



NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**THE ROLE OF MODERN TRENDS OF INTERNAL AUDITING IN IMPROVING THE  
QUALITY OF FINANCIAL REPORTS (A FIELD STUDY ON A SAMPLE OF BANKS  
OPERATING IN IRAQ)**

BARZAN SEDEEQ SWAR BNDYAN

MASTER'S THESIS

NICOSIA  
2022



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

دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من البنوك  
العامة في العراق)

بارزان صديق سوار بنديان

رسالة ماجستير

**THE ROLE OF MODERN TRENDS OF INTERNAL AUDITING IN IMPROVING THE  
QUALITY OF FINANCIAL REPORTS (A FIELD STUDY ON A SAMPLE OF BANKS  
OPERATING IN IRAQ)**

BARZAN SEDEEQ SWAR BNDYAN

NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR**

***ASSIST. PROF. DR. RAMYAR REZGAR AHMED***

NICOSIA  
2022

دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من البنوك  
العامة في العراق)

بارزان صديق سوار بنديان

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

رسالة ماجستير

بإشراف

الاستاذ المساعد الدكتور راميار زكار احمد

## ACCEPTANCE/APPROVAL

We as the jury members certify the “The Role of Modern Trends Of Internal Auditing In Improving The Quality Of Financial Reports (A Field Study On A Sample Of Banks Operating In Iraq)” prepared by “Barzan Sedeeq Swar Bndyan” defended on 24 /06/ 2022 has been found satisfactory for the award of degree of Master

### JURY MEMBERS



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

Faculty of Economic and Administrative Science, Banking and Accounting Department



**Prof. Dr. Khairi Ali Auso Ali** (Head of Jury)  
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Business Administration Department



**Assist. Prof. Dr. Dildar Haydar Ahmed**  
Near East University

Faculty of Economic and Administrative Science, Economics Department



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

## قرار لجنة المناقشة

نحن كأعضاء لجنة مناقشة طالب الماجستير بارزان صديق سوار بنديان في رسالته الموسومة بـ " دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من البنوك العاملة في العراق)" نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2022/06/24، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

## أعضاء لجنة المناقشة



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



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



.....  
الاستاذ المساعد الدكتور دلدان حيدر احمد  
جامعة الشرق الادنى  
كلية العلوم الاقتصادية والادارية، قسم الاقتصاد



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

## DECLARATION

I'm **Barzan Sedeeq Swar Bndyan**; hereby declare that this dissertation entitled **The Role Of Modern Trends Of Internal Auditing In Improving The Quality Of Financial Reports (A Field Study On A Sample Of Banks Operating In Iraq)**", been prepared myself under the guidance and supervision of **Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezgar Ahmed**, in partial fulfilment of the Near East University, Graduate School of Social Sciences regulations and does not to the best of my knowledge breach and Law of Copyrights and has been tested for plagiarism and a copy of the result can be found in the Thesis.

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

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

Date:

Signature

Barzan Sedeeq Swar Bndyan

## الاعلان

أنا بارزان صديق سوار بنديان، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان تأثير دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من البنوك العاملة في العراق)، كانت تحت إشراف وتوجيهات الاستاذ المساعد الدكتور راميار رزكار احمد، ولقد أعدتها بنفسى تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. أؤكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

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

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

التاريخ:

التوقيع

بارزان صديق سوار بنديان



## **ACKNOWLEDGEMENTS**

Abundant giving has a pure effect, and whoever does not thank people is not thanked by God. The completion of this message would not have been possible without the support, encouragement and love of many individuals...

I would like to express my deep appreciation to my advisor, Dr. Ramyar Rizgar Ahmed, for his support and support for me. I have learned many things from him in terms of academic knowledge and professional development. May Allah reward you with all the best.

All gratitude and gratitude to the respected professors, members of the discussion committee.

I would also like to express my thanks and appreciation to the faculty and staff at Near East University and everyone who helped me.

## شكر وتقدير

العطاء الزاخر له الأثر الطاهر ومن لا يشكر الناس لا يشكره الله , لم يكن إكمال هذه الرسالة ممكناً بدون دعم وتشجيع وحب العديد من الأفراد...

أود أن أعبر عن تقديري العميق لمستشاري الدكتور الفاضل راميار رزكار احمد على دعمه ومساندته لي , لقد تعلمت الكثير من الأشياء منه فيما يتعلق بالمعرفة الأكاديمية والتطور المهني جزاك الله عن كل خير .

كل الامتنان والعرفان الى الأساتذة المحترمين أعضاء لجنة المناقشة .

أود أيضاً أن أعرب عن شكري وتقديري الى اعضاء التدريس و الموظفين في جامعة الشرق الادنى وكل من مد لي يد العون.

## ABSTRACT

### **The role of modern trends of internal auditing in improving the quality of financial reports (a field study on a sample of banks operating in Iraq)**

This study dealt with the role of modern internal auditing trends in improving the quality of financial reports, a field study on a sample of banks operating in Iraq. The relevance of the bank's financial reports, where the problem of the study was that the changes occurring in the Iraqi banking environment led to the expansion of the role of auditing. To solve this problem, the historical, inductive, and descriptive analytical method was used to analyze the study data, test its hypotheses, and reach the results, the most prominent of which was the professional and practical qualification of the auditors who carry out the internal audit process, which increases the suitability of the published financial reports. Internal audits help increase the confidence and credibility of published financial reports. Internal audits help increase the effectiveness and relevance of published financial reports. Internal auditing helps with the understandability of published financial reporting information. The study recommended paying attention to the appropriateness of the published financial reports. Professional and practical training and qualification of auditors on internal auditing procedures and methods. Pay attention to the reliability of published financial reports. Obligation to publish published financial reports so that they are available to users.

**Keywords:** recent trends of internal auditing - internal auditing - financial reports - quality of financial reports - relevance - reliability.

## ÖZ

### **Mali raporların kalitesini iyileştirmede modern iç denetim eğilimlerinin rolü (Irak'ta faaliyet gösteren bankalardan oluşan bir örneklem üzerinde bir saha çalışması)**

Bu çalışma, Irak'ta faaliyet gösteren bankalardan oluşan bir örneklem üzerinde bir saha çalışması olan, modern iç denetim eğilimlerinin mali raporların kalitesini iyileştirmedeki rolünü ele almıştır. Irak bankacılık ortamında denetimin rolünün genişlemesine yol açmıştır. Bu sorunu çözmek için, çalışma verilerini analiz etmek, hipotezlerini test etmek ve sonuçlara ulaşmak için tarihsel, tümevarımlı ve tanımlayıcı analitik yöntem kullanılmıştır. yayınlanan mali raporların uygunluğunu artıran iç denetim sürecini yürüten denetçilerin mesleki ve pratik nitelikleriydi. İç denetimler, yayınlanan mali raporların güvenilirliğini ve güvenilirliğini artırmaya yardımcı olur. İç denetimler, yayınlanan mali raporların etkinliğini ve uygunluğunu artırmaya yardımcı olur. İç denetim, yayınlanan mali raporlama bilgilerinin anlaşılabilirliğine yardımcı olur. Çalışma, yayınlanan finansal raporların uygunluğuna dikkat edilmesini önermektedir. Denetçilerin iç denetim prosedürleri ve yöntemleri konusunda mesleki ve uygulamalı eğitimi ve nitelikleri. Yayınlanan finansal raporların güvenilirliğine dikkat edin. Yayınlanmış finansal raporları kullanıcıların kullanımına sunmak için yayınlama zorunluluğu.

**Anahtar Kelimeler:** iç denetimin son eğilimleri - iç denetim - mali raporlar - mali raporların kalitesi - uygunluk - güvenilirlik.

## ملخص

### دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من البنوك العاملة في العراق)

تناولت هذه الدراسة دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية، دراسة ميدانية على عينة من البنوك العاملة في العراق، هدفت الدراسة إلى الكشف عن الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في جودة التقارير المالية بالمصارف العراقية وذلك من خلال بيان مدى تأثير الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في ملاءمة التقارير المالية للمصرف، حيث تمثلت مشكلة الدراسة في أن المتغيرات الحادثة في البيئة المصرفية العراقية أدت إلى اتساع دور التدقيق وقد زادت أهمية هذا الدور في ظل التحديات التي تواجهها المصارف بسوء الإدارة وحدوث بعض التجاوزات سواء كانت مالية أو إدارية أو تلاعب في المعلومات والبيانات في تقاريرها ولحل هذه المشكلة تم استخدام المنهج التاريخي والاستقرائي والتحليلي الوصفي لتحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها والوصول إلى النتائج التي كان من أبرزها التأهيل المهني والعملية للمراجعين الذين يقومون بعملية التدقيق الداخلية يزيد من ملائمة التقارير المالية المنشورة. تساعد التدقيق الداخلية في زيادة الثقة والمصداقية للتقارير المالية المنشورة. تساعد التدقيق الداخلية في زيادة فعالية وملائمة التقارير المالية المنشورة. التدقيق الداخلية تساعد في قابلية معلومات التقارير المالية المنشورة للفهم. وأوصت الدراسة بالاهتمام بملائمة التقارير المالية المنشورة. تدريب وتأهيل المراجعين مهنية و عملية على إجراءات وأساليب التدقيق الداخلية. الاهتمام بموثوقية التقارير المالية المنشورة. الالتزام بنشر التقارير المالية المنشورة حتى متاحة للمستخدمين.

**الكلمات المفتاحية:** الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية – التدقيق الداخلية – التقارير المالية – جودة التقارير المالية – الملائمة – الموثوقية.

## قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
iv .....	شكر وتقدير
v .....	ABSTRACT
vi .....	ÖZ
vii .....	ملخص
viii .....	قائمة المحتويات
x .....	قائمة الجداول
xi .....	قائمة الاشكال
1 .....	المقدمة
15 .....	الفصل الاول
15 .....	الإطار النظري للدراسة:
15 .....	1-1: التدقيق الداخلية:
15 .....	1-1-1: مفهوم التدقيق الداخلية:
17 .....	1-1-2: أهمية التدقيق الداخلية:
18 .....	1-1-3: أهداف التدقيق الداخلية:
20 .....	1-1-4: وظائف التدقيق الداخلية:
23 .....	2-1: الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية:
23 .....	1-2-1: التدقيق الداخلية و إدارة المخاطر:
27 .....	2-2-1: التدقيق الداخلية وإضافة القيمة لمؤسسات الأعمال:
31 .....	3-1: التقارير المالية:
31 .....	1-3-1: مفهوم التقارير المالية:
32 .....	2-3-1: أهداف التقارير المالية:
33 .....	3-3-1: الخصائص الرئيسية للتقارير المالية:
35 .....	4-3-1: معايير أعداد التقارير:
35 .....	5-3-1: أنواع التقارير:

37	4-1: جودة التقارير المالية:
37	1-4-1: مفهوم الجودة:
38	2-4-1: ماهية جودة التقارير المالية:
39	3-4-1: العوامل المؤثرة علي جودة التقارير المالية:
41	4-4-1: أنواع جودة التقارير المالية:
42	5-1: خصائص معلومات التقارير المالية وعلاقتها بالاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية:
42	1-5-1: الخصائص النوعية المعلومات التقارير المالية:
47	2-5-1: الخصائص الثانوية المعلومات التقارير المالية:
50	3-5-1: العلاقة بين الملاءمة والموثوقية والاتجاهات الحديثة في التدقيق الداخلية:
52	4-5-1: العلاقة بين الخصائص الثانوية المعلومات التقارير المالية والاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية:
<b>55</b>	<b>الفصل الثاني</b>
<b>55</b>	<b>الدراسة الميدانية</b>
55	1-2: الإجراءات المنهجية للدراسة:
55	1-1-2: منهج الدراسة:
55	2-1-2: التدقيق الداخلية في مجتمع وعينة الدراسة:
57	3-1-2: وصف أداة الدراسة:
58	4-1-2: مقياس الدراسة:
59	5-1-2: تقييم أدوات القياس:
64	6-1-2: اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات:
65	7-1-2: الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات:
66	2-2: تحليل البيانات واختبار الفرضيات:
69	3-2: تحليل ومناقشة الفرضيات:
<b>89</b>	<b>الخاتمة</b>
<b>90</b>	<b>المصادر والمراجع</b>
<b>104</b>	<b>تقرير الانتحال</b>

## قائمة الجداول

- جدول 1: الاستبانات الموزعة والمعاداة البيان ..... 56
- جدول 2: مقياس درجة الموافقة درجة الموافقة ..... 58
- جدول 3: معامل ارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الأولى بالمجموع الكلي ..... 60
- جدول 4: معامل ارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الثانية بالمجموع الكلي ..... 61
- جدول 5: معامل ارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الثالثة بالمجموع الكلي ..... 61
- جدول 6: معامل ارتباط محاور الدراسة بالمجموع الكلي ..... 62
- جدول 7: نتائج اختبار الثبات لمحاور الدراسة ..... 63
- جدول 8: نتائج اختبار ألفا كرنباخ لمقياس محاور فروض الدراسة ..... 64
- جدول 9: نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لمقياس محاور فروض الدراسة ..... 65
- جدول 10: التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير العمر ..... 67
- جدول 11: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي ..... 67
- جدول 12: التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير المسمى الوظيفي ..... 68
- جدول 13: التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير سنوات الخبرة ..... 69
- جدول 14: التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الأولى ..... 70
- جدول 15: التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الأولى ..... 72
- جدول 16: اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق العبارات محور فرضية الدراسة الأولى ..... 74
- جدول 17: التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثانية ..... 76
- جدول 18: التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الثانية ..... 78
- جدول 19: اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق العبارات محور فرضية الدراسة الثانية ..... 80
- جدول 20: التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثالثة ..... 83
- جدول 21: التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الثالثة ..... 84
- جدول 22: اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق العبارات محور فرضية الدراسة الثالثة ..... 86



## قائمة الاشكال

الشكل توضيحي 1: أنموذج الدراسة المتغير المستقل ..... 4

الشكل توضيحي 2: يوضح الوضع التنظيمي الأمثل لوحدة التدقيق الداخلية ..... 20

## المقدمة

### الإطار المنهجي والدراسات السابقة

تعتبر التدقيق الداخلية أداة للضبط الداخلي وهي أداة الإدارة في قياس فعالية الوسائل الرقابية في المشروع من خلال نشاطها التقييمي المستقل داخل المشروع بغرض فحص وتحقيق النواحي المحاسبية والمالية، كما تعمل على قياس فعالية الأداء ونظم الرقابة المختلفة.

تطورت التدقيق الداخلية نتيجة لاتساع دائرة التعامل المالي ولم يعد ينحصر دورها في حماية الأصول، لتشمل أنشطة التقييم للسياسات والخطط والإجراءات المرسومة.

إن إدارة التدقيق الداخلية في المصارف ذات أهمية لكونها بحاجة إلى تجويد الأداء المالي والمحاسبي ولا يتحقق ذلك إلا بوجود تدقيق تمتاز بالكفاءة والخبرة العلمية والعملية.

كما أن التقارير المالية وسيلة اتصال فعالة بين المنشأ وأصحاب المصالح بحيث تتيح لهم إمكانية التعرف على العناصر الرئيسية المؤثرة على مركزها المالي وما حققته من نتائج خلال فترة معينة، إذ أن أي تضليل في المعلومات المتضمنة في هذه التقارير من شأنه أن يفقدها أهميتها وبالتالي تؤثر على قراراتهم.

### مشكلة الدراسة:

أن المتغيرات الحادثة في البيئة المصرفية أدت إلى اتساع دور التدقيق فتضمن نشاط التدقيق الداخلية دور استشاري، توكيدي، استقلالية التدقيق الداخلية، دور حوكمي، دعم إدارة المخاطر، وقد زادت أهمية هذه الأدوار في ظل التحديات التي تواجهها المصارف بسوء الإدارة وحدوث بعض التجاوزات سواء كانت مالية أو إدارية أو تلاعب في المعلومات والبيانات في تقاريرها السنوية لتحقيق مكسب محدد وهو ما يعتبر خروج عن المخطط وإعطاء معلومات تفتقر إلى المصداقية للمستثمرين التي على أساسها يتم اتخاذ قراراتهم.

ويمكن بلورة مشكلة الدراسة في الآتي:

ما مدى تأثير الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في جودة التقارير المالية بالمصارف؟

ويتفرع منه عدة تساؤلات فرعية على النحو التالي:

1- ما مدى تأثير الأدوار الحديثة للتدقيق الداخلية (الاستشاري، التوكيدي، استقلالية التدقيق الداخلية،

دور حوكمي، دعم إدارة المخاطر) في ملاءمة التقارير المالية بالمصرف؟

2- ما مدى تأثير الأدوار الحديثة للتدقيق الداخلية (الاستشاري، التوكيدي، استقلالية التدقيق الداخلية، دور حوكمي، دعم إدارة المخاطر) في موثوقية التقارير المالية بالمصرف؟

#### أهمية الدراسة:

تبرز أهمية الدراسة من خلال بعدين أساسيين هما:

#### الأهمية العلمية:

تستمد الدراسة أهميتها العلمية من خلال العناصر التالية:

1- استكمال الجهود العلمية المبذولة في دراسة الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية، وهي جهود متزايدة ومستمرة.

2- إثراء المكتبة العربية عامة والعراقية خاصة في مجال الاتجاهات الحديثة ودورها في جودة التقارير المالية بالمصارف.

3- تقديم أدب نظري لمفاهيم محاسبية مهمة في الفكر المحاسبي المعاصر وهي الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية وجودة التقارير المالية.

#### الأهمية العملية:

تستمد الدراسة أهميتها العملية من خلال العناصر التالية:

1- التطورات في مجال الفكر المحاسبي في ظل متغيرات بيئة الأعمال المعاصرة التي من ملاحظتها الرئيسية السعي نحو تحسين جودة التقارير المالية.

2- يؤمل الباحث أن تستفيد منها الإدارة العليا بالمصارف العراقية من نتائج وتوصيات الدراسة في تحسين جودة التقارير المالية في ظل الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية.

#### أهداف الدراسة:

إن الهدف الأساسي لهذه الدراسة يتمثل في محاولة الكشف عن الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في جودة التقارير المالية بالمصارف وذلك من خلال تحقيق الأهداف التالية:

- 1- بيان مدى تأثير الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في ملاءمة التقارير المالية للمصرف.
- 2- تحديد مدى تأثير الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في موثوقية التقارير المالية بالمصرف.
- 3- مساعدة متخذي القرار من خلال تقديم مقترحات للاستفادة منها في عن الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في جودة التقارير المالية بالمصرف.

### فرضيات الدراسة:

- في ضوء طبيعة مشكلة الدراسة وتحقيقاً لأهدافها تمثلت فروض الدراسة في الآتي:
- 1- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وتحقيق مائة التقارير المالية المنشورة.
  - 2- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية في تحقيق الموثوقية والمصدقية في التقارير المالية المنشورة.
  - 3- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق المستمرة وقابلية مقارنة المعلومات المتضمنة في التقارير المالية المنشورة.

### منهجية الدراسة:

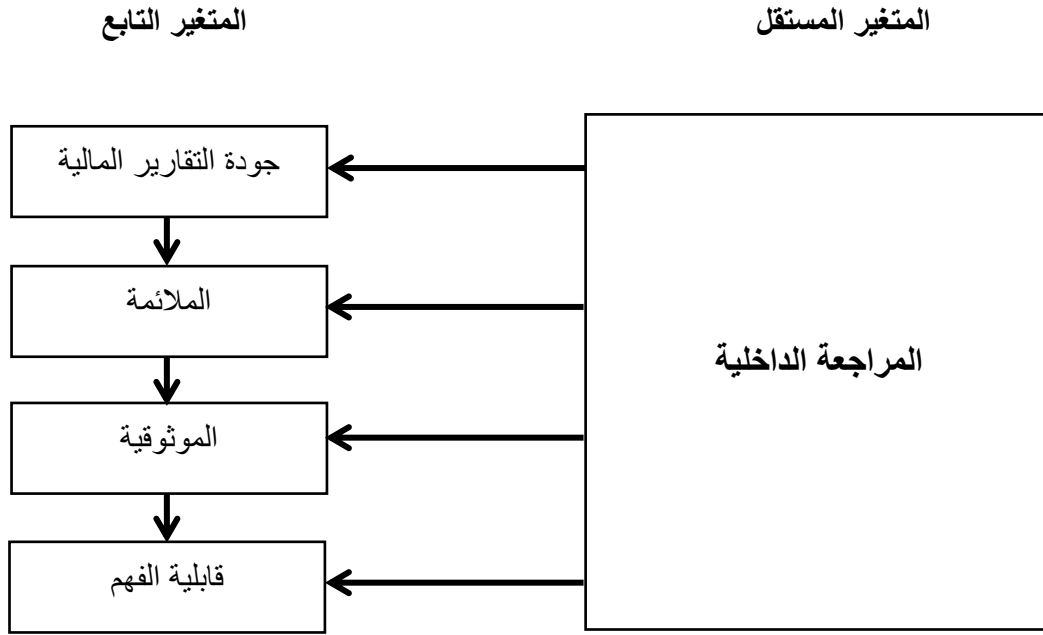
- 1- المنهج التاريخي: من خلال استعراض بعض الدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدراسة.
- 2- المنهج الاستنباطي: لتحديد محاور الدراسة وصياغة الفرضيات.
- 3- المنهج الاستقرائي: لاختبار صحة الفرضيات.
- 4- المنهج التحليلي: لتحليل بيانات الدراسة واختبار الفرضيات.

### حدود الدراسة:

- الحدود الزمانية للدراسة: 2021م.
- الحدود المكانية للدراسة: عينة من المصارف العراقية.

### أنموذج الدراسة:

التحقيق الغرض من هذه الدراسة والوصول إلى أهدافها المحددة في تحديد أثر المتغير المستقل في هذه الدراسة في المتغير التابع، تم تصميم وتطوير نموذج خاص بهذه الدراسة اعتماداً على الأدبيات السابقة، كما هو موضح في الشكل (1).



شكل 1: أنموذج الدراسة المتغير المستقل

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة، 2022م.

### هيكل الدراسة:

تم تبويب الدراسة من مقدمة وثلاثة فصول وخاتمة على النحو التالي: تشتمل المقدمة على الإطار المنهجي و الدراسات السابقة . أما الفصل الأول فتناول التدقيق الداخلية، من خلال ثلاث مباحث المبحث الأول مفهوم التدقيق الداخلية. المبحث الثاني أنواع وأهداف التدقيق الداخلية. المبحث الثالث أهمية وخصائص التدقيق الداخلية.

تناول الفصل الثاني جودة التقارير المالية، من خلال ثلاث مباحث المبحث الأول التقارير المالية، المبحث الثاني جودة التقارير المالية، المبحث الثالث قياس جودة التقارير المالية ودور التدقيق الداخلية في ضبط جودتها.

أما الفصل الثالث فتناول الدراسة الميدانية من خلال ثلاث مباحث المبحث الأول نبذة تعريفية عن المصارف العراقية عينة الدراسة، المبحث الثاني إجراءات الدراسة الميدانية، تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضياتها. وأخيرا الخاتمة وتشمل النتائج والتوصيات. ومن ثم قائمة المصادر والمراجع والملاحق

## الدراسات السابقة:

نظراً لأهمية الدراسات السابقة في صياغة الجانب النظري لهذه الدراسة، وربطه مع الجانب الميداني، يتناول الباحث في هذا الجزء عدد من الدراسات السابقة ذات العلاقة بموضوع الدراسة الحالية والتي تناولت الموضوع من زوايا مختلفة بهدف مناقشة نتائجها ومعرفة كيفية تناولها للموضوع، حيث تم تصنيفها وترتيبها حسب التسلسل التاريخي من الأقدم إلى الأحدث.

### 1) دراسة: خطاب (2012م):

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤلات الآتية، هل لحوكمة الشركات دوراً مؤثراً في عمليات الإسناد الخارجي لبعض مهام التدقيق الداخلية؟، هل إدارة المخاطر وتطوير وظيفة التدقيق الداخلية له دور فعال ومؤثر في ضبط عمليات الإسناد الخارجي لمهام التدقيق الداخلية؟، ما هو تأثير الإسناد الخارجي لمهام ووظائف التدقيق الداخلية على كل من جودة التدقيق، الأداء المالي والسوقي لمنشآت الأعمال؟. نبعت أهمية الدراسة بأهمية المجال الذي تتناوله وأهمية توقيت تناوله حيث تتناول الدراسة أحد المجالات العلمية المهنية الحيوية الهامة والمرتبطة بمحاولة تفعيل جوانب تطوير وظيفة التدقيق الداخلية في الوقت الراهن، تكتسب الدراسة أهميتها العملية من واقع دورها في تهيئة ومساعدة التدقيق بجمهورية مصر العربية وغيرها من الدول العربية لمزاولة فعاليات مهنة التدقيق بصفة عامة والتدقيق الداخلية بصفة خاصة بمستوى أداء مهني يتناسب مع المستجدات العلمية والتطورات الحديثة في نظرية التدقيق وتحديات الواقع العملي الجاري. هدفت الدراسة إلى قياس تأثير تفعيل استخدام آليات حوكمة الشركات في تحقيق فعالية وظيفة التدقيق الداخلية من خلال تحسين الأداء السوقي والمالي، قياس تأثير ضبط إدارة المخاطر في تفعيل وظائف التدقيق الداخلية. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، توجد فروق جوهرية بين الأداء السوقي والمالي لمنشآت الأعمال فيما يتعلق بتفعيل دعائم تطوير وظيفة التدقيق الداخلية. توصلت الدراسة إلى نتائج منها، توجد علاقة ارتباط معنوي بين إدارة المخاطر وحوكمة الشركات وبين حوكمة الشركات وتنظيم العلاقة بين التدقيق الداخلية والخارجية، توجد علاقة ارتباط معنوي موجب بين تنظيم عمليات الإسناد الخارجي لوظائف التدقيق الداخلية، وضبط إلتعاب التدقيق وذلك كما يوضحه المسار التخطيطي لنموذج تحليل المسار. خلصت الدراسة إلى توصيات منها، وضع إطاراً متكامل الإدارة وضبط وتقويم كل نوع من أنواع المخاطر التي تواجه منشآت الأعمال والبنوك وتأثير ذلك على جودة عملية التدقيق، توضيح ملامح الدور الاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية والمبادئ والقواعد والأسس التي تسند إليها في ضوء معايير التدقيق المصرية والدولية.

تناولت الدراسة نموذج مقترح لتفعيل استخدام أبعاد تطوير وظيفة التدقيق الداخلية لتحسين الأداء السوقي والمالي من خلال قياس تأثير تفعيل استخدام آليات حوكمة الشركات في تحقيق فعالية وظيفة التدقيق الداخلية

من خلال تحسين الأداء السوقي والمالي، قياس تأثير ضبط إدارة المخاطر في تفعيل وظائف التدقيق الداخلية، بينما تناولت دراسة الباحث مشكلة دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

## (2) دراسة: خطاب (2012م)

تمثلت مشكلة الدراسة في الأسئلة التالية، هل الوظيفة الحالية للتدقيق الداخلية تسمح لها بتحسين الرقابة الداخلية؟، هل الوظيفة الحالية للتدقيق الداخلية تساعد في ضبط وتقييم كفاءة عمليات إدارة المخاطر وفقاً لمتطلبات معايير التدقيق الداخلية؟، هل نشاط التدقيق الداخلية التقليدي يساعد في تفعيل أداء حوكمة منشآت الأعمال؟. نبعت أهمية الدراسة من تحسين الدور الاستراتيجي للمراجع الداخلي وارتباطه بتطبيق إطار بطاقة الأداء المتوازن (BSC) بالإضافة إلى الأخذ في الحسبان بإدارة المخاطر، التحقق من أن المراجع الداخلي يؤدي دوراً حيويًا في تحقيق الهدف الاستراتيجي للشركة هدفت الدراسة إلى إبراز الدور المحوري والاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية، توصيف بيئة التشغيل المناسبة للدور الاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، توجد علاقة ارتباط بين خطة التدقيق الداخلية ودقة قياس المخاطر من حيث أساسيات الاستراتيجية، توقعات الأطراف ذوي المصالح ووضوح المهمة، وتحسين الدور الاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية. توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها، لتحقيق فعالية وظيفة المراجع الداخلية لابد من تحديد وتوصيف توقعات الأطراف ذوي المصالح وإعادة تصدير تلك التوقعات وفقاً لأسس وقواعد منظمة، تتحقق القيمة الفورية لوظيفة التدقيق الداخلية من خلال إطلاق العمل الميداني بسرعة، مع التركيز على المناطق ذات المخاطر المرتفعة أو الاحتياج الشديد مثل امن البيانات وتكنولوجيا المعلومات. خلصت الدراسة إلى توصيات منها، ضرورة تحديد بيئة التدقيق باعتبار المراجع هو في نفس الوقت مدرب، معلم، مستشار، وذلك من أجل الطرق اللازمة لتحسين أداء المشروع بالإضافة إلى الدور التقليدي والخاص بتحديد نقاط الضعف في الرقابة الداخلية، ينبغي مراعاة الترتيب التنظيمي لكي ينضم المراجعون إلى لجان الإشراف وعمليات التصميم أو ضمن فريق إعادة التصميم وغيرها من المهام التي تحتاج إلى الممارفة المتراكمة.

