



NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE EFFECTIVENESS OF THE ROLE OF AUDIT COMMITTEES IN
SUPPORTING THE GOVERNANCE OF BANKS**

APPLIED RESEARCH IN A SAMPLE OF IRAQI PRIVATE BANKS IN THE ERBIL
GOVERNORATE

BRWA IBRAHIM KAREEM IBRAHIM

MASTER'S THESIS

NICOSIA
2021



جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والادارية / قسم المالية والمحاسبة

فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصارف
بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة في محافظة أربيل

بروا إبراهيم كريم إبراهيم

رسالة ماجستير

**THE EFFECTIVENESS OF THE ROLE OF AUDIT COMMITTEES IN
SUPPORTING THE GOVERNANCE OF BANKS**
APPLIED RESEARCH IN A SAMPLE OF IRAQI PRIVATE BANKS IN THE ERBIL
GOVERNORATE

BRWA IBRAHIM KAREEM IBRAHIM

NEAR EAST UNIVERSITY
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

MASTER'S THESIS

SUPERVISOR
ASSIST. PROF. DR. RAMYAR REZGAR AHMED

NICOSIA
2021

فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصارف
بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة في محافظة أربيل

بروا إبراهيم كريم إبراهيم

جامعة الشرق الأدنى
معهد الدراسات العليا
كلية العلوم الاقتصادية والإدارية / قسم المالية والمحاسبة

رسالة ماجستير

بإشراف

الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد

ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The effectiveness of the role of audit committees in supporting the governance of banks Applied research in a sample of Iraqi private banks in the Erbil governorate” prepared by “Brwa Ibrahim Kareem Ibrahim” defended on 28/06/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

JURY MEMBERS



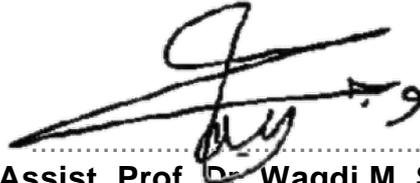
Assist. Prof. Dr. **Ramyar Rezgar Ahmed** (Supervisor)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



Prof. Dr. **Khairi Al-Azad Ali** (Head of Jury)
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



Assist. Prof. Dr. **Wagdi M. S. Khalifa**
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department

.....
Prof. Dr. K. Hüsnü Can Başer
Institute of Graduate Studies
Director

قرار لجنة المناقشة

نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير بروا إبراهيم كريم إبراهيم في رسالته الموسومة بـ " فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصارف بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة في محافظة أربيل " نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021/06/28، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

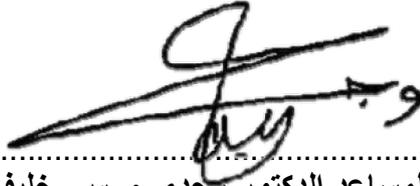
أعضاء لجنة المناقشة



.....
الاستاذ المساعد الدكتور رامي رزق احمد (المشرف)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة



.....
الاستاذ الدكتور حيرى حيرى اوس عني (رئيس لجنة المناقشة)
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم إدارة الأعمال



.....
الاستاذ المساعد الدكتور وجدي م. س. خليفة
جامعة الشرق الادنى
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية والمحاسبة

.....
الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير
معهد الدراسات العليا
المدير

DECLARATION

I'm BRWA IBRAHIM KAREEM IBRAHIM; hereby declare that this dissertation entitled **'The effectiveness of the role of audit committees in supporting the governance of banks Applied research in a sample of Iraqi private banks in the Erbil governorate**, been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, in partial fulfilment of the Near East University, Graduate School of Social Sciences regulations and does not to the best of my knowledge breach and Law of Copyrights and has been tested for plagiarism and a copy of the result can be found in the Thesis.

This Thesis is my own work. The responsibility of all claims, ideas, comments and suggestions contained in this thesis as well as translations belongs to the author. Under no circumstances or conditions does The Graduate School of Social Sciences to which the author affiliates do not bear the content and scientific responsibility of the thesis. All responsibilities for the work performed and published belong to the author.

- The full extent of my Thesis can be accesible from anywhere.
- My Thesis can only be accesible from the Near East University.
- My Thesis cannot be accesible for (2) two years. If I do not apply for extention at the end of this period, the full extent of my Thesis will be accesible from anywhere.

Date:28/06/2021

Signature

BRWA IBRAHIM KAREEM IBRAHIM

الاعلان

أنا بروا إبراهيم كريم إبراهيم، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان **فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصارف بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة في محافظة أربيل**، كانت تحت إشراف وتوجيهات **الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد**، ولقد أعددتها بنفسى تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. أؤكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

هذه الرسالة هي من عملي الخاص، وأتحمل مسؤولية كل الادعاءات والأفكار والتعليقات والاقتراحات والنصوص المترجمة في هذه الرسالة هي مسؤولية المؤلف. معهد العلوم الاجتماعية الذي أنتمي إليه ليس له أي تبعية أو مسؤولية علمية تحت أي ظرف من الظروف، جميع مسؤوليات المصنفات المنشورة المنشورة تخصني كمؤلف.

- المحتوى الكامل لرسالتي يمكن الوصول اليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول اليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول اليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول اليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/06/28

التوقيع

بروا إبراهيم كريم إبراهيم

ACKNOWLEDGEMENTS

By God's grace and will, I completed this study, and I praise God and thank Him for what He has given me of the ability, health and scientific competence to complete this modest effort.

I extend my deepest thanks and great gratitude to **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed** for his kindness in supervising this study, and he was and still is the best guide.

I also extend my deepest thanks to the Near East University, professors, students and staff, who have my utmost appreciation.

I do not forget my thanks to the members of the discussion committee for accepting and kindly discussing this message.

Thanks are due to all those who contributed material and moral support. I ask God Almighty to grant her success. And I ask God to reward all those who have favored me on my behalf and I did not mention them.

شكر وتقدير

بفضل الله ومشيبته أتممت هذه الدراسة، وإنني لأحمد الله وأشكره على ما منحني إياه من القدرة والصحة والكفاية العلمية لإتمام هذا الجهد المتواضع.

وأقدم بجزيل الشكر وكبير العرفان للدكتور (راميار رزكار احمد) على تفضله بالإشراف على هذه الدراسة فكان وما زال نعم المرشد فقد أخذ بيدي حتى أوصلني إلى بلوغ المرام فله منى التحية وعظيم الامتنان.

كما أقدم أجزل شكر إلى جامعة الشرق الادنى أساتذة وطلابًا وعاملين لهم منى كل التقدير.

ولا أنسي شكري لاعضاء لجنة المناقشة على قبولهم وتفضلهم بمناقشة هذه الرسالة.

والشكر موصول إلى جميع من أسهم بالدعم المادي والمعنوي أسأل الله عز وجل لها التوفيق. وأسأل الله أن يجزي عني جميع من كان لهم فضل عليّ ولم أذكرهم، فإن كان المجال هنا لا يتسع لذكرهم فإن ذاكرتي تتسع لذكرهم.

ABSTRACT

The effectiveness of the role of audit committees in supporting the governance of banks Applied research in a sample of Iraqi private banks in Erbil governorate

This research dealt with the effectiveness of the role of audit committees in supporting the governance of banks, and it was applied to a sample of Iraqi private banks. The problem of the research emerged in the shortcomings of the legal and regulatory framework that governs the activities of joint stock companies in Iraq - the banking environment in the city of Erbil, including banks in many areas of governance, including the identification Clearly the functions and duties of the Audit Committee of the Board of Directors, as well as defining the academic and practical qualifications of its members and the level of independence that such members must enjoy. And the weak commitment of expenditures in Iraq, including banks, to the requirements of governance in the field of forming audit committees, determining the tasks and duties of their members, the scientific and practical qualifications that these members must have, and the conditions for their independence. To address this problem, the researcher set a number of objectives, including highlighting the concept of corporate governance and general principles. on which it is based and the criteria related to the formation of the audit committees of the board of directors in those companies. And the evaluation of the audit committees formed by the boards of directors in a sample of private sector banks operating in the city of Erbil, the level of achievement of the tasks and duties assigned to their members, and the areas of required development, in a manner that enhances the effectiveness of governance in those banks. To reach these goals, the researcher used the comparative analytical method of how to form audit committees, determine their tasks and duties, terms of independence of their members, and determine their scientific and practical qualifications, through the questionnaire form related to the topic of the research, through which a number of conclusions were reached, the most prominent of which is that there is a role for audit committees in promoting Effectiveness of governance through: (The Audit Committee's contribution to increasing the effectiveness of the internal auditor - The Audit Committee's contribution to increasing the effectiveness of the external auditor - The Audit Committee's contribution to assisting Board members in carrying out the work assigned to them) The audit committees have an important role in ensuring the quality of financial reports and enhancing Confidence in the accounting information provided, and it was also found that audit committees play an important role in increasing the degree of stakeholders' dependency on financial reports

Keywords: Audit - Audit Committees - Governance - Corporate Governance Principles - Audit Standards

ÖZ

Bankaların yönetişiminin desteklenmesinde denetim komitelerinin rolünün etkinliği Erbil vilayetindeki Irak özel bankalarından oluşan bir örnekleme uygulamalı araştırma

Bu araştırma, bankaların yönetimini desteklemede denetim komitelerinin rolünün etkinliğini ele almış ve Irak özel bankalarından oluşan bir örnekleme üzerinde uygulanmıştır. Üyelerinin akademik ve pratik nitelikleri ve bu üyelerin sahip olması gereken bağımsızlık düzeyi. Bankalar da dahil olmak üzere Irak'ta harcamaların denetim komitelerinin oluşturulması, üyelerinin görev ve görevlerinin belirlenmesi, bu üyelerin sahip olması gereken bilimsel ve pratik nitelikler ve bağımsızlıklarının koşulları alanındaki yönetişimin gerekliliklerine zayıf bağlılığı Bu şirketlerde Yönetim Kurulu'nun denetim komitelerinin oluşturulmasına ilişkin standartları ve esas alınır. Erbil ilinde faaliyet gösteren özel sektör bankalarından oluşan bir örnekleme yönetim kurulları tarafından oluşturulan denetim komitelerinin, üyelerine verilen görev ve görevlerin yerine getirilme düzeyi ve geliştirilmesi gereken alanların bir bütün olarak değerlendirilmesi. Bu bankalarda yönetişimin etkinliğini artıran bir yöntem. Bu amaçlara ulaşmak için araştırmacı, denetim komitelerinin nasıl oluşturulacağı, görev ve görevlerinin, üyelerinin bağımsızlık koşullarının nasıl belirleneceği ve bilimsel ve pratik niteliklerinin nasıl belirleneceği konularında karşılaştırmalı analitik yöntemi kullanmış ve konuyla ilgili anket formu aracılığıyla kullanılmıştır. Bir dizi sonuca varılan araştırma, bunlardan en belirginini, denetim komitelerinin yönetişimin etkinliğini geliştirmede bir rolü olduğunu: (Denetim Komitesinin iç denetçinin etkinliğini artırmaya katkısı - Denetim Komitesinin katkısı Dış denetçinin etkinliğinin artırılmasına - Denetim Komitesi'nin Yönetim Kurulu üyelerine kendilerine verilen görevleri yerine getirmelerine yardımcı olmasına katkısı) Denetim komitelerinin finansal raporların kalitesinin sağlanmasında ve sağlanan muhasebe bilgilerine olan güvenin artırılmasında önemli bir rolü vardır ve paydaşların finansal raporlara bağımlılık derecesini artırmada denetim komitelerinin önemli bir rol oynadığı da tespit edilmiştir.

Anahtar Kelimeler: Denetim - Denetim Komiteleri - Yönetim - Kurumsal Yönetim İlkeleri
- Denetim Standartları.

ملخص

فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصارف بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة في محافظة أربيل

تناول هذا البحث فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصارف وتم تطبيقه على عينة من المصارف العراقية الخاصة، وبرزت مشكلة البحث في قصور الإطار القانوني والرقابي الذي يحكم نشاطات الشركات المساهمة في العراق - بيئة مصارف في مدينة أربيل ومنها المصارف في مجالات كثيرة للحوكمة من بينها التحديد الواضح لمهام وواجبات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، فضلاً عن تحديد المؤهلات العلمية والعملية لأعضائها ومستوى الاستقلالية التي يجب أن يتمتع بها أولئك الأعضاء. وضعف التزام المصارف في العراق ومن بينها المصارف بمتطلبات الحوكمة في مجال تشكيل لجان التدقيق وتحديد مهام وواجبات أعضائها والمؤهلات العلمية والعملية التي يجب أن يتمتع بها أولئك الأعضاء وشروط استقلاليتهم، ولمعالجة هذه المشكلة وضع الباحث عدد من الأهداف منها تسليط الضوء على مفهوم حوكمة الشركات والمبادئ العامة التي تستند إليها والمعايير ذات الصلة بتشكيل لجان التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في تلك الشركات. وتقييم لجان التدقيق المشكلة من قبل مجالس الإدارة في عينة من مصارف القطاع الخاص العاملة في مدينة أربيل ومستوى إنجاز المهام والواجبات المناطة بأعضائها ومجالات التطوير المطلوبة وبما يعزز من فاعلية الحوكمة في تلك المصارف. وللوصول إلى هذه الأهداف استخدم الباحث الأسلوب التحليلي المقارن لكيفية تشكيل لجان التدقيق وتحديد مهامها وواجباتها وشروط استقلاليتها أعضائها وتحديد مؤهلاتهم العلمية والعملية، من خلال استمارة الاستبيان ذات الصلة بموضوع البحث التي تم التوصل من خلالها إلى عدد من الاستنتاجات أبرزها أن هناك دور للجان التدقيق في تعزيز فاعلية الحوكمة وذلك من خلال: (مساهمة لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الداخلي - مساهمة لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الخارجي - مساهمة لجنة التدقيق في مساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ الأعمال الموكلة لهم) وإن للجان التدقيق دوراً مهماً في ضمان جودة التقارير المالية وتعزيز الثقة بالمعلومات المحاسبية المقدمة، ووجد أيضاً إن للجان التدقيق دوراً مهماً في زيادة درجة اعتمادية أصحاب المصلحة على التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: التدقيق - لجان التدقيق - الحوكمة - مبادئ حوكمة الشركات - معايير التدقيق.

TABLE OF CONTENTS

| | |
|---|--------------|
| ACCEPTANCE/APPROVAL | |
| DECLARATION | |
| ACKNOWLEDGEMENTS..... | III |
| ABSTRACT | IV |
| ÖZ | V |
| TABLE OF CONTENTS | VI |
| LIST OF TABLES..... | VIII |
| LIST OF FIGURES | XI |
| LIST OF ABBREVIATIONS..... | XII |
| | |
| CHAPTER 1 | 1 |
| METHODOLOGICAL FRAMEWORK AND PREVIOUS STUDIES..... | 1 |
| 1.1: methodological framework | 1 |
| 1.1.1: introduction | 1 |
| 1.1.2: Research problem..... | 2 |
| 1.1.3: research importance | 2 |
| 1.1.4: research aims | 2 |
| 1.1.5: Research Hypothesis | 3 |
| 1.1.6: Research method..... | 3 |
| 1.1.7: Research form | 4 |
| 1.1.8: Methods for collecting data and information | 5 |
| 1.1.9: The statistical methods used in the research | 5 |
| 1.2: Previous studies..... | 6 |
| 1.2.1: Arabic Studies..... | 6 |
| 1.2.2: Foreign Studies..... | 10 |
| 1.2.3: Analysis of previous studies and the contribution made by the research..... | 12 |
| | |
| CHAPTER 2 | 13 |
| THE CONCEPT OF CORPORATE GOVERNANCE AND THE JUSTIFICATION FOR FORMING AUDIT COMMITTEES | 13 |
| 2.1: Corporate Governance - A Conceptual Introduction | 13 |
| 2.1.1: Defining corporate governance and its importance | 13 |
| 2.1.2: Corporate Governance Principles | 18 |

| | |
|---|------------|
| 2.1.3: Corporate Governance Rules..... | 25 |
| 2.1.4: Parties responsible for implementing the concept and principles of corporate governance..... | 27 |
| 2.2: The importance of audit committees and the standards issued for them | 29 |
| 2.2.1: Establishment of audit committees and justifications for their formation | 29 |
| 2.2.2: Standards issued for audit committees..... | 42 |
| CHAPTER 3 | 52 |
| FIELD STUDY | 52 |
| 3.1: Research community analysis and classification..... | 52 |
| 3.2: Analysis of the results of the questionnaire in the banks of the research sample ... | 54 |
| 3.2.1: Analysis of the results of the first axis "the importance of corporate governance in the Iraqi business environment". | 55 |
| 3.2.2: Analysis of the results of the second axis "The reality of the audit committees in Iraqi companies and the justifications for development" | 59 |
| 3.2.3: Analysis of the results of the third axis "the role of audit committees in enhancing the effectiveness of corporate governance" | 64 |
| 3.2.4: Factor analysis results | 74 |
| CONCLUSION..... | 84 |
| REFERENCES | 87 |
| APPENDICES | 94 |
| PLAGIARISM REPORT..... | 101 |

قائمة المحتويات

| | |
|--------|--|
| | قرار لجنة المناقشة |
| | الاعلان |
| ج..... | شكر وتقدير |
| د..... | ملخص |
| ز..... | قائمة المحتويات |
| س..... | قائمة الجداول |
| ض..... | قائمة الاشكال |
| ك..... | قائمة المختصرات |
| 1..... | الفصل الاول |
| 1..... | الإطار المنهجي والدراسات السابقة |
| 1..... | 1.1: الإطار المنهجي |
| 1..... | 1.1.1: المقدمة |
| 2..... | 2.1.1: مشكلة البحث |
| 2..... | 3.1.1: أهمية البحث |
| 2..... | 4.1.1: أهداف البحث |
| 3..... | 5.1.1: فرضية البحث |
| 3..... | 6.1.1: أسلوب البحث |
| 4..... | 7.1.1: أنموذج البحث |
| 5..... | 8.1.1: أساليب جمع البيانات والمعلومات |
| 5..... | 9.1.1: الأساليب الإحصائية المستخدمة في البحث |
| 6..... | 2.1: الدراسات السابقة |

| | |
|-----------------|--|
| 6..... | 1.2.1: الدراسات العربية |
| 10 | 2.2.1: الدراسات الأجنبية |
| 12 | 3.2.1: تحليل الدراسات السابقة والمساهمة التي قدمها البحث |
| 13 | الفصل الثاني |
| 13 | مفهوم حوكمة الشركات ومبررات تشكيل لجان التدقيق |
| 13 | 1.2: حوكمة الشركات-مدخل مفاهيمي |
| 13 | 1.1.2: تعريف حوكمة الشركات وأهميتها |
| 18 | 2.1.2: مبادئ حوكمة الشركات |
| 25 | 3.1.2: قواعد حوكمة الشركات |
| 27 | 4.1.2: الأطراف المسؤولة عن تطبيق مفهوم ومبادئ حوكمة الشركات |
| 29 | 2.2: أهمية لجان التدقيق والمعايير الصادرة بشأنها |
| 29 | 1.2.2: نشأة لجان التدقيق ومبررات تشكيلها |
| 42 | 2.2.2: المعايير الصادرة بشأن لجان التدقيق |
| 52 | الفصل الثالث |
| 52 | الدراسة الميدانية |
| 52 | 1.3: تحليل مجتمع البحث وتصنيفه |
| 54 | 2.3: تحليل نتائج الاستبانة في المصارف عينة البحث |
| 55 | 1.2.3: تحليل نتائج المحور الأول "أهمية حوكمة الشركات في بيئة الأعمال العراقية" |
| 59 | 2.2.3: تحليل نتائج المحور الثاني " واقع حال لجان التدقيق في الشركات العراقية ومبررات التطوير " |
| 64 | 3.2.3: تحليل نتائج المحور الثالث " دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات " |
| 74 | 4.2.3: تحليل نتائج التحليل العاملي: |

| | | |
|-----|-------|------------------|
| 84 | | الخاتمة |
| 87 | | المصادر والمراجع |
| 94 | | الملحقات |
| 101 | | تقرير الانتحال |

List of Tables

| | |
|---|----|
| Table 1: The sample members who answered the questionnaire by occupational location | 52 |
| Table 2: The sample members who answered the questionnaire according to the testimony | 53 |
| Table 3: The sample members who answered the questionnaire according to specialization | 53 |
| Table 4: The sample members who answered the questionnaire according to years of experience | 54 |
| Table 5: The extent to which the research sample is familiar with the concept of corporate governance | 56 |
| Table 6: The extent to which the research sample is familiar with the principles and mechanisms issued in the field of governance | 56 |
| Table 7: The source of knowledge of the concept of corporate governance | 57 |
| Table 8: The extent of agreement or not with the importance of adopting the concept of governance in Iraqi companies | 57 |
| Table 9: Reasons for preferring to adopt the concept of corporate governance | 58 |
| Table 10: The extent to which the sample believes that the amended Companies Law No. 21 of 1997 and Banking Law No. (94) of 2004 have clearly referred to the issue of governance within the texts of their articles..... | 59 |
| Table 11: The extent to which the amended Companies Law No. 21 of 1997 and Banking Law No. 94 of 2004 indicate the importance of forming audit committees . | 60 |
| Table 12: Other areas of development | 60 |
| Table 13: The necessity of establishing audit committees..... | 61 |
| Table 14: Independence of members of audit committees | 61 |
| Table 15: The extent to which the members of the audit committees possess the educational qualifications | 62 |
| Table 16: The ability of the committee to organize its meetings and issue its own periodic reports | 62 |

| | |
|---|----|
| Table 17: The extent of the committee’s ability to supervise risk management operations in banks, the research sample | 62 |
| Table 18: Weighted mean and standard deviation | 63 |
| Table 19: The role of the audit committees in selecting the head of the internal audit department | 65 |
| Table 20: The importance of audit committees in enhancing the independence of the internal audit department | 65 |
| Table 21: The role of audit committees in supervising the work of the internal audit department | 65 |
| Table 22: The role of audit committees in solving problems that can occur between management and internal audit..... | 66 |
| Table 23: The role of audit committees in settling disputes with the auditor | 66 |
| Table 24: The role of the audit committees in discussing with the auditor about the nature and scope of the audit process and its effectiveness in accordance with the generally accepted auditing standards | 67 |
| Table 25: The role of audit committees in enhancing the independence of the auditor | 67 |
| Table 26: The role of the audit committees in selecting the appropriate auditor and determining his fees..... | 67 |
| Table 27: The extent to which some of the management’s tasks in relation to the accounting and auditing aspects are entrusted to the audit committees..... | 68 |
| Table 28: The role of the audit committees in obtaining periodic information about the performance of the executive management | 68 |
| Table 29: The role of audit committees in directing the attention of the Board of Directors to other areas | 69 |
| Table 30: The extent of the audit committee’s contribution to increasing production efficiency..... | 69 |
| Table 31: The role of the audit committees in discussing the legal department regarding any cases filed against the bank and determining the nature of their impact on the financial reports..... | 70 |
| Table 32: The role of the audit committees in discussing with management about the adequacy of disclosure in the financial reports prepared by the management and the extent of clarity and integrity of disclosure in the marginal notes | 70 |
| Table 33: The role of audit committees in monitoring the extent to which management adheres to the bank’s policies and internal system..... | 70 |

| | |
|--|----|
| Table 34: The role of audit committees in discussing with management about the appropriateness of its selection of accounting policies appropriate to the nature of the bank's work..... | 71 |
| Table 35: The role of audit committees in discussing with management in the event of changing accounting policies from one year to another and the impact of those changes on the quality of financial reports | 71 |
| Table 36: The role of audit committees in evaluating the levels of governance applied in banks, the research sample | 72 |
| Table 37: The role of audit committees in emphasizing the need to adhere to the application of corporate governance principles | 72 |
| Table 38: The role of audit committees in emphasizing the commitment to the application and adherence to generally accepted accounting principles and standards..... | 73 |
| Table 39: The role of audit committees in enhancing transparency and integrity in financial reports prepared under the supervision of the audit committee | 73 |
| Table 40: The role of audit committees in overseeing the financial reporting process.. | 73 |
| Table 41: Questions of the third axis: the role of audit committees in enhancing the effectiveness of corporate governance (research sample banks)..... | 74 |
| Table 42: Baseline values and percentage of factor variance to total variance | 77 |
| Table 43: Active Factors | 78 |
| Table 44: The Matrix of Rounded Factors for Answers of the Third Axis The Role of Audit Committees in Enhancing the Effectiveness of Corporate Governance (Research Sample Banks) - (Before Recycling) | 79 |

قائمة الجداول

- جدول 1: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب الموقع الوظيفي..... 52
- جدول 2: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب الشهادة..... 53
- جدول 3: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب التخصص..... 53
- جدول 4: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب سنوات الخبرة..... 54
- جدول 5: مدى إلمام عينة البحث بمفهوم حوكمة الشركات..... 56
- جدول 6: مدى اطلاع عينة البحث على المبادئ والآليات الصادرة في مجال الحوكمة..... 56
- جدول 7: مصدر المعرفة بمفهوم حوكمة الشركات..... 57
- جدول 8: مدى الاتفاق من عدمه مع أهمية تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية..... 57
- جدول 9: أسباب تفضيل تبني مفهوم حوكمة الشركات..... 58
- جدول 10: مدى اعتقاد العينة بأن قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قد أشارا ضمن نصوص موادها إلى موضوع الحوكمة بشكل واضح..... 59
- جدول 11: مدى إشارة قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 إلى أهمية تشكيل لجان التدقيق..... 60
- جدول 12: مجالات التطوير الأخرى..... 60
- جدول 13: ضرورة تبني لجان للتدقيق..... 61
- جدول 14: استقلالية أعضاء لجان التدقيق..... 61
- جدول 15: مدى امتلاك أعضاء لجان التدقيق المؤهلات العلمية..... 62
- جدول 16: مدى إمكانية اللجنة في تنظيم اجتماعاتها وإصدار التقارير الدورية الخاصة بها..... 62
- جدول 17: مدى إمكانية اللجنة في الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في المصارف عينة البحث..... 62
- جدول 18: الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري..... 63
- جدول 19: دور لجان التدقيق في اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي..... 65
- جدول 20: أهمية لجان التدقيق في تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي..... 65
- جدول 21: دور لجان التدقيق في الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي..... 65

- جدول 22: دور لجان التدقيق في حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي 66
- جدول 23: دور لجان التدقيق في تسوية المنازعات مع مراقب الحسابات 66
- جدول 24: دور لجان التدقيق في مناقشة مراقب الحسابات حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فاعليتها على وفق معايير التدقيق المتعارف عليها 67
- جدول 25: دور لجان التدقيق في تعزيز استقلالية مراقب الحسابات 67
- جدول 26: دور لجان التدقيق في اختيار مراقب الحسابات المناسب وتحديد أتعابه 67
- جدول 27: مدى إناطة بعض مهام الإدارة فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية والتدقيقية بلجان التدقيق .. 68
- جدول 28: دور لجان التدقيق في الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية 68
- جدول 29: دور لجان التدقيق في توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى 69
- جدول 30: مدى مساهمة لجنة التدقيق في زيادة الكفاية الإنتاجية 69
- جدول 31: دور لجان التدقيق في مناقشة الدائرة القانونية بشأن أية قضايا مقامة ضد المصرف وتحديد ماهية أثرها في التقارير المالية 70
- جدول 32: دور لجان التدقيق في مناقشة الإدارة حول مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية المعدة من قبل الإدارة ومدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية 70
- جدول 33: دور لجان التدقيق في مراقبة مدى تقييد الإدارة بسياسات المصرف ونظامه الداخلي 70
- جدول 34: دور لجان التدقيق في مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف 71
- جدول 35: دور لجان التدقيق في مناقشة الإدارة في حال تغيير السياسات المحاسبية من سنة إلى أخرى وأثر تلك المتغيرات في جودة التقارير المالية 71
- جدول 36: دور لجان التدقيق في تقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصارف عينة البحث 72
- جدول 37: دور لجان التدقيق في التأكيد على ضرورة الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة 72
- جدول 38: دور لجان التدقيق في التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والتقييد بها 73

- جدول 39: دور لجان التدقيق في تعزيز الشفافية والنزاهة في التقارير المالية المعدة تحت إشراف لجنة التدقيق.....73
- جدول 40: دور لجان التدقيق في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.....73
- جدول 41: أسئلة المحور الثالث دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات المساهمة (المصارف عينة البحث).....74
- جدول 42: القيم القاعدية ونسبة تباين العامل من التباين الكلي.....77
- جدول 43: العوامل الفعالة.....78
- جدول 44: مصفوفة العوامل المدورة لأجوبة المحور الثالث دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات المساهمة (المصارف عينة البحث) - (قبل التدوير).....79

List of Figures

| | |
|--|----|
| Figure 1: Study model..... | 4 |
| Figure 2: Parties concerned with applying the concept of corporate governance | 27 |
| Figure 3: The importance of forming an audit committee for different parties | 39 |

قائمة الاشكال

- رسم توضيحي 1: أنموذج البحث 4
- رسم توضيحي 2: الأطراف المعنية بتطبيق مفهوم حوكمة الشركات 27
- رسم توضيحي 3: أهمية تشكيل لجنة التدقيق للأطراف المختلفة 39

قائمة المختصرات

| abbreviation | Full name |
|---------------------|---|
| AMEX | American Exchange |
| AICPA | American Institute of Certified Public Accountants |
| ACCG | Audit Committee Combines Guide |
| ASB | Auditing standards board |
| BRC | Blue Ribbon Committee |
| BOD | Board Of Directors |
| Cal PERS | California Public Employees' Retirement System |
| CICA | Canadian Institute of Chartered Accountants |
| CCAC | Combined Code for Audit Committee |
| CB | Conference board |
| EC | European Commission |
| EASD | European Association of Securities Dealers |
| FRC | Financial reporting committee |
| GAAP | Generally Accepted Accounting Principles (U.S.) |
| IASC | International Accounting Standards Committee |
| IFAC | International Federation of Accountants |
| ISX | Iraq Securities Exchange |
| NASDAQ | National Association of Securities Dealers Exchange (U.S) |
| NYSE | New York Security Exchange |
| NYC | New York Center |
| OECD | Organization for economic co-operation and development |
| SOX | Sarbanes Oxley Act (USA) |
| SEC | Securities and exchange commission |
| NACD | The National Association of Corporate Directors |

الفصل الاول

الإطار المنهجي والدراسات السابقة

1.1: الإطار المنهجي

1.1.1: المقدمة

شغل موضوع حوكمة الشركات حيزاً كبيراً من اهتمام الكثير من المنظمات والهيئات المتخصصة في المجالات المحاسبية والتدقيقية في السنوات الأخيرة بعد الانهيارات التي شهدتها الأوساط المالية في العديد من دول العالم من جهة، وبروز ظاهرة العولمة وانهيار الحواجز التجارية والعوائق ذات الصلة بتدفق الأموال بين الدول وأهمية ذلك في تعزيز المقدررة على جذب الاستثمارات الأجنبية والمحافظة على استمرار تدفق الاستثمارات المحلية من جهة أخرى، وفي ضوء ما سبق فقد تم إصدار العديد من التقارير التي سلطت الضوء على مفهوم حوكمة الشركات والمبادئ العامة التي تستند إليها والمعايير التفصيلية ذات الصلة، لاسيما ما يتصل باللجان التابعة لمجلس الإدارة في الشركات المساهمة ومن بينها لجنة التدقيق التي يناط بأعضائها الكثير من المهام والمسؤوليات بهدف تعزيز الاستقلالية وضمان إعداد ونشر التقارير المالية الشفافة التي تتسجم مع مصالح حملة الأسهم والآخرين من أصحاب المصلحة في تلك الشركات، لذا فقد جاء هذا البحث لدراسة فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصاريف ولتحقيق هدف البحث بشكل وافٍ فقد تم تقسيمه على عدة فصول تناول الفصل الأول منهجية البحث وتحليل مجتمع البحث فضلاً عن أهم الدراسات السابقة، وهو يتكون من مبحثين تناول المبحث الأول منهجية البحث، في حين تناول المبحث الثاني أهم الدراسات السابقة التي قسمت إلى الدراسات العربية والدراسات الأجنبية والمساهمة التي قدمها البحث، أما الفصل الثاني فقد تناول مدخلاً مفاهيمياً لحوكمة الشركات وأهمية لجان التدقيق والمعايير الصادرة بشأنها، إذ تناول في المبحث الأول وتعريفها ومبادئها وقواعدها والأطراف المسؤولة عن تطبيقها، أما المبحث الثاني فقد تناول نشأة لجان التدقيق ومبررات تشكيلها وتعريفها ومهامها وأثارها الحوكمية والمعايير الصادرة بشأنها، أما الفصل الثالث فقد خصص

للجانِب المِيداني وتحليل نتائج الاستبانة، الفصل الرابع الاستنتاجات التي توصل إليها البحث في مبحثه الأول أما المبحث الثاني فقد خصص للتوصيات التي تم التوصل إليها في ضوء تلك الاستنتاجات.

