



NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE EFFECT OF INTERNAL AUDIT ON RISK MANAGEMENT IN LIGHT OF  
INTERNAL AUDITING STANDARDS**  
**AN APPLIED RESEARCH IN A SAMPLE OF BANKS OPERATING IN THE CITY OF ERBIL, IRAQ**

MOHAMMED KHALID ABDULLAH

MASTER'S THESIS

NICOSIA  
2021



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

أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي  
بحث تطبيقي في عينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق

محمد خالد عبدالله

رسالة ماجستير

**THE EFFECT OF INTERNAL AUDIT ON RISK MANAGEMENT IN LIGHT OF  
INTERNAL AUDITING STANDARDS**

**AN APPLIED RESEARCH IN A SAMPLE OF BANKS OPERATING IN THE CITY OF ERBIL, IRAQ**

**MOHAMMED KHALID ABDULLAH**

**NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS**

**MASTER'S THESIS**

**SUPERVISOR  
*DR. RAMYAR REZGAR AHMED***

**NICOSIA  
2021**

أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي  
بحث تطبيقي في عينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق

محمد خالد عبدالله

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

رسالة ماجستير

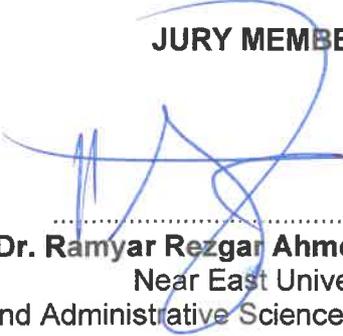
بإشراف

الدكتور راميار رزكار احمد

## ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The effect of internal audit on risk management in light of internal auditing standards an applied research in a sample of banks operating in the city of Erbil, Iraq” prepared by “Mohammed Khalid Abdullah” defended on 30 /01/ 2021 has been found satisfactory for the award of degree of Master

### JURY MEMBERS



.....  
**Dr. Ramyar Rezgar Ahmed** (Supervisor)

Near East University  
Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



.....  
**Prof. Dr. Khairi Ali Auso 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 محمد خالد عبدالله في رسالته الموسومة بـ " أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي بحث تطبيقي في عينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق " نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2021 /01/30، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

### أعضاء لجنة المناقشة



الدكتور راميار رزكار احمد ( المشرف )  
جامعة الشرق الادنى  
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية و المحاسبة



الاستاذ الدكتور خيرى علي اوسو علي ( رئيس لجنة المناقشة )  
جامعة الشرق الادنى  
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم إدارة الأعمال



الدكتور وحدي م. س. خليفه  
جامعة الشرق الادنى  
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم المالية و المحاسبة

الاستاذ الدكتور ك. حسنو جان باشير  
معهد الدراسات العليا  
المدير

## DECLARATION

I'm MOHAMMED KHALID ABDULLAH; hereby declare that this dissertation entitled **'The effect of internal audit on risk management in light of internal auditing standards an applied research in a sample of banks operating in the city of Erbil, Iraq,** been prepared myself under the guidance and supervision of ***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:30/01/2021

Signature

MOHAMMED KHALID ABDULLAH

## الاعلان

أنا محمد خالد عبدالله، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي بحث تطبيقي في عينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق، كانت تحت إشراف وتوجيهات الدكتور راميار رزكار احمد، ولقد أعدتها بنفسني 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 إليها من أي مكان.
- رسالتي يمكن الوصول إليها فقط من جامعة الشرق الأدنى.
- لا يمكن أن تكون رسالتي قابلة للوصول إليها لمدة عامين (2). إذا لم أتقدم بطلب للحصول على الامتداد في نهاية هذه الفترة، فسيكون المحتوى الكامل لرسالتي مسموح الوصول إليها من أي مكان.

التاريخ: 2021/01/30

التوقيع

محمد خالد عبدالله

## ACKNOWLEDGEMENTS

Beginning and after this long, tiring and sometimes painful journey, with this thesis, I can only thank God Almighty, who has blessed me with patience and perseverance to complete the journey. I also cannot but extend my sincere thanks and appreciation to Dr. Ramyar Rizgar, who is supervising the preparation of the thesis. His valuable guidance had a great impact in producing the thesis in this way, and I pray to God Almighty for his success, success and long life. I extend my sincere thanks and appreciation to the College of Business and Economics / Erbil University for its generous sponsorship of graduate students.

I extend my thanks and appreciation to the Chairman of the Discussion Committee, *Prof. Dr. Khairi Ali Auso*, Dr Wagdi, Dr. Ramyar, for their preference in discussing the thesis. It is my duty of gratitude to offer my sincere thanks and appreciation to Prof. Sirwan Karim, Dr. Dildar, Dr. Ahmed Samour. Also, I would like to extend my thanks and appreciation to Karzan, Rozan, my dear wife and anyone who helped me. Finally, a special thanks to my family members for putting up with the hardships of searching with me

## شكر وتقدير

ابتداء وبعد هذا المشوار الطويل المتعوب أحيانا والموؤلم أحيانا أخرى مع هذه الأطروحة لا يسعني إلا أن احمده الله سبحانه وتعالى الذي أنعم علي بالصبر والمثابرة لإكمال المشوار. كما لا يسعني إلا أن أتقدم بخالص شكري وتقديري إلى الأستاذ الدكتور راميار رزكار المشرف على إعداد الأطروحة، فكان لتوجيهاته القيمة الأثر البالغ في أخراج الأطروحة على هذا النحو، وأدعو الله عز وجل له بالنجاح والتوفيق والعمر المديد. وأتوجه بخالص شكري وتقديري إلى كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة أربيل لرعايته الكريمة لطلبة الدراسات العليا.

وأقدم شكري وتقديري إلى السيد رئيس لجنة المناقشة الأستاذ الدكتور خيرى علي وسو، الأستاذ وجدي، الأستاذ الدكتور راميار لتفضيلهم بمناقشة الأطروحة. ويتطلب واجب العرفان أن أقدم خالص شكري وتقديري إلى الأستاذ البروفيسور سيروان كريم، والأستاذ الدكتور خيرى علي وسو، الأستاذ الدكتور دلدار، الأستاذ الدكتور أحمد صمور، الأستاذ الدكتور وجدي، الأستاذ الدكتور راميار. كما لا يفوتني إلا أن أقدم شكري وتقديري كارزان وروزان وزوجتي العزيزة واي شخص ياللي ساعدني. وأخيرا شكر خاص لأفراد أسرتي لتحملهم مشاق البحث معي

## ABSTRACT

### **The effect of internal audit on risk management in light of internal auditing standards an applied research in a sample of banks operating in the city of Erbil, Iraq**

The problem of the study was represented in the internal audit procedures in Iraqi banks that are not fully in line with internal auditing standards, as what guides the internal audit process is often personal, and this is reflected negatively on the efficiency of the internal audit performance, which can weaken the confidence and approval of The external auditor on the results of those actions may ultimately cause the loss of the accounting protection for the banking assets and expose them to fraud and embezzlement. To solve this problem, the following main question was put forward (What is the impact of internal auditing on risk management in light of the internal auditing standards for Iraqi banks in the Erbil?), And also the hypothesis that Iraqi banks adopt internal audit procedures based on internal auditing standards leads to raising the efficiency of The internal audit work in it increases the external auditor's confidence and reliance on the results of the internal audit work, as the descriptive analytical approach was used by using statistical methods in analyzing the answers of the research sample by means of the Statistical Package for the Social Sciences Program (SPSS). The recommendations are the most important of which is the weak interest of the bank administrations in the research sample with the level of the necessary professional competence represented in providing scientific qualifications and professional excellence for the employees of the internal audit departments in them, although the results indicated that providing scientific qualification and professional and technical excellence distinguishes the work of the internal auditor and raises his professional level and greatly increases the level of his performance in his work. It was also found that the most used criteria in it are the management and organization of the internal audit department in banks and the field of internal audit work, independence and the necessary professionalism. And increase confidence in the results of his work. The study recommended the necessity for banks 'internal auditing bodies to follow a set of approved principles and standards in order to raise the level of the internal audit profession and raise the efficiency of its employees' performance related to the practice of internal auditing such as independence, objectivity, professionalism, integrity and scientific excellence

and a set of standards that represent the basic procedures for the performance and management of the internal audit activity in order to achieve the level of High performance in the audit work, and then gaining the external auditor's confidence in the results of those work and relying on them that achieve indicators of effectiveness, efficiency and economic in the audit process.

**Key words:** internal audit, risk management, internal audit standards, banks.

## ÖZ

### **İç denetim standartları ışığında iç denetimin risk yönetimine etkisi Irak'ın Erbil şehrinde faaliyet gösteren banka örnekleminde uygulamalı bir araştırma**

Çalışmanın sorunu, Irak bankalarındaki iç denetim prosedürlerinin, iç denetim sürecine rehberlik edenlerin genellikle kişisel olması nedeniyle, iç denetim standartlarıyla tam olarak uyumlu olmaması ve bunun iç denetim performansının iç denetim performansının etkinliğe olumsuz yansımalarıdır. dış denetçi, bu çalışmaların sonuçlarını etkiler ve nihayetinde banka varlıkları için muhasebe korumasının kaybolmasına neden olabilir ve bunları manipülasyona ve zimmete geçirmeye maruz bırakabilir. Bu sorunu çözmek için, aşağıdaki ana soru (Erbil'deki Irak bankaları için iç denetim standartları ışığında iç denetimin risk yönetimi üzerindeki etkisi nedir?) ve ayrıca Irak bankalarının iç denetim politikalarını benimsediğini belirten hipotez geliştirilmiştir. iç denetim standartlarına dayalı denetim prosedürleri, iç denetim çalışmasının etkinliğinin artırılmasına ve dış denetçinin güvenini ve iç denetim çalışmasının sonuçlarına bağımlılığını artırmaya yol açar; burada istatistiksel yöntemler kullanılarak tanımlayıcı analitik yaklaşım kullanılmıştır. Araştırma örneğinin cevaplarının Sosyal Bilimler için İstatistiksel Paket Analizi (SPSS) programı tarafından analiz edilmesi ve anketin analizi yoluyla, bir dizi sonuç ve önerilerden en önemlisi bankanın ilgisizliğidir. Araştırma örnekleminde yer alan idarelerin, iç denetim departmanlarının çalışanlarına akademik nitelikler ve mesleki mükemmellik sağlayarak ihtiyaç duydukları mesleki yetkinlik düzeyine, ancak sonuçlar bilimsel nitelik ve mesleki ve teknik mükemmelliğin sağlanmasının, iç denetim birimlerinin çalışmalarını ayırt ettiğini göstermiştir. iç denetçi ve mesleki seviyesini yükseltir ve yaptığı iş için performans seviyesini büyük ölçüde yükseltir. Ayrıca içinde en sık kullanılan standartların, bankalarda iç denetim bölümünün yönetimi ve organizasyonu, iç denetim çalışma alanı, bağımsızlık ve gerekli mesleki yeterlilik olduğu, sık sık tekrarlanması nedeniyle birden çok kez tekrarlandığı tespit edilmiştir. Araştırma örnekleminin bankalarda iç denetim departmanı çalışanları tarafından kullanılması, denetim çalışmasının etkinliğinin artırılması ve çalışmalarının sonuçlarına olan güvenin artırılmasındaki önemi nedeniyle. Çalışma, bankaların iç denetim organlarının, iç denetim mesleğinin seviyesini yükseltmek ve çalışanlarının iç denetim uygulamalarına ilişkin performanslarının etkinliğini artırmak için bir dizi

onaylanmış kuruluş ve standardı takip etmeye dikkat etmesi gerektiğini önermiştir. Bağımsızlık, tarafsızlık, mesleki verimlilik, dürüstlük, bilimsel mükemmellik ve denetim işinde Yüksek performans düzeyine ulaşmak için iç denetim faaliyetini gerçekleştirmek ve yönetmek için temel prosedürleri temsil eden bir dizi standart ve ardından Dış denetçinin denetim sürecinde etkinlik, verimlilik ve ekonomiklik göstergelerini sağlayan bu çalışmaların sonuçlarına güvenmesi ve bunlara dayanması.

**Anahtar Kelimeler:** iç denetim, risk yönetimi, iç denetim standartları, bankalar..

## ملخص

### أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي بحث تطبيقي في عينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق

تمثلت مشكلة الدراسة في إجراءات التدقيق الداخلي في المصارف العراقية لا تتماشى بشكل كامل مع معايير التدقيق الداخلي، حيث أن ما يسترشد به في عملية التدقيق الداخلي غالباً ما تكون شخصية، وهذا ما ينعكس سلباً على كفاءة أداء التدقيق الداخلي فيها، الذي يمكن أن يضعف ثقة واعتماد المدقق الخارجي على نتائج تلك الأعمال وقد يسبب في النهاية فقدان الحماية المحاسبية للموجودات المصرفية ويعرضها للتلاعب والاختلاس. ولحل هذه المشكلة تم وضع السؤال الرئيسي التالي (ما أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي للمصارف العراقية بمدينة أربيل؟)، وأيضاً وضع الفرضية التي تنص على أن اعتماد المصارف العراقية لإجراءات التدقيق الداخلي المستند إلى معايير التدقيق الداخلي تؤدي إلى رفع كفاءة أعمال التدقيق الداخلي فيها وتزيد من ثقة المدقق الخارجي واعتماده على نتائج أعمال التدقيق الداخلي لها، حيث تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي باستخدام الأساليب الإحصائية في تحليل إجابات عينة البحث بواسطة برنامج تحليل الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعي (SPSS)، ومن خلال تحليل الاستبيان تم التوصل إلى عدد من النتائج والتوصيات أهمها ضعف اهتمام إدارات المصارف عينة البحث بمستوى الكفاءة المهنية اللازمة المتمثلة بتوفير المؤهلات العلمية والتفوق المهني للعاملين بأقسام التدقيق الداخلي فيها، مع أن النتائج أشارت إلى أن توفير المؤهل العلمي والتفوق المهني والفني يميز عمل المدقق الداخلي ويرتقي بمستواه المهني ويرفع كثيراً من مستوى أدائه لعمله. كما تبين أن أكثر المعايير استخداماً فيها هي إدارة وتنظيم قسم التدقيق الداخلي في المصارف ومجال عمل التدقيق الداخلي والاستقلالية والكفاءة المهنية اللازمة حيث جاء تكرارها أكثر من مرة لكثرة استخدامها من قبل موظفي قسم التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث وذلك لأهميتها في رفع كفاءة أداء مهام العمل التدقيقي وزيادة الثقة في نتائج أعماله. وأوصت الدراسة بضرورة اهتمام أجهزة التدقيق الداخلي للمصارف بإتباع مجموعة من الأسس والمعايير المعتمدة بهدف الارتقاء بمستوى مهنة التدقيق الداخلي ورفع كفاءة أداء العاملين فيها والمتعلقة بممارسة التدقيق الداخلي كالاستقلالية والموضوعية والكفاءة المهنية والنزاهة والتفوق العلمي ومجموعة المعايير التي تمثل الإجراءات الأساسية لأداء وإدارة نشاط التدقيق الداخلي كي يتحقق مستوى أداء عالٍ في الأعمال التدقيقية ومن ثم اكتساب ثقة المدقق الخارجي على نتائج تلك الأعمال والاعتماد عليها والتي تحقق مؤشرات الفاعلية والكفاءة والاقتصادية في عملية التدقيق.

**الكلمات المفتاحية:** التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، معايير التدقيق الداخلي، المصارف..

## TABLE OF CONTENTS

<b>ACCEPTANCE/APPROVAL .....</b>	<b>.....</b>
<b>DECLARATION .....</b>	<b>.....</b>
<b>ACKNOWLEDGEMENTS .....</b>	<b>..III</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>..IV</b>
<b>ÖZ .....</b>	<b>..VI</b>
<b>TABLE OF CONTENTS .....</b>	<b>..VIII</b>
<b>LIST OF TABLES .....</b>	<b>..X</b>
<b>LIST OF FIGURES .....</b>	<b>..XII</b>
<b>INTRODUCTION .....</b>	<b>.. 1</b>
<b>CHAPTER 1 .....</b>	<b>..8</b>
<b>THEORETICAL FRAMEWORK OF THE STUDY .....</b>	<b>.. 8</b>
1.1: The evolution and growth of the internal audit function .....	.. 8
1.1.1: The conceptual framework of internal audit .....	.. 9
1.1.2: The concept and definition of internal audit .....	..10
1.1.3: Objectives of internal audit .....	..13
1.1.4: The difference between an internal auditor and an external auditor .....	..15
1.1.5: areas of internal audit .....	..16
1.1.6: audit committee .....	..19
1.2: The importance of internal audit standards in auditing banks .....	..20
1.2.1: The concept and nature of audit standards .....	..20
1.2.2: The emergence and development of internal auditing standards .....	..21
1.2.3: Internal Auditing Standards .....	..22
1.2.4: Professional Ethics .....	..28
1.3: Internal audit in banks and its importance to the internal control system .....	..32
1.3.1: Definition of internal audit in banks .....	..32
1.3.2: Objectives of internal auditing in banks .....	..33
1.3.3: The importance of internal control in banks .....	..34
1.3.4: Internal audit in banks .....	..36
1.3.5: The main elements of the internal control and control systems in banks .....	..39
<b>CHAPTER 2 .....</b>	<b>..42</b>
<b>FIELD STUDY .....</b>	<b>..42</b>

2.1: Internal audit in banks, research sample .....	.42
2.2: Statistical methods used to analyze the answers of the research sample.....	.47
2.3: The use of internal audit standards in banks, the research sample .....	.49
2.3.1: Analyze and interpret the mean and standard deviation results .....	.49
2.3.2: Analysis and interpretation of the results of the factor analysis / principal factor method .....	.69
<b>CONCLUSION</b> .....	<b>.87</b>
<b>REFERENCES</b> .....	<b>.90</b>
<b>APPENDICES</b> .....	<b>.96</b>
<b>PLAGIARISM REPORT</b> .....	<b>.105</b>
<b>SCIENTIFIC RESEARCH ETHICS COMMITTEE</b> .....	<b>.106</b>

## قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
.....	الاعلان
ج .....	شكر وتقدير
د .....	ملخص
س .....	قائمة الجداول
ض .....	قائمة الاشكال
1 .....	المقدمة
8 .....	الفصل الاول
8 .....	الإطار النظري للدراسة
8 .....	1-1 تطور وظيفة التدقيق الداخلي ونموها
9 .....	1-1-1 الاطار الفكري للتدقيق الداخلي
10 .....	2-1-1 مفهوم وتعريف التدقيق الداخلي
13 .....	3-1-1 أهداف التدقيق الداخلي:
15 .....	4-1-1 الفرق بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي:
16 .....	5-1-1 مجالات التدقيق الداخلي:
19 .....	6-1-1 مهام لجنة التدقيق AUDIT COMMITTEE:
20 .....	2-1 أهمية معايير التدقيق الداخلي في تدقيق المصارف
20 .....	1-2-1 مفهوم وطبيعة معايير التدقيق
21 .....	2-2-1 نشوء معايير التدقيق الداخلي وتطورها:
22 .....	3-2-1 معايير التدقيق الداخلي INTERNAL AUDITING STANDARDS:
28 .....	4-2-1 قواعد السلوك المهني PROFESSIONAL ETHICS

3-1 التدقيق الداخلي في المصارف واهميته لنظام الرقابة الداخلية:	32
1-3-1 تعريف التدقيق الداخلي في المصارف:	32
2-3-1 أهداف التدقيق الداخلي في المصارف:	33
3-3-1 أهمية الرقابة الداخلية في المصارف:	34
4-3-1 التدقيق الداخلي في المصارف:	36
5-3-1 العناصر الرئيسية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصارف:	39
<b>الفصل الثاني</b>	<b>42</b>
<b>الدراسة الميدانية</b>	<b>42</b>
1-2 التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث:	42
2-2 الاساليب الاحصائية المستخدمة في تحليل اجابات عينة البحث:	47
3-2 استخدام معايير التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث:	49
1-3-2 تحليل نتائج الوسط الحسابي والانحراف المعياري وتفسيرها:	49
2-3-2 تحليل نتائج التحليل العاملي وتفسيرها/ طريقة العامل الرئيس:	69
<b>الخاتمة</b>	<b>87</b>
<b>المصادر والمراجع</b>	<b>90</b>
<b>الملاحق</b>	<b>96</b>
<b>تقرير الانتحال</b>	<b>105</b>
<b>لجنة اخلاقيات البحث العلمي</b>	<b>106</b>

## List of Tables

Table 1: A general comparison between an internal auditor and an external auditor	15
Table 2: Clarifies the Institute of Internal Auditors (IIA) Standards.....	25
Table 3 The International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing issued by the Institute of Internal Auditors (IIA).....	26
Table 4: Internal audit staff with their specialties and years of service .....	43
Table 5: Internal audit questionnaire forms .....	43
Table 6: External auditor questionnaire forms.....	44
Table 7: The members of the research sample according to educational attainment	44
Table 8: Personnel of the research sample by scientific specialization .....	45
Table 9: Personnel of the research sample by years of service .....	45
Table 10: Personnel of the research sample by occupation.....	46
Table 11: Personnel of the research sample by subscription to specialized courses	47
Table 12: Arithmetic mean and standard deviation of the answers to the first axis questions - independence .....	51
Table 13: Arithmetic mean and standard deviation of the answers to the questions of the second axis - the necessary professional competence .....	54
Table 14: Arithmetic mean and standard deviation of the answers to the questions of the third axis - the field of internal audit work .....	57
Table 15: Arithmetic mean and standard deviation of the answers to the questions of the fourth axis - the foundations of the internal audit process .....	60
Table 16: The arithmetic mean and standard deviation of the answers to the questions of the fifth axis - the foundations of managing the internal audit activity ..	62
Table 17: Arithmetic mean and standard deviation of the answers to the questions of the first axis / confidence in the work of internal audit .....	66
Table 18: Arithmetic mean and standard deviation of the answers to the questions of the second axis, the extent of reliability on the results of the internal audit.....	68
Table 19: Arithmetic mean and standard deviation of the answers to the third axis questions / the possibility of using internal audit standards in the bank .....	69
Table 20: Questionnaire phrases for internal audit.....	69

Table 21: Baseline values and percentage of factor variance to total variance.....	72
Table 22: Standard errors of loadings for each factor of the factor matrix.....	74
Table 23: Questionnaire statements of the external auditor .....	81
Table 24: Baseline values and percentage of factor variance to total variance.....	82
Table 25: Standard errors of the loadings for each work of the factor matrix .....	83

## قائمة الجداول

- جدول 1: مقارنة عامة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي.....15
- جدول 2: يوضح معايير معهد المدققين الداخليين (IIA).....25
- جدول 3: المعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين الداخليين (IIA) .....26
- جدول 4: موظفو التدقيق الداخلي مع تخصصاتهم وسنوات الخدمة.....43
- جدول 5: استمارات استبانة التدقيق الداخلي.....43
- جدول 6: استمارات استبانة المدقق الخارجي.....44
- جدول 7: أفراد عينة البحث حسب التحصيل العلمي.....44
- جدول 8: أفراد عينة البحث حسب التخصص العلمي.....45
- جدول 9: أفراد عينة البحث حسب سنوات الخدمة.....45
- جدول 10: أفراد عينة البحث حسب الوظيفة.....46
- جدول 11: أفراد عينة البحث حسب الاشتراك في الدورات المتخصصة.....47
- جدول 12: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الأول- الاستقلالية.....51
- جدول 13: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الثاني- الكفاءة المهنية اللازمة.....54
- جدول 14: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الثالث- مجال عمل التدقيق الداخلي.....57
- جدول 15: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الرابع – أسس اداء عملية التدقيق الداخلي..60
- جدول 16: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الخامس – أسس ادارة نشاط التدقيق الداخلي62
- جدول 17: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الأول/الوثوق بأعمال التدقيق الداخلي.....66
- جدول 18: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الثاني مدى الاعتمادية على نتائج التدقيق الداخلي.....68
- جدول 19: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الثالث / إمكانية استخدام معايير التدقيق الداخلي في المصرف.....69
- جدول 20: عبارات الاستبانة الخاصة بالتدقيق الداخلي.....69
- جدول 21: القيم القاعدية ونسبة تباين العامل من التباين الكلي.....72
- جدول 22: الاخطاء المعيارية للتحميلات لكل عامل من مصفوفة العوامل.....74
- جدول 23: عبارات الاستبانة الخاصة بالمدقق الخارجي.....81
- جدول 24: القيم القاعدية ونسبة تباين العامل من التباين الكلي.....82
- جدول 25: الاخطاء المعيارية للتحميلات لكل عامل من مصفوفة العوامل.....83

## List of Figures

Figure 1: Themes of the conceptual framework of internal audit.....	9
Figure 2: International Internal Audit Standards Tree.....	24
Figure 3: Types of supervision over Iraqi banks.....	36

## قائمة الاشكال

- رسم توضيحي 1: محاور الاطار الفكري للتدقيق الداخلي ..... 9
- رسم توضيحي 2: شجرة معايير التدقيق الداخلي الدولية ..... 24
- رسم توضيحي 3: أنواع الرقابة على المصارف العراقية ..... 36

## المقدمة

### الإطار المنهجي والدراسات السابقة

#### أولاً: الإطار المنهجي:

#### 1 المقدمة:

يجب على المصارف المختلفة أن تمتلك ثقة الجمهور والذين تتبادل معهم الأعمال، ولكي يتم تحقيق ذلك لا بد من توفير وسائل تدقيقية ورقابية كفوءة لضمان سلامة العمليات المصرفية، وكلما كانت هذه الوسائل تسترشد بأدوات ومعايير تدقيقية (دولية أو محلية) زاد ذلك من كفاءة أدائها واكسبها قوة قبول ومصداقية عالية تعزز الثقة في النظام المصرفي.

ان الاجراءات المتبعة في اداء التدقيق الداخلي للعمليات المصرفية المختلفة في مصارفنا تتم عن طريق اتباع المدققين الداخليين لخطوات برنامج او دليل تدقيق ثابت ومعد وفق الخبرة المصرفية التي جرت العادة على استعمالها في المصارف، وعند ظهور حالة معينة لم ترد ضمن هذا الدليل، فإن المدقق الداخلي يستعين بالأحكام الشخصية والخبرة العملية المتراكمة لديه، وهذا غالباً ما يؤدي الى خلق الاجتهادات واختلاف الاجراءات ما بين المدققين الداخليين والذي يولد عدم الدقة وضعف الثقة في نتائج أعمال التدقيق الداخلي.

لذا سيتم التركيز على دور التدقيق الداخلي في فحص وتقويم النشاطات المالية والادارية والتشغيلية المصرفية والذي يفترض ان يبني على مقومات واسس مهمة متمثلة بوجود معايير تدقيق تتم على اساسها عملية التدقيق الداخلي في المصارف كلها، فالمعايير تعد النموذج الواجب اتباعه اثناء اداء مهمة التدقيق وتحدد المسؤولية التي يتحملها المدقق نتيجة قيامه بالتدقيق.

نتيجة لكل هذه التطورات المتلاحقة اتجهت المصارف لتطوير وتحسين وتحديث أنظمتها الخاصة بالرقابة الداخلية، وحفزت المدققين الداخليين للسعي لإيجاد أساليب بديلة لتحل محل عمليات التفتيش النمطية المطبقة، والتحول من الأنماط التقليدية في التدقيق الداخلي إلى الرقابة المرتكزة على إدارة المخاطر حتى يتمكنوا من تركيز موارد التفتيش والرقابة المصرفية المحدودة واستخدامها بكفاءة وفعالية للحصول على أفضل النتائج بأقل التكاليف، وكذلك بالكشف المبكر عن المخاطر في العمل المصرفي وتقديرها قبل وقوعها.

#### 2 مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة البحث في ان اجراءات التدقيق الداخلي في المصارف العراقية لا تتماشى بشكل كامل مع معايير التدقيق الداخلي، حيث ان ما يسترشد به في عملية التدقيق الداخلي غالباً ما تكون شخصية، وهذا ما ينعكس سلباً على كفاءة اداء التدقيق الداخلي فيها، الامر الذي يمكن

ان يضعف ثقة واعتماد المدقق الخارجي على نتائج تلك الاعمال وقد يسبب في النهاية فقدان الحماية المحاسبية للموجودات المصرفية ويعرضها للتلاعب والاختلاس.

يلعب التدقيق الداخلي دوراً هاماً في عملية إدارة المخاطر في المصارف وذلك من خلال المساهمة في تحديد وتقييم هذه المخاطر ومعالجتها. وتتمثل مشكلة البحث في السؤال الرئيسي التالي:

**ما أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي للمصارف العراقية العاملة بمدينة أربيل؟**

### **3 اهداف البحث:**

يهدف البحث الى تحقيق الاتي:

- 1- رفع كفاءة عمليات التدقيق الداخلي في المصارف العراقية من خلال الاسترشاد بمعايير تدقيق دليلاً للمهام التدقيقية.
- 2- حماية موجودات المصرف والوقاية او الحد من المخاطر التي تواجه العمليات المصرفية بإتباع ضوابط واجراءات تدقيق محكمة تستند الى معايير التدقيق.
- 3- إضفاء المصداقية والثقة بنتائج أعمال التدقيق الداخلي للأطراف المتعاملة مع المصرف.
- 4- تحسين الدليل الاسترشاد لوحدات التدقيق الداخلي من خلال الرجوع الى معايير التدقيق الداخلي.

### **4 اهمية البحث:**

تبرز اهمية البحث من خلال اهدافه الرامية إلى رفع كفاءة أعمال التدقيق الداخلي من خلال اتباع معايير التدقيق الداخلي في المصارف العراقية والذي يضمن تحقيق سلامة العمليات المصرفية وحماية موجوداته واكتساب ثقة المجتمع كله بالنظام المصرفي في العراق، كون النشاط المصرفي يمثل دعامة مهمة للاقتصاد الوطني فضلاً عن احتفاظ المصارف بودائع المتعاملين واستثماراتهم لديها، لذلك فإن المحافظة عليها واتباع اجراءات وبرامج تدقيق محكمة تعتمد على معايير التدقيق، يشكل واجباً مهماً في صلب واجبات المصرف ويجعل من هذا الجانب ناحية تستحق البحث والدراسة.

### **5 فرضية البحث:**

ان اعتماد المصارف العراقية لإجراءات التدقيق الداخلي المستند الى معايير التدقيق الداخلي:

- 1- تؤدي إلى رفع كفاءة أعمال التدقيق الداخلي فيها.

2- تزيد من ثقة المدقق الخارجي واعتماده على نتائج أعمال التدقيق الداخلي لها.

### 6 مصادر جمع المعلومات:

تم الاعتماد على المقابلات الشخصية مع بعض المسؤولين والمتخصصين والعاملين في مجال التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث، فضلاً عن استمارة الاستبانة التي وزعت على مدراء وموظفي اقسام التدقيق الداخلي فيها، كما تم توزيع عدد منها على المدققين الخارجيين المعنيين بتدقيق المصارف في ديوان الرقابة المالية ومكاتب التدقيق. كما تم الاستعانة بالبحوث والمراجع العربية والاجنبية فضلاً عن القوانين والانظمة المتعلقة بالموضوع.

### 7 اساليب التحليل الإحصائي:

تم استخدام الاساليب الاحصائية في تحليل اجابات عينة البحث

### ثانياً: الدراسات السابقة:

يعرض هذا المبحث عدداً من الدراسات السابقة ذات العلاقة بموضوع البحث وبيان مدى الاستفادة منها في اعداد الدراسة الحالية وذلك من خلال مجموعتين رئيسيتين وهي ما يأتي:  
أ الدراسات العربية

### 1) دراسة: نمر، عدنان قيس، (2008):

عنوان الدراسة "دور التدقيق الداخلي في حماية موجودات المنشأة وترشيد قرارات الادارة". اجريت هذه الدراسة في المنشأة العامة لتوزيع المنتجات النفطية. تناولت هذه الدراسة في جانبها النظري التعريف بالتدقيق الداخلي واهدافه واهميته في التحقق من صحة ودقة العمليات المالية والتشغيلية وتقويمها من الناحيتين المحاسبية والمستندية وحماية اموال المنشأة، فضلاً عن بيان موقع المدقق الداخلي في الهيكل التنظيمي ومسؤولياته وكفاءته المهنية، مع الاشارة الى اتجاهات تطوير التدقيق الداخلي. أما الجانب التطبيقي لهذه الدراسة فقد اشتمل على واقع عمل المنشأة العامة لتوزيع المنتجات النفطية وبيان تشكيلاتها الادارية والنظام المحاسبي المستخدم فيها. وأهم الاستنتاجات التي توصلت اليها هذه الدراسة ان قسم التدقيق الداخلي هو احدى الركائز المهمة التي تستند اليها الادارة في اداء واجباتها بشكل فعال، واوصت بالاهتمام بقسم التدقيق الداخلي وملاكه وتوصيف اعماله وتفعيل دوره في المنشأة.

## (2) دراسة: الاسدي، جبار محمد، (2010):

الدراسة بعنوان "العوامل المؤثرة في قبول وتعزيز وظيفة التدقيق الداخلي".

دراسة ميدانية في المصارف العراقية

تناولت الدراسة الواقع العملي لوظيفة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية، كما عرضت اسس وظيفية التدقيق الداخلي واجراءاتها ونموذجاً مقترحاً لتقرير المدقق الداخلي. وكانت اهم الاستنتاجات للدراسة ان اداء وظيفة التدقيق الداخلي مرتبط بالسماة الشخصية للمدقق الداخلي، كما ان قرار المدقق الخارجي بالاعتماد على عمل المدقق الداخلي يتأثر بمعايير التدقيق الدولية.

وقد اوصت الدراسة بتحسين اوضاع المدققين الداخليين من حيث الحوافز والامتيازات ووضعهم في مستوى وظيفي مناسب، وان يفضل منهم الملاكات المؤهلة علمياً وعملياً، وكذلك اوصت بانه على الادارة العليا ان تطور نظرتها لوظيفة التدقيق الداخلي وتوضح مفاهيمها العلمية واهميتها واستقلاليتها التامة عن بقية الاقسام الوظيفية.

## (3) دراسة: الصعيدي، ابراهيم احمد، (2011):

أعدت هذه الدراسة في الامارات العربية المتحدة وهي بعنوان "معايير المراجعة الملائمة لتنظيم الممارسة المهنية بدولة الامارات العربية المتحدة".

تناولت الدراسة معايير التدقيق الدولية وعرضها بهدف تحديد مدى الاستفادة من تلك المعايير وامكانية تطبيقها في دولة الامارات العربية المتحدة، وتحديد المعايير التي لا يمكن الاستفادة منها ولا يمكن تطبيقها في المجتمعات النامية بصورة عامة.

وقد توصلت الدراسة الى استنتاجات عديدة اهمها ان مهنة المحاسبة والتدقيق في دولة الامارات العربية المتحدة بحاجة الى وضع مجموعة من معايير التدقيق التي تلائم ظروف المجتمع وتتفق مع قوانينه وانظمتة.