تناولت الدراسة إطار مقترح لتحسين الدور الاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية في منشآت الأعمال من خلال إبراز الدور المحوري والاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية، بينما تناولت دراسة الباحث مشكلة دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

## (3) دراسة: الورداني (2012م):

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤلات التالية، كيف يمكن تحويل تركيز التدقيق الداخلية في مصر من التدقيق على أساس الرقابة إلى التركيز على المناطق الأكثر تعرضاً للمخاطر؟، كيف يمكن تطبيق منهج التدقيق على أساس المخاطر على وظيفة التدقيق الداخلية في مصر. نبعت أهمية الدراسة من التركيز على وظيفة التدقيق الداخلية والتي تمثل إحدى آليات حوكمة الشركات والتي تساهم في التطبيق السليم لها، محاولة من الباحث لتطوير وظيفة التدقيق الداخلية وتحويل تركيز عملها من مناهج التدقيق التقليدية المعتمدة على الرقابة إلى تبني المناهج القائمة على أساس المخاطر أسوة بالساحة العالمية ومجارة التقدم الذي لحق بمهنة التدقيق الداخلية في أنحاء العالم. هدفت الدراسة إلى إيضاح الدور الحالي للتدقيق الداخلية التقليدية، إيضاح أهم الفروق بين الدور الحالي للتدقيق الداخلية التقليدية والدور المطلوب لها في إدارة المخاطر. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، هناك علاقة جوهرية بين الدور الحالي للتدقيق الداخلية وبين مستوى جودة الخدمات التي تقدمها، هناك فروق جوهرية بين دور التدقيق الداخلية التقليدية وبين المتطلبات الأساسية اللازمة لقيامها بدورها في متابعة وتقييم إدارة المخاطر، هناك علاقة جوهرية بين التحديد السليم لدور التدقيق الداخلية في إدارة المخاطر وبين تحسين جودة التدقيق الداخلية. توصلت الدراسة إلى نتائج منها، تعتبر التدقيق نشاطاً مضيفاً للقيمة يساعد المنظمة في تحقيق أهدافها من خلال قيامها بتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة وحوكمة الشركات، هناك أكثر من طريقة بديلة للاستجابة للمخاطر منها تجنب المخاطر، وتحويل أو نقل المخاطر، وتخفيض المخاطر، وقبول المخاطر. خلصت الدراسة إلى عدة توصيات منها، يوصي الباحث بالتطبيق السليم لحوكمة الشركات وتجنب الصعوبات التي تحول دون تطبيقها ينبغي إعداد نموذج للمخاطر على مستوى المنظمة ككل لتحسين عملية إدارة المخاطر ومتابعتها.

تناولت الدراسة دور التدقيق على أساس المخاطر في تحسين جودة التدقيق الداخلية، من خلال إيضاح الدور الحالي للتدقيق الداخلية التقليدية، إيضاح أهم الفروق بين الدور الحالي للتدقيق الداخلية التقليدية والدور المطلوب لها في إدارة المخاطر.

بينما تناولت دراسة الباحث مشكلة دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

#### **(4) دراسة: عبد القادر (2013م)**

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤلات الآتية: هل لنظام التدقيق الداخلية دور إيجابي وفعال في المساعدة على جودة الأداء بالجامعة أو الكلية الأهلية؟، هل يؤدي تطبيق معايير التدقيق الداخلية إلى ضبط الصرف المالي وحسن استغلال الموارد بالجامعة؟، هل يهتم المسؤولون والإداريون بالجامعة بتقارير التدقيق الداخلية وينفذون توصياتهم؟. نبعت أهمية الدراسة على تركيز إدارة التدقيق الداخلية بالجامعات والكليات الأهلية



يعطيها أهمية خاصة نظراً للدور الذي تلعبه هذه الكليات في تحقيق التنمية العلمية والاجتماعية للمجتمع السوداني تكملة لدور الجامعات الحكومية في هذا المنحى، ولذلك فإن تطبيق معايير التدقيق الداخلية على مثل هذه المؤسسات سيكون له الأثر البالغ في الارتقاء بها وتقوية الجوانب الرقابية بها مما يؤدي إلى رفع كفاءتها وتحقيق أهدافها.

هدفت الدراسة إلى إبراز دور التدقيق الداخلية في مؤسسات التعليم العالي الأهلي في السودان كأداة مهمة من أدوات تحسين الأداء المالي، مساعدة إدارة التدقيق الداخلية على ممارسة نشاطاتها واختصاصاتها والقيام بدورها وتحقيق أهدافها بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، ضعف نظام التدقيق الداخلية بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان يؤدي إلى سوء استغلال وإهدار أموال الجامعة، اقتصر أجهزة الرقابة الداخلية على تخصص وأحد (المحاسبين) لا يؤدي إلى شمولية وكفاءة وفعالية أدائها بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان، يؤدي تطبيق معايير التدقيق الداخلية إلى زيادة جودة الأداء المالي بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان.

توصلت الدراسة إلى نتائج منها، على الرغم من أن مهنة التدقيق الداخلية تطورت وازدهرت عالمياً إلا أنها لم تحظ بمثل هذا التطور بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان، وجود هياكل تنظيمية ووصف وظيفي كفاء بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان يسهم في تحقيق الرقابة، التأكد من تحصيل متأخرات الإيرادات (الرسوم) قبل انتهاء السنة الدراسية، الإلمام بمعرفة القوانين واللوائح المالية الخاصة في الجامعة الأهلية والالتزام بتنفيذها.

تناولت الدراسة أثر تطبيق معايير التدقيق الداخلية في الأداء المالي بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان من خلال إبراز دور التدقيق الداخلية في مؤسسات التعليم العالي الأهلي في السودان كأداة مهمة من أدوات تحسين الأداء المالي، مساعدة إدارة التدقيق الداخلية على ممارسة نشاطاتها واختصاصاتها والقيام بدورها وتحقيق أهدافها بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان، بينما تناولت دراسة الباحث مشكلة دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

## **(5) دراسة: تولا، (2013م)**

تمثلت مشكلة الدراسة في إثارة التساؤلات الآتية لتحديد المشكلة منها، هل تتبنى المنشآت العامة ذات الخصوصية مثل وزارة الداخلية نموذج إدارة المخاطر؟، هل هنالك آليات للتعامل مع المخاطر بوزارة الداخلية؟، هل هنالك ممارسة فعلية لمدخل التدقيق المخاطر في القطاع والمنشآت العامة ذات الخصوصية في جمهورية السودان، لفت النظر إلى ضرورة سن قانون خاص للتدقيق الداخلية بالمنشآت العامة الخصوصية لأن القانون الحالي لأجهزة الدولة لا يمثل فعلياً إطاراً قانونياً لعملها.

هدفت الدراسة إلى إبراز دور التدقيق الداخلية في عملية إدارة المخاطر بالمنشآت العامة ذات الخصوصية. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، يعتبر مدخل التدقيق بحسب المخاطر أحد الوسائل لتحسين الأداء المالي بمشروع السجل المدني، يساهم مدخل التدقيق بحسب المخاطر في تحديد الأداء المالي بمشروع السجل المدني، يساهم مدخل التدقيق بحسب المخاطر وصعوبات الأداء الإداري بمشروع السجل المدني، تعتبر استراتيجيات الإدارة العليا ذات أثر في تحديد حجم ومستوى المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها مشروع السجل المدني.

توصلت الدراسة إلى نتائج منها، يهدف التغيير الذي طرأ على التدقيق الداخلية إلى توسيع بؤرة تركيزها لتشمل تقييم برنامج إدارة المخاطر، أصدر (IIA) معايير حديثة للتدقيق الداخلية لمواكبة التطورات التي جاء بها التعرف الحديث، إلا أنها صيغت بشكل عام غير مفصل. خلصت الدراسة إلى توصيات منها، عقد ورش وسمنارات في دراسة الباحث وذلك لتوضيح مدخل التدقيق بحسب المخاطر وأهميتها، ضرورة إبراز المهنة ككيان أصبحت له قوانينه ومهامه وواجباته وأدائه التي تختلف عن المهن الأخرى، ضرورة إنشاء تخصص في الجامعات والمعاهد العليا لعلوم التدقيق وأن يتضمن هذا التخصص على مناهج تواكب التطورات في علم التدقيق.

تناولت الدراسة أثر التدقيق الداخلية بحسب المخاطر في تحسين الأداء المالي والإداري بالمنشآت العامة من خلال إبراز دور التدقيق الداخلية في عملية إدارة المخاطر بالمنشآت العامة ذات الخصوصية، بينما تناولت دراسة الباحث مشكلة دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

#### **6) دراسة: Sampson Anamah (2013م):**

تمثلت مشكلة الدراسة في أن حكم المراجعون المحترفون يجب أن يكون علي أساس من المعرفة والخبرة التي اكتسبوها من التدريب والتأهيل المهني المستمر، وكذلك مبنيا علي أساس قيم وقواعد السلوك المهني، في حين أصبحت المعلومات و تكنولوجيا الحاسوب جزء مكمل لأي نظام معلومات محاسبي رغم مخاطر الضعف والتهديدات وأن التأكيد الأساسي لإجراء التدقيق هو تحديد المخاطر والغش والأخطاء من خلال العمل الاستشاري لفحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية للمنشأة لتحديد مدي الاعتماد علي التقارير الداخلية المرتبطة بتأكيدات الإدارة.

هدفت الدراسة إلى توفير الأمان لحالات الغش وعدم دقة ومصداقية التقارير المالية نتيجة لعدم تسجيل العمليات المالية، حيث توصلت الدراسة إلى أن تغير مجال التدقيق التقليدي ليس فقط بسبب التطوير التكنولوجي فحسب بل أيضا بسبب سن التشريعات وهذه التطورات جاءت في خضم ظهور مواطن الضعف لفقد عامل

الثقة والاحترام في مهنة التدقيق وخاصة بعدما دمرت سمعة التدقيق عند انهيار كبري الشركات الأمريكية نحو إنرون وورلدكوم بازماليت.

تطرقَت الدراسة علي كيفية الاستفادة من العلاقة بين المراجع الداخلي والمراجع الخارجي كما تناولت دراسة الباحث دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

### (7) دراسة: حسين (2014م)

تمثلت مشكلة الدراسة ببعض الأسئلة التالية، هل يفيد استخدام اتجاهات التدقيق الداخلية في تحقيق الكفاءة وتحقيق السياسات المحاسبية المرسومة، هل استخدام اتجاهات التدقيق الداخلية الحديثة يؤدي إلى تقويم الأداء المالي في تلك الوحدات، هل هنالك حاجة للتدقيق الداخلية الحديثة. نبعت أهمية الدراسة في التوسع الذي تشهده الوحدات الحكومية في عملياتها الإدارية لم يواكبه التطور في الطرق التقليدية، إلقاء الضوء على اتجاهات التدقيق الحديثة ودورها في ترقية الأداء الإداري في الوحدات الحكومية. هدفت الدراسة إلى إبراز دور التدقيق الداخلية الحديثة في تطوير الأداء المالي والمحاسبي، وذلك بالتحليل والتقييم للخطط والسياسات وتقديم النصح ومساعدة المراجعين بتقديم المعلومات لتسهيل عملية التدقيق وزيادة درجة الثقة لدى أصحاب المشروع، التعرف على دور وأهمية اتجاهات التدقيق الداخلية الحديثة لتقويم الأداء المالي والمحاسبي في الوحدات الحكومية. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، التدقيق الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني تؤدي إلى تقويم الأداء المالي، عدم الفهم الصحيح لدور المراجع الداخلي يؤثر سلباً على عملية التدقيق الداخلية، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين تدقيق الأداء وكفاءة الأداء المالي. توصلت الدراسة إلى نتائج منها، إن عملية العلاقة بين نظام الرقابة الداخلية وبين كفاءة أداء عملية التدقيق كانت علاقة ذات دلالة إحصائية بنسبة 90%، إن توفر عمليات الرقابة الداخلية في المنشأة تعمل على تقليل المخاطر حيث تساعد على عملية التدقيق. خلصت الدراسة إلى عدة توصيات منها، ضرورة الاهتمام بأنظمة الرقابة الداخلية التي تعمل على تقليل المخاطر، ضرورة استخدام الطرق والوسائل الحديثة لاكتشاف الأخطاء التي يتعرض لها المحاسبون في الوحدات الحكومية.

تناولت الدراسة دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تقويم الأداء المالي من خلال إبراز دور التدقيق الداخلية الحديثة في تطوير الأداء المالي والمحاسبي، وذلك بالتحليل والتقييم للخطط والسياسات وتقديم النصح ومساعدة المراجعين بتقديم معلومات لتسهيل عملية التدقيق وزيادة درجة الثقة لدى أصحاب المشروع، التعرف على دور وأهمية اتجاهات التدقيق الداخلية الحديثة لتقويم الأداء المالي والمحاسبي في الوحدات الحكومية، بينما تناولت دراسة الباحث مشكلة دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

### (8) دراسة: عبد الرحمن وعلي (2014م)

تمثلت مشكلة الدراسة في الحد من المخاطر التي تواجه المصارف عن طريق إدارة المخاطر من خلال الاعتماد على الأدوار الحديثة للتدقيق الداخلية والمتمثلة في خدمات التأكيد والخدمات الاستشارية التي تقدمها التدقيق الداخلية للمصرف، بجانب دور التدقيق الداخلية في دعم الحوكمة، واستقلاليتها بالمصرف. نبعت أهمية الدراسة في إيجاد علاقات جديدة بين متغيرات الدور الحديث للتدقيق الداخلية وفاعلية إدارة المخاطر، ومن ثم زيادة فاعلية إدارة المخاطر بالمصارف السودانية لضمان تجنب الخسائر المحتملة التي يمكن أن تواجهها المصارف عن طريق التركيز وزيادة الاهتمام بدور التدقيق الداخلية الحديثة في هذا الاتجاه.

هدفت الدراسة إلى معرفة الدور الحديث للتدقيق الداخلية، وإدارة المخاطر، اختيار العلاقة بين استقلالية التدقيق الداخلية بالمصرف وفاعلية إدارة المخاطر بالمصرف. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين قياس التدقيق الداخلية بخدمات التأكيد وفاعلية إدارة المخاطر بالمصرف، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الخدمات الاستشارية التي تقدمها التدقيق الداخلية وفاعلية إدارة المخاطر بالمصرف، توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين دور التدقيق الداخلية في دعم حوكمة المصرف وفاعلية إدارة المخاطر. توصلت الدراسة إلى نتائج منها، المفهوم الحديث للتدقيق الداخلية يتمثل في خدمة التأكيد الموضوعي والخدمات الاستشارية ودعم الحوكمة، بالإضافة إلى استقلاليتها عن الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر تعبر عن منهج أو نظام يتضمن الإجراءات والأدوات والتقنيات لتحديد وفهم وتقييم المخاطر التي يمكن أن تواجه المؤسسة وتقليلها إلى أدنى حد ممكن، واتخاذ الإجراءات اللازمة من آثارها على أساس مبدأ العائد والتكلفة. أوصت الدراسة بزيادة مستوى اهتمام المصارف السودانية بالأدوار الحديثة للتدقيق الداخلية لضمان زيادة فاعلية إدارة المخاطر بها، نشر مفهوم الدور الحديث للتدقيق الداخلية على المستوى الأكاديمي والمهني. يتضح للباحث بأن الدراسة تناولت الدور الحديث للتدقيق الداخلية في زيادة فاعلية إدارة المخاطر من خلال، اختيار العلاقة بين استقلالية التدقيق الداخلية بالمصرف وفاعلية إدارة المخاطر بالمصرف. بينما تناولت دراسة الباحث مشكلة دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

### (9) دراسة: سعيد (2014)

تمثلت مشكلة الدراسة في "هل يمكن وضع إطار لضبط مخاطر التدقيق الداخلية في ظل حوكمة الشركات؟. نبعت أهمية الدراسة إلى تناوله لأحدى المشاكل الهامة التي تواجه الشركات في الوقت الراهن وهي كيفية ضبط المخاطر في ضوء حوكمة الشركات، تساهم الدراسة في العمل على تطوير أداء المراجعين الداخليين في مصر بالشكل الذي يواكب التطورات العالمية في مجال التدقيق الداخلية وحوكمة الشركات. هدفت الدراسة إلى إبراز دور وظيفة التدقيق الداخلية في ضبط المخاطر، التعرف على اثر حوكمة الشركات

على ضبط المخاطر. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها لا يؤدي تطبيق آلية الإفصاح والشفافية كأحد آليات حوكمة الشركات الداخلية إلى ضبط مخاطر التدقيق الداخلية، لا يؤدي تطبيق آلية التدقيق كأحد آليات حوكمة الشركات الداخلية إلى ضبط مخاطر التدقيق الداخلية، لا يؤدي تطبيق آلية مجلس الإدارة كأحد آليات حوكمة الشركات الداخلية إلى ضبط مخاطر التدقيق الداخلية.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها، أن تدريب موظفي إدارة التدقيق الداخلية وزيادة قدرتهم على تقييم عملية إدارة المخاطر وتحديد الطرق الملائمة للاستجابة لها سيؤدي إلى تطوير محتوى خطة التدقيق الداخلية بشكل يجعلها تلعب دوراً فعالاً في إدارة المخاطر، قيام إدارة التدقيق الداخلية بالتركيز على الرضا الوظيفي لموظفي إدارة التدقيق الداخلية وتحفزهم وكذلك وضع خطة التدقيق في ضوء استراتيجية المصرف. خلصت الدراسة إلى توصيات أهمها، تدعيم أركان ومقومات فاعلية التدقيق الداخلية كي تتمكن من القيام بأداء مهامها على أكمل وجه لضمان تطبيق وتفعيل مبادئ الحوكمة، تحسين أداء المراجع الداخلي في التنبؤ ومواجهة المخاطر التي تواجهه مما يساعد على التطوير والتحسين المستمر لأدائه.

تناولت الدراسة إطار مقترح لضبط مخاطر التدقيق الداخلية في ظل حوكمة الشركات، من خلال إبراز دور وظيفة التدقيق الداخلية في ضبط المخاطر، التعرف على اثر حوكمة الشركات على ضبط المخاطر بينما أكد الباحث في دراسته دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

### **(10) دراسة: الشيعي (2015م)**

تمثلت مشكلة الدراسة بأنه يمكن تطوير دور التدقيق الداخلية في المصارف لتصبح تدقيق داخلية مبنية على المخاطر تعمل كأداة لضبط المخاطر المصرفية. حيث يكون هذا التطوير من خلال مراحل عملية التدقيق الداخلية المتعارف عليها وذلك من خلال الاستفادة من التكامل بين نموذج إدارة مخاطر المنشأة. نبعت أهمية الدراسة في محاولة الربط بين نموذج الأداء المتوازن ونموذج إدارة مخاطر المنشأة في القطاع المصرفي، المتغيرات والتطورات الحديثة الذي يشهدها القطاع المصرفي الليبي والتي تتمثل في خصخصة بعض المصارف ودمج البعض الآخر. هدفت الدراسة إلى محاولة وضع منهج أو إطار مقترح لتطوير دور التدقيق الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية وذلك في إطار تنفيذ متطلبات لجنة بازل (BASEL) وذلك في المصارف التجارية الليبية باستخدام الأساليب الحديثة والمعاصرة التي تخدم الاستراتيجية الأساسية للمصارف وربط تلك الاستراتيجية بمخاطر المصارف. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين استخدام التكامل بين نموذج الأداء المتوازن ونموذج إدارة مخاطر المنشأة وتطوير مرحلة التخطيط بوظيفة التدقيق الداخلية بالمصارف لتفعيل إدارة المخاطر المصرفية.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها، ضرورة إلزام إدارات التدقيق الداخلية بالمنشآت بالتقييم المستمر لنظم الرقابة الداخلية وإصدار تقارير عن فعاليتها بهدف تجنب المخاطر النابعة من إمكانية اختراق النظام، التدقيق الداخلية أصبحت أداة استشارية وتوجيهية تطلع بدور هام في عملية إدارة المخاطر بالمصرف. أوصت الدراسة بضرورة زيادة دعم مجلس الإدارة ولجان التدقيق لإدارة التدقيق الداخلية سواء من الناحية الوظيفية أو من الناحية المالية، ضرورة رفع تقارير يتابع عملية التدقيق إلى كل من لجنة التدقيق والإدارة العليا، مع ضرورة إبداء التوصيات اللازمة ومتابعة تنفيذ هذه التوصيات.

يتضح للباحث بأن الدراسة تناولت إطار مقترح لتكوين دور التدقيق الداخلية في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية وذلك في إطار تنفيذ متطلبات لجنة (BASEL II) في المصارف التجارية الليبية، بينما تناولت دراسة الباحث دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

### **(11) دراسة: علي (2015م)**

تمثلت مشكلة الدراسة في التساؤلات الآتية: ما هي العلاقة بين محاور بناء استراتيجية وظيفة التدقيق الداخلية والتي تقوم بتحديد وتوصيف توقعات المستخدمين وإضافة قيمة للمنشأة؟، ما هي العلاقة بين محاور بناء استراتيجية وظيفة التدقيق الداخلية والتي تقوم على الرؤية والخطة الاستراتيجية للتدقيق الداخلية وإضافة قيمة للمنشأة؟. نبعت أهمية الدراسة من واقع دورها في تهيئة ومساعدة التدقيق بصفة عامة والتدقيق الداخلية بصفة خاصة بمستوى أداء مهني يتناسب مع المستجدات العلمية والتطورات الحديثة في نظرية التدقيق وتحديات الواقع العملي الجاري.

هدفت الدراسة إلى توضيح الدور الاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية كنشاط مضيف لقيمة المنشأة، قياس تأثير العلاقة بين قائمة المهام والخطة الاستراتيجية في التدقيق الداخلية وإضافة قيمة للمنشأة. اختبرت الدراسة فرضيات أهمها، توجد علاقة ارتباط جوهري بين محاور بناء استراتيجية وظيفة التدقيق الداخلية وإضافة قيمة للمنشأة، توجد علاقة ارتباط جوهري بين محور بناء قائمة المهام للتدقيق الداخلية وإضافة قيمة للمنشأة.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها، إن تحديد مستويات للمخاطر في خطة التدقيق الداخلية يؤدي إلى تحسين أنشطة التدقيق الداخلية مما ينعكس في إضافة قيمة للمنشأة، إن تطوير البنية التحتية للتدقيق الداخلية من خلال التدريب والقدرات والمهارات ووجود نظام اتصالات جيد يؤثر على إضافة قيمة للمنشأة. خلصت الدراسة إلى توصيات منها، تحقيق التوازن بين خدمات التأكيد والخدمات الاستشارية المقدمة من التدقيق الداخلية، تطوير المهارات وتوسيع الإمكانيات لدى أفراد التدقيق الداخلية في ضوء مدخل القيمة المضافة للقيام بالدور الفعال في تأدية المهام المطلوبة منهم.

يتضح للباحث بأن الدراسة ركزت على تهيئة ومساعدة والتدقيق الداخلية بمستوى أداء مهني يتناسب مع المستجدات العلمية والتطورات الحديثة في نظرية التدقيق وتحديات الواقع العملي الجاري، بينما ركزت دراسة الباحث في دور التدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية في البنوك العاملة في العراق.

## الفصل الاول

### الإطار النظري للدراسة:

#### 1-1: التدقيق الداخلية:

تعتبر التدقيق أحد أهم فروع علم المحاسبة التي تنتمي للعلوم الاجتماعية حيث تتصف بارتباطها ببقية العلوم الأخرى، وتعتبر التدقيق من العلوم المتطورة عملياً ومهنياً لارتباطها الوثيق بتطور النواحي الاقتصادية والاجتماعية والإدارية والتكنولوجية مهما اختلفت الأنظمة وتباعدت البلدان.

كما تعتبر وظيفة التدقيق من الوظائف المهمة، لما لها من أثر في تصميم وتطوير نظام الرقابة الداخلية وقياس وتقييم كفاءة استخدام الموارد المتاحة، مما يعزز فرص الاستغلال الأمثل للموارد وصولاً إلى الجودة الشاملة وبالتالي الصمود في وجه المنافسة.

مرت مهنة التدقيق بكثير من المراحل، حيث ساهمت كثير من العوامل في ظهور الحاجة إلى وجود قسم للتدقيق الداخلية داخل المشروعات ومن هذه العوامل ما هو مهني ومنها ما هو أكاديمي.

ظهرت أهمية التدقيق الداخلية داخل المشروعات كأحد فروع علم التدقيق المحاسبية، وقد تزايدت أهميتها تدريجياً بعد الحرب العالمية الثانية، ويقوم المراجع الداخلي بدور هام في المنظمة ويرتكز هذا الدور حول مدى قيام المنظمة بوظائفها في إطار الرقابة المطلوبة طبقاً للوائح وقوانين المؤسسة، بالإضافة إلى تقييم درجة الالتزام بأهداف المنظمة التي يعمل بها والمساعدة في تحقيق تلك الأهداف وتقدير المراجع الداخلي لدرجة كفاءة وإنتاجية المنظمة.

#### 1-1-1: مفهوم التدقيق الداخلية:

عرفت التدقيق الداخلية بالعديد من التعريفات من قبل المحاسبة والتدقيق فمنهم من عرف التدقيق الداخلية على أنها "نشاط تقييمي داخل المشروع لخدمة إدارته، ويقوم به إدارة داخل المشروع تسمى "إدارة التدقيق الداخلية"، ومجالها عمليات ونظم المعلومات وأنشطة وأقسام المشروع ككل". (نصر وشحاته، 2006م: 496)

وعرفها المعهد الفرنسي للمراجعين والمستشارين الداخليين IFACI على أنها: نشاط مستقل وموضوعي يهدف إلى إعطاء ضمانات للمنظمة حول درجة تحكمها في العمليات التي تقوم بها، مع تقديم نصائح للتحسين والمساهمة في خلق القيمة المضافة. (شعبان، 2004: 71)

كما عرفها مجمع المراجعين الداخليين بالولايات المتحدة الأمريكية على أنها "وظيفة يؤديها موظفين داخل المؤسسة، وتتناول الفحص الانتقائي للإجراءات والسياسات والتقييم المستمر للخطط والسياسات الإدارية



وإجراءات الرقابة الداخلية، وذلك بهدف التأكد من تنفيذ هذه السياسات الإدارية والتحقق من أن مقوما الرقابة الداخلية سليمة والمعلومات سليمة ودقيقة وكافية. (أبو حجر ورويحة، د.ت: 7)

كذلك عرفها المجمع العربي للمحاسبين بأنها "وظيفة داخلية لإدارة المنشأة لتعب رعن نشاط داخلي مستقل لإقامة الرقابة الإدارية بما فيها المحاسبية لتقييم مدى تمشي النظام مع ما تتطلبه الإدارة أو العمل على حسن استخدام الموارد بما يحقق الكفاية الإنتاجية القصوى. (أبو وطفة، 2009: 1)

فهي تعمل من أجل إضافة قيمة للمؤسسة من خلال خفض التكاليف وفحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية، والعمل على اقتراح ما يلزم لتحسين عملياتها، والعمل على تحقيق أهدافها عن طريق تقييم وتحسين عمليات متعددة منها (إدارة المخاطر Risk Management، الرقابة Control، حوكمة الشركات Corporate Governance).

عرفت بأنها تصمم بمعرفة الإدارة لغرض فحص وتقييم التقارير عن الرقابة المحاسبية وغيرها، وعادة تشتمل على استعراض الأنظمة والرقابة الداخلية وفحص المعلومات المالية والتشغيل للإدارة، بالإضافة إلى استعراض مدى اقتصادية وكفاءة وفعالية العمليات داخل المنشأة. (Dodge, 1990: 61-63)

يشير هذا التعريف إلى أن التدقيق الداخلية تعتبر أحد العناصر الأساسية للرقابة الداخلية لمساعدة الإدارة في تحقيق أهدافها.

عرفتها إحدى لجان جمعية المحاسبين الأمريكية بأنها "عملية منظمة للحصول على القرائن المرتبطة بالعناصر على الأحداث الاقتصادية، وتقييمها بطريقة موضوعية بغرض التأكد من درجة مسايرة هذه العناصر للمعايير الموضوعية، ثم توصيل نتائج ذلك إلى الأطراف المعنية". (الصحن والصبان، د.ت: 12)

عرفت من منظور معهد المراجعين الداخليين بأمريكا IIA بأنها "عملية تحديد وتقييم وإدارة ورقابة الأحداث أو المواقف لإعطاء تأكيد معقول فيما يتعلق بتحديد المنشأة لأهدافها. (خليل، 2008: 89)

#### يستنتج الباحث الآتي:

- 1) التدقيق الداخلية أحد العناصر الرئيسية للرقابة الداخلية.
- 2) تعتبر التدقيق الداخلية بمثابة نظام تجميع أدلة الإثبات بغرض التحقق من صحة المنشأة.
- 3) تعتمد التدقيق الداخلية في عملها على معايير موضوعية تعكس واقع الهيكل للمنشأة.
- 4) التدقيق الداخلية نظام داخل المنشأة يختص بالحصول على القرائن للحكم على الأحداث الاقتصادية وتوصيل نتائج هذا الحكم للأطراف المعنية.
- 5) إعطاء تأكيد معقول فيما يتعلق بتحديد المنشأة لأهدافها.