2.1.1: مشكلة البحث

يمكن تحديد مشكلة البحث بالآتي:

1. قصور الإطار القانوني والرقابي الذي يحكم نشاطات الشركات المساهمة في العراق – بيئة مصارف في مدينة أربيل ومنها المصارف في مجالات كثيرة للحوكمة من بينها التحديد الواضح لمهام وواجبات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، فضلاً عن تحديد المؤهلات العلمية والعملية لأعضائها ومستوى الاستقلالية التي يجب أن يتمتع بها أولئك الأعضاء.

2. ضعف التزام المصاريف فيالعراق ومن بينها المصارف بمتطلبات الحوكمة في مجال تشكيل لجان التدقيق وتحديد مهام وواجبات أعضائها والمؤهلات العلمية والعملية التي يجب أن يتمتع بها أولئك الأعضاء و شروط استقلاليتهم.

3.1.1: أهمية البحث

انسجاماً مع التطورات البيئية المستجدة وما يمكن أن يقبل عليه العراق من فرص وتحديات مستقبلية في العديد من المجالات ومنها المجالات الاقتصادية، فإن الأمر يتطلب مواجهة تلك المستجدات والتكيف معها من خلال تبني الكثير من المفاهيم ذات الصلة ومن بينها مفهوم حوكمة الشركات المساهمة والالتزام بمبادئها ومعاييرها، ولاسيما ما يتصل بتشكيل لجان التدقيق وتحديد المهام والواجبات المناطة بأعضائها وشروط استقلاليتهم وكذلك تأهيلهم من الناحيتين العلمية والعملية وبالشكل الذي ينسجم مع مصالح حملة الأسهم والآخرين من أصحاب المصلحة في تلك الشركات ومن بينها المصارف.

4.1.1: أهداف البحث

يهدف البحث إلى تحقيق الآتي:

1. تسليط الضوء على مفهوم حوكمة الشركات والمبادئ العامة التي تستند إليها والمعايير ذات الصلة بتشكيل لجان التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في تلك الشركات.

2. تقييم لجان التدقيق المشكلة من قبل مجالس الإدارة في عينة من مصارف القطاع الخاص العاملة في مدينة أربيل ومستوى إنجاز المهام والواجبات المناطة بأعضائها ومجالات التطوير المطلوبة وبما يعزز من فاعلية الحوكمة في تلك المصارف.

5.1.1: فرضية البحث

يستند البحث إلى الفرضية الآتية:

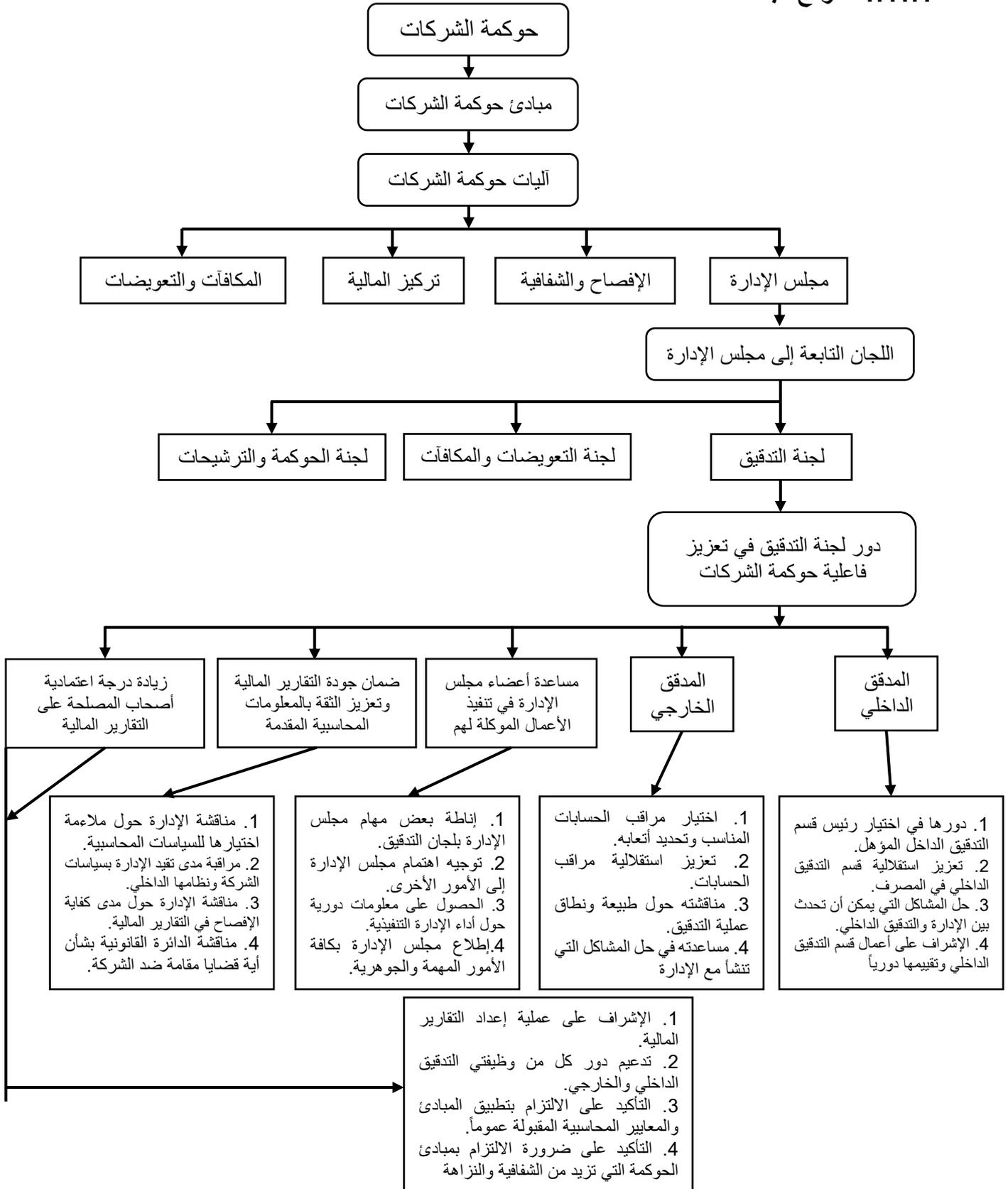
"هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين لجان التدقيق في المصارف عينة البحث وبين تعزيز فاعلية الحوكمة في تلك المصارف" ، هذا وتنفرع الفرضية أعلاه إلى الفرضيات الفرعية الآتية:

1. تسهم لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الداخلي.
2. تسهم لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الخارجي.
3. تسهم لجنة التدقيق في مساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ الأعمال الموكلة لهم.
4. إن للجان التدقيق دوراً مهماً في ضمان جودة التقارير المالية وتعزيز الثقة بالمعلومات المحاسبية المقدمة.
5. إن للجان التدقيق دوراً مهماً في زيادة درجة اعتمادية أصحاب المصلحة على التقارير المالية.

6.1.1: أسلوب البحث

يستند البحث إلى الأسلوب التحليلي المقارن لكيفية تشكيل لجان التدقيق وتحديد مهامها وواجباتها وشروط استقلاليتها أعضائها وتحديد مؤهلاتهم العلمية والعملية من خلال مراجعة المعايير الصادرة في هذا الخصوص في مجموعة من الدول، فضلاً عن الأسلوب التحليلي المستند إلى تحليل نتائج استمارة الاستبيان ذات الصلة بموضوع البحث، وكذلك مراجعة بعض المصارف عينة البحث وتقييم إجراءات تشكيل لجان التدقيق في تلك المصارف وتحديد المهام والواجبات المناطة بأعضائها وشروط استقلاليتهم ومدى كفاية تأهيلهم العلمي والعملية بالمقارنة مع المعايير الدولية الصادرة بهذا الشأن وتحديد أوجه القصور واقتراح مجالات التطوير المناسبة.

7.1.1: نموذج البحث



رسم توضيحي 1: نموذج البحث

المصدر إعداد الباحث

8.1.1: أساليب جمع البيانات والمعلومات

أولاً: الجانب النظري:

استند الباحث إلى المصادر ذات الصلة بموضوع البحث في الكتب والبحوث والدوريات وكذلك ما متوافر عن الموضوع في شبكة الاتصالات الدولية (الإنترنت)، فضلاً عن الإصدارات الدولية بشأن معايير حوكمة الشركات ولاسيما المعايير ذات الصلة بتشكيل لجان التدقيق.

ثانياً: الجانب العملي: مجتمع وعينة البحث

يتألف مجتمع البحث من مجموعة من المصارف الخاصة العاملة في مدينة أربيل- العراق أختار الباحث منها خمسة مصارف كعينة للبحث، إذ قام الباحث بإعداد استمارة استبيان تم توزيعها على عدد من المصارف الخاصة العاملة في مدينة أربيل- العراق الخاصة، وقد شملت الاستمارة محورين تناول المحور الأول المحور الأول فقد تناول الأسئلة المطروحة فيه واقع حال لجان التدقيق في المصارف عينة البحث ومبررات التطوير بينما تناول المحور الثاني دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات.

9.1.1: الأساليب الإحصائية المستخدمة في البحث

تم الاعتماد على عدد من الأساليب الإحصائية المتمثلة ببعض مقاييس النزعة المركزية ومقاييس التشتت، فضلاً عن الاستعانة بالبرنامج الإحصائي (SPSS)، وبرنامج (EXCEL) لرسم الجداول التوضيحية، بهدف عرض نتائج الاستبيان وتحليل إجابات الأشخاص عينة البحث وأرائهم، وقد تمثلت هذه الأساليب بالآتي:

1. الوسط الحسابي: ويسمى أيضاً بالمتوسط أو المعدل الحسابي، ويستخدم لتمثيل مجموعة من البيانات بقيمة واحدة، وهو عبارة عن حاصل جمع القيم مقسوماً على عددها.

2. الانحراف المعياري: ويسمى بالانحراف القياسي في بعض الأحيان ويعبر عن مقدار تشتت القيمة عن وسطها الحسابي، مقاساً بوحدات المتغير نفسه وهو يعد من مقاييس التشتت، وكلما قل الانحراف المعياري قل تشتت القيم عن وسطها.

3. التحليل العاملي: وهو أنموذج رياضي يوضح العلاقة بين مجموعة كبيرة من المتغيرات بدلالة عدد قليل من العوامل الأساسية حيث تم توظيف أسلوب التحليل العاملي ((Factor Analysis ، فضلاً عن استخدام أسلوب النسبة المئوية في تحليل إجابات عينة الدراسة على أسئلة الاستبيان والتوصل إلى النتائج ذات الصلة، وهو يظهر أهمية كل متغير من هذه المتغيرات ومعرفة ما إذا كان هناك متغير

يظهر بأنه مستقل عن بقية المتغيرات، أو معرفة إن كان له علاقة بالمتغيرات المؤثرة الأخرى وتحديد مقدار أو كمية تأثير كل منها ، وقد تم استخدام التحليل المذكور في مجال الدراسة بهدف تحديد أهمية المحور الثالث في بيان دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات وذلك بهدف اختبار فرضيات البحث.

2.1: الدراسات السابقة

إنّ الاهتمام الكبير من قبل الكتاب والباحثين بمفهوم حوكمة الشركات يرجع إلى تداخله مع العديد من الأمور التنظيمية والاقتصادية والمالية والاجتماعية للشركات، وهو الأمر الذي يؤثر على المجتمع والاقتصاد ككل، ولما كان موضوع دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات المساهمة مدار موضوع البحث وأن موضوع الحوكمة من المواضيع المتعددة الجوانب لذلك قام الباحث بتناول مجموعة من البحوث واختار منها ما يتعلق بلجان التدقيق ودورها في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات المساهمة.

1.2.1: الدراسات العربية

1) دراسة: خليل والهلاي،(2003):

"أنموذج مقترح لدعم اتخاذ القرارات الإدارية في إطار علاقة لجان التدقيق بالتحكم المؤسسي". بينت هذه الدراسة أهم أسباب الضعف والتدهور في بيئة أعمال الشركات ولا سيما ما يتصل بضعف التنظيمات المحاسبية والإدارية والرقابية وتدني أداء أنشطة التدقيق فضلا عن ضعف استقلال المدقق الخارجي، الأمر الذي ألقى بأعبائه على الكثير من المنظمات الدولية المختصة بضرورة إعادة بناء الثقة المفقودة بين أصحاب الملكية في الشركات ولا سيما الشركات المساهمة ومجالس الإدارة وبذلك يعد موضوع حوكمة الشركات والمعايير التي تستند إليها ومن بينها لجان التدقيق كما أشارت الدراسة مخرجا إلى بناء الثقة من جديد بين تلك الأطراف، وفي ضوء ذلك سعت الدراسة إلى صياغة أنموذج مقترح لرفع كفاءة القرارات الإدارية في الشركات وفي إطار علاقة لجان التدقيق بحوكمة الشركات وذلك من خلال استقراء تحليلي لنتائج الدراسات السابقة في هذا المجال.

2) دراسة: حلمي،(2003):

"التحكم المؤسسي وأبعاد التطور في ممارسة مهنة التدقيق الداخلي". ركزت الدراسة على ظاهرة التحكم المؤسسي وأهمية صياغة إطار نظري أو مفاهيمي لها وبيان علاقتها بالفكر والتطبيق المحاسبي ومناقشة اتجاهات التطور وتحليلها في إطار ممارسة مهنة التدقيق الداخلي ودور لجان التدقيق في التقييم المستمر لعمليات إدارة المخاطر المرافقة لأنظمة الرقابة الداخلية، وقد

أكدت نتائج الدراسة على أهمية قيام الحكومات والبرلمانات وبورصات الأوراق المالية العربية عامة والأردنية خاصة بإعادة النظر في التشريعات لاسيما قوانين بورصة الأوراق المالية مع إصدار التعليمات أو تعديلها بشأن الإفصاح والزام الشركات المقيدة في البورصة بما يلي:

- الإفصاح في تقريرها السنوي عن الإذعان لمبادئ حوكمة الشركات.
- تشكيل لجان التدقيق والمحافظة بشكل كافٍ على استقلالية أعضائها.
- إفصاح مجلس الإدارة عن تقييمه لفاعلية الرقابة الداخلية في الشركة (تقرير الرقابة الداخلية).
- الإفصاح عن الهيكل التنظيمي أو المؤسسي ضمن التقرير السنوي لمجلس الإدارة.

(3) دراسة: اليافي، (2004):

"الحوكمة الجديدة ومهنة المحاسبة".

لقد تناولت هذه الدراسة أهمية مهنة المحاسبة التي تعد إحدى الخطوات اللازمة لمواجهة تحديات الوصول إلى حوكمة سليمة للشركات، إذ أكدت الدراسة على أهمية وجود مهنة محاسبة مسؤولة وذات دراية، إذ إن على المحاسب المؤهل أن يلعب دوراً في هذا المجال أما لكونه محاسباً قانونياً للشركات أو بوصفه المستشار المالي والإداري لها، وقد أشارت الدراسة إلى أهمية الدور الذي تمارسه لجان التدقيق والمدققين والمسؤوليات المناطة بهم وضرورة أن تضم لجان التدقيق ثلاثة أعضاء على الأقل من غير التنفيذيين ومن الذين يمكنهم اتخاذ قرارات مستقلة، فضلاً عن تقديم المعلومات المالية بكل نزاهة.

(4) دراسة: الرحيلي، (2005):

"لجان المراجعة كأحد دعائم حوكمة الشركات: حالة سعودية".

وتهدف هذه الدراسة إلى إلقاء الضوء على مفهوم حوكمة الشركات من الناحية النظرية والتعرف على أسباب ودوافع انتشار هذا المفهوم في السنوات الأخيرة في الدول المتقدمة مع بحث ومناقشة دور لجان التدقيق كأحد أبرز دعائم هذا المفهوم الجديد بالتركيز على حالة المملكة العربية السعودية.

كما بينت هذه الدراسة أن الحوكمة عبارة عن نظام يتم من خلال إدارة ورقابة الشركات، ويهدف إلى حماية حقوق حاملي الأسهم وتحقيق المساواة والعدالة بينهم وإشراكهم في عملية اتخاذ القرارات، وتوفير المعلومات بشفافية ووضوح لهم جميعاً، وتحديد مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة وواجباتهم في تلك الشركات وعلى الرغم من حداثة مفهوم حوكمة الشركات في البيئة السعودية إلا أن هناك محاولات عدة جادة للتعريف بهذا المفهوم وآليات تطبيقه على أرض الواقع، وقد أشارت نتائج الدراسة إلى أن لجان

التدقيق في الشركات المساهمة تلعب دوراً مهماً في تطبيق هذا المفهوم في البيئة السعودية كونها تعمل كحلقة وصل بين الأجهزة الرقابية في الشركة ومجلس الإدارة

(5) دراسة: القشي، (2006):

"الحاكمة المؤسسية بين المفهوم وإمكانية تطبيقها على أرض الواقع في الشركات المدرجة في الأسواق المالية".

وتهدف هذه الدراسة إلى مناقشة مفهوم الحاكمة المؤسسية واقتراح مناقشة بعض التعديلات التي تعزز من محاسبة الشركات وتقوية السيطرة المؤسسية، وقد حددت الدراسة سلطة لجان التدقيق واستقلالية المدقق الخارجي، كما أكدت على عدم مسؤولية لجان التدقيق عن إعداد القوائم المالية أو ضمان تقرير المدقق الخارجي وانطلاقاً من دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية الحوكمة فإن على لجان التدقيق تغيير المدقق الخارجي على الفور في الظروف الآتية:

- إذا كانت شركة التدقيق تدقق أعمال الشركة منذ مدة طويلة من الزمن (عشر سنوات أو أكثر).
- إذا كانت شركة التدقيق تؤدي خدمات أخرى غير متعلقة بعملية تدقيق الشركة الخاضعة للتدقيق.

(6) دراسة: يعقوب، (2007):

"التدقيق الداخلي ودوره في التحكم المؤسسي / دراسة تطبيقية على المصارف العراقية الخاصة".

أكدت هذه الدراسة في جانب منها على أهمية لجنة التدقيق وذلك لكونها لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن أنشطة ووظائف التدقيق الداخلي والخارجي وذلك عن طريق توفير تأكيد مستقل فيما يتعلق بالتقارير المالية السنوية وكذلك فيما يتعلق بطرق إدارة المخاطر وتعد كلا الوظيفتين (التدقيق الداخلي والخارجي) عنصراً مهماً للتحكم المؤسسي وبالتنسيق بين أنشطة كلا الوظيفتين وأن لجنة التدقيق تضمن تطوير استراتيجية التدقيق المنظم العام واقتрحت الدراسة أنموذجاً لتهيئة نظام تدقيق داخلي فعال في ظل التحكم المؤسسي لتعزيز وتقييم نظام الرقابة في المصارف العراقية الخاصة.

(7) دراسة: المشهداني، (2007):

"الإطار المقترح لحوكمة الشركات المساهمة/ دراسة تطبيقية في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية".

تهدف هذه الدراسة إلى تأطير مفهوم حوكمة الشركات، وصياغة إطار مقترح لحوكمة الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، من خلال تقييم مستوى مساهمة الإطار القانوني والرقابي الذي يحكم سوق المال في العراق والشركات المدرجة فيها في إرساء المبادئ العامة للحوكمة،

فضلا عن تقييم خصائص الحوكمة في تلك الشركات ومستوى التزامها بالمبادئ المشار إليها، وقد تناولت الدراسة في جانب منها الاختلافات الدولية ذات الصلة بمعايير حوكمة الشركات، ولا سيما ما يتصل بتشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة ومنها لجان التدقيق، وقد توصلت الدراسة في هذا السياق أن هناك اتفاق بين الدول بشأن أهمية تشكيل لجان التدقيق وأن يكون غالبية أعضائها في الأقل من المستقلين وأن تقوم اللجنة بمجموعة من المهام المالية والتدقيقية من بينها عملية الاختيار المبدئي للمدقق الخارجي والبت في تعيينه واستبداله أو الاستغناء عن خدماته والموافقة على الخدمات غير التدقيقية التي من الممكن أن يقدمها المدقق الخارجي للشركات الخاضعة للتدقيق.

(8) دراسة: خضير، (2009):

"الإفصاح عن المعلومات المحاسبية ودورها في حوكمة الشركات وآلياتها الداخلية/دراسة ميدانية في عينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية".

تهدف هذه الدراسة إلى تقويم الإفصاح عن المعلومات المحاسبية ومدى فاعليتها في تنفيذ حوكمة الشركات وآلياتها الداخلية، وصياغة نموذج مقترح لتقرير الإفصاح عن حوكمة الشركات وآلياتها الداخلية ودور المعلومات المحاسبية في تنفيذها في عينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات تمثلت أهمها بما يلي:

- يتوقف تنفيذ حوكمة الشركات وآلياتها بكفاءة وفاعلية على ما يتاح لها من معلومات، ولا سيما المعلومات المحاسبية، والتي يتمثل دورها من خلال:

(1) دور المعايير المحاسبية في تطبيق حوكمة الشركات وآلياتها.

(2) دور الإفصاح المحاسبي في التطبيق الفعال لمبادئ حوكمة الشركات والآليات الداخلية لحوكمة الشركات.

(3) دور لجان التدقيق في دعم حوكمة الشركات وآلياتها الداخلية.

- كشفت الدراسة التحليلية عن مستوى مساهمة الإطار القانوني والرقابي في العراق الذي يحكم عمل الشركات لتحقيق الإفصاح المحاسبي لتطبيق مبادئ حوكمة الشركات وآلياتها الداخلية، أن هناك العديد من أوجه القصور في مجالات آليات الحوكمة منها التحديد الواضح لمستوى هيكل مجلس الإدارة، اللجان التابعة لمجلس الإدارة، الإفصاح عن هيكل الملكية، السياسات المستخدمة في تحديد مكافآت المديرين التنفيذيين.

2.2.1: الدراسات الأجنبية

1) دراسة: (Good and Seow, 2002)

"The Influence of Corporate Governance Mechanisms on the Quality of Financial Reporting & Auditing: Perceptions of Auditors and Directors in Singapore".

تناولت هذه الدراسة تأثير آليات حوكمة الشركات في جودة التقارير المالية ودور المديرين والمدققين في ذلك التطبيق على الوحدات الاقتصادية في سنغافورة وقد خلصت الدراسة إلى تأكيد دور التدقيق الداخلي ولجان التدقيق في عملية الحوكمة وفي تحقيق جودة التقارير المالية فضلاً عن أهمية القواعد الأخلاقية في ذلك كما توصلت الدراسة إلى نتائج عدة من أهمها:

- إن التدقيق الداخلي له أهمية عالية في حين أن قوة السلوك الأخلاقي للشركة كان له أهمية معنوية ضعيفة، أما لجنة التدقيق فلم يكن لها أية أهمية معنوية.
- تشير النتائج إلى أن تغيير شريك التدقيق لم يكن له أثر معنوي على جودة التقارير المالية، وهذا عكس ما تطالب به التشريعات الحديثة.
- إن قيام مراقب الحسابات بتدقيق جميع شركات الزبون يساعده على مقاومة ضغوط الإدارة في حين يوجد اختلاف معنوي ضعيف لأثر هذه الألية في قدرة مراقب الحسابات على إبداء الرأي في القوائم المالية.

2) دراسة: (Agrawal and Chadha, 2002)

"Corporate Governance and Accounting Scandals"

تهدف هذه الدراسة إلى اختبار الارتباط بين آليات التحكم المؤسسي واحتمالية قيام الشركات بتمهيد إيراداتها، إذ قام الباحثان باختيار 159 شركة أمريكية عينة لدراستهما، فضلاً عن 318 شركة عامة، وقد وجدت الدراسة النتائج التالية من خلال استخدام الأساليب الإحصائية المتمثلة بـ (الانحراف المعياري، الوسط الحسابي، الوسيط، التباين والتحليل العاملي) :

- وجدت الدراسة قلة احتمالية تمهيد الإيرادات في الشركات التي لها مجالس إدارة مكونة من مديرين مستقلين ولجان تدقيق يمتلكون خلفية محاسبية ومالية وهو ما له دلالة إحصائية كبيرة المقدار.
- كما وجدت الدراسة أن استقلالية المديرين والخبرة المالية والمحاسبية في الشركات عينة البحث تكون ذات أهمية في توفير الرقابة والأشراف على تطبيقات الإبلاغ المالي.

(3) دراسة: Sweeny & Vallario,(2002)

"NYSE Sets Audit on New Road".

وتهدف هذه الدراسة إلى وضع اطار لتكوين وتطوير فاعلية لجان التدقيق من أجل حوكمة الشركات المقيدة أسهما في بورصة نيويورك للأوراق المالية، وتوصلت الدراسة إلى الآتي:

- ضرورة تكوين لجنة للتدقيق لكافة الشركات المسجلة في البورصة باعتبارها احدى الوسائل المهمة في عمليات الرقابة والمسانلة وحوكمة الشركات.
- تؤثر لجان التدقيق تأثيراً إيجابياً في حوكمة الشركات والتدقيق الداخلي والخارجي، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة الثقة في التقارير المالية وتأكيد مصداقيتها فيما تتضمنه من معلومات، وهو الأمر الذي ينعكس إيجاباً على سلوك أداء الأسهم المتداولة في بورصة نيويورك للأوراق المالية.

(4) دراسة: Gregory & Lilien,(2003)

"The Role of Audit Committee in Corporate Governance".

ركزت هذه الدراسة على الدور الذي تقوم به لجان التدقيق والمسؤوليات المناطة بأعضائها وأهمية ذلك في ضمان حوكمة جيدة للشركات، إذ يعد الدور الرئيس لأعضاء تلك اللجان والمتمثل بضمان صحة العمليات التي تنجزها إدارة الشركة وكل من المدققين الداخليين والخارجيين الوسيلة المناسبة لضمان جودة التقارير المالية، وبالتالي تعزيز الركائز التي تستند إليها الحوكمة، وقد خلصت الدراسة إلى ضرورة الوفاء ببعض المتطلبات ذات الصلة بجعل لجان التدقيق قادرة على أنجاز الأدوار والمسؤوليات المناطة بها والتي من بينها:

- أن يتمتع أعضاء لجان التدقيق بمستوى ملائم من الالتزام والاستقلال والخبرة الكافية.
- نشر ثقافة الحوار الصريح والمفتوح بين أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة التدقيق فضلا عن التشجيع على الإشراف النشط و المستقل.

(5) دراسة: Gillan & Starks,(2004)

"Corporate Governance , Corporate Ownership , and The Role of Institutional Investor – A Global Perspective".

بينت الدراسة الدور الذي يمكن أن يؤديه حملة الأسهم الكبار بشأن تحسين التطبيقات ذات الصلة بحوكمة الشركات، كما ناقشت الدراسة ما يواجهه أصحاب المصلحة في الشركات من تناقضات في مصالحهم ودور لجان التدقيق في القضاء أو الحد من هذه التناقضات فقد أشارت الدراسة إلى المشاكل الناشئة عن

الوكالة واستنادا إلى اختلاف أهداف أصحاب المصلحة وضعف الفهم لديهم حول تفضيلات وسلوكيات كل مجموعة وبشكل مستقل، كما أشارت الدراسة ضمن محاورها إلى أهمية وجود كل من المؤثرات الداخلية والخارجية لحوكمة الشركات لمنع الداخليين من العمل بما ينسجم ومصالحهم الشخصية، وعليه فقد سعت الدراسة في هذا السياق إلى إدخال حملة الأسهم الكبار كأحد المؤثرات الخارجية وحددت الأدوار التي يجب أن تناط بهم في مجال رقابة الشركات والإشراف عليها وتعيين حالات التعارض في المصالح والتخفيف من مشاكل الوكالة.

3.2.1: تحليل الدراسات السابقة والمساهمة التي قدمها البحث

تناولت معظم الدراسات السابقة مفهوم الحوكمة وأسباب ظهورها والجهود الدولية بشأن إصدار المبادئ الخاصة بها وتناولت في جانب منها موضوع لجان التدقيق في حين إن هذا البحث يختلف عن البحوث السابقة وذلك كونه ركز على موضوع لجان التدقيق ودورها في تعزيز فاعلية الحوكمة للشركات المساهمة ومن جميع الجوانب الشكلية والقانونية والتنظيمية في ظل مبادئ حوكمة الشركات ومدى قدرة لجان التدقيق على تطبيق هذه المبادئ وتعزيز الإفصاح المحاسبي والشفافية والعدالة والمسؤولية والانضباط ومدى فاعلية لجان التدقيق في تعزيز فاعلية كل من المدقق الداخلي والخارجي في خدمة الإدارة والمساهمين لتوفير تأكيد معقول حول جودة التقارير المالية والتي تنصب في مصلحة أصحاب المصلحة المستفيدين من هذه التقارير وقد حاول الباحث الاستفادة من البحوث التي سبقت في هذا المجال وذلك من خلال وضعها كنقاط دلالة على الطريق ومحاولة بلورة الأفكار لأغراض إعداد هذا البحث وجعله في المسار الصحيح له وبما يجعله مكمل للدراسات التي سبقت.

الفصل الثاني

مفهوم حوكمة الشركات ومبررات تشكيل لجان التدقيق

1.2: حوكمة الشركات-مدخل مفاهيمي

1.1.2: تعريف حوكمة الشركات وأهميتها

نجحت حوكمة الشركات في جذب اهتمام الرأي العام بها وذلك بسبب أهميتها الجلية للسلامة الاقتصادية للشركات وللمجتمع عموماً، وعلى أية حال فإنّ وضع تعريف لمفهوم حوكمة الشركات ما يزال يشوبه بعض الغموض وذلك لأنه يغطي العديد من الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والقانونية والإدارية لذا يرى الباحث أنه من الضروري الخوض فيها وعرض وجهات النظر المختلفة للمفهوم مما يعطي صورة أوضح للقارئ وكما يأتي:

1. وجهة النظر القانونية والإدارية:

تعد القوانين والمعايير المنظمة لعمل الشركات مثل قوانين الشركات وقوانين الأسواق المالية والمعايير المحاسبية والتدقيقية العمود الفقري لإطار حوكمة الشركات، وتنظم تلك القوانين والمعايير العلاقة بين الأطراف المهتمة بالشركة والمعنية بالاقتصاد كله، ويشير (Zingales) في هذا الصدد إلى الأشكال المختلفة للعقود بين الأطراف المعنية كافة في الشركة والتي تمثل حجر الأساس في تنظيم العلاقات التعاقدية بينهم بالشكل الذي يعمل على ضمان حقوق كل طرف منهم، وهذا وتأتي أهمية حوكمة الشركات من الناحية القانونية والإدارية للتغلب على سلبيات تنفيذ التعاقدات التي يمكن أن تنتج عن الممارسات السلبية التي تنتهك صيغة العقود المبرمة أو القوانين والقرارات والنظم الأساسية المنظمة للشركة. (المشهداني، 2007، 51)

وإن القواعد والإجراءات الواضحة والضمنية للحوكمة كما يشير كل من (Ratnatunga & Ariff) هي التي تقدم الإطار المحفز للشركات لجذب التمويل ورأس المال البشري والذي يؤدي بدوره إلى الكفاءة وتجنب الفساد وإن هذه القواعد والإجراءات تطورت مع الزمن ولا زالت مستمرة بالتطور

استجابة إلى العديد من حالات الفشل في الشركات والأزمات الاقتصادية. (Ratnatunga & Ariff , 2005 ,p 3)

وفي ضوء ما سبق عرفت حوكمة الشركات من قبل Donaldson على أنها " الإطار الذي يتم بواسطته رقابة أداء المديرين. (Donaldson, 1990,p 376)

وعرفت كذلك من قبل لجنة (Cadbury) بأنها " النظام الذي يتم بواسطته توجيه ورقابة أداء الشركات". (Cadbury, 1992,p 1-2.5)

كما عرفت الحوكمة في تقرير لجنة (Peters) سنة 1997 بأنها " مجموعة من القواعد اللازمة للإدارة السليمة والإشراف المناسب وتقسيم الواجبات والمسؤوليات والسلطات المؤثرة في التوازن المقنع لنفوذ أصحاب المصلحة كافة. (peters , 1997 , p1 – 2).