وخرجت الدراسة بتوصيات عدة كان اهمها وضع معايير متعارف عليها بالاشتراك مع الجمعيات المهنية والمكاتب المهنية في الدولة، فضلاً عن ضرورة قيام ديوان المحاسبة بدور فعال في مجال وضع القواعد والمبادئ المحاسبية التي يجب ان تلتزم بها المؤسسات المختلفة في الدولة.

## (4) دراسة: علي، مختار اسماعيل ابو شعيشع، (2016)

الدراسة بعنوان "اطار مقترح لمعايير العناية المهنية لأداء مراجعي الحسابات"

أجريت هذه الدراسة في مصر- دراسة نظرية ميدانية. تهدف الدراسة الى اقتراح اطار عملي لمعايير العناية المهنية من خلال وضع مجموعة من المعايير التي يتبعها مدققو الحسابات

والتي تسهم في تحديد مسؤوليتهم عن الاداء المهني لمهمة التدقيق وتكون لهم بمثابة دليل إثبات أمام الجهات الرقابية والقضائية من خلال تقويم مستوى العناية المهنية المبذولة. وقد كانت استمارة الاستبانة تمثل الاسلوب العملي الذي اعتمد عليه الباحث للقيام بالدراسة الميدانية لاختبار الاطار المقترح لمعايير العناية المهنية لمدققي الحسابات على عينة من مكاتب المحاسبة والتدقيق في مصر.

واستنتجت الدراسة وجود قصور في الاداء المهني للمدقق وذلك لعدم وجود معايير محددة للعناية المهنية للتدقيق، كما بينت الدراسة ايضاً أهمية المعايير المقترحة للعناية المهنية لمدققي الحسابات والمتمثلة في تسعة معايير. وقد اوصت الدراسة بضرورة اهتمام المنظمات العلمية والمهنية للمحاسبة والتدقيق على المستوى العالمي او المحلي بإصدار معيار تفصيلي للعناية المهنية للتدقيق.

#### **(5) دراسة: مطر، محمد، (2008):**

وكانت هذه الدراسة في الاردن وهي بعنوان "الالتزام بمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية شرطاً لانضمام الدول إلى منظمة التجارة العالمية".

تناولت هذه الدراسة في جانبها النظري توضيح اهداف وشروط الاتفاقية العامة للتعريفات الكمركية والتجارة (اتفاقية الجات)، كما بينت اهداف وشروط عضوية منظمة التجارة العالمية WTO وأثارها الايجابية والسلبية على مهنة المحاسبة والتدقيق في الدول التي تنضم اليها بصورة عامة والاردن بصورة خاصة.

أما عينة الدراسة للجانب العملي فكانوا المهنيين من محاسبين ومدققين في الاردن ومدى التزامهم بالمعايير الدولية في مجال المحاسبة والتدقيق.

وقد خرجت الدراسة بنتائج عديدة اهمها ان انضمام أية دولة الى عضوية منظمة التجارة العالمية يفرض عليها الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق، فضلاً عن ذلك فإن المهنيين في الاردن قد ابدوا تأييداً تاماً للالتزام بتطبيق معايير المحاسبة والتدقيق ولكن بعد تكييفها بما يتفق ومتطلبات البيئة المحلية وظروفها.

#### **ب الدراسات الاجنبية**

#### **(1) دراسة: Davis، (2008)**

"Examination of the Interrelation ship between the structure of financial management and the Internal Audit function within the Department of Defense"

الدراسة بعنوان: "اختبار العلاقة المتبادلة بين هيكل الادارة المالية ووظيفة التدقيق الداخلي في قسم الدفاع"

أجريت هذه الدراسة في الولايات المتحدة الامريكية على وزارة الدفاع. تناولت هذه الدراسة اختبار العلاقة بين هيكل الادارة المالية المتمثلة في وظيفة المدقق الخارجي للحسابات ووظيفة التدقيق الداخلي لبعض اقسام وزارة الدفاع. وقد اوضحت هذه الدراسة ان وظيفتي التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي تعدان ضمن نظام الرقابة الأساسية والمهمة لإدارة الموارد في المنظمة عينة الدراسة. وتهدف الدراسة إلى بيان تأثير الخدمات والمهام التي يقدمها المدقق الداخلي الى وظيفة التدقيق الخارجي وكيفية التنسيق بينهما، ويمكن القول بهذا الخصوص ان البنود الجوهرية لعملية التدقيق الداخلي التي تهم المدقق الخارجي وحدها لا تكفي في قرار التنسيق والاعتماد على أعمال المدقق الداخلي ما لم تهتم الادارة بتقارير التدقيق الداخلي بعد اتخاذ الاجراءات التصحيحية ازاءها.

## (2) دراسة: Klaassen and Buisman (2000):

الدراسة بعنوان "التدقيق الدولي" International Auditing

وهي دراسة تم نشرها ضمن كتاب بعنوان Comparative International Accounting تناولت هذه الدراسة الاسباب التي ادت الى استخدام عملية التدقيق من خلال الشركات الدولية والطلب على التدقيق الدولي من قبل اسواق رأس المال الدولية وشركات التدقيق الدولية، واستعرضت هذه الدراسة واضعي المعايير الدولية التي قامت هذه الدراسة بنشرها، كما تناولت ايضاً عملية التدقيق الدولية وبيئة التدقيق.

وتعكس هذه الدراسة اهمية التدقيق الدولي ومعاييره وقدمت محاور عدة ذات صلة بموضوع البحث. واهم ما بينته الدراسة ان التدقيق وماله من اهمية بالغة في عالم الاعمال المعاصر قد اصبح دولياً بالفعل.

## (3) دراسة: Ramamoorti (2003):

الدراسة بعنوان "تاريخ التدقيق الداخلي، التقييم والتوقعات"

Internal Auditing History, Evaluation and Prospects

تناولت هذه الدراسة عرض الاطار الفكري للتدقيق الداخلي منذ بداية ظهوره وحتى آخر التطورات التي جرت على هذه المهنة، وتهدف الدراسة الى بيان نمو وتطور مهنة التدقيق الداخلي المعاصرة وكيفية ظهور وتأسيس معهد المدققين الداخليين IIA الامريكي عام 1941. وقد توصلت الدراسة الى توضيح ما آلت اليه المهنة من توسع وتطور على مستوى عالمي واعادة هيكلة التدقيق الداخلي والأدوار والمسؤوليات المناطة بأجهزة التدقيق الداخلي.

## ج أهم ما يميز الدراسة الحالية:

ومن خلال ما تقدم يمكن توضيح اهم الجوانب التي تمثلت بها تلك الدراسات وهي ما يأتي:

1- تميزت غالبية الدراسات العربية والاجنبية بأنها دراسات نظرية تطبيقية باستثناء دراسة الصعيدي كونها دراسة نظرية فقط.

2- معظم الدراسات تركّز اهتمامها على القطاع الصناعي، التجاري، الزراعي والمهني ولم يكن اهتمام تلك الدراسات بقطاع المصارف نفسه بمستوى اهتمامها بالقطاعات الاخرى، ما عدا دراسة الاسدي حيث جرى تطبيق الجانب العملي لها في المصارف العراقية.

3- تناولت اغلبية الدراسات عرض الاطار الفكري لمفهوم التدقيق ونشأته وتعريفه واهدافه، وبعضها عرض طبيعة العلاقة بين المدقق الداخلي والخارجي، وتطرق البعض الاخر الى كيفية تطوير عمل اجهزة التدقيق الداخلي، كما عرضت دراسات اخرى معايير التدقيق الدولية الى جانب المعايير العالمية وامكانية تطبيقها محلياً.

4- عدم تطرق الدراسات لتحديد مدى ملاءمة تطبيق معايير التدقيق الدولية بصفة تفصيلية.

وأن الدراسة الحالية قد سعت الى تسليط الضوء على تأثير إتباع المعايير الدولية للتدقيق الداخلي في المصارف العراقية في عمليات التدقيق الداخلي، فضلاً عن بيان مدى اهتمام ادارات اقسام التدقيق الداخلي في الاسترشاد بهذه المعايير ودورها الاساسي في رفع كفاءة اداء المهام التدقيقية وانعكاساتها الايجابية في اكتساب الثقة في النظام المصرفي كله.

وقد استفادت الباحث من الجوانب النظرية والعملية للدراسات السابقة في بلورة الافكار وتحديد اتجاهها بما يخدم هدف اعداد هذا البحث.

## الفصل الاول

### الإطار النظري للدراسة

#### 1-1 تطور وظيفة التدقيق الداخلي ونموها

أهتم الباحثون والمتخصصون في مجال المحاسبة والتدقيق وكذلك المنظمات المهنية في نظام الرقابة الداخلية وتشغيله بفاعلية وكفاءة وكما هو الحال في بداية ظهوره فقد كان العامل الأساسي في أتساع نظام الرقابة الداخلية نتيجة أتساع حجم المؤسسات ونشاطها التي وظفت آلاف الأفراد وتنفيذ العمليات في المواقع المتباعدة وزيادة حجم المعاملات وتنوع الأنشطة ونتيجة لذلك ظهرت الحاجة إلى تقويم نظام الرقابة الداخلية وتحديد درجة فاعليته ونقاط الضعف فيه وأعلام الإدارة بذلك لأنه لم يعد بمقدورها أن تنهض بهذه المهمة، ولم يكن باستطاعة المدقق الخارجي من الجانب العملي أن ينهض بهذه المهمة بشكل مستمر طوال السنة، وإنما يقوم بالتدقيق في أثناء جزء من السنة وهو جزء من متطلبات تدقيق البيانات المالية لذلك ظهرت الحاجة إلى وظيفة التدقيق الداخلي، وفي البداية كان المدقق الخارجي يقوم بهذه المهمة في المشروعات التي تزاول نشاطها عن طريق الفروع. (Stettier, 1977: P-81)

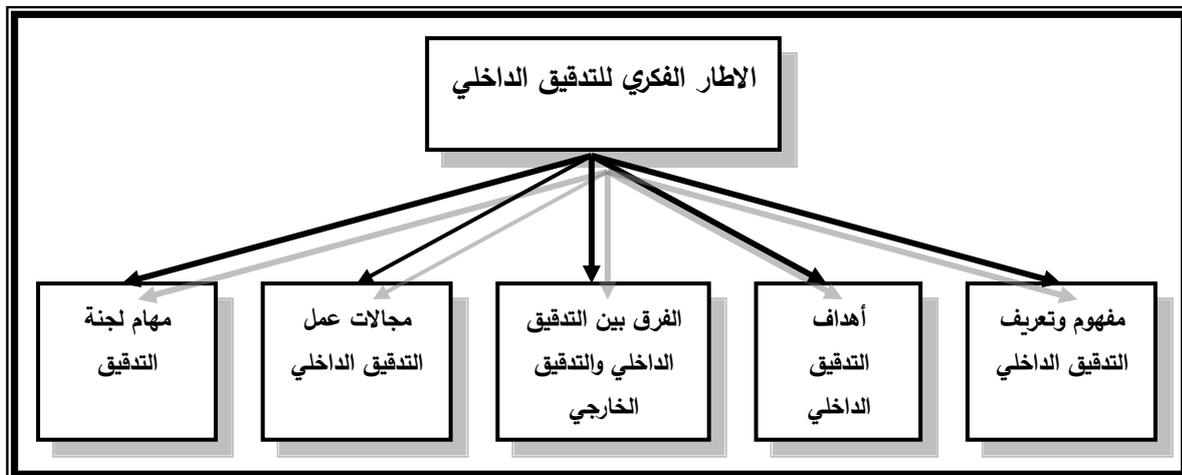
ولا شك أن التدقيق الداخلي تأثر بالتدقيق الخارجي فجاء المدخل المثالي للتدقيق الداخلي في اتجاه القوائم المالية، إذ كان المدقق الداخلي يركز اهتمامه على المسائل المتعلقة بمفردات القوائم المالية، و نظراً لأن التدريب والمهارات الأولية للتدقيق الداخلي تقع في مجال المحاسبة فأن مدخله لوظيفة الفحص والتقويم سيكون عن طريق الحسابات.

وتطور التدقيق الداخلي تطوراً ملموساً ولم تعد تلك الوظيفة التي ينحصر اهتمامها في تدقيق العمليات المالية قبل الصرف وبعده، بل تطورت الوظيفة وتطور مفهومها وأهدافها، فالتدقيق الداخلي اليوم بمفهومه الحديث اتسع وشمل أنشطة تقويم حجم فاعلية الوسائل الرقابية المختلفة وأمتد نشاطه أكثر ليشمل التقويم الشامل للأداء التنظيمي في الوحدات المختلفة

وبازدياد الحاجة إلى خدمات التدقيق الداخلي بدأت أهمية التدقيق الداخلي تتزايد، وبدأ عمله يتسع في المجالات المحاسبية والمالية استجابة للواقع العملي وما يظهر من ثغرات تدعو الإدارة إلى ضرورة وضع الأساليب الرقابية الملائمة لتفاديها أو الحيلولة دون وجودها، وتزايد حاجة الإدارة العليا للتأكد من إمكانية حصولها على خدمات أفضل عن طريق تخصيص قسم مستقل للتدقيق الداخلي، من جانب آخر بدأت الإدارة تدرك أنه بالإمكان الاستعانة بخدمات التدقيق الداخلي في مجالات أخرى غير المجالات المحاسبية والمالية وأصبح التدقيق الداخلي ينظر إليه على أنه أداة بناءة Constructive فضلاً عن كونه أداة وقائية، فبرزت وظيفة التدقيق الداخلي نتيجة الحاجة إليها إلا أنه لم تكن واجبات المدقق الداخلي ومسؤولياته واضحة وكذلك لا توجد مستويات محددة للأداء يسترشد بها، و بظهور أول منظمة مهنية للمدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1941 أطلق عليها (مجمع المدققين الداخليين) ساعد ذلك على ظهور مبادئ أساسية محددة ومستويات واضحة للأداء الفني للمدقق الداخلي. (الرمحي: 2010، 78)

أدراك الإدارة المتزايد فوائد الرقابة الداخلية السليمة، وكذلك التعقيدات التي يتطلبها نظام الرقابة الداخلية السليم في المنشآت الضخمة أدى إلى تنمية التدقيق الداخلي وتطوره بوصفه أداة فحص وتقويم نظام الرقابة الداخلية وتحديد درجة فاعليته ونقاط الضعف فيه. وبدأ المدققون الداخليون يقومون بتقويم الرقابة الداخلية في المعنى الواسع لها متضمناً جوانبها الإدارية المنطوية على كفاءة التشغيل، والتأكد من تحقيق الأهداف الموضوعية والسياسات المرسومة.

### 1-1-1 الإطار الفكري للتدقيق الداخلي



رسم توضيحي 1: محاور الإطار الفكري للتدقيق الداخلي

المصدر: من اعداد الباحث من بيانات الدراسة، 2020م.

## 2-1-1 مفهوم وتعريف التدقيق الداخلي

ويعرف التدقيق الداخلي (بانه وظيفة مستقلة تنشأ داخل المصرف لفحص وتقييم كافة نشاطاته المالية والادارية لمساعدة جميع العاملين على انجاز الواجبات الموكلة اليهم وذلك عن طريق التحليل والتقييم وتقديم التوجيهات والاستشارات التي تتعلق بالفعاليات المختلفة في المصارف التجارية والتأكد من الاستعمال الأمثل للموارد والقدرات بما يتفق والسياسات العامة للمصرف. (عبدالمجيد، 2003:437).

أي أن التدقيق الداخلي هو تقويم ومراقبة أنشطة المصرف الداخلية لمعرفة مدى كفاية وفعالية أنظمتها المصرف الداخلية الادارية والمحاسبية (السماتي، 2004:66).

ولكي يحقق التدقيق الداخلي هدفه يجب ان يقوم بما يلي:

• تدقيق ما تم تنفيذه للتأكد من مطابقة السياسات والخطط المرسومة للتعليمات والقوانين.

• تدقيق مدى كفاية استخدام الموارد المتاحة لتحقيق أهداف المصرف.

• تدقيق نتائج البرامج والعمليات المنفذة للتعرف على مواطن الضعف لتلافيها مستقبلاً.

• تدقيق النظام المحاسبي وأنظمة الضبط الداخلي للتأكد من فاعليتها.

• التحقق من صحة ودقة المعلومات المثبتة في السجلات وتحليلها.

إن التدقيق بمفهومه البسيط لا يعدو ان يكون عملاً يقوم به افراد للتأكد من صحة اداء عمل افراد آخرين، وعليه لا بد ان يؤدي بشكل يراعي اسساً معينة، ويتم التدقيق في ضوء تلك الاسس، وينبغي ان يكون الشخص القائم بالتدقيق غير الشخص الذي قام بالتنفيذ، وان يكون على قسط وافر من العلم والدراية بطبيعة العمل وكيفية القيام به حتى يتسنى له الحكم على مدى صحة القيام به والآن انتفت الحاجة من التدقيق. (عثمان، 1999: 11)

وأما مفهوم التدقيق حرفياً فإنه يقصد به (اجراءات فحص تنفذ لغرض التحقق من صحة الأنشطة أو الاهداف) (Wilkinson, 2000: 341) غير ان للتدقيق مفهوماً مهنيماً يقصد به (طريقة منظمة للحصول بموضوعية على أدلة وقرائن الإثبات بخصوص ما هو مثبت بالدفاتر والسجلات حول الاحداث الاقتصادية للمشروع وتقويمها للتأكد من درجة التماثل بين ما هو مثبت وهذه الاحداث وفق مقاييس معينة، ونقل النتائج الى الاطراف المعنية) (AICPA, 1972: 18).

ويلاحظ من هذين المفهومين ان عملية التدقيق تشتمل على الفحص Examination والتحقيق Verification والتقارير Reporting يقصد بالفحص: التأكد من صحة قياس

العمليات وسلامتها التي يتم تسجيلها وتحليلها وتبويبها، أي فحص القياس الحسابي للعمليات المالية الخاصة بالنشاط المحدد للمشروع. أما التحقيق، فيقصد به امكانية الحكم على صلاحية القوائم المالية النهائية بوصفه تعبيراً سليماً عن أعمال المشروع عن مدة مالية معينة ودلالة عن وضعه المالي في نهاية تلك المدة.

والتقرير، يقصد به بلورة نتائج الفحص والتحقيق واثباتها في تقرير يقدم الى من يهيمه الامر داخل المشروع وخارجه وهو ختام عملية التدقيق. (عبد الله، 1999: 13)

ويعد التدقيق الداخلي من اهم اساليب نظام الرقابة الداخلية Internal Control System- ICS وذلك لتحقيق فعالية الرقابة الادارية والمحاسبية، كما يتوقف مدى اعتماد المدقق الخارجي على عمل المدقق الداخلي على نتائج تقويمه لفعالية نشاط التدقيق الداخلي (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001: 226)

وهكذا يبدو ان التدقيق يشمل فحص البيانات المحتواة في الدفاتر والسجلات والتحقق من صحتها ورفع تقرير متضمن للرأي الفني حولها الى الجهات ذات العلاقة.

مما سبق يمكن القول ان التدقيق علماً ومهنةً متطوراً شأنه شأن المحاسبة، وقد تطور الاثنان- العلم والمهنة- مع التطور الكبير الذي صاحب تطور مرافق الحياة في جميع مجالاتها وبصرف النظر عن طبيعة نشاطاتها الزراعية والتجارية والصناعية والخدمية.

ولقد قدمت تعريفات عدة للتدقيق الداخلي، تتمثل ابتداءً في تعريفات معهد المدققين الداخليين الامريكي (The Institute of Internal Auditors (IIA)، ففي عام 1947 صدر اول تعريف له عن التدقيق الداخلي الذي اعتبره بأنه (نشاط تقويمي مستقل خلال تنظيم معين يهدف الى تدقيق العمليات المحاسبية والمالية وغيرها، وذلك كأساس لخدمة الإدارة، إنها رقابة إدارية تمارس عن قياس وتقويم فاعلية اساليب الرقابة الاخرى). (نور، 2010: 234) (الجوهر، 1998: 3) (Stettler, 1977: 82)

وفي عام 1957 عرّفه المعهد بانّه (نشاط تقويم مستقل في المشروع لمراجعة الموضوعات المحاسبية والمالية والتشغيلية الاخرى بوصفه اساساً لخدمة الادارة) (Willingham & Carmichael, 2010: 22) (رضوان، 2010: 2)

ثم اصدر المعهد عام 1971 تعريفاً آخر عن التدقيق الداخلي بأنه ("نشاط تقويم مستقل في المشروع لمراجعة كل العمليات خدمة للإدارة) (عثمان، 1999: 127)

يلاحظ من تعاريف المعهد اعلاه ان التدقيق الداخلي يهدف الى مساعدة الادارة في اداء واجباتها بفاعلية وكفاءة، كما انه كان يركز على نشاط التقويم المقتصر بشكل رئيسي على اكتشاف الأخطاء المالية والمحاسبية او اكتشاف الغش والعمل على منعها، بعد ذلك اخذ التقويم

يشمل العمليات التشغيلية فضلاً عن الموضوعات المحاسبية والمالية ثم اصبح التقييم يشمل كل العمليات، وهذا التطور ناتج عن اتساع حجم ونشاط المؤسسات الذي بالنتيجة يتبعه اتساع في نظام الرقابة الداخلية الذي يشمل الانشطة كافة وهذا يؤدي تلقائياً الى اتساع وظيفة التقييم لمهمة التدقيق الداخلي لتشمل الانشطة كافة.

أما التعريف الذي اصدره معهد المدققين الداخليين الامريكي في عام 1978. فقد عدل بموجبه تعريف التدقيق الداخلي باعتباره (وظيفة تقييم مستقلة انشئت داخل التنظيم لغرض خدمته عن طريق فحص ومراجعة انشطته المختلفة). (عثمان، 1999: 127)

يبدو من التعريف السابق انه يبين ابرز تطور في تعريف التدقيق الداخلي الذي جاء به معهد المدققين الداخليين الامريكي، اذ ان المعهد وضع التدقيق الداخلي بخدمة التنظيم وليس بخدمة الادارة ليعكس النضج الذي وصل اليه المعهد في تعريفه حيث ان ذلك كان من اهم العوامل التي ساهمت في ظهور الحاجة الى وجود قسم خاص للتدقيق الداخلي داخل المشروعات والذي اثر ايجاباً على استقلالية المدققين الداخليين فيها.

وكان آخر تعريف صدر عن المعهد في عام 1999 والذي عرّف التدقيق الداخلي بأنه: (الغريبان، 2003: 35) (نشاط استشاري موضوعي مستقل، مصمم لغرض اضافة قيمة وتحسين العمليات التشغيلية للمنظمة، انه يساعد التنظيم في انجاز اهدافه من خلال استخدام مدخل منظم لتقويم وتحسين فاعلية الادارة في مواجهة المخاطر، وفرض الرقابة، واحكام العمليات).

نلاحظ ان هذا التعريف يشير الى: (Boynton, et. al, 2001: 980)

أن التدقيق الداخلي وجد لمساعدة ولمنفعة التنظيم كله وموجه لغايات واهداف المنظمة وان عمل المدققين الداخليين يضيف قيمة للمنظمة من خلال التركيز على تحسين عمليات المنظمة، وتعزيز فاعلية الادارة في مواجهة المخاطر، وفرض الرقابة واحكام العمليات.

يتبين من التعريف الاخير ان التدقيق الداخلي قد ادرك الاهمية المتزايدة لمفهوم التوجيه والسيطرة على المنشأة وان انظمة الرقابة انما وجدت للمساعدة في ادارة المخاطر، كما تضمن التعريف الاتجاه نحو الخدمات الاستشارية للتدقيق الداخلي تلبية لحاجات الادارة.

أما مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق فقد عرف التدقيق الداخلي بأنه (جهاز تقويم مستقل ضمن تشكيلات المنشأة ويعد احدى وسائل الرقابة الداخلية الفعالة تنشئه الادارة للقيام بخدماتها وطمأنتها على ان وسائل الضبط الموضوعية مطبقة وكافية من خلال مجموعة من الضوابط والاجراءات لتحقيق العمليات والقيود وبشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية والاحصائية والتأكد من حماية اصول واموال المنشأة والتحقق من اتباع موظفي

المنشأة للسياسات والخطط والاجراءات الادارية المرسومة لهم). (ديوان الرقابة المالية، 2000، دليل التدقيق رقم 4)

يتضح من هذا التعريف ان التدقيق الداخلي يؤدي نوعين من الخدمات:  
النوع الأول، خدمات وقائية لأنه يحمي اموال المنشأة ويحمي الخطط الادارية ضد الانحراف.

أما النوع الثاني، فهي خدمات انشائية تضمن دقة البيانات المحاسبية اللازمة في رسم السياسات العامة للمنشأة.

وبهذا يعد التدقيق الداخلي جزءاً من نظام الرقابة الداخلية كله، فمن غير الممكن وجود نظام سليم للرقابة الداخلية بدون وجود نظام للتدقيق الداخلي. (الروزنامجي، 2007: 62)  
وبصورة عامة فإن التعريف السابق للتدقيق الداخلي يشمل تحقيق اهداف نظام الرقابة الداخلية بصورة شاملة.

### 1-1-3 أهداف التدقيق الداخلي:

يتوقف نجاح أي نشاط على تحديد الاهداف بدقة ووضوح وتحديد الوسائل لتحقيق الاهداف مع مراعاة الفاعلية والكفاءة والاقتصادية وهذا ينطبق على نشاط التدقيق الداخلي بوصفه نشاط تقويم الانظمة وفعاليات المنشأة كافة.

ولما كان التدقيق الداخلي يتم بعد تنفيذ العمليات المحاسبية فقد كان اكتشاف الغش والاطفاء وضبط البيانات المحاسبية يمثل الهدف الاساسي للتدقيق الداخلي، أي التحقيق Verification للتأكد من سلامة السجلات، والبيانات المحاسبية، والمحافظة على اصول المنشأة. (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001: 228)

ولقد صاحب تطور مهنة التدقيق الداخلي تطور ملحوظ في اهدافها ومدى التحقق والفحص وكذلك درجة الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية. وقد حدد معهد المدققين الداخليين الامريكي اهداف التدقيق الداخلي بالاتي: (عثمان، 1999: 131)

1- التأكد من ان السياسات والخطط والاجراءات الموضوعة من قبل الادارة تنفذ كما هي دون أي انحراف.

2- تدقيق وتقييم مدى كفاءة وفعالية وسائل الرقابة المالية والمحاسبية التي تتبعها المنشأة.

3- التأكد من توفر حماية كافية لأصول المنشأة ضد السرقة والاختلاس والاسراف.

4- التحقق من امكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية والاحصائية المثبتة في دفاتر

وسجلات المنشأة.

## 5- تقويم الاداء على مستوى مراكز المسؤولية.

بصورة عامة فإن الهدف الاساسي للتدقيق الداخلي هو مساعدة الادارة في ادائها لمسؤولياتها بشكل فعال وذلك عن طريق تزويدها بتقارير موضوعية وتوصيات وملاحظات بناءة تختص بنشاط الوحدة بشكل عام. (Brink, et.al, 1973: 13) (Stettler, 1977: 82) (الطحان، 1976: 227)

تأسيساً على ما تقدم يمكن تقسيم اهداف التدقيق الداخلي الى هدفين رئيسين سيتم ايضاحهما بإيجاز وعلى النحو الاتي: (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001: 228-229)

### 1- الحماية أو التحقيق:

ويعني تدقيق الاحداث والوقائع الماضية للتحقق من:

- أ- دقة وتطبيق الرقابة المحاسبية ومدى امكانية الاعتماد على البيانات المحاسبية.
- ب- ان اصول المنشأة قد تم المحاسبة عليها وانها محاطة بالحماية الكافية من السرقة والاهمال.
- ج- اختبار الرقابة الداخلية وبخاصة ما يتعلق بالفصل بين وظيفة الاحتفاظ ووظيفة التنفيذ ووظيفة المحاسبة.

د- تقويم الضبط الداخلي من حيث تقسيم الاعمال بما يحقق تسلسل تنفيذ العمليات بحيث يدقق كل موظف عمليات الموظف الذي قبله وبما لا يؤدي الى تكرار الاعمال. ومن الجدير بالذكر ان المدقق الداخلي لديه من الوقت والخبرة ليتمكن من انتقاد وتقويم جميع اوجه الرقابة الداخلية، لذلك يطلق على هدف الحماية، التدقيق المالي.

### 2- الانشاء أو التقويم:

يعد هذا الهدف امتداداً لتدقيق الاحداث المالية، لذا فإن مفهوم الهدف الانشائي يتضمن التأكد من ان كل جزء من نشاط المنشأة موضع مراقبة.

وأن تحقيق هذا الهدف يكون من خلال تأسيس برنامج للتدقيق الداخلي من خلال الخريطة التنظيمية وليس من خلال التقارير المالية، وبناءً على ذلك فإن المدقق الداخلي يعد في هذه الحالة ممثلاً للإدارة العامة وليس ممثلاً للإدارة المالية وذلك لأنه يقوم مدى تقارب اهداف الانظمة الفرعية مع الاهداف التي وضعتها الادارة العليا لها او مدى انسجام النظام مع ما تتطلبه الادارة. ويتوقف قيام المدقق الداخلي بأعمال التحقيق والتقييم على درجة استقلاله.

يتبين مما سبق ان اهداف التدقيق الداخلي مرتبطة بحاجات الادارة لمساعدتها في اتخاذ القرارات المناسبة وارتباطها أيضاً بأهداف نظام الرقابة الداخلية وعلى وفق اهداف الادارة. فالتدقيق الداخلي يعد حلقة الوصل بين الادارة العليا والادارات الفرعية التي يتمثل نظام الرقابة الداخلية بسياساتها وخطتها واجراءاتها.

### 1-1-4 الفرق بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي:

إن الهدف الاسمي لكل من التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي بعد تطوره، هو رفع الكفاءة الانتاجية في المشروع وبطرق مختلفة. (نوري وجواد، 2010: 23) (عبد الله، 1999: 183)، الا ان هناك فوارق اساسية تميّز كلاً منهما عن الاخر ويمكن تلمس ذلك من خلال الجدول (1) الذي يستعرض مقارنة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي:

#### جدول 1: مقارنة عامة بين المدقق الداخلي والمدقق الخارجي

الموضوع	المدقق الداخلي	المدقق الخارجي
العلاقة الوظيفية	يعمل موظف في الشركة بدوام كامل وهو جزء من المنشأة/ او يمكن ان يكون شركة خارجية مستقلة	متعاقداً مستقلاً، وهو ليس جزءاً من الشركة ولكن يتم تكليفه من الشركة، وهو طرف ثالث معترف به للقيام بمهام التدقيق الخارجي.
شمولية العمل	مراجعة Review لجميع العمليات والضوابط في جميع نواحي الشركة المالية وغير المالية.	تدقيق Audit البيانات المالية، ومراجعة العمليات والضوابط بطريقة العينة.
الغش	معني مباشرة بالحول دون، او منع الغش بجميع اشكاله في النشاطات الخاضعة للتدقيق	معني عرضياً وبصورة غير مباشرة بمنع الغش، الا انه معني مباشرة عندما يكون للغش تأثير هام على البيانات المالية.
الاستقلالية	مستقل عن النشاطات المدققة، الا انه مستعد للتجاوب مع حاجات الادارة.	مستقل تماماً عن الادارة وعن مجلس الادارة في الواقع كما في الحالة الذهنية.
دورية العمل	مراجعة Review مستمرة للنشاطات	تدقيق دوري للسجلات المؤيدة للبيانات المالية.
التعيين	يعيّن من رئيس و / او مجلس الادارة او لجنة التدقيق Audit Committee	يعيّن في الجمعية العمومية Assigned as Voted upon in the General Assembly
التقارير	يعطي تقارير مفصلة دورية تبين الفعالية والكفاءة والربحية ومدى الالتزام في التطبيق لما هو معد ومخطط والقوانين والتنظيمات.	يعطي رأياً حول البيانات المالية وتطبيقها لمعايير المحاسبة المحلية والدولية والقوانين والتنظيمات
الخدمات	يقدمون خدماتهم للشركة بمساعدتها على تحقيق اهدافها، وتحسين العمليات التشغيلية، وادارة المخاطر، والضبط الداخلي، وعمليات الحوكمة.	- تقديم تقرير حول البيانات المالية. - تقديم كتاب الى الادارة حول نظام الضبط الداخلي. - اية تقارير اخرى تفرضها القوانين والتنظيمات.

المصدر: (صبح، 2007: 84)

## 1-1-5 مجالات التدقيق الداخلي:

لغرض تحقيق اهداف التدقيق الداخلي المتنوعة والمشملة على الانشطة كافة، فإنه ينبغي اتباع انواع من صور وممارسات التدقيق الداخلي واذا ما تم اعتماد اهداف التدقيق الداخلي المتمثلة بتقويم نظام الرقابة المحاسبية والرقابة الادارية ونشاط المؤسسة التشغيلي، فإنه بالإمكان تحديد مجالات التدقيق الداخلي لتحقيق تلك الاهداف والتي تشمل:

### 1- التدقيق المالي Financial Audit

يقصد بالتدقيق المالي فحص انظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والحسابات والدفاتر الخاصة بالمشروع تحت التدقيق فحصاً انتقادياً منظماً بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى عدالة تعبير القوائم المالية عن الوضع المالي لذلك المشروع في نهاية مدة زمنية معلومة ومدى عدالة تصويرها لنتائج اعماله من ربح او خسارة عن تلك المدة، وهو اكثر انواع التدقيق شيوعاً في الاستعمال. (عبد الله، 2000: 13)

ويتم اجراء تدقيق القوائم المالية لتحديد ما اذا كانت القوائم المالية الشاملة تتفق مع معايير محددة، وعادة ما تتمثل هذه المعايير في مبادئ المحاسبة المتعارف عليها ووفقاً للأساس النقدي Cash basic او وفقاً لأي اساس محاسبي آخر يناسب المنشأة. وتشمل القوائم المالية بصورة عامة كل من: (أرينز، لوبك، 2002: 24)

- قائمة المركز المالي Statement of financial position

- قائمة الدخل Income statement

- قائمة التدفقات النقدية Statement of cash flow

- قائمة الملاحظات المرفقة مع هذه القوائم Footnote

والتدقيق المالي يشمل التدقيق السابق والتدقيق اللاحق (خلف، 2004: 20) ويستأثر التدقيق المالي بمعظم عمل مكاتب التدقيق واجهزته المختلفة داخلياً كان أم خارجياً، وينقسم هذا النوع من التدقيق بدوره الى الاتي: (عبد الله، 2000: 14)

### أ) التدقيق المستندي Vauching Audit:

يتركز في تدقيق النواحي الشكلية والموضوعية والقانونية للمستندات المؤيدة للعمليات التجارية بما في ذلك تدقيق البيانات الحسابية المحتواة في تلك المستندات من حيث العمليات الحسابية الاربع (الجمع والطرح والضرب والقسمة).