يستطيع الباحث أن يعرف التدقيق الداخلية بأنها نظام فرعي من أنظمة الرقابة الداخلية يختص بتدعيم عملية الرقابة اعتماداً على معايير موضوعية للحكم على الأحداث المحيطة بالمنشأة ومن ثم يوصل نتائج هذا الحكم للأطراف المعنية.

### 2-1-1: أهمية التدقيق الداخلية:

ظهرت الحاجة للتدقيق الداخلية بعد الثورة الصناعية وزيادة حجم الأعمال وانفصال الملكية عن الإدارة ووجود المنافسات بأشكالها المختلفة على المستوى المحلي والدولي مما أدى بإلحاح لوجود نظام رقابة داخلية يضمن للملاك المحافظة على الأصول المملوكة لهم، وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات، ومتابعة أداء الإدارة، ومع التطورات الهائلة في نظم المعلومات وفي أساليب الإدارة تطورت معها الحاجة للتدقيق الداخلية وهي أحد أهم الجوانب في نظام الرقابة الداخلية حيث تسعى التدقيق الداخلية لتقييم الأداء، وتقييم نظم الرقابة الداخلية المطبقة، والتحقق من صحة المعلومات المالية والعمليات المنفذة بالمنظمة، وكذلك حماية الأصول المملوكة لها ومساعدة السلطة المسؤولة عن المنظمة في التحقق من التزام جميع العاملين بإدارة المنظمة بالقوانين واللوائح والنظم والقرارات المنظمة للعمل بها وكفاءة استخدام الأصول وفاعلية النظم المطبقة بها.

### تتمثل أهمية التدقيق الداخلية في الآتي:

- 1) تفعيل مبادئ حوكمة الشركات أدي إلى زيادة الحاجة للتدقيق الداخلية حيث انه بموجب تطبيق المبادئ، يجب على المساهمين ممثلين في الجمعية العامة لشركات المساهمة أن يختاروا كل من المراجع الخارجي والداخلي بناء على توصية لجنة التدقيق وليس بترشيح الإدارة التنفيذية للشركة كما تتشكل لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين حتى تكون مستقلة وبالتالي تقوم بتوفير الاستقلالية لكل من المراجع الداخلي والمراجع الخارجي عن الإدارة التنفيذية للشركة. (يس، 2006: 68)
- 2) التأكد من كفاية الاحتياطات المتخذة لحماية أموال وممتلكات المشروع وفي التحقق من إتباع موظفي المشروع للسياسات والخطط والإجراءات الإدارية المرسومة لهم. (عشماوي، 2005: 132)
- 3) التأكيد على أهمية الحاجة إلى تطوير التدقيق الداخلية باعتبارها ركناً هاماً في تفعيل حوكمة الشركات من خلال التأكيد على أهمية المراجع الداخلي بأداء مسؤولياته بكفاءة وفعالية. (راضي، 2011: 461)
- 4) أشار أحد الباحثين إلى أن أهمية التدقيق الداخلية تتمثل في الآتي: (الجدعاني، 2015: 867)

أ. تطور حجم المنشآت وانتشارها جغرافياً وعلى نطاق واسع، مما أدى إلى تباعد المسافة بين الإدارة العليا وكافة العاملين.

ب. اضطرار الإدارة لتفويض السلطات والمسئوليات إلى بعض الإدارات الفرعية في المنشأة.  
ج. حاجة إدارة المنشأة إلى البيانات والمعلومات المثبتة في التقارير ولأجل التأكد من ذلك، لا بد من سلامة نظام التدقيق الداخلية.

د. حاجة إدارة المنشأة إلى حماية أموال المنشأة وصيانتها من الغش، السرقة، والأخطاء.  
5) تتبع مسار التدقيق والتأكد من الالتزام بالإجراءات الموضوعية ومن كفاءة وفعالية الأداء الإداري. (السيسي، 2009: 104)

6) مساهمة التدقيق الداخلية في تحسين جودة حوكمة الشركات من خلال تحسين جودة التقارير المالية وتحسين فعالية الأداء مع تطور دورها. (حافظ، 2012: 664)

7) التحقق من إتباع السياسات والخطط والإجراءات الموضوعية واقتراح التحسينات اللازمة حتى تصل إلى درجة الكفاية الإنتاجية القصوى. (علي وزيدان، 2012: 96)

ويري الباحث أن القوانين والتقارير السابقة ساهمت في تطور وظيفة التدقيق الداخلية من خلال تركيزها على ضرورة وجود وظيفة مستقلة للتدقيق الداخلية بمنظمات الأعمال، كما ساهمت في تطور هذه الوظيفة عبر تركيزها على دور التدقيق الداخلية في حوكمة الشركات ونظم إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة، الأمر الذي سلط الضوء على أهمية وظيفة التدقيق الداخلية.

### 1-1-3 أهداف التدقيق الداخلية:

التدقيق الداخلية هي وظيفة مستقلة داخل المشروع تهدف إلى فحص الأمور المالية والمحاسبية والعمليات الأخرى الخاصة بالمشروع بهدف خدمة الإدارة فهي نوع من أنواع الرقابة الإدارية وتهدف إلى قياس وتقويم درجة كفاية أنظمة الرقابة الأخرى.

فالغرض الأساسي للمراجع الداخلي هو مساعدة إدارة المشروع في القيام بمسئولياتها عن طريق فحص وتقويم وإبداء الرأي في السياسات والخطط والإجراءات والسجلات وبصفة خاصة فيما يتعلق بالأمور الآتية: (خضير، 2009: 219)

أ. كفاية الأنظمة المحاسبية والمالية المعمول بها داخل المنشأة وكفاية الأنظمة الرقابة على عمليات المنشأة.

- ب. تنفيذ السياسات التي تضعها إدارة المشروع.
- ج. المحافظة على أصول المشروع من جميع أنواع الخسائر.
- د. دقة البيانات المحاسبية التي تحتويها الدفاتر والسجلات.
- هـ. متابعة تنفيذ الأداء وتقويمه من حيث الجودة وتحقيق الكفاية الإدارية بصفة عامة.
- أشار أحد الباحثين إلى أن الأهداف التالية يمكن أن تتحقق بدرجات مختلفة: (حجازي، 2010: 60-

(61)

- 1) حماية الأصول.
- 2) التحقق من مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعية.
- 3) التحقق من إنجاز أهداف الشركة.
- 4) التحقق من مدى صحة المعلومات ومدى الوثوق فيها.
- 5) التأكد من الكفاءة في استخدام الموارد.
- 6) مدى كفاية الضوابط الرقابية المحاسبية والتشغيلية.
- 7) تحديد المجالات والأنشطة ذات المخاطر المرتفعة.
- 8) منع واكتشاف الاختلاس.

#### حدد مجمع التدقيق الأمريكي أهداف التدقيق الداخلية في الآتي: (حسين، 1985: 45)

- 1) مراقبة وتقييم صحة وكفاية تطبيق الرقابة المحاسبية على الأصول والتشغيل.
- 2) التحقق من مدى وجود الحماية الكافية لأصول المنشأة من السرقة والضياع.
- 3) التحقق من درجة الاعتماد على البيانات المحاسبية وغيرها المتوفرة داخل المشروع.
- 4) التحقق من مدى صحة وسلامة البيانات والخطط والإجراءات.
- 5) تقييم مدى نجاح الإدارة في إنجاز المسؤوليات الملقاة على عاتقها.

الهدف الأساسي للتدقيق الداخلية هو مساعدة الإدارة على الاضطلاع الفعال بمسئولياتها خاصة فيما يتعلق بحماية الأصول والاحتفاظ بسجلات محاسبية يمكن الاعتماد عليها وتنفيذ العمليات بكفاءة من خلال تزويد الإدارة بالتحليلات والتقييمات والتوصيات المتعلقة بالأنشطة المراد فحصها. (الرملي، 1994: 252)

يتطلب هدف التحقق من شرعية وصحة العمليات من المراجع ضرورة التحقق من كل العمليات المالية المسجلة بالدفاتر خلال الفترة تعكس بشكل صحيح وفعال التغيرات في موارد والتزامات الشركة خلال الفترة والتحقق من شرعية وصحة العمليات يتضمن المساعدة إلى التحقق من شرعية وصحة العمليات التي يجب أن تكون مؤيدة ومدعمة بنظام جيد للرقابة الداخلية. (لطف، 2006: 65)

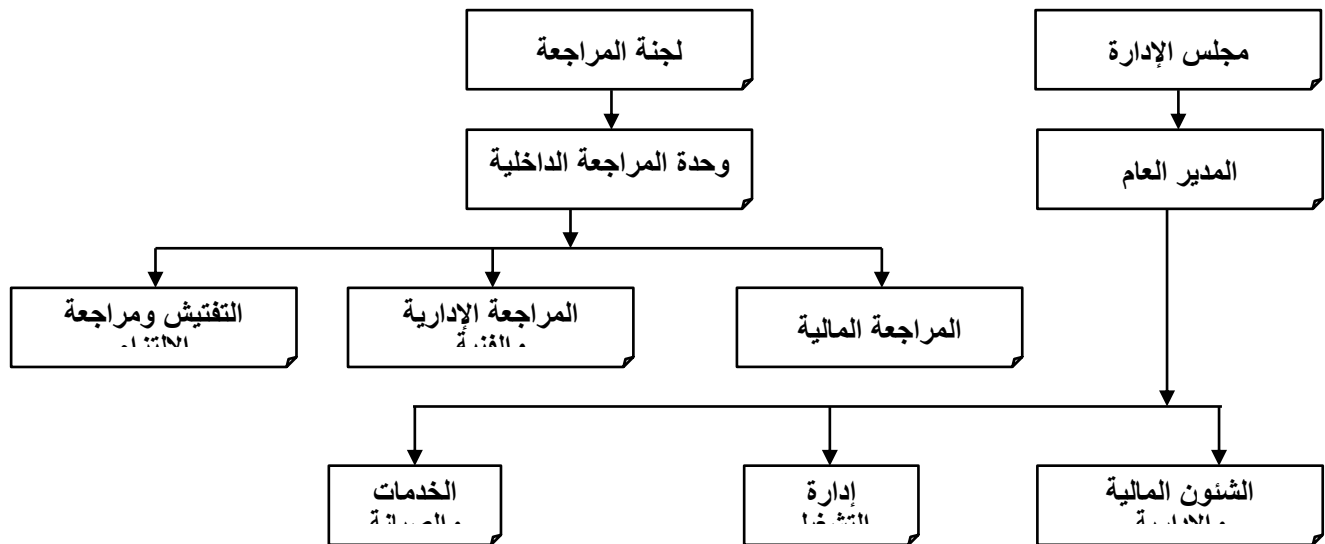
#### 4-1-1: وظائف التدقيق الداخلية:

##### 1. وضع وظيفة التدقيق الداخلية في الهيكل التنظيمي:

في ظل الوضع الحالي أو المعاصر للتدقيق الداخلية ومع التأكيد على امتداد عمل التدقيق ليشمل المجالات غير المالية، فإن وضع أو مكانة وظيفة التدقيق الداخلية قد تغير. وأحد الطرق لذلك التغير هو تأكيد الإدارة العليا على تأييدها المعن لوظيفة التدقيق الداخلية من خلال دعم مكانتها في التنظيم.

هناك عاملين هامين يجب أخذهما في الاعتبار في تحديد الوضع الملائم لوظيفة التدقيق الداخلية في الهيكل التنظيمي: الأول هو أن استقلال التدقيق الداخلية يجب أن يكون مكفولاً بالوسائل الرسمية وغير الرسمية. أما الثاني فإن وضعها التنظيمي يجب أن يكون في مستوى يتلاءم مع تأييد ودعم الإدارة العليا كان يكفل الوضع التنظيمي استقلال وظيفة التدقيق الداخلية من خلال التقرير المباشر إلى رئيس مجلس الإدارة. (حجازي، 2010: 29-30)

يرى الباحث إن الموقع التنظيمي للتدقيق الداخلية في المنشأة يؤثر في قدرتها على تحقيق الاستقلالية والموضوعية في عملها ، ويختلف الوضع التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلية في بيئة الرقابة من منشأة إلى أخرى أو من دولة إلى أخرى ، حيث أنها تخضع إما للإدارة العليا أو لمجلس الإدارة أو للجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة، كما يرى أن الوضع الطبيعي والأمثل هو أن تكون تبعية إدارة التدقيق الداخلية إلى أعلى مستوى إداري بالمنشأة إن لم يكن لمجلس الإدارة أو لجنة التدقيق



شكل 2: يوضح الوضع التنظيمي الأمثل لوحدة التدقيق الداخلية

المصدر: إعداد الباحث

## 2. دور وظيفة التدقيق الداخلية في الإفصاح عن الضعف الجوهرى:

لكي تنجح وظيفة التدقيق الداخلية في أن تلعب دورها المحوري في حوكمة الشركات، ينبغي أن تؤدي بمستوى معين من الجودة، ومن ثم فإن جودة وظيفة التدقيق الداخلية تؤثر على جودة حوكمة الشركات. (حافظ، 2012: 666)

## 3. وظائف التدقيق الداخلية ومهامها:

تتمحور وظائف ومهام التدقيق الداخلية فيما يلي: (الجدعاني، 2015: 867)

- أ. المشاركة الفعالة للإدارة في وظيفة الرقابة.
- ب. التدقيق المستمرة والتطوير والتحديث لنظم الرقابة الداخلية، وتشمل: تقييم نظم الضبط الداخلي والحسابات، وتقييم الخطط والإجراءات.
- ج. تدقيق السياسات والإجراءات واللوائح والقوانين، بغرض تحديد ما إذا كانت مناسبة وكافية ومطبقة.
- د. تدقيق مدى تطبيق الموظفين لنظم الرقابة الداخلية.
- هـ. القيام بالتدقيق التشغيلية لكافة الأنشطة والعمليات وتدقيق نظم المعلومات.
- و. التحقق من صحة البيانات والتقارير المحاسبية والإحصائية والتشغيلية وتحديد درجة الثقة فيها.
- ز. تقديم الحلول والاقتراحات للجهات المختلفة، بما يحسن من إدارة المخاطر وكفاءة التدقيق التشغيلية وفعاليتها.

## 4. مجال وظيفة التدقيق الداخلية:

يتمثل في الآتي: (الوشلي، 2012: 738)

- أ. دور وظيفة التدقيق الداخلية في تطبيق الحوكمة.
  - ب. توسع نطاق وظيفة التدقيق الداخلية بمباشرة مهام ومسئوليات جديدة، وتشمل العديد من الأنشطة مثل التدقيق المالية والتدقيق التشغيلية ومراجعات الالتزام وأنشطة تقييم المخاطر وغيرها.
  - ج. اختبار وتقييم نظم الرقابة الداخلية، وتقديم الاستشارات للإدارة.
- أن العامل الأساسي في نجاح وظيفة التدقيق الداخلية هو التأييد والدعم المعطى من قبل الإدارة العليا. ومن أهم مظاهر هذا التأييد توافر وثيقة كتابية واضحة ومحددة لدى قسم التدقيق الداخلية يوضح فيها الهدف من أنشطتها وسلطاتها ومسئولياتها. ويجب أن تحدد هذه الوثيقة بوضوح واجبات ومسئوليات وظيفة المراجع

الداخلي سواء الخاصة بفحص المجالات المحاسبية والمالية أو الخاصة بفحص الأقسام التشغيلية وبالتبعية التقرير للإدارة عن نتائج هذه المراجعات. (حجازي، 2010: 29)

ومن هنا تثار مسؤوليه التدقيق الداخلي نحو كل من إدارة المنظمة والغير: (منصور، وفرج، 1997:

(64-62)

نظراً لأن وظيفة التدقيق الداخلية تمارس في ظل سياسات تم وضعها عن طريق الإدارة، فإن هناك خطر على استقلاليتها. ولقد تضمنت القائمة علاجاً لهذا الخطر يشتمل على ما يلي: (الصبان وسليمان، 2005:

(140-139)

1) ضرورة أن تتم تدقيق واعتماد جميع السياسات الخاصة للتدقيق الداخلية عن طريق مجلس الإدارة.

2) ضرورة وجود لائحة رسمية تحدد وظيفة التدقيق الداخلية وتتضمن ما يلي:

أ- إنشاء قسم التدقيق الداخلية.

ب- تحديد وضعها التنظيمي ونطاق سلطاتها ومسئولياتها.

ج- منحها الصلاحيات للقيام بأعمال الفحص اللازمة للتدقيق سواء كانت تتعلق بالسجلات أو الأفراد والممتلكات.

د- وصف علاقتها بالوحدات التنظيمية الأخرى داخل وخارج التنظيم.

3) يجب أن يكون نطاق عمل التدقيق غير مقيد.

4) لا يكون للمراجعين الداخليين أي سلطة أو مسؤولية عن الأنشطة التي يقومون بمراجعتها.

5) يجب أن يؤدي المراجعون مسؤولياتهم بما يتماشى مع المعايير المهنية وقواعد السلوك المهني المتعارف عليها.

تهتم لجان التدقيق بالتحقيق من كفاءة وفعالية نظم الرقابة الداخلية بصفة عامة والمحاسبة منها بصفة خاصة، ومدى سلامة وموثوقية المعلومات المقدمة إليها من قبل الإدارات التنفيذية بالمنشأة ومدى سلامة المعلومات المستخدمة في إعداد التقارير المالية، وسلامة استخدام الموارد المتاحة للمنشأة وحماية الأصول، ومدى الالتزام باللوائح والقوانين المنظمة لعمل وأنشطة المنشأة. (العبادي، 2007: 118)

زاد الاهتمام بالتدقيق الداخلية في السنوات الأخيرة، وذلك لان التوجه الجديد للتدقيق الداخلية يقدم صورة

جديدة للمهنة في أربعة اتجاهات رئيسية هي: (المعتاز، 2009: 113)

1. نشاط موضوعي لا يتم تأسيسه بالضرورة داخل المنظمة، أي يمكن إن تقدم أطراف خارجية Out

Siders خدمات التدقيق الداخلية، وهو ما يؤكد على جودة خدماتها.

2. التأكيد من أن نطاق التدقيق الداخلية يشمل الأنشطة الاستشارية Consulting Activities، لذا فإن التوجه الجديد للتدقيق الداخلية يقدم المهنة على أنها موجهة لخدمة العميل، وتركز على القضايا الرئيسية في الرقابة وإدارة المخاطر والتحكم.

3. التأكيد الصريح على أن التدقيق الداخلية تستهدف إضافة قيمة للمنظمة وتحسين عملياتها.

4. يفترض التوجه الجديد أن أدوات الرقابة لا تتواجد إلا لمساعدة المنظمة على إدارة المخاطر ولتعزيز حوكمة الشركات.

يري الباحث أن التطور في نطاق وأهداف التدقيق الداخلية صاحبه تطورا موازياً في السلطات والصلاحيات الممنوحة للمراجع الداخلي والتي تمكنه من أداء وظيفته دون عوائق وبتعاون مع جميع العاملين في الشركة، فحين كان المفهوم مقتصرًا على تدقيق العمليات المحاسبية والمالية كانت سلطاته لا تتعدى ذلك وكان وضعه التنظيمي يقبع في الدائرة المالية، وحين حدث التحول إلى تدقيق جميع عمليات المنشأة من عمليات مالية وتشغيلية امتدت سلطاته لتشمل جميع وحدات وأقسام الشركة وساعده موقعه المتميز في الهيكل التنظيمي وخط التقرير الخاص به و أصبح من خلال ذلك أن يتخطى الإدارة التنفيذية العليا في الشركة ليشمل مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة.

## 2-1: الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية:

سيتناول الباحث في هذا الجزء من البحث الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية من خلال دورها في كل من إدارة المخاطر، وإضافة القيمة للمؤسسة، وتفعيل مبادئ الحوكمة.

هنالك العديد من المفاهيم التي تناولها الكتاب والباحثين كاتجاهات معاصره لدور التدقيق الداخلية في حقيق تقييم الأداء المالي للشركات يمكن عرضها من خلال النقاط التالية:

### 1-2-1: التدقيق الداخلية و إدارة المخاطر:

#### 1. مفهوم إدارة المخاطر:

إن المخاطر التي تواجهها المنشآت والتي يطلق عليها مصطلح مخاطر الأعمال في حاجة إلى إدارة واعية قادرة على مواجهتها حتى لا تؤثر على قدرة المنشأة في تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية وعلى بقاؤها واستمرارها في مزاولة النشاط ونموها مستقبلاً. ويتطلب هذا الأمر بدوره مراجعاً مؤهلاً وقادراً على تقييم أداء الإدارة لمواجهة هذه المخاطر، وتقديم النصح والمشورة لها لتحسين إدارتها لتلك المخاطر.

يتضمن نظام الرقابة الداخلية العديد من الإجراءات التي يمكن للمنشأة استخدامها في مواجهة المخاطر والحد منها حيث أن فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية يقلل من احتمالية تعرض المنشأة للمخاطر.



يعرف الخطر على انه احتمال حدوث فعل أو حدث ما يكون له تأثير سلبي على نجاح الوحدة الاقتصادية في تحقيق أهدافها أو يكون له تأثير إيجابي يؤدي إلى خلق فرص جديدة تؤدي إلى زيادة ثروة المساهمين. وجرى العرف على الآثار السلبية للمخاطر ومحاولة منعها أو تجنب الأضرار الناتجة عنها. (حسن، 2013: 131)

أشار أحد الباحثين إلى إدارة المخاطر بأنها منهج أو أسلوب علمي للتعامل مع المخاطر البحتة عن طريق توزيع الخسائر العارضة المحتملة وتصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها أن تقلل من إمكانية حدوث الخسارة أو الأثر المالي للخسائر التي تقع إلى الحد الأدنى. (حماد، 2010: 133)

كذلك أشار أحد الباحثين بان المراجع الداخلي الذراع الأيمن للإدارة ولا يقتصر دوره على التأكد من تنفيذ السياسات والإجراءات بفعالية، ولكن يشترك مع إدارة المخاطر في تحديد المستوى المقبول من المخاطر وتقديم التوصيات والتقارير الرقابية. (حسن، 2013: 1)

أشار أحد الباحثين إلى أن التدقيق الداخلية تقوم بتقديم تأكيد مستقل وموضوعي لمجلس الإدارة عن مدى كفاية وفاعلية الرقابة الأساسية، ينبغي أن توفر وظيفة التدقيق الداخلية ما يلي: (ميخائيل، 2005: 90-103)

أ. تأكيد بأن عمليات الإدارة كافية للتعرف على المخاطر الهامة ورصدها.  
ب. اتساع العمليات مع نظم الرقابة الداخلية المقررة.  
ج. معلومات ذات مصداقية عن إدارة المخاطر والتأكيد على أن مجلس الإدارة يتلقى معلومات صحيحة وموثوقة من الإدارة.

د. تركيز عمل المراجع الداخلي على المخاطر الهامة التي يتم تحديدها من قبل الإدارة وتدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل المنشأة. (خطاب، 2012: 390)

هـ. منح الثقة في إدارة المخاطر، وتقديم الدعم الفعال والمشاركة فيها.  
و. تسهيل أنشطة تحديد وفحص الأخطار وتدريب العاملين بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلية.  
ز. تنسيق عملية إعداد تقرير عن عملية إدارة المخاطر وتقديمه لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

يري الباحث التدقيق الداخلية المبنية على المخاطر إنها تعبير معاصر عن التحول من التدقيق الداخلية التي تركز على فحص الأنشطة الماضية، إلى التدقيق التي تركز على إدارة المستقبل، ويتطلب تعريف التدقيق الداخلية المبنية على مخاطر المنشأة، بأنها تعرف كل المخاطر الضمنية والجوهرية، وإنها تقييم تلك المخاطر ويتم ترتيبها طبقاً لأهمية التهديد الذي تمثله للمنشأة وانها تحدد قدرة المنشأة على تحمل كل خطر من تلك المخاطر، كما يستنتج الباحث إن إدارة المخاطر تمنح الثقة وتقديم الدعم الفعال لإدارة التدقيق لتطور دورها في تحديد وفحص الأخطار بجانب تنسيق تقرير عملية إدارة المخاطر ورفعها لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

## 2. أهمية إدارة المخاطر:

يتضمن نظام الرقابة الداخلية العديد من الإجراءات التي يمكن للمنشأة استخدامها في مواجهة المخاطر والحد منها حيث أن فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية يقلل من احتمالية تعرض المنشأة للمخاطر. يتضح مما سبق أن نشاط التدقيق الداخلية ينطوي على تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية المطبق من حيث التصميم والتشغيل وكذلك المساهمة في تطوير الإجراءات الرقابية التي تساعد على ضبط المخاطر وتخفيضها إلى أدنى مستوى ممكن فالتدقيق الداخلية تقوم بإضافة قيمة للمؤسسات وتعمل على تحقيق أهدافها وذلك من خلال تقديم تأكيدات معقولة على أن المخاطر التي تواجه المؤسسة تدار بفاعلية. (العبادي، 2007: 116-127)

زاد الاهتمام بدور المراجع الداخلي في إدارة المخاطر بعد زيادة حالات فشل بعض الشركات والبنوك (مثل بنك الاعتماد والتجارة وشركة انرون، وورلد كوم وغيرها). منذ عام 1999م بدأ نطاق التدقيق الداخلية يتسع ليشمل التدقيق المالية وتدقيق العمليات والنظم. التدقيق الداخلية هي نشاط محايد موضوعي يهدف إلى زيادة قيمة عمليات المنشأة وتحسينها وتساعد التدقيق الداخلية في تحقيق المنشأة لأهدافها عن طريق مدخل منظم لتقييم وتحسين فعالية إجراءات إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والحوكمة. من الأهداف التي تحققها التدقيق هي تحقيق الرقابة الفعالة وتحسين عملية إدارة المخاطر بتكلفة معقولة. (شاهين، 2007: 269-270)

يري الباحث أن التعريف السابق للتدقيق الداخلية يوضح نطاق وظيفة المراجع الداخلي وتتمثل في أنشطة تأكيد موضوعي مستقل وأنشطة استشارية في مجالات إدارة المخاطر وحوكمة الشركات والرقابة على العمليات بهدف تحسين فاعلية أدائها.

التدقيق الداخلية المبنية على المخاطر تمثل تدقيق داخلية موجهة نحو المستقبل وتمثل التطور الطبيعي للتدقيق الداخلية التي كانت تهتم بتقييم الأداء المالي، وذلك في إطار التوجه نحو الاستفادة من التدقيق الداخلية كأداة تسهم بفعالية في الحد من الإخفاقات التي تتعرض لها منشآت الأعمال.

يتضمن نطاق أنشطة التدقيق الداخلية إعداد خطة سنوية مرتكزة على تقييم مخاطر الأنشطة استناداً على بعض المدخلات من الإدارة العليا ومجلس الإدارة وهذا يقتضي فحص مدى واقعية مؤشرات الإنذار المبكر والتي تساعد في عملية تحديد وإدارة العوامل المتعلقة بمخاطر السيولة حيث تتضمن تلك المؤشرات مجموعة من الصدمات وعوامل الخطر الناجمة عنها والمؤشرات هي مؤشرات الإنذار المبكر المتعلقة بالصدمات المؤثرة على السيولة، ومؤشرات الإنذار المبكر المتعلقة بعوامل خطر السيولة. (شاهين، 2014: 225-226)

أشار أحد الكتاب إلى أن أهمية إدارة المخاطر تتمثل في الآتي: (حسن، 2013: 124-129)

1. أن التدقيق الداخلي تلعب دوراً حيوياً في حوكمة الشركات وتحسين إدارة المخاطر والتأكد على مصداقية القوائم المالية.

2. أنها تمثل حجر الزاوية في تحسين عمليات إدارة المخاطر التي تقوم بمراجعتها.

3. إن وجود إدارة المخاطر بالوحدة الاقتصادية تكون سبب في زيادة الطلب على خدمات التدقيق الداخلية.

4. قيام المراجع الداخلي بتأدية بعض مهام إدارة المخاطر كخدمات إدارة استشارية يكون لها تأثير سلبي على استقلال وموضوعية تقرير المراجع الداخلي.

### 3. دور التدقيق الداخلية في إدارة المخاطر:

يمثل دور التدقيق الداخلية في إدارة المخاطر كأحد التوجهات المعاصرة للتدقيق الداخلية كما إن إدارة المخاطر يتم هيكلتها والتنسيق باستخدام المفهوم الواسع للمشروع باستخدام مدخل الحوكمة لتعريف ووصف ومتابعة والاستجابة للنتائج المحتملة للأحداث المختلفة، عندما يتم التنفيذ عن طريق الإدارة فإن إدارة المخاطر يتم تقييمها عامة عن طريق المراجع الداخلي من اجل تحديد الكفاءة والفعالية.