في حين عرفها (Wolfensohn) بأنها " ذلك النظام الذي يدور حول تشجيع وتحقيق العدالة والشفافية ومساءلتها ". (Wolfensohn 1999 , p15)

كما عرفت حوكمة الشركات على أنها " التفاعل الإيجابي بين القوانين التي تحكم الأنظمة والتعليمات، الإجراءات، ثقافة الأفراد العاملين بها، دور المدقق الخارجي مع الإدارة والجهات الرسمية المعنية بالإشراف عليها وأدواتها الرقابية المختلفة لتحقيق التفاعل الذي يصب في نجاح الشركة واستمرارها ويجعل من تغير الأشخاص وانتقالهم إلى مواقع مختلفة داخلها أو خروجهم منها لا يؤثر على سلامة سيرها أو تقدمها من الناحية الإدارية أو المالية. (البشير، 2003، 3)

وكذلك عرفت حوكمة الشركات على أنها " نظام رقابي تتبناه الشركات لتوزيع الصلاحيات والمسؤوليات بين الأطراف المختلفة المشاركة فيها لوضع القواعد والإجراءات المتعلقة بشؤونها لغرض تحسين الأداء المالي والحفاظ على السمعة الاقتصادية لها عند اتخاذ القرارات الخاصة بخدمة المساهمين وأصحاب المصالح والمجتمع بصورة عامة، ومساعدتها على تحقيق أهدافها ضمن إطار أخلاقي نابع من داخلها بوصفها هيئة معنوية لها أنظمتها وهيكلها الإداري دون أن تعتمد في ذلك على سلطة أي فرد أو نفوذه الشخصي. (يعقوب، 2006، 37)

2. وجهة النظر الاقتصادية والاجتماعية:

إذ إن لحوكمة الشركات أهمية وأثر في حيوية وسلامة الأسواق المالية وكما أشار (Guillen , 2000) إلى أن حوكمة الشركات تلعب دور المفتاح في أي اقتصاد وذلك من خلال تحديد الأطر لتقسيم العمل والنتائج المالية في الشركات وبذلك يكون قد كرر الحقيقة القائلة بأن وظيفة الحوكمة الجيدة يمكن أن تسهم في رفع الكفاءة الاقتصادية وربما العدالة الاجتماعية إذ أنه ومن وجهة نظر أخرى فإن الضعف في

تطبيق الحوكمة يمكن أن يوقع خراب أو دمار للاقتصاد والمجتمع عموماً وذلك من خلال سوء توزيع الموارد أو الفشل في فحص السلوك الاقتصادي للعميل والذي يعجل المخاطر السياسية للنخبة الحاكمة. (Rotnatunga & Ariff, 2005, p 2 – 3).

ويشير (Hopkins) في الصدد نفسه إلى أن المسؤولية الاجتماعية لا تهتم فقط بتدعيم مكانة وربحية الشركة ولكنها تهتم أيضاً بتطوير الصناعة واستقرار الاقتصاد وتقدمه ونموه ونمو المجتمع كله. (Hopkins , 2000 , p 180).

وتجدر الإشارة إلى أن هناك علاقة طردية بين نوعية الحوكمة ودرجة الأداء الاقتصادي للشركة، فالشركات التي تتمتع بحوكمة جيدة تملك مديرين بمستويات عالية من الجودة وتتعامل بصورة أكثر شفافية بشكل يوحى لحملة الأسهم والمتعاملين الآخرين معها بالثقة، ويعمل على تخفيف مخاطر الاستثمار وبالنتيجة تخفيض تكلفة رأس المال. (المشهداني، 2007، 50).

وفي السياق نفسه أشار (Winkler) إلى أهمية حوكمة الشركات في تحقيق التنمية الاقتصادية وتجنب الوقوع في مغبة الأزمات المالية، وذلك من خلال ترسيخ عدد من معايير الأداء ربما تعمل على تدعيم الأسس الاقتصادية بالأسواق وكشف حالات التلاعب والفساد وسوء الإدارة بما يؤدي إلى كسب ثقة المتعاملين في هذه الأسواق والعمل على استقرارها والحد من التقلبات الشديدة لها وبما يعمل على تحقيق التقدم الاقتصادي المنشود. (Winkler, 1998, p18).

وكذلك يشير البعض إلى أن النطاق الأوسع للحوكمة يأخذ في اعتبار مجمل أصحاب الشأن فيها، فضلاً عن مسؤوليات الشركة الاجتماعية وعليه يشمل مفهوم الحوكمة الجيد للشركات البنى التحتية والقانونية المنظمة للأعمال مثل قانون الشركات وقانون السوق المالية ومعايير المحاسبة والتدقيق إلى جانب أخلاقيات الأعمال وبيئتها الشاملة. (السعيد، 2004، 5)

وفي ضوء ما سبق عرفت حوكمة الشركات من قبل كل من (Vishny & Shleifer) في المسح الذي أعد من قبلهما حول حوكمة الشركات في سنة 1997 بأن حوكمة الشركات "تتعامل مع الطرق التي يمكن بواسطتها لمجهزي الأموال فيها ضمان حقوقهم على عائد استثماراتهم". (Vishny & Shleifer , 1997 , p737).

وكما عرفها (Mathiesen) بأنها ذلك الحقل في الاقتصاد الذي يتحرى عن كيفية تحفيز أو ضمان فاعلية الإدارة باستعمال الآليات المحفزة مثل العقود والتصاميم التنظيمية والأداء المالي المتطور من أجل تعزيز الأداء التنافسي المطلوب لتحقيق الأهداف الأساسية في الشركة وهي غالباً ما تحدد السؤال لتطوير الأداء المالي. (Mathiesen , 2002 , p 35).

كذلك عرفها (Cadbury , 2005) بأنها تهتم بإقامة التوازن بين الأهداف الاقتصادية والاجتماعية، وبين الأهداف الفردية المشتركة وإن إطار حوكمة الشركات يهدف في هذا الجانب إلى تشجيع الاستخدام الكفء للموارد وطلب المساءلة عن الوصاية عليها.

كما عرفت الحوكمة في المفهوم الضيق بأنها علاقة الشركة بحملة أسهمها، أو على وفق المفهوم الواسع بأنها علاقة الشركة بالمجتمع. (The Financial Times 1997, p7).

3. وجهة النظر المالية والمحاسبية:

ترتبط حوكمة الشركات بموضوع الفساد المالي والإداري، والذي يصعب التعامل معه في العديد من الاقتصاديات بسبب التقلبات السياسية والأفعال غير القانونية المحتملة، ومن أجل معالجة ذلك الفساد وضمان التنافس الفعال في الاقتصاد العالمي واكتساب منافع النمو الاقتصادي، ينبغي كما يشير Sullivan تركيز الجهود إلى تحسين حوكمة الشركات، ولاسيما في مجال إتباع الشفافية في إنجاز معاملات الشركات وتبني المعايير المحاسبية والتدقيقية ذات الجودة العالية. (Sullivan, 2001, p 5).

إذ يعد الفساد المالي والإداري من أخطر المشكلات التي تعاني منها مؤسسات الدولة بصفة عامة والشركات المملوكة للدولة بصفة خاصة.

ويتمثل الفساد المالي والإداري بالمكاسب والامتيازات التي يتم الحصول عليها بشكل غير مشروع وينترتب عليها تحمل الشركات تكاليف إضافية تنعكس على أسعار السلع التي تنتجها أو الخدمات التي تقدمها، مما يضعف قدرتها على التنافس والبقاء، وبالتالي تآكل رأس المال، وبدلاً من أن تكون هذه الشركات أحد محركات الاقتصاد وعامل من عوامل النمو، تصبح عبئاً على الاقتصاد الوطني يتحمله المجتمع بأسره. (التميمي، 2008، 11)

ومن الناحية المحاسبية زاد الاهتمام بحوكمة الشركات في محاولة جادة لاستعادة ثقة مستخدمي المعلومات المالية في بورصة الأوراق المالية في مدى دقة وسلامة المعلومات المفصح عنها من جانب إدارة الشركة وذلك من خلال القوائم والتقارير المالية المنشورة وبالتالي جودة تلك التقارير المعتمدة من قبل مراقبي الحسابات المعيّنين من قبل الجمعية العمومية للشركة. (سليمان، 2006، 15)

وتتجسد أهمية الحوكمة من وجهة النظر المالية والمحاسبية بما يأتي: (ميخائيل، 2005، 83)

1. محاربة الفساد المالي والإداري في الشركات وعدم السماح بوجوده أو عودته مره أخرى.
2. ضمان النزاهة والحيادية والاستقامة للعاملين كافة في الشركة بدءاً من مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين حتى أدنى مستوى للعاملين فيها.

3. تفادي وجود أخطاء عمديه أو انحراف متعمد كان أو غير متعمد ومنع استمراره أو العمل على تقليله إلى أدنى قدر ممكن، وذلك باستخدام النظم الرقابية المتطورة.

4. تحقيق الاستفادة القصوى من نظم المحاسبة والرقابة الداخلية، وتحقيق فاعلية الإنفاق وربط الإنفاق بالإنتاج.

5. تحقيق قدر كاف من الإفصاح والشفافية في الكشوفات المالية.

6. ضمان أعلى قدر من الفاعلية لمراقبي الحسابات الخارجيين، والتأكد من كونهم على درجة عالية من الاستقلالية وعدم خضوعهم لأية ضغوط من مجلس الإدارة أو من المديرين التنفيذيين.

وفي ضوء ذلك عرفت الحوكمة من قبل كل من (Brealy & Myers) بأنها نظام متكامل يتضمن مجموعة من الإجراءات والتطبيقات التي تمنح المديرين كل الحقوق التي تحفزهم لتعظيم قيمة الاستثمارات والقرارات التمويلية. (Brealy & Myers , 2000 , p 16).

كما عرف (Fredman) الحوكمة بأنها إدارة أعمال الشركات طبقاً لرغبات حملة الأسهم، أي بمعنى تحقيق العائدات المجزية لهم وتعظيم قيمة الأسهم. (العريبي، 2003، 10)

في حين يرى البعض أن الحوكمة هي: (سليمان، 2006، 15)

- نظام متكامل للرقابة المالية وغير المالية الذي عن طريقه يتم إدارة الشركة والرقابة عليها.
- مجموعه من الطرق والتي يمكن من خلالها أن يتأكد المستثمرون من تحقيق ربحية معقولة لاستثماراتهم.
- مجموعة من القوانين والقواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة الشركة من ناحية، وحملة الأسهم وأصحاب المصلحة أو الأطراف المرتبطة بالشركة (مثل حملة السندات، العمال، الدائنين، المواطنين) من ناحية أخرى.

وعرفتها (المشهداني) على إنها "الإطار الذي يمكن من خلاله إدارة الشركات، ولاسيما الشركات المساهمة المدرجة في أسواق رأس المال وراقبتها، إذ يتم وفقاً لهذا الإطار تحديد الحقوق والواجبات وتوضيح الأدوار والمسؤوليات لكل الأطراف ذات الصلة المباشرة بتلك الشركات) وهم مجلس الإدارة وإدارة الشركة وحملة الأسهم، (فضلاً عن الأطراف الأخرى ذات الصلة غير المباشرة بالشركات المعنية) وهم أصحاب المصلحة الأخرين مثل، الزبائن والمجهزين والمقرضين، واستناداً إلى بعض المفاهيم والأسس النظرية) مثل العدالة والإنصاف، الشفافية، المسؤولية والمساءلة، والاستقلالية، وصياغة كل ما سبق في مجموعة من المبادئ العامة والمعايير التفصيلية، وذلك بهدف حماية حقوق

حملة الأسهم وتعظيم قيمتها السوقية في الأجل الطويل وكذلك حماية حقوق أصحاب المصلحة الآخرين والمحافظة عليها".

ويتفق الباحث مع ما ورد في التعريف أعلاه كونه يقدم إطاراً مفاهيمياً لحوكمة الشركات وكما تثير اهتماماً تدريجياً لموضوع المساءلة والمسؤولية الاجتماعية للشركات بدايةً من تحديد أهدافها وانتهاءً بتحديد المعايير ومنها المعايير الخاصة بلجان التدقيق.

2.1.2: مبادئ حوكمة الشركات

نظراً للتزايد المستمر الذي يكتسبه مفهوم حوكمة الشركات من اهتمام في الوقت الحالي، فقد حرصت العديد من الدول على تناول هذا المفهوم بالتحليل والدراسة وإصدار مجموعة من المبادئ التي تحكم التطبيق السليم له وسوف يقوم الباحث بشرح بعض المبادئ التي أصدرتها هذه الدول من خلال بورصات الأوراق المالية واللجان المتخصصة في هذا المجال وبشيء من التفصيل:

1. المنظمات الدولية:

فعلى المستوى الدولي قام كل من صندوق النقد الدولي ومنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) بإصدار مبادئ حوكمة الشركات في العام 1999 وتم تعديلها في عام 2004 وهي:

أ. توافر إطار فعال لحوكمة الشركات:

يجب أن يعمل هيكل حوكمة الشركات على رفع مستوى الشفافية وكفاءة الأسواق المالية وأن يتوافق مع دور القانون ويحدد بوضوح تقسيم المسؤوليات بين الهيئات المختلفة والمسئولة عن الإشراف والرقابة والالتزام بتطبيق القانون.

ب. حقوق المساهمين:

يجب أن يحمي إطار القواعد المنظمة لحوكمة الشركات، ويسهل ممارسة حقوق المساهمين.

ج. المعاملة العادلة للمساهمين

يجب أن تتضمن قواعد حوكمة الشركات المساواة في معاملة المساهمين من ذات الفئة بما في ذلك الأقلية والأجانب من المساهمين كما يجب أن يحصل المساهمين على تعويضات كافية في حالة انتهاك حقوقهم.

د. دور الأطراف ذات المصلحة بالنسبة للقواعد المنظمة لحوكمة الشركات:

يجب أن يقر الإطار الخاص بالقواعد المنظمة لحوكمة الشركات بحقوق أصحاب المصالح كما هي محددة في القانون ويشجع التعاون الفعال بين الشركات وأصحاب المصالح بالشركة لخلق الوظائف وتوفير الاستمرارية للشركات السليمة مالياً.

هـ. الإفصاح والشفافية:

يجب أن يؤكد إطار القواعد المنظمة لحوكمة الشركات على الإفصاح الكافي والدقيق للبيانات كافة المتعلقة بالأمور المادية للشركة بما في ذلك الموقف المالي، الأداء، الملكية، والرقابة على الشركة.

و. مسؤوليات مجلس الإدارة:

يجب أن يؤكد إطار قواعد حوكمة الشركات على استراتيجية رئاسة الشركة والرقابة الفعالة لمجلس الإدارة على إدارة الشركة ومسؤولية مجلس الإدارة أمام الشركة والمساهمين. (OECD, p 2004).

2. مبادئ حوكمة الشركات في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة:

يبدو بأن هناك تقارباً نسبياً في مستوى الاهتمام بمفهوم حوكمة الشركات وضرورة صياغة وتطوير مجموعة من المبادئ ذات الصلة ما بين الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة نظراً لتشابه اقتصاد الدولتين وارتباط العديد من الشركات العاملة في كلا الدولتين مع بعضهما من جهة، والتقارب في أهمية الدور الذي تلعبه الأسواق المالية ومفهوم خلق القيمة لحملة الأسهم من جهة أخرى.

ففي الولايات المتحدة كان الحدث الأبرز هو صدور قانون (SOX) والذي كان له الأثر البارز في حوكمة الشركات الأمريكية من بين العديد من الإصدارات الأخرى مثل الإصدارات الخاصة بلجنة (Cal PERS و Treadway) ، والتي كانت تحمل مؤشراً إلى أهمية إعادة النظر بأنظمة الرقابة الداخلية للشركات وتعزيز مهنة التدقيق أمام مجالس إدارتها، فضلاً عن أمور أخرى تنطوي تحت مفهوم الحوكمة الجيدة للشركات التي تستوجب صياغة مجموعة من المبادئ العامة ذات الصلة، وتعد أولى المساهمات ذات الشأن في صياغة مبادئ حوكمة الشركات هو قانون (SOX) الذي أصدر في تموز سنة 2002، إذ يؤكد البعض على أن هذا القانون يعد الأكثر أهمية من بين التشريعات التي أثرت في حوكمة الشركات والإفصاح المالي وممارسات الشركات المساهمة منذ إصدار القوانين الخاصة بالأسهم في الولايات المتحدة الأمريكية في بداية الثلاثينيات، وقد جاء هذا القانون استجابة للاثبات المحاسبية التي اخترقت مصداقية المعلومات المحاسبية المنشورة من قبل الشركات الأمريكية. (Mehro, 2005, p 3)

كما شكل مجلس التشاور (CB) هيئة بشأن الثقة العامة وشركات الأعمال الخاصة لدراسة الظروف التي قادت إلى الأزمات الأخيرة للشركات الأمريكية والانخفاض المتتابع للثقة في أسواق رأس المال، وقد أصدرت الهيئة المذكورة تقريرها في بداية عام 2003 الذي شمل ثلاثة مجالات أساسية هي مكافآت التنفيذيين، والمحاسبة والتدقيق وكذلك حوكمة الشركات.

وفي مجال حوكمة الشركات أصدرت الهيئة مجموعة من المبادئ أهمها: (CB,2003,p21).

(1) توضيح العلاقات القائمة بين مجلس الإدارة وإدارة الشركة، إذ يجب على كل مجلس إدارة أن يضع هيكلًا استناداً إلى ظروفه الخاصة لكي يحقق الموازنة المناسبة بين سلطات المدير التنفيذي، والمديرين المستقلين بالشكل الذي يمكن المجلس من تنفيذ وظيفته في الإشراف ومنح المديرين المستقلين السلطات المطلوبة لإنجاز دورهم في المجال نفسه.

(2) تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة والتي من بينها، تفهم استراتيجيات الشركة طويلة الأجل والمصادقة عليها، وتفهم القضايا والقوى والمخاطر التي تحدد وتوجه الأعمال وكذلك الإشراف على أداء الإدارة، ويعد أمر فعالية وإتقان عمل المجلس واستقلالية غالبية أعضائه إلى جانب وجود هيكل مناسب للجان التابعة له ومؤهلات محدد بشكل واضح لأعضائه كافة من أساسيات إنجاز مسؤوليات المجلس والوصول إلى حوكمة فعالة للشركات.

(3) تقييم مجلس الإدارة من خلال تبني المجلس لعملية تقييم ثلاثية الأبعاد ومتراصة، تتضمن تقييم أداء المجلس بالكامل، وتقييم أداء كل لجنة من اللجان التابعة له وكذلك تقييم أداء كل مدير بشكل مستقل إذا تطلب الأمر، وكذلك على المجلس أن يتبنى عملية مراجعة وتقييم لأداء المدير التنفيذي في الشركة.

(4) الاعتراف بحقوق حملة الأسهم ومستوى تأثيرها على نشاطات الشركة في الأجل الطويل، إذ إن على حملة أسهم الشركة امتلاك القدرة على المشاركة في عمليات انتخاب وتسمية المديرين وعمليات التفويض بالوكالة بشأن قضايا الأعمال ومصالح مالكي الأسهم المرتبطة بحوكمة الشركات وذلك بالتعاون مع لجنة الحوكمة والترشيح التابعة لمجلس الإدارة والمشكلة بشكل كامل من المديرين المستقلين.

أما في المملكة المتحدة فقد جاءت مبادئ حوكمة الشركات في الدليل الموحد والذي تم إصداره عام 2003 عن طريق لجنة إعداد التقارير المالية (FRC) والذي تنادي بورصة الأوراق المالية في لندن بضرورة التزام جميع الشركات المسجلة أسهمها بها بضرورة الالتزام به، ويحتوي الدليل الموحد على مجموعة من المبادئ والتي توضح طريقة تعيين أعضاء مجلس الإدارة واستقلاليتهم وكيفية تقييم عملهم والمكافآت التي يحصلون عليها، أما فيما يتعلق بالمحاسبة والتدقيق فيحتوي الدليل على مجموعة من

المبادئ المتعلقة بإعداد التقارير المالية للشركة والمحافظة على وجود نظام فعال للرقابة الداخلية والتأكيد على ضرورة إنشاء لجان للتدقيق مع توضيح الدور والمهام التي يجب أن تقوم بها، أما فيما يتعلق بحملة الأسهم فيوضح الدليل الموحد طبيعة العلاقة بينهم وبين الشركة مع التركيز على كيفية قيام حملة الأسهم بمباشرة حقوقهم، والآتي استعراض لأهم المبادئ التي تم ذكرها:

- (1) كل شركة يجب أن تدار عن طريق مجلس إدارة فعال، ويكون مسؤولاً وبصفة جماعية عن نجاح الشركة.
- (2) ينبغي أن يكون هناك فصل واضح بين مسؤولية مجلس الإدارة وبين الإدارة التنفيذية لأعمال الشركة، وأن لا ينفرد أحد بسلطة اتخاذ القرار.
- (3) أن يكون هناك توازن في عضوية مجلس الإدارة بين الأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين (المستقلين) بحيث لا يسيطر أي طرف على عملية اتخاذ القرارات.
- (4) بالإضافة إلى أن تكون هناك إجراءات رسمية ودقيقة وواضحة لعملية تعيين عضو جديد في مجلس الإدارة.
- (5) كما يتوجب أن يتم توفير المعلومات الدقيقة وفي الوقت المناسب لأعضاء المجلس لكي يتمكنوا من مباشرة مهامهم، وأن يقوم الأعضاء بصفة مستمرة بتحديث معرفتهم وتنمية مهاراتهم.
- (6) وعلى مجلس الإدارة أن يقوم بإجراء تقييم سنوي لأدائه وأن يكون ذلك بشكل دقيق ورسمي، وأن يشمل هذا التقييم جميع اللجان التابعة للمجلس، وأيضاً يجب أن يكون هناك تقييم أداء لكل عضو على حدة.
- (7) في نهاية كل فترة قانونية، يجب أن يتم إجراء إعادة انتخاب لجميع أعضاء مجلس الإدارة بشرط أن يستمروا في أدائهم المناسب ويجب أن يكون لدى المجلس خطة للتجديد والإحلال خاصة بالأعضاء.
- (8) كما ينبغي على لجنة المكافآت القيام بتقييم مستوى المكافآت التي تدفعها الشركة بمستوى المكافآت التي تدفعها الشركات الأخرى التي تعمل في المجال نفسه، على أن يتم ربط هذا التقييم بمستويات الأداء وبظروف العمل.
- (9) الإجراءات الخاصة بتطوير سياسة المكافآت المطبقة، يجب أن تتسم بالشفافية وأن تتم بشكل رسمي وتهدف إلى ثبات مستوى المكافآت التي يحصل عليها عضو مجلس الإدارة من فترة إلى أخرى مع ضرورة عدم قيام العضو نفسه بتحديد المكافآت الخاصة به.

- (10) على مجلس الإدارة أن يقدم تقييماً متوازناً ومفهوماً عن مركز الشركة.
- (11) على مجلس الإدارة المحافظة على وجود نظام للرقابة الداخلية يهدف إلى حماية استثمارات حملة الأسهم وأصول الشركة.
- (12) كذلك على مجلس الإدارة القيام بإنشاء ترتيبات رسمية وواضحة تتضمن كيفية تطبيقه للمبادئ الخاصة بإعداد التقارير المالية وأنظمة الرقابة الداخلية وكيفية محافظة مجلس الإدارة على وجود علاقة مناسبة مع مراقبي الحسابات.
- (13) كما يجب أن يكون هناك تبادل في الآراء مع حملة الأسهم قائم على الفهم المشترك لأهداف الشركة، ومجلس الإدارة يُعد مسؤولاً عن التأكيدات على حدوث تبادل مناسب في الآراء مع حملة الأسهم. (The Combined Code , 2003 ,p I. A).
- فضلاً عما سبق، تم إصدار تقريرين آخرين في مجال حوكمة الشركات في سنة، 2003 هما تقرير Smith الذي ركز على لجان التدقيق، إذ تضمن العديد من التوصيات ذات الصلة بدور ومسؤوليات لجان التدقيق وكيفية الإفصاح عن هذه المسؤوليات في التقارير السنوية للشركات، وتقرير Higgs الذي ركز على الأدوار والمسؤوليات الملقاة على عاتق الأطراف الأخرى بشأن حوكمة الشركات ممثلة بالرئيس والمديرين غير التنفيذيين، فضلاً عن أدوار ومسؤوليات اللجان الأخرى التابعة لمجلس الإدارة وهما لجنة التعيينات ولجنة المكافآت وإرشادات تقييم الأداء، هذا وقد نالت المبادئ الصادرة بموجب القانون الموحد والتي تمت الإشارة إليها فيما سبق فضلاً عن كل من تقرير (Smith & Higgs) على دعم وإسناد بورصة لندن، إذ أصبحت تلك المعايير جزءاً من شروط قيد الشركات وتداول أسهمها هناك.

3. مبادئ حوكمة الشركات على المستوى الأوروبي:

لقد سعت الدول الأوروبية إلى تطوير مبادئ حوكمة الشركات ومعاييرها كما يشير Beaufort استناداً إلى الأفكار المحلية لما يجب أن تكون عليه الشركات، وماهية الدور الذي يجب أن تؤديه ضمن متغيرات البيئة التي تنتمي إليها، وما إذا كانت تلك الشركات تشكل وحدة اقتصادية مملوكة لحملة الأسهم، أو وحدة لتعزيز الرفاهية الاجتماعية واستناداً إلى هذا المدخل المحلي يضيف، Beaufort تم تطوير العديد من الأنظمة والآليات المتباينة لحوكمة الشركات، الأمر الذي نتج عنه اختلاف كبير بشأن اختيار الطريق الذي يجب أن تتبناه مجالس الإدارة في الشركات لتحقيق رسالتها، والاعتبارات التي يجب أن يستند إليها المديرين بشأن البحث عن مصلحة حملة الأسهم فقط، أو مصلحة أصحاب المصلحة الآخرين مثل العاملين والمقرضين أو مراعاة مصلحة المجتمع كله. (Beaufort, 2004,p 33)

وبغض النظر عن اختلاف القوانين فيما بين الدول الأعضاء في الاتحاد الأوروبي، يبدو أن اتجاهات التقارب فيما يتعلق بمبادئ وممارسات حوكمة الشركات في الدول الأعضاء قد أصبحت أكثر عددا وأكثر قوة عن أية اتجاهات نحو التميز والاختلاف، وفي هذا المجال فإن القواعد جنباً إلى جنب مع ضغوط السوق، لعبت دور القوة الدافعة إلى التقارب من خلال تركيز الاهتمام والنقاش حول موضوع حوكمة الشركات وتحديد التوصيات ذات الصلة بأفضل الممارسات وتشجيع الشركات على أتباعها. (Weil & Mange's, 2002, p74)

ومن أجل تحقيق التوافق ما بين أكثر من أربعين دولة وقانون للحوكمة عبر أوروبا، ومن أجل تعميق ممارسات أفضل لحوكمة الشركات، شكل الاتحاد الأوروبي لجنة مكونه من خبراء في مجال قانون الشركات عرفت باسم لجنة Winter كانت قد قدمت تقريرها إلى الاتحاد سنة 2002، هذا وقد شمل التقرير عدداً من المجالات بشأن حوكمة الشركات: (WinterReport, 2002, p 144 – 145).

(1) دور الاتحاد الأوروبي في تحسين حوكمة الشركات الأوروبية، إذ ركزت جهود اللجنة على تحسين وتعزيز حوكمة الشركات التي تعد مهمة وحيوية لكفاءة أنشطة الشركات في الاتحاد الأوروبي وكذلك تعد مهمة من أجل إيجاد سوق مالية أوروبية موحدة.

(2) تقديم معلومات أفضل لحملة الأسهم والدائنين، ولا سيما ما يتصل بالإفصاح الأفضل عن هياكل حوكمة الشركات وممارساتها، بما فيها مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.

(3) تقوية حقوق حملة الأسهم، ولا سيما الأقلية منهم، ومنها ما يتصل بحقوق التصويت، وكذلك التأكيد على واجبات مجلس الإدارة بما فيها مساءلة المديرين عن مستوى أدائهم لمسؤولياتهم في الشركة.

(4) التأكيد على التنسيق بين مختلف القوانين ذات الصلة بحوكمة الشركات الأوروبية المحلية من أجل تطوير وتحقيق إجماع أوروبي حول أفضل الممارسات في هذا المجال .

كذلك دعت الهيئة الأوروبية (EC) المشكلة لغرض تحسين حوكمة الشركات وتطوير القوانين ذات الصلة، في أيار سنة 2003 إلى وضع المقترحات اللازمة لإجراء التغييرات الإيجابية والشاملة في حوكمة الشركات والتدقيق من أجل تحسين مصداقية التقارير المالية للشركات، هذا وقد شملت المقترحات أعلاه ما يلي:

(1) تعزيز الإفصاح في مجال حوكمة الشركات ومطالبة الشركات المدرجة في البورصة بإعداد كشف سنوي يشمل العناصر الأساسية لهياكل الحوكمة وممارساتها.

(2) تطوير إطار تشريعي يهدف إلى مساعدة حملة الأسهم في ممارسة مختلف حقوقهم مثل طرح الاستفسارات واقتراح الحلول، والتصويت الغيابي، والمشاركة في الاجتماعات العامة خلال الوسائل الإلكترونية.

(3) تبني مجموعة من التوصيات التي تهدف إلى تعزيز دور الأعضاء غير التنفيذيين المستقلين أو المديرين المشرفين وكذلك تحديد الحد الأدنى للمعايير ذات الصلة بتشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة والأدوار الملقاة على عاتق أعضائها.

(4) تبني مجموعة من التوصيات ذات الصلة بمكافآت المديرين، ومطالبة الدول الأعضاء في الاتحاد الأوروبي بالاتفاق حول وضع نظام مناسب يزود حملة الأسهم بالمعلومات ذات الصلة بمكافآت الأعضاء وبطريقة عادلة وشفافة.

(5) تشكيل منتدى أوروبي في حوكمة الشركات للمساعدة في تشجيع التنسيق ما بين القوانين المحلية للدول الأعضاء والطريقة التي يمكن بواسطتها إدارة تلك القوانين وتنفيذها.

فضلاً عما جاء في تقرير Winter وجهود الهيئة الأوروبية المذكورة آنفاً، شكلت الجمعية الأوروبية للمتعاملين بالأوراق المالية (EASD) محوراً آخرًا للضغط باتجاه تحسين حوكمة الشركات، وأهمية صياغة وتطوير مجموعة من المبادئ والتوصيات ذات الصلة، وتتكون الجمعية المذكورة من أعضاء من الوسطاء الماليين والمحامين والمحاسبين والمتخصصين ذوي الصلة بالمستثمرين والمهتمين الآخرين، وهي تهدف إلى تعزيز كفاءة سوق الأسهم الأوروبية من خلال الاستشارات والدراسات التي تقوم بها اللجان التابعة لها وفي مجالات عدة من بينها حوكمة الشركات، إذ تعد هذه اللجنة وممثليها فعالة جدا في مجال نقاشات حوكمة الشركات النظرية والعملية، ومن أبرز إنجازاتها، مجموعة من المبادئ والتوصيات المقدمة بشأن حوكمة الشركات والاستعانة بعدد من الخبرات المحلية والدولية ومن مختلف الدول الأوروبية ودول آسيا وكذلك أمريكا، وتعتبر المبادئ والتوصيات المذكورة عن وجهات نظر واسعة مقارنة بالتقارير المحلية الصادرة على مستوى الدول الأوروبية، وهي تعد أيضا تفصيلية وقابلة للتطبيق في جميع تلك الدول ومعنونه إلى الشركات والمستثمرين وأسواق الأسهم.

وقد شملت المبادئ التي تقدمت بها اللجنة التابعة للجمعية عددا من المجالات وهي حملة الأسهم، ومجلس الإدارة، واللجان التابعة له، والإفصاح والشفافية وكما يأتي: (EASD , 2000 , p 13).

(1) يمتلك حملة الأسهم في الشركة مجموعة من الحقوق الأساسية التي يجب حمايتها، فهم يملكون حق الحصول على المعلومات الكافية وفي الوقت المناسب، وكذلك المشاركة في اتخاذ القرارات المؤثرة في الشركة وفي حقوق حملة الأسهم أنفسهم، فضلاً عن حقوقهم في ممارسة التصويت ومعالجة المشاكل

الناشئة وفقاً لآليات مناسبة والإفصاح عن أية مخالفات للسياسات المتبعة في ذلك، على أن يضع حملة غالبية الأسهم في اعتبارهم مصلحة الأقلية شرط أن لا يشكل ذلك قيوداً على فعاليات الشركة وبشكل غير معقول.