### ب) التدقيق الفني Technical Audit:

يتركز في البحث حول قيام المؤسسة او عدم قيامها بتطبيق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، ويكون اغلب الحوار هنا بين ادارة المشروع والمدقق في قضايا النسب العادلة للاندثار واقتطاع الاحتياطات، ومدى اقتناع المدقق بعدالة تصوير القوائم المالية للمركز المالي للمشروع ونتائج اعماله.

للتدقيق المالي بشقيه المستندي والفني طرائق معينة Procedures يتبعها المدقق عند تدقيقه أي بند من بنود القوائم المالية المختلفة، وذلك بالاسترشاد بمعايير Standards متعارف عليها ايضاً.

## 2- التدقيق التشغيلي Operational Audit

التدقيق التشغيلي هو اختبار مدى كفاءة وفاعلية استخدام الموارد في الاعمال المنجزة لغرض تحسين الاداء في الممارسات والاجراءات الاضافية لدراسة اية حالة محددة خارج نطاق عملية التدقيق. وقد ازدادت اهمية هذا النوع من التدقيق في العقد الماضي حيث بدأ ينظر اليه على انه استشارة يتم تقديمها الى الادارة اكثر من كونها عملية تدقيق. (عبد، 2007: 16)

يشمل هذا الاسلوب من التدقيق، النشاطات غير المالية مثل النشاطات الهندسية والانتاجية والتسويقية، وهدفه تشخيص مواطن الضعف والنقص في كفاية الاداء، وتقديم المقترحات اللازمة لتحسين اساليب ومستويات الاداء، وبهذا المجال يحتاج الى الخبرات المتخصصة من خلال المقارنة بين ما تم تنفيذه مع المخطط وتحديد الانحرافات وتحديد اسبابها وايجاد علاج للانحرافات وتقديم المقترحات بشأنها. (روهيل، براج، 2001: 60)

إن هذا النوع من التدقيق يوسع مجال التدقيق الداخلي بحيث يشمل كل نشاطات المنشأة المالية وغير المالية ولا يقف الامر عند التدقيق المالي، فإن تدقيق الايرادات على سبيل المثال لا يتوقف عند حد تدقيق حسابات النقدية في الصندوق والمصرف فحسب، بل يتعداه الى تقديم العائد من الايداعات النقدية ومجال الاستثمار الافضل للنقدية المعطلة. (عثمان، 1999: 139)

## 3- التدقيق الاداري Management Audit:

بعد أن زادت الإدارة من طلبها المزيد من المعلومات المناسبة عن سير عملياتها والنتائج المرتبطة بها أكثر مما هو موجود في البيانات المالية (رايدر، 2000: 37) ونتيجة لنمو الوحدات الاقتصادية وزيادة حجمها والمنافسة بين الوحدات، فقد ظهرت الحاجة إلى نوع جديد من الرقابة الحديثة الذي ينصب أو يتوجه نحو أنشطة الإدارة وتقويم فعاليتها في أداء الخطط والسياسات والإجراءات (خلف، 2004: 20) لذلك ظهر نوع جديد من التدقيق وهو التدقيق الإداري، ويقصد به (تدقيق النواحي الإدارية للمشروع للتأكد من أن الإدارة تسير بالمشروع نحو تحقيق أقصى منفعة أو عائد ممكن بأقل تكلفة ممكنة) (عبد الله، 2000: 13).

عرف معهد الادارة البريطاني التدقيق الاداري بأنه (الفحص الذي يقوم به المدقق الداخلي الذي يجب ان يشمل الهيكل التنظيمي والاجراءات والاساليب الادارية وكل أنشطة الادارة عموماً بهدف التأكد من ان الموارد الاقتصادية للوحدة تستخدم بأفضل اسلوب اقتصادي ممكن في حدود اهداف المنظمة). (شافعي، 2010: 73)

إن هذا النوع من التدقيق يتجاوز دور المدقق الداخلي فيه الناحية المحاسبية الى جميع اقسام المنشأة وذلك لأجل معرفة مدى الالتزام بتنفيذ سياسة الادارة، وهو اصطلاح يعبر عن اهمية دور التدقيق الداخلي في مجال خدمة الادارة (عثمان، 1999: 139).

ويسهم التدقيق الإداري في تخفيض احتمال حدوث مخالفات لتعليمات ولوائح المنشأة لأن مسؤولية الإدارة لا تنتهي بوضع التعليمات والإجراءات الضرورية لسير العمل فحسب، وإنما من الضروري أن يتم باستمرار التأكد من أن الأنظمة المطبقة تتيح المجال لاتخاذ الإجراءات السريعة لتصحيح كل انحراف قد يحصل (الخرزعلي، 1995: 8)

وبما أن التدقيق الاداري هو فحص منظم لنشاطات المنشأة المرتبطة بأهدافها المحددة (رايدر، 2000: 38) لذا فهو يعالج جانبيين:

أ- **تقويم الاداء:** ويعني مقارنة الطريقة التي تمارس بها المنشأة نشاطاتها مع الاهداف التي حددتها الادارة ومع المعايير الملائمة المعدة مسبقاً (عبد، 2007: 16)

ب- **اكتشاف فرص التحسين:** ويمكن للمدقق المتمرس تحديد فرص معينة للتحسين تحت بنود الاقتصاد والكفاءة والفعالية وذلك عن طريق ملاحظة العمليات وفحص التقارير السابقة والحالية ودراسة العمليات المالية واجراء المقارنات وتقديم التوصيات بالتحسين (الدوغجي، 2002: 8).

بدأ هذا النوع من التدقيق يعم وينتشر في الدول المتقدمة محاسيباً كالمملكة المتحدة والولايات المتحدة وكندا واستراليا وغيرها، حتى انه اصبح لزاماً على المدقق المالي ان يعطي رأياً فنياً مستقلاً حول كفاية ادارة المشروع (عبد الله، 2000: 13).

#### 4- **تدقيق الاهداف او تدقيق الفعالية Effectiveness Audit:**

من الاتجاهات الحديثة في التدقيق ما يطلق عليه مفهوم تقويم الاداء، ويركز على مفاهيم الكفاءة والمردود الاقتصادي وفاعلية الاداء بوصفها عناصر مترابطة لتحقيق افضل النتائج المطلوبة من المنظمات بصورة عامة والوحدات الاقتصادية بصورة خاصة (الحسون والقيسي، 1991: 30).

يقصد به التحقق من ان اهداف المؤسسة المرسومة سلفاً والمخطط لها قد تحققت فعلاً، وعلينا ان نتذكر هنا ان الهدف من عملية التدقيق ليس تصيّد الاخطاء، وانما تحسين الاداء وتحقيق الاهداف بأقصى قدر ممكن من الفعالية او الانجاز (عبد الله، 2000: 13).

### 1-1-6 مهام لجنة التدقيق Audit Committee:

يقوم مجلس الادارة بتفويض مسؤولية الاشراف المالي الفعال الى لجنة التدقيق لكي تتولى الرقابة والإشراف سواء فيما يتعلق بسلامة نواحي الرقابة الداخلية او عمليات التدقيق الداخلي او الخارجي.

يتم تشكيل لجنة تسمى لجنة التدقيق او لجنة المراقبة Audit Committee من اعضاء في مجلس ادارة المنشأة و/ او مستشارين خارجيين، شرط ان لا يكون لأي منهم سلطة تنفيذية وان يكونوا مستقلين عن الادارة، ولا يقل عدد اعضاء اللجنة عن ثلاثة، وان يكون على الاقل احد اعضائها خبيراً في الشؤون المالية والمحاسبية.

من أهم مهام لجنة التدقيق الآتي (صبح، 2007: 69):

- 1- تقويم كفاءة المدير المالي وافراد الادارة المالية الرئيسيين.
- 2- دراسة نظام الضبط الداخلي Internal Check، ومدى كفايته وفعالته، واعداد تقرير مكتوب عن رأيها بذلك.
- 3- دراسة البيانات المالية Financial Statements قبل عرضها على مجلس الادارة والتوصيات وابداء الرأي بشأنها.
- 4- دراسة السياسات المحاسبية Accounting Policies المستخدمة وابداء الرأي بشأنها.
- 5- دراسة خطة التدقيق Audit Plan مع المدقق الخارجي External Auditor وابداء الملاحظات بشأنها ومتابعة التوافق بين المخطط والمنفذ.
- 6- دراسة الملاحظات وتوصيات المدقق الخارجي على البيانات المالية واعطاء الرأي بشأنها.
- 7- تقويم مؤهلات واداء واستقلالية المدقق الخارجي واقتراح اتعابه.
- 8- دراسة ومناقشة خطة ادارة التدقيق الداخلي وكفاءتها والتأكد من عدم وجود تعارض في المصالح Conflict of Interest.
- 9- دراسة فعالية تقارير التدقيق الداخلي والخطوات التصحيحية المقترحة، ومناقشتها مع مدير التدقيق الداخلي.

## 10- اجتماع اللجنة دورياً وفقاً لبرنامج اجتماعات محددة.

وبناءً على ذلك يجب على المنشأة ان تضع امكانيات كافية تحت تصرف لجنة التدقيق لتتمكن من اداء عملها بما في ذلك اعطائها الصلاحية للاستعانة بخبراء كلما كان ذلك ضرورياً برأيها.

ومن الجدير بالذكر ان قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004 في الفقرة (أ) من المادة 24 الزم المصارف بتشكيل لجنة لتدقيق الحسابات منبثقة عن مجلس الادارة تتكون من اعضاء مستقلين غير تنفيذيين لهم خبرة ودراية في أعمال التدقيق والمصارف أحد اهم واجباتها المتابعة والإشراف على أعمال التدقيق الداخلي فيها (الامارة، 2007: 119). ويمكن القول ان لجنة التدقيق في الوحدات الاقتصادية ومن ضمنها المصارف تعزز من دور ومكانة واستقلالية التدقيق الداخلي ومن جودة ادائه.

### 2-1 أهمية معايير التدقيق الداخلي في تدقيق المصارف

#### 1-2-1 مفهوم وطبيعة معايير التدقيق

إن معايير التدقيق هي بمثابة مقياس الاداء المهني والذي يعد النموذج المستعمل في الحكم على نوعية العمل الذي يقوم به المدقق (صبح، 2006: 33) فهي تمثل الحد الأدنى الذي يسترشد به المدقق وتساعده في تحديد خطوات التدقيق واجراءاته التي يجب اتباعها، أي انها المقاييس المعتمدة في تقييم نتائج التدقيق. (الجوهر، 1999: 30) ومن خلالها يمكن الحكم على مستوى وكفاءة اجهزة التدقيق الداخلي في اداء العمل للتأكد من ان مستوى الاداء المهني يتفق مع مستويات الاداء المقبولة (خلف، 2004: 21).

وبما ان المعايير هي الأساس لقياس الأداء للأفراد والمنظمات (Ray, Pany, 2003) فإن المعيار هو هدف مرغوب فيه ومطلوب تحقيقه او انه نمط ينشأ بالعرف او عن طريق القبول العام او يتأسس من خلال الهيئات العلمية او المهنية او الحكومية او السلطة التشريعية، وان وضع المعيار يهدف الى تكوين قاعدة اساسية للعمل يسترشد بها مجموعة من الاشخاص في نطاق ظروف أعمالهم. (بامشموس، 2003: 30)

وإن من أهم المقومات الأساسية لأية مهنة متطورة وجوب وجود معايير او مستويات اداء معينة ومتعارف عليها بين الممارسين لهذه المهنة يعملون في ضوئها ويسيرونها على هديها في مراحل العمل كافة، ولمهنة تدقيق الحسابات معايير متعارف عليها في معظم بلدان العالم المتقدم محاسبياً (عبد الله، 2000: 16) حيث تعد معايير التدقيق المرشد للممارسين لهذه المهنة

وللقضاء والمحاكم فضلاً على انها تعد المرشد للدارسين والمدرسين لعلم التدقيق (محمود، 2002: 12).

وبالنظر لأهمية مهنة تدقيق الحسابات وبالأخص في إضفاء المزيد من المصداقية على البيانات الحسابية، فقد بدأ التفكير جدياً في توفير قواعد واصول ممارسة مكتوبة لهذه المهنة بحيث يسهل الرجوع اليها والالتزام بأحكامها عوضاً عما كان متعارفاً عليه وبالتالي قللت من الاجتهادات في هذا المجال (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2006: المقدمة).

وبذلك انبثقت معايير التدقيق والتي يمكن تعريفها بأنها: "الانماط التي يجب ان يحتذي بها المدقق اثناء ادائه لمهمته والتي تستنتج منطقياً من الفروض والمفاهيم التي تدعّمها" (توماس وهنكي، 2010: 52).

وقد وضع مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات تعريفاً لمعايير التدقيق بأنها "مجموعة القوانين والانظمة والتعميمات المقررة التي تحكم عملية الممارسات المهنية المتبعة في التدقيق وتعززها بحيث يجب الالتزام بها عند كل عملية تدقيق او فحص بهدف ابداء الرأي في المعلومات المالية لأي وحدة" (مجلس المهنة، 2002: 15).

### 1-2-2 نشوء معايير التدقيق الداخلي وتطورها:

مهما كان التوافق او الاختلاف بين المؤرخين حول نشأة وتطور التدقيق الداخلي عبر الزمن، الا انه يمكن تحديد مفهوم ومنهجية التدقيق الداخلي الحديث والتي كانت بداياته سنة 1941 بتأسيس معهد المدققين الداخليين في فلوريدا- بأمريكا IIA ومعه وبتطوره بدأت تتضح مفاهيم ومنهجية وآليات التدقيق الداخلي، واصبح يشعر المدققون الداخليون بالمستوى المهني اللائق (صبح، 2007: 104).

إن معهد المدققين الداخليين IIA معترف به عبر العالم وهو الرائد والمرشد المهني للمدققين الداخليين في مجالات التصنيف والتعليم والابحاث والأدلة التطبيقية للتدقيق الداخلي. وفي هذا الاتجاه قام المعهد عام 1974 بتشكيل لجان لدراسة واقتراح اطار متكامل لمعايير الاداء المهني للتدقيق الداخلي، وفي عام 1977 انتهت اللجان من اعمالها وقدمت تقريراً بنتيجة دراستها وتضمن التقرير معايير متعددة لتطوير التدقيق الداخلي والاداء المهني فيه (الجوهر، 1995: 15).

وفي عام 1978 قام المعهد بالتصديق النهائي على ما جاء بالتقرير. ومن الجدير بالذكر انه اراد بذلك ان يرتفع بمستوى الاداء لمهنة التدقيق الداخلي ليس على المستوى المحلي في الولايات المتحدة فحسب، بل على المستوى العالمي، ويتضح هذا من وصفه للمعايير بأنها

عالمية وللمعهد بأنه المنظمة العالمية الوحيدة التي اخذت على عاتقها تطوير التدقيق الداخلي (14: 1978, IIA).

وتعد معايير التدقيق الداخلي بمثابة مفاهيم اساسية للتدقيق تتعلق بقياس نوعية الاداء، ويسترشدها المدققون في تقويم العمل للتأكد من ان مستوى الاداء المهني يتفق مع مستويات الاداء المقبولة ومن خلالها يمكن الحكم على مستوى وكفاءة اجهزة التدقيق الداخلي في اداء العمل (خلف، 2004: 21).

### 3-2-1 معايير التدقيق الداخلي Internal Auditing Standards:

ترجع بداية الاهتمام المهني بالتدقيق الداخلي إلى إنشاء معهد المراجعين الداخليين Institute of Internal Auditors في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1941 (\*) وهذه الخطوة يمكن عدها الخطوة الأساسية في مجال التجسيد المهني للتدقيق الداخلي، إذ اسهم منذ إنشائه في تطوير التدقيق الداخلي وأتساع مجال الانتفاع من خدماته، وقد عمل المجمع على تدعيم التدقيق الداخلي وتطويره عن طريق بذل الجهود المختلفة مثل:

- 1- هيا الفرصة لبحث هيكل عام للمعرفة بمهنة التدقيق الداخلي وتطويره.
- 2- أعداد قائمة بمسؤوليات المدقق الداخلي.
- 3- أعداد دليل لأداب مهنة التدقيق الداخلي واخلاقياتها.
- 4- وضع برنامج تعليمي مستمر للتدقيق الداخلي.
- 5- وضع الأسس والبرامج اللازمة لتخريج المدقق الداخلي المعتمد والعمل على توفير التأهيل العلمي والعملية له.

وتعد أحد الجهود الفعالة لمجمع المدققين الداخليين على صعيد التطور المهني للتدقيق الداخلي قيامه بوضع مجموعة من المعايير. إذ شكلت لجان عام 1974م لدراسة واقتراح أطار متكامل لمعايير الأداء المهني في التدقيق الداخلي، وفي عام 1977م انتهت اللجنة من أعمالها وقدمت تقريراً بنتائج دراستها، وصدق نهائياً على هذه المعايير في المؤتمر الدولي السابع والثلاثين في سان فرانسيسكو عام 1978 م. وبحق فإن هذه المعايير التي أقرت من غالبية ممارسي المهنة وروادها ممثلين في مجمع المدققين الداخليين والجهات التابعة له تعد ميلاد وبزوغ مهنة جديدة، إذ تضمنت هذه المعايير التي قسمت خمس مجموعات هي:

#### أ- المعايير المتعلقة بالاستقلال المهني: Independence

(♦) أنشئ مجمع المدققين الداخليين في أمريكا عام 1941 م وبلغ عدد الأعضاء في ذلك الوقت 24 عضواً، ثم بلغ عدد الأعضاء 3000 عضواً تقريباً عام 1955م وبلغ 6000 عضواً عام 1965 ثم 12000 عضواً عام 1975 ثم بلغ عدد الأعضاء 16000 عضواً عام 2010، وأنه يوجد حوالي أكثر من 100 فرع لمجمع المدققين الداخليين خارج أمريكا تمتد من مونتريال إلى طوكيو ومن لندن إلى شمال أفريقيا.

**1- المركز التنظيمي: Organizational Status** ينبغي أن يتمتع قسم التدقيق الداخلي بمكانة تنظيمية تسمح له بالقيام بإنجاز الأعمال والمسؤوليات الخاصة به بحرية.

**2- الموضوعية: Objectivity:** ينبغي أن لا يرتبط قسم التدقيق الداخلي بأداء أي عمل يقوم هو بتدقيقه. و ينبغي ان يكون موضوعياً في حكمه على الأشياء عن طريق قيامه بمراجعتها.

### **ب- معايير متعلقة بكفاءة الأداء المهني: Professional Proficiency**

وتقسم الى نوعين من المعايير منها ما يتعلق بقسم التدقيق الداخلي ومنها ما يتعلق بالمدقق الداخلي نفسه وكما هو مبين في أدناه: (الجوهر: مصدر سبق ذكره، 70)

1. معايير المتعلقة بنوع المدققين الداخليين وتأهيلهم العلمية والعملية والانضباط الذي يجب أن يتوافر لديهم فضلاً عن الإشراف.
2. معايير متعلقة بضرورة التزام المدققين الداخليين بأخلاقيات المهنة ومعايير الأداء.

### **ج- مجال العمل: Scope of Work**

يشمل مجال عمل المدقق الداخلي ما يأتي:

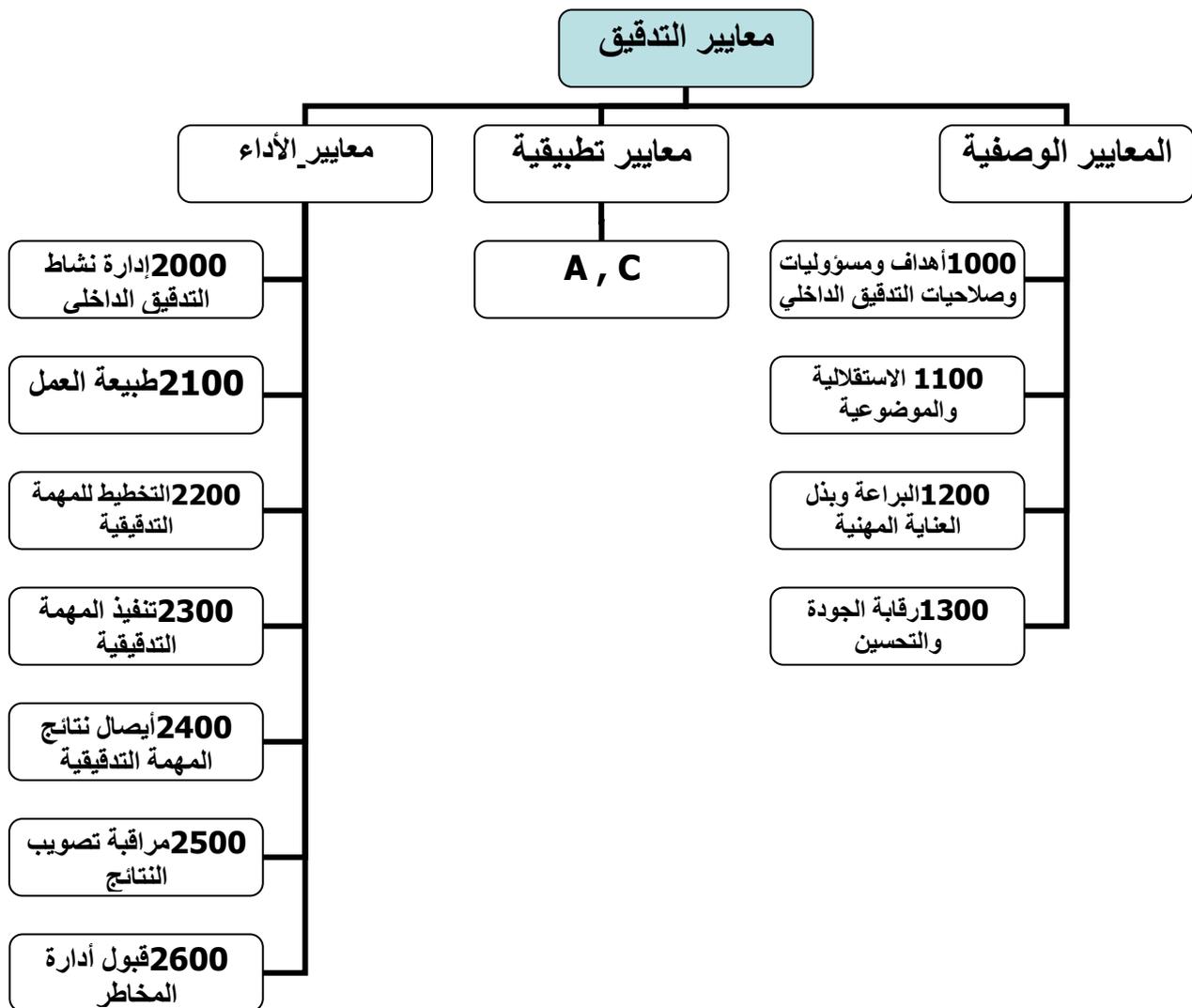
1. فحص البيانات المالية و المعلومات الخاصة بالتنفيذ كافة للتأكد من مصداقيتها وتكاملها.
  2. التحقق من مقدار الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين واللوائح.
  3. التحقق من المحافظة على الموجودات وحجم كفاءة الوسائل المستعملة في المحافظة عليها.
  4. تقييم كفاءة استعمال الموارد المتاحة وفعاليتها.
  5. تقييم مقدار تحقيق الأهداف المرجوة من البرامج والأنشطة
- ولقد تضمنت المعايير وصفا لطبيعة التدقيق الداخلي ينص على " أنها وظيفة تقييم مستقلة لخدمة التنظيم عن طريق فحص أنشطته المختلفة وتقييمها، وهدف التدقيق الداخلي هو مساعدة أعضاء التنظيم في تنفيذ مسؤولياتهم بفاعلية وذلك بتزويدها بالبيانات والمعلومات التحليلية وعمل الدراسات وتقديم المشورة والتوصيات المناسبة بصدد الأنشطة التي تُراجع "
- وفي عام 1999 أصدر المعهد (AII) الأمريكي معايير حديثة للممارسات المهنية ليوأكب التغييرات الحاصلة في أعمال الوحدات الاقتصادية الذي يتضمن ثلاث مجموعات من المعايير وكما هو موضح في الشكل رقم (2) وهي:

**المجموعة الأولى: المعايير الوصفية Attribute Standards:** تهتم بشخصية المدقق وصفات الإدارة التي تنفذ عملية التدقيق الداخلي.

**المجموعة الثانية: معايير الأداء Performance Standards:** التي تصف طبيعة نشاط التدقيق الداخلي وتزويد معايير الجودة لتقويم أداء هذه الخدمات هذا وتطبق المعايير الوصفية ومعايير الأداء على خدمات التدقيق الداخلي كافة

**المجموعة الثالثة: معايير تطبيقية Implementation Standards:** - تكون ذات مجموعات متعددة تختلف بحسب طبيعة نشاط التدقيق فيما إذا كان نشاطاً استشارياً أو توكيدياً. (Boynton & Others, 2001:981)

وفي عام 2003 أجري تعديل وإضافة بعض المفاهيم إلى فقرات المعايير الصادرة سنة 1999 والتي أصبحت نافذة المفعول في 2004/1/1 وسنعرض في أدناه ملخصاً لمعايير التدقيق الداخلي الصادرة عن (IIA) الأمريكي والمتضمن التعديلات والإضافات كافة وهي كما هو موضح في الشكل رقم (2) (Sawyer: 2003 ,1358)



رسم توضيحي 2: شجرة معايير التدقيق الداخلي الدولية

هذا وقد وضع معهد المدققين الداخليين IIA خمسة معايير عامة للتدقيق الداخلي العملي IIA Practice Standards عام 1993 وهي: (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001:

(231

### جدول 2: يوضح معايير معهد المدققين الداخليين (IIA)

الموضوع	رقم المعيار
Independence	100
Professional Proficiency	200
Scope of Work	300
Performance of Audit Work	400
Management of the Internal Auditing Department	500

المصدر: المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001: ص231.

وفي عام 1999 توصل مجلس ادارة المعهد لوضع اطار مهني عملي جديد New Professional Practices Frame Work في جزء من هذا الاطار تم تطوير معايير تدقيق جديدة سارية المفعول ابتداء من 1 كانون الثاني 2002، بعد ذلك تمت مراجعة المعايير وادخال تعديلات عليها، وهذه سارية المفعول ابتداء من 1 كانون الثاني 2007. وتندرج تحت المعايير الخمسة للتدقيق الداخلي تقسيمات اولية وثانوية وضعت بالعنوانين الرئيسيين الآتيين: (صبح، 2007: 108)

#### أ- معايير الصفات Attribute Standards

تعنى معايير الصفات بصفات الشركات والافراد أي المدققين الذين يؤدون خدمات التدقيق الداخلي وهي تتضمن فئة المعايير رقم 1000 الى 1999.

#### ب- معايير التطبيق والتنفيذ Compliance Performance Standards

هي توسيع لمعايير الصفات، اذ تصف طبيعة خدمات التدقيق الداخلي، وكذلك تعطي معياراً للجودة/ النوعية يمكن من خلاله قياس اداء تلك الخدمات وبصورة عامة. كما تعطي وصفاً لتطبيق معايير في انواع معينة من مهام التدقيق الداخلي عن طريق النشاطات التأكيدية والاستشارية التي يقوم بها المدققون الداخليون.

ويمكن توضيح تقسيم المعايير من العنوانين الرئيسيين اعلاه وتحت كل عنوان منها مجموعة معايير فرعية مع ملخص فحوى كل مجموعة منها وكما موضح في الجدول الآتي:

**جدول 3: المعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي الصادرة عن معهد المدققين  
الداخليين (IIA)**

ملخص فحوى المعيار	رقم المعيار	معايير الصفات
يجب تعريف وتوضيح هدف وصلاحيات (سلطة) ومسؤولية نشاط التدقيق الداخلي رسمياً	1000	* اهداف وصلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي
	1100	- الاستقلالية والموضوعية
	1110	- استقلال الشركة (الاداري)
	1120	- موضوعية الافراد
	1130	- الاضرار بالاستقلالية او الموضوعية
يجب انجاز عمليات التدقيق بكفاءة وعناية مهنية.	1200	* التأهيل والعناية المهنية
	1210	- التأهيل المهني
	1220	- العناية المهنية
	1230	- التأهيل المهني المستمر
يجب التطوير المستمر وتحسين برنامج التدقيق والاهتمام بجودة اداء نشاط التدقيق الداخلي.	1300	* برنامج تحسين وتأکید النوعية
	1310	- برنامج تقييم النوعية/ الجودة
	1320	- الابلاغ عن برنامج النوعية
	1330	- استعمال "الاجراء" بالتوافق مع "المعايير"
	1340	- الافصاح عن عدم التوافق
ملخص فحوى المعيار	رقم المعيار	معايير التنفيذ
يجب على مدير التدقيق ان يدير بفعالية نشاط التدقيق الداخلي والاهتمام بمرحلة التخطيط لتحديد اولويات نشاط التدقيق الداخلي.	2000	* ادارة نشاط التدقيق الداخلي
	2010	- التخطيط
	2020	- الاتصال والموافقة
	2030	- ادارة الموارد
	2040	- السياسات والاجراءات
	2050	- التنسيق
	2060	- الابلاغ الى المجلس والادارة العليا
يجب على نشاط التدقيق الداخلي ان يقيّم ويساهم في تحسين عمليات الحوكمة والرقابة وادارة المخاطر لمساعدة الادارة في اداء اعمالها بكفاءة وفاعلية.	2100	* طبيعة العمل
	2110	- ادارة المخاطر
	2120	- الضبط
	2130	- الحوكمة (الادارة الرشيدة)

ملخص فحوى المعيار	رقم المعيار	معايير التنفيذ
يجب على المدققين الداخليين ان يطوروا ويوثقوا خطة لكل عملية تكليف بما في ذلك النطاق والتوقيت والاهداف وعمليات تخصيص الموارد.	2200	* تخطيط التكليف (المهمة)
	2201	- اعتبارات التخطيط
	2210	- اهداف التكليف
	2220	- نطاق التكليف
	2230	- تخصيص موارد التكليف
	2240	- برنامج عمل التكليف
يجب على المدققين الداخليين تحليل وتوثيق معلومات كافية من اجل انجاز اهداف المهمة التدقيقية.	2300	* انجاز التكليف (تنفيذ المهمة التدقيقية)
	2310	- تحديد المعلومات
	2320	- التحليل والتقييم
	2330	- توثيق المعلومات
	2340	- الاشراف على التكليف
يجب على المدققين الداخليين عند اعداد التقرير توصيل نتائج التدقيق	2400	* ابلاغ النتائج (توصيل التقرير)
	2410	- معيار الاتصال
	2420	- نوعية الاتصال (نوعية التقرير)
	2430	- الافصاح عن المهمة وعدم التوافق مع المعايير
	2432	- الأخطاء والمحذوفات
	2440	- نشر النتائج
يجب على مدير التدقيق متابعة انجاز التوصيات الواردة في التقرير.	2500	* مراقبة الانجاز
يجب تحديد مسؤولية الادارة حول عدم الاخذ بتوصيات المدقق الداخلي وما قد يترتب على ذلك من مخاطر نتيجة لذلك، والاجراءات التي يتخذها المدقق الداخلي في هذه الحالة.	2600	* حل قبول الادارة للمخاطر

المصدر: من اعداد الباحث بالاستعانة ببيانات الدراسة، 2020م.

يلاحظ من خلال العرض السابق لمعايير التدقيق الداخلي مدى طموح معهد المدققين الداخليين IIA في توسيع مفهوم ونطاق وتنظيم مهنة التدقيق الداخلي، ويتضح أيضاً من خلال قيام المعهد بوضع دليل بالقيم الأخلاقية المهنية التي أن خالفها المدقق الداخلي خضع للمساءلة ليس من جانب رؤسائه في العمل فقط ولكن من جانب المعهد ذاته، كالتزامه بالموضوعية

والنزاهة وعدم الدخول في أعمال من شأنها أن تؤثر على مجال عمله أو استقلاليتته والمحافظة على سرية المعلومات التي يطلع عليها ومحاولة تجديد معلوماته باستمرار ليكون أهلاً لمهمة عملية التدقيق وتحقيق الأهداف المطلوبة من القيام بتلك المهمة.

#### 4-2-1 قواعد السلوك المهني Professional Ethics

إن لكل مهنة أخلاقياتها التي تميزها عن المهن الأخرى، ولعل مهنة التدقيق واحدة من تلك المهن التي تتطلب أخلاقيات لممارستها من أجل تنظيم سير العمل وبالطريقة المثلى. (الغريبان، 2003: 59)

إن للتدقيق آداباً وقواعد للسلوك المهني وضعت من قبل نقابات المحاسبين والمدققين ومن معاهد المحاسبين القانونية التي ينتمي إليها المحاسبون القانونيون، وتلزم هذه المعاهد أعضائها بوجود مراعاتها بدقة وذلك حفاظاً على إيجاد مستوى رفيع للمهنة ولغرض تنظيم العلاقات بين المحاسبين القانونيين بعضهم بالبعض الآخر وعلاقتهم مع الجمهور بشكل عام (عثمان، 1999: 33).

وهكذا نجد المدققين من أهم الوسائل الهادفة إلى نهضة البلاد اقتصادياً ومالياً، وبذلك حاول المشرع في معظم أنحاء العالم، وكذلك المنظمات المهنية نفسها وضع دستور سلوكي يحكم تصرف المدققين ويضع لهم مبادئ يسيرون عليها ومعايير يسترشدون بها يطلق عليها عادة قواعد السلوك المهني Professional Ethics (عبد الله، 2004: 108).

وقد كان أول إصدار لقواعد السلوك المهني سنة 1968، ويطبق على أعضاء معهد المدققين الداخليين IIA، وعندما تم وضع برنامج للحصول على شهادة المدقق الداخلي المعتمد Certified Internal Auditor CIA تم وضع قواعد سلوك مهني منفصل، بعد ذلك تمت موافقة مجلس إدارة معهد المدققين الداخليين IIA على النسخة النهائية من قواعد السلوك المهني في 17 حزيران 2000 (صبح، 2007: 105).

ويشير المعيار رقم 240 من معايير التدقيق الداخلي بأنه يجب على المدقق الإذعان لقواعد السلوك المهني، ولذلك فقد أصدر IIA القواعد السلوكية المهنية الآتية: (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001: 235)

أ- يجب على أعضاء معهد المدققين الداخليين والمدققين الداخليين القانونيين CIA الاحتفاظ بمستويات عالية من السلوك لكي يقوموا بتنفيذ مسؤوليتهم بفعالية.  
ب- ينطبق السلوك الأخلاقي على جميع الأعضاء وعلى المدققين القانونيين في المعهد.