إن التدقيق الداخلية تساعد المنظمات في تحديد وتقييم المخاطر، ومن ثم يمكنها الانتقال كمهنة إلى الجهة الأمامية لإدارة المخاطر، الأمر الذي يستبين منه الربط بين التدقيق الداخلية وإدارة المخاطر الفعالة، والتي تمثل الهدف الرئيسي للحوكمة. (خطاب، 2012: 373 – 374)

#### - تقييم دور المراجع الداخلي في إدارة المخاطر:

في واقع الأمر يختلف نطاق عمل المراجع الداخلي باختلاف المنشأة فقد يتسع نطاق عمله أو يضيق طبقاً لرغبة ورؤية وثقافة إدارة المنشأة، وطبقاً للمفهوم الحديث للتدقيق الداخلية فإن تقييم نظم إدارة المخاطر يعتبر من الأعمال الرئيسية التي يمارسها المراجع الداخلي. (خليل، 2008: 77)

#### - الدور الحديث للتدقيق الداخلية وفاعلية إدارة المخاطر:

يتمثل الدور الحديث للتدقيق الداخلية في خدمات التأكيد، والخدمات الاستشارية. التدقيق الداخلية تقوم بتقديم تأكيد مستقل وموضوعي لمجلس الإدارة عن مدى كفاية وفاعلية الرقابة الأساسية وأنشطة إدارة المخاطر الأخرى في كل الشركة، لذا فإن من الصعب أن نجد شركة ليس بها تدقيق داخلية، ينبغي أن توفر وظيفة التدقيق الداخلية. (ميخائيل، 2005: 90)

## 1-2-2: التدقيق الداخلية وإضافة القيمة لمؤسسات الأعمال:

هنالك العديد من المفاهيم التي يتناولها الكتاب والباحثين لمفهوم إضافة القيمة، يتعرض الباحث لعدد منها كالآتي: (غريب، 2012: 269)

لقد كان لحدوث إفلاس العديد من المنشآت الأمريكية مثل شركة انرون للطاقة والتي تبعها انهيار شركة آرثر أندرسون والتي تمثل اكبر شركات التدقيق في العالم دور كبير في إعادة صياغة وتطوير فلسفة التدقيق الداخلية، والتي جاءت لتمثل الحل المناسب لمعالجة أسباب الانهيار والتي كان من أهم مسبباتها الرئيسية هو ضعف قيمة للمنشأة، حيث أن خدمات التأكيد التي تتعلق بنظم الرقابة والخدمات الاستشارية التي تتعلق بإدارة المخاطر من أكثر الأنشطة التي تؤدي إلى إضافة قيمة للمنشأة. إن إسهام التدقيق الداخلية في إضافة قيمة للمنشأة يهدف إلى تحسين أدائها، لذلك فقد تم التركيز من قبل معهد المراجعين الداخليين الأمريكي، وهو الجهة التي تنظم أعمال التدقيق الداخلية على خدمات التأكيد والخدمات الاستشارية وإدارة المخاطر في المنشأة لمساعدتها في إضافة قيمة للمنشأة.

### 1. مفهوم إضافة القيمة:

تعني عملية تعظيم القيمة في الشركات قدرة الشركة على تحقيق النمو وخلق وتعميم القيمة للمساهمين، وتلعب التدقيق الداخلية دوراً فعالاً في ذلك – إذ يعد تعظيم أو إضافة قيمة الشركة الهدف الرئيسي لها، وهذا ما يتجلى واضحاً من تعريف هذه الوظيفة على أنها نشاط مستقل، وموضوعي تأكيد، ونشاط استشاري مصمم لإضافة قيمة للشركة ولتحسين عملياتها، وهو يساعد الشركة على إنجاز أهدافها من خلال وجود منهج منظم ودقيق لتقويم وتحسين فعالية إدارة المخاطر، والرقابة، وعمليات الحوكمة. لذلك يجب النظر إلى وظيفة التدقيق الداخلية على أنها وظيفة داعمة لخلق قيمة داخل التنظيم والمساعدة في تحقيق أهدافه، بناء على ما سبق فإن تعظيم التدقيق الداخلية يعد بمثابة مقياس للتعرف على تعظيم القيمة منها.

شهد مفهوم التدقيق الداخلية تطوراً عبر العديد من المراحل إلى أن تم إصدار معايير التدقيق الداخلية بصيغتها الحالية والتي تضمنت أن نشاط التدقيق يضيف قيمة للمنشأة وتحكم وظيفة التدقيق الداخلية معايير الأداء المهني، وكان لهذا التطور انعكاس على أداء المراجع الداخلي خلال ممارسته لوظيفة التدقيق الداخلية في المنشأة. وقد أصدر معهد المراجعين الداخليين الأمريكي مفهوماً جديداً للتدقيق الداخلية فيما يلي: (باعجاجة،

(2013: 11)

تأكيد موضوعي مستقل ونشاط استشاري مصمم لإضافة قيمة وتحسين عمليات المنشأة وتساعد المنشأة في تحقيق أهدافها من خلال تقديم طريقة منهجية منظمة لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

إن المفهوم السابق يعكس التطورات التي حدثت للتدقيق الداخلية خلال العشر سنوات الماضية حيث أشار أحد الباحثين بان المفهوم الجديد للتدقيق أوضح أنها:  
أ. مضافة لقيمة المنشأة.

ب. نشاط موضوعي مستقل ليس من الضروري أن ينشأ داخل المنشأة، حيث يجذب تقديم خدمات من خلال أطراف خارجية.

ج. تغير نوعي في طبيعة النشاط، بحيث أصبح يركز على النشاط الاستشاري مع النشاط التأكيدي، وهذا يجعل التدقيق الداخلية تهتم بالعمليات الرئيسية في الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة.

أشار أحد الباحثين إلى التعريف الحديث للتدقيق الداخلية والصادر من (IIA) قد بين في مضمونه أن وظيفة التدقيق الداخلية هي وظيفة مستقلة ومصممة لتقديم خدمات الالتزام والخدمات الاستشارية بهدف إضافة قيمة للمنشأة. (محمد، 2015: 327)

قد تبنت التدقيق الداخلية مدخل القيمة المضافة في أداء أدوارها، وهو يمثل دوراً استراتيجياً للتدقيق الداخلية.

أشار أيضاً أحد الباحثين مفهوم التدقيق الداخلية على أنها تأكيد موضوعي مستقل، ونشاط استشاري مصمم لإضافة قيمة وتحسين عمليات المنشأة، وهي تساعد في تحقيق الأهداف من خلال وضع منهج محكم ومنضبط ومنظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر وعمليات الرقابة والحوكمة. (العبادي، 2007: 116-117)

كذلك أشار أحد الباحثين بان مفهوم التدقيق الداخلية الحديث نص بشكل خاص على أن وظيفة التدقيق الداخلية مصممة لتضيف قيمة للمنشأة.

لكي تساهم التدقيق الداخلية في إضافة قيمة للمنشأة فإنه يتطلب من المراجعين الداخليين الالتزام بالموضوعية والنزاهة والكفاءة، وبذل العناية المهنية. (باعجاجة، 2013: 12-13)

أكد أحد الباحثين بان التعريف الحديث للتدقيق الداخلية قد بين في مضمونه أن وظيفة التدقيق الداخلية هي وظيفة مستقلة ومصممة لتقديم خدمات الالتزام والخدمات الاستشارية بهدف إضافة قيمة Adding Value للمنشأة. (محمد، 2015: 321)

## 2. أهمية إضافة القيمة:

تنبع أهمية البحث من اهتمام معهد المراجعين الداخليين الأمريكي بالتدقيق الداخلية، من خلال إصداراته وتطويره المستمر للإطار النظري للتدقيق الداخلية، والذي تضمن بان نشاط التدقيق الداخلية مصمم لإضافة قيمة للمنشأة.

أدى ظهور الآثار السلبية لسوء الإدارة، وفسادها المالي والإداري، وإدارتها للأرباح من جهة، وسوء تطبيق المعايير المحاسبية وعجز النظم. الرقابة تمثلت في التدقيق الداخلية أو الخارجية عن الكف عن هذه الممارسات من جهة أخرى، إلى ظهور الحاجة إلى تطوير دور التدقيق الداخلية وتحريرها من التقييد بالممارسات التقليدية، وضرورة تبني مدخل إضافة قيمة حقيقية للمنشأة وتحسين عملياتها، من خلال ما تقدمه من خدمات للمنشأة بكل أنشطتها ووظيفتها بما يساعد إدارة المنشأة على مواجهة المنافسة وتحقيق مزايا إضافية، تطورت هذه التدقيق الداخلية لتشمل إضافة قيمة وتحسين عمليات المنشأة، وذلك بما يساعد على تحقيق أهداف المنشأة ككل. (العبادي، 2007: 105)

يرى الباحث انه لكي تنجح التدقيق الداخلية في تحقيق هدف إضافة القيمة وتحسين عمليات المنشأة، فلا بد من التحديد الواضح للمحاور التي تركز عليها في أداء دورها ودور المراجع الداخلي في كل محور من هذه المحاور.

تقديم خدمة التدقيق الداخلية بهدف تحسين جودة الأداء، وتحقيق الأهداف الاستراتيجية، وإضافة قيمة لتلك الشركات وتدعيم قدرتها التنافسية، وتقديم معلومات استراتيجية تلبى متطلبات المستفيدين وتعكس حقيقة أداء منشآت الأعمال، بالتركيز على البعد الاستراتيجي بتطبيق أدوات المحاسبة الإدارية الحديثة كمدخل تحليل القيمة والقياس المتوازن للأداء، والذي يعد نظام قادر على توفير معلومات استراتيجية لمنشآت الأعمال، ويستدعي ذلك تحول عملية التدقيق من تقليدية إلى تدقيق استراتيجية. (المعمري، 2012: 1)

تتصف بيئة الأعمال في الوقت الحالي بالتغير المستمر المتسارع، ودخول عدد كبير من المنافسين الجدد في الأسواق بمنتجات وتقنيات حديثة، مما أدى إلى مواجهة منشآت الأعمال للعديد من التحديات، والتي على رأسها السعي المستمر لإضافة قيمة، ليس فقط للمساهمين والعملاء بل لجميع الأطراف المرتبطين بنشاطها والمتأثرين به، بما يضمن بقائها واستمرارها في مزاولة أعمالها.

لهذا الأمر تأثيرات وانعكاسات واضحة على التدقيق الداخلية، وينبع ذلك من إمكانية قيام التدقيق الداخلية بدور فعال من ذلك، وهو ما يتطلب ضرورة توسيع النظرة الحالية للتدقيق الداخلية من نظام يهدف إلى فحص وتقييم نظم الرقابة الداخلية، وتدقيق العمليات المالية والتشغيلية، إلى نظام يسعى بجانب ما سبق إلى تحسين عمليات المنشأة وإضافة قيمة لها. (الوكيل، 2011: 112)

أشار أحد الكتاب والذي يؤكد صحة ذلك عملياً هو ما قام به معهد المراجعين الداخليين (IIA) في السنوات القليلة الماضية، حيث قام بعمل دراسة ميدانية على أكثر من ثلاثة آلاف مراجع داخلي. وقد تبين من خلالها أن نسبة 92% من هؤلاء المراجعين يرون أن التدقيق الداخلية يمكنها إضافة قيمة للمنشأة. (IIA, 2007: 1)

أشار أيضاً أحد الباحثين بان يسعى المساهمون إلى تحقيق أعلى عائد على استثمار في ظل أدنى مستوى من المخاطر كذلك يحتاج المساهمون إلى وجود تقارير وقوائم مالية دقيقة وفي الوقت المناسب ويمكن الاعتماد عليها، حيث يأتي هذا تلبية لاحتياجات المساهمين وتعظيم الفائدة أو المنفعة المتحققة لهم في مقدمة الأهداف الداخلية للمنشأة، فضلاً على أن استراتيجية إضافة قيمة للمنشأة من خلال تعظيم القيمة المتحققة للمساهمين كانت لها الأولوية من حيث الأهمية النسبية. (موسى، 2007: 361)

يتناول الباحث في هذا الجزء من البحث دور التدقيق الداخلية في إضافة القيمة كأحد التوجهات الحديثة للتدقيق الداخلية.

### 3. دور التدقيق الداخلية في إضافة قيمة للمنشأة:

إن إسهام دور التدقيق الداخلية في إضافة قيمة للمنشأة يهدف إلى تحسين أدائها، لذلك فقد تم التركيز من قبل معهد المراجعين الداخليين الأمريكي، وهو الجهة التي تنظم أعمال التدقيق الداخلية على خدمات التأكيد والخدمات الاستشارية وإدارة المخاطر في المنشأة لمساهمتها في إضافة قيمة للمنشأة. (باعجاجة، 2013: 2)

### 4. دور التدقيق الداخلية في تعظيم القيمة:

إن تعظيم القيمة من التدقيق الداخلية يتوقف وبشكل مباشر على فعالية التدقيق الداخلية، وبالتالي فإن فعالية التدقيق الداخلية تعد بمثابة مقياس للتعرف على تعظيم القيمة منها.

من خلال التعرف على الأنشطة التي تقوم بها وقد حصرتها في التأكيد على فعالية الرقابة الداخلية، والتعامل مع المخاطر المالية، والتعامل مع مخاطر مدى الالتزام، ومنع واكتشاف الغش، والتقارير عن الجودة والفاعلية، والتأكد على فعالية إدارة المخاطر، والتعامل مع المخاطر التشغيلية، وتقديم الخدمات الاستشارية والمشاركة في اللجان الخاصة، وتخفيض أتعاب التدقيق. (غريب، 2012: 296-297)

يري الباحث ضرورة التزام المراجعين الداخليين بمبادئ دستور الآداب والسلوك عند ممارستهم لنشاط التدقيق الداخلية، لكي يتمكنوا من إضافة قيمة للمنشأة، مما يؤدي إلى زيادة الثقة في الخدمات المقدمة للمستفيدين من خدمات التدقيق الداخلية. وقد أدت المستحدثات في مفهوم التدقيق الداخلية وفي دستور الآداب والسلوك بأن يعيد معهد المراجعين الداخليين النظر في معايير التدقيق الداخلية لتتواءم معها.

بدأ الباحث هذا الفصل بتناول الإطار النظري للتدقيق الداخلية من حيث المفهوم والأهمية والأهداف، ثم تناول الباحث مقومات وإجراءات التدقيق الداخلية واثبت الباحث فيه أن التدقيق الداخلية لها من مقومات وخصائص ما يمكن المنشأة من الحفاظ على أصولها وسلامة إجراءاتها مما يؤكد الدور الرقابي للتدقيق الداخلية. وفي نهاية الفصل تناول الباحث الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية، مفصلة إلى تطور دور التدقيق الداخلية كمنشآت مضيف للقيمة مروراً بدور التدقيق الداخلية في إدارة المخاطر وختمه بتطور التدقيق الداخلية في تفعيل الحوكمة، بالتالي فإن تطور التدقيق الداخلية ينعكس على إضافة القيمة على المنشأة وتفعيل الحوكمة وإدارة المخاطر. واستكمالاً لذلك سوف يتناول في المبحث القادم الإطار النظري لجودة التقارير المالية.

### 1-3: التقارير المالية:

تعرضت العديد من الشركات الأمريكية الكبرى إلى أزمات مالية حادة قادت إلى إفلاس بعض الشركات مما أدى إلى تدهور قيمة أسهمها في سوق الأوراق المالية. ويرجع السبب الأساسي وراء تلك الأزمات إلى أن قصور الشركات إلى عمليات تفتيش دقيقة من الجنة وسوق الأوراق المالية والاستثمار الأمريكية SEC وذلك الاكتشاف بعض التلاعب في التقارير المالية لهذه الشركات هو أن المستثمرين والمعرضين يعاقبون أي شركة تدور حول جودة أرباحها شكوك. وأسوأ ما في هذا أن الجميع يتحمل نتائج هذا التلاعب الذي حدث في التقارير المالية. وقد يصعب وضع حد فاصل بين القوائم المالية والتقارير المالية لأن كلا منها منتج نهائي من منتجات المحاسبة ووسيلة من وسائل توصيل المعلومات للمستخدمين منها بالإضافة إلى أن هنالك بعض المعلومات التي يمكن الحصول عليها من القوائم المالية قد تحتاج إلى معلومات تفصيلية يمكن الحصول عليها من التقارير المالية. وفي هذا الصدد أشار مجلس معايير المحاسبة المالية FASB إلى أن القوائم المالية تعتبر عصب التقارير المالية وهي تحتوي على معلومات يراد توصيلها للمستخدمين من خارج المشروع، بينما تحتوي التقارير والقوائم المالية على كثير من المعلومات المالية وغير مالية التي لا توجد بالقوائم المالية مثل المعلومات عن النشاط الإنتاجي والتسويقي للمشروع والعوامل الاقتصادية أو السياسية التي قد تؤثر فيه مستقبلاً، كما أن التقارير المالية تحتوي على تعزيز مجلس الإدارة وتعزيز الإدارة التنفيذية وتقرير مراقب الحسابات. ومن خلال هذا المبحث يود الباحث التعرف على مفهوم وأهداف وأنواع ومعايير إعداد التقارير المالية.

### 1-3-1: مفهوم التقارير المالية:

تعتبر التقارير المالية المنتج النهائي للمحاسبة وتنقسم التقارير إلى قسمين هما:



## 1- تقارير خاصة:

تعد استجابة لطلب معين.

## 2- تقارير عامة:

تعد وفق معايير المحاسبة المتعارف عليها ليطلع عليها كل ذي علاقة بالمنشأة أو كل مهتم بأمورها. عرفت التقارير المالية بأنها: "هي عملية اتصال تترجم الشركة من خلالها الأحداث التي تؤثر على مركزها المالي وشؤونها بحيث تزود المستخدمين بالمعلومات الهامة عن مركزها المالي". (جمال الدين، 2009: 367)

كما عرفت بأنها المنتج النهائي للمحاسبة، وأنها ليس غاية في حد ذاتها وإنما هي وسيلة لإمداد المستفيدين منها بالمعلومات الملائمة التي تساعد على اتخاذ قرارات اقتصادية رشيدة. (عبدالصاق، 2010: 1).

كما عرفت أيضاً بأنها: "المنتج النهائي للنظام المحاسبي وتلخص جميع العمليات المالية التي تحدث في المؤسسة خلال الفترة المالية، وتعطي صورة لمستخدمي القوائم المالية عن المركز المالي للمؤسسة، وقوتها الإدارية، وقدرتها على تحقيق تدفقات نقدية خلال الفترة أو الفترات المالية السابقة" (عبدالله، 2012: 388) كما عرفت بأنها: "معلومات التي تتولد عن النظام المحاسبي في المشروع بهدف مساعدة المستويات الإدارية المتعددة في اختيار الأهداف ووضع الخطط الكفيلة بتحقيق هذه الأهداف وتقييم أداء الأنشطة المختلفة". (راضي، 2004: 7)

## 1-3-2: أهداف التقارير المالية:

من أفضل المحاولات تحديد أهداف التقارير المالية كانت محاولة مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي. (عبدالسلام، 1984: 44) والذي جاء معتمدة إلى حد كبير على الدراسة التي قام بها المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين وكانت الأهداف مقسمة كالآتي:

### الأهداف العامة:

1- توفير المعلومات التي تفيد في ترشيد القرارات الاستثمارية والائتمانية، مع ضرورة صياغة هذه المعلومات بحيث يمكن استيعابها وفهماها من قبل أولئك المستخدمين والمفترض تملكهم القدر الكافي من الدراية والفهم للأنشطة الاقتصادية. (عبدالسلام، 1984: 46)

2- توفير معلومات في تقرير مجمع النقدية المستقبلية ، وتوقيت هذه التدفقات ودرجة عدم التأكد المحيطة بها.

3- توفير المعلومات التي تفيد في تقييم موارد المنشأة والتزاماتها والتغيرات التي تطرأ علي هذه الموارد والالتزامات.

### الأهداف التفصيلية:

1- توفير المعلومات التي تفيد في تقييم أداء المنشأة وتحديد أرباحها ، وذلك باستخدام مقاييس الربحية المعدة وفقاً لأساس الاستحقاق، والتي تعطي مؤشر أفضل من المقاييس الربحية المعدة علي الأساس النقدي، وذلك لأنها تحدد حجم الإنجازات بالفترة بعد مقابلتها بالموجودات المرتبطة بها.

2- توفير المعلومات التي تفيد في تحديد درجة السيولة أو الإعسار وتدفقات الأموال.

3- توفير المعلومات التي تفيد في التقرير عن مدى نهوض الإدارة بمسؤولياتها ، ومدى نجاحها في المحافظة عي موارد المنشأة ومدى الكفاءة التي تدار بها هذه الموارد.

4- توفير المعلومات التي تتعلق بملاحظات وتفسيرات الإدارة المساعدة لفهم ما يرد بالتقارير المالية. وعلى الرغم من هذا التحديد الدقيق الأهداف التقارير المالية وما تتضمنه من معلومات لا زالت المحاسبة المالية تتبع تقارير ذات غرض عام، يهدف لتلبية اكبر قدر من الاحتياجات المختلفة والمتنوعة للمعلومات وعند تكلفة أقل، والملاحظ أن أكبر الاهتمام ينصب لتلبية احتياجات المستثمرين والدائنين، باعتبارهم الفئة الأكبر من المستفيدين. (صالح، 2012)

ويجب ملاحظة أن أهداف التقارير المحاسبية هي أهداف عامة، وذات مجال واسع، فهي لا تشمل الإفصاح في القوائم المالية، والتي تمثل الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات للأطراف الخارجية، ولكن تشمل علي المعلومات التي تقدم القدرة الكسبية له، كما أنها تتصف بالعمومية تلبي حاجة عديد من المستفيدين، ولذلك فهي تمثل أهدافاً للتقارير المالية ذات الأغراض العامة.

### 1-3-3: الخصائص الرئيسية للتقارير المالية:

تلخص بعض الخصائص الرئيسية للتقارير المالية وحدود استخدامها في العناصر: (حماد، 2011:

(107)

1- تقديم المعلومات في القوائم المالية بناء علي استخدام بعض التقديرات والتقرير الشخصي المهني.

2- التقارير المالية أساسها تقارير تاريخية لا تحتوي على تنبؤات مستقبلية.

3- القوائم المالية التي تقدمها التقارير المالية هي ذات غرض عام.

- 4- القوائم المالية مرتبطة ببعضها البعض.
  - 5- المعلومات مصممة على أساس العديد من التصنيفات والملاحظات لغرض تلبية احتياجات القراء.
  - 6- تعرض القوائم المالية المعلومات ومقاييس كمية باستخدام الوحدات النقدية كوحدة للقياس.
  - 7- تعرض القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بوحدة محاسبية معينة.
  - 8- إنتاج القوائم المالية لا يتم بدون تحمل تكلفة.
  - 9- يتمثل ما يرد بها من معلومات مصدر واحد فقط من المعلومات مستخدمو التقارير المالية.
- يتم استخدام معلومات التقارير المالية جهات عديدة منها الملاك، الإدارة، المقرضين، الموردين، الدائنين، المستثمرين، الاقتصاديون، المحللين الماليين، البورصات، الضرائب، الصحافة المالية، النقابات العمالية، التجمعات التجارية، أساتذة الجامعات، وعامة الشعب وتختلف درجة الفائدة من معلومات التقارير المالية من حيث الفائدة المباشرة أو الفائدة غير المباشرة فأصحاب الفائدة المباشرة هم "الملاك، الإدارة، العاملين، الدائنين" بينما فئات الفائدة غير المباشرة هم المحللين الماليين المستشارين والهيئات التنظيمية والتعاونية يقدمون النصح ويمثلون الذين يأملون في أن تكون لهم فائدة مباشرة. (حماد، 2011: 36)
- يمكن تقسيم التقارير المالية حسب الجهة المستفيدة منها إلى نوعين أساسيين هما: (الدهراوي، وهلال، 2000: 26)

### 1- تقارير داخلية:

تعد الإدارة تقارير خاصة للاستخدام الداخلي للمنشأة الاقتصادية، مثال لذلك قوائم التكاليف وبيان الانحرافات في تحليلها أو الموازنات التخطيطية لمختلف الأنشطة في شكل تقارير دورية عن الإنتاج أو المبيعات والمصروفات.

### 2- تقارير خارجية:

التقارير المعدة للاستخدام الخارجي للمستفيدين وقد تشمل التقارير المالية علي معلومات مالية ومعلومات غير مالية، ونشرات وتقارير مجلس الإدارة والتنبؤات المالية والأخبار ذات الصلة بالمنشأة وضعها للخطط والتوقعات وكذلك التأثير البيئي والاجتماعي مما يوضح أن التقارير المالية ذات مفهوم اشمل من القوائم المالية، ومن الجدير بالذكر أن القوائم المالية قسمن أساسية وأخرى ملحقة فالقوائم الأساسية هي التي توفر المعلومات التي تحقق أهداف المحاسبة المالية، أما الملحقة التي تلحق بالقوائم الأساسية. (جمعة، 2000:

### 1-3-4: معايير أعداد التقارير:

حدد مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي أربعة معايير تحكم إعداد التقارير وهي:

1- يجب أن يوضح التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

2- يجب أن يوضح التقرير ما إذا كانت هذه المبادئ قد طبقت خلال الفترة الحالية بنفس طريقة تطبيقها خلال الفترات السابقة.

3- تعبر القوائم المالية بشكل كافٍ ومناسب عن ما تضمنه من معلومات ما لم يشير التقرير إلى خلاف ذلك.

4- يجب أن يتضمن التقرير رأي المراجع عن القوائم المالية كوحدة واحدة. وتعتمد هذه المعايير على فرص العرض الصادق والعاقل للقوائم المالية إنما يعني ضمنية استخدام مبادئ محاسبية متعارف عليها كما يتجسد في مفهوم العرض الصادق والعاقل مفاهيم أحر كالإفصاح المناسب والتزامات المراجع.

### 1-3-5: أنواع التقارير:

1- **تقرير غير متحفظ (تقرير نظيف):** وهو التقرير الذي يذكر فيه المراجع رأيه دون تحفظات أو قيود يطلق عليه أيضاً تقرير (غير مقيد) ويعدد المراجع تقريره غير المتحفظ إذا توافرت الشروط التالية (كافي، 2011: 3):

أ. حصول المراجع على أدلة إثبات كافية ، وذات صلاحية حتى يتأكد من الوفاء بمعايير التدقيق.

ب- إذا أثبتت الأدلة عدم وجود مخالفات جوهرية للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

ج- لم تحدث أي تغييرات محاسبية هامة من شأنها أن تؤثر على إمكانية عمل مقارنات بين الأعداد المالية المختلفة.

د- عدم وجود أي ظروف هامة يحيط بها الشك، وعدم التأكد لم يكن في الإمكان تقريرها أو إلزتها في تاريخ تقرير التدقيق. (جمعة، 2000: 68)

2- **التقرير المتحفظ:** وهو التقرير الذي يذكر فيه المراجع رأيه بأن القوائم المالية مع ذكره لبعض التحفظات لعدم كفاية أدلة الإثبات وقد تنشأ هذه القيود نتيجة لظروف خاصة، أو بناء على طلب العميل حيث يعتبر السبب الثاني أكثر خطورة وذلك لأن تدخل العميل يكون معوقاً لاستقلالية المراجع ومن أمثلة القيود التي يفرضها العميل عدم إعطاء المراجع فرصة مراقبة عملية الجرد الفعلي، أو إرسال مصادقات لأصحاب

حسابات المدينين فقد يكون هدف العميل من حد نطاق التدقيق تخفيض الأتعاب أو حرصه علي عدم مضايقة بعض أصحاب حسابات المديني، وتشير إلى أنه يجب علي المراجع في كافة الأحوال أن يبحث ويقيم أسباب امتناع العميل عن تزويده بالأدلة اللازمة حتى يستطيع إن يقرر ما إذا كان من الملائم إن تبدي رأياً متحفظاً أو يمتنع عن إبداء الرأي كله. (توماس وهنكي، 1989: 86)

تعد القوائم المالية الأولية، مثلها مثل القوائم المالية السنوية، وسيلة لإبلاغ الأطراف الخارجية بالمعلومات التي يتم إعدادها وتجميعها في الحسابات المالية وبصورة دورية منتظمة، وتنقسم هذه المعلومات إلى نوعين رئيسيين هما:

أ- أرصدة ترتبط بتاريخ معين، أو بلحظة زمنية معينة .

ب- تدفقات ترتبط بفترة زمنية معينة.

i. أن التقارير المالية الأولية قد يتم عرضها في صورة قوائم مالية أولية تنشر مستقلة عن القوائم المالية السنوية، أو قد ترفق بالقوائم المالية السنوية في صورة قوائم مرفقة أو ملاحظة على تلك القوائم المالية السنوية.

ii. تتمثل القوائم المالية الأولية في صورتها الاعتيادية وكحد أدني في كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي وقائمة التدفق النقدي.

iii. وفق ما تقضي به الفقرة 53 من أهداف المحاسبة المالية المعتمدة من الهيئة، يعد المستثمرون والمقرضون الحاليون والمرتبون، وكذلك الموردون والعملاء ممن لهم ارتباطات حالية أو مستقبلية مع المنشأة الفئات الرئيسة التي تستخدم القوائم المالية ذات الغرض العام خارج المنشأة. ولإضفاء مزيد من الثقة على تلك القوائم يتم مراجعتها من قبل مراجع مستقل. وينطبق نفس مضمون هذه الفقرة على القوائم المالية الأولية، والحاجة أيضاً إلى فحصها من قبل مراجع مستقل، مع اختلاف مضمون ونطاق الفحص عنه بالمقارنة بالقوائم المالية السنوية.

iv أن القوائم المالية الأولية إذا عرضت في صورة ملخصة، فإنها يجب أن تفصح وفقاً لاتجاهات وإصدارات المنظمات المهنية المعنية بالإفصاح المحاسبي كحد أدنى عن: ( Miller & BAILEY, 1992,30.

- إجمالي الإيرادات، ومخصص ضرائب الدخل، ومفردات الإيرادات والمصروفات غير العادية، وتأثيرات التغييرات المحاسبية (مبدأ أو ممارسة)، وصافي الدخل العادي وصافي الدخل الشامل.