(2) تحقيق مصالح الشركة في الأمد البعيد، ويعد مجلس الإدارة في هذا المجال بمثابة الوكيل الذي يقوم بتأدية مهامه ووظائفه على أساس أنه سيخضع لمساءلة حملة الأسهم، وعليه يجب أن تسخر أعمال المجلس وإجراءاته لإنجاز تلك الوظائف، ويجب أن يكون المجلس متوازناً وكذلك الحال بالنسبة للجان التابعة له من ناحية عدد واستقلالية أعضائه، فضلاً عن أهمية شفافية السياسات ذات الصلة بالتعيين والمكافآت.

(3) تمتلك إدارة الشركة الحرية في صياغة وتنفيذ استراتيجية الشركة، على أن تتسجم محفزاتها قدر الإمكان مع متطلبات ومصالح الشركة وحملة الأسهم، مع تجنب حصول أي حالة من حالات التعارض، والإفصاح عن ذلك في حالة حدوثه.

(4) تقديم الإفصاح الملائم والدوري عن المعلومات القابلة للفهم والضرورية لعمليات التقييم ذات الصلة بنشاطات الشركة، ويجب أن تظهر الرقابة الداخلية أمانة بيانات الشركة المستندة إلى مصادقات وشهادات مستقلة حول ملاءمة الرقابة وقابلية الاعتماد على البيانات.

3.1.2: قواعد حوكمة الشركات

1. الانضباط:

وذلك من خلال إتباع السلوك الأخلاقي المناسب والصحيح وتبني قوانين وتشريعات وتعليمات توضح الحقوق وتحدد الواجبات وهي تعد صمام الأمان الرئيس الضامن للحوكمة. (حماد، 2005، 55).

2. الشفافية:

ويقصد بالشفافية تزويد من يعنيه الأمر بالمعلومات الوافية والكافية ليتاح له فهم وضع معين بشكل كامل وتمكينه من اتخاذ القرار المناسب بشأن ذلك. (منصور، 1999، 12)

وتظهر الشفافية كما يشير البعض، حقيقة الأوضاع المالية وغير المالية في الشركات بالشكل الذي يجعل الأطراف المتعاملين معها كافة والذين تربطهم بها مصالح مباشرة أو غير مباشرة قادرين على معرفة حقيقة ما يحدث فيها. (الخضير، 2005، 96)

3. المسؤولية:

ويُعدّ مجلس الإدارة واللجان التابعة له و المدققون مسؤولون أمام حملة الأسهم وأصحاب المصلحة الآخرين عن مستوى تنفيذهم للمستويات الملقاة على عاتقهم، وعلى الرغم من اختلاف هيكل مجلس الإدارة من بلد إلى آخر فإنّ البلدان تشترك في تحديد مسؤوليات عامة يضطلع بها مجلس الإدارة واللجان التابعة له، ويقدم تقرير Cadbury على سبيل المثال، أمثلة على تلك المسؤوليات المتضمنة دفع الأهداف الاستراتيجية للشركة والإشراف على أدارتها ورقابتها وإعداد التقارير المفيدة لحملة الأسهم، وضمن الإطار الشامل لحوكمة الشركات وتُعد المظاهر المالية كما يشير التقرير المذكور إلى الطريق الذي يمكن لمجلس الإدارة من خلال وضع السياسات المالية للشركة والإشراف على تنفيذها، بما في ذلك استخدام الرقابة المالية والعمليات التي يتم بواسطتها إعداد التقارير حول النشاطات ومستوى التقدم في التنفيذ وبما ينسجم ومصلحة حملة الأسهم. (Cadbury , 1992 , p 1-2-5).

4. المساءلة:

وهي قاعدة تقضي بمحاسبة المسؤولين أو الذين يتخذون القرارات والذين يقومون بتنفيذ الأعمال في الشركات عن تبعات أعمالهم ونتائج قراراتهم، وبمعنى آخر تحمل الجهات المعنية في الشركات تبعات الأعمال المناطة بهم. (خوري، 2002، 3)

ويشير (حماد) إلى المساءلة بأنها إمكانية تقييم وتقدير أعمال مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وعدم التفريط أو التهاون مع أي عملية خداع وتزييف أو فساد وتلاعب أو احتيال ونصب أو إلحاق الضرر حاضراً أو مستقبلاً. (حماد، 2005، 55)

5. الاستقلالية:

تُعدّ استقلالية المديرين في مجلس الإدارة واللجان التابعة له وكذلك استقلالية المدققين حجر الزاوية في الحوكمة الجيدة للشركات، لأن ضعف الاستقلالية يحد من قدرة المجلس واللجان التابعة له في رقابة إدارة الشركة والإشراف عليها، وكذلك يحد من قدرة المدقق على إبداء الرأي المهني بقناعة كاملة وعدم التأثير بالمصلحة الشخصية على حساب نزاهة العمل الذي يقوم بتأديته، وتكاد تكون الاستقلالية مفهوماً عالمياً يقتضي بأن يكون غالبية أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له من غير التنفيذيين ومن ذوي القدرة على ممارسة التقدير والحكم بشكل مستقل عن مجلس الإدارة، وقد يعرف مفهوم الاستقلالية ما هو أبعد من ذلك عندما يدعو بأن لا يكون غالبية الأعضاء المشار إليهم في أعلاه من غير التنفيذيين وحسب، بل أن يكونوا أعضاء مستقلين فعلاً، ويشير تعبير المديرين المستقلين فعلاً كما يؤكد Mehro في هذا السياق إلى أولئك الأعضاء الذين لا يستلمون مكافآت أو تعويضات في الشركة والذين لا يملكون أية

علاقات مالية كبيرة أو معاملات معها وكذلك الشركات التابعة لها بالشكل الذي يؤثر في استقلالية أحكام أولئك المديرين عند ممارسة تلك الأحكام ضمن هيكل مجلس الإدارة. (Mehro, 2004, p 3)

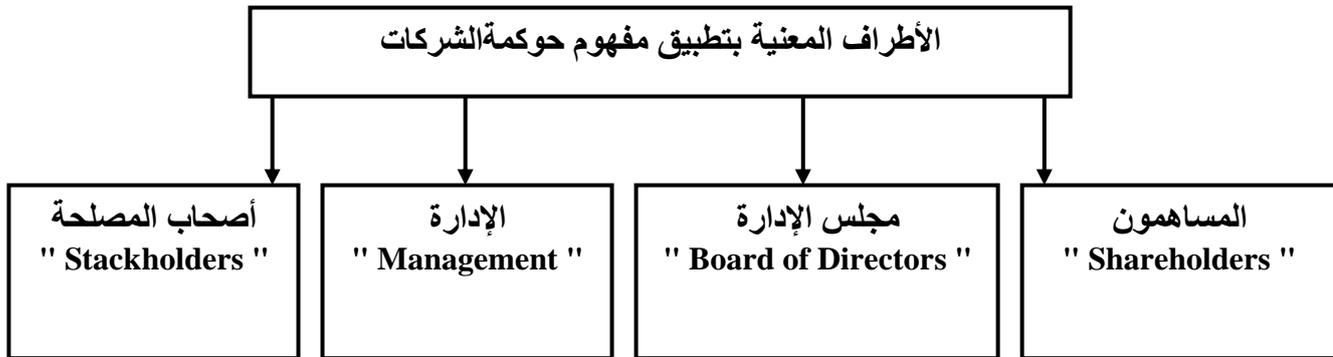
6. العدالة والإنصاف:

يُعد مفهوم العدالة والإنصاف من المفاهيم الجوهرية لضمان الحوكمة الجيدة، فكل الأطراف ذات الصلة يجب أن تتوافر لديها القناعة بأن القرارات التي اتخذت من قبل المسؤولين داخل الشركة كانت عادلة وغير متحيزة وتعكس المعاملة المتوازنة لتلك الأطراف، هذا وتشمل العدالة والمعاملة المتوازنة كل من حملة الأسهم وأصحاب المصلحة الآخرين فيما يتصل بنشاطات وفعاليات الشركة كافة وبما يكفل منع أية تعارضات محتملة في مصلحة أولئك الأطراف. (CMB , 2003 , p 20).

كما اهتمت منظمة التعاون والتنمية الاقتصادية (OECD) بحماية حقوق مصالح أقلية المساهمين، عن طريق وضع نظم تمنع العاملين في داخل الشركة والمديرين وأعضاء مجلس الإدارة من الاستفادة من منصبهم في الشركة بالمتاجرة في الأسهم وأصبح على أعضاء مجلس الإدارة أن يعلنوا ويفصحوا عن أية مصالح مادية مع الشركة. (OECD , 2004 , p 20)

4.1.2: الأطراف المسؤولة عن تطبيق مفهوم ومبادئ حوكمة الشركات

وتجدر الإشارة إلى أن هناك أربعة أطراف رئيسة تتأثر وتتوثر في التطبيق السليم لمفهوم ومبادئ حوكمة الشركات، وتحدد إلى درجة كبيرة مدى النجاح أو الفشل في ذلك التطبيق، والشكل (2) في أدناه يوضح هذه الأطراف:



رسم توضيحي 2: الأطراف المعنية بتطبيق مفهوم حوكمة الشركات

المصدر: من إعداد الباحث.

1. المساهمون:

وهم من يقوم بتقديم رأس المال للشركة عن طريق ملكيتهم للأسهم وذلك مقابل حصولهم على أرباح مناسبة لاستثماراتهم وتعظيم قيمة ثرواتهم على المدى الطويل وينبغي عليهم ممارسة حقوقهم في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وكلاء لهم في الإدارة والإشراف على الشركة وتعيينهم للمديرين التنفيذيين ذوي الخبرة والحكمة والأداء الجيد. (Davis , 2003,p7).

2. مجلس الإدارة:

وهم من يمثلون المساهمين والأطراف الآخرين من أصحاب المصلحة، كما يقوم مجلس الإدارة أيضاً باختيار المديرين التنفيذيين والذين يوكل إليهم سلطة الإدارة اليومية لأعمال الشركة، فضلاً عن الرقابة على أدائهم، كما يقوم مجلس الإدارة برسم السياسات العامة للشركة وكيفية المحافظة على حقوق المساهمين. (شحاته وعلي، 2006، 21)

3. الإدارة:

هي الجهة المسؤولة عن الإدارة اليومية للعمل في الشركة وتقديم التقارير إلى مجلس الإدارة كما أنها مسؤولة عن تنظيم الأرباح وقيمة الأسهم لصالح المساهمين، مع الالتزام بالقوانين والتعليمات والأوامر واللوائح التي تصدر عن مجلس الإدارة وعدم الخروج عن أحكامها والامتثال بجميع النواحي والبعد كل البعد عن الإضرار بالآخرين والاعتداء على حقوقهم. (لطي، 2005، 696)

4. الآخرون من أصحاب المصلحة:

مجموعة من الأطراف لهم مصالح داخل الشركة مثل الدائنين والموردين والعملاء والمقرضين والموظفين وقد تكون مصالح هؤلاء الأطراف متعارضة ومختلفة في بعض الأحيان، وهم بذلك يسعون من أجل حماية مصالحهم من خلال ممارسة الضغوط على الشركات ودفعها باتجاه تبني المبادئ السليمة لحوكمتها. (الخضير، 2005، 199)

ومما سبق يتضح بأن مفهوم حوكمة الشركات برز إلى حيز الوجود لمواجهة الأزمات المالية أو الحد من آثارها السلبية في كافة المجالات ولاسيما المجالات الاقتصادية، إلا إن ذلك لا يعني إنهاء تلك الأزمات وعدم حصولها مستقبلاً بل دليل حدوث الأزمة العقارية الأخيرة في الولايات المتحدة والتي ألفت بظلالها على أغلب دول العالم وكذلك ما حدث مؤخراً من انخفاض حاد في سوق الأسهم العالمية فالمسألة على حد رأي الباحث هي مسألة أخلاقية أكثر من كونها قصور في تطبيق المعايير المحاسبية أو التدقيقية أو الالتزام بالقوانين والتعليمات ذات الصلة.

2.2: أهمية لجان التدقيق والمعايير الصادرة بشأنها

1.2.2: نشأة لجان التدقيق ومبررات تشكيلها

1. نشأت لجان التدقيق:

تعد لجان التدقيق أحد آليات الحوكمة وحجر الزاوية في حماية مصالح حملة الأسهم والآخرين من أصحاب المصلحة، وقد حظيت لجان التدقيق في الوقت الحالي باهتمام بالغ من الهيئات الدولية المتخصصة والباحثين، لا سيما بعد الإخفاقات والاضطرابات المالية التي اجتاحت كبرى الشركات العالمية، ويرجع هذا الاهتمام إلى الدور الذي يمكن أن تلعبه لجان التدقيق كألية من آليات حوكمة الشركات في زيادة المصداقية والشفافية في المعلومات التي تفصح عنها الشركات ولا سيما المعلومات المالية، وذلك من خلال دورها في الإشراف على إعداد التقارير المالية وإشرافها على وظيفة التدقيق الداخلي ودورها في دعم وظيفة مراقب الحسابات وزيادة استقلاليتها فضلاً عن أهميتها في التأكيد على الالتزام بمبادئ حوكمة الشركات وهو الأمر الذي أدى إلى قيام البورصات المالية الدولية بمطالبة الشركات التي تسجل أسهمها لديها بأنشاء لجان التدقيق. (سليمان، 2006، 139)

ويعد موضوع إدارة الأرباح Earnings Management من أهم المواضيع التي أثرت في نشوء لجان التدقيق، فقديمًا وحديثًا قامالعديد من إدارات الشركات بعمليات غش وتلاعب من أجل التأثير على نتائج الأعمال، وقد تزايدت مؤخرًا مثل تلك الحالات لدى كبريات الشركات الأمريكية من أجل التأثير علىالتقارير المالية وذلك عن طريق القيام بعملية تحسين أو صفل للأرباح أدت في النهاية إلى حدوثسلسلة من الفضائح التي هزت السوق المالي في الولايات المتحدة الأمريكية فضلاً عن تأثيرها على الأسواق المالية العالمية الأخرى وما ترتب على ذلك من أضرار مادية أثرت على مساهمي تلك الشركات والمستثمرين فضلاً عن الأضرار الاقتصادية والاجتماعية المتمثلة في فقدان مئات الآلاف من الأشخاص لوظائفهم

من هنا فإن الأسئلة المثارة كثيرة وأهمها يتركز حول دور لجان التدقيق بإضافة نوع من المصداقية والفعالية للتقارير المالية. (دهمش، نعيم، مقالة <http://www.infotechaccountants.com> site) ولذلك ارتأى الباحثاستعراض بدايات نشوء لجان التدقيق ومهامها ومسؤولياتها وصولاً إلى تقديم مقترحاتحول دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات.

لقد ظهرت فكرة تكوين لجان التدقيق في الولايات المتحدة بعد الهزات المالية الناتجة عن التلاعب في التقارير المالية لشركة McKesson & Robbins في أواخر الثلاثينيات 1930 عندما شجعت بورصة تداول الأوراق المالية (SEC) وكذلك بورصة نيويورك للأوراق المالية (NYSE) على أنشاء

لجان التدقيق كما يشير الرحيلي إلى أن فكرة إنشاء لجان التدقيق قد ارتبطت في معظم الدول بحدوث حالات إفلاس غير متوقعة في الشركات نتيجة سوء تصرف التنفيذيين فيها. (الرحيلي، 2008، 194)

وفي سنة 1967 أوصى المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) بضرورة تشكيل لجان للتدقيق في جميع الشركات المساهمة لتمثل مسؤوليتها في حل المشاكل التي تنشأ بين المدقق الخارجي وإدارة الشركة والخاصة بالنواحي المحاسبية وطريقة الإفصاح عن المعلومات المحاسبية في القوائم المالية وذلك بعد لجنة التدقيق قناة اتصال بين المدقق الخارجي ومجلس إدارة الشركة. (سليمان، مصدر سابق، 139)

وفي سنة 1972 حظي مفهوم لجان التدقيق بمزيد من الاهتمام عندما أصدرت بورصة تداول الأوراق المالية (SEC) توصياتها بشأن تشكيل لجنة للتدقيق تكون عضويتها قاصرة على الأعضاء غير التنفيذيين في مجلس الإدارة ومطالبة الشركات بضرورة الإفصاح عما إذا قامت بتشكيل لجان التدقيق أم لا بهدف حماية المساهمين والمستثمرين المرتقبين. (Higgson, 2002, p76)

أما في سنة 1978 فقد ألزمت بورصة نيويورك للأوراق المالية (NYSE) الشركات المساهمة المدرجة بها أن تنشئ لجنة للتدقيق ضمن هيكلتها وتكون هذه اللجنة مستقلة عن إدارة الشركة، ونتيجة ازدياد التقارير المالية الاحتياطية للشركات المساهمة في سنة 1987 أشارت بورصة تداول الأوراق المالية (SEC) إلى تشكيل لجنة ((Tread Way) لدراسة المشكلة واقتراح الحلول والتي أكدت بدورها على ضرورة تشكيل لجان تدقيق داخل الشركات المسجلة أسهمها في بورصات الأوراق المالية الأمريكية وأكدت على أهمية أن تتشكل هذه اللجان من الأعضاء غير التنفيذيين لمجلس الإدارة كما حدد هذا التقرير المسؤولية الأساسية للجان التدقيق والمتمثلة في دورها في اكتشاف التلاعب في القوائم المالية. (Klien , 2003 , p345)

وفي سنة 1998 ألقى رئيس بورصة تداول الأوراق المالية (Arthur Levitt) خطاباً في مركز نيويورك (NYC) أكد فيه على مجموعة من الخطط لتحسين جودة التقارير المالية وكان من ضمن اقتراحاته تشكيل لجنة الشريط الأزرق ((BRC وذلك لدراسة دور لجان التدقيق في عمل التوصيات إلى مجلس الإدارة وتعزيز وتقوية أدائها. (Klien, 2003, p 345)

وكما يشير (Naskwa) بأنه على لجان التدقيق أن تعلن بوضوح عن رأيها في التقارير المالية فيما إذا كانت عادلة ومتماشية مع المبادئ المحاسبية المقبولة قبولا عاما (GAAP) في جميع النواحي المادية، وبناءً عليه أصدر مجلس معايير التدقيق (ASB) المعيار (61) الاتصالي لجان التدقيق (Communication with Audit Committee) والذي يتطلب من المدقق الخارجي أن يتناقش

مع لجنة التدقيق حول نوعية المبادئ المحاسبية المطبقة من قبل الشركة عند إعدادها لتقاريرها المالية وليس المقبولية فقط. (Naskwa , 2003 , article,p12)

وحدثا وفي سنة 2002 وبعد الانهيارات المالية لبعض الشركات الكبرى تم إصدار قانون (Sarbanes Oxley) الذي أكد على إلزام جميع الشركات بتكوين لجان للتدقيق لما لها من دور في الحد من حدوث تلك الانهيارات في المستقبل وذلك عن طريق التأكيد على أهمية دورها في الإشراف على عملية إعداد القوائم المالية وأيضا دورها في زيادة استقلالية كل من المدقق الداخلي والخارجي وفتح قنوات اتصال بين المدققين والإدارة في محاولة لإعادة الثقة إلى حملة الأسهم والآخرين من أصحاب المصلحة في القوائم المالية المعدة من قبل الشركات. (Darlene, 2005,p 20) بتصرف

ولا تعد مسألة تشكيل لجان التدقيق في المملكة المتحدة ظاهرة حديثة، إذ وجدت لجنة تدقيق في شركة سكة الحديد البريطانية منذ عام 1872، والتقرير الصادر عن هذه الشركة يوضح المهام التي كانت تقوم بها اللجنة آنذاك حيث يوضح ذلك التقرير أن على لجنة التدقيق أن تشهد بأن مدققي الحسابات الخارجيين قد قاموا بعملهم بكل عناية وتوصي باستمرارهم مع الشركة. (site) <http://www.infotechaccountants.com>

لقد تبنت بريطانيا مفهوما لجان التدقيق في نهاية الثمانينيات من القرن الماضي، حيث قام البنك البريطاني ووزارة الصناعة البريطانية عام 1987 بحث الشركات المساهمة البريطانية على تبني فكرة لجان التدقيق.

وفي عام 1982 تم تأسيس مجموعة المديرين غير التنفيذيين (Promotion of Non-Executive Directors) وذلك لوضع معايير لعمل مجالس الإدارات في الشركات المساهمة إذ أوصت هذه المجموعة عام 1987 بأنه علنا الشركات المساهمة العامة أن تشكل لجان تدقيق من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وقالت إنه يجب استشارتهم في قضايا التدقيق المهمة. (site) <http://www.infotechaccountants.com>

وفي سنة 1991 تم تشكيل لجنة ((Cadbury)) من قبل مجلس إعداد التقارير المالية (FRC) وبالتعاون مع لجان أخرى وقد أوصت هذه اللجنة في نهاية سنة 1992 بتكوين لجان للتدقيق في الشركات المساهمة خلال السنتين القادمتين، وربما لا تختلف دوافع وأسباب إنشائها في المملكة المتحدة اختلافاً كثيراً عن أمريكا نتيجة إفلاس العديد من الشركات هناك ومطالبة المساهمين والمستثمرين بتقارير مالية غير مضللة ورغبة مجالس إدارة الشركات في تنفيذ سياسات الشركة في ظل رقابة فعالة، وقد نادى عدة

جهات في المملكة المتحدة مثل بنك إنكلترا سنة 1987 بإنشاء لجان التدقيق في الشركات المساهمة.
(Cadbury , 1992 ,p 1.1).

وفي سنة 1999 تم إصدار تقرير (Turnbull) والذي أكد أيضا على أهمية الدور الذي يمكن أن تلعبه لجان التدقيق في تحسين وتدعيم نظام الرقابة الداخلية. (Turnbull Report , 1999,p 3.1).

وفي سنة 2003 تم إصدار تقرير (Smith) الذي تضمن العديد من التوصيات الخاصة بدور ومسؤوليات لجان التدقيق وكيفية الإفصاح عن هذه المسؤوليات في التقارير السنوية للشركات بل والأكثر من ذلك طلب هذا التقرير من الشركات بضرورة أن تكون للجان التدقيق تقرير سنوي نشره بحيث يتضمن الواجبات التي تم تنفيذها خلال السنة من قبل أعضائها، كما أشار التقرير إلى صيغة العلاقة فيما بين لجان التدقيق ومجلس الإدارة. (Smith Report , 2003 ,p 2.1 , 4.1 – 4.4).

وفي كندا نشأت الضغوط لتشكيل لجان التدقيق بعد حالات الانهيار والإفلاس التي واكبت عقد الستينيات، ومن ذلك إفلاس شركة ((Atlantic Acceptance Corporation Limited، سنة 1965 والذي وصف بكونه أكبر الأحداث في تاريخ المحاسبة في كندا، وقد تفاقم الأمر هناك في سنة 1984 عندما أعلن خبر انهيار مصرفين من أكبر المصارف الكندية وهما (Canadian Commercial Bank) و (Northland Bank) مما دعا معهد المحاسبين القانونيين الكندي (CICA) إلى تكوين لجنة (Macdonald) لتبحث سبل تطوير الرقابة على الشركات الكندية والتي قدمت تقريرها في سنة 1988 وأكدت فيه على أهمية تكوين لجان التدقيق لتقوية بيئة الرقابة داخل الشركات. (الرحيلي، 2008، 195)

وتجدر الإشارة في الصدد نفسه إلى أن هناك العديد من الدول الأخرى التي اهتمت بتشكيل لجان التدقيق مثل فرنسا وألمانيا وإسبانيا وماليزيا وقد تم إصدار العديد من القوانين أو تقديم التوصيات والاقتراحات لتشكيل هذه اللجان وحل المشاكل التي قد تواجهها في الحياة العملية.

لقد شكلت أزمة التدقيق وضعف الثقة في التقارير المالية للشركات ضغطا كبيرا على إدارات ومجالس إدارة الشركات من أجل زيادة المسؤوليات والمساءلة والإشراف الأمر الذي أدى بالضرورة إلى تطوير لجان التدقيق من كونها لجان شكلية ذات مسؤوليات محددة إلى الشكل الذي أصبحت عليه اليوم فهي ذات مسؤوليات متزايدة في السنوات الأخيرة إذ أسندت إلى لجان التدقيق مهام واسعة في معالجة حالات تضارب المصالح وأزمات الأسواق المالية. (Soltani , 2007 ,p 96).

كما تعمل لجان التدقيق كحلقة وصل للتنسيق بين عمل المدقق الخارجي وإدارة الشركة بصورة تؤدي إلى دعم استقلالية المدقق وزيادة فاعلية عملية التدقيق والرقابة الداخلية في الشركة، ويمثل وجود لجنة

التدقيق في أي شركة حماية للمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين من حالات تحريف القوائم المالية وبالتالي تدعيم الثقة في عملية إعداد وتدقيق تلك القوائم. (شحاته وعلي، مصدر سابق، 313 - 314)

2. تعريف لجان التدقيق:

لقد تم تعريف لجنة التدقيق من قبل لجنة (Tread way) سنة 1987 بأنها جزء أساسي من أي نظام يصمم لحماية التقارير المالية من الاحتيال. (Soltoni , 2007 ,p 103 - 104)

وقد جاء هذا التعريف مختصراً ولا يعبر عن حقيقة عمل لجان التدقيق وواجباتها والمهام الموكلة إليها.

في حين عرفت الهيئة الكندية للمحاسبين القانونيين (CICA) في سنة 1992 لجنة التدقيق بأنها " لجنة مكونة من أعضاء مجلس إدارة الشركة الذين تتركز مسؤولياتهم في مراجعة القوائم المالية السنوية قبل تسليمها إلى مجلس الإدارة، وتعد لجنة التدقيق حلقة وصل بين المدققين ومجلس الإدارة، وتتخلص نشاطاتها فيترشيح المدقق الخارجي، ومناقشة نطاق ونتائج التدقيق معه، وكذلك مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من فاعليته وجميع المعلومات المالية المعدة للنشر وكذلك التأكد من تطبيق قواعد الحوكمة في الشركة (http://www.CICA.net) ويبدو التعريف أعلاه واسعاً وقد أشار إلى بعض من المهام لنشاطات لجنة التدقيق لكنه لم يتطرق إلى عدد أعضائها واستقلاليتهم ومؤهلاتهم العلمية وخبراتهم العملية.

كما عرفها Marrian بأنها " لجنة مكونة من ثلاثة إلى خمسة مديرين غير مكلفين بالمسؤوليات التنفيذية للإدارة ومن أهم أعمالها مراجعة القوائم المالية، وكذلك التأكد من مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية والمحاسبة للشركة، ونتائج التدقيق من قبل المدقق الداخلي والخارجي وإعطاء التوصيات بشأن ترشيح وتحديد أتعاب المدقق الخارجي. (الرحيلي، 2008، 193) ومع ذلك جاء هذا التعريف مقتصراً على عدد أعضاء اللجنة دون الإشارة إلى المسؤوليات وخبراتهم كما إنه لم يشير إلى مكانة لجان التدقيق في الهيكل التنظيمي للشركة.

في حين عرفها (ميخائيل) بأنها لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة، تتكون من عدد من الأعضاء غير التنفيذيين، ويحضر اجتماعات هذه اللجنة المدققين الداخليين والخارجيين إذا اقتضى الأمر ذلك، وتفوض هذه اللجنة صلاحيات العمل طبقاً للأحكام التي يقررها مجلس الإدارة، وترفع تقاريرها الدورية إلى رئيس مجلس الإدارة. (ميخائيل، 2005، 32) وقد جاء تعريف ميخائيل مقتصراً على الجوانب التنظيمية فقط دون الإشارة إلى المسؤوليات أو مهام عمل لجنة التدقيق كحلقة وصل بين الأطراف الثلاث مجلس الإدارة والمدقق الخارجي والمدقق الداخلي.

كما عرفها (دهمش) بأنها مجموعة مكونة من عدد من أعضاء مجلس الإدارة في الغالب ثلاثة أعضاء في الشركات المساهمة بحيث يكون أعضاؤها مستقلين (غير تنفيذيين) ويمتلك أحد أعضائها على الأقل خلفية مالية أو محاسبية، وتشكل هذه اللجنة من قبل مجلس الإدارة ويحكم عملها دليل مكتوب يبين بوضوح مسؤولياتها وطرق القيام بها و تمتلك اللجنة السلطة الكافية للقيام بمهامها، وتقوم بمهام عدة أهمها مراجعة القوائم المالية قبل رفعها إلى مجلس الإدارة كما أنها تعمل كحلقة وصل بين مدقق الحسابات الخارجي وبين مجلس الإدارة، ومن المهام الأخرى مراجعة تعيين المدقق الخارجي، خطة التدقيق، نتائج التدقيق، وكذلك مراجعة نظام الرقابة الداخلية. (دهمش، نعيم، مقالة <http://www.infotechaccountants.com>)

ويرى الباحث بأنه يمكن تعريف لجنة التدقيق فضلاً عما جاء في تعريف دهمش بأنها لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مؤلفة من ثلاثة إلى خمسة من المديرين غير التنفيذيين والمؤهلين علمياً وعملياً حيث ينبغي على الأقل أن يكون أحدهم حاصل على شهادة عليا في مجال المحاسبة والتدقيق، وكما ينبغي أن تمتلك هذه اللجنة السلطة والصلاحيات الكافية لقيامها بالمهام المكلفة بها وحصولها على المعلومات بالسرعة والدقة المطلوبة، وتعمل هذه اللجنة كحلقة وصل بين الإدارة ومراقب الحسابات الخارجي والتدقيق الداخلي، كما تعمل كمشرف على إعداد التقارير المالية ومتابعة مدى التزام الشركة بالأنظمة والقوانين والتعليمات ذات الصلة.

3. مهام لجان التدقيق ومبررات تشكيلها:

تهدف لجان التدقيق إلى الإشراف على السياسات المحاسبية والتقارير المالية للشركة والالتزام بتعليماتها، وبذلك تساعد اللجنة مجلس الإدارة في تلبية مسؤولياته القانونية والعمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة وكل من مراقب الحسابات الخارجي والمدقق الداخلي. (شحاته وعلي، 2006، 312) وتتركز المهمة الأولى للجنة التدقيق في ضمان أن العمليات التي تقوم بها الإدارة وموظفو التدقيق الداخلي ومراقب الحسابات تؤدي إلى تحسين نوعية التقارير المالية، وقد تتنوع على أساس نوع ودرجة تعقد حجم الأعمال. (الروزنامجي، 2007، 75)

إذ أنه من المفترض أن يحصل مجلس الإدارة على قدر كافٍ من المعلومات عن الشركة بحيث يمكنه من الإشراف الجيد عليها كما يتم تفويض المهام المعقدة إلى لجان متخصصة تمكن مجلس الإدارة من التركيز بكفاءة على النواحي المتفرقة من العمل، ولمساعدة مجالس الإدارة على الوفاء بمسؤولياته الإشرافية، فإن الاتجاه يتزايد للاعتماد على لجنة التدقيق التي تعد مجموعة فرعية من أعضاء مجلس الإدارة تتولى القيام باستعراض وإشراف مستقل للعمليات التي تقوم بها الشركة لتوفير تأكيد معقول حول جودة التقارير المالية، ونظم الرقابة الداخلية، وتعيين مراقبي الحسابات المستقلين للشركة، ومع أنه لا

يتوقع من لجنة التدقيق أن تحل محل المجموعتين المسؤولتين بصفة أساسية عن إعداد القوائم المالية للشركة والمصادقة عليها وهم كل من (الإدارة المالية ومراقبي الحسابات) فإن اللجنة باعتبارها امتداداً لكامل هيئة مجلس الإدارة، يجب أن تعمل مع هاتين المجموعتين للتأكد من وجود نظام سليم يعمل بشكل جيد عند إعداد التقارير المالية. (Gregary , 2003, p207)

وقد أشارت لجنة إعداد التقارير المالية (FRC) في المملكة المتحدة في تقريرها الدليل الموحد للجان التدقيق (ACCG) إلى مهام لجان التدقيق بالآتي: (Smith, Report, 2003,p6)

1. يتمثل الدور الرئيس للجان التدقيق في تأكيد نزاهة وسلامة التقارير المالية وإجراءات التدقيق وذلك من خلال التأكيد على استقلالية وموضوعية المدقق الخارجي خلال قيامه بالعمل.

2. التأكد من امتلاك الشركة لنظام رقابة داخلي سليم أو أية أنظمة للرقابة على المخاطر غير المالية، كما أن للجنة التدقيق دوراً خاصاً في التأكيد الذي يعطيه مجلس الإدارة إلى أصحاب المصالح حول نزاهة وسلامة تدقيق الشركة وإجراءات التدقيق الداخلي فيها.