- وتهدف قواعد السلوك المهني الى تحقيق اغراض عدة وتكاد تكون الاغراض الآتية اهمها لأنها واردة ضمن معظم دساتير قواعد السلوك المهنية وهي (عبد الله، 2004: 108)
- 1- رفع مستوى مهنة المحاسبة والتدقيق والمحافظة على كرامتها وتدعيم التقدم الذي احرزته بين غيرها من المهن الحرة.
  - 2- تنمية روح التعاون بين المحاسبين والمدققين ورعاية مصالحهم المادية والادبية والمعنوية.
  - 3- تدعيم وتكملة النصوص القانونية والاحكام التي وضعها المشرع لتوفير مبدأي الكفاية في التأهيل وحياد المدقق في عمله.
  - 4- بث الطمأنينة والثقة في نفوس جمهور المعنيين بخدمات المحاسبين والمدققين من الطوائف المستفيدة من هذه الخدمات.
- لقد تجاوز مفهوم قواعد السلوك المهني للمعهد تعريف التدقيق الداخلي ليتضمن عنصرين أساسيين هما (صباح، 2007: 134)

- 1- المبادئ الملائمة لمهنة وممارسة التدقيق الداخلي.
  - 2- قواعد السلوك التي تصف معايير السلوك المتوقع من المدققين الداخليين.
- هذه القواعد هي للمساعدة في تفسير المبادئ في التطبيق العملي، والمقصود من ذلك، الإرشاد إلى السلوك المهني/ الأخلاقي Ethical للمدققين الداخليين.
- والمبادئ التي يجب أن يلتزم بها المدققون الداخليون عند أداء عملهم هي (Harcourt, 2001: 733)

#### أ- النزاهة Integrity:

- 1- يجب أن يتسموا بالأمانة والاجتهاد والمسؤولية في اداء واجباتهم واعمالهم.
- 2- يجب عليهم ملاحظة القانون والافصاح المتوقع عن امور العمل وفقاً لما يتطلبه القانون والمهنة.
- 3- يجب ان لا يكونوا وبمعرفتهم طرفاً لأي نشاط غير قانوني او المشاركة في افعال تحمل اساءة لمهنة التدقيق الداخلي او لمنظمتهم.
- 4- يجب عليهم الاحترام والمساهمة بالأهداف الأخلاقية والشرعية لمنظمتهم.

#### ب- الموضوعية Objectivity:

- 1- يجب عليهم عدم المشاركة في أي نشاط او علاقة ربما تحدث ضرراً او تفترض الضعف في تقويمهم غير المتحيز، هذه المشاركة تتضمن تلك الانشطة والعلاقات التي ربما تتناقض مع اهتمامات منظمتهم.

- 2- يجب عليهم عدم قبول أي شيء يؤدي إلى ضعف أو ربما يضعف حكمهم المهني.
- 3- يجب عليهم الكشف عن كافة الحقائق المهمة المعروفة لديهم، والتي إذا لم يتم الكشف عنها ربما تشوّه التقرير الخاص بالأنشطة محل الفحص.

### ج- السرية Confidentiality:

- 1- يجب عليهم التحلي بالحكمة في استخدام وحماية المعلومات المكتسبة اثناء قيامهم بواجباتهم.
- 2- يجب عليهم عدم استخدام المعلومات لأي ربح شخصي ولا بأي صيغة كانت والتي قد تكون مخالفة للقانون أو الاهداف الاخلاقية للمنظمة.

### د- الكفاءة Efficiency:

- 1- يجب عليهم المشاركة في الخدمات التي يتطلب المعرفة الضرورية والمهارات والخبرة.
- 2- يجب عليهم اداء خدمات التدقيق الداخلي بصورة مطابقة لمعايير التدقيق الداخلي المطبقة مهنيًا.
- 3- يجب عليهم اجراء التحسين المستمر لكفاءتهم وفاعليتهم ولنوعية الخدمات التي يقدمونها.

### هـ- مبدأ الكفاية المهنية Professional Competence:

تعتبر الكفاية المهنية عنصراً جوهرياً في تأدية مهام التدقيق الداخلي بشكل مناسب داخل الوحدة الاقتصادية وتشمل الكفاية المهنية المعرفة والخبرة والخلفية التعليمية واستمرارية التدريب والتأهيل لموظفي التدقيق ضمن سياسة تدريبية منتظمة آخذين بنظر الاعتبار طبيعة وتعدد الأنشطة والتقدم التكنولوجي وزيادة الخدمات التي تقدمها الوحدة الاقتصادية وكذلك تشمل السرية واحترام قيمة وملكية المعلومات التي يحصلون عليها وعدم الكشف عن هذه المعلومات بدون ترخيص إلا إذا كان هناك التزام قانوني او مهني للقيام بذلك (Basel , 2000: 4-8).

### و- نطاق أنشطة التدقيق Scope of Auditing Activity:

- تخضع كافة أنشطة الوحدة الاقتصادية لفحص وتقييم التدقيق الداخلي ويشمل نطاق عمل التدقيق الداخلي في المصارف الجوانب الرئيسية الآتية:
- 1- فحص وتقييم مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية ومدى تناسبه مع اداء أنشطة الوحدة الاقتصادية.
- 2- فحص وتقييم عمليات ووظائف واجراءات ادارة المخاطر ومدى تطبيقها واساليب تقييمها.

3- مراجعة أنظمة المعلومات المالية والإدارية بما فيها أنظمة المعلومات الإلكترونية والخدمات والأنظمة التي تم استحداثها والتأكد من مدى توافقها مع الأنظمة والقوانين والسياسات والإجراءات.

4- مراجعة مدى دقة وملاءمة السجلات المحاسبي والتقارير المالية.

5- مراجعة الأسس المتبعة من قبل المصرف في تقييم رأس المال.

6- اختبار التقارير الدورية في الوقت المناسب ومدى الاعتماد عليها: (Basel, 2000)

(3-7).

عليه يمكن تلخيص أهمية معايير التدقيق الداخلي في المصارف بالنسبة للمدقق الداخلي

بالآتي:

1- ان يحصل على الاستقلالية وكذلك على دعم مجلس الإدارة والإدارة العليا لضمان تعاون الجهات الخاضعة للتدقيق معه.

2- ان يتمتع بالصلاحيات التي تعزز الاستقلالية.

3- ان يمتلك الكفاية المهنية اللازمة لإنجاز مهامه.

4- أن يتسع نطاق عمله ليشمل كافة أنشطة المصرف ليتمكن من مد الإدارة العليا بالتوصيات والاقتراحات اللازمة لتحسين الأداء ومعالجة الانحرافات مع ترك الأمر للإدارة العليا بشأن تدبير معالجتها.

5- قيام مدير التدقيق الداخلي بوضع الخطط المناسبة لتنفيذ المهام والأساليب التي يتبعها المدقق الداخلي مع وضع برنامج لتطوير وتنمية أداء العمل والتنسيق بين جهود المدقق الداخلي والمدقق الخارجي كذلك وضع برنامج يهدف إلى التحقق من كفاية أداء عملية التدقيق التي يقوم بها قسم التدقيق الداخلي في المصرف.

يلاحظ مما سبق أن معايير التدقيق الداخلي وما تشكله من أهمية في التدقيق الداخلي لعمل المصارف وتحقيق أهدافه إذ لا بد من وجود مجموعة من المعايير التي كما وصفها IIA في عام 2003 التي أصبحت نافذة المفعول في 1 / 1 / 2007 صممت لتلبي متطلبات التغيير الحاصلة في طبيعة ونطاق عمل التدقيق الداخلي واتساع دوره حيث تم تقسيمه إلى معايير خاصة بصفات المدققين الداخليين ومعايير خاصة بطبيعة أنشطة التدقيق الداخلي ومقاييس جودة الأداء ومعايير التنفيذ التي تختلف حسب طبيعة نشاط التدقيق الداخلي وفي ما إذا كان نشاط استشاري أو توكيدي وكذلك مجالات التدقيق الداخلي حسب التطور في مفهوم التدقيق سواء التدقيق المالي أو التشغيلي أو الإداري. وبهذا فإن الغرض الرئيس من وضع معايير التدقيق الداخلي هو لأجل توفير إرشادات يتمكن من خلالها المدققون الداخليون من تنفيذ إجراءات التدقيق الداخلي التي يتم

التخطيط للوصول إليها، وبذلك فإن الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي يعد امرأ ضرورياً يفي من خلاله المدققون الداخليون بالتزاماتهم الوظيفية تجاه الوحدة الاقتصادية ورفع كفاءة اداء مهامهم التدقيقية.

### 1-3-1 التدقيق الداخلي في المصارف واهميته لنظام الرقابة الداخلية:

إن عمل المصارف يرتبط ويتأثر بمصالح فئات عدة في المجتمع وله الاثر الكبير على الحياة الاقتصادية للدولة، ومع تطور العمل المصرفي وازدياد اثاره الاقتصادية اصبح من الضروري احكام الاشراف والرقابة على عمل هذا الجهاز المهم وذلك لضمان استمرارية عمله والمحافظة على موجوداته وتحقيق اهدافه.

#### 1-3-1 تعريف التدقيق الداخلي في المصارف:

عرف التدقيق الداخلي في المصارف بأنه (الامارة، 2007: 45): (أداة من ادوات الادارة للتأكد من التزام الموظفين المنفذين بالسياسات الموضوعة ويقوم بالتدقيق موظفون من داخل المصرف مرتبطون بالسياسات العامة للإدارة ومن اهم واجباتهم بيان كفاءة نظم الرقابة الداخلية والتحقق من صحة التقارير والبيانات المحاسبية وتطابقها مع السياسات والنظم الموضوعة ومدى تفيد الموظفين بتطبيق التعليمات التي تضعها ادارة المصرف وكفاءة الاداء في اقسام وادارات المصرف، وتقدم تقارير المدققون الداخليون الى مجلس الادارة او لجنة التدقيق لمراجعة تحرر المدقق الداخلي من كل قسم او ادارة قد تؤثر على عمله حفاظا على استقلاله).

كما عرف التدقيق الداخلي في المصارف بأنه: (وظيفة مستقلة تنشأ داخل المصرف لفحص وتقويم نشاطاته المالية والادارية كافة لمساعدة جميع العاملين على انجاز الواجبات الموكلة اليهم وذلك عن طريق التحليل والتقييم وتقديم التوجيهات والاستشارات التي تتعلق بالفعاليات المختلفة في المؤسسة المصرفية والتأكد من الاستعمال الامثل للموارد والقدرات بما يتفق والسياسات العامة للمصرف). (عبد المجيد وعبد الله، 1999: 437).

وبذلك فكان لا بد من تفعيل دور التدقيق الداخلي في المصارف بهدف الرقابة على العمليات المصرفية المختلفة للوقاية او الحد من الاخطاء التي تواجهها لتأكيد وضمان منع حدوث الخسائر المالية والمحافظة على الموجودات.

لذا فإن نظام الرقابة الداخلية في المصارف يعد جزءاً اساسياً من الرقابة المصرفية الشاملة حيث يمثل خط الدفاع الاول في منع وتحجيم المخاطر والاطء التي يمكن ان يتعرض لها المصرف، وتستند بشكل اساسي على وضع قواعد وضوابط اساسية تحكم سير عمل المصرف.

وفي هذا الاطار تعد انظمة الرقابة الداخلية في المصرف من الادوات الرقابية الهامة لأنها بمثابة اجراء احترازي يهدف من خلال الوسائل والاجراءات المتبعة الى التأكد من الصحة الحسابية لما هو مدون في السجلات، وحماية اصول المصرف، ورفع كفاءة اداء الموظفين وتشجيعهم على التمسك بالسياسات المرسومة (الامارة، 2007: 26).

وبالنظر لأهمية الرقابة الداخلية في المصارف العراقية، فقد أصدر البنك المركزي العراقي توجيهات عدة للمصارف يلزمها فيها بتعزيز نظم واقسام الرقابة الداخلية وضمان استقلاليتها وجعلها تتناسب مع المعايير الدولية لضمان السرعة في اكتشاف الاخطاء المحتملة والالمام التام بالعمليات المصرفية المختلفة. كما عزز دورها من خلال الزام المصارف بتعيين لجنة مراقبة الحسابات، ولجنة الاقراض الذي يكون مدير الرقابة الداخلية احد اعضائها، اضافة الى تعيين مراقب للامتثال تكون مهمته مراقبة مدى التزام المصرف بالقوانين والانظمة القائمة ورفع تقارير بذلك للبنك المركزي العراقي ولمجلس ادارة المصرف.

### 1-3-2 أهداف التدقيق الداخلي في المصارف:

يمكن تحديد اهداف التدقيق الداخلي في المصارف بالاتي (الامارة، 2007: 46).

- 1- مدى ملاءمة وموثوقية وفاعلية الرقابة المحاسبية والادارية والتشغيلية.
- 2- تحديد مدى التزام المصرف بالسياسات والتعليمات والقرارات والانظمة والقوانين التي لها تأثير على أعمال المصرف.
- 3- نظام الرقابة الداخلية يضمن تسجيل المعاملات بصورة دقيقة وتوفير الحماية المناسبة للموجودات.
- 4- خدمة الزبون في سلم الاولويات دائماً، وان هذه الخدمة تؤدي وفق اقصى درجات الدقة والسرعة وبالجودة المطلوبة فيما يحقق رضا الزبون.
- 5- التقارير الصادرة من انظمة المعلومات المختلفة سواء المالية او الادارية سليمة ويمكن الاعتماد عليها بدرجة كافية.
- 6- ان المخاطر التي يتعرض لها المصرف سواء المالية، الائتمانية، التشغيلية، مخاطر تقديم الخدمة، مخاطر انظمة الحاسوب وغيرها قد تم تقليلها الى الحدود المقبولة او الى ادنى حد ممكن.
- 7- انظمة الحاسوب تتضمن نقاط الضبط والرقابة التي تضمن عدم العبث بالمعلومات وعدم اختراق خطوط الاتصال، وانه تم وضع الضوابط اللازمة للتعامل مع الانظمة والاجهزة.

8- المخصصات والاحتياطيات كافية وتم احتسابها وفق تعليمات السلطات الرقابية والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

تأسيساً لما تقدم يمكن القول ان اهداف التدقيق الداخلي سواء في الوحدات الاقتصادية بشكل عام او في المصارف بشكل خاص تركز على التأكد من كفاءة وفاعلية جميع أنشطة الوحدة وضمان الحماية المحاسبية فيها والتقليل قدر الامكان من الاخطار المحتملة التي تتعرض لها.

### 3-3-1 أهمية الرقابة الداخلية في المصارف:

#### أ- الرقابة والإشراف على المصارف:

يعد النشاط المصرفي من الأنشطة التي لها تأثير كبير في تفعيل الاقتصاد في أي دولة، كون نشاطه يتمثل في استثمار الأموال وقبول الودائع إضافة إلى الدور الأكثر أهمية وهو عمليات التجارة الخارجية المتمثلة بالمعاملات الخارجية بالإضافة إلى أن المصارف تتركز أهميتها في تعاملها بالنقد والأوراق المالية والتجارية، مما جعل من الضروري توفر عنصر الرقابة والإشراف على النشاط المصرفي لتوفير الثقة والاطمئنان على الأعمال المصرفية وأموال المودعين.

تأتي أهمية الرقابة على المصارف من طبيعة نشاطها وخصوصيته التي يمكن ايجازها بالاتي: (الزهيري، 2006: 22).

1- ان المصارف من المؤسسات التي تتعامل بالنقد والاوراق المالية، لذا فإن عامل الخطورة لديها يكون عالياً مما يجعلها من الاجهزة التي تتطلب توافر عنصر الرقابة بصورة فعالة ومحكمة.

2- ضخامة رؤوس اموال المصارف مما يتطلب رقابة واشرافاً على كيفية التصرف بهذه الاموال وفق التعليمات والضوابط المحددة من الجهات العليا.

3- تعامل المصارف بودائع الاخرين يتطلب معرفة الكيفية التي تستثمر بها تلك الودائع كما تتطلب الدقة لكي يطمئن المودعون على اموالهم.

4- تنوع الاجراءات المحاسبية بسبب تعدد أعمال وأقسام وشعب المصرف.

5- كثرة العمليات المصرفية اليومية يتطلب توفر عنصر الرقابة بشكل دائم ومستمر لمنع حدوث الغش والتلاعب ولتلافي أي انحراف يمكن حدوثه.

6- الدور الذي تؤديه المصارف في دعم الاقتصاد الوطني يتطلب مراقبة سياسة المصرف لكي تتماشى مع سياسة الدولة.

## ب- انواع الرقابة على المصارف

تمارس على المصارف انواع عدة من الرقابة وهي ما يأتي (الاخرس وآخرون، 2002:

:332)

### 1- الرقابة الداخلية:

يتم تحديدها ورسمها وتنظيم قواعدها ومدى شموليتها من قبل ادارة المصرف نفسه، وهي بالتالي لا تتم بموجب تشريع ملزم وإنما تتم تنفيذاً للأعراف التجارية والمالية المقبولة والمتعارف عليها وذلك من اجل حماية المصرف واصوله من التلف والسرقة وبالذات (النقدية) وتحفيز العاملين على التمسك بالسياسات الادارية والتنظيمية المرسومة، ويتولى القيام بها أجهزة متخصصة تابعة للإدارة العليا للمصرف، وتمارس هذه الاجهزة رقابتها من خلال الجرد الفعلي المفاجئ، الزيارات الدورية، التفتيش، والتدقيق المحاسبي والاداري.

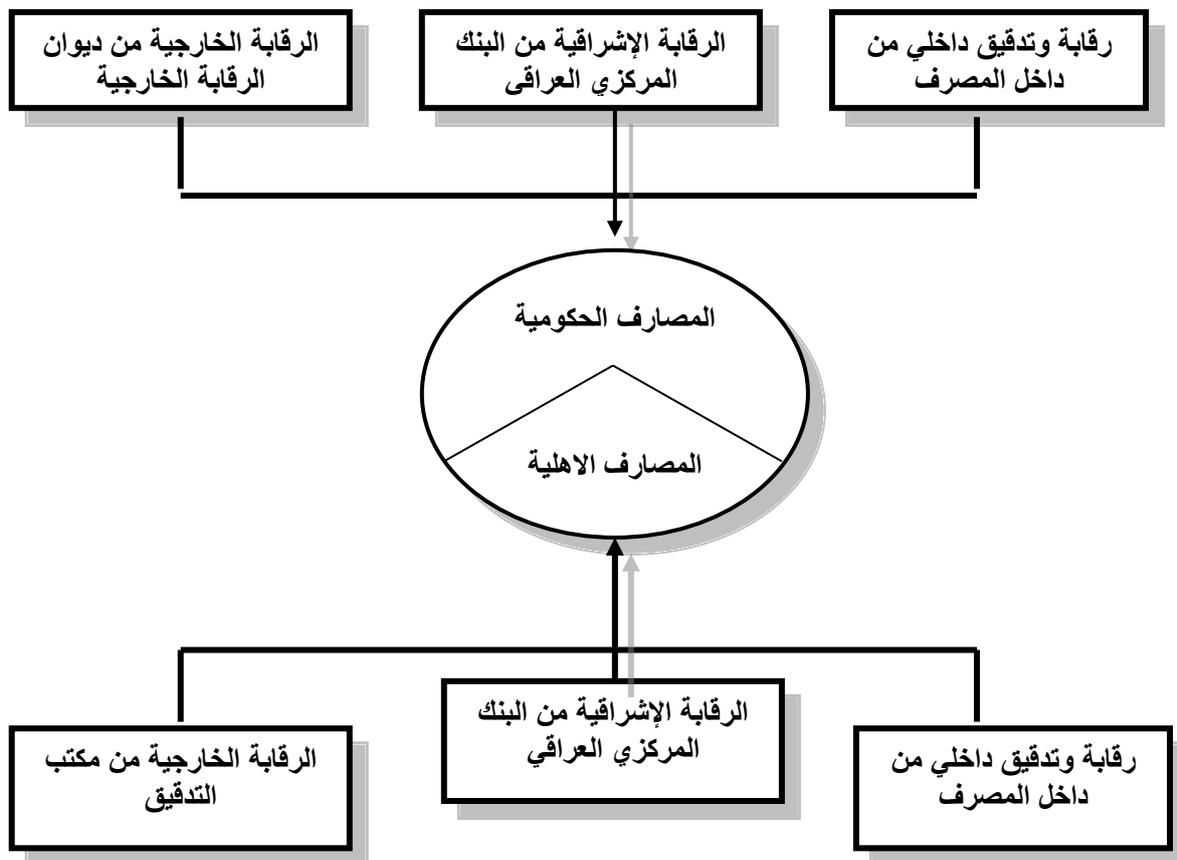
### 2- الرقابة الخارجية:

يقوم بها مندوبون ومفوضون عن المساهمين وهم مراقبو الحسابات، ويكون ارتباطهم مع الهيئة العامة للمساهمين وليس مع ادارة المصرف، ويقوم مراقبو الحسابات بإرسال تقارير عن تدقيق ومراجعة حسابات المصرف الى البنك المركزي، كما ان المصارف تخضع لأحكام الشركات وتعديلاتها كون هذه المصارف شركات مساهمة عامة.

### 3- الرقابة الاشرافية (رقابة البنك المركزي):

تمثل الرقابة الاشرافية اهم اشكال الرقابة على المصارف لأن البنك المركزي يمثل الجهة الرئيسية والوحيدة المسؤولة عن ضمان وسلامة واستمرارية النظام المصرفي للدولة، لذا فقد وضع البنك المركزي القوانين والتشريعات لكل مجال من مجالات نشاط المصرف، وتتم رقابة البنك المركزي على المصارف من خلال القوانين والانظمة والتعليمات ومن خلال التفتيش المباشر ومن خلال الكشوفات الدورية.

وبالإمكان تمثيل أنواع الرقابة التي تمارس على المصارف العراقية بالمخطط الآتي:



رسم توضيحي 3: أنواع الرقابة على المصارف العراقية

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة 2020م.

### 4-3-1 التدقيق الداخلي في المصارف:

تؤدي المصارف دوراً حيوياً في الاقتصاد الوطني في أي بلد، فضلاً عن الأعمال التي تقوم بها والتي هي حاجة عامة لشرائح واسعة قد تطال نسبياً جميع أفراد المجتمع. أن للأعمال المصرفية خصائص تميزها بصورة عامة عن الأعمال الأخرى، ويأخذ التدقيق على تنوعه- ان كان خارجياً او داخلياً او من قبل جهات رقابية متعددة- بالاعتبار هذه الخصائص عند القيام بمهام التدقيق في المصارف، وعند تقويمه لمستويات المخاطر. وللتعرّف على بعض خصائص العمل المصرفي، سيتم استخلاص ذلك مما ورد في اتفاقيتي بازل 1 و 2 وكذلك ما ورد في البيانات التطبيقية الدولية للتدقيق International Auditing Practice Statements (IAPS)، الصادر عن مجلس معايير

التدقيق والتأكيد الدولية International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB)، في البيان رقم IAPS 1004 (العلاقة بين مراقبي النشاط المصرفي ومدققي المصرف الخارجيين) وخاصة الفقرة 13 منه.

وكذلك البيان رقم IAPS 1006 (تدقيق البيانات المالية للمصارف)، وغيرها من الخصائص التي تميز العمل المصرفي، وعلى النحو الآتي: (<http://www.Ifac.org>).

### 1- البنود النقدية:

إن المصارف مؤتمنة على مبالغ وبنود نقدية ضخمة، وهي تتطلب حماية خاصة في التخزين وخلال النقل.

### 2- ادوات خاضعة للتداول وموجودات قابلة للتمويل الالكتروني:

إن المصارف مؤتمنة ولديها قدرة التحكم بأدوات قابلة للتداول وموجودات اخرى قابلة للتحويل المباشر بالطرق الالكترونية المتطورة دوماً وبسرعة كبيرة، وعلى بنود تتميز بطبيعتها بالسيولة مما يجعل المصارف عرضة للتلاعب والغش. ولخاصية هذه البنود يجب على المصارف وضع اجراءات عملية جديّة وانظمة ضبط داخلي سليم.

### 3- انخفاض رأس المال بالنسبة الى الموجودات:

نتيجة لطبيعة العمل المصرفي، ان نسبة رأس المال في معظم المصارف الى اجمالي الموجودات هي منخفضة، مقارنة مع الشركات بصورة عامة.

### 4- التغير السريع في قيمة بعض الموجودات:

بعض الموجودات في المصارف نتيجة لطبيعتها هي عرضة للتغير السريع في قيمتها، وفي كثير من الاحيان يصعب تحديد هذه القيمة. فلذلك ان تغيراً بسيطاً نسبياً في قيمة هذه الموجودات قد يكون له تأثيرٌ كبيرٌ على رأس المال، وبالتالي على الملاءة Solvency الواجبة بموجب متطلبات السلطات الرقابية وبموجب اتفاقية بازل.

### 5- الودائع قصيرة الأجل:

غالباً ما يكون التمويل الرئيسي للمصارف مصدره ودائع قصيرة الاجل، وهذا يؤكد وجوب وضرة الحيابة على ثقة المودعين للحفاظ على سيولة Liquidity المصرف بالدرجة المقبولة والسليمة.

### 6- الواجبات الائتمانية تجاه الموجودات لأطراف أخرى:

تحتفظ المصارف بموجودات تعود ملكيتها لأطراف اخرى، وهذا قد ينتج عنه التزامات من حيث خرق الامانة. لذلك على المصارف وضع اجراءات تشغيلية وضوابط داخلية للتحقق

والتأكد من توظيف هذه الموجودات فقط بموجب الشروط التي على أساسها تم تحويل هذه الموجودات الى المصرف.

#### **7- حجم العمليات المصرفية:**

إن كبر حجم واهمية القيم وتنوع عمليات المصارف، يتطلب نظاماً محاسبياً وضوابط داخلية معقدة، واستعمالاً واسعاً وكفوءاً لنظم المعلوماتية المتطورة والملائمة.

#### **8- العمل المصرفي من خلال الفروع والاقسام:**

يتسم العمل المصرفي عموماً بالعمل من خلال شبكة واسعة من الفروع والاقسام منتشرة جغرافياً داخل البلد وقد يتعداه الى بلدان اخرى، وهذا يتطلب لا مركزية اكبر بالتأكيد، وتركيزاً اكثر على فصل الواجبات وتحديداً بين وظيفتي المحاسبة والضبط Control وهذه اللامركزية تؤدي الى صعوبات في المحافظة على ممارسات تشغيلية ونظم محاسبة موحدة.

#### **9- اجراء المعاملات مباشرة من خلال وسائل التواصل الحديثة:**

يمكن اجراء المعاملات واتمامها مباشرة بوساطة العميل من دون أي تدخل من موظفي المصرف، على سبيل المثال من خلال الانترنت او ماكينات السحب الالي (ATM).

#### **10- التنظيم من خلال السلطات الرسمية:**

إن المصارف خاضعة للتنظيم من قبل السلطات الحكومية، وغالباً ما تؤثر متطلباتها التنظيمية على المبادئ المحاسبية التي تتبعها المصارف، وقد يكون لعدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية تأثيره على البيانات المالية للمصرف أو الإفصاحات فيها.

#### **11- عمليات المقاصة:**

إن استخدام أنظمة المقاصة والدفع بالشيكات، وتحويل الاموال وعمليات القطع... عموماً هو حق حصري للمصارف، وهذا يجعلها جزءاً من حلقة اتصال متكاملة لأنظمة المقاصة المحلية والدولية، مع ما قد يتسبب ذلك من مخاطر منتظمة في الدول التي تعمل فيها.

#### **12- الإصدار والتداول بأدوات مالية معقدة:**

يمكن للمصارف ان تصدر او تتداول بأدوات مالية معقدة، يستلزم ذلك تسجيل بعضها في البيانات المالية على اساس القيمة العادلة Fair Value. وهذا يستوجب ان يكون لدى المصارف اجراءات ملائمة للتقويم وادارة المخاطر. تعتمد ملائمة هذه الاجراءات على ملائمة الطرائق والنماذج الحسابية المتبعة للحصول على معلومات حديثة، وتاريخية معتمدة وسائدة في السوق والمحافظة على دقة ونزاهة المعلومات.

بناءً على ما تقدم يمكن القول ان تأسيس وظيفة التدقيق الداخلي الدائمة في أي مصرف هي من مسؤولية الادارة والتي يجب ان تكون ملائمة لحجمه ولطبيعة عملياته. وهذه الوظيفة

هي جزء من الاشراف المستمر لنظام الضبط الداخلي لأنها توفر تقويماً لمدى الملاءمة مع سياسات واجراءات المصرف القائمة والتأكد من فعالية واجراءات الضبط واستقلالية هؤلاء الذين يتولون المسؤوليات اليومية للامتثال مع تلك السياسات والاجراءات. ولكي تكون مهمة التدقيق الداخلي فاعلة تماماً، يجب ان تكون مستقلة عن الانشطة المؤسسية الاخرى التي تقوم بتدقيقها او مراجعتها. وكل نشاط او قسم او أي من فروع المؤسسة المصرفية يجب ان يقع ضمن نطاق مهمة التدقيق الداخلي ويعزز الثقة في النظام المصرفي.

### 1-3-5 العناصر الرئيسية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصارف:

#### أ- المبادئ الاساسية لأنظمة المعلومات:

تعد انظمة المعلومات والاتصالات من المبادئ الاساسية لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصارف، حيث ان وجود نظام رقابة داخلية فعال يتطلب وجود انظمة معلومات يعتمد عليها وبشكل يغطي كافة نشاطات المصرف الهامة كذلك وجود قنوات اتصال فعالة للتأكد من ان جميع الموظفين يفهمون ويلتزمون بشكل كامل بالسياسات والاجراءات الرقابية ذات الصلة بأعمال المصرف وكيفية القيام بها ودورهم ومسؤولياتهم من النظام.

ان الاتصال الفعال يجب ان يكون مفتوح بكافة الاتجاهات وان يسري من خلال هذه الوحدة الاقتصادية عبر جميع مكوناتها وهيكلها التنظيمي، وان تتوفر للعاملين وسيلة لتوصيل المعلومات الهامة الى المستويات الاعلى كما يلزم ايضاً ان يكون هناك اتصال مفتوح مع الاطراف الخارجية، فعندما تتعرض اهداف العمل لأي خطر فإنه يمكن اتخاذ الاجراء اللازم وفي الوقت المناسب (حماد، 2005: 65). حيث ان خصائص المعلومات الجيدة هي (الملاءمة، الموثوقية، سهولة الوصول اليها، قابلية الاستخدام والمقارنة)

ومن امثلة الواقع العملي في المصارف على انظمة المعلومات والاتصالات (شهادة،

2005: 39):

1- وجود نظام معلومات يمتاز بالدقة والمرونة والشمولية ويمكن من استرجاع البيانات بسهولة وفي الوقت المناسب.

2- وجود نظام محاسبي سليم ومكتوب يبين الحسابات الرئيسية والمساعدة وطبيعتها وكيفية التعامل بها.

3- وجود نظام يضمن إثبات العمليات المالية فور حدوثها وتعزيز القيود بالمستندات والتأييدات الثبوتية.

4- وجود نظام للتسويات والمطابقات الدورية يقوم به موظفون مستقلون عن منفذي العمليات.

5- وجود خطة طوارئ لدى المصرف لمواجهة الازمات والظروف غير الطبيعية. بذلك ولكي يكون نظام المعلومات والاتصالات فعالاً لابد ان يوفر المعلومات المفيدة في الوقت المناسب وايصالها بطريقة تكون قابلة لاستخدامها في اتخاذ قرارات ملائمة للرقابة على أنشطة المصرف واعداد تقارير مالية موثوق بها.

#### ب- المراقبة:

ان المراقبة هي العملية التي تقيّم جودة اداء الرقابة الداخلية على مدى الوقت، وتشمل تقييم عناصر الرقابة في الوقت المناسب واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة وتتم المتابعة بضمان ان عناصر الرقابة مستمرة في العمل بشكل فعال (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2006: 485).

ويعد هذا العنصر من اهم عناصر الرقابة الداخلية حيث انه مرتبط بالاستمرارية وتقوم الادارة بمراقبة اداء الانشطة الرقابية ومتابعتها والتأكد ما اذا كانت تعمل وفق الغرض المحدد لها وتعديلها حسب ما هو مناسب وحسب التغيرات في الظروف المحيطة بالعمل (الدوسري والخشاوي، 2005: 17).

تتم عملية المراقبة من خلال التقييمات الدورية المنفصلة وتمثل مجموعة من الانشطة الرقابية التي تتم بعد اتمام العمليات ويقوم بها مركز العمل نفسه او من قبل التدقيق الداخلي للوحدة الاقتصادية او من خلال جهات تدقيقية خارجية (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2006: 485).

وقد ألزمت لجنة بازل المعنية بالرقابة على المصارف ضمن ورقة العمل الخاصة بإطار نظام الرقابة الداخلية في المصارف وكذلك معيار التدقيق الداخلي الامريكي رقم 2120 بضرورة وجود تدقيق داخلي مستقل وشامل وفعال يقوم بفحص وتقييم فاعلية وكفاية وتعزيز التحسين المستمر لنظام الرقابة الداخلية المعمول به ومن ثم تحديد نقاط الضعف في هذا النظام. ولغرض تحقيق ذلك يجب ان يتوافر في التدقيق الداخلي ما يأتي:

- 1- ان يكون نشاطاً مستقلاً عن أنشطة المصرف اليومية.
- 2- لديه الصلاحيات اللازمة التي تؤهله لداء مهامه.
- 3- موظفون يتمتعون بالخبرة والكفاية اللازمة.
- 4- دورية التدقيق تتحدد استناداً لمدى طبيعة ودرجة خطورة أنشطة المصرف.

ويتوجب بعد اتمام التقييمات المنفصلة ابلاغ المستوى الاداري المعني وفي الوقت المناسب بأية انحرافات او اخفاقات في نظام الرقابة الداخلية ليتم معالجتها فوراً. اما بالنسبة للانحرافات الهامة فيتم رفع تقارير عنها الى لجنة التدقيق او مجلس الادارة او الادارة العليا متضمناً التوصيات اللازمة لمعالجتها (الامارة، 2007: 38).

بناءً عليه يمكن القول انه من الضروري وجود تدقيق داخلي في المصارف مستقل وكفوء يتولى مهمة فحص وتقييم كفاية فاعلية الرقابة الداخلية لتحديد نقاط الضعف والاختراقات الهامة في هذا النظام وتقديم التوصيات اللازمة بشأن معالجتها.

## الفصل الثاني

### الدراسة الميدانية

#### 1-2 التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث:

يمكن ايجاز آلية عملية التدقيق الداخلي وادارته في المصارف عينة البحث في ما يأتي:

استناداً لخطة التدقيق السنوية يتم تحديد الجهة الخاضعة للتدقيق والذي يطلق عليه التدقيق او التفتيش الدوري للفروع والاقسام والقيام بمهام خاصة حسب مقتضيات العمل او متطلبات الادارة العليا اضافة الى عمليات التفتيش المفاجئ للفروع.