- بيانات العائد المتوقع للسهم.

- التقلبات الموسمية الجوهرية للإيرادات أو التكاليف أو المصروفات.

- تأثيرات العمليات غير المستمرة وتأثيرات التخلص من أحد قطاعات المشروع.

- التدفقات النقدية الجوهرية.

- التغييرات الجوهرية في المركز المالي.

٧. إذا لم يتم نشر قوائم مالية دفترية للفترة الأخيرة من السنة المالية فيجب الإفصاح عن نتائج هذه الفترة في شكل تقرير يرفق بالقوائم المالية السنوية ويتضمن معلومات مالية عن تلك الفترة وخاصة الآثار المترتبة على العمليات غير المستمرة، ومفردات الإيرادات والمصروفات غير العادية، والتسويات التي تمت في نهاية السنة، وفحص القوائم المالية للتأكد من استيفائها لمتطلبات هذا الإفصاح الإضافي.

مما سبق يستنتج الباحث الآتي:

1- أن التقارير المالية تحتوي علي تقرير مجلس الإدارة وتقرير الإدارة التنفيذية وتقرير مراقب الحسابات.

2- تنقسم التقارير المالية إلى تقارير عامة وهي مختصة بالإدارات الموجودة في المؤسسة وتقارير خاصة وهي تشمل تقارير مراقبي الحسابات ومجلس الإدارة.

3- تحدد التقارير المالية مركز المنشأة المالي وطريقة صرف الأموال الموجودة في المنشأة.

4- التقارير المالية تعتبر الجزء الأهم الذي يستند إليه مراجع الحسابات.

5- توضح التقارير المالية المنصرفات والمستحقات خلال السنة المالية للمنشأة.

مما تقدم يرى الباحث إن التقارير المالية تعتبر مهمة جدا في إدارة المنشأة وذلك لما تقدمه من إيضاحات عن كافة الأعمال التي تقوم بها المنشأة خلال الفترة المالية التي تحددها المنشأة لجرد حسابها.

#### 4-1: جودة التقارير المالية:

##### 1-4-1: مفهوم الجودة:

حديثاً تغير مفهوم الجودة بعد تطور علم الإدارة وظهور الإنتاج الكبير والثورة الصناعية وظهور المؤسسات الكبرى وازدياد المنافسة إذ أصبح لمفهوم الجودة أبعاد جديدة وشعبية. (عبودي، 2006: 32)

يعرف كروسي الجودة فيقول أنها (التوافق مع المتطلبات وليس مدى كون الشيء جيداً)

كما يعرفها (منير زيد عبودي) بأنها حاجة ديناميكية ترتبط بالمنتجات المادية والخدمات والعمليات والبيئة المحيطة ، بحيث تتطابق هذه الحالة مع التوقعات.

وعنها يقول (جميس ويد) بان الجودة من حيث المفهوم تعني الملاءمة للاستعمال (use for fitnis).

(بن جاسم، 2012: 30)

كذلك عرفتها الجمعية الأمريكية بضبط الجودة بأنها مجموعة من مزايا وخصائص المنتج أو الخدمة القادرة على تلبية حاجات المستهلكين. (عبودي، 2006: 33)

كما تم تعريفها كما يلي: لكلمة جودة عدة معاني ولكن لأغراض دراستنا تعرف بأنها مطابقة توقعات المستهلكين ممثلة في خصائص وأداء السلعة أو الخدمة. (جايسون ونورين، 2008: 993)

#### 1-4-2: ماهية جودة التقارير المالية:

يحتاج المستثمرون إلى درجة عالية من الجودة في التقارير المالية، والتي تؤدي إلى تحقيق الكفاءة المطلوبة للاستثمار. وتوفر جودة التقارير المالية معلومات مفيدة للمستثمرين والدائنين خاصة عن كمية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية.

ويؤدي عدم التلاعب بالأرباح إلى ضمان حد أدنى من جودة المعلومات المحاسبية. وكلما زادت جودة التقارير المالية تنخفض مخاطر الاستثمار على غرار ما يحدث في أسواق المال المتقدمة مثل: الولايات المتحدة الأمريكية، والمملكة المتحدة، واليابان، وأستراليا، وكندا، وفرنسا، وألمانيا.

وفيما يتعلق بمعنى جودة التقارير المالية فقد اختلفت الآراء حوله، حيث يرى المحللون أن الإفصاح المالي الذي يتسم بالتوقيت المناسب والتفاصيل والوضوح هو أساس جودة التقارير المالية. (صليب، 2004: 109-135) وتختار البحوث معيار معين لتقييم جودة التقارير المالية حيث اختارت بعضها جودة نتائج الأعمال واختارت بعضها الاستحقاقات التقديرية. وترتبط إدارة الأرباح بالاستحقاقات التقديرية. ونظراً لتعدد معايير تقييم جودة التقارير المالية فإنه يمكن تحديد تلك الجودة بمدى تلبية مجموعة من المعايير المحددة سواء كانت موضوعية أو حكمية، ويصعب قياس الجودة بشكل مباشر بل يتم تقييمها بطريقة حكمية، كما توجد صعوبات عديدة في قياس إدارة الأرباح.

ويتم تقييم جودة التقارير المالية من خلال جودة المعلومات المالية الواردة بها ، لذلك كان من الصعب أن يتم إيجاد تعريف بسيط يصف ويعرف جودة التقارير المالية تعريفاً شاملاً قاطعة، فلا يوجد تعريف نهائي متفق عليه وشامل لجودة التقارير المالية وأساليب تقييمها. (إبراهيم، 2008: 40) ولكن يشير الفكر المعاصر للجودة إلى أهمية التركيز على مفهوم مرونة الاستخدام وأخذ وجهة نظر مستخدمي المعلومات عند تحديد الجودة باعتبار أن المستخدم النهائي هو فيصل الحكم على مدى جودة المعلومات (سامي، 2000: 424-455)، وفيما يلي بعض تعريفات جودة التقارير المالية المقترحة من قبل بعض الباحثين:

1- تعبر جودة المعلومات المحاسبية عن جودة التقارير المالية، وهي ما تتمتع به المعلومات من مصداقية وما تحققه من منفعة للمستخدمين وأن تخلو من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية لتحقيق الهدف من استخدامها، والوصول لتقارير مالية جيدة. ويتم ذلك من خلال استراتيجيات أو إجراءات وآليات تساهم في الاهتمام بعملية إعداد التقارير المالية من حيث عرض ومضمون تلك التقارير، وبحيث تتميز بالإيضاح والبساطة بما يتناسب مع احتياجات المستخدمين بما يمكنهم من بناء قرارات رشيدة. (خليل، 2005: 723)

2- ما تتسم به التقارير المالية من شفافية وإفصاح جيد عن المعلومات التي تعكس حقيقة المركز المالي والأرباح المحققة والمتوقعة للشركة بما يتفق مع أهداف واحتياجات المستثمرين الحاليين والمرقبين وغيرهم لترشيد قراراتهم الاستثمارية. (إبراهيم، 2008: 43)

3- توافر معايير محاسبية يتم على أساسها إعداد التقارير المالية والتي تمكن المستخدمين من اتخاذ قرارات رشيدة. (سامي، 2000: 424)

4- نتاج تطبيق مجموعة من المعايير المحاسبية التي تتصف بالجودة ومجموعة من الآليات التي تساعد في الرقابة على القائمين بإعداد التقارير المالية. (كساب والرزين، 2009: 223)

5- كافة إجراءات إعداد التقارير المالية وعمليات التحقق التي يتم القيام بها من خلال المراحل المتتابعة في عملية التقارير المالية بهدف تقديم تأكيد مناسب للمساهمين وغيرهم من مستخدمي المعلومات المحاسبية بشأن إعداد وإصدار وتدقيق التقارير المالية بما يتفق مع المعايير المهنية والمتطلبات التنظيمية. (الديسبي، 2005: 41)

6- الدقة التي بها يتم إعداد تقارير مالية تحمل معلومات عن عمليات الشركة خاصة عن تدفقاتها النقدية المتوقعة لإفادة المستثمرين في قراراتهم. (Verdi, 2006: 1-55)

### 1-4-3: العوامل المؤثرة علي جودة التقارير المالية:

توجد العديد من العوامل التي تؤثر علي جودة التقارير المالية من أهم هذه العوامل منها ما يلي: (سحلول،

2011: 89)

#### 1- المعايير المحاسبية:

تقوم المعايير المحاسبية بدور هام في تنظيم السياسة المحاسبية في المجتمع ويتم ذلك من خلال استخدامها في إعداد وعرض التقارير المالية ويتم إعداد تلك المعايير في ضوء الإطار الفكري للمحاسبة المالية وتزايد جودة المعايير المحاسبية ، كما زادت جودة الإطار الفكري الذي تشتق منه تلك المعايير.



وقد أكد مجلس معايير المحاسبة الدولي IASB ضمن أهدافه الرئيسية علي جودة المعايير حيث يجب توفير معايير محاسبية عالية الجودة وعلي الرغم من الاتفاق علي توفير معايير ذات جودة عالية حتى يمكن توفير تقارير مالية ذات جودة عالية إلا أن الأداء اختلف بشأن تحديد هذه الجودة والمتطلبات التي يجب توفيرها من المعايير المحاسبية حتى يمكن تحقيق هذه الجودة ، وقد عرفت الهيئة الأمريكية الإشراف والرقابة علي البورصة SEC عام 2000م جودة المعايير بأنها المعايير المحاسبية التي ينتج عنها معلومات ملائمة وموثوق فيها ويمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين وفي هذا الصدد فهناك أربعة جهات نظر لتقييم جودة المعايير المحاسبية وهي: (سطلول، 2011: 90)

- أ- وجهة نظر معدي ومراجعي التقارير المالية.
- ب- وجهة نظر مستخدمي التقارير المالية.
- ج- وجهة نظر واضعي المعايير المحاسبية.
- د- وأخيراً وجهة نظر سوق الأوراق المالية حيث يتم تقييم جودة المعايير المحاسبية بمدي فاعليتها في تخفيض الموارد في سوق الأوراق المالية.

## 2- حوكمة الشركات:

تعتبر حوكمة الشركات احد الوسائل الأساسية لمواجهة التأثيرات الناجمة عن التغيرات الاقتصادية الحديثة والأزمة المالية العالمية والانهيارات المالية للعديد من الشركات والتي ترجع إلى الفساد المالي والإداري والممارسة غير السليمة للرقابة والإشراف ونقص الخبرة والمهارات وكذلك اختلاف هيكل التمويل وعدم القدرة علي التمويل وعدم القدرة علي توليد تدفقات نقدية داخلية كافية لسداد الالتزامات المستحقة عليها بالإضافة إلى نقص الشفافية وعدم الاهتمام بتطبيق المبادئ المحاسبية التي تحقق الإفصاح والشفافية وعدم الاهتمام بتطبيق المبادئ المحاسبية لحقيقة الأوضاع المالية للشركة ، ويتضح مما سبق أن آليات حوكمة الشركات لها دور فعال ومؤثر علي جودة التقارير المالية.

## 3- التدقيق الخارجية:

تمثل خدمات التدقيق الخارجية محوراً رئيسياً في تحديد مدي جودة التقارير المالية حيث تتأثر جودة التقارير المالية بالمراجع الخارجي وذلك لان الهدف الرئيسي من التدقيق الخارجية هو التخلص من الأخطاء المقصودة وغير المقصودة في التقارير المالية وبالتالي تحسين جودة التقارير المالية ، وكذلك أن التغير الدوري الإلزامي للمراجع الخارجي يؤثر علي جودة التقارير المالية ، فالتقارير المالية التي تمت مراجعتها من أكثر من مراجع خارجي تكون ذات جودة عالية من التقارير التي تمت مراجعتها من مراجع خارجي واحد. (سامي،

#### 4- نظام الرقابة الداخلية:

الرقابة الداخلية هي الخطة التنظيمية والوسائل والإجراءات الموضوعية من قبل الشركة للمساعدة في تحقيق أهداف الإدارة وتتأثر جودة التقارير المالية بنظام الرقابة الداخلية لها ضعيف تكون التقارير المالية ذات جودة منخفضة ، وبالعكس الشركات التي لديها نظام رقابة داخلية قوي تكون التقارير المالية لها ذات جودة عالية. (سعد الدين، 2009: 310)

#### 5- لجان التدقيق:

تعتبر لجان التدقيق تطوير العملية التدقيق في معناها الواسع حيث جاءت فكرتها بهدف توفير وسيلة فنية رقابية تعمل على حماية أصحاب المصالح المختلفة بالمنظمة من خلال توفير تأكيدات إضافية بأن مجالس إدارة المنظمات تؤدي مسؤولياتها ووكلاء عنهم بكفاءة وفعالية، فلجان التدقيق تقوم بالتأكد من وجود بيئة رقابية داخلية فعالة احد عناصرها وظيفة مستقلة للتدقيق الداخلية ذات جودة مرتفعة مع توافر نظام معلومات رسمي سليم يضمن جودة التقارير المالية.

وقد أشارت العديد من الدراسات إلى أن جودة التقارير المالية تتوقف على مدى وجود لجان التدقيق ، حيث لجان التدقيق يزيد من فعالية عملية الإشراف على إعداد التقارير المالية، والحد من الخلافات بين الإدارة والمراجع الخارجي ومن ثم فإن وجود لجان التدقيق يؤدي إلى دقة وموضوعية التقارير المالية وتوفير معلومات محاسبية عالية الجودة وتحقيق جودة الدخل المحاسبي. (سامي، 2009: 191)

يري الباحث أن العوامل المؤثرة علي جودة التقارير المالية هي تلك الأطراف التي تلعب دورا هاما ومؤثرة في الإعداد والإشراف وتدقيق التقارير المالية وتتمثل في الإدارة ولجان التدقيق والمراجع الخارجي والداخلي ونظام الرقابة الداخلية للمنشأة.

#### 1-4-4: أنواع جودة التقارير المالية:

يتطلب تحقيق جودة التقارير المالية عن أعمال الشركة تحقيق ثلاثة أنواع من الجودة في التقارير المالية هي كما يلي: (عبيدالله، 2005: 95-96)

- 1- جودة صياغة التقرير: توصيف بيانات التقرير بشكل جيد بحيث تكون الكلمات المختارة لوصف البيان واضحة ومفهومة ومعبرة بدقة عن البيان ويتطلب هذا توافر خاصية الوضوح.
- 2- جودة محتوى التقرير: وجود القيم الصحيحة للبيانات وخلو التقرير من الأخطاء الجوهرية ، ويتطلب هذا توافر ثلاث خصائص هي الشمول والاكتمال والدقة.

3- جودة عرض التقرير: سهولة الحصول على التقرير في الوقت المناسب أو عرض المعلومات تحت عناوين متجانسة أو بطريقة لا تحتاج للمزيد من التفسير والتوضيح عند استخدامها، ويتطلب هذا توافر أربع خصائص هي الاتساق أو الثبات والحياد والتوقيت والشفافية.

### 1-5: خصائص معلومات التقارير المالية وعلاقتها بالاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية:

#### 1-5-1: الخصائص النوعية للمعلومات التقارير المالية:

تهدف التقارير المالية إلى تقديم المعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات، وتحديد ماهية المعلومات المفيدة لمتخذي القرار يواجه صعوبة كبيرة من قبل معدي تلك التقارير، نظرة التعدد البدائل والأساليب المحاسبية الممكن إتباعها في علمية القياس والإفصاح وطريقة العرض، ولاختيار البديل الذي يحقق المعلومات التي تكون أكثر فائدة ونفعة بالنسبة لمتخذي القرار فإن هذا الأمر يتطلب تحديد المعايير التي يجب توفرها في المعلومات التي تنتجها المحاسبة وتعرضها التقارير المالية، ولأهمية هذا الأمر فقد قام مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) عام 1980م بإصدار قائمة مفاهيم المحاسبة المالية رقم (2)، وحدد فيها الخصائص النوعية التي يجب توفرها في المعلومات المحاسبية والتي يمكن الاحتكام إليها في تحديد المعلومات الأكثر فائدة لمتخذي القرار وذلك على النحو التالي: (راضي، 2004: 32)

#### 1- الملاءمة:

ترتبط خاصية الملاءمة بالاستخدام الخاص للمعلومات، فإذا كانت المعلومات غير ملاءمة للاستخدام الذي أعدت من أجله فإنها لن تكون مفيدة حتى لو توافرت كافة الخصائص الأخرى، وخاصية الملاءمة تعني أن المعلومات تؤدي إلى إحداث تغيير في توقعات متخذ القرار، فقد تؤدي إلى التأكيد على هذه التوقعات أو تغييرها، وفي كل حالة فإن تحديد متخذ القرار للاحتمال الخاص بحدث معين يتأثر بالمعلومات، فإذا كانت توقعات متخذ القرار لا تتأثر بالمعلومات في اتخاذ قرار معين، فإن هذه المعلومات لا تكون ملاءمة وبالتالي فهي غير مفيدة لمتخذ القرار. (الدراوي، 2004: 38-39)

إن الملاءمة هي الخاصية الأساسية التي تجعل المعلومات المحاسبية مفيدة لاتخاذ القرار، ولكن تكون المعلومات المحاسبية ملاءمة يلزم أن تكون مؤثرة في القرار، فإذا كانت هنالك معلومات غير مؤثرة على القرار فإنها تكون غير ملاءمة لهذا القرار (كيسو وويجانت، 1999: 70)، ويمكن تحقيق هذه الخاصية من خلال معرفة استفادة متخذ القرار من المعلومات المحاسبية عندما تساهم تلك المعلومات في تقليل البدائل المتاحة أمامه والمساهمة في تحديد البديل الأمثل الذي يمثل القرار المتخذ.

كما يمكن تعريف خاصية الملاءمة بأنها قدرة المعلومات على أحداث اختلاف في القرار سواء بالمساعدة على تكوين التنبؤات أو تأكيد للتوقعات السابقة، فالمعلومات الملاءمة هي تلك المعلومات القادرة على إحداث تغيير في اتجاه القرار، وبتطبيقها على التقارير المالية فإنها تساعد مستخدمي هذه التقارير على تكوين توقعات من النتائج التي سوف تترتب من الأحداث الماضية أو الحاضرة أو المستقبلية (الشيرازي، 1990: 199)، وفي إشارة إلى دقة الملاءمة ورد في تقرير لجنة المفاهيم والمعايير للتقارير المالية الخارجية التابعة للجمعية الأمريكية للمحاسبة (A.A.A) سنة 1977م، أن الملاءمة تتطلب وجوب الاعتماد على المعلومة بطريقة مفيدة، أو ارتباطها المفيد بالتصرفات التي صممت لتسهيلها أو النتائج المرغوب تحقيقها، ولكي تكون المعلومات المحاسبية ملاءمة يجب أن تتصف بثلاث خصائص نوعية فرعية: (أبوالكارم، 2002: 272)

**أ- خاصية القيمة التنبؤية:** أي أن تكون للمعلومات المحاسبية إمكانية تحقيق استفادة منها في اتخاذ القرارات التي لها علاقة بالتنبؤات المستقبلية فالمعلومات المحاسبية الملاءمة يمكنها إحداث الفرق في القرارات من خلال تحسين قرارات متخذي القرارات على التنبؤ أو خلال تأكيد أو تصحيح توقعاتهم السابقة، ويدل هذا على أن هنالك وجهات للملاءمة، فحين تكون الملاءمة - ملاءمة يجب أن يكون لها قيمة تنبؤية وقيمه استرجاعية - (كيسو وويجانت، 1999: 71) إن الدورين التنبؤي والتأكيد للمعلومات المحاسبية متداخلان، وغالباً ما تستخدم المعلومات المتضمنة في المركز المالي والأداء السابق كأساس للتنبؤ بالمركز المالي والأداء المستقبلي، ومسائل أخرى تهم المستخدمين بصورة مباشرة مثل أرباح الأسهم ومدفوعات الأجور وتحركات أسعار الأوراق المالية ومقدره المنشأة على مواجه التزاماتها عندما تصبح مستحقة وحتى يكون للمعلومة قيمه تنبؤية فإنه ليس من الضروري أن تكون على شكل تنبؤات صريحة حتى تعزز القدرة على عمل تنبؤات من التقارير المالية من خلال الأسلوب الذي تعرض فيه المعلومات المالية والأحداث الماضية. (صالح، 2009: 34)

**ب- خاصية التقييم الارتدادي (التغذية العكسية):** ينبغي أن يتوفر في المعلومات الملاءمة خاصية القدرة على تقييم نتائج الاختبارات السابقة مما يوفر للمستخدم إمكانية تأكيد أو تصحيح توقعاتهم السابقة مثلاً يمكن للمساعدة من تأكيد أو تخفيض توقعاتهم فيما يتعلق بقدرة المنشأة على تحقيق الأرباح، ولا تقل هذه الخاصية أهميه من خاصية القدرة على التنبؤ، ويقصد بها مساعده مستخدمو المعلومات في تقييم مدى صحة توقعاتهم السابقة، وبالتالي تقييم نتائج القدرات التي ينتج علي هذه المعلومات. (أبوالكارم، 2002: 273)

كما يقصد بخاصية التقييم الارتدادي، أن تنطوي المعلومة على قيمة تقييمية وذلك من خلال تصحيح التوقعات السابقة لمستخدمي القرارات، ومن ثم يكون هنالك اتساق بين محتوى المعلومة التي استخدمت في التنبؤ ومحتوي المعلومة التي استخدمت في التقييم، (حلوة، 2005: 75) وتقوم التغذية الراجعة على فكرة

المقارنة بين الخطة والتنبؤ وبين المنفذ وما جرى فعلا، أي تستند إلى فكرة تحديد الانحراف الطارئ بين التنبؤ بما سيحدث وبين ما حدث فعلا، وهذا المدخل يعني التقييم المستمر بهدف التحسين المستمر. (الأسيوطي، 2008: 333)

يتضح للباحث من خاصيتي القدرة التنبؤية والتقييم الارتدادي أو التغذية العكسية أن المعلومات تقدم تغذية عكسية عن الأعمال التاريخية، وتساعد هذه التغذية العكسية على تأكيد أو تصحيح التوقعات المستقبلية، وعادة ما تتم هذه العملية في نفس الوقت، حيث أن المعرفة الخاصة بالأنشطة والآثار السابقة تؤدي إلى تحسين مقدرة متخذ القرار على التنبؤ بنتائج المستقبل.

**ج- خاصية التوقيت:** يقصد بخاصية التوقيت الملائم أو التزامن، توفير المعلومات في حينها قبل أن تفقد منفعتها أو قدرتها على التأثير في عملية اتخاذ القرارات فمن البديهي أنه إذا لم تتوفر المعلومات عند الحاجة إليها فلن تكون لها تأثير على القرار، إذ أن عملية اتخاذ القرار محدودة دائما بفترة زمنية معينة، ويختلف التوقيت الملائم مع اختلاف طبيعة القرار فبعض القرارات تستلزم سرعة أكثر من غيرها في توفير المعلومات الملائمة ولهذا من الضروري ربط مدي ملاءمة المعلومات لمتخذي القرار بتوقيت إيصالها له، وذلك لأن إيصال المعلومات لمتخذي القرار في الوقت المناسب يفقدها تأثيرها على عملية اتخاذ القرار ومن ثم ينزع عنها الفائدة المرجوة منها. (الحيالي، 1990: 371)

كما إنها من الضروري أن يتوفر لمستخدمي المعلومات المالية ما يلزمهم من المعلومات الملائمة لتنبؤاتهم وقراراتهم، ولا يكفي هذا وإنما يجب بالإضافة إلى ذلك أن تكون المعلومات حديثه في طبيعتها أكثر من ارتباطها بالفترات السابقة فقط، أي انه يجب أن تكون البيانات والمعلومات التي يستخدمها المستثمرون والدائنون وغيرهم حديثه في إعداد التنبؤات واتخاذ القرارات، وفي الواقع فان مفهوم الملاءمة ينطوي ضمنا على عامل التوقيت المناسب ومع ذلك يجب التركيز على أن التوقيت المناسب يمثل قيدا هاما على نشر القوائم المالية، ويجب أن يكون جميع وتلخيص المعلومات المالية ونشرها سريعة بقدر الإمكان لضمان إتاحة معلومات حديثه لمستخدمي المعلومات المالية وذلك لأن أي تأخير يفقدها قيمتها الإعلامية من وجهة نظر مستخدميها. (<http://www.to22to.com/vp/showthread.php?t=8046.php>)

وتجدر الإشارة هنا إلى أن التوزيع المحددة من طرف مختلف التشريعات المحاسبية بخصوص وقت تقديم القوائم المالية له تأثير كبير على تحقيق الخاصية فعلى سبيل المثال تصدر الشركات تقارير مالية ربع سنوية عن نتيجة العملية والمركز المالي توفر هذه التقارير معلومات وقتيه ملاءمة تساعد على توفير أساسي جيد يمكن الاعتماد عليه في التنبؤ بالدخل السنوي المتوقع وهي في الوقت نفسه تساعد على تقييم إنجاز المنشأة

في فترة ماضية فمن البديهي أن عرض مثل هذه التقارير بعد انتهاء السنة المالية يفقدها المنفعة بالنسبة لمتخذ القرار. (عبدالفتاح، 2000: 31)

يتضح للباحث مما سبق أن المعلومات التي تقدم في توقيت غير مناسب لمتخذ القرار لا تكون ملائمة، فالحاجة إلى المعلومات مرتبطة مع توقيت اتخاذ القرارات.

## 2- الموثوقية (إمكانية الاعتماد على المعلومات):

يمكن الاعتماد على المعلومات المحاسبية والوثوق فيها إذا وجد متخذ القرار أنها تعكس الظروف الاقتصادية والأحداث التي تعبر عنها، ولكي تكون المعلومات مفيدة فإنه يجب أن تتمتع بصفتي الملاءمة والموثوقية معاً، ولكي تتصف المعلومة بالموثوقية ويمكن الاعتماد عليها، يجب أن تتوفر فيها الصفات التالية: (شرويدر وآخرون، 2010: 87)

أ- **صدق العرض:** تعني تصوير المضمون الذي تهدف إلى تقديمه تصويراً دقيقة، بحيث تعبر عن الواقع تعبيراً صادقاً ولكن تعبر عن الواقع بصدق لا بد من وجود توافق بين تلك المعلومات وبين الواقع، وليست هنالك قاعة لتقييم أسلوب معين من أساليب القياس على أساس هذه الخاصية، وبعبارة أخرى يتعذر تحديد مدي مطابقة المعلومات المعدة وفقاً لأسلوب معين من أساليب القياس للواقع، فلا بد من معرفة الظروف التي تحيط بكل حاله قبل تقدير مدي الاعتماد على أسلوب المستخدم للقياس في تلك الحالة بالذات. (هيئة المحاسبة، 2003: 55)

يتضح للباحث مما سبق أن صدق العرض في التقارير المالية للمعلومات المحاسبية يشير إلى أن الأرقام المحاسبية تعبر بصدق عن الموارد والأحداث التي تسعى هذه الأرقام إلى عرضها.

ب- **قابلية المعلومات للتدقيق والتحقق:** يقصد بذلك أن النتائج التي يتوصل إليها شخص معين باستخدام أساليب معينه للقياس المحاسبي والإفصاح يستطيع يتوصل إليها شخص آخر مستقل عن الشخص الأول بتطبيق نفس الأساليب، ومن ثم فإن المعلومات التي يمكن الاعتماد عليها يجب أن تتوفر فيها هذه الخاصية بحيث يمكن التثبيت منها وأقامه الدليل علي صحتها، غير انه يلاحظ أن القياس المحاسبي والإفصاح لا يمكن أن يتسما بالموضوعية الكاملة لان قياس المعلومات المالية أو الإفصاح عنها لا يعتبر قياساً علمياً كاملاً، ويرجع السبب في ذلك إلى أن المادة التي تخضع لهذا القياس لا يمكن تحديدها تحديداً موضوعياً حاسماً. (شرويدر وآخرون، 2010: 88)

يتضح للباحث مما سبق أن قابلية المعلومات المحاسبية المعروضة بالتقارير المالية للتحقق تعني أن تكون المعلومات المحاسبية مستقلة عن معدها ومستخدمها، وتعطي نفس النتيجة حال قياسها من أكثر من شخص، ولكن بنفس طرق القياس التي استخدمت في إعدادها.

**ج- حياد المعلومات:** يقصد بحياديته المعلومات عدم التحيز إلى فئة معينة، وتتداخل هذه الخاصية تداخلا واضحة مع أمانة المعلومات المتحيزة بحكم طبيعتها معلومات لا يمكن الثقة بها أو الاعتماد عليها هذا وتوجه معلومات المحاسبة المالية التي تتصف بالحيادة للوفاء بالاحتياجات المشتركة لمن يستخدمون هذه المعلومات خارج المنشأة دون افتراضيان مسبقة عن احتياجات أي مجموعه معينه بالذات إلى تلك المعلومات. (هيئة المحاسبة، 2003: 56)

يتضح للباحث مما سبق أن صفة الحياد في المعلومات المحاسبية تعني أن لا تكون المعلومات متحيزة لصالح مجموعة من الأفراد على حساب مجموعة أخرى، وان الاختيار المحايد بين البدائل المحاسبية يجب أن يكون خالية من أي تحيز إلى أي نتائج محددة مسبقه، فالمعلومات المحاسبية تخدم العديد من المستخدمين الذين لديهم مصالح متباينة، ولا يوجد هناك نتائج محددة مسبقه تناسب كل هذه المصالح.