3. وفي حال حدوث بعض الأخطاء فإن للجنة التدقيق دوراً في تصحيح تلك الأخطاء فعلى سبيل المثال فإن فشل عملية التدقيق على ما يبدو تقود إلى الإفلاس أو حتى سوء الإدارة المتعمد في القرارات المتعلقة بالتقارير المالية وهذا يمكن أن يضع اللجنة في علاقة عكسية مع كل من المدقق الخارجي والداخلي، كما إن على لجان التدقيق أن تكون مستعدة لقبول الدور في حال الضرورة.

4. مواجهة القرارات الجدية والصعبة والمتخذة من قبل الإدارة في حال ثبوت عدم صلاحيتها وملاءمتها لظروف الشركة وذلك من خلال الرجوع إلى الخبراء حول تلك القرارات المتخذة من قبل الإدارة ومدى صلاحيتها والنقاط الإشارات حول حدوث المشاكل أو الأزمات وفي مرحلة متقدمة قبل حدوثها ومحاولة التصدي لها ومنع وقوعها.

وتجدر الإشارة إلى أن لجنة التدقيق تكلف بصفة عامة بالإشراف على ثلاث نواحي رئيسية في إعداد التقارير المالية والرقابة الداخلية وعملية التدقيق وكما يلي:

أولاً: إعداد التقارير المالية:

تعد وظيفة لجنة التدقيق بالنسبة لإعداد التقارير المالية وظيفية إشرافية ورقابية، ولا يدخل في دور لجنة التدقيق قيامها بإعداد القوائم المالية أو الإفصاح باتخاذ القرارات الفعلية فيما يخص إعداد هذه القوائم إذ أن تلك هي مسؤولية الإدارة المالية وجهاز التدقيق الداخلي والمدققين الخارجيين وإن إشراف لجنة التدقيق بالنسبة لإعداد التقارير المالية يتضمن الآتي: (Cipe, 2003, P132-214)

1. استعراض نتائج التدقيق الداخلي والخارجي، بما في ذلك أية ملاحظات يتضمنها رأي مراقب الحسابات وأية إجابات على تلك الملاحظات من الإدارة إلى جانب النظر في التوصيات التي يقدمها مراقب الحسابات.
2. الاطلاع على التقارير المالية وكافة الملاحظات التي يقدمها مراقب الحسابات فيما يتعلق بهذه التقارير، والنظر في أية خلافات ملموسة بين الإدارة ومراقب الحسابات كانت قد نشأت عند إعداد التقارير المالية.
3. تقوم اللجنة بالنظر في أية تغييرات ملموسة بشأن مبادئ وممارسات التدقيق والمحاسبة المستخدمة عند إعداد التقارير المالية أو أي ممارسة لاختيار مثير للشك تم استخدامه في إعداد تلك القوائم.
4. تقييم أهداف الشركة من إعداد التقارير الداخلية والخارجية وتحديد مدى الوفاء بتلك الأهداف كما ينبغي على لجان التدقيق أن تحصل على تأكيدات بشأن استكمال السلامة الشاملة للمعلومات المقدمة في القوائم المالية.
5. فهم وتقييم نوعية الإيرادات وأن تناقش الإدارة بشأنها في حال وجود إيرادات غير ملائمة وأن تناقش الإدارة بشأنه فضلاً عن إنشاء، قاعدة بيانات لتلقي الأخبار الجيدة والسيئة، حيث ينبغي أن لا تكون اللجنة أول من يسمع فحسب بل يجب أيضاً أن تكون أول من يسأل.
6. استعراض القوائم المالية السنوية في الوقت المناسب (وقبل الإفصاح عنها للجهات الخارجية) وكما ينبغي على أعضاء لجنة التدقيق أن يعملوا مع الإدارة ومراقبي الحسابات كي يفهموا التقديرات والقرارات المحاسبية المهمة.
7. ضمان أن نظام الشركة في إعداد التقارير المالية يعطي فكرة واضحة عن الأداء فضلاً عن العمل على تقييم المخاطر من توقعات احتمال حدوث خسارة في الفترة القادمة.

ثانياً: الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

يقوم مجلس الإدارة في هذا المجال بتفويض المسؤولية إلى لجنة التدقيق لكي تتولى اثنين من المهام تتمثل بالآتي: (المشهداني، 2007، 226-227)

1. الإشراف على سلامة نواحي الرقابة الداخلية والمالية والقانونية والأخلاقية للشركة والتي تعد ضرورية لمنع التزوير والمخاطر المالية الأخرى وتوفير قدر معقول من الضمان لكل من مجلس الإدارة وحملة الأسهم بحماية أصول الشركة وإتباع السياسات والإجراءات المقررة في هذا الشأن، وإتمام تسجيل العمليات وإعداد التقارير عنها بشكل سليم، وعليه تعد لجنة التدقيق الرقيب والمشرف على

ضوابط الرقابة الداخلية للشركة وهي تعتمد في هذا المجال على آراء المدققين الداخليين ومراقب الحسابات لتحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية، كما يقع على عاتق لجنة التدقيق مسؤولية مراقبة خطط الإدارة بشأن تصحيح نقاط الضعف أعلاه وضمان كفاية الجداول الزمنية لتلك الخطط وبما يكفل حماية الشركة وحملة أسهمها.

2. تقييم نطاق وفعالية الشركة في مجال إدارة المخاطر المالية والإشراف عليها، وينبغي على لجنة التدقيق في هذا المجال استلام التقارير المعدة من قبل إدارة الشركة بشأن فعالية إدارة المخاطر والنتائج ذات الصلة بالاختبارات المنفذة من قبل المدققين الداخليين والخارجيين في هذا الخصوص.

وبالتحديد فإنّ على لجنة التدقيق القيام بما يأتي: (الروزنامجي، 2007، 78 - 79)

1. التشاور مع إدارة الشركة والمدققين الداخليين والخارجيين باستعراض ضوابط التدقيق والضوابط المحاسبية والمالية للشركة، وأن تستنبط أية توصيات قد ترى أنها تؤدي إلى تحسين هذه الضوابط.
2. مناقشة النواحي الرئيسية لتعرض الشركة للمخاطر المالية.
3. الإشراف على سياسات وبرامج الشركة المصممة لضمان التزامها بالسلوك والدستور الأخلاقي للشركة (بما في ذلك تعارض المصالح وإساءة استخدام المعلومات السرية).
4. تقييم الممارسات والإجراءات التي تتبعها الشركة لضمان الالتزام بالقوانين واللوائح السارية.
5. مراجعة أية مسائل قانونية أو تنظيمية أو غيرها قد يكون لها تأثير مادي على مركز الشركة المالي مع المدققين الداخليين والخارجيين وإدارة الشركة.
6. الإشراف على اتخاذ الإجراءات الملائم لتصحيح أية اختلالات محاسبية وأن تعمل بتوصيات التدقيق.
7. أن تقدم تقريراً عن سياسات المحاسبة والرقابة الداخلية التي ينبغي وفقاً لرأيها أن يلقى اهتماماً من جانب مجلس الإدارة بكامل هيئته.

ثالثاً: عملية التدقيق:

أما الناحية الثالثة من إشراف لجنة التدقيق فتتعلق بعملية التدقيق ذاتها – سواء عمليات التدقيق الداخلية أم الخارجية – وفيما يخص عملية التدقيق الخارجي فإن لجنة التدقيق تكون بصفة عامة مسؤولة عن التوصية بترشيح مراقب حسابات خارجي مستقل بعد النظر في عوامل مثل استقلال المدقق وسمعته ومدى الفعالية المتوقعة منه وتقوم لجنة التدقيق أيضاً بالموافقة على الأتعاب والمصروفات الأخرى التي تدفع إلى مراقب الحسابات الخارجي كما توافق على الاستغناء عنه إذا ما تطلب الأمر ذلك.

ولدى قيامها بمسؤولياتها الإشرافية فإن لجنة التدقيق عادة ما تقوم بالآتي:

1. مناقشة نطاق التدقيق الذي سيقوم به مراقب الحسابات والوقت اللازم لها، والإجراءات التي سيتم استخدامها وتقديم توصياتها إلى مجلس الإدارة في هذا الشأن.

2. بيان أثر التغييرات المهمة في المبادئ المحاسبية ومعايير التدقيق على نطاق عملية التدقيق.

3. تحديد أية صعوبات مهمة تكون قد صادفتها أثناء عملية التدقيق بما في ذلك أية قيود على نطاق عملية التدقيق أو على إمكانية الحصول على المعلومات المطلوبة.

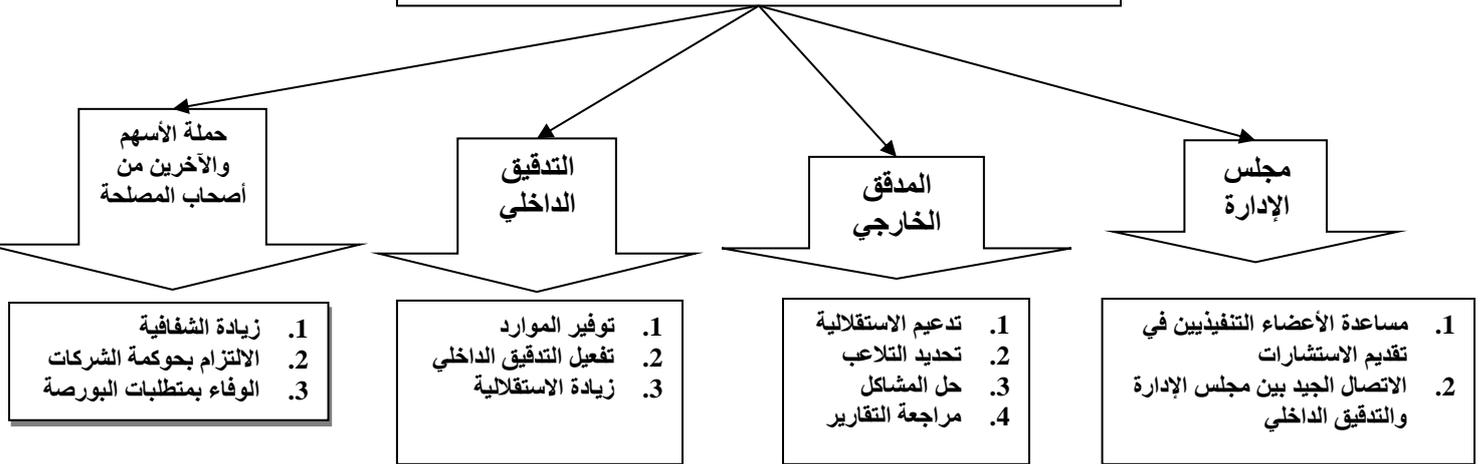
4. مناقشة القوائم المالية والموافقة عليها في ختام عملية التدقيق، بما في ذلك رأي مراقبي الحسابات وأية توصيات أو تعليقات قد يبديونها.

كما إن لجنة التدقيق عادة ما تكون بصفة عامة مسؤولة عن مناقشة نظام وبرنامج التدقيق الداخلي وكيفية التنسيق بينه وبين خطة التدقيق الخارجي ولدى استكمال عمليات التدقيق الداخلي، تقوم لجنة التدقيق بتحديد أية نتائج تم التوصل إليها مع المدقق الداخلي كما ينبغي أن تحدد أية توصيات أو إجراءات قامت بها إدارة الشركة، فضلاً عن ما تقدم فإن لجنة التدقيق مسؤولة عن استعراض واختبار وتحديد مرتبات كبار موظفي التدقيق الداخلي وينبغي أن تقوم لجنة التدقيق وبشكل منتظم بتلقي تقارير لتقييم الأداء من إدارة الشركة عن هؤلاء الأفراد، كما تتلقى أيضاً تقارير تقييم مراقبي الحسابات عن أدائهم. (Holly & Lilien, opcit, P216-217)

4. أهمية لجان التدقيق للأطراف ذات العلاقة:

يجب على مجلس الإدارة أن يقوم بجمع قدر هائل من المعلومات التي يقوم بفهمها ثم العمل بمقتضاها حتى يتحقق له الإشراف بدرجة كافية على إدارة الشركة ومن ثم فإن تفويض المهام المعقدة إلى لجان متخصصة يُمكن مجلس الإدارة من التركيز بكفاءة على النواحي المتفرقة من العمل، وبصفة خاصة فإن الإشراف الفعال على عملية إعداد التقارير يتطلب وجود أعضاء بمجلس الإدارة لديهم قدر كبير من الدراية والمعرفة بالأمر المحاسبية والمالية كما يتطلب أعضاء مجلس إدارة لديهم الوقت الكافي للتركيز على عملية ترتكز بطبيعتها على النظر في تفاصيل القوائم المالية للشركة وأخيراً فإنها تتطلب أعضاء مجلس إدارة مستقلين يحتمل أن يكونوا أكثر موضوعية عند تقييم مدى كفاية الإفصاح المالي، وتتكون لجنة التدقيق كما سيتم ذكره من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين والذين يمتلكون المهارات المالية والمحاسبية ولديهم الرغبة في تخصيص الوقت اللازم وهي تعد في مكان أفضل من مجلس الإدارة بكامل هيئته من ناحية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية، والشكل (3) في أدناه يوضح الأطراف المستفيدة من لجنة التدقيق. (Gregary and Lilien , 2003,p206 – 207).

أهمية تشكيل لجنة التدقيق للأطراف المختلفة



رسم توضيحي 3: أهمية تشكيل لجنة التدقيق للأطراف المختلفة

المصدر: إعداد الباحث.

أ. أهمية لجنة التدقيق لمجلس الإدارة:

إن أنشاء لجنة التدقيق سوف يؤدي إلى مساعدة أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين في تنفيذ مهامهم ومسؤولياتهم وخاصة فيما يتعلق بنواحي المحاسبة والتدقيق وذلك عن طريق دور لجنة التدقيق في تحسين الاتصال بين مجلس الإدارة والمدقق الخارجي وذلك من خلال الاجتماع بالمدقق الخارجي في أثناء ونهاية عملية التدقيق وتوصيل نتيجة هذه الاجتماعات إلى مجلس الإدارة والمساعدة في حل المشاكل التي قد يواجهها المدقق مع إدارة الشركة التنفيذية فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية ومن ناحية أخرى فإن وجود لجنة التدقيق بما لديها من استقلالية وخبرة لأعضائها سوف يؤدي إلى تحسين الاتصال بين مجلس الإدارة وقسم التدقيق الداخلي في الشركة الذي يدعم دورها واستقلاليتها ويجعل مجلس الإدارة على دراية كاملة بالمشاكل التي يواجهها المدقق الداخلي بل والأكثر من ذلك تقوم لجنة التدقيق بتقديم الحلول المناسبة لمجلس الإدارة والذي يؤدي بدوره إلى تفعيل الدور الرقابي والإشرافي له تجاه وظيفة التدقيق الداخلي.

ب. أهمية لجنة التدقيق للمدقق الخارجي:

تعرضت مهنة التدقيق الخارجي للعديد من الانتقادات المتعلقة بفعاليتها وذلك في ضوء الانهيارات المالية في بداية القرن الحالي وهو الأمر الذي أدى إلى قيام الهيئات العالمية بتقديم حلول من شأنها تفعيل الدور الذي تلعبه، ومن هذه الحلول الاهتمام بالدور الذي تلعبه لجان التدقيق في تدعيم استقلالية المدقق الخارجي بالشكل الذي يؤدي إلى قيام المدقق الخارجي بمهامه دون ضغط أو تدخل من إدارة الشركة

وفي هذا المجال قام مجلس المعايير المحاسبية (ASB) في الولايات المتحدة بإصدار مجموعة من المعايير المتعلقة بدور لجان التدقيق في عملية التدقيق الخارجي وهي المعايير رقم (, 61 , 71 , 90 53 , 54 , 60) ومن الملاحظ أن جميع هذه المعايير اهتمت بطبيعة العلاقة بين لجان التدقيق والمدقق الخارجي وحددت مجموعة من المسؤوليات للجان التدقيق تجاه المدقق الخارجي منها:

1. دور لجان التدقيق في تعيين المدقق الخارجي.
2. دور لجان التدقيق في تحديد أتعاب المدقق الخارجي.
3. دور لجان التدقيق في حل المشاكل التي قد تنشأ بين المدقق الخارجي وإدارة الشركة.
4. دور لجان التدقيق في زيادة تفاعل المدقق الخارجي مع قسم التدقيق الداخلي في الشركة.
5. أهمية قيام لجنة التدقيق بالأشراف على عملية تدقيق القوائم المالية الدفترية والسنوية وذلك قبل المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

ومن خلال المسؤوليات السابقة للجنة التدقيق يتضح أن لها دوراً مهماً في زيادة فاعلية واستقلالية المدقق الخارجي فضلاً عن دورها في اختياره وتحديد أتعابه والعمل على حل المشاكل التي تنجم بينه وبين إدارة الشركة فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية وبالطبع فإن هذا سوف يؤدي إلى زيادة ثقة الأطراف الخارجية في تقرير المدقق الخارجي وفي مهنة التدقيق بصفة عامة.

ج. أهمية لجنة التدقيق للمدقق الداخلي:

إن تشكيل لجان التدقيق أدى إلى وجود العديد من المنافع لقسم التدقيق الداخلي داخل الشركة، فوجود لجنة مستقلة تقوم باختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي وتوفير الموارد اللازمة لهذا القسم والاجتماع المستمر لحل المشاكل التي قد تنشأ بين هذا القسم ومجلس إدارة الشركة، كل هذا سوف يؤدي في النهاية إلى زيادة استقلالية وتفعيل الدور الذي يلعبه قسم التدقيق الداخلي في الشركة.

وفي هذا المجال أشارت العديد من الأبحاث العلمية التي قامت بدراسة العلاقة بين لجنة التدقيق وقسم التدقيق الداخلي بالشركة إلى التأكيد على أهمية لجان التدقيق في زيادة فاعلية المدققين الداخليين وزيادة استقلاليتهم بالشكل الذي يمكنهم من تنفيذ مسؤولياتهم الرقابية ومن ناحية أخرى فإن وجود لجان التدقيق سوف يمكن المدققين الداخليين من زيادة التفاعل مع المدقق الخارجي بوصفه من ضمن مسؤوليات لجان التدقيق عملية التنسيق وزيادة الاتصال بين المدقق الخارجي والمدققين الداخليين بالشكل الذي يؤدي إلى مساعدة كلا الطرفين في الوفاء بمسؤولياته وزيادة إمكانية الاعتماد على المعلومات والتقارير المحاسبية والمالية التي تصدرها الشركة.

د. أهمية لجان التدقيق للمستثمرين والأطراف الخارجيين:

أظهرت العديد من التقارير في مجال حوكمة الشركات مثل لجنة الشريط الأزرق (BRC) في الولايات المتحدة أن تشكيل لجان التدقيق داخل الشركة سوف يؤدي إلى زيادة درجة الاعتمادية والشفافية في المعلومات والتقارير المالية التي تصدرها الشركات للأطراف الخارجية، فوجود لجنة مستقلة تقوم بعملية الإشراف على إعداد التقارير المالية تدعم دور كل من التدقيق الداخلي والخارجي وتأكيد على الالتزام بتطبيق قواعد حوكمة الشركات، سوف يؤدي هذا بالتأكيد إلى زيادة ثقة المستثمرين والأطراف الخارجية الأخرى التي تبني قراراتها على المعلومات المالية التي تصدرها الشركات ضمن تلك التقارير، بل والأكثر من ذلك أن العديد من البورصات المالية العالمية تطالب الآن الشركات المسجلة لديها بضرورة أن تقوم لجنة التدقيق في هذه الشركات بإصدار تقرير خاص بها ويرفق ضمن القوائم المالية وتقرير المدقق الخارجي توضح فيه لجنة التدقيق المسؤوليات التي قامت بتنفيذها خلال المدة ورأيها في الإفصاح عن المعلومات والتقارير المحاسبية وهذا بالتالي سوف يؤدي إلى زيادة درجة الثقة التي يمنحها للمستفيدين في هذه التقارير. (سليمان، 2006، 144 – 148)

5. الآثار الحوكمية للجان التدقيق:

للجان التدقيق آثار حوكمية إيجابية أهمها ما يأتي: (شحاتة و علي، 2006، 313)

1. تساهم لجنة التدقيق في تدعيم جودة أداء التدقيق من خلال تدعيم استقلالية مراقب الحسابات، والعمل على تنفيذ اقتراحات مراقب الحسابات.
2. يؤدي وجود لجنة التدقيق إلى تدعيم مركز الشركة الاقتصادي من خلال تزويد أعضاء مجلس الإدارة بالمعلومات المالية الكافية والملائمة لتحسين قرارات المجلس في إدارة شؤون الشركة.
3. ومن ناحية أخرى فإن وجود لجنة التدقيق في الشركة من شأنه أن يعمل أيضاً على زيادة فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
4. يؤدي وجود لجان التدقيق إلى زيادة ثقة أصحاب المصلحة في الشركات بآليات تعيين وعزل والتجديد لمراقب الحسابات.
5. تساهم لجان التدقيق في زيادة اطمئنان أصحاب المصلحة في الشركات إلى خلو القوائم المالية من الغش.

وهذا ما أكدت عليه معظم الدراسات والتقارير الخاصة بحوكمة الشركات إن لم يكن جميعها على ضرورة وجود لجان للتدقيق في الشركات التي تسعى إلى تطبيق الحوكمة، بل أشارت إلى أن وجود

لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة في الشركات، بجانب ذلك فقد توصلت دراسة (McMullen) والتي تناولت دور لجان التدقيق في زيادة الثقة في المعلومات المنشورة بالقوائم المالية، إلى أن الشركات التي لديها لجان للتدقيق قد انخفض بها معدل حدوث التصرفات المالية غير القانونية، بجانب زيادة درجة الثقة في معلومات القوائم المالية التي تعدها وتنتشرها بصفة دورية. (Cohen, 2004, p87)

2.2.2: المعايير الصادرة بشأن لجان التدقيق

يبدو بان فكرة تشكيل لجان لمتابعة وتنفيذ أعمال مجلس الإدارة، أصبحت فكرة عامة أن لم تكن قاعدة في كثير من المبادرات التي سبقت الإشارة إليها، ففي الولايات المتحدة الأمريكية، وعلى سبيل المثال أوصت بورصة نيويورك (NYSE) بأهمية تشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة بهدف تفويض المديرين غير التنفيذيين في المجلس تقديم خدمات أكثر فعالية لرقابة إدارة الشركة وتشمل اللجان المذكورة عادة على لجنة للترشيح وحوكمة الشركات ولجنة للمكافآت وكذلك لجنة للتدقيق. (NYSE final rules , 3) A. 303 p, 2003 وفي فرنسا، على سبيل المثال لا يسمح القانون هناك بتفويض القرارات الصادرة عن اللجان التابعة لمجلس الإدارة بشكل رسمي، إذ إن المجلس المذكور يتحمل المسؤولية الكاملة عن اتخاذ القرارات كافة ذات الصلة بنشاطاته، فيما أكد قانون (SOX) في الولايات المتحدة الأمريكية على أن تشكيل اللجان المذكورة، ولا سيما لجنة التدقيق لا يعد ملزماً إذا ما أنجز مجلس الإدارة الوظائف والمهام المناطة به وبالاستقلالية نفسها. (Ugeux , 2004 , p345 – 346)

ومع ذلك فقد أكدت العديد من التقارير ذات الصلة بوضع وتطوير معايير حوكمة الشركات على أهمية تشكيل مجموعة اللجان المذكورة، ولا سيما لجنة التدقيق وأهمية تحديد الأدوار والمسؤوليات المناطة بأعضائها، ففي الوقت الذي أوصى به تقرير Vienot الصادر في فرنسا على تشكيل لجنة التدقيق والتي عرفت أيضاً باسم (لجنة الكشوفات المالية) شرط أن لا يتم فصلها عن مجلس الإدارة ذاته، فصل تقرير Bouton متطلبات هذه اللجنة وأكد على أهمية التقارير التي تقوم اللجنة بإعدادها الخاصة بعملها وتقديمها إلى مجلس إدارة الشركة. (BoutonReport , 2003 , p12)

وفي الصدد نفسه أشارت التوصيات الصادرة عن قانون حوكمة الشركات الألمانية بأن يقوم المجلس الإشرافي في تلك الشركات بتشكيل لجنة للتدقيق تهتم عملياً بالكثير من القضايا ذات الصلة بالمحاسبة والتدقيق وإدارة المخاطر، وأكدت التوصيات أعلاه بأن لا يكون رئيس لجنة التدقيق عضواً سابقاً في مجلس الإدارة للشركة. (GCGC , 2004 , p5.3.2)

وتعد العلاقات القائمة بين رئيس لجنة التدقيق ورئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي من الخصائص التي تميز لجان التدقيق الناجحة في المملكة المتحدة حسبما جاء في توصيات تقرير Smith الذي يعد بمثابة الوثيقة الأكثر تخويلاً في تحديد واجبات لجنة التدقيق. (SmithReport , 2003 , p1.8) وفيما يتصل بأمر استقلالية أعضاء لجنة التدقيق أكدت البورصة الأمريكية (AMEX) على أهمية أن يكون غالبية أعضاء اللجنة المذكورة من المستقلين. (AMEX , 2003 , p2)

في حين شددت بورصة نيويورك (NYSE) على أهمية أن يخضع الأعضاء كافة في لجنة التدقيق لمتطلبات الاستقلالية الواردة ضمن قواعدها النهائية المحددة في الفقرة o2. 303A. "والصادرة سنة 2003م. (NYSE Final Rules, 2003 ,p 303A. o7b)

وقد طالب تقرير Smith في المملكة المتحدة أن تشكل لجنة التدقيق على الأقل من ثلاثة أعضاء من المديرين غير التنفيذيين من المستقلين على أن لا يكون رئيس الشركة ضمن أعضاء اللجنة المذكورة. (Smith Report , 2003 ,p3.1)

وفي الوقت الذي أوصى فيه تقرير Vienot في فرنسا بأن يشكل المديرين المستقلون ثلث أعضاء لجنة التدقيق في الأقل، أكد تقرير Bouton على أهمية رفع النسبة السابقة إلى ثلثي أعضاء اللجنة المذكورة، بحيث يشكل أولئك الأعضاء كما هو الحال في ألمانيا واليابان الغالبية العظمى في المجلس. (Bouton Report, 2002 ,p 12)

ويرى الباحث أن هناك هدفاً ملازماً لكل وجهات النظر السابق ذكرها في أن تكون لجنة التدقيق مستقلة عن إدارة الشركة وأن تؤدي الدور الموكل لها في عملية إشرافها على إعداد التقارير المالية وغير المالية ذات الصلة بنشاطاتها والتي يتم طرحها فيما بعد على مجلس الإدارة ل يتم مناقشتها والتصويت عليها.

ومن أجل أن تنهض لجنة التدقيق بالمسؤوليات الملقاة على عاتقها، فإن الأمر يتطلب أن يمتلك أعضاء هذه اللجان أو القسم منهم خبرات مالية ومحاسبية وتدقيقية، وطبقاً لما جاء في قانون (SOX) في الولايات المتحدة الأمريكية فإن على الشركات المساهمة أن تفصح عن ما إذا كان أحد أعضاء لجنة التدقيق يمتلك الخبرة المالية التي حددها القانون المذكور بالاتي: (Lander , 2002 ,p 57)

1. امتلاك الفهم لمبادئ المحاسبة المقبولة قبولاً عاماً وكذلك التقارير المالية.
2. امتلاك الخبرة في تقييم التطبيق الفعال للمبادئ أعلاه في مجالات محاسبية محددة، مثل التقديرات، الاستحقاقات، الاحتياطات.
3. أدراك أهمية الرقابة الداخلية في عملية إعداد التقارير المالية.

4. امتلاك الفهم للوظائف ذات الصلة باللجان التدقيقية.

هذا وقد أكدت كل من بورصة نيويورك (NYSE) وبورصة (NASDAQ) على أهمية امتلاك الأعضاء في لجان التدقيق للثقافة المالية، فضلاً عن ضرورة امتلاك أحد أعضائها على الأقل الخبرات في مجال المحاسبة والإدارة المالية. (NYSE Final Rules, 2003, 303A. 07a)

وقد اقترح تقرير Smith في المملكة المتحدة أهمية أن يمتلك في الأقل عضواً واحداً من أعضاء لجنة التدقيق (خبرة مالية ملائمة وحديثة) كما لو كان يعمل مدققاً أو مديراً مالياً للشركات المساهمة المدرجة في بورصة الأسهم هناك) فضلاً عن أهمية امتلاك بقية الأعضاء في لجنة التدقيق للثقافة المالية)، ولا سيما إذا شملت أعمال الشركات المذكورة على نشاطات مالية متخصصة. (Smith Report, 2003, p 3.16)

وفضلاً عن أهمية أن يمتلك العضو في لجنة التدقيق للخبرات المالية والمحاسبية أكد تقرير Vienot في فرنسا على ضرورة أن يتعرف الأعضاء الذين لا يزالون تحت التعيين على الخصائص التشغيلية والمالية والمحاسبية المحددة في الشركات التي ينتسبون إلى لجان التدقيق فيها، فيما أشار تقرير Bouton إلى صلاحية لجان التدقيق في استدعاء خبراء من خارج الشركة وفي مجالات مختلفة وعند الضرورة. (Bouton Report, 2002, p 12.23)

هذا وقد تنشأ الخبرات المالية والمحاسبية المشار إليها في أعلاه من خلال ممارسة العضو لوظائف سابقة ذات صلة بالمجالات المالية والمحاسبية أو قد تكون نتيجة حصول العضو المذكور على شهادات مهنية في تلك المجالات وغير ذلك، وفيما يتصل بماهية المسؤوليات الملقاة على عاتق الأعضاء في لجان التدقيق، تُعد مسؤولية مراجعة الأعمال التدقيقية واختيار المدققين الخارجيين وكذلك ضمان استقلاليتهم من المسؤوليات الأساسية لتلك اللجان، ولا سيما بعد ثبوت تورط بعض الشركات المحاسبية والتدقيقية وتحملها المسؤولية عن بعض النتائج السلبية التي أفرزتها الأزمات المالية لكبرى الشركات العالمية في السنوات الأخيرة، إذ قادت الأزمات المذكورة إلى المزيد من المراجعات والمناقشات ذات الصلة باستقلالية المدققين في دول العالم كافة، ففي فرنسا، التي يتصف نظامها بعلاقات التدقيق الثنائية من أجل استقلالية التدقيق، يتم اعتماد اثنتين من شركات المحاسبة والتدقيق من أجل التدقيق والمراجعة الثنائية لأهم القضايا التي تظهر أثناء إعداد التقارير المالية للشركات المساهمة، على أن تقع عملية اختيار شركات المحاسبة والتدقيق على عاتق لجنة التدقيق في الشركات المذكورة إذ أشار تقرير Bouton في هذا الصدد إلى أن عملية اختيار المدققين تخضع للمناقشة وبإشراف لجنة التدقيق التي ينصب هدفها على اختيار أفضل العروض التي لا تشترط أن تكون ذات الأسعار الأقل، وعلى اللجنة أن تصدر رأياً فيما يخص مبلغ الأتعاب المطلوب في استمارة المناقصة وتقدم بذلك توصية إلى مجلس إدارة الشركة،

وأضاف التقرير أيضا إلى الخدمات غير التدقيقية التي يجب أن لا تقدم من قبل المدقق القانوني إلى الشركات الخاضعة للتدقيق ومنها الخدمات الاستشارية. (Bouton Report, 2002, 19)

أما في الولايات المتحدة الأمريكية وفي ظل الفقرة " (a) 208 " من قانون (SOX) فقد أصدرت بورصة تداول الأوراق المالية ((SEC هناك قواعد جديدة وسعت بموجبها المتطلبات ذات الصلة باستقلالية المدقق الخارجي، وذلك من خلال حظر الخدمات غير التدقيقية التي يمكن لمدقق الشركات المساهمة تقديمها هناك، وتشمل تلك الخدمات ما يلي: (Lander , 2004 , p77 – 78)

1. مسك السجلات المحاسبية أو أية خدمات أخرى ذات صلة بالسجلات المحاسبية أو التقارير المالية، وكذلك الخدمات القانونية والضريبية وخدمات تصميم وتنفيذ أنظمة المعلومات المالية.

2. خدمات التدقيق وإبداء الرأي حول أنواع معينة من التقارير أو المساهمة في إعدادها إلا إذا ثبت وبشكل معقول عدم خضوع نتائج الخدمات والتقارير المذكورة لإجراءات التدقيق المتعارف عليها وخلال فترة تدقيق الكشوفات المالية للشركات الخاضعة للتدقيق.