تتم عملية التفتيش الميداني في موقع العمل للجهة الخاضعة للتفتيش، وذلك بإصدار أمر من ادارة القسم بتشكيل لجنة التفتيش وتكليفهم بتدقيق أعمال الفرع أو الجهة المعنية، ويحدد في هذا الامر اسماء اعضاء اللجنة ورئيسها وتتكون عادة من اربعة او ثلاثة اشخاص حسب حجم وتعقد أعمال تلك الجهة.

أما عملية التدقيق المكتبي فهي اجراءات يومية تتم من خلالها عمليات فحص وتدقيق الكشوفات والسجلات ومطابقتها والتأكد من صحتها.

أما بالنسبة لتقارير التدقيق فتكون مهمة متابعتها مع الجهة الخاضعة للتدقيق ومتابعة الملاحظات والتوصيات الواردة فيها والاجراءات المتخذة من قبل الفروع التي تم تدقيقها بشأن تلك الملاحظات.

والجدول (4) يوضح عدد موظفي اقسام التدقيق الداخلي وتخصصاتهم في عينة البحث

**جدول 4: موظفو التدقيق الداخلي مع تخصصاتهم وسنوات الخدمة**

ت	اسم المصرف	عدد موظفو قسم التدقيق الداخلي	عدد المدققين الداخليين في القسم	سنوات الخدمة				
				أقل من 5 سنوات	6-15 سنة	16-25 سنة	26-35 سنة	أكثر من 36 سنة
-1	مصرف الجيهان	58	14	11	5	22	16	4
-2	مصرف كردستان	12	3	8	2	-	-	2
-3	مصرف ابوظبي فرع اربيل	15	5	10	-	-	5	-
-4	المصرف الموصل تجاري فرع اربيل	5	2	3	-	-	2	-
-5	مصرف الطيف الإسلامي	10	4	6	-	-	4	-

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

**جدول 5: استثمارات استبانة التدقيق الداخلي**

ت	اسم المصرف	الاستثمارات الموزعة	النسبة	الاستثمارات المستردة	النسبة
-1	مصرف الجيهان	20	44	15	37
-2	مصرف كردستان	4	8	4	10
-3	مصرف ابوظبي فرع اربيل	7	20	7	17
-4	المصرف الموصل تجاري فرع اربيل	3	6	3	8
-5	مصرف الطيف الإسلامي التجاري	4	8	4	10
-6	مصرف الجيهان	4	8	4	10
-7	مصرف كردستان	3	6	3	8
	المجموع	45	%100	40	%100

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

### جدول 6: استمارات استبانة المدقق الخارجي

ت	جهة المدقق الخارجي	الاستمارات الموزعة	النسبة	الاستمارات المستردة	النسبة
8-	ديوان الرقابة المالية	10	50	10	50
9-	مكاتب التدقيق	10	50	10	50
	المجموع	20	%100	20	%100

	المجموع	65	%100	60	%92
--	---------	----	------	----	-----

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

بلغت النسبة الكلية لأجمالي عدد الاستمارات المستردة الخاضعة للتحليل 92% وهي نسبة جيدة جداً.

وتمثل الجداول الآتية المعلومات المتعلقة بالإعداد والنسب المئوية للاستمارات المستردة والخاضعة للتحليل بحسب التحصيل العلمي والتخصص وسنوات الخدمة المصرفية والوظيفة والاشتراك بالدورات لعينة البحث وكما يلي:

### جدول 7: أفراد عينة البحث حسب التحصيل العلمي

ت	الشهادة	العدد	النسبة
1-	دكتوراه	4	7
2-	ماجستير	-	-
3-	محاسب قانوني	3	5
4-	دبلوم عالي	2	3
5-	بكالوريوس	30	50
6-	دبلوم	12	20
7-	اعدادية	9	15
	المجموع	60	%100

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

يتضح من الجدول (7) ان حملة شهادة البكالوريوس للعينة احتلت اعلى نسبة حيث بلغت 50% اما ادنى نسبة فكانت لحملة شهادة الدبلوم العالي التي بلغت 3%، كما ويلاحظ ان حملة الشهادات العليا قد احتلت النسب القليلة التي تراوحت بين 3% و 7%.

**جدول 8: أفراد عينة البحث حسب التخصص العلمي**

ت	التخصص العلمي	العدد	النسبة
-1	محاسبة	27	45
-2	إدارة أعمال	9	15
-3	اقتصاد	5	8
-4	علوم مالية ومصرفية	5	8
5	اخرى	14	24
	المجموع	60	%100

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

في الجدول (8) احتل اختصاص المحاسبة اعلى نسبة حيث بلغ 45%، اما النسبة الادنى فقد تساوى فيها اختصاصا الاقتصاد والعلوم المالية والمصرفية حيث بلغا 8%، اما اختصاص ادارة الاعمال فكانت نسبته 15% فيما بلغت نسبة الاختصاصات الاخرى ومن ضمنها الاعدادية 24%، مما يدل على ان ما يقارب ربع العدد بعيد عن تخصصات التدقيق والمحاسبة ومن ضمنهم من ليس لديه تخصص (دون الشهادة الجامعية).

**جدول 9: أفراد عينة البحث حسب سنوات الخدمة**

ت	سنوات الخدمة	العدد	النسبة
-1	1 – 5	24	40
-2	6 – 25	11	18
-3	26 – 35	20	34
-4	36 فما فوق	5	8
	المجموع	60	%100

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

يعكس الجدول (9) نسبة 40% من افراد العينة تراوح عدد سنوات خدمتهم من سنة الى 5 سنوات، تلتها نسبة الافراد الذين عدد سنوات خدمتهم تتراوح بين 26- 35 حيث بلغت 34% اما الافراد الذين تراوحت سنوات خدمتهم بين 6 – 25 سنة فكانت نسبتها 18% فيما بلغت نسبة الافراد الذين كانت سنوات خدمتهم أكثر من 36 سنة 8%، مما يدل على ان غالبية الموظفين هم من التعيين الجديد.

#### جدول 10: أفراد عينة البحث حسب الوظيفة

ت	الوظيفة	العدد	النسبة
-1	محاسب قانوني	7	12
-2	رقيب مالي	8	13
-3	م. رقيب مالي	5	8
-4	مدير اقدم	4	7
-5	مدير	11	19
-6	م. مدير	3	5
-7	مدقق اول	8	13
-8	محاسب	2	3
-9	م. مدقق	5	8
-10	ملاحظ	7	12
	المجموع	60	%100

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

يتضح من الجدول (10) ان وظيفة مدير احتلت النسبة الاكبر وهي 19% من بين مجموعة التدقيق الداخلي واصغر نسبة لهم كانت لوظيفة محاسب التي بلغت 3% فيما تراوحت النسبة لبقية الوظائف لهذه المجموعة بين 7% و 13%، اما اكبر نسبة لوظائف مجموعة المدقق الخارجي فكانت وظيفة رقيب مالي والتي بلغت 13% اما اصغر نسبة لهذه المجموعة فكانت لوظيفة م. رقيب مالي وهي 8%، اما وظيفة محاسب قانوني فقد احتلت نسبة 12%.

### جدول 11: أفراد عينة البحث حسب الاشتراك في الدورات المتخصصة

ت	الدورات	العدد	النسبة
-1	في مجال التدقيق والمحاسبة	15	25
-2	في مجال المعايير المحاسبية والتدقيقية	8	13
-3	في مجال الاعمال المصرفية الاخرى	26	44
-4	عدم الاشتراك بأي دورة	11	18
	المجموع	60	%100

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

يلاحظ من الجدول (11) ان هناك 18% من عينة البحث لم يشتركوا بأية دورة سواء في مجال الاعمال المصرفية او في مجال عمل التدقيق مع الاخذ بنظر الاعتبار أن النسبة العالية من افراد العينة هم من التعيين الجديد، والمتبقي نسبة 82% قد تم اشراكهم في دورات عديدة وفي مختلف المجالات المصرفية وهذا مؤشر جيد، اما عدد المشتركين في مجال المعايير المحاسبية والتدقيقية فكانوا بنسبة 13% مما يدل على ان هناك توجهاً في منح فرصة الاشتراك بمثل هذه الدورات والاستفادة منها في مجال العمل التدقيقي.

### 2-2 الاساليب الاحصائية المستخدمة في تحليل اجابات عينة البحث: 1- الوسط الحسابي:

تم استخدام هذا المقياس لمعرفة مدى توافق اجابات عينة البحث مع حركة المقياس لغرض التوصل الى تأثير استخدام اجراءات التدقيق الداخلي استناداً لمعايير التدقيق، على كفاءة أعمال التدقيق الداخلي ومدى مساهمة استخدام هذه المعايير في زيادة ثقة المدقق الخارجي بنتائج أعمال التدقيق الداخلي في المصارف. استخدم المقياس الخماسي المكون من (1-5) درجات تمثل مساحة المقياس، فكلما كان الوسط الحسابي اكبر او يساوي الوسط الفرضي البالغ (3) كان ذلك دليلاً على ان اتجاه اجابات عينة البحث متوافق مع حركة المقياس، وكلما كان اقل من (3) دل على عدم توافق الاجابات مع حركة المقياس، والوسط الحسابي هو القيمة الناتجة من مجموع القيم التي تمثل فقرات الاسئلة  $X_i$  مع اوزانها المرجحة  $W_i$  مقسوماً على مجموع تلك الاوزان ويرمز له  $X_w$

لذا فالوسط الحسابي المرجح لها هو:

$$X_w = \frac{\sum x_i w_i}{\sum w_i}$$

## 2- الانحراف المعياري:

تم استخدام هذا المقياس لغرض تحديد مقدار التشتت الذي تمثله الاجابات، فكلما كان الانحراف المعياري كبيراً دل ذلك على تشتت عال في الاجابات وعدم اتجاه عينة البحث لأجابة محددة، فإذا كان  $X$  يمثل الوسط الحسابي لعينة حجمها  $n$  من القيم او فقرات الاسئلة  $X_i$  فإن الانحراف المعياري ويرمز له  $S_x$  لها هو:

$$S_x = \sqrt{\frac{\sum (xi - x^-)^2}{n - 1}}$$

## 3- التحليل العامل:

تم استعمال هذا التحليل لغرض تحديد اهمية وترتيب اسئلة استمارة الاستبانة المتعلقة بإتباع المصارف لإجراءات التدقيق المعدة وفقاً لمعايير التدقيق الداخلي ومدى اعتماد المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي المستند على هذه المعايير.

ويعرف التحليل العامل بأنه نموذج رياضي يوضح العلاقة بين مجموعة كبيرة من المتغيرات بدلالة عدد قليل من العوامل الاساسية.

إن اعتماد معاملات الارتباط لتفسير العلاقة بين المتغيرات ينطوي على صعوبة كبيرة خاص عندما يكون هناك عدد كبير من المتغيرات، لذلك فإن التحليل العامل وسيلة لتقليص هذه العلاقات لتسهيل تفسيرها. ان الهدف من استخدام التحليل العامل هو انه يتم تقويم المتغيرات على اساس العلاقات القائمة بين هذه المتغيرات واختبارها، كذلك ان هذا التحليل يظهر لنا اهمية كل متغير من هذه المتغيرات ومعرفة ما اذا كان هناك متغير يظهر مستقلاً عن بقية المتغيرات او معرفة ان كان له علاقة بالمتغيرات المؤثرة الاخرى.

ومن طرائق التحليل العامل المستخدمة في تحديد العوامل المؤثرة هي الانموذج العامل Factor model الذي يفسر الانموذج العامل لـ  $K$  من المتغيرات المشاهدة لعينة حجمها  $n$  على اساس دالة خطية لـ  $m$  من العوامل المشتركة و  $K$  من العوامل الوحيدة لكل متغير. أي ان ...

$$\frac{X}{Kx1} = \frac{\wedge F}{Kxmmx1} + \frac{U}{Kx1} + \frac{\mu}{Kx1} \dots (1)$$

حيث أن:

X الموجه العشوائي للمتغيرات K

∧ مصفوفة احتمالات العوامل أي مصفوفة الثوابت

F الموجه العشوائي للعوامل المشتركة

U الموجه العشوائي للعوامل الوحيدة

μ موجه اواسط المتغيرات

ان موجهي متوسطات كل من العوامل المشتركة والوحيدة هما موجهان صفريان تبعاً لافتراض m موجه اواسط المتغيرات صفري. أي ان الانموذج العاملي سيكون بالشكل الاتي:

$$\frac{X}{Kx1} = \frac{\wedge F}{Kxmx1} + \frac{U}{Kx1} \dots(2)$$

ويمكن وصف التحليل العاملي باختصار على انه وصف وتفسير الظواهر او الصفات للمتغيرات على اساس الوصول الى اعلى درجة من المعلومات بأقل عدد ممكن من العوامل والتي تعبر عن العلاقات الموجودة بين المتغيرات.

#### 4- النسب المئوية:

تم استعمال النسب المئوية لتوضيح نسبة كل متغير في المتغيرات او نسبة كل صفة في الصفات الكلية وفق المعادلة الاتية:

عدد القيم التي تحمل الصفة

$$\text{النسبة المئوية} = \frac{\text{عدد القيم الكلي لها}}{100} \times 100$$

عدد القيم الكلي لها

### 2-3 استخدام معايير التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث:

#### 2-3-1 تحليل نتائج الوسط الحسابي والانحراف المعياري وتفسيرها: أ- الاستبانة الخاصة بالتدقيق الداخلي:

جرى تحليل وتفسير نتائج الوسط الحسابي والانحراف المعياري لأسئلة الاستبانة الخاصة بالتدقيق الداخلي لغرض معرفة نتائج اجابة عينة البحث على اسئلة كل محور من محاور الاستبانة إذ ان المجموعات الخمس الرئيسية لمعايير التدقيق الداخلي قد تم تنظيمها على شكل خمسة محاور كل محور يمثل مجموعة رئيسية من معايير التدقيق الداخلي وكما يلي:

#### المحور الاول: الاستقلالية:

يمثل هذا المحور المجموعة الرئيسية الاولى من معايير التدقيق الداخلي والتي يتفرع منها مجموعة من المعايير التي تعبر عن وسائل تحقيق المعيار الرئيسي ويرى معهد المدققين

الداخليين الامريكي IIA ان استقلال المدقق الداخلي يقوم على دعامين هما المركز التنظيمي، والموضوعية يتضمن هذا المحور الاسئلة من (1-5) وهي كالآتي:  
يتضح من الجدول (12) الذي تضمن اجابات عينة البحث لأسئلة المجموعة الاولى- الاستقلالية- التحليل الاتي الذي توصلت اليه الباحث والمتعلق بالوسط الحسابي والانحراف المعياري وهي ما يأتي:

**السؤال (1) (ينبغي ان يكون التدقيق الداخلي مرتبطاً بأعلى مستوى اداري ومستقلاً عن الاقسام التنفيذية)** حصل على وسط حسابي بلغ 4.65 وانحرف معياري 0.48 والذي يدل على استجابة عينة البحث لحركة المقياس وتشنت ضئيل في الاجابات، مما يؤكد على وجوب ارتباط التدقيق الداخلي بأعلى مستوى اداري وهو مجلس الادارة واستقلالته عن اقسام المصرف التنفيذية، حيث حصلت على نسبة اجابات الاتفاق عالية جداً وهذا يعني ان يكون المدقق الداخلي بعيداً عن تأثير الجهة التي يقوم بتدقيق اعمالها فيتوفر له الاستقلال ولا يكون لها أي تأثير عليه، وبذلك يحقق اكبر قدر من الاستقلالية التي من شأنها رفع كفاءة ادائه لأعماله التدقيقية التي تتم بحيادية تامة. وهذا يصب في النهاية نحو إثبات فرضية البحث ويؤيد الاتجاه الصحيح في تحليل نتائج الاستبانة.

**السؤال (2) (لا يكلف المدقق الداخلي بتنظيم بعض الاعمال المحاسبية في المصرف وان اقتضت الحاجة لذلك).** حصل على وسط حسابي بلغ 4.02 وانحراف معياري بلغ 0.73 مما يدل على استجابة واضحة لحركة المقياس وتشنت ضئيل في الاجابات، وهذا يؤكد ان المدقق الداخلي مستقلٌ عن الانشطة التي يقوم بتدقيقها ولا ينبغي له ان يحل محل أي موظف تابع لقسم آخر مهما حصل ولو كان ذلك بصفة مؤقتة حتى لا يجمع بين الاداء والتدقيق في الوقت نفسه، وهذا يحقق معيار الموضوعية بأن يتوفر للمدقق اتجاه فكري مستقل يلتزم به حال ادائه عمليات التدقيق بكل امانة وجدية حتى يستطيع القيام بأعماله بدرجة عالية من الاستقلال والحرية وان يحظى بمكانة مناسبة في المصرف بالقدر الذي يكفي لتنفيذ المهام والمسؤوليات التي يكلف بها بكفاءة عالية.

**السؤال (3) (ينبغي وجود لجنة تدقيقية لمجلس ادارة المصرف)** حصل على وسط حسابي بلغ 2.70 وانحراف معياري بلغ 1.04 ما يدل على عدم استجابة عينة البحث لحركة المقياس وعلى تشنت عال في الاجابات، وهذا يؤكد ان على الادارة العليا للمصرف ان تقوم بتنفيذ التعليمات النافذة التي تتطلب وجود لجنة تدقيقية منبثقة من مجلس الادارة ليكون لها الاشراف المباشر على عمل التدقيق الداخلي وارتباطه بها والذي يعزز استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي التي يجب ان تمتاز بها اقسام التدقيق الداخلي في المصارف.

**السؤال (4) تهتم ادارة المصرف بإجراء التعديلات التي يوصي بها المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.40 وانحراف معياري بلغ 0.70 مما يؤكد على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وتشنت ضئيل في الاجابات يؤكد وحسب ما جاء في معيار مكانة المدقق الداخلي في المنشأة ضرورة المتابعة والاهتمام بتوصيات المدقق الداخلي والعمل على تنفيذها من خلال ادارة المصرف وهذه بالتأكيد تدعم استقلالية المدقق الداخلي وتزيد من كفاءة اعماله.

**السؤال (5) يستند المدقق الداخلي في حكمه وقراراته على ادلة غير منحازة الى أي قسم داخل المصرف).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.50 وانحراف معياري بلغ 0.71 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث لحركة المقياس وعلى تشنت ضئيل جداً في الاجابات وهذا يؤكد على ان المدقق الداخلي يجب ان يبعد نفسه عن التأثيرات الشخصية ويكون اعتماده على الادلة اعتماداً موضوعياً ومنطقياً بحيث تتضح امانته وجديته وان يكون نزيهاً في حكمه على صحة العمليات ونزيهاً في قراراته لنتائج اعماله التي بالتأكيد ستكون وفقاً لذلك على درجة عالية من الكفاءة والفاعلية وهذا ما وضحت النتائج التي حققت اجابات اتفان عالية جداً. والجدول (12) يوضح اسئلة المحور الاول:

**جدول 12: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات اسئلة المحور الاول- الاستقلالية**

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1-	ينبغي ان يكون التدقيق الداخلي مرتبطاً بأعلى مستوى اداري ومستقلاً عن الاقسام التنفيذية.	26	14	-	-	-	4.65	0.48
2-	لا يكلف المدقق الداخلي بتنظيم بعض الاعمال المحاسبية وان اقتضت الحاجة لذلك.	9	25	4	2	-	4.02	0.73
3-	ينبغي وجود لجنة تدقيقية لمجلس ادارة المصرف.	2	7	12	15	4	2.70	1.04
4-	تهتم ادارة المصرف بإجراء التعديلات التي يوصي بها المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة.	20	17	2	1	-	4.40	0.70
5-	يستند المدقق الداخلي في حكمه وقراراته على ادلة غير منحازة الى أي قسم داخل المصرف.	24	13	2	1	-	4.50	0.71

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

### المحور الثاني: الكفاءة المهنية اللازمة

يتضمن الاسئلة (6-11) وهذا المحور يمثل مجموعة المعايير الثانية للتدقيق الداخلي المتعلقة بالكفاءة المهنية اللازمة وهي كالآتي:

**السؤال (6) (يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المؤهل العلمي والعملية للمدقق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.85 وانحراف معياري بلغ 1.07 وهذا يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وتشنتت عال في الاجابات، وذلك يؤكد ان على اقسام التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث الاهتمام بالمؤهل العلمي والعملية للمدقق الداخلي بما ينسجم مع عمله فهو يفحص ويدقق اموراً محاسبية ومالية لذا يجب ان يكون حاصلاً على مؤهل عال في المحاسبة، اضافة الى ان عمل المدقق الداخلي يمتد الى نواحي غير محاسبية تتعلق بالجوانب الفنية والداخلية مما يستلزم توفر الخبرة الفنية التي ستضيف له كفاءة فنية وخبرة تعليمية مناسبة لطبيعة التدقيق الذي يقوم به.

**السؤال (7) (ينبغي ان تتوفر لدى المدقق الداخلي القدرة والخبرة الكافية على تحديد ومراقبة المخاطر المصرفية).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.40 وانحراف معياري بلغ 0.74 مما يشير الى استجابة عالية لعينة البحث مع حركة المقياس وتشنتت ضعيف في الاجابات الامر الذي يميز اتجاه عينة البحث بالنظرة الشمولية للمدقق الداخلي لجميع النواحي والامور محل فحصه وتقويمه بما فيها مراقبة المخاطر وبذلك سيتمكن من اكتساب الخبرة والكفاءة اللازمة لمواجهة او تقليل المخاطر التي قد يترتب عليها ضياع او فقدان بعض الموجودات المصرفية.

**السؤال (8) (يحصل قسم التدقيق الداخلي في المصرف على الموظفين المؤهلين من حيث التعليم والمهارة والتدريب للعمل فيه).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.80 وانحراف معياري بلغ 1.26 والذي يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشنتت عال في الاجابات وهذا يؤكد على ان تزويد اقسام التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث بمجموعة من المحاسبين والمدققين والذين يتلقون البرامج التدريبية ويهتمون باكتساب المعلومات والمهارات لديهم من خلال سعيهم الى التعليم المستمر وبذلهم العناية المهنية المعقولة والتي بالتاكيد سترفع كثيراً من كفاءة ادائهم المهني، حيث يعد المدقق الداخلي مسؤولاً عن متابعة تعليم نفسه والارتقاء بمستواه المهني حتى يتسنى له الاحتفاظ بامتيازه في أعمال التدقيق، وهذا ما يؤدي في النهاية إلى إثبات الفرضية الأولى للبحث.

**السؤال (9) (يتطلب عمل المدقق الداخلي المهارة العالية في التعامل مع الناس والقدرة على التوصيل السليم).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.40 وانحراف معياري بلغ 0.74 مشيراً بذلك الى استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس والى تشتت ضعيف في الاجابات، مما يدل على ان قدرة المدقق الداخلي في التعامل مع الافراد والاتصال بهم بطريقة فعالة سيمكنه من كسب تعاون الاخرين واحتفاظه بصلاحيته واقتداره المهني في الاتصالات والعلاقات الانسانية التي توفر له الكفاءة والامتياز المهني.

**السؤال (10) (يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم يكن الزاماً مهنياً او قانونياً يتطلب الكشف عن بعض المعلومات).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.45 وانحرف معياري بلغ 0.67 وهذا مؤشر واضح على استجابة عالية لعينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت ضئيل في الاجابات، يعني ذلك ان المدقق الداخلي لدى المصارف عينة البحث ملتزم بالقيم الاخلاقية والمهنية التي يدعو اليها معهد المدققين الداخليين الامريكي حين حدد السلوكيات التي يجب اتباعها والتي ينبغي على المدقق الداخلي الالتزام بها ضمن معايير الاداء المهني وبمواثيق شرف المهنة حيث دعت الى توفير مستويات عالية من الامانة والموضوعية والولاء في المشتغلين بهذه المهنة وفق مستوى متعارف عليه للأداء والذي من شأنه رفع كفاءة ادائهم لعملهم، وبذلك يكون تحليل نتائج اسئلة الاستبانة في المسار الصحيح وباتجاه إثبات فرضية البحث الأولى.

**السؤال (11) (من الضروري مواكبة التطورات التي تحصل على المعايير التدقيقية).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.60 وانحراف معياري بلغ 0.49 وهذا دليل واضح على استجابة عالية جداً لعينة البحث مع حركة المقياس وتشتت ضئيل جداً في الاجابات، مما يدل على وعي الافراد العاملين في اقسام التدقيق الداخلي للمصارف عينة البحث في اهمية وضرورة الاطلاع على التطورات الحاصلة في صعيد أعمال التدقيق الداخلي وما آلت اليه هذه المهنة وبذلك ستزداد خبرتهم ومعلوماتهم وتوجههم السليم في متابعة احدث وآخر التطورات في مجال المعرفة المتصلة بالتدقيق الداخلي، الامر الذي سينعكس في النهاية على نتائج اعمالهم البناءة وتؤيد انجاز مهام التدقيق بكفاءة وامتياز. والجدول (13) يوضح اسئلة المحور الثاني

**جدول 13: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات اسئلة المحور الثاني- الكفاءة المهنية اللازمة**

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً	لا اتفق	غير متأكد	اتفق	اتفق بشدة	الاسئلة	ت
1.07	3.85	1	5	5	17	12	يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المؤهل العلمي والعملي للمدقق الداخلي.	-6
0.74	4.40	-	1	3	15	21	ينبغي ان تتوفر لدى المدقق الداخلي القدرة والخبرة الكافية على تحديد ومراقبة المخاطر المصرفية.	-7
1.26	3.80	3	5	3	15	14	يحصل قسم التدقيق الداخلي في المصرف على الموظفين المؤهلين من حيث التعليم والمهارة والتدريب للعمل فيه.	-8
0.74	4.40	-	1	3	15	21	يتطلب عمل المدقق الداخلي المهارة العالية في التعامل مع الناس والقدرة على التوصيل السليم.	-9
0.67	4.45	-	-	4	14	22	يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم يكن الزام مهني او قانوني يتطلب الكشف عن بعض المعلومات.	-10
0.49	4.60	-	-	-	16	24	من الضروري مواكبة التطورات التي تحصل على المعايير التدقيقية.	-11

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

**المحور الثالث: مجال عمل التدقيق الداخلي:**

يتضمن الاسئلة من (12 – 20) وكما يأتي:

**السؤال (12) (يتوجب على المدقق الداخلي الامام بنظام الرقابة الداخلية في المصارف).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.82 وانحراف معياري بلغ 0.38 مما يدل على استجابة واضحة وقوية لعينة البحث مع حركة المقياس وتشتت ضعيف جداً في الاجابات مما يؤكد اهمية المام المدقق الداخلي بنظام الرقابة الداخلية في المصارف عينة البحث، فقد نصت معايير الاداء المهني للتدقيق الداخلي على ان مجال عمل التدقيق الداخلي يجب ان يتضمن فحص وتقويم سلامة وفعالية نظام الرقابة الداخلية المعمول به ومدى كفاءته وامكانية الوثوق به من خلال دراسة مدى صحة المعلومات المالية والتشغيلية وتقويم الوسائل المستعملة في تحديد وقياس وتبويب وعرض هذه المعلومات ليتمكن حينها المدقق الداخلي من التحقق ما اذا كان هذا النظام يوفر التأكيدات الكفيلة بإيضاح ان انجاز الاعمال المصرفية قد تم بكفاءة وبطريقة اقتصادية وفقاً لما مخطط له، وبذلك ستكون نتائج أعمال التدقيق الداخلي والتقارير المعدة عنها قد بنيت على اساس اجراءات كفوءة وجودة اداء عالية في مهام التدقيق وبالتالي تعطي مؤشراً ان المصرف

قد حقق نظام سليم للرقابة الداخلية وينعكس في النهاية على زيادة ثقة وقبول المدقق الخارجي بنتائج أعمال التدقيق الداخلي وهذا ما يؤدي إلى إثبات الفرضية الثانية من البحث.

**السؤال (13) (يتحقق المدقق الداخلي من معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها ادارة المصرف).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.80 وانحراف معياري بلغ 1.01 مما يدل على استجابة عينة البحث لحركة المقياس وعلى تشتت عالٍ في الاجابات ويؤكد وجوب الاهتمام عند اداء عملية التدقيق الداخلي بأن يتم فحص وتقويم مدى كفاءة الاداء والاستخدام الاقتصادي والكفاءة للموارد وفيما اذا كانت ادارة المصرف قد وضعت تلك التقديرات بطريقة غير اقتصادية تخالف اللوائح والاجراءات الادارية فالمدقق الداخلي يعد مسؤولاً عن تحديد الانحرافات عن المستوى المعقول لها وتنفيذ الاجراءات المصححة بشأنها.

**السؤال (14) (يتحقق المدقق الداخلي من تماشي النظم الموضوعة مع القوانين والأنظمة التي لها تأثير فعال على العمليات المصرفية واعداد التقارير عنها).**

قد حصل على وسط حسابي بلغ 3.85 وانحراف معياري بلغ 0.92 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وتشتت ضئيل في الاجابات، مما يؤكد قيام المدققين الداخليين في المصارف عينة البحث بفحص النظم المطبقة في المصرف للتأكد من تماشيها مع السياسات والخطط والقوانين التي يكون لها تأثير هام على العمليات والتقارير وهذا ما تتضمنه عملية تقويم كفاءة نظام الرقابة الداخلية للمصرف والمشار إليها في تحليل اجابة السؤال رقم (12) والتي تصب في النهاية نحو إثبات الفرضية الثانية للبحث.

**السؤال (15) (يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من استمرار تطبيق المصرف للسياسات المحاسبية).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.30 وانحراف معياري بلغ 0.75 مما يؤكد على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت ضئيل في الاجابات، وتشير هذه النتائج الى ان المدقق الداخلي في المصارف عينة البحث يفحص ويتأكد وضمن نطاق عمله من قيام المصرف بتطبيق الاجراءات المحاسبية حيث يلاحظ اهتمام عينة البحث بهذه الفقرة واتخاذ الاجراءات المصححة عند مخالفتها.

**السؤال (16) (يحدد المدققون الداخليون قدرة المصرف على الاستمرار).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.90 وانحراف معياري بلغ 0.87 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وتشتت ضعيف في الاجابات، ويؤكد اهتمام المدقق الداخلي في المصارف عينة البحث بفحص وتحديد قدرة المصرف على الاستمرار في ممارسة اعماله المصرفية من خلال تدقيق نشاطاته ومعرفة مقدار ما يحققه من صافي ربح او خسارة. ان التدقيق الداخلي له دور مهم في التعرف على مدى امكانية المصرف على الاستمرار من خلال فحص ومتابعة قيامه بنشاطات وعمليات مصرفية معينة متمثلة على سبيل المثال بمنح الائتمان بشكل كفوء وفعال (بأقل قدر من المخاطر الائتمانية المحتملة) وفق الضوابط الرقابية

والتعليمات النافذة ليحقق بها عوائد وإيرادات تنمي أرباح المصرف وتزيد قدرته على الاستمرار والنمو والتطور المستمر. لذلك فإن قيام المدقق الداخلي بتحديد قدرة المصرف على الاستمرار له الأثر المهم في إعطاء مؤشر بأن المصرف قد اختار المدقق الداخلي بعناية وحقق عمله بدرجة عالية من الكفاءة في تقديم نتائج أعمال ممكن الوثوق بها والاعتماد عليها، وهذا يؤدي في النهاية إلى تحقيق الفرضيتين الأولى والثانية للبحث.

**السؤال (17) (ينفذ المدققون الداخليون عملهم بموجب إرشادات مكتوبة وموزعة عليهم لإنجاز عملية التدقيق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.95 وانحراف معياري بلغ 1.10 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت عالٍ في الإجابات، ويؤكد على أن عمل المدقق الداخلي في المصارف عينة البحث ينفذ من خلال إرشادات أو دليل مكتوب من قبل إدارة القسم ويشير ذلك إلى الدور الذي تلعبه إصدار الإرشادات في تسيير عمل التدقيق الداخلي في المصارف، ويرى الباحث أهمية الأخذ بنظر الاعتبار الجوانب المهمة التي تتضمنها معايير الأداء المهني للتدقيق الداخلي في إعطاء التوجيهات العامة وهو أمر متروك في النهاية للإدارة حيث يعد هذا الإجراء أساساً لضمان التزام العاملين في القسم بتنفيذ التعليمات الموجهة لهم وكذلك لضمان أداء العمل بدرجة مقبولة من الكفاءة المطلوبة.

**السؤال (18) (إن كل جزء من نشاط المصرف موضع تدقيق ومراقبة)**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.32 وانحراف معياري بلغ 0.99 والذي يشير إلى استجابة قوية لعينة البحث مع حركة المقياس وإلى تشتت في الإجابات، ويؤكد على أن عملية التدقيق الداخلي تغطي جميع نشاطات وعمليات المصارف عينة البحث المالية والإدارية والتشغيلية وهذا مؤشر جيد على خضوع كل نظم وأقسام وعمليات المصرف للمراقبة والتدقيق مما يجعل نتائج الأعمال التدقيقية تتسم بشمولية فحص وتقويم أداء العمليات المختلفة فيه وتساهم في إيجاد نظام مصرفي سليم يعتمد على منهجية تدقيق داخلي محكم ومستند على أسس قوية للتوصل إلى نتائج ذات كفاءة عالية.

**السؤال (19) (من الضروري وجود معايير تدقيق ملزمة يتم الاسترشاد بها عند القيام بعملية التدقيق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.60 وانحراف معياري بلغ 0.63 مما يدل بوضوح على استجابة قوية لعينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت ضعيف في الإجابات، كما يؤكد اتجاه إجابات العينة إلى اتفاقها في أهمية الاسترشاد بمعايير تدقيق تسلط الضوء على نقاط الضعف في عمليات التدقيق التقليدية المتبعة في المصارف وتساهم في بلورة أهداف التدقيق الداخلي ووضع الخطوط العريضة لمسؤوليات وواجبات المدقق الداخلي وموقعه التنظيمي وكفاءته ونطاق عمله ويعزز من جودة نتائج أعماله وكفاءتها والوثوق بها، وهذا ما يؤدي في النهاية نحو إثبات الفرضية الأولى ويتبعها إثبات الفرضية الثانية للبحث، وكما ويؤيد صحة الاتجاه في تحليل نتائج الاستبانة.

**السؤال (20) (تؤثر القوانين والتشريعات والانظمة القائمة على وضع وتطبيق معايير التدقيق الداخلي في المصارف العاملة العراقية).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.82 وانحراف معياري بلغ 0.84 ويدل ذلك على استجابة عينة البحث مع المقياس وعلى تشتت ضعيف في الاجابات، ويشير الى ان هناك تأثيراً على تطبيق معايير التدقيق او وضعها من قبل الجهات المختصة في البلد، ويمكن القول ان القوانين والانظمة القائمة ان كان بعضها لا يتماشى مع اهداف التدقيق الداخلي في رفع مستوى اداء عملية التدقيق والارتقاء بمكانة المدقق الداخلي واستقلالته وجودة ادائه، وجب على الجهات المهنية ذات العلاقة والادارات المصرفية مع ادارات اقسام التدقيق الداخلي فيها التركيز والاهتمام بالمعايير التدقيقية بما يتناسب مع بيئة عمل التدقيق والرقابة في مصارفنا وبما لا يؤثر على النتائج المرجوة من عملية التدقيق الداخلي والجدول (14) يوضح اسئلة المحور الثالث.