وتعتبر خاصية الموثوقية (الاعتمادية) الخاصية الأساسية الثانية للمعلومات المحاسبية، وتشكل هذه الخاصية مع خاصية الملاءمة المعيار المناسب الذي يحدد قيمه المنفعة التي يمكن تحقيقها من المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية، والموثوقية هي خاصية تسمح بالتأكد من خلو المعلومات المحاسبية من الأخطاء والتحيز بدرجه معقولة وأنها تمثل بصدق الشيء الذي تعبر عنه. (FASB, 1980, 13)

كما تمثل خاصية الموثوقية (الاعتمادية) ضرورة ملحة للأفراد الذين لا يتوفر لديهم الوقت والخبرة الكافية لتقييم محتويات التقارير المالية واختيار المعلومات المفيدة لهم (كيسو وويجانت، 1999: 70) ولهذا يفضل من يستخدمون المعلومات المحاسبية أن تكون هذه المعلومات علي درجة عالية من الأمانة، إذ أن هذه الخاصية هي التي تبرر ثقتهم في تلك المعلومات كما تبرر إمكانية الاعتماد عليها، حين يجب أن تعبر عن الواقع بصدق كما يجب أن تتصف بالقابلية للتدقيق والتحقيق، إذا يكون أن تكون خاصية الثقة بالمعلومات المحاسبية التي يتم تقديمها تصويره دقيقة لجوهر الأحداث التي تنطوي عليها دون أن يعترئها تحريف أو تشويها أخطاء ذات أهمية. (الهيئة السعودية للمحاسبين، 2003: 240-241)

كما تعتبر المعلومات المفصح عنها ملاءمة ومفيدة إذا كان يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرار، ويمكن الاعتماد على المعلومات إذا كانت خالية إلى حد معقول من الأخطاء الجوهرية أو التحيز وتعتبر بأمانه عن الحقيقة، وتكون المعلومات موثوقية بها إذا توافرت فيها ثلاث خصائص فرعية هي إمكانية التحقق منها (الموضوعية) بأمانه عما تهدف للتعبير عنه، بالإضافة إلى بعدها عن التحيز بحيث لا تكون في صالح مجموعه معينه من ذوي المصالح بالمنشأة، ويمكن استعراض الخصائص القديمة. (جربوع، 2001: 72)

## 1-5-2: الخصائص الثانوية للمعلومات والتقارير المالية:

هي خصائص إضافية مطلوب توافرها في المعلومات المحاسبية بجانب الخصائص الأساسية لكي يتوفر قدر كبير من الجودة في المعلومات المفصح عنها من القوائم المالية وهي: (الدراوي، 2000: 41)

### 1- القابلية للمقارنة:

تعني إمكانية مقارنة المعلومات الواردة في القوائم المالية لمنشأة معينة مع المنشآت المشابهة أو مع نفس المنشأة لفترات مختلفة، وهذا يتطلب إتباع الطرق والمعالجات المحاسبية بصورة ثابتة في القوائم المالية، وبالتالي يجب لا تتأثر هذه القوائم باختيار طرق محاسبية مختلفة، لذلك يتطلب من المنشآت الإفصاح عن الطرق المحاسبية المطبقة وكذلك أثر أي تغيير في الطرق المحاسبية وبناء على هذه الخاصية يجب أن يكون مستخدمي المعلومات المحاسبية قادرين على إجراء مقارنات للبيانات المالية على مر الفترات الزمنية المتعاقبة، وذلك لتحديد بعض الاتجاهات المتعلقة بمركز المنشأة المالي وأدائها كما يجب أن يكونوا أيضاً قادرين على مقارنة البيانات المالية لمختلف المنشآت وذلك لتقييم المركز المالية لتلك المنشآت، ومن ثم فإن طريقة القياس والإفصاح المحاسبي للأثر المالي للعمليات والأحداث المشابهة يجب أن تكون متسقة على مر الفترات المتعاقبة بالنسبة للمنشأة الواحدة، كما يجب إعدادها أيضاً بطريقة متسقة بالنسبة للمنشآت المختلفة. (المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001: 9)

وهنا تجدر الإشارة إلى أنه يجب عدم الخلط بين الحاجة إلى القابلية للمقارنة وبين مجرد التوحيد، كما يجب لا يسمح أن تكون خاصية القابلية للمقارنة أن تكون عائقاً للأخذ بمعايير محاسبية متطورة إذ أنه من غير المناسب أن تستمر المنشأة في استخدام سياسة محاسبية معينة في القياس والإفصاح عن الأحداث المالية فإذا ما كانت تلك السياسة لا تتفق مع خاصيتي الملاءمة والموثوقية باعتبارها خصائص أساسية للمعلومات المحاسبية المتبعة إذا كانت هنالك سياسات محاسبية أخرى بديله أكثر ملاءمة ومصداقية في التعبير عن العمليات والأحداث المالية. (الراية، 2009: 55)

يتضح للباحث مما سبق أن المقصود بقابلية المقارنة أن يكون للمعلومات المحاسبية القدرة على إجراء المقارنات بين المنشأة ومنشآت أخرى ضمن نفس النشاط، ويتم ذلك من خلال استخدام طرق وأساليب محاسبية تتصف بالثبات على مدار الفترات الزمنية داخل المنشأة، وبالتوحد مع المنشآت الأخرى في نفس المجال، فالمعلومات المحاسبية الخاصة بالمنشأة تكون مفيدة في تقييم أداء المنشأة إذا أمكن مقارنتها بمعلومات المنشآت الأخرى في نفس المجال.

### 2- خاصية الثبات:



إن الاتساق في تطبيق المبادئ و الطرق و السياسات المحاسبية ضرورية جدا قبل استخدام القوائم المالية لأغراض المقارنة والتحليل، ذلك لأن الثبات في استخدام تلك المبادئ والطرق المحاسبية يؤدي إلى مصداقية دلالة القوائم المالية إذ أن تلك الأسس والمبادئ والطرق من عام إلى آخر تفقد تلك القوائم دلالتها قد يكون مضللا للطائفة التي تستخدمها، ومن هنا فقد ألزمت بعض التشريعات مدقق الحسابات أن تشير في تقديرها إلى مدى الاتساق واستخدام المبادئ المحاسبية وتطبيقها أو الطرق المحاسبية من فترة إلى أخرى، ويعتبر هذا الالتزام احد معايير التدقيق المتعارف عليها، ولكي تتحقق هذه الخاصية في المعلومات المحاسبية لابد من توفر عنصرين أساسيين هما: (الأسيوطي، 2008: 334)

أ- **عنصر التوحيد:** ويقضي بتوحيد الأساليب والطرق المتبعة في إعداد المعلومات وذلك سواء في مجالات القياس أو مجالات الإفصاح.

ب- **عنصر الاتساق:** وعنصر الاتساق مكمل لعنصر التوحيد، ويقضي بضرورة توفر التماثل في إتباع الأسس والمبادئ على مدار الفترات المالية المتعاقبة وذلك في مجالات القياس والإفصاح حتى تكون المعلومات المالية قابله للمقارنة.

مما سبق يتضح للباحث أن خاصية الثبات تعني إتباع نفس الطرق والأساليب المطبقة في عمليات القياس والإفصاح، وهي خاصية مفيدة من اجل عقد المقارنات وتسهيلها، ومع ذلك فليس معنى الثبات عدم تغيير الطرق المحاسبية إذا كان هنالك ضرورة، مع ضرورة الإفصاح.

### 3- القابلية للفهم:

تقضي هذه الخاصية أن تكون المعلومات المحاسبية المتوفرة قابلة للفهم المباشر من قبل مستخدميها، لذا يفترض أن يكون مستخدم المعلومات المحاسبية على درجة من المعرفة والوعي الذي يمكنهم من فهم المعلومات وتقسيم مستوي منفعتها كما يجب علي معدي هذه المعلومات مراعاة ذلك، وهنا ينبغي الإشارة إلى انه خاصية القابلية للفهم لا تقتضي بالضرورة عرض المعلومات السهلة فقط، بل تقضي بضرورة عرض المعلومات المالية ذات الأهمية الشبيهة بأسهل طريقة ممكنة. (الحيالي، 2007: 84)

يقصد بالقابلية للفهم أن تكون المعلومات الواردة في القوائم والتقارير المالية مفهومه لأولئك الذين لهم مفعول حول الأعمال والأنشطة الاقتصادية وهما من الصفات الواجب توافرها في المعلومات الواردة في القوائم والتقارير المالية حتى تكون سهله ومفهومه من قبل الأطراف المستخدمة لها، كما يفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى معقول من المعرفة بحيث يمكنهم من ذلك وينبغي الإشارة هنا إلى ضرورة عدم استبعاد المعلومات المهمة بحجة صعوبة فهمها. (FASB, 1980, 22)

أن القابلية للفهم تعني أن تكون المعلومات مفهومه من جانب متخذ القرار، وتتأثر القابلية للفهم من زاوية مهارات وخبره من يعدها من جهة، ثم من زاوية مهارة وخبره من يستخدمها من جهة أخرى. (الأسيوطي، 2008: 336)

من الإجراءات التي تساعد علي فهم أكثر المعلومات المفصح عنها من القوائم المالية ما يلي: (هيئة المحاسبة، 2003: 52)

- أ- تصنيف المعلومات في مجموعات ذات مغذي لمن يستخدمها.
  - ب- الاستعانة بعناوين في مجموعات واضحة المعني وسهلة الفهم.
  - ج- وضع المعلومات المترابطة مع بعضها البعض.
  - د- تقديم الأرقام الدالة علي المؤشرات التي يرغب من يستخدمون هذه القوائم عادة معرفتها.
- مما سبق يتضح للباحث أن المقصود بالقابلية للفهم هو خلو البيانات والمعلومات المالية التي تحتويها التقارير المالية للمنشأة من الغموض بحيث يسهل فهمها بيسر من قبل المستخدمين حتى تتحقق الفائدة منها بمعنى أن البيانات والمعلومات المعبر عنها بالقوائم المالية يجب أن تكون بسيطة وواضحة وغير معقدة.

#### **4- المادية (الأهمية النسبية):**

تعتبر المعلومات هامة نسبية إذا كان حذفها أو تحريفها يمكن أن يكون له تأثير على القرارات الاقتصادية الذي يتخذها المستخدمون اعتمادا على البيانات المالية، وتتوقف الأهمية النسبية على حجم البند أو الخطأ في ظل الظروف الخاصة بحذفه أو تحريفه.

يرى الباحث أن البند يعتبر مهمة نسبية اذا كانت له قيمة مادية من الناحية المحاسبية أي إذا كان عدم وجوده أو حذوه يؤثر على دقة وصحة المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير والقوائم المالية.

#### **5- الاكتمال:**

حتى تكون المعلومات موثوقة فان المعلومات في القوائم المالية يجب أن تكون كاملة ضمن حدود الأهمية النسبية والتكلفة، ذلك لأن أي حذف في المعلومات يمكن أن يجعلها خاطئة أو مضللة وهكذا تصبح غير موثوقة وملاءمة. (جربوع، 2001: 80)

يرى الباحث أن عدم اكتمال المعلومة يؤدي إلى إضعافها وبالتالي تصبح غير ذات جدوى للمستخدمين.

#### **6- الجوهر فوق الشكل:**

لكي تمثل المعلومات تمثيلا صادقة للعمليات المالية والأحداث الأخرى التي يفهم أنها تمثلها، فمن الضروري أن تكون قد تمت المحاسبة عليها طبقا لجوهرها وحقيقتها الاقتصادية وليس لمجرد شكلها القانوني.

(المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، 2001: 14)

يرى الباحث ضرورة أن تعامل المعلومة المحاسبية أي كان حجمها ونوعها على أساس قيمتها المؤثرة وليست على أساس شكلها أو مصدرها.

### 3-5-1: العلاقة بين الملاءمة والموثوقية والاتجاهات الحديثة في التدقيق الداخلية:

حدد البيان المفاهيمي رقم (2) الصادر عن مجلس معايير المحاسبة المالية الأمريكي (FASB) أن ملاءمة المعلومات تتوقف على مدى توافرها في التوقيت المناسب، وقيمتها أن ملاءمة المعلومات تتوقف على مدى توافرها في التوقيت المناسب، وقيمتها الاستراتيجية وقدرة المعلومات في الوفاء باحتياجات المستفيدين، ومساعدتهم على تقييم قدرة المنشأة في المستقبل، كما أشار البيان المفاهيمي رقم (2) إلى أن الاعتمادية هي مدى الثقة في المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها، وتتوقف على درجة حيادتها وإمكانية التحقق منها وأمانة عرضها، لذلك يرى الباحث أن الملاءمة هي قدرة المعلومات عند توفيرها في التوقيت المناسب على التأثير في سلوك مستخدمي القوائم المالية، وتدعيم قدرتهم التنبؤية والتقييمية (الرقابية). (إبراهيم، 2010: 167-168)

أيضا الاعتمادية هي مصداقية المعلومات وخلوها من الممارسات الاحتمالية حتى يمكن الاعتماد عليها، وتتأثر الملاءمة والموثوقية على القوائم المالية بعدة عوامل منها: فعالية نظام الرقابة الداخلية (من حيث بيئة الرقابة، والقدرة على تخفيض المخاطر والغش، وجودة الأنشطة الرقابية، والمتابعة المستمرة للضوابط الرقابية) وجودة لجنة التدقيق، وفعالية الدور الإشرافي والرقابي لمجلس الإدارة، وشفافية الإفصاح، وتوافره في التوقيت المناسب. (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، 2010: 95-96)

أن توسيع أنشطة التدقيق الداخلية لتشمل خدمات التأكيد بالإضافة إلى تحسين فعالية إدارة المخاطر والتأكد من مدى إلتزام المنشأة بتطبيق قواعد الحوكمة وتسهيل القيام بالمهام الموكلة إلى لجنة التدقيق والتنسيق مع مراقبي الحسابات يحد من المخاطر ويضفي المصداقية في المعلومات المحاسبية، بينما أكدت بعض الدراسات أن التدقيق الداخلية تساهم في تحقيق قيمة للمنشأة وإضفاء الاعتمادية على قوائمها المالية من خلال ما تقدمه من أنشطة متمثلة في فحص النظام المحاسبي ونظم المراقبة الداخلية، وفحص البيانات المالية وبيانات العمليات، وفحص مدى الإلتزام بالقوانين واللوائح. (عبدالمنعم، 2010: 3-4)

كما أكدت بعض الدراسات على أن قيام المراجع الداخلي بفحص نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر يحسن من جودة التقارير المالية في ظل هذا التنوع في أنشطة التدقيق الداخلية ودرها في تحقيق الملاءمة والموثوقية على القوائم المالية. (Lin, et al, 2011: 287)

أكدت بعض الدراسات على أن أكثر أنشطة التدقيق الداخلية تأثيراً في تحقيق الملاءمة والموثوقية على القوائم المالية، هو فحص البنود غير العادية وتدقيق التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الإدارة، ورفع تقرير بكافة ممارسات إدارة الأرباح إلى لجنة التدقيق ومتابعة ما قامت به الإدارة من إجراءات تصحيحية، وكذلك تبنى إدارة التدقيق الداخلية للمداخل والفلسفات الحديثة، مثل (مدخل التحسين المستمر، ومدخل السلوك الإيجابي، ومدخل التفكير الإبداعي والابتكاري، والقيام بالتأكدات الموضوعية للتحقق من موثوقية ونزاهة المعلومات، ودراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية ودراسة المخاطر التي تواجه المنشأة ومتابعتها بشكل دوري وإجراء خطة التدقيق المعتمدة على المخاطر). (مليجي، 2012: 39)

وجاءت أهمية الدور الذي تلعبه التدقيق الداخلية في إضفاء الثقة على دور معلومات التقارير المالية للمنشآت، حيث إن استقلالية وكفاءة المراجع الداخلي والتزامه بتطبيق معايير التدقيق المتعارف عليها ستؤدي بالنتيجة إلى استمرار ونجاح المنشأة في تحقيق أهدافها ومعها أهداف باقي شرائح المجتمع ومختلف الأطراف المتأثرة بمستوى متانة المركز المالي للمنشأة ونجاحها في أداء مهامها. (محمد، 2007: 1)

إن حاجة مختلف الأطراف ذات الصلة (مستخدمي التقارير المالية) إلى توفير بيانات ومعلومات مثبتة في التقارير يمكن الاعتماد عليها لاتخاذ القرارات الإدارية سيما القرارات المتعلقة باستخدام الموارد المتاحة، كما إن مسؤولية الإدارة عن حماية أموال المؤسسة ضد السرقة أو الاستخدام غير المرغوب به إضافة إلى منع الأخطاء والغش وتقليل فرص ارتكابها تقع على الإدارة، ولكي تخلي الإدارة نفسها من هذه المسؤولية لا بد من توفير نظاماً سليماً للرقابة والتدقيق الداخلية من شأنه التأمين على الأموال وحمايتها كذلك إيجاد الوسائل اللازمة لاكتشاف أية أخطاء أو تلاعب في حال حدوثها وحتى لا تتراكم آثارها، وفي الغالب فإن الإدارة العليا تحصل على المعلومات من مصدرين: (الشواورة، 1998: 17)

1- معلومات من الإدارات التنفيذية.

2- معلومات واردة في تقارير التدقيق الداخلية.

يعكس مفهوم التدقيق الداخلية مدي التطور الذي طرأ على طبيعة ومجال التدقيق الداخلية والذي أصبح يتضمن ما يلي: (بلقاسم، 2017: 19)

1- التحقق من دقة المعلومات المالية وإمكانية الوثوق بها ودراسة الطرق المستخدمة القياس وعرض هذه المعلومات.

2- دراسة وتقييم طرق حماية الأصول و التحقق من وجود تلك الأصول.

3- فحص النظم الموضوعية للتحقق من الالتزام بالسياسات والخطط والإجراءات والقوانين التي يكون لها أثر واضح على العمليات والتقارير.

4- تقييم مدى اقتصادية و كفاءة استخدام الموارد.

5- فحص العمليات للتحقق من أن النتائج تتوافق مع الأهداف المحددة.

يتضح للباحث مما سبق أن الأنشطة التي تمارسها التدقيق الداخلية من خلال التحقق من جودة المعلومات المحاسبية وشفافية التقارير المالية، والتحقق من الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر تؤثر في درجة الملاءمة والموثوقية على القوائم المالية، مما يؤكد وجود علاقة طردية بين الخصائص النوعية لمعلومات التقارير المالية والاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية.

#### 1-5-4: العلاقة بين الخصائص الثانوية لمعلومات التقارير المالية والاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية:

إن الثبات والانتظام في تطبيق الأساليب والقواعد المحاسبية من فترة لأخرى داخل المنشأة يحول دون ظهور آثار تنتج عن تغير الأساليب والقواعد المحاسبية المتبعة، ويمكن أيضا من إجراء المقارنة بين معلومات ونتائج المنشأة من خلال فتراتها المختلفة، وفي حالة وجود ضرورة إلى إجراء تغيير على الأساليب والقواعد المحاسبية التي تتبعها المنشأة فإنه يجب الإفصاح عن ذلك وبيان أثره على الدخل في التقارير المالية التي تخص الفترة التي تم فيها هذا التغيير. (حماد، 2002: 84)

ولا يعتمد مستوى جودة المعلومات فقط على الثبات والقابلية للمقارنة بل يعتمد أيضا على خصائص تتعلق بمتخذي القرارات (مستخدمي المعلومات) وتعتمد فائدة المعلومات لمتخذ القرار على عوامل كثيرة تتعلق بمجال الاستخدام وطبيعة ومصادر المعلومات التي يحتاجها، ومقدار ونوعية المعلومات السابقة المتوفرة، والمقدرة على تحليل المعلومات، ومستوى الفهم والإدراك لدى متخذ القرار.

(<http://www.infotechaccountants.com>)

مما يعني أن الخصائص الإضافية لا تقل أهمية عن الخصائص الأساسية والخصائص الثانوية التي تحدد مستوى جودة المعلومات المحاسبية عنها في القوائم المالية ولا بد من وضعها في الاعتبار عند الحديث عن الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية. (حماد، 2002: 335)

يتضح للباحث مما سبق إن توفر الخصائص النوعية في المعلومات الواردة بالتقارير المالية يجعل منها معلومات مفيدة للمستخدمين شريطة مراعاة هؤلاء المستخدمين لمبدأين يحكمان تقييم هذه الخصائص، الأول هو الموازنة والمبادلة، بمعنى أن تقييم الأولوية بين الخصائص النوعية ضروري (خاصة في حال تعارضها)، ويجب أن يتم في ضوء غرض من سيستخدمها، والثاني هو أن تكون المنفعة المتوقعة من المعلومات لمن يستخدمها تفوق التكلفة التي سيتكبدها في توفير تلك المعلومات.

يتطلب الدور الحوكمي للتدقيق الداخلية أن تعمل إدارة التدقيق الداخلية في استقلال تام عن باقي الإدارات وهذا الاستقلال الوظيفي هو أحد أركان قوتها (<http://www.ifpedia.com>) وبالتالي فإن هذا الاستقلال يساعد المراجع الداخلي في التحقق من قيم الأصول ومطابقتها مع الدفاتر وذلك من أجل حماية أموال المشروع، وهذا النشاط الوقائي يتطلب ضرورة إحكام الرقابة على العمليات النقدية وعمليات المخازن، وضرورة التأكد من وجود التأمين اللازم وبالقيمة الكافية، وتفادي الخسائر الناشئة عن الإهمال أو عدم الكافية. (أبووظفة، 2009: 17)

يتضح للباحث مما سبق أن الدور الحوكمي للتدقيق الخارجية بالإضافة إلى استقلالية المراجع الداخلي والدور الرقابي للتدقيق الداخلية تمكن من الحصول على معلومات محاسبية مكتملة غير منقوصة وقد تمت مراعاة جوهرها عن أعدادها بما يجعلها مفيدة للمستخدمين.

وتشمل التدقيق الداخلية فحص الإجراءات الرقابية الخاصة بنواحي النشاطات الأخرى غير الناحية المالية، و تتعلق بتقييم جودة أسلوب إدارة المخاطر والرقابة ضمن نطاق المؤسسة. (عبد ربه، 2010: 51) كما أن على المراجع الداخلي تحديد المناطق والأنشطة التي تتضمن مخاطر عالية، وإعلام الإدارة عنها لتحديد فيما إذا تطلب الأمر إخضاعها للتدقيق ويتم تحديد مواطن الخطر من خبرة المراجع السابقة في المنشأة، أو من معلومات مشتقات من مصادر أخرى، أو من مشاكل موجودة في شركات أخرى ذات نشاط مشابه للمنشأة الخاضعة للتدقيق أو من خبرة المدقق ومعرفة العامة. (السواح، 2011: 65)

يتضح للباحث مما سبق أن دعم التدقيق الداخلية لإدارة المخاطر بصفة دورية ينتج عنه معلومات مالية تتسم بالثبات وبالتالي يمكن مقارنتها بالمعلومات المالية للمنشآت ذات الأنشطة المشابهة لنشاط المنشأة الخاضعة للتدقيق بما يؤمن الحصول على معلومات تشكل أهمية نسبية للمستخدمين فيما يتعلق باتخاذ قراراتهم الرشيدة. ويؤكد المراجع الداخلي على ضرورة بحث الخسائر الناتجة عن السرقة والحريق، والتصرفات غير القانونية في ممتلكات المنشأة، ولذلك فإن الرقابة التشغيلية الجيدة تمنع سوء استخدام الأصول وحماية الأصول من المخاطر المحتملة وذلك من خلال التأمين عليها ضد هذه المخاطر.

(<http://www.arabinternalauditors.com>)

هذا بجانب التأكيد على سلامة ودقة البيانات والمعلومات المحاسبية والإدارية التي تعرض على إدارة المنشأة وكذلك الجهات الخارجية (أبو طالب، 1980: 28-29)، وكذلك تأكيد المراجع الداخلي على أن نظام الضبط الداخلي يعتمد على إجراء توزيع سليم للعمل بين الموظفين وبين الإدارات والأقسام المختلفة، وإعطاء التوصيات بخصوص نظام الضبط الداخلي أو النظام المحاسبي وذلك شهدت إجراء التحسينات المطلوبة، (<http://www.dlibrary.univ-boumerdes.dz>) والتأكيد على صحة العمليات المحاسبية من حيث

الدقة وسلامة وتوجيه المحاسبي و جمع الأدلة والقوانين التي تثبت صدق ما تضمنته السجلات.  
(<http://www.bu.univ-ourgla.dz>)

مما سبق يتضح للباحث أن الخدمة التوكيدية التي يقدمها المراجع الداخلي للإدارة والأطراف ذات الصلة يستنتج عنها في المحصلة تقارير مالية تحتوي على معلومات محاسبية قابلة للفهم من قبل المستخدمين وقد تمكنهم من إجراء المقارنات بينها وبين معلومات المنشآت المشابهة بما مكنهم من اتخاذ القرارات الملائمة. إن طبيعة وتوقيت ومدى اختبار العمل المعين للتدقيق الداخلية سوف يعتمد على رأي المراجع الخارجي لمخاطر مناطق التدقيق المعينة وأهميتها النسبية، وللتقييم الأولي للتدقيق الداخلية، ولتقييم العمل المعين المنجز من قبل المراجع الداخلي، وعلى المراجع الخارجي تسجيل النتائج المتعلقة بالعمل المعين للتدقيق الداخلية الذي تم تقييمه واختباره. (طارق، 2005: 57)

يتضح للباحث مما سبق أن القيمة التي يضيفها تقييم المراجع الخارجي لطبيعة عمل المراجع الداخلي وتوقيته يساعد على تقييم المخاطر المحتملة ويمكن من الحصول على تقارير مالية تشتمل على معلومات مكتملة وحقيقية موضوعية، وأن هنالك علاقة قوية وطردية بين الخصائص النوعية والثانوية للمعلومات التقارير المالية والاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية، وأن تشابك هذه العلاقات وتشابكها يصب في مصلحة مستخدمي التقارير المالية المستندة على الأداء الجيد والوي للتدقيق الداخلية في المنشآت التي تتبنى حوكمة الشركات وتمنح التدقيق الداخلية حيزاً من الاستقلالية الدور الرقابي يمكنها من تقديم مجموعة من الخدمات الاستشارية والتوكيدية وتدعم إدارة المخاطر بما يضيف قيمة للمنشأة.

## الفصل الثاني

### الدراسة الميدانية

#### 1-2: الإجراءات المنهجية للدراسة:

يشتمل هذا المبحث على إجراءات الدراسة الميدانية والتي تتمثل في منهج الدراسة وأسلوب جمع البيانات ومعالجتها إحصائية وتفسيرها، وإجراء اختبارات الثبات والصدق للتأكد من صلاحيتها بالإضافة إلى وصف لمجتمع وعينة الدراسة والأساليب الإحصائية التي تم بموجبها تحليل البيانات واستخراج النتائج وذلك على النحو التالي:

#### 1-1-2: منهج الدراسة:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي الذي يعتمد على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع ويهتم بوصفها وصفاً دقيقاً ويعبر عنها تعبيراً كيفية وكمياً، فالتعبير الكيفي يصف لنا الظاهرة ويوضح خصائصها، أما التعبير الكمي فيعطينا وصفاً رقمياً يوضح مقدار هذه الظاهرة أو حجمها ودرجات ارتباطها مع الظواهر الأخرى بالإضافة إلى ذلك فإن استخدام المنهج الوصفي التحليلي يتلاءم وطبيعة المشكلة موضوع الدراسة والتي تلقي الضوء على جوانبها المختلفة عند طريق السرد والتحليل المركز، والفهم العميق لظروفها، ولجمع المعلومات التي تزيد من توضيح أبعادها المختلفة. ويعتبر هذا المنهج من أكثر المناهج استخداماً في العلوم الاجتماعية والإنسانية، ويمتاز عن بقية المناهج بتتبعه للظاهرة المدروسة عن طريق جمع كبير من المعلومات تتعلق بالظاهرة حيث يتمكن من دراسة أبعادها المختلفة وأسبابها وتطوراتها والعلاقات بداخلها، كما يمكن من وضع مقترحات وحلول مع اختبار لمدى صحتها من أجل الوصول إلى نتائج. (عطوي، 2001:

(124-123)

#### 2-1-2: التدقيق الداخلية في مجتمع وعينة الدراسة:

يمكن إيجاز آلية عملية التدقيق الداخلية وأدائها في المصارف عينة البحث في ما يأتي:  
استناداً لخطة التدقيق السنوية يتم تحديد الجهة الخاضعة للتدقيق والذي يطلق عليه التدقيق أو التفتيش الدوري للفروع والأقسام والقيام بمهام خاصة حسب مقتضيات العمل أو متطلبات الإدارة العليا إضافة إلى عمليات التفتيش المفاجئ للفروع.



تتم عملية التفتيش الميداني في موقع العمل للجهة الخاضعة للتفتيش، وذلك بإصدار أمر من إدارة القسم بتشكيل لجنة التفتيش وتكليفهم بتدقيق أعمال الفرع أو الجهة المعنية، ويحدد في هذا الأمر أسماء أعضاء اللجنة ورئيسها وتتكون عادة من أربعة أو ثلاثة أشخاص حسب حجم وتعقد أعمال تلك الجهة.

أما عملية التدقيق المكتبية فهي إجراءات 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 والإجراءات المتخذة من قبل الفروع التي تم تدقيقها بشأن تلك الملاحظات.