3. خدمات التدقيق الداخلي ذات الصلة بالرقابة المحاسبية والأنظمة المالية والكشوفات المالية للشركات الخاضعة للتدقيق، إلا إذا ثبت وبشكل معقول عدم خضوع الخدمات أعلاه لإجراءات التدقيق المتعارف عليها وخلال فترة تدقيق الكشوفات المالية لتلك الشركات.

وفي مجال التنسيق المشترك بين المدققين الخارجيين ولجان التدقيق، أشارت بورصة نيويورك (NYEX) إلى أهمية قيام لجان التدقيق العاملة في الشركات المساهمة المدرجة هناك وبمشاركة المدققين المستقلين بمراجعة ومناقشة أية صعوبات يواجهها أولئك المدققين خلال فترة التدقيق بما فيها القيود المفروضة على نظام أنشطة التدقيق المستقلة وسبل المرور إلى المعلومات المطلوبة وأية خلافات مهمة مع إدارة الشركة. (NYEX Final Rules, 2003, p303A. o7e)

وطلب تقرير Smith في المملكة المتحدة من لجان التدقيق أن تقوم فيما يتصل بتعيين وعمل المدققين في الشركات المساهمة هناك بالآتي: (SmithReport , 2003 , p19 – 20)

1. تقديم التوصيات إلى مجلس إدارة الشركة فيما يتصل بتعيين وإعادة تعيين المدقق الخارجي والمصادقة على أتعابه وصيغ الالتزامات المالية ذات العلاقة وكذلك المراجعة السنوية لأمر استقلالية المدقق الخارجي والأشراف على ذلك بشكل موضوعي وفعال بعد الأخذ بالاعتبار المتطلبات التنظيمية والمهنية الملائمة في المملكة المتحدة.

2. تطوير وتنفيذ سياسة التزام المدقق الخارجي بتقديم الخدمات غير التدقيقية بعد الأخذ في الاعتبار الأدلة الأخلاقية الملائمة ذات الصلة وبما لا يؤثر على استقلالية ذلك المدقق موضوعيته.

وقد أشار تقرير Winter في الصدد نفسه إلى أن لجنة التدقيق تمارس دوراً كبيراً في تنظيم العلاقة بين المديرين التنفيذيين والمدقق الخارجي من خلال قيام اللجنة المذكورة بما يأتي: (Winter Report, 2002, p70 – 71)

1. تحمل المسؤولية في اختيار المدقق الخارجي والتوصية بتعيينه في اجتماع حملة الأسهم أو من قبل مجلس الإدارة بكامل أعضائه.
2. تحديد صيغ وشروط التعيين والإشراف على العلاقة التي تربط بين المدقق الخارجي وبين الشركة وإدارتها التنفيذية ولا سيما ما يتصل باستقلالية ذلك المدقق.
3. الإشراف كذلك على الخدمات غير التدقيقية المقدمة من قبله وضمن حصوله على المعلومات المطلوبة كافة لإنجاز مهامه.

ويتضح من التحليل السابق لمعايير حوكمة الشركات ذات الصلة بتشكيل لجان التدقيق التابعة إلى مجلس الإدارة، بأن هناك اتفاقاً بين الدول التي شملها التحليل بشأن أهمية أن يكون غالبية أعضاء لجان التدقيق في الأقل أعضاء مستقلين، وأن لا يستلم أولئك الأعضاء المستقلين مكافآت أو أتعاب من الشركة التابعين لمجلس الإدارة فيها خلافاً لأتباعهم كأعضاء مستقلين في ذلك المجلس، فضلاً عن الاتفاق بشأن مهام لجان التدقيق التابعة لمجلس إدارة الشركة وذات الصلة بعملية الاختيار المبدئي للمدقق الخارجي البت في أمر تعيينه أو استبداله أو الاستغناء عن خدماته، والموافقة على الخدمات غير التدقيقية التي من الممكن أن يقدمها المدقق الخارجي للشركات الخاضعة لتدقيقه.

وتجدر الإشارة إلى أن مجلس إدارة بورصة نيويورك للأوراق المالية (NYSE) وافق سنة 2002 على التعديلات المقترحة لمعايير إدراج الشركات بإصدار معيار (SAS No. 99) والذي يهدف إلى:

1. تحديد سلطة لجان التدقيق من منظور نزاهة قوائم الشركات المالية.
 2. التركيز على استقلالية مراقب الحسابات مع إبقاء لجنة التدقيق غير مسؤولة عن إعداد القوائم المالية أو ضمان تقرير المدقق الخارجي.
- ويطلب المعيار الجديد من لجان التدقيق الالتزام بمسؤوليتهم كاملة، وذلك من خلال تأدية المهام التالية:
- (Sweeney , 2002 , p 87)

1. تصميم خطة مهام مكتوبة، تتضمن أهداف اللجنة كاملة بما فيها مساعدة مجلس الإدارة على التبصر والتحقق من الأمور التالية:
- أ. نزاهة القوائم المالية.

ب. تماشي القوائم المالية مع القوانين المنصوص عليها.

ج. أهلية مراقب الحسابات ومطابقته لمواصفات الاستقلالية.

د. أهلية وكفاءة أداء وظيفة التدقيق الخارجي والداخلي.

هذا وتستطيع لجنة التدقيق الحصول على البيانات الأولية من الإدارة، ولكنها لا تستطيع ربط تلك البيانات بحدود مسؤولياتها، أي أن اللجنة مسؤولة مباشرة عن تعيين ومتابعة عمل مراقب الحسابات والذي يجب عليه تقديم تقاريره لها بشكل مباشر.

2. تقييم تقرير مراقب الحسابات ولمرة واحدة على الأقل سنوياً، والذي يشمل وصفاً شاملاً لإجراءات الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة، وجميع الاستفسارات الصادرة من قبله أو من قبل جهات حكومية لإدارة الشركة، وطبيعة العلاقات التي تمت بينه وبين إدارة الشركة خلال الفترة موضع التقييم.

3. مناقشة القوائم المالية الدورية والسنوية، مع كل من الإدارة ومراقب الحسابات وبما في ذلك التطرق للآليات المتبعة من قبل الإدارة في عملية الإفصاح، وكما يحق للجنة مناقشة المواضيع المتعلقة بالدخل كالألية المتبعة مثلاً من قبل الإدارة في اختيار شكل تقديم القوائم ونوعها، ولكنه غير مطلوب من اللجنة مناقشة أية مواضيع متقدمة تفصيلية.

4. على الرغم من الترتيب للقاءات فيما بين الإدارة والمدققين الداخليين ومراقب الحسابات في سبيل أن تتمكن لجنة التدقيق من تفعيل وظيفة الملاحظة إلا أنه يجب عليها تنظيم لقاءات وبشكل منفصل مع الإدارة، ومع المسؤولين عن وظيفة التدقيق الداخلي، والمسؤولين عن عملية التدقيق الخارجي رغم أن كل شركة ملزمة بتأمين وظيفة تدقيق داخلي، إلا أنها ليست ملزمة بإنشاء قسم تدقيق داخلي، ويمكنها الاستعانة بمدققين مستقلين للقيام بهذه العملية شريطة أن لا يكونوا مدققين خارجيين أنفسهم.

5. على الرغم من الإشراف على إدارة المخاطر، رغم أن الإدارة مسؤولة وبشكل مباشر عن المخاطر التي تتعرض لها الشركة، إلا أن لجنة التدقيق مطالبة بمناقشة كل من المدققين الداخليين والخارجيين حول الآلية التي تتبعها إدارة الشركة للسيطرة على المخاطر المالية المتعددة، وماهية الخطوات التي تتخذها ضمن السياسات والتوصيات الموضوعية من قبلها لتقليل تلك المخاطر.

6. مراجعة المشاكل المتعلقة بالتدقيق ومدى استجابة إدارة الشركة، إذ يجب على لجنة التدقيق وبشكل دوري مراجعة المشاكل التي تعترض المدققين الخارجيين خلال عملهم، مثل المشاكل المتعلقة بالقيود المفروضة على عملية التدقيق أو القيود المفروضة على الوصول إلى معلومات معينة، وجميع الخلافات بينهم وبين إدارة الشركة.

7. إنشاء سياسات استماع ومصارحة خاصة بموظفي شركات التدقيق حيث يجب على لجنة التدقيق إنشاء وتفعيل سياسات خاصة بالاستماع ومصارحة موظفي شركة التدقيق من منطلق بأن هؤلاء المدققين قد يسعون للحصول على مركز وظيفي مرموق بالشركة التي يقومون بتدقيقها، ويجب أن تكون اللجنة على إطلاع على القوانين الخاصة بحظر توظيف المدققين السابقين للشركة وبالأخص على نص القانون القائل، " بأنه أن كان أحد موظفي الشركة وصاحب موقع وظيفي نافذ مدققاً سابقاً لها فإنه يحظر على شركة التدقيق التي كان يعمل بها سابقاً الاستمرار بتدقيق أعمال الشركة لمدة تتجاوز السنة الواحدة".

كما أكد تأسكو تلتندا على أهمية تشكيل لجان التدقيق في معاييرها الصادرة في هذا الشأن وكما يأتي: (Watt , Handbook ,2008,p 9-11)

1. الشركة التي تطبق الحوكمة يجب أن تؤسس لجنة تدقيق لمساعدتها في تحمل مسؤولية إدارة المخاطر كما أن دور لجنة التدقيق سوف يتفاوت طبقاً لحاجة الشركة وحسب خبرة ومهارة أعضائها كما يُعد وضوح المهام الموكلة إلى لجان التدقيق أمراً ضرورياً إذ إنه يمثل علامات الدلالة على الطريق في هيكل حوكمة الشركات وذلك لتعزيز فاعلية الحوكمة في الشركات كما إن دور ومهام لجان التدقيق يفترض أن يعرضاً في الصلاحيات المكتوبة الخاصة بلجان التدقيق.
2. تضم لجان التدقيق في عضويتها على الأقل ثلاثة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين من ذوي الخبرة والمهارة على أن يكون رئيس لجنة التدقيق عضواً في هيئة الحوكمة (مجلس الإدارة)
3. يكون لدى أعضاء لجان التدقيق مهارات وخبرات مختلفة تسمح لهم القيام بالمهام الموكلة لهم بفاعلية، وأن يتمتع أحدهم على الأقل بالخبرة المالية أو التدقيقية المناسبة.
4. يكون للجنة التدقيق الحق في الحصول على المعلومات الضرورية كافة وكذلك الحصول على الأموال من الشركة لتمويل الاستشارات الخارجية التي يقدمها أطراف خارجيين يمتلكون الخبرة والمهارة في حالة الحاجة لها.
5. تعد اللجنة تقريراً سنوياً إلى مجلس الإدارة يتضمن رأيها حول مدى كفاية وفاعلية ترتيبات الشركة لإدارة المخاطر، كما يجب أن يتضمن التقرير كيفية قيام اللجنة بأداء واجباتها والمهام المكلفة بها خلال الفترة المعد عنها التقرير.
6. تزود لجنة التدقيق ببرنامج تدريبي يغطي دورها ويتضمن فهم إدارة المخاطر، الرقابة والإدارة المالية والأمور الأخرى المتعلقة بالعمل.

7. أن تتعهد لجنة التدقيق بمراجعته منتظمة لصلاحياتها وأعمالها وأن توصي بأجراء التغييرات الضرورية التي تراها مناسبة.

كما أن لجان التدقيق مسؤولة عن مراجعة التقارير المالية والتأكد من مدى موافقتها للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً وفي أدناه الدور الإشرافي للجان التدقيق على التقارير المالية المعدة من قبل إدارة الشركة: (Watt , Handbook ,2008,p 30-34)

1. وضوح الدور الخاص بلجان التدقيق:

بشكل عام فإن لجان التدقيق تركز على جوانب الرقابة والتدقيق للتقارير المالية وذلك من خلال إثارة الانتباه إلى التالي:

- رأي وتقرير مراقب الحسابات
- أية مواضيع مهمة مثارة في كتاب التمثيل المعد من قبل الإدارة إلى مراقب الحسابات.
- تقارير التدقيق الداخلي.
- أية أمور أخرى متعلقة بعملية التدقيق.

2. جدول مواعيد نهاية السنة:

إذ إن أي تأخيرات في إعداد وتدقيق القوائم المالية يجب أن تتابع من قبل لجنة التدقيق وكما ينبغي أن تشير لجنة التدقيق إلى المشاكل الكامنة في إعداد التقارير المالية أو تدقيقها من قبل مراقب الحسابات، ومن أجل أن تقوم لجنة التدقيق بدورها بشكل فاعل وكفوء فإن أعضاءها يجب أن يكونوا على قدر كافٍ من الفهم للبيئة المعد فيها التقارير المالية وعلى وجه الخصوص:

- مسؤوليات الإدارة
- خطة توزيع مكافآت الإدارة
- مسؤوليات مراقب الحسابات
- طبيعة السياسات المحاسبية
- المعاملات غير الاعتيادية

3. تقييم التقارير المالية ومستوى الإفصاح:

إن الإدارة مسؤولة مسؤولية كاملة عن إعداد التقارير المالية على وفق الإفصاح والدقة المطلوبة ووفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً وأنه على لجنة التدقيق أن تقيم تلك التقارير المالية ومدى كفاية الإفصاح من عدمه إذ إن الإفصاح في التقارير المالية يجب أن يعكس وبشفافية مستوى الأداء في الشركة.

4. تقييم السياسات المحاسبية والتقديرات والتسويات الجوهرية:

أ- مدى ملاءمة الاختيارات الإدارية للمبادئ والسياسات المحاسبية ذات الأهمية الجوهرية من عدمها.

- هل تغيرت من سنة إلى أخرى ولماذا هذا التغير إن وجد.
- ما مدى تأثير تلك التغيرات على التقارير المالية في الفترة الحالية والمستقبلية.
- ب- أحكام الإدارة حول التقديرات المحاسبية ذات الأهمية الجوهرية.
- ما هي الفرضية الأساسية لاختيار تلك التقديرات.
- مدى تأثير التقارير المالية بتلك التغيرات في تلك الافتراضات.
- الدرجة النسبية للمخاطرة أو المحافظة في النتائج للتقديرات المحاسبية.
- هـ. ما هي المعالجات المحاسبية البديلة.
- المعالجات المحاسبية في الشركات المثيلة بالاعتماد على المعلومات المتاحة.
- و. ما مدى قناعة مراقب الحسابات بالسياسات والتقديرات المحاسبية وهل تمت المصادقة عليها من قبل اللجنة المالية في الشركة وهل هي متوافقة مع المبادئ والتطبيقات المقبولة قبولاً عاماً.

5. المعاملات غير الاعتيادية والمعقدة:

- إن على لجنة التدقيق أن تقيم المعالجات للمعاملات غير الاعتيادية أو المعقدة مع مراعات:
- هل تم الكشف عن المعاملات غير الاعتيادية ضمن التقارير المالية
 - ما هي العناصر المتأثرة محاسبياً بالمعاملات غير الاعتيادية
 - ما مدى ملاءمة الإفصاح وأخذة بالاحتمالات الطارئة وغير المؤكدة (قدر تعلقها بالمعاملات غير الاعتيادية).

6. تسويات مراقب الحسابات:

إنّ على لجان التدقيق مراجعة توصيات مراقب الحسابات بشأن التسويات والمتغيرات التي عملتها الإدارة في التقارير المالية وكذلك التسويات التي كان على الإدارة أن تعدّها ولكنها أغفلت القيام بها والوقوف على أسباب ذلك من خلال:

- فهم الأسباب وراء إساءة أعداد التقارير المالية
- تشجيع الإدارة لتسوية الخلافات حول عملية التدقيق مع مراقب الحسابات وحل أية مشاكل ممكن أن تنشأ بين الإدارة ومراقب الحسابات.

7. الشفافية والوضوح:

تقوم لجان التدقيق بتقييم مدى الشفافية والوضوح في التقارير المالية ومدى الإفصاح فيها وذلك من خلال طرح الأسئلة المتمثلة بالآتي:

- مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية
- مدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية للتقارير المالية.

8. متابعة تطور التقارير المالية:

يجب على لجان التدقيق مراعات أية تغييرات في المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً تحدث على التقارير المالية وكذلك مدى قناعتها بـ:

- مدى تطبيق المتطلبات الجديدة وبما ينسجم وطبيعة عمل الشركة.
- مدى قدرة الإدارة على تكريس الموارد وإثارة الانتباه لفهم التطورات الحديثة في التقارير المالية.

9. أن تعمل لجان التدقيق كمحذر للإدارة:

أي إن على لجنة التدقيق أن تعمل كمحذر للإدارة من أية سياسات محاسبية غير ملائمة ولها أن تتساءل عن القواعد التي اتبعتها الشركة عند إجرائها التسويات المهمة وذات الأثر الجوهري في التقارير المالية. وخلاصة ما سبق تبين للباحث أن الكثير من المعايير الخاصة بلجان التدقيق والتي تم تسليط الضوء عليها منبثقة أساساً من المعايير الصادرة عن الجهات المختصة في كل من الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة المتحدة.

الفصل الثالث

الدراسة الميدانية

1.3: تحليل مجتمع البحث وتصنيفه

توضح الجداول في أدناه تحليلاً لمجتمع البحث وتصنيفه وعينته، والاستجابة الفعلية، فضلاً عن تحليل الخصائص الشخصية لأفراد مجتمع العينة إذ وزعت استمارة الاستبيان بواقع إجمالي قدره (30) استمارة على فئات متعددة من الوظائف الإدارية لكل مصرف من المصارف الخاصة مع فروعها متمثلة بأعضاء مجلس الإدارة، مدراء الحسابات، مدراء التدقيق، أعضاء لجان تدقيق، والمحاسبين والمدققين الداخليين وقد بلغ حجم العينة الذين أجابوا على أسئلة الاستبانة (24) استمارة وحسب الجدول (1):

جدول 1: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب الموقع الوظيفي

| ت | عنوان الوظيفة | العدد | النسبة % |
|---|------------------|-------|----------|
| 1 | عضو مجلس الإدارة | 2 | 8.4 |
| 2 | عضو لجنة تدقيق | 5 | 20.8 |
| 3 | مدير حسابات | 3 | 12.5 |
| 4 | مدير تدقيق | 3 | 12.5 |
| 5 | محاسبين | 8 | 33.3 |
| 6 | مدققين داخليين | 3 | 12.5 |
| | المجموع | 24 | %100 |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

إذ تبين العينة أن أكبر نسبة من الذين أجابوا على الاستبانة هم المحاسبون وأعضاء لجان التدقيق ثم مدراء الحسابات ثم المدققون الداخليون في المصارف، ثم تم بيان نوع الشهادات لأفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة والجدول الآتي (2) يوضح أفراد العينة حسب الشهادة.

جدول 2: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب الشهادة

| ت | الشهادة | العدد | النسبة % |
|---|--------------|-------|----------|
| 1 | ماجستير | 2 | 8.4 |
| 2 | محاسب قانوني | 2 | 8.4 |
| 3 | دبلوم عالي | 3 | 12.5 |
| 4 | بكالوريوس | 16 | 66.5 |
| 5 | دبلوم | 1 | 4.2 |
| | المجموع | 24 | %100 |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

ومن الجدول (2) يتبين أن أعلى نسبة من حملة الشهادات هي شهادة البكالوريوس، ثم الدبلوم العالي والمعهد العربي للمحاسبين القانونيين ومن ثم الماجستير والدبلوم وهذا يعني إن العاملين في المصارف يمتلكون شهادات تتناسب ومتطلبات العمل الموكل اليهم نسبياً.

ويوضح الجدول (3) أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة وحسب تخصصاتهم العلمية.

جدول 3: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب التخصص

| ت | التخصص | العدد | النسبة % |
|---|--------------------|-------|----------|
| 1 | محاسبة | 12 | 50.0 |
| 2 | إدارة أعمال | 5 | 20.7 |
| 3 | علوم مالية ومصرفية | 3 | 12.5 |
| 4 | اقتصاد | 1 | 4.2 |
| 5 | إحصاء | 1 | 4.2 |
| 6 | أخرى | 2 | 8.4 |
| | المجموع | 24 | %100 |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

ويلاحظ من الجدول (3) إن غالبية العاملين في المصارف الخاصة العاملة في مدينة أربيل- العراق والذين يمارسون مهنة الحسابات والتدقيق تخصصهم محاسبة أو إدارة أعمال، إذ إنَّ العمل المنسوب اليهم كمحاسبين ومدققين أو أعضاء مجلس إدارة يتلاءم من حيث الاختصاص مع الأعمال التي يمارسونها.

والجدول (4) يوضح أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة وحسب سنوات الخبرة في المصارف عينة البحث.

جدول 4: أفراد العينة الذين أجابوا على الاستبانة حسب سنوات الخبرة

| ت | السنة | العدد | النسبة % |
|---|---------|-------|----------|
| 1 | 10-1 | 10 | 41.6 |
| 2 | 20-10 | 5 | 20.8 |
| 3 | 30-20 | 6 | 25.0 |
| 4 | 40-30 | 1 | 4.2 |
| 5 | 50-40 | 2 | 8.4 |
| | المجموع | 24 | %100 |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

ومن الجدول (4) يلاحظ إن أعلى نسبة لسنوات الخبرة لأفراد العينة كانت تتراوح بين(1-10) سنوات وهذه السنوات كافية نسبياً لاكتساب الخبرة والمعرفة.

2.3: تحليل نتائج الاستبانة في المصارف عينة البحث

يتناول هذا المبحث النتائج الإحصائية لكل فقرة من فقرات المحاور التي تضمنتها الاستبانة بغير اختبار الفرضيات التي قام عليها البحث، وبغية تحقيق الأهداف المنشودة من البحث فقد تم جمع البيانات وتبويبها وتحليل نتائجها كما تطلب من الباحث إعداد استمارة استبيان وبمحاور ثلاث تركز المحور الأول منها على أهمية حوكمة الشركات في بيئة الأعمال العراقية حيث تركز معلومات هذا المحور حول المعرفة بمفهوم حوكمة الشركات من عدمه ومدى أهمية هذا المفهوم في بيئة الأعمال في مدينة أربيل، أما المحور الثاني فتركزت معلوماته حول دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية كل من المدقق الداخلي والخارجي والإدارة ومجلس الإدارة والآخرين من أصحاب المصلحة.

هذا وقد تم استخدام النسب المئوية والوسط الحسابي والانحراف المعياري في تحليل بيانات المحورين الأول والثاني ومن أجل تحديد أهمية كل فقرة من فقرات المحور ونسبة مساهمته في التأثير على مستوى المحور ككلفقد استخدم الباحث أسلوب التحليل العاملي، وتحديدًا طريقتي المركبات الرئيسية قبل التدوير والطريقة المتعامدة بعد التدوير.

الوسط الحسابي: ويعد من أهم مقاييس النزعة المركزية، وعملية حسابه غير معقدة ومفهومة، ويتسم بسعة استخداماته ومن ميزاته شموله على كافة وحدات التوزيع التكراري هذا وقد تم استخدام الوسط الحسابي المرجح لأن البيانات من النوع الوصفي (الرتب) ومن خلال استخدام القانون التالي في الوصول إلى الوسط الحسابي المرجح.

$$X = \frac{\sum(Wi)Xi}{\sum Wi}$$

حيث أن $\sum Xi$ هي مجموع قيم وحدات العينة

Wi هي الأوزان

الانحراف المعياري: وهو من مقاييس التشتت والتي تقيس مدى ابتعاد كل قيمة من قيم أية مجموعة من المعطيات عن المتوسط ويعد الانحراف المعياري المقياس الأكثر أهمية واستخداماً للتشتت لدقته وقابليته للعمليات الجبرية، هذا وكلما كان الانحراف المعياري قريب من الصفر فإنه يدل على إن إجابات العينة كانت أكثر تجانساً وأقل تشتتاً والعكس صحيح.

وقانونه هو:

$$S = \sqrt{\frac{\sum(Xi - X)}{n - 1}}$$

(البلداوي، 2009، 95-97)

1.2.3: تحليل نتائج المحور الأول "أهمية حوكمة الشركات في بيئة الأعمال العراقية"

السؤال الأول: هل تمتلك المعرفة أو لديك إلمام بمفهوم حوكمة الشركات؟

تعد حوكمة الشركات من المفاهيم الحديثة التي برزت عقب الانهيارات المالية لكبرى الشركات العالمية وقد أشارت نتائج الاستبانة إلى أن غالبية عينة البحث وبنسبة (95.8%) لديها إطلاع أو إلمام بمفهوم حوكمة الشركات مما يتيح للباحث المجال الكبير في اختبار فرضيات البحث والجدول (5) في أدناه يوضح تفاصيل إجابات العينة عن السؤال السابق:

جدول 5: مدى إلمام عينة البحث بمفهوم حوكمة الشركات

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 45.8 | 11 | 50.0 | 12 | هل تمتلك المعرفة أو لديك إلمام بمفهوم حوكمة الشركات |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الثاني: هل سبق وأن أطلعت على المبادئ والآليات الصادرة في مجال حوكمة الشركات؟

لقد بادرت الجمعيات والمؤسسات المهنية ذات الصلة بموضوع حوكمة الشركات إلى إصدار مجموعة من المبادئ والمعايير والآليات ذات الصلة بتنفيذ تلك المبادئ والمعايير وفي هذا الصدد أشارت عينة البحث وبنسبة (2.54%) إلى اطلاعها على تلك المبادئ والمعايير والآليات الصادرة في مجال حوكمة الشركات وكما مبين في الجدول (6)

جدول 6: مدى اطلاع عينة البحث على المبادئ والآليات الصادرة في مجال الحوكمة

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 45.8 | 11 | 20.8 | 5 | 33.4 | 8 | هل سبق وأن أطلعت على المبادئ والآليات الصادرة في مجال حوكمة الشركات |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الثالث: إذا كانت إجابة السؤال رقم " 2 " أتفق أو أتفق إلى حد ما ، ما هو مصدر هذه المبادئ والمعايير والآليات: دولية، أجنبية، عربية.

لقد تم إصدار مبادئ وآليات الحوكمة من قبل العديد من المجالس واللجان على المستوى العالمي (كما في الولايات المتحدة والمملكة المتحدة والدول الأوروبية) فضلاً عن إسهامات منظمة (OECD) على المستوى الدولي وكذلك إسهامات العديد من الدول العربية على المستوى العربي، وفي هذا الصدد أشارت نتائج الاستبانة إلى اطلاعها وبنسبة (61.5%) على المبادئ والآليات الدولية وبنسبة (23.1%) على المبادئ والآليات العربية وأشارت نسبة (15.4%) إلى اطلاعها على المبادئ والآليات الأجنبية وكما في الجدول أدناه.

جدول 7: مصدر المعرفة بمفهوم حوكمة الشركات

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 13 | 23.1 | 3 | 15.4 | 2 | 61.5 | 8 | إذا كانت إجابة السؤال رقم " 2 " أتفق أو إلى حد ما، ما هو مصدر هذه المبادئ والآليات: دولية، أجنبية، عربية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الرابع: هل تتفق مع أهمية تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية.

يعد تبني مفهوم حوكمة الشركات في البيئة المحلية ذات أهمية جوهرية نظراً لظروف المرحلة الراهنة وما يمكن أن يقبل عليه العراق من فرص وتحديات جديدة في عصر العولمة والانفتاح الاقتصادي، وفي هذا المجال أشارت نتائج الاستبيان إلى اتفاق تام من قبل عينة البحث بشأن تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية ومنها الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والجدول (8) يبين مدى الاتفاق من عدمه لتبني مفهوم الحوكمة في الشركات.

جدول 8: مدى الاتفاق من عدمه مع أهمية تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 20.8 | 5 | 79.2 | 19 | هل تتفق مع أهمية تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الخامس: حدد من فضلك الأسباب التي تفق وراء اتفاقك أو اعتراضك على ما جاء في السؤال "4" في أعلاه.

يعزى الاتفاق على تبني مفهوم حوكمة الشركات في العراق إلى الأسباب التالية:

1. تفعيل الدور الرقابي والمساءلة القانونية وتحديد أوجه القصور.
2. تفعيل دور المساءلة والشفافية.
3. نشر الوعي الخاص بالمساءلة والمسؤولية.

4. تعزيز العدالة والأنصاف.
5. تحديد المبادئ العامة لحماية حقوق المستثمرين.
6. وجود سياقات وأسس ضمن الحوكمة تتفق مع مبادئ العمل.
7. تعزيز وتقوية السمعة التجارية للشركة وزيادة حجم تداول أسهمها في السوق.
- والجدول (9) يوضح أسباب تفضيل تبني مفهوم حوكمة الشركات المساهمة في العراق
- جدول 9: أسباب تفضيل تبني مفهوم حوكمة الشركات

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| | | | | | | 20.7 | 5 | تفعيل دور المساءلة والشفافية |
| | | | | | | 37.5 | 9 | تفعيل الدور الرقابي والمساءلة القانونية وتحديد أوجه القصور |
| | | | | | | 12.5 | 3 | نشر الوعي الخاص بالمساءلة والمسؤولية |
| | | | | | | 4.2 | 1 | وجود سياقات وأسس ضمن الحوكمة تتفق مع مبادئ العمل |
| | | | | | | 4.2 | 1 | تعزيز وتقوية السمعة التجارية للشركة وزيادة حجم تداول أسهمها في السوق |
| | | | | | | 8.4 | 2 | تحديد المبادئ العامة لحماية حقوق المستثمرين |
| | | | | | | 12.5 | 3 | تعزيز العدالة والأنصاف |
| | | | | | | 100 | 24 | الإجمالي |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال السادس: هل تعتقد بأن قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قد أشارا ضمن نصوص موادهما إلى موضوع الحوكمة بشكل واضح؟

لقد اتضح من دراسة وتحليل الإطار القانوني والرقابي الذي يحكم نشاط الشركات المساهمة في العراق وجود العديد من أوجه القصور في الإشارة إلى بعض مجالات الحوكمة، وان الإشارة إلى المجالات

الأخرى لا ينطلق من مفهوم الحوكمة وإنما يتعلق بالتوصية أو الالتزام باتباع مجموعة من المتطلبات أو المعايير اللازمة لتنظيم أعمال تلك الشركات ومع ذلك فقد أشار البعض من أفراد العينة وبحدود (33.3%) إلى أن قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 لم يتضمننا ضمن نصوص موادها ما يتعلق بمفهوم حوكمة الشركات أو آليات تنفيذها سوى الجزء اليسير وكما مبين في الجدول (10) أدناه.

جدول 10: مدى اعتقاد العينة بأن قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قد أشارا ضمن نصوص موادها إلى موضوع الحوكمة بشكل واضح

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | السؤال |
| 100 | 24 | 33.3 | 8 | 58.4 | 14 | 8.3 | 2 | هل تعتقد بأن قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قد أشارا ضمن نصوص موادها إلى موضوع الحوكمة بشكل واضح؟ |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

2.2.3: تحليل نتائج المحور الثاني " واقع حال لجان التدقيق في الشركات العراقية ومبررات التطوير "

السؤال الأول: هل تعتقد بأن قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 قد أشارا وبشكل واضح إلى أهمية تشكيل لجان التدقيق في الشركات العراقية

تعد لجان التدقيق أحد آليات الحوكمة وحجر الزاوية في حماية مصالح حملة الأسهم والآخرين من أصحاب المصلحة، وقد حظيت لجان التدقيق في الوقت الحالي باهتمام بالغ من الهيئات الدولية المتخصصة والباحثين، لا سيما بعد الإخفاقات والاضطرابات المالية التي اجتاحت كبرى الشركات العالمية، ويرجع هذا الاهتمام إلى الدور الذي يمكن أن تلعبه لجان التدقيق كآلية من آليات حوكمة الشركات في زيادة المصداقية والشفافية في المعلومات التي تفصح عنها الشركات ولا سيما المعلومات المالية وفي سؤال موجه إلى عينة البحث حول الموضوع أشارت العينة وبنسبة (54.2%) إلى إشارة القانونين أعلاه وبشكل واضح إلى حد ما حول أهمية تشكيل لجان التدقيق في الشركات العراقية.

جدول 11: مدى إشارة قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 إلى أهمية تشكيل لجان التدقيق

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 45.8 | 11 | 41.7 | 10 | 12.5 | 3 | هل تعتقد بأن القانونين أعلاه قد أشارا وبشكل واضح إلى أهمية تشكيل لجان التدقيق في الشركات العراقية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الثاني: إذا كانت الإجابة بـ لا أتفق أو أتفق إلى حد ما هل تعتقد أن هناك مجالات أخرى للتطوير.