**جدول 14: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات اسئلة المحور الثالث- مجال عمل التدقيق الداخلي**

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
12-	يتوجب على المدقق الداخلي الامام بنظام الرقابة الداخلية في المصرف	33	7	-	-	-	4.82	0.38
13-	يتحقق المدقق الداخلي من معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها ادارة المصرف	10	18	7	4	1	3.80	1.01
14-	يتحقق المدقق الداخلي من تماشي النظم الموضوعه مع القوانين والانظمة التي لها تأثير فعال على العمليات المصرفية واعداد التقارير عنها.	9	21	5	5	-	3.85	0.92
15-	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من استمرار تطبيق المصرف للسياسات المحاسبية.	18	17	4	1	-	4.30	0.75
16-	يحدد المدققون الداخليون قدرة المصرف على الاستمرار	10	19	8	3	-	3.90	0.87
17-	ينفذ المدققون الداخليون عملهم بموجب ارشادات مكتوبة وموزعة عليهم لإنجاز عملية التدقيق الداخلي.	15	15	4	5	1	3.95	1.10
18-	ان كل جزء من نشاط المصرف موضع تدقيق ومراقبة	23	11	3	2	1	4.32	0.99
19-	من الضروري وجود معايير تدقيق ملزمة يتم الاسترشاد بها عند القيام بعملية التدقيق الداخلي	26	13	-	1	-	4.60	0.63
20-	تؤثر القوانين والتشريعات والانظمة القائمة على وضع وتطبيق معايير التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.	8	20	9	3	-	3.82	0.84

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

### المحور الرابع: اسس اداء عملية التدقيق الداخلي:

يتضمن الاسئلة من (21 – 26) ويمثل هذا المحور المجموعة الرئيسية الرابعة من معايير التدقيق الداخلي المتعلقة بأسس اداء عملية التدقيق الداخلي التي تشمل مجموعة من المعايير الفرعية التي تعبر عن وسائل تحقيق المعيار الرئيسي والمتمثلة في تخطيط عملية التدقيق، فحص وتقويم المعلومات، ابلاغ نتائج التدقيق ثم المتابعة، وكما يأتي:

**السؤال (21) (ينبغي قيام المدقق الداخلي بالتخطيط لكل عملية تدقيق داخلي يؤديها في المصرف).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4 وانحراف معياري بلغ 0.93 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وتشنتت ضعيف في الاجابات، ويشير ذلك الى اهتمام عينة البحث بالتخطيط لعملية التدقيق التي يقوم بها ليتوصل الى النتائج بطريقة سليمة والتي يجب ان تدعم بالمستندات اللازمة وجمع المعلومات عن الانشطة المزعم تدقيقها وذلك لتحديد الاعمال التي تحتاج الى اهتمام خاص وللحصول على تعليقات القائمين على تنفيذها. ويرى الباحث انه كلما كان تخطيط عملية التدقيق سليماً كلما خرج بنتائج ذات كفاءة عالية، ولكي يحقق قسم التدقيق الداخلي الفاعلية، يجب تدعيم القسم بأشخاص على قدر كبير من الكفاءة وحسن التصرف في المشاكل التي يمكن ان تواجههم اثناء العمل.

**السؤال (22) (يطبق المدقق الداخلي مبدأ كفاية وملاءمة ادلة الاثبات الداخلية عند جمعها بالطرق المختلفة المعروفة).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.87 وانحراف معياري بلغ 0.85 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشنتت ضعيف في الاجابات، ويؤكد تطبيق المدققين الداخليين في المصارف عينة البحث لأسس اداء عمل التدقيق الداخلي المتمثل بجمع وتحليل واعداد المستندات اللازمة عن المعلومات لتدعيم نتائج التدقيق بحيث تكون المعلومات كافية بمعنى انها قائمة على حقائق سليمة ومقتعة بحيث يصل الشخص الخارجي الى النتيجة نفسها التي توصل اليها المدقق الداخلي، وبذلك ستكون متوافقة أي يمكن الاعتماد عليها وانها تمثل افضل ما يمكن الوصول اليه باستخدام أساليب التدقيق المناسبة، وهذا بالنتيجة يصب في تحقيق الفرضية الثانية للبحث.

**السؤال (23) (يتحقق المدقق الداخلي من ان نظام الرقابة الداخلية في المصرف يتضمن تسجيل المعاملات بصورة دقيقة ويوفر الحماية المناسبة للموجودات).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.75 وانحراف معياري بلغ 0.49 وهذا يدل بوضوح على استجابة قوية لعينة البحث مع حركة المقياس وتشنتت ضعيف جداً في الاجابات، مما يؤكد

استخدام المدقق الداخلي في المصارف عينة البحث لعملية فحص وتقويم المعلومات التي يجب اعدادها بدقة للتوصل الى مدى كفاءة تنفيذ العمليات المصرفية من خلال دراسة وتقويم طرائق حماية الموجودات والتحقق من وجودها لتكون اساساً سليماً لأعداد نتائج وتوصيات عملية التدقيق.

**السؤال (24) (يقوم المدقق الداخلي بإجراء الجرد المفاجئ على امانات الصندوق والخزائن).**

حصل على اعلى وسط حسابي لأسئلة هذا المحور حيث بلغ 4.77 وانحراف معياري بلغ 0.47 مما يدل على استجابة قوية جداً لعينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت ضعيف جداً ويؤكد على ضرورة التحقق من الحفاظ على موجودات المصرف الرئيسية وامواله من خلال عمليات الجرد المفاجئ للخزائن وامانات الصندوق وهذا الاجراء يكون في مقدمة العملية التدقيقية للمصارف وفي اولوية مهام المدقق الداخلي حيث تتم مطابقة الموجود النقدي مع السجلات وميزان المراجعة في تاريخه، وهذا ما يشير اليه واقع الحال من خلال الزيارات والمقابلات التي اجرتها الباحثة للمصارف عينة البحث، حيث تسجل نتائج الجرد بعد استكمال عملية الفحص بالكامل في التقرير الذي يرفع الى المختصين، وتلعب عملية الجرد المفاجئ لخزائن المصرف دوراً مهماً في كشف أي خلل او نقص او تلاعب في اموال المصرف والذي يتم من خلال الاداء الكفوء في تنفيذ العملية التدقيقية.

**السؤال (25) (يستعين المدقق الداخلي ببعض المتخصصين في مجال الحاسوب في حالة تدقيق أنظمة محاسبية تعتمد على الحاسوب).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.97 وانحراف معياري بلغ 1.09 ويدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى وجود تشتت عالٍ في الاجابات. ويشير الى وجود قلة الخبرة في مجال الحاسوب لبعض المدققين الداخليين مما يدفعهم الى الاستعانة بالمتخصصين في ذلك المجال عند الحاجة اليهم، ويرى الباحث ضرورة اهتمام ادارات اقسام التدقيق الداخلي في المصارف بإشراك بعض المدققين الداخليين بدورات في مجال الحاسوب ليقوم بعملية الفحص بنفسه ويقدم نتائج اعماله مطابقة مع العمل المنجز وتزيد من كفاءة مهامه التدقيقية.

**السؤال (26) (يتابع المدقق الداخلي ما قد تم اتخاذه في ما يتعلق بما هو وارد في تقارير التدقيق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.25 وانحراف معياري بلغ 0.86 مما يدل على استجابة واضحة مع حركة المقياس وعلى تشتت ضعيف في الاجابات، وتؤكد على متابعة المدقق الداخلي في المصارف عينة البحث اقتراحاته وتوصياته التي عرضها في تقريره وانه قد اتخذ اللازم بشأنها وذلك لغرض التأكد من ان الاجراءات المصححة قد احرزت النتائج المرجوة منها وبذلك ستكون تقاريره بناءة ومعدة ومقدمة في الوقت المناسب وعليه تكون نتائج اعماله قد حققت الكفاءة المطلوبة وهو ما يصب نحو تحقيق فرضية البحث الاولى.

## والجدول (15) يوضح اسئلة المحور الرابع

## جدول 15: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات اسئلة المحور الرابع - اسس اداء عملية التدقيق الداخلي

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
-21	ينبغي قيام المدقق الداخلي بالتخطيط لكل عملية تدقيق داخلي يؤديها في المصرف.	12	20	5	2	1	4	0.93
-22	يطبق المدقق الداخلي مبدأ كفاية وملاءمة ادلة الاثبات الداخلية عند جمعها بالطرق المختلفة المعروفة.	9	20	8	3	-	3.87	0.85
-23	يتحقق المدقق الداخلي من ان نظام الرقابة الداخلية في المصرف يتضمن تسجيل المعاملات بصورة دقيقة ويوفر الحماية المناسبة للموجودات.	31	8	1	-	-	4.75	0.49
-24	يقوم المدقق الداخلي بإجراء الجرد المفاجئ على امانات الصندوق والخزائن.	32	7	1	-	-	4.77	0.47
-25	يستعين المدقق الداخلي ببعض المتخصصين في مجال الحاسوب في حالة تدقيق أنظمة محاسبية تعتمد على الحاسوب.	14	18	3	.3	2	3.97	1.09
-26	يتابع المدقق الداخلي ما قد تم اتخاذه فيما يتعلق بما هو وارد في تقارير التدقيق الداخلي	19	14	5	2	-	4.25	0.86

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

## المحور الخامس: أسس ادارة نشاط التدقيق الداخلي:

يتضمن الاسئلة من (27-30) ويمثل هذا المحور المجموعة الرئيسية الخامسة من معايير التدقيق الداخلي المتعلقة بأسس ادارة قسم التدقيق الداخلي التي تشمل مجموعة المعايير الفرعية الغرض والسلطة والمسؤولية اضافة الى التخطيط وكما يأتي:

السؤال (27) (يتم تحديد اهداف وصلاحيات ومسؤوليات موظفي التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي).

حصل على وسط حسابي بلغ 3.37 وانحراف معياري بلغ 1.07 مما يؤكد استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت عالٍ في الاجابات، وتتفق الباحث مع اجابات عينة البحث بأهمية توضيح اهداف ادارة قسم التدقيق الداخلي وسلطاتها ومسؤولياتها والحصول على موافقة

واعتماد ادارة المصرف ومجلس الادارة عليها، وهذا دليل على ان مدير القسم يدير ادارة التدقيق الداخلي بطريقة سليمة وبما يتفق مع الاهداف العامة للمصرف.

**السؤال (28) (تنشئ ادارة قسم التدقيق الداخلي برامج تطوير وتنمية الافراد العاملين في القسم).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.50 وانحراف معياري بلغ 1.19 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت عال في الإجابات، ويؤكد ضرورة اهتمام مدير قسم التدقيق الداخلي بتوفير برنامج لانتقاء العاملين بالقسم وتطويرهم بما يكفل تحقيق أهداف الإدارة، إضافة إلى إعداد برامج تدريبية للمدققين تشتمل على جميع نواحي نشاطات المصرف المالية والفنية والإدارية وان تكون مستمرة لتلائم ما يحدث من تغيرات في السياسات التشغيلية، وبعقائد الباحث أن استخدام هذه المعيار سوف ينمي إمكانات المدقق الداخلي العلمية والعملية وينعكس إيجاباً على كفاءة أدائه خلال تنفيذ مهمة التدقيق في المصارف.

**السؤال (29) (تقوم ادارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف بالتنسيق بين عمل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.65 وانحراف معياري بلغ 1.12 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت عال في الاجابات، ويؤكد على ضرورة وجود تنسيق بين أعمال التدقيق الداخلي والخارجي من قبل مدير القسم حيث يراعى تنسيق الجهود في عملية التدقيق الداخلية والخارجية لضمان تغطية شاملة لكل الانشطة المصرفية وتفادي أي ازدواج بينهما.

**السؤال (30) (تنشئ ادارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف وتطور البرامج اللازمة لقياس جودة أعمال القسم).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.32 وانحراف معياري بلغ 1.26 ويدل ذلك على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت عال في الاجابات، ويؤكد على ضرورة اهتمام ادارة القسم في المصرف بتوفير برنامج لتقويم أعمال الإدارة بقصد ضمان جودة الاداء، والهدف من هذا البرنامج هو التحقق من ان عمليات القسم تتم وفق ما نصت عليه معايير التدقيق الداخلي او ما تم الاتفاق عليه في دليل التدقيق الداخلي المعتمد، او اية معايير اخرى والجدول (18) يوضح اسئلة المحور الخامس.

جدول 16: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الخامس – أسس  
إدارة نشاط التدقيق الداخلي

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اتفق تماماً	لا اتفق	غير متأكد	اتفق	اتفق تماماً	الاسئلة	ت
1.07	3.37	-	11	10	12	7	يتم تحديد اهداف وصلاحيات ومسؤوليات موظفي التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي	-27
1.19	3.50	1	9	8	11	11	تنشئ ادارة قسم التدقيق الداخلي برامج تطوير وتنمية الافراد العاملين في القسم.	-28
1.12	3.65	2	5	7	17	9	تقوم ادارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف بالتنسيق بين عمل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي.	-29
1.26	3.32	4	8	6	15	7	تنشئ إدارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف وتطور البرامج اللازمة لقياس جودة أعمال القسم.	-30

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

وفي نهاية هذا المحور يمكن التوصل الى ان عملية التدقيق على وفق معايير الاداء المهني للتدقيق الداخلي في المصارف يساعد على الارتقاء بمستوى التدقيق الداخلي ورفع كفاءة اداء المهام التدقيقية فيها، وتوفر في المدقق الداخلي الكفاءة والامتياز المهني ليتمكن من انجاز عملية التدقيق وتحت مستوى اشراف سليم لتزويدها برأي موضوعي ومستقل بأن العمليات المصرفية تراقب وتدقق بأسلوب كفوء وفعال وتوفر المصداقية والثقة في نتائج تلك الاعمال بالمستوى المقبول، والذي يصب في النهاية نحو تحقيق فرضيات البحث.

## ب- الاستبانة الخاصة بالمدقق الخارجي

سيتم تحليل وتفسير نتائج الوسط الحسابي والانحراف المعياري لأسئلة الاستبانة الخاصة بالمدقق الخارجي لغرض معرفة نتائج استجابة عينة البحث حول اسئلة الاستبانة، وقد تمثلت العينة بالمدققين الخارجيين القائمين بتدقيق المصارف في كل من مكاتب التدقيق وديوان الرقابة المالية وكما مبين ادناه:

### المحور الاول: الوثوق بأعمال التدقيق الداخلي

يتضمن هذا المحور الاسئلة من (1- 9) وكما يأتي:

من خلال اجابات عينة البحث على اسئلة المحور اعلاه المتعلقة بالسؤال الرئيسي الاتي: (تزداد ثقة واعتماد المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي للمصرف في حالة التأكد من)، توصلت الباحثة الى التحليل المتعلق بالوسط الحسابي والانحراف المعياري وكما يلي:

**السؤال رقم (1) (استقلال التدقيق الداخلي عن الاقسام التنفيذية وارتباطه بأعلى مستوى اداري).**

حصل هذا السؤال على وسط حسابي بلغ 4.45 وانحراف معياري بلغ 0.94 مما يدل على استجابة قوية لعينة البحث مع حركة المقياس وتشنتت ضعيف في الاجابات مما يؤكد على ان اعتمادية المدقق الخارجي وثقته بأعمال التدقيق الداخلي في المصارف تتوقف على مدى استقلالية التدقيق الداخلي عن الاقسام التنفيذية وارتباطه مباشرة بأعلى مستوى اداري والتي بالتأكيد ستكون نتائج أعمال كفاءة حسيما توصلت اليه الباحثة من تحليل استبانة التدقيق الداخلي وهو ما يؤدي بالتالي نحو إثبات الفرضية الثانية من البحث ويؤيد الاتجاه الصحيح في تحليل نتائج الاستبانة.

### السؤال رقم (2) (حرية المدقق الداخلي بالاتصال بشكل كامل مع المدقق الخارجي)

حصل على وسط حسابي بلغ 4.15 وانحراف معياري بلغ 0.98 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشنتت ضعيف في الاجابات، وهذا يؤكد على اهمية اتصال المدقق الداخلي مع المدقق الخارجي بشكل كامل وبدون تقييد، حيث ان تنسيق الجهود ما بين المدقق الداخلي والخارجي في عملية التدقيق يضمن تغطية شاملة لكل الانشطة داخل المصرف وتفاذي الازدواجية في العمل، كما ان احدى المسؤوليات الملقاة على عاتق مدير التدقيق الداخلي هو ان ينسق بين عمل المدقق الداخلي وعمل المدقق الخارجي لما له من اثر ايجابي بهدف تقليل الهدر والتكرار وبذلك سيتم تبادل تقارير التدقيق التي تدل على الثقة المتبادلة في نتائج أعمال التدقيق الداخلي.

**السؤال (3) (كفاءة موظفي التدقيق الداخلي من خلال توفير المؤهلات العلمية والمهنية في مجال التدقيق).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.45 وانحراف معياري بلغ 0.51 مما يدل على استجابة قوية لعينة البحث مع حركة المقياس وتشنتت ضعيف جداً في الاجابات، الامر الذي يعكس بشدة اهتمام عينة البحث بتوفير المؤهل العلمي والتدريب المهني للمدقق الداخلي ليساهم في اداء عمله بكفاءة وفاعلية مناسبة والوفاء بمسؤولياته على خير وجه، وهذا بالتأكيد سيزيد الثقة في نتائج اعماله التدقيقية.

**السؤال رقم (4) (التخطيط لعملية التدقيق الداخلي في المصرف والإشراف عليها).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.15 وانحراف معياري بلغ 0.58 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشنتت ضعيف في الاجابات، ويؤكد على ان ثقة عينة البحث بنتائج أعمال التدقيق الداخلي تزداد كلما تم التخطيط لها والإشراف عليها للتوصل إلى النتائج بطريقة سليمة وفي الوقت المناسب لها وهو ما يؤدي في النهاية إلى إثبات صحة الفرضية الثانية للبحث.

**السؤال رقم (5) (الحصول على أدلة إثبات كافية وملائمة لتكون اساساً معقولاً لنتائج التدقيق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.50 وانحراف معياري بلغ 0.51، ويؤكد على اهمية ادلة الاثبات في جمع وتحليل وتفسير واعدد المستندات لتدعيم نتائج التدقيق التي ستكون قائمة على حقائق سليمة ومقنعة ومتوافقة أي يمكن الاعتماد عليها وانها تمثل افضل ما يمكن الوصول اليه وهذا يؤيد صحة النتائج التي توصلت اليها الباحث في تحليل استبانة التدقيق الداخلي وهو ما يصب نحو تحقيق الفرضية الثانية للبحث.

**السؤال رقم (6) (تهيئة التقارير المعدة من قبل التدقيق الداخلي ومطابقتها مع نتائج العمل المنجز)**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.35 وانحراف معياري بلغ 0.48 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشنتت ضئيل في الاجابات، وتتفق الباحث مع عينة البحث في اهمية اعداد تقارير التدقيق الداخلي ورفعها الى المختصين وان تكون شاملة لنتائج التدقيق النهائية بحيث تكون بناءة ومعدة ومقدمة في الوقت المناسب وبذلك سينظر الى الحقائق والنتائج في هذه التقارير نظرة موضوعية وتقويمية لاتخاذ ما يلزم بشأنها وبذلك يصبح بالإمكان الوثوق بنتائج تلك الاعمال والاعتماد عليها.

**السؤال رقم (7) (اهتمام ادارة المصرف بتوصيات المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.30 وانحراف معياري بلغ 0.47 وتشير هذه النتائج إلى استجابة عينة البحث مع حركة المقياس والى تشتت ضئيل جداً في الإجابات مما يؤكد انه كلما اهتمت إدارة المصرف بما ورد في تقرير المدقق الداخلي من ملاحظات واقتراحات وانها قد نفذت ما ورد بشأنها فقد تحقق الهدف البتاء من التدقيق واحرز النتائج المرجوة منه ويدل على وعي الإدارة بالأخطاء المترتبة على عدم التنفيذ، وهذا دليل على أن نتائج أعمال التدقيق تتصف بمستوى الكفاءة المطلوب والاهتمام اللازم الذي يزيد في موثوقيتها والاعتماد عليها.

**السؤال رقم (8) (معالجة الاستثناءات والاورام غير الاعتيادية التي اكتشفت بواسطة التدقيق الداخلي في المصرف بشكل مناسب).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.30 وانحراف معياري بلغ 0.73 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت ضعيف في الاجابات، وتشير هذه النتائج على اهتمام عينة البحث بضرورة معالجة الحالات الاستثنائية التي اكتشفها المدقق الداخلي اثناء قيامه بالتدقيق وقد تمت معالجتها بالشكل المناسب وخلافاً لذلك فإن العناية المهنية تتطلب من المدقق الداخلي اخطار السلطة المسؤولة في المصرف فوراً عن اية مخالفة او خطأ سواء كان مقصوداً او غير مقصود والتأكد من معالجتها وعليه ايضاً فإن متابعة هذه الحالات ضروري لاستيفاء مسؤولية التدقيق الداخلي، وهذا ما سيحقق الثقة ويوفر المصداقية في نتائج أعمال التدقيق الداخلي.

**السؤال رقم (9) (شمولية اجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقويم نظام الرقابة الداخلية).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.20 وانحراف معياري بلغ 1.05 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وتشتت عالٍ في الاجابات، ويؤكد اهمية ان تكون عملية التدقيق الداخلي شاملة لكل حسابات المصرف اضافة الى شمولها تقويم نظام الرقابة الداخلية فيه وهذا ما اكدت عليه اجابات عينة البحث، وتتفق الباحث مع هذه الاجابات حيث ان مجال عمل التدقيق الداخلي يجب ان يتضمن فحص وتقويم سلامة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في المصرف وفحص جميع المعلومات المالية والتشغيلية وامكانية الوثوق بها لما لها من تأثير هام على العمليات والتقارير والجدول (19) يعرض اسئلة المحور الاول:

**جدول 17: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الأول/الوثوق بأعمال التدقيق الداخلي**

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا تماماً	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
<b>تزداد ثقة واعتماد المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي للمصرف في حالة التأكد من:</b>								
-1	استقلال التدقيق الداخلي عن الاقسام التنفيذية وارتباطه بأعلى مستوى اداري	12	7	-	-	1	4.45	0.94
-2	حرية المدقق الداخلي بالاتصال بشكل كامل مع المدقق الخارجي.	8	9	2	-	1	4.15	0.98
-3	كفاءة موظفو التدقيق الداخلي من خلال توفير المؤهلات العلمية والمهنية في مجال التدقيق.	9	11	-	-	-	4.45	0.51
-4	التخطيط لعملية التدقيق الداخلي في المصرف والإشراف عليها.	5	13	2	-	-	4.15	0.58
-5	الحصول على أدلة إثبات كافية وملائمة لتكون اساساً معقولاً لنتائج التدقيق الداخلي.	10	10	-	-	-	4.50	0.51
-6	تهيئة التقارير المعدة من قبل التدقيق الداخلي ومطابقتها مع نتائج العمل المنجز.	7	13	-	-	-	4.35	0.48
-7	اهتمام ادارة المصرف بتوصيات المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة.	6	14	-	-	-	4.30	0.47
-8	معالجة الاستثناءات والاورام غير الاعتيادية التي اكتشفت بواسطة التدقيق الداخلي في المصرف بشكل مناسب.	8	11	-	-	1	4.30	0.73
-9	شمولية اجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف.	10	6	3	-	1	4.20	1.05

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

**المحور الثاني: مدى الاعتمادية على نتائج التدقيق الداخلي**

يتضمن هذا المحور الاسئلة من (10- 13) حيث ان السؤال الرئيسي لأسئلة المحور

الثاني هو: (يعود ضعف اعتمادية المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي في

المصرف الى الاسباب:)، وتوصلت الباحث الى التحليل المتعلق بالوسط الحسابي والانحراف

المعياري كما مبين ادناه:

**السؤال رقم (10) (التدقيق من قبل اشخاص غير مؤهلين مهنياً ولم يسبق لهم التدريب الفني المناسب في مجال التدقيق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.50 وانحراف معياري بلغ 0.51 مما يدل على استجابة قوية لعينة البحث مع حركة المقياس مع تشتت ضعيف في الاجابات، مما يؤكد اهتمام عينة البحث بالكفاءة المهنية للمدقق الداخلي ومدى تدريبيه الفني الذي يعكس الكفاءة المقبولة في نتائج اعماله، لذلك عندما يكون شخص المدقق غير مؤهل ولا يمتلك الامكانية الفنية والعلمية المناسبة فإنه لا يتمكن من مزاولة نشاطه بدرجة عالية من العناية المهنية التي تتطلب من المدقق الداخلي توخي الحذر والمهارة المتوقعة حسب طبيعة العمل الذي يتم تدقيقه، ففي مثل هذه الحالة ستضعف الثقة في نتائج اعماله.

**السؤال رقم (11) (ضعف كفاءة موظفي التدقيق الداخلي لعدم استرشادهم بمعايير التدقيق دليلاً عند اداء مهامهم التدقيقية).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.25 وانحراف معياري بلغ 0.44 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وتشتت ضئيل جداً في الاجابات، ويؤكد اهمية الاسترشاد بمعايير التدقيق لدى عينة البحث عند القيام بعملية التدقيق في المصارف وبخلافه سيفقد من إمكانية الاعتماد على أعمال التدقيق الداخلي فيها.

**السؤال رقم (12) (اعتماد المدقق الداخلي على الخبرة العملية والاجتهادات الشخصية في بعض حالات التدقيق التي لم ترد ضمن برنامج التدقيق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.80 وانحراف معياري بلغ 0.76 والذي يدل على استجابة عينة البحث لحركة المقياس وعلى وجود تشتت ضعيف في الاجابات، ويشير الى ان استخدام الاجتهادات والاحكام الشخصية في بعض حالات التدقيق سيؤدي الى الاختلافات في احكام وقرارات المدققين لتلك الحالات والذي من شأنه التأثير على كفاءة أعمال التدقيق وتضعف إمكانية الوثوق فيها.

**السؤال رقم (13) (عدم توفر الاشراف السليم على عمليات التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي).**

حصل على وسط حسابي بلغ 4.20 وانحراف معياري بلغ 0.69 مما يدل على استجابة واضحة لعينة البحث مع حركة المقياس وتشتت ضعيف في الاجابات، ويؤكد على ان عدم توفر الاشراف السليم على أعمال التدقيق الداخلي من قبل ادارة القسم وعدم مراجعة وتقويم خطط التدقيق سيوفر فرصة غياب الكفاءة والتميز في العمل التدقيقي مما يؤدي بالنهاية الى ضعف الاعتماد على نتائج تلك الاعمال. والجدول (20) يعرض اسئلة المحور الثاني:

**جدول 18: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الثاني مدى الاعتمادية على نتائج التدقيق الداخلي**

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
<b>يعود ضعف اعتمادية المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي في المصرف الى الاسباب:</b>								
-10	التدقيق من قبل اشخاص غير مؤهلين مهنيًا ولم يسبق لهم التدريب الفني المناسب فني مجال التدقيق الداخلي.	10	10	-	-	-	4.50	0.51
-11	ضعف كفاءة موظفي التدقيق الداخلي لعدم استرشادهم بمعايير تدقيق كدليل عند اداء مهامهم التدقيقية.	5	15	-	-	-	4.25	0.44
-12	اعتماد المدقق الداخلي على الخبرة العملية والاجتهادات الشخصية في بعض حالات التدقيق التي لم ترد ضمن برنامج التدقيق الداخلي.	2	14	2	2	-	3.80	0.76
-13	عدم توفر الاشراف السليم على عمليات التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي.	7	10	3	-	-	4.20	0.69

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

**المحور الثالث: امكانية استخدام معايير التدقيق الداخلي في المصارف**

يتضمن هذا المحور الاسئلة من (14- 15) وكما يأتي:

**السؤال رقم (14) (ان معايير التدقيق الداخلي قابلة للاستخدام في مصارفنا).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.80 وانحراف معياري بلغ 0.83 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت ضعيف في الاجابات، وعلى ضوء هذه النتائج فإن عينة البحث تتفق مع اتجاه استخدام معايير التدقيق الداخلي في مصارفنا حيث انه بواسطتها يمكن تقويم عمليات وخدمات اقسام التدقيق الداخلي اينما وجدت والغرض منها هو بيان كيفية الاداء المهني للتدقيق الداخلي وتهدف الى الارتقاء بمستوى التدقيق الداخلي وتفهم دوره ومسؤولياته اضافة الى كونها اسس مرشدة لقياس وتحسين اداء التدقيق الداخلي.

**السؤال رقم (15) (ان الاسترشاد بمعايير تدقيق في عملية التدقيق الداخلي انسب من الاسترشاد بدليل التدقيق الثابت والمعد مسبقاً في المصرف).**

حصل على وسط حسابي بلغ 3.50 وانحراف معياري بلغ 0.99 مما يدل على استجابة عينة البحث مع حركة المقياس وعلى تشتت في الاجابات، وتشير هذه النتائج الى افضلية الاسترشاد بمعايير تدقيق مدروسة وموضوعة بواسطة خبراء واختصاصيين في سلطات مهنية او بالاتفاق العام بين اعضاء المهنة كأساس لما يجب اتباعه لغرض تحسين ورفع كفاءة اداء

التدقيق الداخلي في المنظمات كافة ومنها المصارف والجدول (19) يعرض أسئلة المحور الثالث.

**جدول 19: الوسط الحسابي والانحراف المعياري لإجابات أسئلة المحور الثالث / إمكانية استخدام معايير التدقيق الداخلي في المصرف**

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا تماماً	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
14-	ان معايير التدقيق الداخلي قابلة للاستخدام في مصارفنا	2	14	3	-	1	3.80	0.83
15-	ان الاسترشاد بمعايير تدقيق في عملية التدقيق الداخلي انسب من الاسترشاد بدليل التدقيق الثابت والمعد مسبقاً في المصرف	1	13	4	-	2	3.50	0.99

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

وفي نهاية هذا المحور يمكن القول ان المدققين الخارجيين قد اصبحوا يستخدمون التدقيق الداخلي بوصفه أداة مكملة لعملهم عندما يتبين لهم حياد المدقق الداخلي وكفاءة ادائه لعمله، وهو ما يؤدي في النهاية إلى إثبات صحة فرضيات البحث.

**2-3-2 تحليل نتائج التحليل العاملي وتفسيرها/ طريقة العامل الرئيس: (أ) الاستبانة الخاصة بالتدقيق الداخلي**

تم تحديد التغيرات الملائمة والتي ادخلت في التحليل العاملي وهي:

**جدول 20: عبارات الاستبانة الخاصة بالتدقيق الداخلي**

ت	المتغيرات	رمز العامل	المحور الذي فيه المتغير
1-	ينبغي ان يكون التدقيق الداخلي مرتبطاً بأعلى مستوى اداري ومستقلاً عن الاقسام التنفيذية.	X1	المحور الاول
2-	يتوجب على المدقق الداخلي الالمام بنظام الرقابة الداخلية في المصرف.	X2	المحور لثالث
3-	يتحقق المدقق الداخلي من ان نظام الرقابة الداخلية في المصرف يتضمن تسجيل المعاملات بصورة دقيقة ويوفر الحماية المناسبة للموجودات.	X3	المحور لرابع
4-	يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المؤهل العلمي والعملية للمدقق الداخلي.	X4	المحور الثاني
5-	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من استمرار تطبيق المصرف للسياسات المحاسبية.	X5	المحور لثالث
6-	ينفذ المدققون الداخليون عملهم بموجب ارشادات مكتوبة وموزعة عليهم لإنجاز عملية التدقيق.	X6	المحور لثالث
7-	يتحقق المدقق الداخلي من معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها ادارة المصرف.	X7	المحور لثالث
8-	يقوم المدقق الداخلي بإجراء الجرد المفاجئ على امانات الصندوق والخزائن.	X8	المحور لرابع
9-	يحدد المدققون الداخليون قدرة المصرف على الاستمرار.	X9	المحور لثالث

ت	المتغيرات	رمز العامل	المحور الذي فيه المتغير
-10	يطبق المدقق الداخلي مبدأ كفاية وملائمة ادلة الاثبات الداخلية عند جمعها بالطرق المختلفة.	X10	المحور لرابع
-11	يستعين المدقق الداخلي ببعض المتخصصين في مجال الحاسوب في حالة تدقيق انظمة محاسبي تعتمد على الحاسوب.	X11	المحور لرابع
-12	لا يكلف المدقق الداخلي بتنظيم بعض الاعمال المحاسبية في المصرف وان اقتضت الحاجة لذلك.	X12	المحور الاول
-13	ينبغي ان تتوفر لدى المدقق الداخلي القدرة والخبرة الكافية على تحديد ومراقبة المخاطر المصرفية.	X13	المحور الثاني
-14	ان كل جزء من نشاط المصرف موضع تدقيق ومراقبة.	X14	المحور لثالث
-15	ينبغي وجود لجنة تدقيقية لمجلس ادارة المصرف.	X15	المحور الاول
-16	تهتم ادارة المصرف بإجراء التعديلات التي يوصي بها المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة.	X16	المحور الاول
-17	من الضروري وجود معايير تدقيق ملزمة يتم الاسترشاد بها عند القيام بعملية التدقيق الداخلي.	X17	المحور لثالث
-18	من الضروري مواكبة التطورات التي تحصل على المعايير التدقيقية.	X18	المحور الثاني
-19	تؤثر القوانين والتشريعات والانظمة القائمة على وضع وتطبيق معايير التدقيق الداخلي في المصرف.	X19	المحور لثالث
-20	يستند المدقق الداخلي في حكمه وقراراته على ادلة غير منحازة الى أي قسم داخل المصرف.	X20	المحور الاول
-21	يحصل قسم التدقيق الداخلي في المصرف على الموظفين المؤهلين من حيث التعليم والمهارة.	X21	المحور الثاني
-22	يتطلب عمل المدقق الداخلي المهارة العالية في التعامل مع الناس والقدرة على التوصيل السليم.	X22	المحور الثاني
-23	يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها مالم يكن الزام مهني او قانوني يتطلب الكشف عن بعض المعلومات.	X23	المحور الثاني
-24	يتابع المدقق الداخلي ما قد تم اتخاذه فيما يتعلق بما هو وارد في تقارير التدقيق الداخلي.	X24	المحور الرابع
-25	يتحقق المدقق الداخلي من تماشي النظم الموضوعة مع القوانين والانظمة التي لها تأثير فعال على العمليات.	X25	المحور الثالث
-26	ينبغي قيام المدقق الداخلي بالتخطيط لكل عملية تدقيق داخلي يؤديها في المصرف.	X26	المحور الرابع
-27	تنشئ ادارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف برامج تطور وتنمية الافراد العاملين في القسم.	X27	المحور الخامس
-28	يتم تحديد اهداف وصلاحيات ومسؤوليات موظفي التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي.	X28	المحور الخامس
-29	تقوم ادارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف بالتنسيق بين عمل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي.	X29	المحور الخامس
-30	تنشئ ادارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف وتطور البرامج اللازمة لقياس جودة أعمال القسم.	X30	المحور الخامس

إن أسلوب التحليل العاملي يقوم على اساس معاملات الارتباط بين المتغيرات أي انه يعتمد في اظهار اهمية كل متغير على اساس علاقته بالمتغيرات الاخرى. وقد تم تحليل مصفوفة الارتباط الخاصة بالمتغيرات المؤثرة بطريقة العامل الرئيس Principal Factor Method (P.F.M) يتم التحليل بهذه الطريقة باستخراج معاملات العوامل بصورة متتالية فنستخرج معاملات العامل الاول (F1) الذي يتميز بأكبر قيمة من الشيوع للمتغيرات ثم نستخرج معاملات العامل الثاني (F2) الذي يمثل اكبر قيمة من الشيوع المتبقي من بواقي مصفوفة الارتباط ونستمر بالطريقة نفسها لحين استخراج كل المعاملات للعوامل المطلوبة.

