارد المتاحة لتحقيقه، ويتم التعبير عنه بمعايير كمية .

عند تنفيذ إطار عمل المخاطر، فإنه ينص على ما يلي: "يجب وضع معايير مناسبة للمخاطر. ويجب أن تكون معايير المخاطر متسقة مع أهداف الجهة ومتماشية مع موقفها من المخاطر. إذا تغيرت الأهداف، يجب تعديل معايير المخاطر وفقًا لذلك. ومن المهم تطوير معايير للمخاطر تعكس موقف الجهة من المخاطر وأهدافها، حتى تتمكن من إدارة المخاطر بفعالية".

جامعة شقراء
Shaqra University