لقد أشارت عينة البحث إلى المجالات التطوير التالية:

1. سن قانون جديد خاص بحوكمة الشركات.
2. تعزيز الشفافية في الشركات المساهمة وفي المصارف بوجه خاص.
3. تفعيل الدور الرقابي والقانوني الخاص بحوكمة الشركات.
4. إقامة الدورات والندوات التعريفية الخاصة بحوكمة الشركات.

جدول 12: مجالات التطوير الأخرى

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| | | | | | | 28.6 | 6 | تعزيز الشفافية في الشركات المساهمة وفي المصارف بوجه خاص |
| | | | | | | 47.6 | 10 | سن قانون جديد خاص بحوكمة الشركات |
| | | | | | | 9.5 | 2 | إقامة الدورات والندوات التعريفية الخاصة بحوكمة الشركات |
| | | | | | | 14.3 | 3 | تفعيل الدور الرقابي والقانوني الخاص بالحوكمة |
| | | | | | | 100 | 21 | الإجمالي |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الثالث: هل تتفق مع مجالات التطوير التالية:

إذ كانت إجابات عينة البحث على السؤال أعلاه وفق الآتي:

1. ضرورة تبني لجان التدقيق في الشركات المساهمة ولا سيما المصارف عينة البحث.
 2. ضرورة تعزيز استقلالية أعضاء لجان التدقيق.
 3. ضرورة امتلاك أعضاء لجان التدقيق المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المالية والمحاسبية.
 4. تنظيم الاجتماعات وإصدار التقارير الدورية الخاصة بلجان التدقيق.
 5. الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في المصرف وتقييمها.
- وكما مبين في الجداول أدناه:

جدول 13: ضرورة تبني لجان للتدقيق

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|-----------------------|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 4.2 | 1 | 95.8 | 23 | ضرورة تبني لجان تدقيق |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 14: استقلالية أعضاء لجان التدقيق

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|------------------------------------|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 4.2 | 1 | 95.8 | 23 | تعزيز استقلالية أعضاء لجان التدقيق |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 15: مدى امتلاك أعضاء لجان التدقيق المؤهلات العلمية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 4.2 | 1 | 95.8 | 23 | امتلاك أعضاء لجان التدقيق المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المالية والمحاسبية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 16: مدى إمكانية اللجنة في تنظيم اجتماعاتها وإصدار التقارير الدورية الخاصة بها

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 8.4 | 2 | 20.8 | 5 | 70.8 | 17 | تنظيم الاجتماعات وإصدار التقارير الدورية الخاصة بلجان التدقيق |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 17: مدى إمكانية اللجنة في الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في المصارف عينة البحث

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 8.4 | 2 | 20.8 | 5 | 70.8 | 17 | الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في المصارف عينة البحث وتقييمها |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري:

والآتي الجدول (18) يبين الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري للمحورين الأول والثاني:

جدول 18: الوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري

| المحور | السؤال | حجم المجتمع N | الوسط الحسابي المرجح | الانحراف المعياري |
|--------|---|---------------|----------------------|-------------------|
| الأول | هل تمتلك المعرفة أو لديك إلمام بمفهوم حوكمة الشركات. | 24 | 2.4583 | 0.58823 |
| الأول | هل سبق وأن أطلعت على المبادئ والآليات الصادرة في مجال حوكمة الشركات. | 24 | 2.2500 | 0.60792 |
| الأول | إذا كانت إجابة السؤال رقم " 2 " أتفق أو إلى حد ما، ما هو مصدر هذه المبادئ والآليات: دولية ' أجنبية ' عربية. | 13 | 2.0000 | 0.97802 |
| الأول | هل تتفق مع أهمية تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية. | 24 | 2.7917 | 0.41485 |
| الأول | حدد من فضلك الأسباب التي تقف وراء اتفاقك أو اعتراضك على ما جاء في السؤال رقم "4" في أعلاه. | 24 | 3.1667 | 2.05715 |
| الأول | هل تعتقد بأن قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 قد أشارا ضمن نصوص موادهما إلى موضوع الحوكمة بشكل واضح. | 24 | 1.7917 | 0.65801 |
| الثاني | هل تعتقد بأن القانونين أعلاه قد أشارا وبشكل واضح إلى أهمية تشكيل لجان التدقيق في الشركات العراقية. | 24 | 1.7083 | 0.75060 |
| الثاني | إذا كانت الإجابة بـ لا أتفق أو أتفق إلى حد ما هل تعتقد أن هنالك مجالات أخرى للتطوير. | 21 | 2.25833 | 0.65386 |
| الثاني | ضرورة تبني لجان تدقيق. | 24 | 3.0000 | 0.0000 |
| الثاني | تعزيز استقلالية أعضاء لجان التدقيق. | 24 | 3.0000 | 0.0000 |

| | | | | |
|---------|--------|----|--|--------|
| 0.20412 | 2.9583 | 24 | امتلاك أعضاء لجان التدقيق المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المالية والمحاسبية. | الثاني |
| 0.63702 | 2.6667 | 24 | تنظيم الاجتماعات وإصدار التقارير الدورية الخاصة بلجان التدقيق. | الثاني |
| 0.44843 | 2.8750 | 24 | الإشراف على إعداد التقارير المالية والتنسيق فيما بين المدقق الداخلي ومراقب الحسابات. | الثاني |
| 0.63702 | 2.6667 | 24 | الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في المصرف وتقييمها. | الثاني |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

ومن خلال تحليل إجابات العينة على الأسئلة الموجهة لهم في المحورين الأول والثاني وكما مبين في الجدول (18) أعلاه نلاحظ أن هناك تجانس في إجابات العينة المستبانة وذلك من خلال ملاحظة اقتراب إجابات العينة من (الصفير) وهو ما يعد مؤشراً إيجابياً و يدل على اتفاق عينة البحث مع فرضياته ويتأكد ذلك من خلال إجابة العينة حول ضرورة تبني لجان التدقيق وأن يكون أعضائها مستقلين أي من الأعضاء غير التنفيذيين، لذا أشارت عينة البحث إلى ضرورة تعزيز الاستقلالية وتبني لجان تدقيق فعالة نفي بالمسؤوليات الملقاة على عاتقها إلا إنه من الملاحظ أيضاً ومن خلال التحليل أن هناك تشتت فقط في إجابات العينة فيما يخص الأسباب التي حددتها العينة المستبانة في اتفاقها أو اعتراضها على تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية بسبب اختلاف المستوى العلمي والخبرة والثقافة بالنسبة لأفراد العينة.

3.2.3: تحليل نتائج المحور الثالث "دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات"

السؤال الأول: تسهم لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الداخلي وذلك من خلال:

تعد لجنة التدقيق الرقيب والمشرّف على ضوابط الرقابة الداخلية للشركة وهي تعتمد في هذا المجال على آراء المدققين الداخليين ومراقب الحسابات لتحديد نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية، كما إن تشكيل لجنة التدقيق أدى إلى وجود عدة منافع لقسم التدقيق الداخلي داخل الشركة، فوجود لجنة مستقلة تقوم باختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي وتوفير الموارد اللازمة لهذا القسم والاجتماع المستمر لحل المشاكل التي قد تنشأ بين هذا القسم ومجلس إدارة الشركة، كل هذا سوف يؤدي في النهاية إلى زيادة استقلالية وتفعيل الدور الذي يلعبه قسم التدقيق الداخلي في الشركة، وفي هذا الخصوص أشارت نتائج الاستبانة

إلى أن هناك اتفاق حول أهمية لجان التدقيق في تعزيز فاعلية المدقق الداخلي وكما مبين في الجداول أدناه:

جدول 19: دور لجان التدقيق في اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 29.2 | 7 | 70.8 | 17 | اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي المؤهل (علمياً وعملياً) |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 20: أهمية لجان التدقيق في تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|-------------------------------------|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 4.2 | 1 | 95.8 | 23 | تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 21: دور لجان التدقيق في الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 25.0 | 6 | 70.8 | 17 | الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي وتقييمها دورياً |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 22: دور لجان التدقيق في حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | السؤال |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 29.2 | 7 | 66.7 | 16 | حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الثاني: تسهم لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الخارجي وذلك من خلال:

المسؤوليات الملقاة على عاتق لجان التدقيق والتي سبق التطرق لها حيث يتضح أن للجان التدقيق دوراً مهماً في زيادة فاعلية واستقلالية المدقق الخارجي وذلك من خلال دورها في اختياره وتحديد أتعابه والعمل على حل المشاكل التي تنجم بينه وبين إدارة الشركة فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية، وبالطبع فإن هذا سوف يؤدي إلى زيادة ثقة الأطراف الخارجية في تقرير المدقق الخارجي وفي مهنة التدقيق بصفة عامة، وفي هذا الصدد أشارت نتائج الاستبيان إلى اتفاق عينة البحث المستبانه مع الرأي القائل بمساهمة لجنة التدقيق في تعزيز فاعلية المدقق الخارجي وحسب ما جاء في نتائج الجداول أدناه:

جدول 23: دور لجان التدقيق في تسوية المنازعات مع مراقب الحسابات

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | السؤال |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 29.2 | 7 | 70.8 | 17 | تسوية المنازعات التي يمكن أن تنشأ فيما بين إدارة المصرف ومراقب الحسابات كونها حلقة الوصل بينهم |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 24: دور لجان التدقيق في مناقشة مراقب الحسابات حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فاعليتها على وفق معايير التدقيق المتعارف عليها

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 29.2 | 7 | 66.7 | 16 | مناقشة مراقب الحسابات من قبل لجنة التدقيق حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فاعليتها وفقاً لمعايير التدقيق المتعارف عليها |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 25: دور لجان التدقيق في تعزيز استقلالية مراقب الحسابات

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 25.0 | 6 | 70.8 | 17 | تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها الإدارة عليه |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 26: دور لجان التدقيق في اختيار مراقب الحسابات المناسب وتحديد أتعابه

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 8.3 | 2 | 25.0 | 6 | 66.7 | 16 | اختيار مراقب الحسابات المناسب وتحديد أتعابه |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الثالث تسهم لجنة التدقيق في مساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ الأعمال الموكلة لهم وذلك من خلال:

إن على مجلس الإدارة أن يقوم بجمع قدر هائل من المعلومات التي يقوم بفهمها ثم العمل بمقتضاها حتى يتحقق له الإشراف بدرجة كافية على إدارة المصرف ومن ثم فإن تفويض المهام المعقدة إلى لجان متخصصة يُمكن مجلس الإدارة من التركيز بكفاءة على النواحي المتفرقة من العمل، وهذا ما تبين من خلال استطلاع آراء العينة المستبانة وكما مبين في الجداول أدناه:

جدول 27: مدى إناطة بعض مهام الإدارة فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية والتدقيقية بلجان التدقيق

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 12.5 | 3 | 87.5 | 21 | إناطة بعض مهام مجلس الإدارة وخصوصاً فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية والتدقيقية إلى لجنة ذات اختصاص (لجنة التدقيق) |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 28: دور لجان التدقيق في الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 29.2 | 7 | 70.8 | 17 | الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 29: دور لجان التدقيق في توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 37.5 | 9 | 62.5 | 15 | توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 30: مدى مساهمة لجنة التدقيق في زيادة الكفاية الإنتاجية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 37.5 | 9 | 58.3 | 14 | وجود لجنة التدقيق يسهم في زيادة الكفاية الإنتاجية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الرابع: إن للجان التدقيق دوراً مهماً في ضمان جودة التقارير المالية وتعزيز الثقة بالمعلومات المحاسبية المقدمة.

إذ تعمل لجان التدقيق كحلقة وصل للتنسيق بين عمل المدقق الخارجي وإدارة المصرف والتدقيق الداخلي بصورة تؤدي إلى دعم استقلالية المدقق وزيادة فاعلية عملية التدقيق والرقابة الداخلية في الشركة، ويمثل وجود لجنة التدقيق في أي شركة حماية للمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين من حالات تحريف القوائم المالية وبالتالي تدعيم الثقة في عملية إعداد وتدقيق تلك القوائم، وهذا ما أيدته عينة البحث من خلال أجابتهم على السؤال الموجه اليهم وكما مبين في الجداول أدناه:

جدول 31: دور لجان التدقيق في مناقشة الدائرة القانونية بشأن أية قضايا مقامة ضد المصرف وتحديد ماهية أثرها في التقارير المالية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 20.8 | 5 | 79.2 | 19 | مناقشة الدائرة القانونية بشأن أية قضايا مقامة ضد المصرف وتحديد ماهية أثرها في التقارير المالية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 32: دور لجان التدقيق في مناقشة الإدارة حول مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية المعدة من قبل الإدارة ومدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 29.2 | 7 | 70.8 | 17 | مناقشة الإدارة حول مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية المعدة من قبل الإدارة ومدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 33: دور لجان التدقيق في مراقبة مدى تقييد الإدارة بسياسات المصرف ونظامه الداخلي

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 37.5 | 9 | 62.5 | 15 | مراقبة مدى تقييد الإدارة بسياسات المصرف ونظامه الداخلي |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 34: دور لجان التدقيق في مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | السؤال |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 12.5 | 3 | 83.3 | 20 | مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 35: دور لجان التدقيق في مناقشة الإدارة في حال تغيير السياسات المحاسبية من سنة إلى أخرى وأثر تلك المتغيرات في جودة التقارير المالية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | السؤال |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 20.8 | 5 | 75.0 | 18 | مناقشة الإدارة في حال تغيير السياسات المحاسبية من سنة إلى أخرى وأثر تلك المتغيرات في جودة التقارير المالية |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

السؤال الخامس: إن للجان التدقيق دوراً مهماً في زيادة درجة اعتمادية أصحاب المصلحة على التقارير المالية.

أن تشكيل لجان التدقيق داخل الشركات سوف يؤدي إلى زيادة درجة الاعتمادية والشفافية في المعلومات والتقارير المالية التي تصدرها المصارف للأطراف الخارجية، فوجود لجنة مستقلة تقوم بعملية الإشراف على إعداد التقارير المالية وتدعيم دور كل من التدقيق الداخلي والخارجي والتأكيد على الالتزام بتطبيق قواعد حوكمة الشركات، سوف يؤدي بالتأكيد إلى زيادة ثقة المستثمرين والأطراف الخارجية الأخرى

التي تبني قراراتها على المعلومات المالية التي تصدرها تلك المصارف ضمن تقاريرها، وهذا ما ذهبت إليه عينة البحث من خلال الإجابة على السؤال الموجه في استمارة الاستبانة وكما موضح في الجداول الآتية:

جدول 36: دور لجان التدقيق في تقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصارف عينة البحث

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 4.2 | 1 | 95.8 | 23 | أن وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصرف |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 37: دور لجان التدقيق في التأكيد على ضرورة الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 16.7 | 4 | 83.3 | 20 | التأكيد على ضرورة الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة مما يزيد من قيمة أسهم المصرف في السوق . |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 38: دور لجان التدقيق في التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والتقيدها

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 | 24 | التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والتقيدها . |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 39: دور لجان التدقيق في تعزيز الشفافية والنزاهة في التقارير المالية المعدة تحت إشراف لجنة التدقيق

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|---|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 0 | 0 | 8.3 | 2 | 91.7 | 22 | الشفافية والنزاهة في التقارير المالية المعدة تحت إشراف لجنة التدقيق . |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 40: دور لجان التدقيق في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية

| المجموع | | لا أتفق | | أتفق إلى حد ما | | أتفق | | الإجابة السؤال |
|---------|-------|---------|-------|----------------|-------|------|-------|--|
| % | العدد | % | العدد | % | العدد | % | العدد | |
| 100 | 24 | 4.2 | 1 | 4.2 | 1 | 91.7 | 22 | الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية . |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

4.2.3: تحليل نتائج التحليل العاملي:

حيث تم استخدام التحليل العاملي أيضاً لتحليل نتائج المحور الثالث لغرض اختبار فرضيات البحث بصورة أكثر موضوعية وذلك كون التحليل العاملي من الأساليب الإحصائية التي تتعلق بمتغيرات متعددة الأبعاد حيث أن أسلوب التحليل العاملي يقوم على أساس معاملات الارتباط بين المتغيراتي أنه يعتمد في إظهار أهمية كل متغير على أساس علاقته بالمتغيرات الأخرى، كما إن التحليل العاملي لا يتطلب وضع أية فروض حول طبيعة المتغيرات أو المشاهدات قيد الدراسة وهذا هو سبب مرونته، إذ سيتمكن الباحثون من استخدامه على أوسع نطاق في الدراسات العلمية لتحليل عدد كبير من المتغيرات وإرجاعها إلى عدد أقل من العوامل المهمة التي تتشكل منها، وحسب المشكلة المدروسة بحيث تفسر معظم الاختلافات الموجودة في البيانات المتحصل عليها وتعطي بعد ذلك النموذج الملائم الذي يمثل تلك المشكلة وبوصف اقتصادي وموضوعي للظواهر متعددة المتغيرات.(الخزاعي، 108، 2008)

وبعد أن تم تبويب البيانات من الاستمارات الخاصة بعينة البحث تم إعطاء المتغيرات رموزاً من (X1 X22 -) ومن ثم تم إدخال ومعالجة تلك البيانات وذلك من خلال استخدام برنامج (SPSS)، وقد ظهرت لنا القيم المجدولة التالية وفقاً للمدخلات بعد أن تم تطبيق طريقة التحليل العاملي بهدف إثبات فرضيات البحث الخاصة بالمحور الثالث وكما في الجدول (42) حيث تم تبويب جميع الأسئلة الخاصة بالمحور الثالث وكما مبين أدناه:

جدول 41: أسئلة المحور الثالث دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات المساهمة (المصارف عينة البحث)

| ت | الأسئلة | المتغير |
|---|---|---------|
| 1 | تسهم لجنة تدقيق الشركة في زيادة فاعلية المدقق الداخلي وذلك من خلال: | |
| | • اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي المؤهل (علمياً وعملياً). | x1 |
| | • حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي. | X2 |
| | • تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي . | X3 |
| | • الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي وتقييمها دورياً. | X4 |
| 2 | تسهم لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الخارجي وذلك من خلال: | |
| | • اختيار مراقب الحسابات المناسب وتحديد أتعابه. | X5 |
| | • تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها الإدارة عليه. | X6 |

| المتغير | الأسئلة | ت |
|---------|--|---|
| X7 | • مناقشة مراقب الحسابات من قبل لجنة التدقيق حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فاعليتها وفقاً لمعايير التدقيق المتعارف عليها. | |
| X8 | • تسوية المنازعات التي يمكن أن تنشأ فيما بين إدارة المصرف ومراقب الحسابات كونها حلقة الوصل بينهم. | |
| | 3 تسهم لجنة التدقيق في مساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ الأعمال الموكلة لهم وذلك من خلال: | |
| X9 | • إناطة بعض مهام مجلس الإدارة وخصوصاً فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية والتدقيقية إلى لجنة ذات اختصاص (لجنة التدقيق). | |
| X10 | • توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى. | |
| X11 | • وجود لجنة التدقيق يسهم في زيادة الكفاية الإنتاجية. | |
| X12 | • الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية | |
| | 4 إن للجان التدقيق دوراً مهماً في ضمان جودة التقارير المالية وتعزيز الثقة بالمعلومات المحاسبية المقدمة وذلك من خلال: | |
| X13 | • مناقشة الإدارة حول ملاءمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف. | |
| X14 | • مناقشة الإدارة في حال تغيير السياسات المحاسبية من سنة إلى أخرى وأثر تلك المتغيرات في جودة التقارير المالية. | |
| X15 | • مراقبة مدى تقييد الإدارة بسياسات المصرف ونظامه الداخلي. | |
| X16 | • مناقشة الإدارة حول مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية المعدة من قبل الإدارة ومدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية. | |
| X17 | • مناقشة الدائرة القانونية بشأن أية قضايا مقامة ضد المصرف وتحديد ماهية أثرها في التقارير المالية. | |
| | 5 إن للجان التدقيق دوراً مهماً في زيادة درجة اعتمادية أصحاب المصلحة على التقارير المالية وذلك من خلال: | |
| X18 | • الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية. | |
| X19 | • الشفافية والنزاهة في التقارير المالية المعدة تحت إشراف لجنة التدقيق. | |

| المتغير | الأسئلة | ت |
|---------|--|---|
| X20 | • التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً و التقيد بها. | |
| X21 | • التأكيد على ضرورة الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة مما يزيد من قيمة أسهم المصرف في السوق. | |
| X22 | • أن وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصارف عينة البحث. | |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

جدول 42: القيم القاعدية ونسبة تباين العامل من التباين الكلي

| العامل | القيم القاعدية | نسبة التباين | نسبة التباين المتجمع |
|--------|----------------|--------------|----------------------|
| 1 | 3.459 | 15.721 | 15.721 |
| 2 | 2.502 | 11.372 | 27.093 |
| 3 | 2.326 | 10.575 | 37.668 |
| 4 | 1.937 | 8.805 | 46.472 |
| 5 | 1.825 | 8.420 | 54.892 |
| 6 | 1.610 | 7.319 | 62.212 |
| 7 | 1.463 | 6.625 | 68.864 |
| 8 | 1.351 | 6.139 | 75.003 |
| 9 | 1.220 | 5.545 | 80.548 |
| 10 | 0.876 | 3.981 | 84.529 |
| 11 | 0.739 | 3.358 | 87.887 |
| 12 | 0.669 | 3.043 | 90.930 |
| 13 | 0.553 | 2.512 | 93.442 |
| 14 | 0.423 | 1.920 | 95.362 |
| 15 | 0.352 | 1.599 | 96.961 |
| 16 | 0.244 | 1.110 | 98.072 |
| 17 | 0.197 | 0.895 | 98.966 |
| 18 | 0.119 | 0.543 | 99.509 |
| 19 | 0.53 | 0.241 | 99.750 |
| 20 | 0.22 | 0.100 | 99.850 |
| 21 | 0.21 | 0.97 | 99.947 |
| 22 | 0.12 | 0.53 | 100.00 |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

ومن معطيات الجدول (43) نجد أن هناك تسعة عوامل فعالة وهي بمجموع (80.548) من التباين الكلي وهي كما مفصل في الجدول (44) أدناه:

جدول 43: العوامل الفعالة

| القيم بعد التدوير | | | القيم قبل التدوير | | | العامل |
|-------------------|--------------|----------------|-------------------|--------------|----------------|--------|
| تباين المجتمع | نسبة التباين | القيم القاعدية | تباين المجتمع | نسبة التباين | القيم القاعدية | |
| 12.246 | 12.246 | 2.694 | 15.721 | 15.721 | 3.459 | 1 |
| 22.768 | 10.522 | 2.315 | 27.093 | 11.372 | 2.502 | 2 |
| 32.461 | 9.693 | 2.132 | 37.668 | 10.575 | 2.326 | 3 |
| 41.809 | 9.348 | 2.057 | 46.472 | 8.805 | 1.937 | 4 |
| 50.558 | 8.749 | 1.925 | 54.892 | 8.420 | 1.825 | 5 |
| 59.293 | 8.735 | 1.922 | 62.212 | 7.319 | 1.610 | 6 |
| 66.685 | 7.392 | 1.626 | 68.864 | 6.625 | 1.463 | 7 |
| 73.849 | 7.164 | 1.576 | 75.003 | 6.139 | 1.351 | 8 |
| 80.548 | 6.699 | 1.474 | 80.548 | 5.545 | 1.220 | 9 |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

وبعد أن تم تدوير القيم واستخراج القيم بعد التدوير وكما مبين في الجدول (46) نلاحظ أن القيم لم تتغير وبصورة مؤثرة حيث إن القيم (العناصر الفعالة) بقيت على نفس ترتيبها قبل التدوير ويعد هذا مؤشراً جيداً حول اتفاق وتجانس إجابات عينة البحث مع فرضيات البحث.

وفيما أدناه الجدول (45) يبين القيم المستخرجة لمصفوفة العوامل المدورة لأجوبة العينة على المحور الثالث، وقد تم (تضليل) القيم الفعالة أو المتشعبة ومن ثم تحليلها وحسب أهمية إجابة العينة ولكل فقرة من فقرات الأسئلة الخاصة بالمحور.

جدول 44: مصفوفة العوامل المدورة لأجوبة المحور الثالث دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات المساهمة (المصارف عينة البحث) - (قبل التدوير)

| العوامل | | | | | | | | | الأسئلة |
|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------|
| 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | |
| 0.071 | 0.066 | 0.206 | 0.266 | 0.275 | 0.708 | 0.096 | 0.111 | 0.432 | X1 |
| 0.448 | 0.022 | 0.283 | 0.418 | 0.026 | 0.098 | 0.114 | 0.510 | 0.450 | X2 |
| 0.458 | 0.326 | 0.393 | 0.188 | 0.238 | 0.085 | 0.217 | 0.162 | 0.211 | X3 |
| 0.325 | 0.405 | 0.294 | 0.135 | 0.420 | 0.428 | 0.162 | 0.145 | 0.204 | X4 |
| 0.096 | 0.047 | 0.166 | 0.028 | 0.528 | 0.003 | 0.175 | 0.224 | 0.537 | X5 |
| 0.367 | 0.130 | 0.306 | 0.137 | 0.492 | 0.038 | 0.150 | 0.471 | 0.035 | X6 |
| 0.152 | 0.091 | 0.110 | 0.199 | 0.016 | 0.470 | 0.609 | 0.121 | 0.191 | X7 |
| 0.161 | 0.043 | 0.353 | 0.170 | 0.062 | 0.022 | 0.423 | 0.552 | 0.381 | X8 |
| 0.108 | 0.116 | 0.031 | 0.388 | 0.069 | 0.579 | 0.408 | 0.166 | 0.181 | X9 |
| 0.019 | 0.476 | 0.059 | 0.320 | 0.009 | 0.041 | 0.329 | 0.156 | 0.574 | X10 |
| 0.083 | 0.310 | 0.220 | 0.131 | 0.208 | 0.207 | 0.573 | 0.511 | 0.00 | X11 |
| 0.130 | 0.317 | 0.126 | 0.070 | 0.246 | 0.330 | 0.077 | 0.261 | 0.708 | X12 |
| 0.381 | 0.040 | 0.397 | 0.059 | 0.364 | 0.129 | 0.242 | 0.416 | 0.072 | X13 |
| 0.030 | 0.095 | 0.175 | 0.487 | 0.262 | 0.072 | 0.056 | 0.360 | 0.583 | X14 |
| 0.203 | 0.410 | 0.392 | 0.258 | 0.343 | 0.231 | 0.107 | 0.381 | 0.414 | X15 |
| 0.413 | 0.134 | 0.048 | 0.109 | 0.191 | 0.293 | 0.164 | 0.196 | 0.635 | X16 |
| 0.251 | 0.303 | 0.065 | 0.086 | 0.059 | 0.068 | 0.097 | 0.111 | 0.765 | X17 |
| 0.045 | 0.126 | 0.369 | 0.287 | 0.233 | 0.471 | 0.037 | 0.592 | 0.100 | X18 |
| 0.002 | 0.332 | 0.179 | 0.713 | 0.371 | 0.101 | 0.126 | 0.039 | 0.043 | X19 |
| 0.036 | 0.085 | 0.155 | 0.129 | 0.185 | 0.254 | 0.524 | 0.451 | 0.301 | X20 |
| 0.142 | 0.291 | 0.463 | 0.026 | 0.141 | 0.246 | 0.633 | 0.135 | 0.136 | X21 |
| 0.159 | 0.322 | 0.131 | 0.112 | 0.551 | 0.054 | 0.465 | 0.372 | 0.154 | X22 |

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2021م.

ومن خلال البيانات المستسقة من الجداول (44،45،46،47) تم التوصل إلى النتائج التالية وكما مبين أدناه:

العامل الأول: ويمثل هذا العامل أهمية كبيرة وذات تأثير جوهري حيث يشكل نسبة (15.72) من التباين الكلي وقد تضمن كل من المتغيرات (X20,X15,X1,X2,X5,X10,X14,X16,X12,X17) والتي

تمثل بالمرتبة الأولى السؤال الرابع من المحور الثالث الفرع هـ. (دور لجان التدقيق في مناقشة الدائرة القانونية بشأن أية قضايا مقامة ضد المصرف وتحديد ماهية أثرها في التقارير المالية) وبنسبة (0.765)، ومن ثم السؤال الثالث الفرع د. (الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية) وبنسبة (0.708) ومن ثم حل بالمركز الثالث السؤال الرابع الفقرة د. (مناقشة الإدارة حول مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية المعدة من قبل الإدارة ومدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية) وبنسبة (0.635)، ومن ثم الفقرة ب. (مناقشة الإدارة في حال تغيير السياسات المحاسبية من سنة إلى أخرى وأثر تلك المتغيرات في جودة التقارير المالية) وبنسبة (0.583)، في حين حل بالمركز الخامس السؤال الثالث الفقرة ب. (توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى) وبنسبة (0.574)، ثم جاء سادساً من حيث الترتيب السؤال الثاني الفقرة أ. (تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها الإدارة عليه) وبنسبة (0.537)، هذا وحل سابعاً السؤال الأول بفقرتيه (ب و أ) وهما (اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي المؤهل (علمياً وعملياً)، حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي) وبنسبة (0.450، 0.432) على التوالي وكما حل بالمركز الثامن السؤال الرابع الفقرة هـ. (مراقبة مدى تفيد الإدارة بسياسات المصرف ونظامه الداخلي) وبنسبة (0.414) في حين حل بالمركز التاسع السؤال الخامس بفقرته ج. (التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والتفيد بها) وبنسبة (0.301).

العامل الثاني: وهو من العوامل المهمة أيضاً حيث لا يقل أهمية عن المحور الأول وذلك كونه شكل نسبة (11.372) من التباين الكلي وقد تضمن المتغيرات (X13, X20, X6, X2, X8, X18) والتي تمثل من حيث الأهمية السؤال الخامس أ. (الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية) وبنسبة (0.592) ومن ثم السؤال الثاني د. (تسوية المنازعات التي يمكن أن تنشأ فيما بين إدارة المصرف ومراقب الحسابات كونها حلقة الوصل بينهم) وبنسبة (0.552) ومن ثم السؤال الأول ب. (حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي) وبنسبة (0.510) ومن ثم السؤال الثاني ب. (تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها الإدارة عليه) وبنسبة (0.471) وبعده السؤال الخامس الفرع ج. (التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً و التفيد بها) وبنسبة (0.451) وأخيراً السؤال الرابع أ. (مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف) وبنسبة (0.416).

العامل الثالث: ويمثل هذا العامل ما نسبته (10.575) من التباين الكلي وقد تضمن المتغيرات التالية (X10, X9, X8, X22, X20, X11, X7, X21) وهي تمثل كل من السؤال الخامس د. (التأكيد على ضرورة الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة مما يزيد من قيمة أسهم المصرف في السوق) وبنسبة

(0.633) والسؤال الثاني ج. (مناقشة مراقب الحسابات من قبل لجنة التدقيق حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فاعليتها وفقاً لمعايير التدقيق المتعارف عليها) وبنسبة (0.609) والسؤال الثالثج. (وجود لجنة التدقيق يسهم في زيادة الكفاية الإنتاجية) وبنسبة (0.573) والسؤال الخامس بفرعيه (ج وهـ). (التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً و التقيد بها، أن وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصرف) وبنسبة (0.524، 0.465) على التوالي ومن ثم السؤال الثاني د. (تسوية المنازعات التي يمكن أن تنشأ فيما بين إدارة المصرف ومراقب الحسابات كونها حلقة الوصل بينهم) وبنسبة (0.423) وأخيراً السؤال الثالث بفرعيه أ و ب (إناطة بعض مهام مجلس الإدارة وخصوصاً فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية والتدقيقية إلى لجنة ذات اختصاص (لجنة التدقيق)، توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى) وبنسبة (0.408، 0.329).

العامل الرابع: ويفسر هذا العامل نسبة (8.805) من التباين الكلي ويتضمن المتغيرات التالية (X12,X4,X6,X17,X9,X1) وهي تمثل حسب أهميتها النسبية السؤال الأول أ. (اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي المؤهل (علمياً وعملياً) وبنسبة (0.708) ومن ثم السؤال الثالث أ. (إناطة بعض مهام مجلس الإدارة وخصوصاً فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية والتدقيقية إلى لجنة ذات اختصاص (لجنة التدقيق) وبنسبة (0.579) وبعده في الترتيب جاء السؤال الخامس أ. (الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية) وبنسبة (0.471) ومن ثم السؤال الثاني ج. (مناقشة مراقب الحسابات من قبل لجنة التدقيق حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فاعليتها وفقاً لمعايير التدقيق المتعارف عليها) وبنسبة (0.470) وحل بالترتيب الأخير السؤال الثالث د. (الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية) وبنسبة (0.330).