أنموذج التحليل العاملي لهذه الطريقة يكون بالشكل الاتي:

$$Z_j = a_{j1} F_1 + a_{j2} F_2 + \dots + a_{jp} F_p + \dots + a_{jm} F_m$$

حيث ان  $a_{jp}$  يمثل اسهام العامل P من قيمة الشيوع المتغير  $Z_j$

$F_1, F_2, \dots, F_m$  العوامل المشاعة.

$a_{j1}, a_{j2}, \dots, a_{jm}$  معاملات العوامل.

وبعد تحليل الارتباطات الخاصة بالمتغيرات من خلال القيم القاعدية المبينة في الجدول (22) ان هناك (10) عوامل اساسية تؤثر في درجة استخدامها من قبل اجهزة التدقيق الداخلي في المصارف لمعايير التدقيق الداخلي تمثلها القيم القاعدية التي هي اكبر من واحد والمرتبة حسب اهمية تأثير كل عامل على رفع كفاءة أعمال التدقيق الداخلي.

**اختبار معنوية تحميلات العوامل:**

تم اختبار تحميلات العوامل لمصفوفة العوامل المدورة المبينة في الجدول (22) باحتساب الخطأ المعياري للتحميلات لكل عامل وفق الصيغة الاتية:

$$S(a_{jp}) = Sr(x_i, y_i) \sqrt{\frac{k}{k+1-p}}$$

حيث أن:

$Sr(x_i, y_i)$  القيمة الجدولية المعنوية لمعاملات الارتباط.

K عدد المتغيرات.

P ترتيب العامل في عملية الاستخلاص.

فالخطأ المعياري لتحتميلات العامل الاول يكون:

$$Saj1 = 0.271 \sqrt{\frac{30}{30+1-1}} = 0.271$$

والخطأ المعياري لتحتميلات العامل الثاني يكون:

$$Saj2 = 0.271 \sqrt{\frac{30}{30+1-2}} = 0.2756328$$

وهكذا لبقية العوامل المتبقية حيث يبين الجدول (22) الاخطاء المعيارية للتحتميلات لكل عامل فيكون التحميل معنوياً عندما تزيد او تساوي قيمته قيمة الخطأ المعياري لتحتميلات ذلك العامل بالاعتماد على القيمة الجدولية المعنوية لمعاملات الارتباط بمستوى معنوية (0.01) وازاء حجم عينة (60) تمثل (0.271)

**جدول 21: القيم القاعدية ونسبة تباين العامل من التباين الكلي**

العامل	القيم القاعدية	نسبة التباين	التباين المتجمع
1	6.921	23.072	23.072
2	3.244	10.812	33.884
3	2.278	7.594	41.478
4	2.007	6.691	48.170
5	1.863	6.210	54.380
6	1.735	5.783	60.162
7	1.483	4.943	65.105
8	1.238	4.126	69.231
9	1.166	3.888	73.120
10	1.102	3.675	76.794
11	0.962	3.206	80.001
12	0.871	2.905	82.905
13	0.809	2.698	85.604
14	0.707	2.357	87.961

العامل	القيم القاعدية	نسبة التباين	التباين المتجمع
15	0.683	2.277	90.238
16	0.508	1.695	91.933
17	0.464	1.546	93.478
18	0.380	1.268	94.747
19	0.294	0.979	95.726
20	0.268	0.893	96.619
21	0.220	0.732	97.351
22	0.183	0.609	97.960
23	0.160	0.534	98.494
24	0.137	0.547	98.951
25	0.093	0.308	99.260
26	0.082	0.273	99.533
27	0.066	0.221	99.754
28	0.043	0.144	99.898
29	0.025	0.083	99.981
30	0.006	0.019	100.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

ان العوامل المستخلصة هذه على الرغم من انها تشكل نسباً مختلفة من التباين، لكنها مهمة في تحديد المتغيرات المؤثرة في درجة استخدام الفحص التحليلي، فلو نظرنا الى العمود الرابع من الجدول (21) نجد هذه العوامل (10) وهي تشكل 76.794% من التباين الكلي للمتغيرات.

**جدول 22: الاخطاء المعيارية للتحميلات لكل عامل من مصفوفة العوامل**

ترتيب استخلاص العامل	الخطأ المعياري للتحميلات
1	0.271
2	0.2756328
3	0.2805116
4	0.2856591
5	0.2911007
6	0.2968656
7	0.3029872
8	0.3095038
9	0.3164598
10	0.323907

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

ولغرض معرفة هذه العوامل وتقويم المتغيرات المؤثرة فيها من خلال درجة تحميلاتها في كل عامل من هذه العوامل من خلال مصفوفة تحميلات العوامل المدورة كما في الجدول (23)

## العامل الاول:

هذا العامل يشكل اهمية كبيرة وتمييزة لمعايير التدقيق الداخلي في رفع كفاءة عمل المدقق الداخلي عند استخدامها في المصارف حيث انه يفسر 23.072% من التباين الكلي، لذا يعد العامل الاساسي لتفسير مصفوفة الارتباط وقد تضمن المتغيرات الاتية (x22, x14, x4, x24, x25, x26, x30, x27, x8, x29) على التوالي من حيث الاهمية في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة.

إن أهم المتغيرات التي تؤكد على معيار ادارة قسم التدقيق الداخلي لجميع المصارف المتمثل في المجموعة الرئيسة الخامسة لمعايير التدقيق الداخلي الذي جاء به السؤال (29) حيث كان مقدار تحميل هذا المتغير في العامل الاول 0.771 ويمثل قيام ادارة القسم بالتنسيق بين عمل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي وقد احتل المرتبة الاولى من حيث الاهمية يأتي بعده السؤال (8) بمقدار تحميل 0.684 المتمثل بقيام المدقق الداخلي بإجراء الجرد المفاجئ على أمانات الصندوق والخزائن الذي يقع ضمن مجموعة معايير اسس اداء عملية التدقيق الداخلي ومن ثم تأتي اسئلة المجموعة الخامسة في الاهمية وهي سؤال (27) بمقدار تحميل 0.667 تنشئ إدارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف برامج تطوير وتنمية الافراد العاملين في القسم وسؤال (30) بمقدار تحميل 0.655 بإنشاء وتطوير البرامج اللازمة لقياس جودة أعمال القسم.

ومن بعده يأتي من حيث الاهمية السؤال (26) بمقدار تحميل 0.648 قيام المدقق الداخلي بالتخطيط لكل عملية تدقيق داخلي يؤديها في المصرف ثم يأتي من حيث الاهمية حسب مصفوفة العوامل المدورة السؤال (25) بمقدار تحميل 0.446 يتحقق المدقق الداخلي من تماشي النظم الموضوعه مع القوانين والانظمة التي لها تأثير على العمليات المصرفية بعده يأتي في الاهمية السؤال (4) بمقدار تحميل 0.364 يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المؤهل العلمي والعملي للمدقق الداخلي اما السؤال (14) بمقدار تحميل 0.353 فكان في المرتبة قبل الاخيرة والمتمثل بأن كل جزء من نشاط المصرف موضع تدقيق ومراقبة وآخر متغير في تحليل العامل الاول كان ضمن المجموعة الثانية لمعايير التدقيق الداخلي الكفاءة المهنية اللازمة وهو السؤال (22) بمقدار تحميل 0.347 يتطلب عمل المدقق الداخلي المهارة العالية في التعامل مع الناس والقدرة على التوصيل السليم.

وهذا يعني ان متغيرات العامل الاول تدخل في معظم المحاور التي تمثل المجاميع الرئيسة لمعايير التدقيق الداخلي وهي المحور الثاني والثالث والرابع والخامس الذي يدل وبصورة جلية على اهمية هذه المعايير بالنسبة للمصارف لما لها من تأثير فاعل في رفع كفاءة

أعمال التدقيق الداخلي فيها. ويمكن تسمية العامل الاول بعامل (معيار ادارة وتنظيم قسم التدقيق الداخلي في المصرف).

### العامل الثاني:

يأتي هذا العامل بالدرجة الثانية من الاهمية في تفسير العلاقة بين المتغيرات حيث انه يشرح 10.812% من التباين الكلي فتمثلت بالمتغيرات (x23, x14, x12, x7, x5, x6, x10) على التوالي من حيث الاهمية وتقع معظم هذه المتغيرات ضمن المحور الثالث المجموعة الرئيسة الثالثة لمعايير التدقيق الداخلي المتعلقة بمجال عمل التدقيق الداخلي حيث جاء السؤال (10) بمقدار تحميل 0.850 في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة بالمرتبة الاولى يطبق المدقق الداخلي مبدأ كفاية وملاءمة ادلة الاثبات الداخلية عند جمعها بالطرق المختلفة المعروفة ومن بعده يأتي من حيث الاهمية السؤال (6) بمقدار تحميل 0.834 ينفذ المدققون الداخليون عملهم بموجب ارشادات مكتوبة وموزعة عليهم لإنجاز عملية التدقيق الداخلي ثم السؤال (5) بمقدار تحميل 0.804 يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من استمرار تطبيق المصرف للسياسات المحاسبية وبعده يأتي في الاهمية السؤال (7) بمقدار تحميل 0.578 يتحقق المدقق الداخلي من معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها ادارة المصرف بعد ذلك يأتي السؤال (12) بمقدار تحميل 0.350 لا يكلف المدقق الداخلي بتنظيم بعض الاعمال المحاسبية في المصرف وان اقتضت الحاجة لذلك وهذا السؤال يقع ضمن المحور الاول مجموعة الاستقلالية الذي اشترك مع المحور الثالث في تحليل متغيرات هذا العامل اما السؤال (14) بمقدار تحميل 0.321 فكان قبل المرتبة الاخيرة والمتمثل في أن كل جزء من نشاط المصرف موضع تدقيق ومراقبة اما في المرتبة الاخيرة فقد جاء بها السؤال (23) بمقدار تحميل 0.314 يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم يكن الزام مهني او قانوني يتطلب الكشف عن بعض المعلومات. ونتيجة لتأثير اغلبية المتغيرات بشكل اكبر في تحليل هذا العامل والتي تقع ضمن المحور الثالث يمكن تسمية العامل الثاني بـ (معيار مجال عمل التدقيق الداخلي).

### العامل الثالث:

يأتي هذا العامل بالدرجة الثالثة من حيث اهميته في تفسير العلاقة بين المتغيرات فقد كانت الاهمية النسبية لهذا العامل تشكل 7.594% من التباين الكلي ويضم المتغيرات x2, x7, x19, x20, x3 على التوالي من حيث الاهمية يأتي المتغير الاول في المرتبة الاولى ومن ثم بقية المتغيرات الاخرى وفق التسلسل المذكور ويشترك في هذا العامل المحاور الاتية: الرابع والاول والثالث.

في المرتبة الاولى كان السؤال رقم (3) كان مقدار تحميل هذا المتغير في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة 0.866 وهو يتحقق المدقق الداخلي من ان نظام الرقابة الداخلية في المصرف يتضمن تسجيل المعاملات بصورة دقيقة ويوفر الحماية المناسبة للموجودات ومن بعده يأتي من حيث الاهمية السؤال رقم (20) بمقدار تحميل 0.822 يستند المدقق الداخلي في حكمه وقراراته على ادلة غير منحازة الى أي قسم داخل المصرف ومن ثم تأتي بعده المتغيرات التي تقع ضمن المحور الثالث وهي السؤال (19) بمقدار تحميل 0.483 تؤثر القوانين والتشريعات والانظمة القائمة على وضع وتطبيق معايير التدقيق الداخلي في المصارف والسؤال (7) بمقدار تحميل 0.406 يتحقق المدقق الداخلي في معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها ادارة المصرف والسؤال (2) بمقدار تحميل 0.399 يتوجب على المدقق الداخلي الامام بنظام الرقابة الداخلية في المصرف ويمكن تسمية هذا العامل بـ (معيار اسس اداء عملية التدقيق الداخلي).

#### العامل الرابع:

يأتي هذا العامل بالدرجة الرابعة من حيث اهميته في تفسير العلاقة بين المتغيرات وكانت الاهمية النسبية لهذا العامل تشكل 6.691% من التباين الكلي، حيث يضم اربعة من المتغيرات تساهم في تكوين هذا العامل او المتغيرات هي (x9, x24, x13, x17) على التوالي من حيث الاهمية. جاء السؤال (17) بالمرتبة الاولى من التحليل مقدار تحميل هذا المتغير في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة بلغ 0.914 وهو من الضروري وجود معايير تدقيق ملزمة يتم الاسترشاد بها عند القيام بعملية التدقيق الداخلي، اما المرتبة الثانية من حيث الاهمية فكانت للسؤال (13) بمقدار تحميل 0.759 ينبغي ان تتوفر لدى المدقق الداخلي القدرة والخبرة الكافية على تحديد ومراقبة المخاطر المصرفية يأتي بعده في الاهمية السؤال (24) بمقدار تحميل 0.381 يتابع المدقق الداخلي ما قد تم اتخاذه فيما يتعلق بما هو وارد في تقارير التدقيق الداخلي، اما السؤال (9) بمقدار تحميل 0.331 فكان في آخر مرتبة لمتغيرات العامل الرابع وهو يحدد المدققون الداخليون قدرة المصرف على الاستمرار ويطلق على هذا العامل (معيار مجال عمل التدقيق الداخلي في المصارف).

#### العامل الخامس:

يأتي هذا العامل بالدرجة الخامسة من حيث اهميته في تفسير العلاقة بين المتغيرات حيث يشرح 6.210% من اجمالي التباين ويحتوي العامل على المتغيرات (x19, x4, x23, x9, x11) على التوالي من حيث الاهمية، يشترك في هذا العامل المحاور الاتية (الرابع والثالث والثاني) في تفسيرها هذا العامل جاء السؤال (11) بالمرتبة الاولى من

التحليل بمقدار تحميل بلغ 0.709 في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة يستعين المدقق الداخلي ببعض المتخصصين في مجال الحاسوب في حالة تدقيق أنظمة محاسبية تعتمد على الحاسوب يأتي بعده السؤال (9) في الأهمية بمقدار تحميل 0.609 وهو ان يحدد المدققون الداخليون قدرة المصرف على الاستمرار ثم يأتي من حيث الأهمية حسب مصفوفة العوامل المدورة السؤال (23) بمقدار تحميل 0.450 يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم يكن الزام مهني او قانوني يتطلب الكشف عن بعض المعلومات وبعده يأتي في الأهمية السؤال (4) بمقدار تحميل 0.415 يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المؤهل العلمي والعملي للمدقق الداخلي وآخر متغير في تحليل العامل الخامس كان السؤال (19) بمقدار تحميل 0.354 تؤثر القوانين والتشريعات والانظمة القائمة على وضع وتطبيق معايير التدقيق الداخلي في المصارف ويطلق على هذا العامل (معيار اسس اداء عملية التدقيق الداخلي) لاحتلال هذا المتغير مكانة متميزة ولعدم تكراره مع بقية العوامل.

#### العامل السادس:

يأتي هذا العامل بالدرجة السادسة من حيث أهميته حيث انه يشرح 5.783% من اجمالي التباين ويضم المتغيرات (x22, x19, x25, x1, x16) على التوالي من حيث الأهمية جاء بالمرتبة الاولى للسؤال (16) كان مقدار تحميل المتغير في مصفوفة العوامل المدورة 0.853 تهتم ادارة المصرف بإجراء التعديلات التي يوصى بها المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة يأتي بعده من حيث الأهمية السؤال (1) بمقدار تحميل 0.553 ينبغي ان يكون التدقيق الداخلي مرتبطاً بأعلى مستوى اداري ومستقلاً عن الاقسام التنفيذية، اما المرتبة الثالثة في الأهمية فكانت للسؤال (25) بمقدار تحميل 0.458 المتمثل بتحقق المدقق الداخلي من تماشي النظم الموضوعه مع القوانين والانظمة التي لها تأثير فعال على العمليات المصرفية يأتي بعده السؤال (19) في تحليل العامل بمقدار تحميل 0.453 وهو تؤثر القوانين والتشريعات والانظمة القائمة على وضع وتطبيق معايير التدقيق الداخلي في المصرف اما السؤال (22) فكان آخر المراتب في تحليل هذا العامل في الأهمية بمقدار تحميل 0.349 وهو يتطلب عمل المدقق الداخلي المهارة العالية في التعامل مع الناس والقدرة على التوصيل السليم. ويمكن تسمية العامل السادس بـ (معيار الاستقلالية) ويمثل أهميته للمصارف في رفع كفاءة عمل التدقيق الداخلي فيها.

#### العامل السابع:

يأتي في الدرجة السابعة من حيث أهميته فهو يوضح 4.943% من اجمالي التباين ويحتوي هذا العامل على المتغيرات (x2, x12, x21) على التوالي من حيث الأهمية وتتشرك

المحاور الثاني والاول والثالث في تفسير هذا العامل حيث جاء السؤال (21) بالمرتبة الاولى حيث كان مقدار هذا المتغير في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة 0.723 والمتمثل بحصول قسم التدقيق الداخلي في المصرف على الموظفين المؤهلين من حيث التعليم والمهارة والتدريب للعمل فيه بعده يأتي في الاهمية السؤال (12) بمقدار تحميل 0.650 لا يكلف المدقق الداخلي بتنظيم بعض الاعمال المحاسبية في المصرف وان اقتضت الحاجة لذلك ثم يأتي بعده السؤال (2) بمقدار تحميل 0.532 يتوجب على المدقق الداخلي الامام بنظام الرقابة الداخلية في المصرف. ويمكن تسمية العامل السابع بـ (معيار الكفاءة المهنية اللازمة) والتي تمثل المعايير الشخصية المهنية والعلمية للمدقق الداخلي واهميتها بالنسبة للمصارف ودورها الفاعل في رفع كفاءة أعمال التدقيق الداخلي فيها.

#### العامل الثامن:

يأتي هذا العامل بالدرجة الثامنة من حيث اهميته في تفسير 4.126% من اجمالي التباين ويضم المتغيرات (x18, x4, x30, x23) على التوالي من حيث الاهمية يساهم المحور الثاني والخامس في تحليل هذا العامل تمثل السؤال (18) بالمرتبة الاولى لمتغيرات هذا العامل بمقدار تحميل 0.789 وهو يتوجب على المدقق الداخلي الامام بنظام الرقابة الداخلية في المصرف اما المرتبة الثانية فقد جاء بها السؤال (4) بمقدار تحميل 0.483 يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المؤهل العلمي والعملية للمدقق الداخلي يأتي بعده من حيث الاهمية السؤال (30) بمقدار تحميل 0.414 تنشئ إدارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف وتطور البرامج اللازمة لقياس جودة أعمال القسم أما في المرتبة الأخيرة في الأهمية لمتغيرات هذا العامل فكانت من نصيب السؤال (23) بمقدار تحميل 0.362 يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم يكن الزام مهني او قانوني يتطلب الكشف عن بعض المعلومات ويطلق على هذا العامل (معيار الكفاءة المهنية اللازمة).

#### العامل التاسع:

تأتي أهمية هذا العامل بالدرجة التاسعة من حيث اهميته حيث انه يشرح 3.888% من التباين الكلي تضمنت المتغيرات (x15, x14, x2) على التوالي من حيث الاهمية والمتمثلة بالسؤال (15) كان مقدار تحميل هذا المتغير في مصفوفة العوامل المدورة 0.737 وهو ينبغي وجود لجنة تدقيقية لمجلس ادارة المصرف الذي جاء بالمرتبة الاولى من حيث اهمية متغيرات هذا العامل ثم جاء بعده السؤال (14) بمقدار تحميل 0.721 ان كل جزء من نشاط المصرف موضع تدقيق ومراقبة واخيراً كان السؤال (2) من حيث الاهمية بمقدار تحميل 0.414 يتوجب

على المدقق الداخلي الامام بنظام الرقابة الداخلية في المصرف ويطلق على هذا العامل (معيار الاستقلالية) لأحراز هذا المتغير مكانة كبيرة بالنسبة للمصارف ولعدم تكراره مع بقية العوامل.  
العامل العاشر:

يمثل هذا العامل الدرجة العاشرة والاخيرة من حيث اهميته ويشرح 3.675% من اجمالي التباين الكلي ويضم المتغيران (x1, x28) على التوالي من حيث الاهمية اشترك في تحليل هذا العامل المحورين الخامس والاول وتمثلا المتغيران بالسؤالين (28) بمقدار تحميل 0.823 يتم تحديد اهداف وصلاحيات ومسؤوليات موظفي التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي و (1) بمقدار تحميل 0.631 ينبغي ان يكون التدقيق الداخلي مرتبطاً بأعلى مستوى اداري ومستقلاً عن الاقسام التنفيذية. ويمكن تسمية هذا العامل (ادارة وتنظيم قسم التدقيق الداخلي في المصارف).

من خلال ملاحظة النتائج اعلاه يتبين مدى اهتمام المصارف بمعيار ادارة قسم التدقيق الداخلي لضمان تغطية شاملة لكل الانشطة المصرفية وادارة القسم بطريقة سليمة وبما يتفق مع الاهداف العامة للمصرف وينعكس ايجاباً على كفاءة اداء المدقق الداخلي من خلال تنمية امكاناته المهنية والعلمية والتحقق من ان عمليات القسم تتم وفق ما نصت عليه معايير التدقيق الداخلي في تنفيذ مهمة التدقيق الداخلي في المصارف.

(ب) الاستبانة الخاصة بالمدقق الخارجي:  
تم تحديد المتغيرات الملائمة والتي ادخلت في التحليل العملي وهي:  
جدول 23: عبارات الاستبانة الخاصة بالمدقق الخارجي

ت	المتغيرات	رمز العامل	المحور الذي فيه العامل
ان ازدياد ثقة المدقق الخارجي واعتماده على أعمال التدقيق الداخلي في المصرف تتم في حالة التأكد من			
-1	استقلال التدقيق الداخلي عن الاقسام التنفيذية وارتباطه بأعلى مستوى اداري.	X1	المحور الاول
-2	حرية المدقق الداخلي بالاتصال بشكل كامل مع المدقق الخارجي.	X2	المحور الاول
-3	كفاءة موظفو التدقيق الداخلي من خلال توفير المؤهلات العلمية والمهنية في مجال التدقيق.	X3	المحور الاول
-4	التخطيط لعملية التدقيق الداخلي في المصرف والإشراف عليها.	X4	المحور الاول
-5	الحصول على ادلة إثبات كافية وملائمة لتكون اساساً معقولاً.	X5	المحور الاول
-6	تهيئة التقارير المعدة من قبل التدقيق الداخلي ومطابقتها مع نتائج العمل المنجز.	X6	المحور الاول
-7	اهتمام ادارة المصرف بتوصيات المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة.	X7	المحور الاول
-8	معالجة الاستثناءات والاورام غير الاعتيادية التي اكتشفت بواسطة التدقيق الداخلي في المصرف بشكل مناسب.	X7	المحور الاول
-9	شمولية اجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف.	X9	المحور الاول
يعود ضعف اعتمادية المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي في المصرف الى الاسباب			
-10	التدقيق من قبل اشخاص غير مؤهلين مهنياً ولم يسبق لهم التدريب الفني المناسب في مجال التدقيق الداخلي.	X10	المحور الثاني
-11	ضعف كفاءة موظف التدقيق الداخلي لعدم استرشادهم بمعايير تدقيق كدليل عند اداء مهامهم التدقيقية.	X11	المحور الثاني
-12	اعتماد المدقق الداخلي على الخبرة العملية والاجتهادات الشخصية في بعض حالات التدقيق التي لم ترد ضمن برنامج التدقيق الداخلي.	X12	المحور الثاني
-13	عدم توفر الاشراف السليم على عمليات التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي.	X13	المحور الثاني
-14	ان معايير التدقيق الداخلي قابلة للاستخدام في مصارفنا.	X14	المحور الثالث
-15	ان الاسترشاد بمعايير تدقيق في عملية التدقيق الداخلي انسب من الاسترشاد بدليل التدقيق الثابت والمعد مسبقاً في المصرف.	X15	المحور الثالث

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

تم تحليل الاجابات الوارد في الاستبانة التي تخص المدقق الخارجي حسب التحليل العملي تبين بعد تحليل الارتباطات الخاصة بالمتغيرات من خلال القيم القاعدية المبينة في الجدول (24) ان هناك سبعة عوامل اساسية تؤثر في درجة اعتماد المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي في المصارف المستند الى معايير التدقيق الداخلي تمثلها القيم القاعدي التي هي اكبر من واحد والمرتبطة حسب اهمية تأثير كل عامل في موثوقية المدقق الخارجي.

#### جدول 24: القيم القاعدية ونسبة تباين العامل من التباين الكلي

العامل	القيم القاعدية	نسبة التباين	التباين المتجمع
1	3.457	23.044	23.044
2	2.461	16.406	39.450
3	1.867	12.445	51.895
4	1.450	9.668	61.563
5	1.352	9.012	70.575
6	1.092	7.277	77.852
7	1.001	6.673	84.526
8	0.650	4.332	88.857
9	0.607	4.047	92.904
10	0.542	3.613	96.517
11	0.250	1.664	98.181
12	0.150	998	99.179
13	0.65	435	99.615
14	0.38	253	99.868
15	0.020	132	100.000

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

#### اختبار معنوية تحميلات العوامل:

تم اختبار معنوية تحميلات العوامل لمصفوفة العوامل المدورة المبينة في الجدول (25) باحتساب الخطأ المعياري للتحميلات لكل عامل.

**جدول 25: الاخطاء المعيارية للتحميلات لكل عمل من مصفوفة العوامل**

ترتيب استخلاص العامل	الخطأ المعياري للتحميلات
1	0.271
2	0.2805116
3	0.2911007
4	0.3029872
5	0.3164598
6	0.3319059
7	0.3498595

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2020م.

إن العوامل المستخلصة هذه على الرغم من انها تشكل نسباً مختلفة من التباين، لكنها مهمة في تأشير المتغيرات المؤثرة في درجة استخدام الفحص التحليلي، فلو نظرنا الى العمود الرابع من الجدول (24) نجد ان هذه العوامل تشكل 84.526% من التباين الكلي للمتغيرات. ولغرض معرفة هذه العوامل وتقويم المتغيرات المؤثرة فيها من خلال درجة تحميلاتها في كل عامل سوف يتم تفسير كل عامل من هذه العوامل من خلال مصفوفة تحميلات العوامل المدورة المبينة الجدول (25) وكما يأتي:

من خلال الجدول (25) تبين وجود سبعة عوامل من حيث الاهمية:

**العامل الاول:**

هذا العامل يشكل اهمية كبيرة وتمييزة في التأثير على ثقة واعتماد المدقق الخارجي على أعمال التدقيق الداخلي في المصارف المستند الى معايير التدقيق الداخلي حيث يفسر 23.044% من التباين الكلي، لذا يعد العامل الاساسي لتفسير مصفوفة الارتباط وقد تضمن المتغيرات الاتية (x1, x2, x15, x14, x9, x7) على التوالي من حيث الاهمية.

ويلاحظ ان اغلبية المتغيرات لهذا العامل تقع ضمن السؤال الرئيسي المحور الاول المتمثل بأن ازدياد ثقة المدقق الخارجي واعتماده على أعمال التدقيق الداخلي في المصرف تتم في حالة التأكد من: حيث جاء بالمرتبة الاولى السؤال (1) استقلال التدقيق الداخلي عن الاقسام التنفيذية وارتباطه بأعلى مستوى اداري ومن ثم السؤال (2) حرية المدقق الداخلي بالاتصال بشكل كامل مع المدقق الخارجي. ومن بعده يأتي من حيث الاهمية السؤال (15) ان معايير التدقيق الداخلي قابلة للاستخدام في مصارفنا ومن ثم يأتي من حيث الاهمية حسب

مصفوفة العوامل المدورة السؤال (14) ان الاسترشاد بمعايير تدقيق في عملية التدقيق الداخلي انسب من الاسترشاد بدليل التدقيق الثابت والمعد مسبقاً في المصرف ومن بعده تأتي اسئلة المحور سؤال (9) شمولية اجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف والسؤال (7) اهتمام ادارة المصرف بتوصيات المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة وهذا يعني ان اسئلة المحور الاول المرقمة (1) و (2) تقع ضمن هذا العامل فضلاً عن السؤالين (9) و (7) على التوالي. وقد كان مقدار تحميل متغيرات العامل الاول كالآتي:

مقدار تحميل المتغير رقم (1) في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة 0.794 اما مقدار تحميل المتغير رقم (2) فكان 0.782، مقدار تحميل المتغير (15) كان 0.732، المتغير (14) بلغ مقدار تحميله 0.725، ثم المتغير رقم (9) فقد بلغ مقدار التحميل 0.407، واخيراً المتغير رقم (7) كان بمقدار تحميل 0.323 ويمكن تسمية العامل الاول (زيادة ثقة المدقق الخارجي بأعمال التدقيق الداخلي والاعتماد عليها).

#### العامل الثاني:

يأتي هذا العامل بالدرجة الثانية من حيث اهميته في تفسير العلاقة بين المتغيرات حيث انه يشرح 16.406% من التباين الكلي ويضم المتغيرات (x6, x4, x7, x8) على التوالي من حيث الاهمية وتقع جميع متغيرات هذا الامل ضمن اسئلة المحور الاول فقد جاء بالمرتبة الاولى من حيث الاهمية السؤال (6) بلغ مقدار تحميل هذا المتغير في مصفوفة تحميلات العوامل المدورة 0.783 وهو تهيئة التقارير المعدة من قبل التدقيق الداخلي ومطابقتها مع نتائج العمل المنجز ثم يأتي بالمرتبة الثانية من حيث الاهمية السؤال (4) بمقدار تحميل 0.749 التخطيط لعملية التدقيق الداخلي في المصرف والإشراف عليها أما المرتبة الثالثة في الاهمية فتمثلت بالسؤال (7) بمقدار تحميل 0.709 اهتمام ادارة المصرف بتوصيات المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة واخيراً يأتي السؤال (8) في الاهمية بمقدار تحميل 0.470 معالجة الاستثناءات والاورامر غير الاعتيادية التي اكتشفت بواسطة التدقيق الداخلي في المصرف بشكل مناسب. ويطلق على هذا العامل (الموثوقية بأعمال التدقيق الداخلي).

#### العامل الثالث:

يأتي هذا العامل بالدرجة الثالثة من حيث اهميته في تفسير العلاقة بين المتغيرات حيث كانت الاهمية لهذا العامل تشرح 12.445% من التباين الكلي ويضم المتغيران (x5, x13) على التوالي حيث احتل السؤال (13) المرتبة الاولى بلغ مقدار تحميل هذا المتغير في مصفوفة العوامل المدورة 0.870 والذي يقع ضمن المحور الثاني بسؤاله الرئيس المتمثل بأنه يعود

ضعف اعتمادية المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي في المصرف الى الاسباب: والسؤال هو: عدم توفر الاشراف السليم على عمليات التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي، اما السؤال (5) فقد كان بالمرتبة الثانية من حيث الاهمية بمقدار تحميل 0.842 والتمثل ب: الحصول على ادلة إثبات كافية وملائمة لتكون اساساً معقولاً لنتائج التدقيق الداخلي. ويمكن تسمية هذا العامل بـ (معيار الاعتمادية على نتائج التدقيق الداخلي).

#### العامل الرابع:

يأتي هذا العامل بالدرجة الرابعة من حيث اهميته في تفسير العلاقة بين المتغيرات وان الاهمية لهذا العامل تشكل 9.668% من التباين الكلي، حيث يضم المتغيرات (x9, x8, x3) على التوالي من حيث الاهمية يأتي بالمرتبة الاولى السؤال (3) كان مقدار تحميل هذا المتغير في مصفوفة العوامل المدورة 0.909 المتمثل بـ كفاءة موظفو التدقيق الداخلي من خلال توفير المؤهلات العلمية والمهنية في مجال التدقيق ثم يأتي بعده السؤال (8) من حيث الاهمية بمقدار تحميل 0.629 وهو: معالجة الاستثناءات والاورامر غير الاعتيادية التي اكتشفت بواسطة التدقيق الداخلي في المصرف بشكل مناسب وفي المرتبة الاخيرة لمتغيرات هذا العامل جاء بها السؤال (9) بمقدار تحميل 0.396 المتمثل شمولية اجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف، وتقع جميع متغيرات هذا العامل ضمن اسئلة المحور الاول والذي يطلق عليه (معيار الموثوقية بأعمال التدقيق الداخلي).

#### العامل الخامس:

يأتي هذا العامل بالدرجة الخامسة من حيث اهميته في تفسير العلاقة بين المتغيرات حيث يشرح نسبة 9.012% من اجمالي التباين ويحتوي على المتغيرات (x9, x7, x8, x10) على التوالي من حيث الاهمية تقع جميعها ضمن المحور الاول، فقد احتل المرتبة الاولى في الاهمية السؤال (10) بلغ مقدار تحميل هذا المتغير في المصفوفة 0.872 المتمثل بـ التدقيق من قبل اشخاص غير مؤهلين مهنياً ولم يسبق لهم التدريب الفني المناسب، يأتي بعده من حيث الاهمية السؤال (8) بمقدار تحميل 0.494 معالجة الاستثناءات والاورامر غير الاعتيادية التي اكتشفت بواسطة التدقيق الداخلي في المصرف بشكل مناسب، اما في المرتبة الثالثة فكانت من نصيب السؤال (7) بمقدار تحميل 0.402 اهتمام ادارة المصرف بتوصيات المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة ثم يأتي بالمرتبة الاخيرة في الاهمية السؤال (9) بمقدار تحميل 0.343 شمولية اجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية

وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف. ويمكن تسمية هذا العامل (معياري نطاق عمل التدقيق الداخلي).