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف التجارية العاملة في العراق. وتم اختيار مفردات عينة الدراسة من مجتمع الموضح في الفقرة السابقة عن طريق أسلوب العينة القصدية أو العمدية والتي تعني اختيار عدد من الحالات أو الأفراد على أساس أنهم يحققون غرضاً أو بعض أغراض الدراسة (عطوي، 2001: 124) حيث تم توزيع عدد (150) استثماراً بنسبة (27.5%) من مجتمع الدراسة الموضح في الفقرة السابقة وتم استرجاع عدد (120) استثماراً بنسبة استرجاع بلغت (80%). وفيما يلي جدول يوضح توزيع عينة الدراسة:

اسم المصرف	الاستثمارات الموزعة	النسبة	الاستثمارات المستردة	النسبة
مصرف الجيهان	30	%20	22	%14.7
مصرف كردستان	20	%13.3	16	%10.7
مصرف أبوظبي فرع أربيل	20	%13.3	17	%11.3
المصرف الموصل تجاري فرع أربيل	20	%13.3	17	%11.3
مصرف الطيف الإسلامي التجاري	20	%13.3	16	%10.7
ديوان الرقابة المالية	20	%13.3	17	%11.3
مكاتب التدقيق	20	%13.3	15	%10

المجموع	150	%100	120	%80
---------	-----	------	-----	-----

جدول 1: الاستبانة الموزعة والمعادة البيان

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية 2022م.

### 3-1-2: وصف أداة الدراسة:

تعد الاستبانة أكثر المصادر الأولية للحصول على البيانات وتعرف بأنها أداة ذات أبعاد وبنود تستخدم للحصول على المعلومات من الوحدات المبحوثة، وأتبع الباحث الخطوات التالية لبناء الاستبانة:  
1/ الاطلاع على الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة والاستفادة منها في بناء الاستبانة وصياغة فقراتها.

2/ تحديد الأبعاد الرئيسية التي شملتها فروض الدراسة.

3/ تحديد الفقرات التي تقع تحت كل بعد.

4/ تم عرض الأداة على المشرف والأخذ بمقترحاته وتعديلاته الأولية.

5/ تم عرض أداة الدراسة على المحكمين من الأكاديميين المختصين، وفي ضوء آراء المحكمين تم

تعديل بعض فقرات من حيث الحذف والإضافة لتستقر الاستبانة في صورتها النهائية. واشتملت الاستبانة على قسمين:

#### القسم الأول:

يحتوي على عدد (5) فقرات تناولت السمات الشخصية لعينة الدراسة والمتمثلة في:

1/ العمر.

2/ المسمى الوظيفي.

3/ التخصص العلمي.

4/ سنوات الخبرة.

#### القسم الثاني:

يشتمل على فروض الدراسة الأساسية يتكون من ثلاثة محاور وعدد (15) عبارة. وذلك على النحو

التالي:

المحور الأول: يقيس: فرضية الدراسة الأولى (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية

وتحقيق ملائمة التقارير المالية المنشورة) ويشتمل على عدد (5) عبارات.

المحور الثاني: يقيس: فرضية الدراسة الثانية (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وتحقيق الموثوقية والمصادقية للتقارير المالية المنشورة) ويشتمل على عدد (5) عبارات.

المحور الثالث: يقيس: فرضية الدراسة الثالثة (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم) ويشتمل على عدد (5) عبارات.

#### 2-1-4: مقياس الدراسة:

تم قياس درجة الاستجابات حسب مقياس ليكرت الخماسي (Likart Scale)، والذي يتراوح من لا أوافق بشدة إلى أوافق بشدة، حيث تم إعطاء الإجابة خمسة خيارات كمقياس رقمي من (1-5) حيث يعبر الرقم (1) الإجابة بدرجة منخفضة جداً والرقم (5) الإجابة بدرجة موافقة مرتفعة جداً كما هو موضح في الجدول التالي:

درجة الموافقة	الوزن النسبي	النسبة المئوية	الدلالة الإحصائية
أوافق بشدة	5	أكبر من 80%	درجة موافقة مرتفعة جداً
أوافق	4	70-80%	درجة موافقة مرتفعة
محايد	3	50-69%	درجة موافقة متوسطة
لأوافق	2	20-49%	درجة موافقة منخفضة
لأوافق بشدة	1	أقل من 20%	درجة موافقة منخفضة جداً

جدول 2: مقياس درجة الموافقة درجة الموافقة

المصدر: إعداد الباحث من الدراسة الميدانية 2022م

وعليه فإن الوسط الفرضي للدراسة كالآتي:

الدرجة الكلية للمقياس هي مجموع الأوزان على عددها  $(1+2+3+4+5) / 5 = 3$ . وهو يمثل الوسط الفرضي للدراسة، وعليه كلما زاد متوسط العبارة عن الوسط الفرضي (3) دل ذلك على موافقة أفراد العينة على العبارة، أما إذا انخفض متوسط العبارة عن الوسط الفرضي (3) دل ذلك على عدم موافقة أفراد العينة على العبارة. وعليه وتكون الفقرة إيجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها إذا كان

الوسط الحسابي للفقرة اكبر من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي اكبر من 60%). وفي المقابل تكون الفقرة سلبية بمعنى أفراد العينة لا يوافقون على محتواها إذا كان الوسط الحسابي للفقرة اقل من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي أقل من 60%).

## 2-1-5: تقييم أدوات القياس:

وللتأكد من صلاحية أداة الدراسة تم استخدام كل من اختبارات الصدق والثبات وذلك على النحو التالي:

### 1/ صدق أداة الدراسة:

يقصد بصدق أو صلاحية أداة القياس أنها قدرة الأداء على قياس ما صممت من أجله وبناء على نظرية القياس الصحيح تعني الصلاحية التامة خلو الأداة من أخطاء القياس سواء كانت عشوائية أو منتظمة، كما يقصد بالصدق شمول الاستقصاء لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها من ناحية أخرى بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها.

وقد اعتمدت الدراسة في قياس صدق أداة الدراسة على كل من:

#### أ) اختبار صدق محتوى المقياس:

ويقصد به مدى تمثيل الفقرات التي تتضمنها الأداة للبعد الذي تقيسه ، ومدى تمثيل الأبعاد للسمة المراد قياسها وهو غالبا" ما يسمى بصدق المحكمين . وحتى يتم التحقق من صدق محتوى أداة الدراسة تم عرضها على مجموعة من المحكمين والخبراء المختصين في الدراسات المحاسبية بلغ عددهم (5) من المحكمين من الأكاديميين المختصين في مجال موضوع الدراسة، وقد طلب من المحكمين إبداء آراءهم حول أداة الدراسة ومدى صلاحية الفقرات وشموليتها وتنوع محتواها وتقويم مستوى الصياغة اللغوية أو أية ملاحظات يرونها مناسبة فيما يتعلق بالتعديل أو التغيير أو الحذف. وبعد أن تم استرجاع الاستبيانات من جميع الخبراء تم تحليل استجاباتهم والأخذ بملاحظاتهم وإجراء التعديلات التي اقترحت عليه، مثل تعديل محتوى بعض الفقرات ، وتعديل بعض الفقرات لتصبح أكثر ملائمة ، وحذف بعض الفقرات التي لم يتفق عليها 80% من المحكمين وبالتالي أصبحت الاستبانة تتمتع بالصدق الظاهري وبذلك تم تصميم الاستبانة في صورتها النهائية (انظر الملحق).

**(ب) صدق الاتساق الداخلي:**

يتم فيه إيجاد قوة الارتباط بين درجات عبارات الأداة ودرجات أبعادها التي تنتمي لها وقد تم حساب الاتساق الداخلي للأداة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات البعد والدرجة الكلية له كما هو موضح في الجداول التالية:

**1. صدق الاتساق الداخلي لعبارات فرضية الدراسة الأولى:**

فيما يلي جدول يوضح معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الأولى والدرجة الكلية للبعد:

العبرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
تساهم التدقيق الداخلية في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب	0.87	0.000
تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين	0.75	0.000
المعلومات التي توفرها التدقيق الداخلية تعمل على ترشيد القدرات الاستثمارية	0.83	0.000
تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات تتصف بالمرونة لمساعدة متخذي القرارات	0.82	0.000
تساهم التدقيق الداخلية في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيدية"	0.84	0.000

جدول 3: معامل ارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الأولى بالمجموع الكلي

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

ويتضح من الجدول (3) أعلاه أن معاملات الارتباط لجميع عبارات الفرضية الأولى دالة عند مستوى معنوية 5% حيث بلغت قيم مستوى المعنوية أقل من 0.05 وبذلك يعتبر البعد صادقاً لما وضع لقياسه.

**2. صدق الاتساق الداخلي لعبارات فرضية الدراسة الثانية:**

فيما يلي جدول يوضح معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الثانية والدرجة الكلية للبعد:

العبرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
تقوم التدقيق الداخلية على تناوب الأعمال دورية	0.78	0.000
تلتزم التدقيق الداخلية بالقواعد الموضوعية داخل المكاتب	0.75	0.000
تعمل التدقيق الداخلية على التأكد من خلو العمليات من التلاعب	0.80	0.000
تقوم التدقيق الداخلية بممارسة الأعمال بكل استقلالية	0.72	0.000
تعمل التدقيق الداخلية على تدقيق السياسات المحاسبية	0.85	0.000

جدول 4: معامل ارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الثانية بالمجموع الكلي

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

ويتضح من الجدول (4) أعلاه أن معاملات الارتباط لجميع فقرات الفرضية الثانية دالة عند مستوى معنوية 5% حيث بلغت قيم مستوى المعنوية أقل من 0.05 وبذلك يعتبر البعد صادقاً لما وضع لقياسه.

3. صدق الاتساق الداخلي لعبارات فرضية الدراسة الثالثة:

فيما يلي جدول يوضح معاملات الارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الثالثة والدرجة الكلية للبعد:

العبرة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
تعمل التدقيق الداخلية على مراعاة فروق مستخدم المعلومات المحاسبية	0.71	0.000
تلتزم التدقيق الداخلية بتطبيق المعايير المهنية	0.81	0.000
تحقق التدقيق الداخلية سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية	0.77	0.000
تهتم التدقيق الداخلية بفعالية المعلومات المحاسبية	0.88	0.000

0.000	0.79	وجود التدقيق الداخلية كأداة لتحقيق الأهداف
-------	------	--

جدول 5: معامل ارتباط بين كل عبارة من عبارات الفرضية الثالثة المجموع الكلي

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

ويتضح من الجدول (4) أعلاه أن معاملات الارتباط لجميع عبارات الفرضية الثالثة دالة عند مستوى معنوية 5% حيث بلغت قيم مستوى المعنوية أقل من 0.05 وبذلك يعتبر البعد صادقاً لما وضع لقياسه.

### ج) الصدق البنائي:

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها ويبين مدى ارتباط كل بعد من أبعاد الدراسة بالدرجة الكلية لفقرات الأداة ووفقاً لهذه الطريقة سيتم اختبار الثبات عن طريق تقدير معاملات الارتباط لجميع محاور الدراسة بالمجموع الكلي حيث تم تقدير قيم معامل الارتباط لجميع محاور بالمجموع الكلي، وفيما يلي جدول يوضح نتائج الاختبار

مستوى الدلالة	معامل الارتباط	محاور فروض الدراسة
0.000	0.88	الفرضية الأولى
0.000	0.80	الفرضية الثانية
0.000	0.84	الفرضية الثالثة

جدول 6: معامل ارتباط محاور الدراسة بالمجموع الكلي

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

يتضح من الجدول أن جميع محاور الدراسة لها علاقة ارتباط إيجابية وذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) بالمجموع الكلي للمحور الذي تنتمي إليه. وبذلك تعتبر جميع أبعاد الأداة تقيس ما وضعت لقياسه.

### 2/ اختبار الثبات:

يقصد بالثبات هو أي أن المقياس يعطي نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه على نفس العينة. (عبدالفتاح، 1981: 560) في نفس الظروف والشروط وبالتالي فهو يؤدي إلى الحصول على نفس النتائج أو نتائج متوافقة في كل مرة يتم فيها إعادة القياس. أو بعبارة أخرى أن ثبات الاستبانة يعني الاستقرار في نتائج الاستبانة وعدم تغييرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعها عدة مرات خلال فترات زمنية معينة وبالتالي

كلما زادت درجة الثبات واستقرار الأداة كلما زادت الثقة فيه، وقد قامت الباحثة بحساب معامل ثبات الاختبار باستخدام كل من طريقة التجزئة النصفية، وطريقة التباين، وذلك كما يلي:

#### (أ) طريقة التجزئة النصفية:

حيث يتم تجزئة فقرات الاستبانة إلى الأسئلة ذات الأرقام الفردية والأسئلة ذات الأرقام الزوجية ثم استخدام درجات النصفين، في حساب معامل الارتباط بينهما، فنتج معامل ثبات نصف الاختبار ( $r_{1/2}$ )، ويلى ذلك استخدام معادلة سبيرمان براون Spearman Brown لحساب معامل. وفيما يلي جدول يوضح نتائج الاختبار.

المحور	عدد الفقرات	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
1/ الفرضية الأولى	5	0.89	0.000
2/ الفرضية الثانية	5	0.80	0.000
3/ الفرضية الثالثة	5	0.78	0.000

جدول 7: نتائج اختبار الثبات لمحاور الدراسة

المصدر: إعداد الباحثة من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

يتضح من الجدول ( 4/2/7 ) أعلاه ارتفاع معامل الثبات لجميع محاور الدراسة حيث بلغ معامل الثبات لمحور (فرضية الدراسة الأولى) (0.89) ومحور ( فرضية الدراسة الثانية) (0.80) ومحور (فرضية الدراسة الثالثة) (0.78) و عليه يمكن القول بان المقاييس التي اعتمدت عليها الدراسة تتمتع بالثبات الداخلي لفقراتها مما يمكننا من الاعتماد على هذه الإجابات في تحقيق أهداف الدراسة وتحليل نتائجها.

#### (ب) طريقة التباين باستخدام معادلة ألفا كرونباخ Cronbach Alpha:

وقد تم استخدام في هذه الدراسة معامل إلفا كرونباخ " (Cronbach,s Alpha)، والذي يأخذ قيمة تتراوح بين الصفر والواحد صحيح، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية للصفر، وعلى العكس إذا كان هناك ثبات تام في البيانات فإن قيمة المعامل تساوي الواحد صحيح. أي أن زيادة معامل إلفا كرونباخ تعني زيادة مصداقية البيانات من عكس نتائج العينة على مجتمع الدراسة. كما أن انخفاض القيمة عن (0.60) دليل على انخفاض الثبات الداخلي، وفيما يلي نتائج اختبار الثبات لمحاور فروض الدراسة:



محاور فروض الدراسة	عدد العبارات	الفا كرنباخ
1/ الفرضية الأولى	5	84
2/ الفرضية الثانية	5	0.80
3/ الفرضية الثالثة	5	0.87
إجمالي العبارات	15	0.88

جدول 8: نتائج اختبار الفا كرنباخ لمقياس محاور فروض الدراسة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية 2022م

من الجدول (8) أعلاه نتائج اختبار الثبات أن قيم الفا كرنباخ لجميع محاور فروض الدراسة اكبر من (60%) وتعني هذه القيم توافر درجة عالية من الثبات الداخلي لجميع الفقرات سواء كان ذلك لكل فقرة على حدا أو على مستوى جميع المحاور حيث بلغت قيمة الفا كرنباخ للمقياس الكلي (0.88) و هو ثبات مرتفع ومن ثم يمكن القول بان المقاييس التي اعتمدت عليها الدراسة لقياس محاور فروض الدراسة تتمتع بالثبات الداخلي لعباراتها.

#### 6-1-2: اختبار التوزيع الطبيعي للبيانات:

يهدف هذا الاختبار لمعرفة هل البيانات تتبع التوزيع الطبيعي أم لا وهو يعتبر اختبار ضروري لاختبار الاختبار المناسب لاختبار فروض الدراسة. حيث نجد إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي فإن الاختبارات المعلمية (اختبار) تعتبر مناسبة، أم إذا كانت البيانات لا تتبع التوزيع الطبيعي فإن الاختبارات المعلمية (كاي تربيع) تعتبر مناسبة لاختبار فروض الدراسة. وهذا الشرط يعتبر من الشروط الهامة في الاختبارات الإحصائية المعلمية وبدون تحقيق هذا الشرط لا يمكن تطبيق الاختبار من الناحية العملية، إذا تجاهلنا ذلك الشرط وطبقنا الاختبار تكون النتائج غير منطقية وخاطئة وبالتالي كل الاستنتاجات المترتبة على الاختبار تكون بعيدة عن الصحة. وللتأكد من أن البيانات تتوزع حسب التوزيع الطبيعي تم استخدام اختبار Kolmogorov-Smirnov: وفيما يلي نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لمحاور فروض الدراسة:

المحاور	قيمة z	مستوى المعنوية
1/ الفرضية الأولى	0.789	0.000
2/ الفرضية الثانية	0.674	0.000
3/ الفرضية الثالثة	0.876	0.000

جدول 9: نتائج اختبار التوزيع الطبيعي لمقياس لمحاور فروض الدراسة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات التحليل الإحصائي 2022م

من الجدول (9) أعلاه نتائج اختبار التوزيع الطبيعي أن قيمه مستوى الدلالة المعنوية لجميع محاور فروض الدراسة أقل من (5%) وتعني هذه القيم عدم توفر خاصية التوزيع الطبيعي لبيانات فروض الدراسة ولذلك لا يمكن استخدام الاختبارات المعلمية وعليه يتم استخدام الاختبارات اللامعلمية (اختبار كاي تربيع) لاختبار دلالة الفروق الفرضيات الدراسة.

## 2-1-7: الأساليب الإحصائية المستخدمة في تحليل البيانات:

تم تفرغ وتحليل الاستبانة من خلال برنامج التحليل الإحصائي وتم استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

### 1/ أساليب وصف أدوات البحث وقياس الصدق والثبات:

إجراء اختبار الصدق والثبات لأداة الدراسة وذلك باستخدام "كل من:

- اختبار الصدق الظاهري.

- صدق الاتساق الداخلي.

- الصدق البنائي.

- معامل الارتباط.

- معامل ألفا كرونباخ" (Cronbach,s Alpha).

### 2/ أساليب وصف العينة: وذلك لوصف خصائص مفردات عينة الدراسة من خلال:

أ/ التوزيع التكراري لعبارات فقرات الاستبانة: وذلك من خلال التكرارات (Frequencies) لوصف

عينة الدراسة بالنسبة للعبارات ومعرفة درجة تواجد كل مفردة في العينة.

- النسب المئوية (Percentage) لوصف عينة الدراسة للعبارات ومعرفة نسبة تواجد كل مفردة في

العينة.

- الرسوم البيانية (Charts). لوصف عينة الدراسة للبيانات العامة وإضافة المزيد من التوضيح في وصف خصائص العينة.

ب/ **الوسط الحسابي (Mean):** تم اعتماد هذا الأسلوب الإحصائي لمعرفة القيمة الوسطى التي يعطيها أفراد العينة الكل لفقرات.

ج/ **الانحراف المعياري (standard Deviation):** تم استخدام هذا المقياس لمعرفة مدى التشتت في آراء المستجيبين قياسا بالوسط الحسابي.

### 3/ اختبار (كاي تربيع):

وتم استخدام هذا الاختبار لاختبار دلالة الفروق ومستوى الدلالة الإحصائية لفقرات فرضيات الدراسة عند مستوى معنوية 5% ويعني ذلك أنه إذا كانت قيمة (كاي تربيع) المحسوبة عند مستوى معنوية اقل من 5% يرفض فرض العدم وهذا يعني وجود فروق ذات دلالة معنوية وتكون الفقرة إيجابية. أما إذا كانت قيمة (كاي تربيع) عند مستوى معنوية أكبر من 5% فذلك معناه قبول فرض العدم وبالتالي عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية وتكون الفقرة سلبية. وتم تقدير قيم مربع كاي بالمعادلة الموضحة أدناه:

$$X^2 = \sum_{j=1}^c \sum_{i=1}^r \frac{(E_{ij} - O_{ij})^2}{E_{ij}}$$

حيث أن:

$E_{ij}$  التكرار المتوقع:

$O_{ij}$  التكرار المشاهد:

كما يتم الحصول على درجة الحرية وهي (عدد الإجابات في السؤال -1) ، ولمعرفة هل هنالك فروق ذات دلالة إحصائية بين الإجابات المتوقعة والمشاهدة لكل عبارة على حدة تتم مقارنة قيمة اختبار مربع كاي المحسوبة بالجدولية فإذا كانت قيمة الاختبار المحسوبة أكبر من الجدولية دل ذلك على وجود فروق بين المتوقع والمشاهد ، كما أن القيمة الاحتمالية (P value بصورة مباشرة تحدد ما إذا كانت الفروق ذات دلالة إحصائية وذلك بمقارنة القيمة الاحتمالية بمستوى معنوية (0.05) حيث أن القيمة الاحتمالية تمثل قيمة الخطأ المسموح به في نتائج الاختبار بمعنى أننا نثق في صحة إجابتنا بنسبة (95%)، فإذا كانت القيمة الاحتمالية أقل من (0.05) فهذا يدل على وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين التكرارات المشاهدة والمتوقعة.

## 2-2: تحليل البيانات واختبار الفرضيات:

عرض وتحليل بيانات الدراسة الأولية:

## 1/ توزيع أفراد العينة حسب العمر:

العمر	العدد	النسبة %
أقل من 30 سنة	25	20.8
30-40 سنة	44	36.7
41-50 سنة	33	27.5
أكثر من 50 سنة	18	15
المجموع	120	%100

جدول 10: التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير العمر

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يتضح من الجدول (10) أن غالبية أفراد العينة تتراوح أعمارهم ما بين (30 وأقل من 40 سنة) حيث بلغت نسبتهم (36.7%) ثم في المرتبة الثانية الذين تتراوح أعمارهم ما بين (41-50 سنة) بنسبة (27.5%) ثم في المرتبة الثالثة الذين تتراوح أعمارهم ما بين (أقل من 30 سنة) بنسبة (20.8%). أما المرتبة الأخيرة الذين تتراوح أعمارهم ما بين (أكثر من 50 سنة) بنسبة (15%). ويتضح من ذلك أن النسبة الكبرى تزيد أعمارهم عن 30 سنة وارتفاع هذه النسبة تدل على جودة العينة وقدرة أفرادها على فهم عبارات الاستبانة والإجابة عليها.

## 2/ توزيع أفراد العينة حسب التخصص العلمي

التخصص العلمي	العدد	النسبة %
محاسبة وتمويل	60	50
إدارة الأعمال	25	20.8
اقتصاد	18	15
دراسات مالية ومصرفية	9	7.5
نظم معلومات محاسبية	4	3.3
تكاليف ومحاسبة إدارية	4	3.3
المجموع	120	%100

جدول 11: التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يتضح من الجدول رقم (12) أن غالبية أفراد العينة من تخصص المحاسبة (محاسبة وتمويل، نظم معلومات محاسبية، تكاليف ومحاسبة إدارية) حيث بلغت نسبتهم (56.6%) بينما بلغت نسبة أفراد العينة من تخصص إدارة الأعمال (20.8%) أما أفراد العينة من تخصص الاقتصاد والدراسات المصرفية فقد بلغت نسبتهم (22.5%). ويتضح من ذلك النسبة الكبرى من أفراد العينة من التخصصات ذات الصلة بموضوع الدراسة وهذه دلالة على مدى إلمام أفراد العينة المبحوثة بطبيعة تخصص موضوع الدراسة الأمر الذي يساعدهم في الإجابة بشكل علمي على محاور أسئلة الاستبانة.

### 3/ توزيع أفراد العينة حسب المسمى الوظيفي:

المسمى الوظيفي	العدد	النسبة %
محاسب	39	32.5
مدير عام	4	3.3
مراجع داخلي	15	12.5
مراجع خارجي	21	17.5
مدير مالي	12	10
محاسب تكاليف	4	3.3
أخرى	25	20.8
المجموع	120	%100

جدول 12: التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير المسمى الوظيفي

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يلاحظ من الجدول (12) أعلاه أن نسبة أفراد عينة الدراسة من المراجعين (خارجي، داخلي) (30%) بينما بلغت نسبة المحاسبين (محاسب، محاسب تكاليف) (35.8%) أما أفراد العينة من المدراء (مدير عام، مدير مالي) فقد بلغت نسبتهم (13.3%). كما تضمنت العينة نسبة (20.8%) من المسميات الوظيفية الأخرى.

#### 4/ توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة:

سنوات الخبرة	العدد	النسبة %
أقل من 5	17	14.2
5-10 سنة	39	32.5
11-15 سنة	29	24.2
16-20 سنة	14	11.7
أكثر من 20 سنة	21	17.5
المجموع	120	%100

جدول 13: التوزيع التكراري لأفراد العينة وفق متغير سنوات الخبرة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2019م

يلاحظ من الجدول (13) أعلاه أن غالبية أفراد عينة الدراسة تتراوح سنوات خبرتهم ما بين (5-10 سنة) حيث بلغت نسبتهم (32.5%) من أفراد العينة الكلية ثم في المرتبة الثانية الذين تتراوح سنوات خبرتهم ما بين (11-15 سنة) بنسبة (24.2%) ثم في المرتبة الثالثة أفراد العينة ما بين (20 سنة فأكثر) بنسبة (17.5%) ثم أخيراً الذين تتراوح سنوات خبرتهم ما بين (16-20 سنة) بنسبة (11.7%).

#### 3-2: تحليل ومناقشة الفرضيات:

يشتمل هذا الجزء من الدراسة تحليل البيانات الأساسية ومناقشة فرضيات الدراسة وذلك من خلال إتباع الخطوات التالية:

- 1/ التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات فرضيات الدراسة وذلك من خلال تلخيص البيانات في جداول والتي توضح التكرارات والنسب المئوية لفقرات فرضيات الدراسة.
- 2/ التحليل الإحصائي لعبارة محاور فرضيات الدراسة حيث يتم حساب كل من الوسط الحسابي والانحراف المعياري ويتم مقارنة الوسط الحسابي للفقرة بالوسط الفرضي للدراسة والبالغ قيمته (3) والذي

تم تقديره (مجموع درجات أوزان المقياس ( أوافق بشدة ، أوافق ، أوافق محايد ، لا أوافق ، لا أوافق بشدة على مكونات المقياس  $(1+2+3+4+5) / (15/5) = 3$ ). حيث تتحقق الموافقة على الفقرات إذا كان الوسط الحسابي للفقرة أكبر من الوسط الفرضي (3)، وتتحقق عدم الموافقة إذا كان الوسط الحسابي أقل من الوسط الفرضي.

3/ اختبار (كاي تربيع) لدلالة الفروق، وتم استخدام هذا الاختبار لاختبار الدلالة الإحصائية للفروق عند مستوى معنوية 5% ويعني ذلك أنه إذا كانت قيمة (كاي تربيع) المحسوبة عند مستوى معنوية أقل من 5% تعني وجود فروق ذات دلالة معنوية وتكون الفقرة إيجابية. أما إذا كانت قيمة (كاي تربيع) عند مستوى معنوية أكبر من (5%) فذلك معناه عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية وتكون الفقرة سلبية.

تحليل بيانات فرضية الدراسة الأولى: (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملائمة التقارير المالية المنشورة)

ولمعرفة آراء أفراد عينة الدراسة حول العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملائمة التقارير المالية المنشورة تم إتباع الخطوات التالية:

أولاً: التوزيع التكراري لفقرات فرضية الدراسة الأولى:

وفيما يلي جدول يوضح التوزيع التكراري للعبارات التي تقيس العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملائمة التقارير المالية المنشورة

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	عدد	نسبة	عدد	نسبة	عدد	نسبة	عدد	نسبة	عدد	نسبة
1/ تساهم التدقيق الداخلية في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب	65	54.2	46	38.3	8	6.7	1	0.8	0	0
2/ تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين	51	42.5	58	48.3	10	8.3	1	0.8	0	0

0.8	1	2.5	3	14.2	17	45.8	55	36.7	44	3/ المعلومات التي توفرها التدقيق الداخلية تعمل على ترشيد القدرات الاستثمارية
0	0	1.2	2	10.8	13	45.8	55	41.7	50	4/ تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات تتصف بالمرونة لمساعدة متخذي القرارات
0	0	5.8	7	12.5	15	44.2	53	37.5	45	5/ تساهم التدقيق الداخلية في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيدية"
0.2	1	2.3	14	10.5	63	44.5	256	42.5	255	إجمالي العبارات

جدول 14: التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الأولى

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يلاحظ من الجدول (14) أن نسبة (87%) من أفراد عينة البحث يوافقون على إجمالي الفقرات التي تقيس (العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملائمة التقارير المالية المنشورة) بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (2.5%)، أما أفراد العينة الذين لم يبدو إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (10.5%). وفيما يلي التوزيع التكراري على مستوى الفقرات:

1. يتبين من العبارة رقم (1) أن نسبة (92.5%) من أفراد عينة البحث يوافقون على أن التدقيق الداخلية تساهم في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (0.8) أما أفراد العينة البحث والذين لا يبدو إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (6.7%).
2. يتبين من العبارة رقم (2) أن نسبة (90.8%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تعمل على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (0.8%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدو إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (8.3%).