العامل الخامس: ويفسر هذا العامل نسبة (8.420) من التباين الكلي وهو يتضمن المتغيرات التالية (X15,X19,X4,X6,X5,X22) وهي كما مفصل أدناه حسب أهميتها: السؤال الخامس هـ. (أن وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصرف) وهو بنسبة (0.551) وبعده بالأهمية جاء السؤال الثاني بفرعيه أ و ب. (اختيار مراقب الحسابات المناسب وتحديد أتعابه، تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها الإدارة عليه) وبنسبة (0.528، 0.492) على التوالي ومن ثم جاء السؤال الأول د. (الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي وتقييمها دورياً) وبنسبة (0.420) وبعده بالترتيب جاء السؤال الخامس ب. (الشفافية والنزاهة في التقارير المالية المعدة تحت إشراف لجنة التدقيق) وبنسبة (0.371) ومن ثم السؤال الرابع بشقيه ا و ج. (مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة

عمل المصرف، مراقبة مدى تقييد الإدارة بسياسات المصرف ونظامه الداخلي) وبنسبة (0.364)،
0.343) على التوالي.

العامل السادس: ويفسر هذا العامل نسبة (7.319) من التباين الكلي وهو يتضمن المتغيرات التالية (X2,X14,X19) وهي كما مبين أدناه وحسب الترتيب أولاً: السؤال الخامس ب. (التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً و التقييد بها) وبنسبة (0.713)، ثانياً: السؤال الرابع ب.(مناقشة الإدارة في حال تغيير السياسات المحاسبية من سنة إلى أخرى وأثر تلك المتغيرات في جودة التقارير المالية) وبنسبة (0.487)، ثالثاً: السؤال الأول أ.(اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي المؤهل (علمياً وعملياً)) وبنسبة(0.418).

العامل السابع: ويمثل هذا العامل نسبة (6.625) من التباين الكلي وقد تضمن المتغيرات التالية (X6,X8,X18,X15,X3,X13,X21) وهي تمثل حسب أهميتها كل من السؤال الخامس د.(التأكيد على ضرورة الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة مما يزيد من قيمة أسهم المصرف في السوق) وبنسبة (0.463) وبعده بالأهمية السؤال الرابع أ. (مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف) وبنسبة (0.397) ومن ثم السؤال الأول ب.(حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي) وبنسبة (0.393) ومن ثم السؤال الرابع ج. (تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي في المصرف) وبنسبة (0.392) وبعده في الترتيب يأتي السؤال الثاني وبشقيه د و ب.(تسوية المنازعات التي يمكن أن تنشأ فيما بين إدارة المصرف ومراقب الحسابات كونها حلقة الوصل بينهم، تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها الإدارة عليه) وبنسبة (0.353، 0.306) على التوالي.

العامل الثامن: ويمثل هذا العامل نسبة (6.139) من التباين الكلي وقد تضمن المتغيرات التالية (X17,X11,X12,X22,X3,X19,X4,X15,X10) على التوالي وحسب أهمية المتغيرات وكما مبين أدنا:

حيث السؤال الثالث ب. حل بالمركز الأول من حيث الأهمية (توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى) وبنسبة (0.476) ومن ثم السؤال الرابع ج.(مراقبة مدى تقييد الإدارة بسياسات المصرف ونظامه الداخلي) وبنسبة (0.410) وبعده في الترتيب جاء السؤال الأول د.(الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي وتقييمها دورياً) وبنسبة (0.405) ومن ثم السؤال الخامس ب.(الشفافية والنزاهة في التقارير المالية المعدة تحت إشراف لجنة التدقيق) وبنسبة (0.332) ثم السؤال الأول ج.(تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي في المصرف) وبنسبة(0.326) ثم السؤال الخامس هـ.(أن وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصرف) وبنسبة (0.322) ومن بعده في

الترتيب جاء السؤال الثالث بشقيه د. و ج. (الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية، وجود لجنة التدقيق يساهم في زيادة الكفاية الإنتاجية) وبنسبة (0.317، 0.310) على التوالي ومن ثم حل بالمركز الأخير من حيث الأهمية السؤال الرابع هـ. (مناقشة الدائرة القانونية بشأن أية قضايا مقامة ضد المصرف وتحديد ماهية أثرها في التقارير المالية) وبنسبة (0.303).

العامل التاسع: : ويفسر هذا العامل نسبة (5.545) من التباين الكلي ويتضمن المتغيرات التالية (X4,X6,X13,X16,X2,X3) وهي تمثل حسب أهميتها النسبية السؤال الأول بشقيه ج. و ب. (تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي في المصرف، حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي) وبنسبة (0.458، 0.448) على التوالي ومن ثم جاء بعده بالترتيب السؤال الرابع بشقيه د. و أ. (مناقشة الإدارة حول مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية المعدة من قبل الإدارة ومدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية، مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف) وبنسبة (0.413، 0.381) ثم حل بعده بالترتيب السؤال الثاني ب. (تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها الإدارة عليه) وبنسبة (0.367) ومن ثم السؤال الأول د. (الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي وتقييمها دورياً) وبنسبة (0.325).

والجدول (45) السابق يبين لنال نتائج القيم بعد التدوير حيث يلاحظ على القيم المجدولة بقائها على نفس ترتيبها وقيم متقاربة من القيم المستخرجة قبل التدوير مما يشير إلى اتفاق وتأكيد عينة البحث على دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية الحوكمة ووفق العوامل التسعة السابقة الذكر.

الخاتمة

الاستنتاجات والتوصيات

الاستنتاجات

1. أدت المشاكل المالية التي تعرضت لها العديد من كبرى الشركات في العالم في السنوات الأخيرة إلى المطالبة بضرورة وجود مجموعة من الضوابط والمبادئ الأخلاقية والمهنية لتحقيق الثقة والمصداقية في المعلومات الواردة في القوائم المالية ولا سيما للمستثمرين المتعاملين في سوق الأوراق المالية في ظل عولمة وتدويل سوق المال.
2. تمثل حوكمة الشركات أحد أهم القضايا التي استحوذت على اهتمام الأكاديميين والممارسين والمنظمات المهنية والجهات الرسمية وغير الرسمية ذات الصلة سواء في الدول المتقدمة أو في الدول النامية نظراً لأهمية مفهوم حوكمة الشركات وضرورة تطبيقه لتفادي الأزمات والانهيارات المالية.
3. تُعد لجان التدقيق حجر الزاوية وآلية من آليات حوكمة الشركات وإن إنشاء لجان للتدقيق في الشركات المساهمة والمؤهلة علمياً وعملياً والقادرة على حل المشاكل التي يمكن أن تنشأ بين الإدارة من جهة والمدققين الداخليين أو الخارجيين من جهة أخرى يعد تعزيز لمفهوم حوكمة الشركات وآلية من آليات تطبيقها.
4. تبين من خلال تحليل أسئلة الاستبانة بأن هناك دور للجان التدقيق في تعزيز فاعلية الحوكمة وذلك من خلال:
 - مساهمة لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الداخلي.
 - مساهمة لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الخارجي.
 - مساهمة لجنة التدقيق في مساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ الأعمال الموكلة لهم.
 - إن للجان التدقيق دوراً مهماً في ضمان جودة التقارير المالية وتعزيز الثقة بالمعلومات المحاسبية المقدمة.
 - إن للجان التدقيق دوراً مهماً في زيادة درجة اعتمادية أصحاب المصلحة على التقارير المالية.
5. عدم قيام لجان التدقيق في المصارف عينة البحث بإصدار تقاريرها الدورية والتقارير السنوي الذي يتضمن خطة عملها وجميع ملاحظاتها التي توصلت إليها خلال السنة المالية وتوصياتها وأهم المهام الموكلة لها والتي قامت بتنفيذها ورأيها في الإفصاح عن المعلومات والتقارير المحاسبية مما يؤدي إلى ضعف الثقة في هذه المعلومات والتقارير المقدمة من قبل تلك الشركات.

لتوصيات

في ضوء الاستنتاجات التي توصل إليها البحث في المبحث السابق فإنه يوصي بالآتي:

1. نظراً لأهمية مفهوم حوكمة الشركات وضرورة تطبيقه في البيئة المحلية ولا سيما في ظل المتغيرات المستجدة يوصي الباحث الشركات العراقية، ولا سيما المصارف عينة البحث بضرورة تعزيز ثقافة الحوكمة ضمن المفاهيم الثقافية السائدة لدى أعضاء مجلس الإدارة والإدارات التنفيذية مع أهمية تنفيذ آلياتها.

2. العمل على تطوير لجان التدقيق في المصارف عينة البحث في المجالات التالية:

أ. الاستقلالية وامتلاك المؤهلات العلمية والعملية:

- الاهتمام باستقلالية أعضاء لجان التدقيق وأن يكون هناك فصل فيما بين مهام لجنة التدقيق والتدقيق الداخلي وأن يكون ارتباطهم بأعلى جهة بالمصرف وان يقدموا تقاريرهم بشكل مباشر إلى مجلس الإدارة , ويجب أن يحتفظوا بقناة اتصال مفتوحة وخصوصية مع رئيس مجلس الإدارة.

- على المصارف العراقية الخاصة اختيار أعضاء لجان تدقيق يمتلكون مهارات علمية وعملية محددة لتنفيذ المهام الموكلة لهم فضلاً عن امتلاكهم المهارات الأساسية في مجال المحاسبة والتدقيق، إلى جانب امتلاكهم المعرفة بالقوانين بشكل عام والقوانين الخاصة بعمل المصارف بشكل خاص.

- إقامة دورات تدريبية لأعضاء لجان التدقيق في المصارف عينة البحث بهدف الارتقاء بهم وتطويرهم وزيادة معرفتهم بأهمية لجان التدقيق وطبيعة المهام المناطة بأعضائها.

ب. المهام الموكلة إلى لجان التدقيق:

- الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية ورقابتها وخلق حوار مفتوح مع الجهات التي يقع على عاتقها مسؤولية إعداد تلك التقارير ومسؤولية تدقيقها وإبداء الرأي بشأنها من أجل التأكد من مدى سلامة الإجراءات والمعايير التي استندت إليها الإدارة عند قيامها بمهمة إعداد التقارير المالية.

- الإشراف على سلامة تطبيق الرقابة الداخلية (المالية والقانونية والأخلاقية) لما لذلك من أهمية في التحكم بإدارة الأرباح والمخاطر المالية وتوفير قدر معقول من الضمان لكل من مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة في حماية أصول المصارف عينة البحث.

- الإشراف على عمليات التدقيق الداخلي والخارجي , فضلاً عن اختيار موظفي التدقيق الداخلي حسب معايير محددة مسبقاً وكذلك مراقبي الحسابات للعمل في مجال التدقيق الداخلي والخارجي , ومتابعة مستوى أداءهم للأعمال المناطة بهم والمسؤوليات الملقاة على عاتقهم.

• التقييم الدوري لأداء كل من المدقق الداخلي ومراقب الحسابات وكذلك الإدارة التنفيذية حول مستوى تنفيذهم للمهام الموكلة إليهم وبما ينسجم مع مصلحة حملة الأسهم والآخرين من أصحاب المصلحة وتضمن كل ما سبق في تقارير تقدم دورياً إلى مجلس إدارة المصرف.

3. أن يكون هناك تعاوناً فعالاً بين مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والإدارة التنفيذية والمدققين الداخليين والخارجيين لتفعيل دور الحوكمة بشكل جيد كما ينبغي أن تتسم العلاقة فيما بينهم بالشفافية والموضوعية من حيث تبادل المعلومات واستقلالية المدققين وضرورة الأخذ بأرائهم على محمل الجد وخاصة عند تشخيص الأخطاء المادية (الجوهرية) من قبل المدقق الخارجي أو الداخلي والتي قد تكون تجاوز من قبل إدارة المصرف.

المصادر والمراجع

(1) المصادر العربية:

أولاً: الوثائق والتقارير الرسمية

1. تعليمات النظام المحاسبي رقم (1) لسنة 1985
2. قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل
3. قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004

ثانياً: الكتب:

1. أبو العطاء، نرمين، " حوكمة الشركات – سبيل التقدم مع إلقاء الضوء على التجربة المصرية "، مجلة الإصلاح الاقتصادي، العدد الثامن، يناير 2003.
2. البشير، محمد، كلمة افتتاحية لفعاليات المؤتمر العلمي المهني الخامس - جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، " التحكم المؤسسي واستمرارية المنشأة"، مجلة المدقق، العدد , 2003 56-57.
1. البلادوي، عبد الحميد عبد المجيد، "أساليب الإحصاء للعلوم الاقتصادية وإدارة الأعمال مع استخدام برنامج SPSS / الطبعة الأولى، دار وائل للنشر، 2009
3. التميمي، عباس حميد يحيى، "أثر نظرية الوكالة في التطبيقات المحاسبية والحوكمة في الشركات المملوكة للدولة دراسة ميدانية في عينة من الشركات العراقية" أطروحة دكتوراه في المحاسبة جامعة بغداد، 2008

ثالثاً: المقالات

4. حلمي، أحمد، "التحكم المؤسسي وأبعاد التطور في إطار ممارسة مهنة التدقيق الداخلي"، المؤتمر العلمي المهني الخامس، جمعية المحاسبين القانونيين الأردنية، 2003.
2. حماد، طارق عبد العال، حوكمة الشركات " المفاهيم – المبادئ – التجارب " -تطبيقات الحوكمة في المصارف، الدار الجامعية، مصر، 2005.
5. الخزاعي، أسعد غني جهاد، "أطار مقترح لحوكمة الشركات الحكومية الممولة ذاتياً وانعكاساتها على مهنة التدقيق الخارجي في العراق / دراسة ميدانية في بعض الشركات الحكومية – التمويل الذاتي "بحث مقدم إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية – جامعة بغداد، 2008.

6. خضير، بشرى فاضل، "الإفصاح عن المعلومات المحاسبية ودورها في حوكمة الشركات وآلياتها الداخلية /دراسة ميدانية في عينة من الشركات المساهمة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية" أطروحة دكتوراه فلسفة في المحاسبة / جامعة بغداد، 2009.
3. الخضير، محسن أحمد، "حوكمة الشركات"، الطبعة الأولى، مجموعة النيل العربية مصر، 2005.
7. خليل، محمد أحمد أبراهيم "دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سوق الأوراق المالية – دراسة نظرية تطبيقية، 2007.
8. خوري، نعيم سبابا، " انهيار إنرون وتداعياته على البيئة المحاسبية " – جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، مجلة المدقق، العدد 51، 2002.

رابعاً: الدوريات والمنشورات

9. الرحيلي، عوض بن سلامة، "لجان المراجعة كأحد دعائم حوكمة الشركات حالة سعودية" بحوث وأوراق عمل المؤتمر العربي الأول حول التدقيق الداخلي في اطار حوكمة الشركات، القاهرة، 2005.
10. الروزنامجي، سندس سعدي حسين، "أثر حوكمة الشركات في التدقيق الداخلي / دراسة تحليلية عن أثر التشريعات والأنظمة والإرشادات في قياس العلاقة بي المساهمين والتدقيق الداخلي بحث مقدم إلى هيئة الأمان في المعهد العربي للمحاسبين والمدققين، 2007.
4. سليمان، محمد مصطفى، " حوكمة الشركات ومعالجة الفساد المالي والإداري – دراسة مقارنة"، الدار الجامعية، مصر، 2006.
5. شحاتة، السيد شحاتة وعلي، عبد الوهاب، "مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات في بيئة الأعمال العربية والدولية المعاصرة" الدار الجامعية، مصر، 2006.
11. عبدالله، سعاد سعيد غزال، " الأبعاد الاستراتيجية لمسؤولية المنظمة في ضوء التحكم المؤسسي وأثرها على الإفصاح المحاسبي بالتطبيق على عينة من الشركات المساهمة العراقية" أطروحة دكتوراه فلسفة في المحاسبة جامعة الموصل، 2006.
12. العريبي، عصام فهد، " معايير الإفصاح في القوائم المالية الخاصة بالبنوك بين التحكم المؤسسي ورقابة البنك المركزي"، المؤتمر العلمي المهني الخامس، جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، 2003.

13. القشي، ظاهر و حازم، الخطيب، "الحاكمة المؤسسية بين المفهوم وإمكانية تطبيقها على أرض الواقع في الشركات المدرجة في الأسواق المالية"، مجلة إربد للبحوث العلمية، المجلد العاشر، العدد الأول، 2006.
1. كوشتا، كاترين و سولفيان، جون " غرس حوكمة الشركات في الاقتصاديات النامية والصاعدة والانتقالية " , من كتاب حوكمة الشركات في القرن الحادي والعشرين , إصدار مركز المشروعات الدولية الخاصة، واشنطن , الطبعة الثالثة , 2003.
6. لطفي، أمين السيد أحمد، نظرية المحاسبة – منظور التوافق الدولي، الدار الجامعية، مصر، 2005.
14. المشهداني، بشرى نجم عبدالله، " الإطار المقترح لحوكمة الشركات المساهمة – دراسة تطبيقية في عينة من الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية "أطروحة دكتوراه فلسفة في المحاسبة / جامعة بغداد، 2007.
15. مطر، محمد، "مصير مهنة تدقيق الحسابات بين مفهومي توافق وتضارب المصالح" – جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، مجلة المدقق، العدد 51، 2002.
16. ميخائيل، أشرف حنا، "تدقيق الحسابات في اطار منظومة حوكمة الشركات " بحوث وأوراق عمل المؤتمر العربي الأول حول التدقيق الداخلي في اطار حوكمة الشركات، القاهرة، 2005.
2. ميللستين، ابرام ، " دور مجالس الإدارة والمساهمين في حوكمة الشركات "، من كتاب حوكمة الشركات في القرن الحادي والعشرين، مركز المشروعات الدولية الخاصة، واشنطن , الطبعة الثالثة 2003 .
3. نستور، ستيلون، " التقارب الدولي في مجال حوكمة الشركات " , من كتاب حوكمة الشركات في القرن الواحد والعشرين – مركز المشروعات الدولية الخاصة، واشنطن، الطبعة الثالثة، 2003.
4. هولي، جريجوري وجيسون، ليليان " دور لجان المراجعة في حوكمة الشركات " من كتاب حوكمة الشركات في القرن الحادي والعشرين , مركز المشروعات الدولية الخاصة، الطبعة الثالثة، واشنطن , 2003.
17. اليافي، موفق، " من أجل تعزيز حوكمة الشركات في لبنان " , مجلة الإصلاح الاقتصادي , العدد 9 , يوليو , 2003.

18. يعقوب، فيحاء عبدالله، " التدقيق الداخلي ودوره في التحكم المؤسسي دراسة تطبيقية على المصارف العراقية الخاصة" أطروحة دكتوراه فلسفة في المحاسبة الجامعة المستنصرية، 2006.

(2) المصادر الأجنبية:

First: Books

1. Hendriksen , Eldon S. & Van Breda , Michael , Accounting theory , 5th ed. , Southern Methodist University , 1985.
2. Hitt , A. & Others , Strategic Management : Competitiveness & Globalization , South – Western College Publishing. 5th ed 2001.
3. Lander , Guy P. what is Sarbanes-Oxley ? MC Graw-Hill USA,2004.
4. Monks , R. A. G. & Minow , N. , Corporate Governance , Black Well , Combridge , MA. , 1995.
5. Soltani, Bahram , Auditing An International Approach ,England library publishing 1th 2007.

Second: Periodicals and Publications

1. Agrawal , Anup & Chadha , Sahiba , " Corporate Governance & Accounting Scandals " , University of Alabama , 2002. [http:// www. cba. ua. edu / personnel / xaaa. html](http://www.cba.ua.edu/personnel/xaaa.html).
2. Bouton ,Report , "Promoting Better Corporate Governance in listed Companies " , Press Conference , Sep., 2002.
3. Cadbury Committee, The Committee on the Financial Aspects of Corporate Governance Report of the Financial Aspects of Corporate Governance, London, 1992.
4. Center for International Private Enterprise (CIPE) , " A Hand Book: Instituting Corporate Governance in Developing , Emerging & Transitional Economics , 2003.

5. Cohen, Jeffrey , "The Corporate Governance Mosaic And Financial Reporting Quality" *Journal of Accounting Literature* (2004,pp.87-152)
6. Commission on Public Trust & Private Enterprise , " Corporate Governance Principles " , The Conference Board Inc.,(CB) , USA , 2003.
7. Committee on Corporate Governance (Hampel Committee) , " Final Report" , London , 1998.
8. Darlene , M , Andert, "Independent Directors' Knowledge Symmetry and All powers" *International Journal for Enhancing directors performance* (vol. 5 NO.2,2005,p20).
9. Davis , James. H & Donaldson , Lex , " Stewardship Theory or Agency Theory: CEO Governance & Shareholder Returns " , *Australian Journal of Management* , Vol. 16 , No. 1 , June , 1991.
10. Donaldson , L. , " The Ethereal Hand: Organizational Economics & Management Theory " , *Academy of Management Review* , Vol. 15 , No. 3 , 1990.
11. Gellibrand , Michael , " New Frontiers for Corporate Governance in 2004 & Beyond " , *Corporate Governance Journal* , Vol. 4 , Issue No. 1, Jan. , 2004.
12. George, Nashwa, "Audit Committees: The Solution to Quality Financial Reporting?December 2003.
13. Gregory & Lilien , " The Role of Audit Committee in CorporateGovernance "2003 .
14. Gregory , Holly J. , " International Comparison of Corporate Governance Guidelines & Codes of Best Practice - Developing & Emerging Markets" , 2000.
15. Gregory, Holly J.& Lilien, Jason R., *The Role of Audit Committee in Corporate Governance*, Center for International Private Enterprise, CIPE, 2003.

16. Higgs Report , Financial Reporting Council (FRC) " Suggestions for Good Practice from The Higgs Report " , London , 2003.
17. Hopkins , Michael , " Corporate Social Responsibility -The Big Picture" Cited at The Corporate Responsibility Word -News Item , 2000. (www. mhcinternational. com / big picture. htm)
18. New York Stock Exchange (NYSE) ,"Final Corporate Governance Rules" , 2003.
19. Ninian Watt, "Handbook For Members of Audit Committees in Higher Education Institutions "Scottish Founding Council, Feb.2008.
20. Organization for Economic Cooperation & Development (OECD) Ad Hoc Task Force on Corporate Governance ," OECD Principles Corporate Governance ". 2004. < www. oecd org / daf / governance / principles. htm.
21. Shleifer , Andrei & Vishny , Robert , " A survey of Corporate Governance " , The Journal of Finance , Vol. LII , No. 2 , June , 1997.
22. Smith Report , Financial Reporting Council (FRC) ," Audit Committee" Combined Code Guidance , Smith Report , London , 2003.
23. Sullivan , John D. ,"Corporate Governance: Transparency Between Government & Business " , CIPE , 2001.
24. Sweeney, Pul, & Vallario, Cynthia Waller, NYSE Sets Audit Committees on New Road, Journal of Accountancy, online Issue November, 2002.
25. Turnbull Report, " Internal Control – Guidance for Directors of listed Companies in Corporate in The United Kingdom" , TCAEW , London , 1999.
26. Ugeux , Georges ," Towards Global Convergence in Corporate Governance: An Assessment of The Current Situation" , International Journal of Disclosure & Governance , Vol. 1 No. 4 , 2004.

27. Weil , Gotshal & Manges , llp , " Comparative Study of Corporate Governance Codes Relevant to the European Union & It's Member States" , 2002. www. weil. com.
28. Winkler, Adalbert, "financial development economic Growth and Corporate Governance", 1998.
29. Winter Report , " The High Level Group of Company Law Experts on A modern Regulatory Framework for Company Law In Europe" , russels , 2002.
30. Wolfensohn, President of the world Bank, as quoted by an article in Financial Times, June 21, 1999.
31. Zingales , Louigie , Corporate Governance , NBER , Working Paper , 1997.

1-3 مواقع الأنترنت

1. Site <http://www.cica.net>
2. Site <http://www.infotechaccountants.com>

استمارة استبيان "Questionnaire"

فعالية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصاريف بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية
الخاصة

الأستاذ الفاضل،،،،،

تنطلق مشكلة البحث في قصور الإطار القانوني والرقابي الذي يحكم نشاطات المصاريف الخاصة في أربيل في مجالات كثيرة للحوكمة من بينها التحديد الواضح لمهام وواجبات لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة، إضافة إلى تحديد المؤهلات العلمية والعملية لأعضائها ومستوى الاستقلالية التي يجب أن يتمتع بها أولئك الأعضاء وكذلك ضعف التزام المصاريف بمتطلبات الحوكمة في مجال تشكيل لجان التدقيق وتحديد مهام وواجبات أعضائها والمؤهلات العلمية والعملية التي يجب أن يتمتع بها أولئك الأعضاء و شروط استقلاليتهم و يهدف البحث إلى تحقيق الآتي:

3. تسليط الضوء على مفهوم حوكمة الشركات والمبادئ العامة التي تستند إليها والمعايير التفصيلية ذات الصلة، ولاسيما ما يتصل بتشكيل لجان التدقيق التابعة لمجلس الإدارة في تلك الشركات.

ويحاول الباحث من خلال هذه الاستبانة إثبات فرضية مفادها أن هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين لجان التدقيق في الشركات المساهمة (المصارف عينة البحث) وبين تعزيز فاعلية الحوكمة في تلك المصاريف.

مع وافر الشكر والتقدير

أولاً: الأسئلة العامة

1-أسم الجهة التي تعمل فيها:

عضو لجنة تدقيق

2-العنوان الوظيفي: رئيس مجلس إدارة رئيس أو

مدير مالي

مدقق خارجي (مراقب حسابات)

مدقق داخلي

الدبلوم العالي

البكالوريوس

3-التحصيل الدراسي:دبلوم

لدكتوراه

الماجستير

4-التخصص العلمي:

5-عدد سنوات الخدمة الوظيفية:

ثانيا: الأسئلة المرتبطة بمستوى إبراز أهمية حوكمة الشركات ودور لجان التدقيق في تعزيز فاعليتها.

المحور الأول: أهمية حوكمة الشركات في بيئة الأعمال العراقية:

1- هل تمتلك المعرفة أو لديك إلمام بمفهوم حوكمة الشركات؟

أنفق إلى حد ما لا أنفق

2- هل سبق وأن أطلعت على المبادئ والآليات الصادرة في مجال حوكمة الشركات ؟

أنفق إلى حد ما لا أنفق

3- إذا كانت إجابة السؤال رقم " 2 " أنفق أو إلى حد ما ، ما هو مصدر هذه المبادئ والآليات: دولية ' أجنبية ' عربية ؟

4- هل تتفق مع أهمية تبني مفهوم الحوكمة في الشركات العراقية ؟

أنفق إلى حد ما لا أنفق

5- حدد من فضلك الأسباب التي تقف وراء اتفاقك أو اعتراضك على ما جاء في السؤال رقم "4" في أعلاه:

6- هل تعتقد بأن قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004

قد أشارا ضمن نصوص موادهما إلى موضوع الحوكمة بشكل واضح ؟

أنفق إلى حد ما لا أنفق

المحور الثاني: واقع حال لجان التدقيق في الشركات العراقية ومبررات التطوير

1- هل تعتقد بأن القانونين أعلاه قد أشار وبشكل واضح إلى أهمية تشكيل لجان التدقيق في الشركات العراقية؟

أنفق إلى حد ما لا أنفق

2- إذا كانت الإجابة بـ لا أنفق أو إلى حد ما هل تعتقد أن هنالك مجالات أخرى للتطوير؟

3- هل تتفق مع مجالات التطوير التالية:

أ- ضرورة تبني لجان تدقيق.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

أ- تعزيز استقلالية أعضاء لجان التدقيق.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

ب- امتلاك أعضاء لجان التدقيق المؤهلات العلمية والخبرة العملية في المجالات المالية والمحاسبية.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

ت- تنظيم الاجتماعات وإصدار التقارير الدورية الخاصة بلجان التدقيق.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

ث- الإشراف على إعداد التقارير المالية والتنسيق فيما بين المدقق الداخلي ومراقب الحسابات.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

ج- الإشراف على عمليات إدارة المخاطر في الشركة وتقييمها.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

المحور الثالث : دور لجان التدقيق في تعزيز فاعلية حوكمة الشركات

1. تسهم لجنة تدقيق الشركة في زيادة فاعلية المدقق الداخلي وذلك من خلال:

- اختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي المؤهل (علمياً وعملياً).

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- حل المشاكل التي يمكن أن تحدث فيما بين الإدارة والتدقيق الداخلي.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- تعزيز استقلالية قسم التدقيق الداخلي في الشركة.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- الإشراف على أعمال قسم التدقيق الداخلي وتقييمها دورياً.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

2. تسهم لجنة التدقيق في زيادة فاعلية المدقق الخارجي وذلك من خلال:

- اختيار مراقب الحسابات المناسب وتحديد أتعابه.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- تعزيز استقلالية مراقب الحسابات بما يمكنه من القيام بعمله بمنأى عن أي قيود قد تفرضها

الإدارة عليه.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- مناقشة مراقب الحسابات من قبل لجنة التدقيق حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى

فاعليتها وفقاً لمعايير التدقيق المتعارف عليها.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- تسوية المنازعات التي يمكن أن تنشأ فيما بين إدارة الشركة ومراقب الحسابات كونها حلقة

الوصل بينهم.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

3. تسهم لجنة التدقيق في مساعدة أعضاء مجلس الإدارة في تنفيذ الأعمال الموكلة لهم وذلك من خلال:

• إناطة بعض مهام مجلس الإدارة وخصوصاً فيما يتعلق بالنواحي المحاسبية والتدقيقية إلى لجنة ذات اختصاص (لجنة التدقيق).

أنفق إلى حد ما لا أنفق

• توجيه اهتمام مجلس الإدارة إلى المجالات الأخرى.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

• وجود لجنة التدقيق يسهم في زيادة الكفاية الإنتاجية.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

• الحصول على معلومات دورية حول أداء الإدارة التنفيذية.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

4. إن للجان التدقيق دوراً مهماً في ضمان جودة التقارير المالية وتعزيز الثقة بالمعلومات المحاسبية المقدمة وذلك من خلال:

• مناقشة الإدارة حول ملائمة اختيارها للسياسات المحاسبية المناسبة لطبيعة عمل المصرف.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

• مناقشة الإدارة في حال تغيير السياسات المحاسبية من سنة إلى أخرى وأثر تلك المتغيرات في جودة التقارير المالية.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

• مراقبة مدى تقيد الإدارة بسياسات المصرف ونظامها الداخلي.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

• مناقشة الإدارة حول مدى كفاية الإفصاح في التقارير المالية المعدة من قبل الإدارة ومدى وضوح وتكامل الإفصاح في الملاحظات الهامشية.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- مناقشة الدائرة القانونية بشأن أية قضايا مقامة ضد المصرف وتحديد ماهية أثرها في التقارير المالية.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- 5. إن للجان التدقيق دوراً مهماً في زيادة درجة اعتمادية أصحاب المصلحة على التقارير المالية وذلك من خلال:

- الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- الشفافية والنزاهة في التقارير المالية المعدة تحت إشراف لجنة التدقيق.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- التأكيد على الالتزام بتطبيق المبادئ والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً و التقيد بها.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- التأكيد على ضرورة الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة مما يزيد من قيمة أسهم المصرف في السوق.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

- أن وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستويات الحوكمة المطبقة في المصرف.

أنفق إلى حد ما لا أنفق

The effectiveness of the role of audit committees in supporting the governance of banks (Applied research in a sample of Iraqi private banks)

ORIGINALITY REPORT

| | | | |
|------------------|------------------|--------------|----------------|
| 13% | 11% | 2% | 7% |
| SIMILARITY INDEX | INTERNET SOURCES | PUBLICATIONS | STUDENT PAPERS |

PRIMARY SOURCES

| | | |
|----------|---|---------------|
| 1 | jps-dir.com Internet Source | 1% |
| 2 | infotechaccountants.com Internet Source | 1% |
| 3 | iasj.net Internet Source | 1% |
| 4 | www.shatharat.net Internet Source | 1% |
| 5 | www.nazaha.iq Internet Source | 1% |
| 6 | qu.edu.iq Internet Source | 1% |
| 7 | iugspace.iugaza.edu.ps Internet Source | 1% |
| 8 | alqashi.com Internet Source | <1% |

repository.sustech.edu