#### العامل السادس:

يأتي هذا العامل بالدرجة السادسة من حيث أهميته حيث انه يوضح 7.277% من إجمالي التباين ويحتوي هذا العامل على المتغيرات (x15, x9, x12) على التوالي من حيث الأهمية متمثلة بالسؤال (12) الذي جاء بالمرتبة الأولى لمتغيرات هذا العامل بمقدار تحميل 0.947 وهو اعتماد المدقق الداخلي على الخبرة العملية والاجتهادات الشخصية في بعض حالات التدقيق التي لم ترد ضمن برنامج التدقيق الداخلي ثم يأتي بعده السؤال (9) بمقدار تحميل 0.439 المتمثل بشمولية إجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقييم نظام الرقابة الداخلية واخيراً كان السؤال (15) من حيث الأهمية بمقدار تحميل 0.341 ان الاسترشاد بمعايير تدقيق في عملية التدقيق الداخلي انسب من الاسترشاد بدليل التدقيق الثابت والمعد مسبقاً في المصرف. ويطلق على هذا العامل (معياري الكفاءة المهنية اللازمة).

#### العامل السابع:

يأتي بالدرجة السابعة من حيث أهميته حيث انه يوضح 6.673% من إجمالي التباين ويحتوي على المتغيران (x9, x11) على التوالي وهذا متمثل بالسؤال (11) بالمرتبة الأولى من الأهمية بلغ مقدار تحميل هذا المتغير في مصفوفة العوامل المدورة 0.949 هو ضعف كفاءة موظفي التدقيق الداخلي لعدم استرشادهم بمعايير تدقيق كدليل عند اداء مهامهم التدقيقية، اما المتغير الثاني في تحليل متغيرات العامل السابع والاخير فقد جاء به السؤال (9) بمقدار تحميل 0.525 الذي يقع ضمن المحور الاول: شمولية إجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف. ويمكن تسمية العامل السابع (معياري نطاق عمل التدقيق الداخلي).

تشير النتائج اعلاه انه بالإمكان استخدام معايير التدقيق الداخلي وتكييف بعضها ليتناسب مع بيئة العمل التدقيقي في مصارفنا مع طبيعة وحجم العمليات المصرفية ولكن تبقى اهداف الاسترشاد بمعايير التدقيق الداخلي هو الارتقاء بمستوى المهنة وتحسين اداء الممتهين بها وتفهم ادوارهم ومسؤولياتهم لتصل في النهاية الى اداء مرتفع الكفاءة ومتوفر الثقة والمصادقية في نتائجه.

## الخاتمة

### الاستنتاجات والتوصيات

#### 1 الاستنتاجات:

- 1- ضعف اهتمام ادارات المصارف عينة البحث بمستوى الكفاءة المهنية اللازمة المتمثلة بتوفير المؤهلات العلمية والتفوق المهني للعاملين بأقسام التدقيق الداخلي فيها، مع ان النتائج اشارت الى ان توفير المؤهل العلمي والتفوق المهني والفني يميز عمل المدقق الداخلي ويرتقي بمستواه المهني ويرفع كثيراً من مستوى ادائه لعمله.
- 2- ضعف اهتمام ادارات اقسام التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث بالاسترشاد بمعايير تدقيق ملزمة عند القيام بعملية التدقيق الداخلي، على الرغم من تأكيد عينة البحث على ضرورة وجود معايير تدقيق تكون دليلاً مرشداً لأداء مهام التدقيق لمساهمتها في بلورة اهداف التدقيق الداخلي وتوضيح دور ومسؤولية ومكانة المدقق الداخلي وتعزيز كفاءة ادائه من خلال استخدام المعايير المتعلقة بمجال عمل التدقيق الداخلي.
- 3- التخطيط لعملية التدقيق الداخلي ومتابعة تنفيذ التعديلات الواردة في نتائج التدقيق كانت من اكثر الفقرات التي لم تلاق اهتماماً كافياً بها من قبل عينة البحث، وكما هو واضح ان عدم وجود تخطيط سليم لعملية التدقيق وقلة متابعة ملاحظات تقاريره يضعف تميزه في اداء عمله وينعكس على نتائج هذه الاعمال.
- 4- من خلال نتائج التطبيق العملي لمعايير التدقيق الداخلي في المصارف تبين ان اكثر المعايير استخداماً فيها هي ادارة وتنظيم قسم التدقيق الداخلي في المصارف ومجال عمل التدقيق الداخلي والاستقلالية والكفاءة المهنية اللازمة حيث جاء تكرارها اكثر من مرة لكثرة استخدامها من قبل موظفي قسم التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث وذلك لأهميتها في رفع كفاءة اداء مهام العمل التدقيقي وزيادة الثقة في نتائج اعماله.
- 5- قلة اهتمام ادارات اقسام التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث بتحديد اهداف ومسؤوليات وصلاحيات العاملين في القسم وهذا يؤدي الى ارباك العمل وتداخله فيما بين موظفي القسم مما يؤثر سلباً في اداء الاعمال بطريقة صحيحة.
- 6- هناك تنسيق للجهود بين عمل التدقيق الداخلي والخارجي من قبل ادارات اقسام التدقيق الداخلي في المصارف عينة البحث.

7- ان ادارات اقسام التدقيق الداخلي في المصارف تعطي بعض الاهتمام بتوفير برامج تدريبية تنمي امكانيات وقدرات ومعلومات المدقق الداخلي بما ينسجم مع اداء المهام التدقيقية بالكفاءة المطلوبة.

8- يهدف كل من التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي الى رفع كفاءة اداء الاعمال الادارية والتشغيلية اضافة الى تقويم نظام الرقابة الداخلية والتوصل الى دقة واكتمال البيانات المالية وبطرق مختلفة، على الرغم من وجود فوارق اساسية تميز كلاً منهما عن الاخر.

9- يشكل نظام الرقابة الداخلية السليم والملائم في المصارف والشامل لجميع الانشطة التي تمارسها، جزءاً اساسياً من الرقابة المصرفية الشاملة لمنع او الحد من الاخطاء والمخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف من خلال وضع الادارة لأنظمة رقابية تستند على قواعد وضوابط تحكم سير العمل فيه.

10- يلاحظ من معايير التدقيق العراقية ونسبة لمعايير التدقيق الدولية انها قليلة العدد ولكن يمكن القول ان ما تناولته من موضوعات عموماً كافية وملائمة بالرغم من انها لم تتناول موضوع التدقيق

11- تضمنت معايير التدقيق الدولية المعيار الدولي رقم 610 الذي ركز على مجال اعتماد المدقق الخارجي على أعمال التدقيق الداخلي أداة لعمله عندما يتبين له حياد المدقق الداخلي وكفاءة ادائه لعمله وتوافر الادلة التي تدعم صلاحية وامانة وموضوعية التدقيق الداخلي.

## 2 التوصيات:

في ضوء الاستنتاجات التي تم عرضها لهذا البحث، توصي الباحث المصارف التجارية العراقية بالتوصيات الاتية:

1- ضرورة اهتمام اجهزة التدقيق الداخلي للمصارف بإتباع مجموعة من الاسس والمعايير المعتمدة بهدف الارتقاء بمستوى مهنة التدقيق الداخلي ورفع كفاءة اداء العاملين فيها والمتعلقة بممارسة التدقيق الداخلي كالاستقلالية والموضوعية والكفاءة المهنية والنزاهة والتفوق العلمي ومجموعة المعايير التي تمثل الاجراءات الاساسية لأداء وادارة نشاط التدقيق الداخلي كي يتحقق مستوى اداء عالٍ في الاعمال التدقيقية ومن ثم اكتساب ثقة المدقق الخارجي على نتائج تلك الاعمال والاعتماد عليها والتي تحقق مؤشرات الفاعلية والكفاءة والاقتصادية في عملية التدقيق.

2- العمل على تفعيل لجان التدقيق الداخلي في المصارف لتأخذ دورها بشكل تفصيلي في الاشراف والمتابعة في ما يخص عمل التدقيق الداخلي من خلال اعضائها غير التنفيذيين من

ذوي الخبرة في المحاسبة والتدقيق، حيث ان وجودها يعزز من استقلالية وجودة اداء اقسام التدقيق الداخلي.

3- ايلاء الاهتمام المطلوب بالتخطيط لعملية التدقيق الذي يضمن تنفيذ العمل بطريقة سليمة لكي يستطيع المدقق الداخلي القيام بأعماله ضمن خطة منظمة ومنسجمة مع طبيعة وحجم العملية المدققة وبما يتلاءم مع الاهداف المطلوب تحقيقها.

4- التأكيد على الاستمرار في تنسيق الجهود ما بين عمل التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي لضمان تغطية شاملة لمجال العمل والتقليل قدر الامكان من التكاليف والوقت ومنع الازدواجية في العمل وبما يحقق الاهداف المرجوة من عملية التدقيق.

5- على ادارات المصارف اتخاذ معايير التدقيق الداخلي أساساً ودليلاً في تنفيذ اجراءات التدقيق الداخلي لدورها الفاعل في رفع مستوى اداء العمل ومستوى كفاءة العاملين وإضفاء الثقة والمصداقية بنتائج هذا العمل، لذا ينبغي التعريف بهذه المعايير وتفصيلاتها واهميتها من خلال اشراك موظفي القسم بالدورات المستمرة في هذا المجال وتعميم النشرات والاصدارات المتضمنة لمعايير التدقيق ذات الصلة ليسهل تقبلها وفهمها وتطبيقها في المصارف.

6- يتطلب من المدقق الداخلي متابعة احدث وآخر التطورات في مجالات المعرفة المتعلقة بالتدقيق الداخلي والمعايير الصادرة بهذا الخصوص وذلك من خلال الاشتراك في عضوية المنظمات المهنية للتدقيق الداخلي او الالتحاق بالدراسات العليا في الجامعات وحضور المؤتمرات والندوات العلمية ومتابعة النشرات والمجلات والكتب المتخصصة لغرض تأهيل وزيادة الخبرة والدراية للعاملين في اقسام التدقيق الداخلي وفق المتطلبات الجديدة للعمل المصرفي.

7- ضرورة متابعة ادارات المصارف لتوصيات المدقق الداخلي والعمل على تنفيذها وبهذا سيكون معروفاً لدى العاملين في المصرف مقدار التأييد الذي يتمتع به المدقق الداخلي من اعلى المستويات الادارية فيها، وهذا سيعطي الاثر النفسي المطلوب من حيث احترام المدقق الداخلي والتعاون معه واخذ توصياته مأخذ الجد لأنه مسؤول امام جهة عليا في المصرف تدعمه وتتابع توصياته.

8- ضرورة اهتمام ادارات المصارف العراقية بمعايير التدقيق الداخلي الصادرة عن IIA وذلك لاستخدامها من قبل مدققي المصارف الداخليين في العمل التدقيقي وضرورة زيادة توعية المدققين الداخليين باستخدام هذه المعايير كونها تزيد من كفاءة ادائهم وتعزز الثقة بنتائج أعمال التدقيق الداخلي والاعتماد عليها.

## المصادر والمراجع

## أولاً: المصادر العربية

## أ- الكتب

1. الاخرس، عاطف وشقير، فائق وسالم، عبد الرحمن، محاسبة البنوك، دار المسيرة للنشر والتوزيع، 2002.
2. آرينز، الفين ولوبك، المراجعة مدخل متكامل، دار المريخ للنشر، 2002.
3. توماس، وليم وهنكي، امرسون، المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار المريخ للنشر، الرياض، 2010.
4. جمعة، احمد حلمي، المدخل الحديث لتدقيق الحسابات، ط1، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2000.
5. الجوهر، كريمة علي، الرقابة المالية، ط2، الجامعة المستنصرية، بغداد، 1999.
6. الحسون، عادل محمد والقيسي، خالد ياسين، النظم المحاسبية، الجزء الاول، 1999.
7. حماد، طارق عبد العال، حوكمة الشركات، الدار الجامعي للطباعة والنشر والتوزيع، ج. م. ع ، ط 1، 2005
8. الدوغجي، علي حسين، اصول التدقيق في ضوء المعايير الدولية، محاضرات القيت في مركز التعليم المستمر، جامعة الامارات العربية المتحدة، دبي، 2002.
9. رايدر، ر. هاري، الدليل الشامل في مراجعة العمليات، 2000.
10. الرمحي، عبد الكريم علي، (2010): "الأصول العلمية والعملية لتدقيق الحسابات " الطبعة الثانية، سنة 2010.
11. روهيل، جانيس. م، وبراج، اندرسون استيفن. "وظيفة المراقب المالي" ترجمة احمد محمد زامل، الرياض، 2001.
12. صبح، داود يوسف، تدقيق البيانات المالية، مراجعة الحسابات من الناحية النظرية والتطبيقية، ج 1 ط2، مطبعة صادر، بيروت، 2006.
13. صبح، داود يوسف، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية/ ط1، اتحاد المصارف العربية، بيروت، 2007.
14. الطحان، صبيح، اصول التدقيق الحديث، الجزء 1 الطبعة 2، مطبعة الزمان، بغداد، 1976.

15. عبد الله، خالد امين، علم تدقيق الحسابات/ الناحية النظرية والعملية، ط1، دار وائل للطباعة والنشر، الاردن، 2000.
16. عبد الله، خالد امين، علم تدقيق الحسابات/ الناحية النظرية، دار وائل للنشر والتوزيع، ط2، عمان، 2004.
17. عبد الله، خالد امين، علم تدقيق الحسابات، ط1، الناحية العملية، دار وائل للطباعة والنشر، عمان، 1999.
18. عبد المجيد، محمد وعبد الله، خالد امين، التدقيق والامان والرقابة في ظل استخدام الحاسبات الالكترونية، ط2، منشورات اتحاد المصارف العربية، بيروت، 1999.
19. عثمان، عبد الرزاق محمد، اصول التدقيق والرقابة الداخلية، ط2، دار الكتب للطباعة والنشر، الموصل، 1999.
20. نور، احمد، مراجعة الحسابات من الناحيتين النظرية والعملية، الدار الجامعية للطباعة والنشر، بيروت، 2010.
21. نوري، عبد اللطيف وجواد، مؤيد، اصول التدقيق، ط1، مطبعة العمال المركزية، مؤسسة المعاهد العلمية، بغداد، 2010.

#### ب- الاطاريح والرسائل الجامعية

- 1- الاسدي، جبار محمد الشيخ حمادي، العوامل المؤثرة في قبول وتعزيز وظيفة التدقيق الداخلي، بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبة والتدقيق لنيل شهادة المحاسبة القانونية، بغداد، 2003.
- 2- الإمارة، ضمياء محمد جواد الشذر، مسؤولية المدقق الداخلي في تقييم ادارة المخاطر المصرفية، رسالة مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير علوم في المحاسبة، 2007.
- 3- بامشموش، عبد الله احمد عمر، معايير التدقيق الدولية وامكانيات تطبيقها في الجمهورية اليمنية، اطروحة مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد وهي جزء من متطلبات نيل درجة دكتوراه فلسفة في المحاسبة، بغداد، 2003.
- 4- الجوهري، كريمة علي كاظم، اثر العوامل السلوكية والتنظيمية في التدقيق الداخلي وانعكاساته على الاداء المحاسبي، اطروحة مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية وهي جزء من متطلبات نيل درجة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة، بغداد، 1995.

- 5- الخزعلي، الاء شمس الدين، نظام الرقابة الداخلية في مؤسسات التعليم العالي والبحث العلمي، بحث مقدم الى الهيئة المشرفة على دراسة الدبلوم العالي في مراقبة الحسابات، بغداد، 1995.
- 6- خلف، صلاح نوري، اهمية التدقيق الداخلي ومدى اعتماد ديوان الرقابة المالية عليه كمدقق خارجي، بحث مقدم الى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية وهو جزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية، بغداد، 2004.
- 7- الرباعي، يوسف عبده راشد، مخاطر التدقيق واثرها في مصداقية النتائج، رسالة ماجستير محاسبة غير منشورة، كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، بغداد، 2002.
- 8- الروزنامجي، سندس سعدي حسين، التحكم المؤسسي في التدقيق الداخلي، بحث مقدم الى هيئة الامناء في المعهد العربي للمحاسبين القانونيين وهو جزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية، بغداد، 2007.
- 9- الزهيري، ندى طاهر سلمان، تدقيق وتقويم العمليات المصرفية اليدوية والالكترونية، دراسة تطبيقية مقارنة في مصرف الرشيد، بحث مقدم الى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، وهو جزء من متطلبات نيل شهادة محاسب قانوني، بغداد 2006.
- 10- الصعيدي، ابراهيم احمد، معايير المراجعة الملائمة لتنظيم الممارسة المهنية بدولة الامارات العربية المتحدة، قسم الدراسات والبحوث، اتحاد غرف التجارة والصناعة في دولة الامارات العربية الموحدة، 2010.
- 11- عبد، دجلة عبد الحسين، معايير التدقيق الدولية ودورها في رفع جودة عملية التدقيق في مكاتب التدقيق العراقية، رسالة مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في المحاسبة، بغداد، 2007.
- 12- الغريان، فاطمة صالح مهدي، مشكلات التدقيق الداخلي في القطاع التعليمي، رسالة مقدمة الى مجلس كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في علوم المحاسبة، بغداد، 2003.
- 13- محمود، نصير عبد اللطيف، التحديات التي تواجه مهنة التدقيق في العراق، بحث مقدم الى هيئة الامناء في المعهد العربي للمحاسبين القانونيين، وهو جزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية، بغداد، 2002.
- 14- مطر، محمد، الالتزام بمعايير المحاسبة والتدقيق الدولية كشرط لأنضمام الدول لمنظمة التجارة العالمية، مركز الامارات للدراسات والبحوث الاستراتيجية، 1998.

15- نمر، عدنان قيس، دور التدقيق الداخلي في حماية موجودات المنشأة وترشيد قرارات الادارة، بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبة والتدقيق، وهي جزء من متطلبات نيل شهادة المحاسبة القانونية، بغداد، 1998.

### ج- الوثائق والنشرات الرسمية

- 1- المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، اصدارات المعايير الدولية لممارسة اعمال التدقيق والتأكيد وقواعد اخلاقيات المهنة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين، عمان، 2006.
- 2- قانون البنك المركزي العراقي رقم 56 لسنة 2004.
- 3- قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- 4- مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات، نشرة مراقب الحسابات، العدد الثاني، المصطلحات الرقابية، 2002.
- 5- المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، مفاهيم التدقيق المتقدمة، بموجب المنهاج الدولي الذي اقره مؤتمر الامم المتحدة للتجارة والتنمية (الاونكتاد) عمان، 2001.
- 6- مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق، دراسة وتقويم نظام الرقابة الداخلية، دليل التدقيق رقم 4، 2000.

### د- الدوريات

- 1- الدوسري، محسن ناصر والخشاوي، علي محمود، دور الرقابة الداخلية في تطبيق مبادئ الحوكمة، مسابقة البحوث السادسة على مستوى جميع قطاعات ديوان المحاسبة، 2005.
- 2- الجوهر، كريمة علي، اثر التدقيق الداخلي في اداء الادارة، مجلة الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية، العدد 23، شباط، 1998.
- 3- رضوان، رأفت علي، الممارسات الجارية للمراجعة الداخلية في شركات القطاع العام المصرفي، المجلة العلمية لكلية التجارة، ملحق خاص، العدد 8، ديسمبر، 2010.
- 4- شافعي، عباس، المراجعة الادارية ودورها في تطبيق نظام الادارة بالاهداف، مجلة الادارة والاقتصاد، العدد 8، 2010.
- 5- شحادة، مروان، التدقيق المستند للمخاطر، الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، 2005.
- 6- علي، مختار اسماعيل ابو شعيشع، اطار مقترح لمعايير العناية المهنية لأداء مراجعي الحسابات، دراسة نظرية ميدانية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، العدد الثاني، كلية التجارة، جامعة عين شمس، القاهرة، 1996.

**A- Books**

1. Boynton, William C. et, al., "Modern Auditing", 7<sup>th</sup> ed., John wiley & Sons, Inc., 2001.
2. Brink, Victor Z., et al, " Modern Internal Auditing: An Operational Approach", 3<sup>rd</sup> ed., U.S.A., John Wiley & Sons. Inc., 1973.
3. Carmichael, D.R. & Willingham, John., "Auditing Concepts and Methods: A Guide to Current Auditing Teory and Practice, 4<sup>th</sup> ed., McGraw- Hill Bok Company, 2010.
4. Harcourt, "Auditing Concepts for Achanging Environment", 3<sup>rd</sup> ed., Harcourt, Inc., 2001.
5. Ramamoorti, Sridhar "Internal Auditing: History, Evolution and Prospercts" Internal Audit and Organization Governance, The Institute of Internal Auditors Research Foundation Copyright, Florida, 2003.
6. Ray, O. & Pany, K., "Principles of Auditing and Other Assurance Services, 4<sup>th</sup> ed., 2004.
7. Sawyer L.B. and Dittenhofer M.A. (2003) "Internal Auditing" 5th ed. , Institute of Internal Auditors , Florida (2003).
8. Stettler, Howard F., "Audiding Principles", 4<sup>th</sup> ed., New Jersey, Inc., 1977.
9. Wilkinson, J., Cerullo, M. & Raval, V. "Accounting information System- Essential Concepts and Applications, 4<sup>th</sup> ed., 2000.

**B- Periodicals**

- 1- AICPA, Condification of Auditing Standards and Procedures, SAS. No 1, AICPA, Nov. 1972.
- 2- IIA, The Institute of Internal Auditors, "Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, New York, 1978.
- 3- Klaassen, Jan & Busiman, Jan, "International Auditing", Included in : Comparative International Accounting, by: Nobes, Christopher & Parker, Robert, 6<sup>th</sup> ed., Prentice Hall, Great Britain, 2000, PP. 437- 462.

**C- Internet**

- 1- Basel Committee on Banking Supervision, internal Audit in Banking Organizing and the Relationship of the Supervisory authorities with internal and External auditors, 2000, [www. Bis. Org.](http://www.Bis.Org)
- 2- Davis, F.R., "Examination of the International Ship between the Structure of Financial Management and the Internal Audit Function Within the Department of Defenc", Master Thesis, United States, 2010. [http: / www. Theiia. Org / iia / index. efm.](http://www.Theiia.Org/iia/index.efm)
- 3- [http: / www. Ifac org.](http://www.Ifac.org)

**الملاحق  
الملحق (1)  
الاستبانة  
بسم الله الرحمن الرحيم**

**الاستبانة**

**السادة المشاركون في الاستبانة المحترمون.**

تحية طيبة وتقدير..

بحث تطبيقي في عينة من المصارف في اربيل- تم اعدادها لغرض الحصول على معلومات كافية للتعرف على أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي  
بحث تطبيقي في عينة من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق  
حيث بني البحث على فرضية مفادها: ان وجود تدقيق داخلي في المصارف في اربيل يستند على معايير تدقيق يؤدي الى رفع كفاءة وفاعلية التدقيق الداخلي فيها ومن ثم يؤدي الى زيادة ثقة واعتماد المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي، وذلك من خلال دراسة وتحليل اجاباتكم على اسئلة الاستبانة، وكلما كانت الاجابات دقيقة قدر الامكان كلما كانت الفائدة اكبر.

إن الاجابات التي سيتم الحصول عليها سوف تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط.

**شاكرين حسن تعاونكم وجهودكم الطيبة**

**مع التقدير**

...الباحث

**ارشادات**

- بعد تفضلك بالاطلاع على كل سؤال ضع اشارة (√) في الحقل الذي تراه مناسباً.
- في حالة وجود اية ملاحظات من قبلكم يرجى كتابتها في ورقة اضافية.
- لا حاجة لذكر الاسم على الاستبانة، ضمناً لحرية الاجابة.

**معلومات عامة**

1- التحصيل العلمي والتخصص

2- المستوى الوظيفي

3- عدد سنوات الخدمة

عدد الدورات:

في مجال التدقيق ( ) في مجال المحاسبة ( )

في مجال المعايير المحاسبية والتدقيقية ( ) اخرى/ تذكر ( )

اسئلة الاستبانة  
المحور الاول/ الاستقلالية

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
1-	ينبغي ان يكون التدقيق الداخلي مرتبطاً بأعلى مستوى اداري ومستقلاً عن الاقسام التنفيذية.					
2-	لا يكلف المدقق الداخلي بتنظيم بعض الاعمال المحاسبية في المصرف وان اقتضت الحاجة لذلك.					
3-	ينبغي وجود لجنة تدقيقية لمجلس ادارة المصرف.					
4-	تهتم ادارة المصرف بإجراء التعديلات التي يوصي بها المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة.					
5-	يستند المدقق الداخلي في حكمه وقراراته على ادلة غير منحازة الى أي قسم داخل المصرف.					

المحور الثاني/ الكفاءة المهنية اللازمة

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
6-	يعتمد نجاح عملية التدقيق الداخلي على المؤهل العلمي والعملية للمدقق الداخلي.					
7-	ينبغي ان تتوفر لدى المدقق الداخلي القدرة والخبرة الكافية على تحديد ومراقبة المخاطر المصرفية					
8-	يحصل قسم التدقيق الداخلي في المصرف على الموظفين المؤهلين من حيث التعليم والمهارة والتدريب للعمل فيه.					
9-	يتطلب عمل المدقق الداخلي المهارة العالية في التعامل مع الناس والقدرة على التوصيل السليم.					
10-	يحترم المدقق الداخلي قيمة وملكية المعلومات التي يحصل عليها ما لم يكن الزام مهني او قانوني يتطلب الكشف عن بعض المعلومات.					
11-	من الضروري مواكبة التطورات التي تحصل على المعايير التدقيقية.					

### المحور الثالث/ مجال عمل التدقيق الداخلي

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
12-	يتوجب على المدقق الداخلي الالمام بنظام الرقابة الداخلية في المصرف					
13-	يتحقق المدقق الداخلي من معقولية التقديرات المحاسبية التي تجريها ادارة المصرف					
14-	يتحقق المدقق الداخلي من تماشي النظم الموضوعه مع القوانين والانظمة التي لها تأثير فعال على العمليات المصرفية واعداد التقارير عنها.					
15-	يقوم المدققون الداخليون بالتأكد من استمرار تطبيق المصرف للسياسات المحاسبية.					
16-	يحدد المدققون الداخليون قدرة المصرف على الاستمرار					
17-	ينفذ المدققون الداخليون عملهم بموجب ارشادات مكتوبة وموزعة عليهم لإنجاز عملية التدقيق الداخلي.					
18-	ان كل جزء من نشاط المصرف موضع تدقيق ومراقبة					
19-	من الضروري وجود معايير تدقيق ملزمة يتم الاسترشاد بها عند القيام بعملية التدقيق الداخلي					
20-	تؤثر القوانين والتشريعات والانظمة القائمة على وضع وتطبيق معايير التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.					

### المحور الرابع/ أسس اداء عملية التدقيق الداخلي

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
21-	ينبغي قيام المدقق الداخلي بالتخطيط لكل عملية تدقيق داخلي يؤديها في المصرف.					
22-	يطبق المدقق الداخلي مبدأ كفاية وملاءمة ادلة الاثبات الداخلية عند جمعها بالطرق المختلفة المعروفة.					
23-	يتحقق المدقق الداخلي من ان نظام الرقابة الداخلية في المصرف يتضمن تسجيل المعاملات بصورة دقيقة ويوفر الحماية المناسبة للموجودات.					
24-	يقوم المدقق الداخلي بإجراء الجرد المفاجئ على امانات الصندوق والخزائن.					
25-	يستعين المدقق الداخلي ببعض المتخصصين في مجال الحاسوب في حالة تدقيق أنظمة محاسبية تعتمد على الحاسوب.					
26-	يتابع المدقق الداخلي ما قد تم اتخاذه فيما يتعلق بما هو وارد في تقارير التدقيق الداخلي.					

### المحور الخامس/ أسس ادارة نشاط التدقيق الداخلي

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق تماماً
27-	يتم تحديد اهداف وصلاحيات ومسؤوليات موظفي التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي				
28-	تنشئ ادارة قسم التدقيق الداخلي برامج تطوير وتنمية الافراد العاملين في القسم.				
29-	تقوم ادارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف بالتنسيق بين عمل المدقق الداخلي والمدقق الخارجي.				
30-	تنشئ إدارة قسم التدقيق الداخلي في المصرف وتطور البرامج اللازمة لقياس جودة أعمال القسم.				

## ملحق رقم (2)

بسم الله الرحمن الرحيم

فرع المصارف

الاستبانة الخاصة بالمدقق الخارجي

تحية طيبة...

الاستبانة التي بين يدي شخصكم الكريم والمتعلقة بالجانب التطبيقي لإنجاز البحث الموسوم (أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر في ضوء معايير التدقيق الداخلي بحث تطبيقي في عينة

من المصارف العاملة في مدينة أربيل في العراق

- تم اعدادها لغرض الحصول على معلومات كافية للتعرف على امكانية استخدام معايير التدقيق الداخلي في المصارف العراقية ومدى تأثيرها على كفاءة أداء أعمال التدقيق الداخلي فيها، حيث بني البحث على فرضية مفادها: ان وجود تدقيق داخلي في المصارف العراقية يستند على معايير تدقيق يؤدي الى رفع كفاءة وفاعلية التدقيق الداخلي فيها ومن ثم يؤدي الى زيادة ثقة واعتماد المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي، وذلك من خلال دراسة وتحليل اجاباتكم على اسئلة الاستبانة، وكلما كانت الاجابات دقيقة قدر الامكان كلما كانت الفائدة اكبر.

ان الاجابات التي سيتم الحصول عليها سوف تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط.

شاكرين حسن تعاونكم وجهودكم الطيبة

مع التقدير

ارشادات

- بعد تفضلك بالاطلاع على كل سؤال ضع اشارة (√) في الحقل الذي تراه مناسباً.
- في حالة وجود اية ملاحظات من قبلكم يرجى كتابتها في ورقة اضافية.
- لا حاجة لذكر الاسم على الاستبانة، ضماناً لحرية الاجابة.

## معلومات عامة

1- التحصيل العلمي والتخصص

2- المستوى الوظيفي

3- عدد سنوات الخدمة

عدد الدورات:

في مجال التدقيق ( ) في مجال المحاسبة ( )

في مجال المعايير المحاسبية والتدقيقية ( ) اخرى/ تذكر ( )

## اسئلة الاستبانة

## المحور الاول/ الوثوق بأعمال التدقيق الداخلي

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
	تزداد ثقة المدقق الخارجي واعتماده على أعمال التدقيق الداخلي في المصرف تتم في حالة التأكد من:					
-1	استقلال التدقيق الداخلي عن الاقسام التنفيذية وارتباطه بأعلى مستوى اداري.					
-2	حرية المدقق الداخلي بالاتصال بشكل كامل مع المدقق الخارجي.					
-3	كفاءة موظفو التدقيق الداخلي من خلال توفير المؤهلات العلمية والمهنية في مجال التدقيق.					
-4	التخطيط لعملية التدقيق الداخلي في المصرف والإشراف عليها.					
-5	الحصول على أدلة إثبات كافية وملائمة لتكون اساساً معقولاً لنتائج التدقيق الداخلي.					
-6	تهيئة التقارير المعدة من قبل التدقيق الداخلي ومطابقتها مع نتائج العمل المنجز.					
-7	اهتمام ادارة المصرف بتوصيات المدقق الداخلي واتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة.					
-8	معالجة الاستثناءات والاورامر غير الاعتيادية التي اكتشفت بواسطة التدقيق الداخلي في المصرف بشكل مناسب.					
-9	شمولية اجراءات التدقيق الداخلي لكافة فقرات حسابات المصرف الختامية وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمصرف.					

### المحور الثاني/ الاعتمادية على نتائج التدقيق الداخلي

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
	يعود ضعف اعتمادية المدقق الخارجي على نتائج أعمال التدقيق الداخلي في المصرف الى الاسباب:					
10-	التدقيق من قبل اشخاص غير مؤهلين مهنياً ولم يسبق لهم التدريب الفني المناسب في مجال التدقيق الداخلي.					
11-	ضعف كفاءة موظفي التدقيق الداخلي لعدم استرشادهم بمعايير تدقيق كدليل عند اداء مهامهم التدقيقية.					
12-	اعتماد المدقق الداخلي على الخبرة العملية والاجتهادات الشخصية في بعض حالات التدقيق التي لم ترد ضمن برنامج التدقيق الداخلي.					
13-	عدم توفر الاشراف السليم على عمليات التدقيق الداخلي في المصرف من قبل ادارة قسم التدقيق الداخلي.					

### المحور الثالث/ امكانية استخدام معايير التدقيق الداخلي في المصارف

ت	الاسئلة	اتفق بشدة	اتفق	غير متأكد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
14-	ان معايير التدقيق الداخلي قابلة للاستخدام في مصارفنا.					
15-	ان الاسترشاد بمعايير تدقيق في عملية التدقيق الداخلي انسب من الاسترشاد بدليل التدقيق الثابت والمعد مسبقاً في المصرف.					

The effect of internal audit on risk management in light of internal auditing standards An applied research in a sample of banks operating in the city of Erbil, Iraq

ORIGINALITY REPORT

11%

SIMILARITY INDEX

5%

INTERNET SOURCES

3%

PUBLICATIONS

6%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to University of Duhok

Student Paper

2%

2

Submitted to Tikrit University

Student Paper

1%

3

النعمي ، عدنان تايه ذياب. "تكنولوجيا العمل في المنظمة بين النظرية و التطبيق",

Publication

<1%

4

Submitted to Petroleum Research & Development Center

Student Paper

<1%

5

Submitted to Gulf University

Student Paper

<1%

6

Submitted to King Abdulaziz University

Student Paper

<1%

7

Submitted to Amman Arab University for Graduate Studies

Student Paper

<1%

**BİLİMSEL ARAŞTIRMALAR ETİK KURULU**

15.02.2021

Dear Mohamamed Khalid Abdullah

Your application titled **“The effect of internal audit on risk management in light of internal auditing standards, applied research in a sample of banks operating in the city of Erbil, Iraq”** with the application number NEU/AE/2021/17 has been evaluated by the Scientific Research Ethics Committee and granted approval. You can start your research on the condition that you will abide by the information provided in your application form.

Assoc. Prof. Dr. Direnç Kanol

Rapporteur of the Scientific Research Ethics Committee

**Note:** If you need to provide an official letter to an institution with the signature of the Head of NEU Scientific Research Ethics Committee, please apply to the secretariat of the ethics committee by showing this document.