3. يتبين من العبارة رقم (3) أن نسبة (82.5%) من أفراد العينة يوافقون على أن المعلومات التي توفرها التدقيق الداخلية تعمل على ترشيد القدرات الاستثمارية ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (3.3%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (14.2%).

4. يتبين من العبارة رقم (4) أن نسبة (87.5%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تعمل على تقديم معلومات تتصف بالمرونة لمساعدة متخذي القرارات ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (1.7%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (10.8%).

5. يتبين من العبارة رقم (5) أن نسبة (81.7%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تساهم في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيدية" ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (5.8%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (12.5%).

#### الإحصاء الوصفي لعبارة فرضية الدراسة الأولى

فيما يلي جدول يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية الفقرات وترتيبها وفقاً لإجابات أفراد عينة الدراسة وتكون العبارة إيجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها إذا كان الوسط الحسابي للعبارة أكبر من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي أكبر من (60%). وفي المقابل تكون العبارة سلبية بمعنى أفراد العينة لا يوافقون على محتواها إذا كان الوسط الحسابي للعبارة أقل من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي أقل من (60%). وفيما يلي التحليل الإحصائي الوصفي لعبارة محور الفرضية الأولى.

الترتيب	مستوى الاستجابة	الوزن النسبي %	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	العبارة
1	مرتفعة جداً	89.2%	0.659	4.46	الاستجابة تساهم التدقيق الداخلية في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب
1	مرتفعة جداً	86.6%	0.663	4.33	تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين
4	مرتفعة جداً	83.0%	0.816	4.15	المعلومات التي توفرها التدقيق الداخلية تعمل على ترشيد القدرات الاستثمارية

3	مرتفعة جداً	85.6%	0.721	4.28	تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات تتصف بالمرونة لمساعدة متخذي القرارات
5	مرتفعة جداً	82.6%	0.849	4.13	تساهم التدقيق الداخلية في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيديّة"
	مرتفعة جداً	85.4	0.741	4.27	جميع العبارات

جدول 15: التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الأولى

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يلاحظ من الجدول (15) ما يلي:

1/ المتوسط الحسابي لجميع العبارات اكبر من الوسط الفرضي للدراسة (3) وأكبر من الوزن النسبي (60%) وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد عينة الدراسة على إجمالي العبارات التي تقيس العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملائمة التقارير المالية المنشورة بمستوى استجابة مرتفعة جداً حيث حققت جميع الفقرات متوسطاً عام مقداره (4.27) وانحراف معياري (0.741) وأهمية نسبية (85.4%).

2/ ويلاحظ من الجدول أن العبارة (تساهم التدقيق الداخلية في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب) جاءت في المرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية حيث بلغ متوسط إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة (4.46) بانحراف معياري (0.659) وبأهمية نسبية مرتفعة جداً بلغت (89.2%). تليها في المرتبة الثانية العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين بمتوسط حسابي (4.33) وانحراف معياري (0.663) وبأهمية نسبية (86.6%).

3/ أما المرتبة الأخيرة فقد جاءت العبارة (تساهم التدقيق الداخلية في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيديّة") حيث بلغ متوسطها (4.13) وانحراف معياري (0.849) وأهمية نسبية بلغت (82.6%).

**اختبار (كاي تربيع): لعبارات الفرضية الأولى**

ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار (كاي تربيع) لدلالة الفروق. وفيما يلي جدول يوضح نتائج اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق للعبارات التي تقيس محور الفرضية الأولى.

العبارات	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية	القيمة الجدولية	مستوى المعنوية	الدلالة
تساهم التدقيق الداخلية في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب	93.5	3	7.81	0.000	وجود فروق
تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين	82.2	3	7.81	0.000	وجود فروق
المعلومات التي توفرها التدقيق الداخلية تعمل على ترشيد القدرات الاستثمارية	99.1	4	9.48	0.000	وجود فروق
تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات تتصف بالمرونة لمساعدة متخذي القرارات	69.9	3	7.81	0.000	وجود فروق
تساهم التدقيق الداخلية في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيدية"	50.2	3	7.81	0.000	وجود فروق
جميع العبارات	78.9	4	9.48	0.000	وجود فروق

جدول 16: اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق العبارات محور فرضية الدراسة الأولى

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يتضح من الجدول (16) ما يلي:

1. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الأولى (93.5) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.46) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تساهم التدقيق الداخلية في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب).

2. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثانية (82.2) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.33) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين).

3. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثالثة (99.1) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.15) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة المعلومات التي توفرها التدقيق الداخلية تعمل على ترشيد القرارات الاستثمارية).

4. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الرابعة (69.9) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.28) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات تتصف بالمرونة المساعدة متخذي القرارات).

5. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة (50.2) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.13) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تساهم التدقيق الداخلية في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيدية").

6. بلغت قيمة (كاي تربيع) لجميع العبارات (78.9) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجمالي العبارات (4.27) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جداً على إجمالي العبارات التي تقيس (العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملاءمة التقارير المالية المنشورة).

#### مناقشة الفرضية الأولى:

يتضح من الجدول (14) معظم أفراد عينة الدراسة يوافقون على جميع العبارات التي تعبر عن فرضية الدراسة الأولى حيث يلاحظ أن إجاباتهم في جميع العبارات تسير في الاتجاه الإيجابي حيث بلغت نسبة الموافقة الإجمالية من التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الأولى (87%) وهذه النسبة تدل على الموافقة على محتوى ومضمون الفرضية بمستوى استجابة مرتفعة جدا ومما سبق نستنتج أن غالبية أفراد عينة الدراسة يوافقون على العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملاءمة التقارير المالية المنشورة.



0	0	38	31.7	48	40	29	24.2	5	4.2	1/ تقوم التدقيق الداخلية على تناوب الأعمال دورياً
0	0	3.3	4	18.3	22	48.3	58	30	36	2/ تلتزم التدقيق الداخلية بالقواعد الموضوعية داخل المكاتب
0	0	0.8	1	10.8	13	35	42	53.3	64	3/ تعمل التدقيق الداخلية على التأكد من خلو العمليات من التلاعب
0	0	5.8	7	15.8	19	41.7	50	36.7	44	4/ تقوم التدقيق الداخلية بممارسة الأعمال بكل استقلالية
1.7	2	1.7	2	7.5	9	44.2	53	45	54	5/ تعمل التدقيق الداخلية على تدقيق السياسات المحاسبية
0.3	2	3.3	19	15.3	92	41.8	251	39.3	236	إجمالي العبارات

#### جدول 17: التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثانية

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يلاحظ من الجدول (17) أن نسبة (81.1%) من أفراد عينة البحث يوافقون على إجمالي العبارات التي تقيس (العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق الموثوقية والمصدقية للتقارير المالية المنشورة) بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (3.6%)، أما أفراد العينة الذين لم يبدو إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (15.3%).

وفيما يلي التوزيع التكراري على مستوى العبارات:

1. يتبين من العبارة رقم (1) أن نسبة (71.7%) من أفراد عينة البحث يوافقون على أن التدقيق الداخلية تقوم على تناوب الأعمال دورية بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (4.2%) أما أفراد العينة البحث والذين لا يبدو إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (24.2%).

2. يتبين من العبارة رقم (2) أن نسبة (78.3%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تلتزم بالقواعد الموضوعية داخل المكاتب، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (3.3%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (18.3%).

3. يتبين من العبارة رقم (3) أن نسبة (88.3%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تعمل على التأكد من خلو العمليات من التلاعب ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (0.8%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (10.8%).

4. يتبين من العبارة رقم (4) أن نسبة (78.4%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تقوم بممارسة الأعمال بكل استقلالية ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (5.8%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (15.8%).

5. يتبين من العبارة رقم (5) أن نسبة (89.2%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تعمل على تدقيق السياسات المحاسبية ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (3.4%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (7.5%).

#### الإحصاء الوصفي لعبارات فرضية الدراسة الثانية

فيما يلي جدول يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية للعبارات وترتيبها وفقاً لإجابات أفراد عينة الدراسة وتكون العبارة إيجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها إذا كان الوسط الحسابي للعبارة أكبر من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي أكبر من (60%). وفي المقابل تكون العبارة سلبية بمعنى أن أفراد العينة لا يوافقون على محتواها إذا كان الوسط الحسابي للعبارة أقل من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي أقل من (60%). وفيما يلي التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الثانية.

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي %	مستوى الاستجابة	الترتيب
----------	-----------------	-------------------	----------------	-----------------	---------

5	مرتفعة	79.8%	0.855	3.99	تقوم التدقيق الداخلية على تناوب الأعمال دورياً
4	مرتفعة جداً	81.0%	0.786	4.05	تلتزم التدقيق الداخلية بالقواعد الموضوعية داخل المكاتب
1	مرتفعة جداً	88.0	0.715	4.40	تعمل التدقيق الداخلية على التأكد من خلو العمليات من التلاعب
3	مرتفعة جداً	81.8	0.869	4.09	تقوم التدقيق الداخلية بممارسة الأعمال بكل استقلالية
2	مرتفعة جداً	85.8	0.813	4.29	تعمل التدقيق الداخلية على تدقيق السياسات المحاسبية
	مرتفعة جداً	83.2%	0.807	4.16	جميع العبارات

جدول 18: التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الثانية

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يلاحظ من الجدول (18) ما يلي:

- 1/ المتوسط الحسابي لجميع العبارات اكبر من الوسط الفرضي للدراسة (3) وأكبر من الوزن النسبي (60%) وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد عينة الدراسة على إجمالي العبارات التي تقيس العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق الوثوقية والمصادقية للتقارير المالية المنشورة بمستوى استجابة مرتفعة حيث حققت جميع الفقرات متوسطاً عام مقداره (4.16) وانحراف معياري (0.807) وأهمية نسبية (83.2%).
- 2/ ويلاحظ من الجدول أن العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على التأكد من خلو العمليات من التلاعب) جاءت في المرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية حيث بلغ متوسط إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة (4.40) وانحراف معياري (0.715) وبأهمية نسبية مرتفعة جداً بلغت (88%).
- تليها في المرتبة الثانية العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على تدقيق السياسات المحاسبية) بمتوسط حسابي (4.29) و انحراف معياري (0.813) و بأهمية نسبية (85.8%).



3/ أما المرتبة الأخيرة فقد جاءت العبارة (تقوم التدقيق الداخلية على تناوب الأعمال دورياً) حيث بلغ متوسطها (3.99) وبانحراف معياري (0.855) وأهمية نسبية بلغت (79.8%).

#### اختبار (كاي تربيع): لعبارات الفرضية الثانية

ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار (كاي تربيع) لدلالة الفروق. وفيما يلي جدول يوضح نتائج اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق للعبارات التي تقيس محور الفرضية الثانية.

العبارات	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية	القيمة الجدولية	مستوى المعنوية	الدلالة
تقوم التدقيق الداخلية على تناوب الأعمال دورياً	33.8	3	7.81	0.000	وجود فروق
تلتزم التدقيق الداخلية بالقواعد الموضوعية داخل المكاتب	52.0	3	7.81	0.000	وجود فروق
تعمل التدقيق الداخلية على التأكد من خلو العمليات من التلاعب	81	3	7.81	0.000	وجود فروق
تقوم التدقيق الداخلية بممارسة الأعمال بكل استقلالية	41.5	3	7.81	0.000	وجود فروق
تعمل التدقيق الداخلية على تدقيق السياسات المحاسبية	122.2	4	9.48	0.000	وجود فروق
جميع العبارات	66.1	4	9.48	0.000	وجود فروق

جدول 19: اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق العبارات محور فرضية الدراسة الثانية

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يتضح من الجدول (19) ما يلي:

1. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الأولى (33.8) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% و عليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (3.99) و الوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة على العبارة (تقوم التدقيق الداخلية على تناوب الأعمال دورياً).

2. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثانية (52.0) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% و عليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.05) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تلتزم التدقيق الداخلية بالقواعد الموضوعية داخل المكاتب).

3. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثالثة (81.0) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% و عليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.40) و الوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على التأكد من خلو العمليات من التلاعب).

4. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الرابعة (41.5) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% و عليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.09) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تقوم التدقيق الداخلية بممارسة الأعمال بكل استقلالية).

5. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة (122.2) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% و عليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.29) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على تدقيق السياسات المحاسبية).

6. بلغت قيمة (كاي تربيع) لجميع العبارات (66.1) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% و عليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجمالي العبارات (4.16) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على إجمالي العبارات التي تقيس (العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق الموثوقية والمصادقية للتقارير المالية المنشورة).

#### مناقشة الفرضية الثانية:

يتضح من الجدول (17) معظم أفراد عينة الدراسة يوافقون على جميع العبارات التي تعبر عن فرضية الدراسة الثانية حيث يلاحظ أن إجاباتهم في جميع العبارات تسير في الاتجاه الإيجابي حيث بلغت نسبة الموافقة

الإجمالية من التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثانية (81.1%) وهذه النسبة تدل على الموافقة على محتوى ومضمون الفرضية بمستوى استجابة مرتفعة جدا ومما سبق نستنتج أن غالبية أفراد عينة الدراسة يوافقون على العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق الموثوقية والمصادقية للتقارير المالية المنشورة.

كما يلاحظ من الجدول (18) أن الوسط الحسابي لجميع عبارات الفرضية أكبر من الوسط الحسابي الفرضي للدراسة والمقدر حسب مقياس ليكرت الخامس بالرقم (3) وهذا يشير إلى أن اتجاه أفراد عينة الدراسة نحو هذه جميع العبارات تسير في الاتجاه الإيجابي أي يعني موافقة أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية حيث بلغ المتوسط العام لجميع الفقرات (4.16) بانحراف معياري (0.665) وأهمية نسبية مرتفعة جدا مقدارها (83.2)% ، ومما سبق يتضح أن غالبية أفراد عينة الدراسة يوافقون على العلاقة بين التدقيق الداخلية وتحقيق الموثوقية والمصادقية للتقارير المالية المنشورة.

كما يلاحظ في الجدول (19) وجود فروق ذات دلالة إحصائية لجميع عبارات الفرضية وذلك من خلال اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق حيث بلغت قيمة (كاي تربيع) لدلالة الفروق لجميع عبارات محور الفرضية (66.1) بمستوى معنوية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى المعنوية (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية على إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بمستوى استجابة مرتفعة جداً. وبناء على نتائج التحليل الإحصائي الموضحة في العبارات السابقة يتم قبول فرضية الدراسة الثانية والتي نصت (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وتحقيق الموثوقية والمصادقية للتقارير المالية المنشورة) في جميع العبارات بمستوى استجابة مرتفعة جداً.

**تحليل بيانات فرضية الدراسة الثالثة: (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم)**

ولمعرفة آراء أفراد عينة الدراسة حول العلاقة بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم تم إتباع الخطوات التالية:

**أولاً: التوزيع التكراري لفقرات فرضية الدراسة الثالثة:**

وفيما يلي جدول يوضح التوزيع التكراري للعبارات التي تقيس العلاقة بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم

العبارات	أوافق بشدة		أوافق		محايد		لا أوافق		لا أوافق بشدة	
	عدد	نسبة	عدد	نسبة	عدد	نسبة	عدد	نسبة	عدد	نسبة
1/ تعمل التدقيق الداخلية على مراعاة فروق مستخدمي المعلومات المحاسبية	41	34.2	51	42.5	20	16.7	7	5.8	1	0.8
2/ تلتزم التدقيق الداخلية بتطبيق المعايير المهنية	48	40	57	47.5	14	11.7	1	0.8	0	0
3/ تحقق التدقيق الداخلية سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية	58	48.3	48	40	12	10	1	0.8	1	0.8
4/ تهتم التدقيق الداخلية بفعالية المعلومات المحاسبية	53	44.2	57	47.5	8	6.7	2	1.7	0	0
5/ وجود التدقيق الداخلية كأداة لتحقيق الأهداف	50	41.7	53	44.2	14	11.7	2	1.7	1	0.8
إجمالي العبارات	250	41.7	226	44.3	68	11.3	13	2.2	3	2.5

جدول 20: التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثالثة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يلاحظ من الجدول (20) أن نسبة (86%) من أفراد عينة البحث يوافقون على إجمالي الفقرات التي تقيس (العلاقة بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم) بينما بلغت نسبة غير

الموافقين على ذلك (2.7%) أما أفراد العينة الذين لم يبدو إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (11.3%). و فيما يلي التوزيع التكراري على مستوى الفقرات:

1. يتبين من العبارة رقم (1) أن نسبة (76.7%) من أفراد عينة البحث يوافقون على أن التدقيق الداخلية تعمل على مراعاة فروق مستخدمي المعلومات المحاسبية بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (6.6%) أما أفراد العينة البحث والذين لا يبدوون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (16.7%).

2. يتبين من العبارة رقم (2) أن نسبة (87.5%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تلتزم بتطبيق المعايير المهنية ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (0.8%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدوون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (11.7%).

3. يتبين من العبارة رقم (3) أن نسبة (88.3%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تحقق سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (1.6%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدوون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (10%).

4. يتبين من العبارة رقم (4) أن نسبة (91.7%) من أفراد العينة يوافقون على أن التدقيق الداخلية تهتم بفعالية المعلومات المحاسبية ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (1.7%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدوون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (8.7%). 5. يتبين من الفقرة رقم (5) أن نسبة (85.9%) من أفراد العينة يوافقون على وجود التدقيق الداخلية كأداة لتحقيق الأهداف ، بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (2.5%) أما أفراد عينة البحث والذين لا يبدوون إجابات محددة فقد بلغت نسبتهم (11.7%).

#### الإحصاء الوصفي لعبارات فرضية الدراسة الثالثة

فيما يلي جدول يوضح المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية للفقرات وترتيبها وفقاً لإجابات أفراد عينة الدراسة وتكون العبارة إيجابية بمعنى أن أفراد العينة يوافقون على محتواها إذا كان الوسط الحسابي للعبارة أكبر من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي أكبر من (60%). وفي المقابل تكون العبارة سلبية بمعنى أفراد العينة لا يوافقون على محتواها إذا كان الوسط الحسابي للعبارة أقل من الوسط الفرضي للدراسة (3) (الوزن النسبي أقل من (60%). وفيما يلي التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الثالثة.

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	مستوى الاستجابة	الترتيب
----------	-----------------	-------------------	--------------	-----------------	---------

5	مرتفعة جداً	80.6%	0.906	4.03	تعمل التدقيق الداخلية على مراعاة فروق مستخدمي المعلومات المحاسبية
3	مرتفعة جداً	85.4	0.694	4.27	تلتزم التدقيق الداخلية بتطبيق المعايير المهنية
2	مرتفعة جداً	86.8	0.761	4.34	تحقق التدقيق المستمر سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية
1	مرتفعة جداً	87.0%	0.679	4.35	تهتم التدقيق الداخلية بفعالية المعلومات المحاسبية
	مرتفعة جداً	84.8%	0.789	4.24	وجود التدقيق الداخلية كأداة لتحقيق الأهداف
	مرتفعة جداً	84.9%	0.765	4.25	جميع العبارات

جدول 21: التحليل الإحصائي الوصفي لعبارات محور الفرضية الثالثة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يلاحظ من الجدول (21) ما يلي:

1/ المتوسط الحسابي لجميع العبارات اكبر من الوسط الفرضي للدراسة (3) وأكبر من الوزن النسبي (60%) وهذه النتيجة تدل على موافقة أفراد عينة الدراسة على إجمالي العبارات التي تقيس بمستوى استجابة مرتفعة جدا حيث حققت جميع الفقرات متوسطاً "عام مقداره (4.25) وبانحراف معياري (0.765) وأهمية نسبية (84.9%).

2/ ويلاحظ من الجدول أن العبارة (تهتم التدقيق الداخلية بفعالية المعلومات المحاسبية) جاءت في المرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية حيث بلغ متوسط إجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة (4.35) بانحراف معياري (0.679) وبأهمية نسبية مرتفعة جدا بلغت (87%).

تليها في المرتبة الثانية العبارة (تحقق التدقيق الداخلية سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية) بمتوسط حسابي (4.34) وانحراف معياري (0.761) وبأهمية نسبية (86.8%).

3/ أما المرتبة الأخيرة فقد جاءت العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على مراعاة فروق مستخدمي المعلومات المحاسبية) حيث بلغ متوسطها (4.03) وبانحراف معياري (0.906) وأهمية نسبية بلغت (80.6%).

#### اختبار (كاي تربيع): لعبارات الفرضية الثالثة

ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار (كاي تربيع) لدلالة الفروق. وفيما يلي جدول يوضح نتائج اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق للعبارات التي تقيس محور الفرضية الثالثة.

العبارات	قيمة كاي تربيع	درجات الحرية	القيمة الجدولية	مستوى المعنوية	الدلالة
تعمل التدقيق الداخلية على مراعاة فروق مستخدمي المعلومات المحاسبية	77.2	4	9.48	0.000	وجود فروق
تلتزم التدقيق الداخلية بتطبيق المعايير المهنية	71.6	3	7.81	0.000	وجود فروق
تحقق التدقيق الداخلية سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية	122.3	4	9.48	0.000	وجود فروق
تهتم التدقيق الداخلية بفعالية المعلومات المحاسبية	89.2	3	7.81	0.000	وجود فروق
وجود التدقيق الداخلية كأداة لتحقيق الأهداف	109.6	4	9.48	0.000	وجود فروق
جميع العبارات	93.9	4	9.48	0.000	وجود فروق

جدول 22: اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق العبارات محور فرضية الدراسة الثالثة

المصدر: إعداد الباحث من بيانات الدراسة الميدانية، 2022م

يتضح من الجدول (22) ما يلي:

1. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الأولى (77.2) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.03) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تعمل التدقيق الداخلية على مراعاة فروق مستخدمي المعلومات المحاسبية).

2. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثانية (71.6) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.27) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تلتزم التدقيق الداخلية بتطبيق المعايير المهنية).

3. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الثالثة (99.1) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.15) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تحقق التدقيق الداخلية سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية). 4. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الرابعة (41.5) وهي أكبر من القيمة الجدولية (7.81) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.09) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (تهتم التدقيق الداخلية بفعالية المعلومات المحاسبية).

5. بلغت قيمة (كاي تربيع) للعبارة الخامسة (109.6) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط العبارة (4.24) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على العبارة (وجود التدقيق الداخلية كأداة لتحقيق الأهداف).

6. بلغت قيمة (كاي تربيع) لجميع العبارات (93.9) وهي أكبر من القيمة الجدولية (9.48) عند مستوى دلالة معنوية 5% وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسط إجمالي العبارات (4.25) والوسط الفرضي للدراسة (3) ولصالح الموافقين بمستوى موافقة مرتفعة جدا على إجمالي العبارات التي تقيس (العلاقة بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم).

### مناقشة الفرضية الثالثة:

يتضح من الجدول (20) معظم أفراد عينة الدراسة يوافقون على جميع العبارات التي تعبر عن فرضية الدراسة الثالثة حيث يلاحظ أن إجاباتهم في جميع العبارات تسير في الاتجاه الإيجابي حيث بلغت نسبة الموافقة الإجمالية من التوزيع التكراري لعبارات الفرضية الثالثة (86%) وهذه النسبة تدل على الموافقة على محتوى



ومضمون الفرضية بمستوى استجابة مرتفعة جداً ومما سبق نستنتج أن غالبية أفراد عينة الدراسة يوافقون على العلاقة بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم. كما يلاحظ من الجدول (21) أن الوسط الحسابي لجميع عبارات الفرضية أكبر من الوسط الحسابي الفرضي للدراسة والمقدر حسب مقياس ليكرت الخامس بالرقم (3) وهذا يشير إلى أن اتجاه أفراد عينة الدراسة نحو هذه جميع العبارات تسير في الاتجاه الإيجابي أي يعني موافقة أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية حيث بلغ المتوسط العام لجميع العبارات (4.25) بانحراف معياري (0.765) وأهمية نسبية مرتفعة جداً مقدارها (84.9%)، ومما سبق يتضح أن غالبية أفراد عينة الدراسة يوافقون على العلاقة بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم.

كما يلاحظ في الجدول (22) وجود فروق ذات دلالة إحصائية لجميع عبارات الفرضية وذلك من خلال اختبار كاي تربيع لدلالة الفروق حيث بلغت قيمة (كاي تربيع) لدلالة الفروق لجميع عبارات محور الفرضية (93.9) بمستوى معنوية (0.000) وهذه القيمة أقل من مستوى المعنوية (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية على إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بمستوى استجابة مرتفعة جداً. وبناء على نتائج التحليل الإحصائي الموضحة في العبارات السابقة يتم قبول فرضية الدراسة الثالثة والتي نصت (توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة للفهم) في جميع الفقرات بمستوى استجابة مرتفعة جداً.

## الخاتمة

من خلال الدراسة النظرية والميدانية توصل الباحث إلى النتائج الآتية:

### أولاً: النتائج:

- 1/ التأهيل المهني والعملي للمراجعين الذين يقومون بعملية التدقيق الداخلية يزيد من ملائمة التقارير المالية المنشورة.
- 2/ تساعد التدقيق الداخلية في زيادة الثقة والمصداقية للتقارير المالية المنشورة.
- 3/ تساعد التدقيق الداخلية في زيادة فعالية وملائمة التقارير المالية المنشورة.
- 4/ التدقيق الداخلية تساعد في قابلية معلومات التقارير المالية المنشورة للفهم.
- 5/ التدقيق الداخلية تساعد في تحقيق قابلية معلومات التقارير المالية المنشورة،
- 6/ التدقيق الداخلية تزيد من عدالة وموضوعية معلومات التقارير المالية المنشورة.
- 7/ التدقيق الداخلية تساعد في تحقيق صدق معلومات التقارير المالية المنشورة.
- 8/ التدقيق الداخلية تساعد في خلو المعلومات المحاسبية من التحيز والأخطاء والتلاعب.

### ثانياً: التوصيات:

- على ضوء النتائج السابقة يوصي الباحث بالآتي:
- 1/ الاهتمام بملائمة التقارير المالية المنشورة.
  - 2/ تدريب وتأهيل المراجعين مهنية و عملية على إجراءات وأساليب التدقيق الداخلية.
  - 3/ الاهتمام بموثوقية التقارير المالية المنشورة.
  - 4/ الالتزام بنشر التقارير المالية المنشورة حتى متاحة للمستخدمين.
  - 5/ ضرورة التزام المراجعين بأداب وأخلاقيات المهنة عند نشر التقارير المالية المنشورة.
  - 6/ ضرورة تبني مجلس تنظيم مهنة المحاسبة والتدقيق بالسودان للتدقيق المستمرة.
  - 7/ مقترحات لبحوث مستقبلية:
- أ/ دور التدقيق الداخلية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية.
- ب. دور التدقيق الداخلية في رفع وكفاءة وفعالية الأداء المالي والإداري للوحدات الحكومية.
- ج/ أثر التدقيق الداخلية على تقارير التدقيق الخارجية.

## المصادر والمراجع

أولاً: القرآن الكريم والسنة النبوية.

ثانياً: الكتب والمراجع:

1. أبوالمكارم، وصفي عبد الفتاح (2002): دراسات متقدمة في مجال المحاسبة المالية، الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة.
2. الأسيوطي، محمد موسى (2008): التأسيس النظري لممارسات المهنة المحاسبية في مجالات القياس والعرض والإفصاح، ط2، عمان: دار وائل للنشر.
3. بن جاسم، فيصل (2012): إدارة الجودة الشاملة في المؤسسات الإعلامية، دار المعرفة للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت.
4. بلقاسم، سعودي (2017): التدقيق الداخلية، الجزائر: منشورات جامعة محمد بوضياف.
5. توماس، وليم وهنكي، امرشون (1989): التدقيق بين النظرية والتطبيق، (الرياض: دار المريخ للنشر).
6. جايسون، ري إتش ونورين، إريك (2008): المحاسبة الإدارية، الرياض: دار المريخ للنشر.
7. جربوع، يوسف محمد (2001): نظرية المحاسبة، (عمان: مؤسسة الوراق للنشر).
8. جمعة، أحمد حلمي (2000): المدخل الحديث لتدقيق الحسابات، (الإسكندرية: الدار الجامعية).
9. حجازي، وجدي حامد (2010): أصول التدقيق الداخلية مدخل عملي تطبيقي، الإسكندرية: دار التعليم الجامعي.
10. حسين، حسين محمد (1985): دراسات في التدقيق، دار الثقافة العربية، القاهرة.
11. حلوة، حنان رضوان (2005): مدخل نظرية المحاسبة: الإطار الفكري والتطبيقات العلمية، (عمان: دار وائل للنشر).
12. حماد، طارق عبد العال (2002): موسوعة معايير المحاسبة، القاهرة: مكتب الناسخ جيت للكمبيوتر.
13. حماد، طارق عبدالعال (2011): المحاسبة الابتكارية، دوافعها - أساليبها - آثارها، الإسكندرية، الدار الجامعية.

14. الحيايى، وليد ناجي (1990): **نظرية المحاسبة**، كونهاجن: إصدارات الأكاديمية العربية المفتوحة بالدنمارك.
15. الحيايى، وليد ناجي (2007): **النظرية المحاسبية**، كونهاجن: منشورات الأكاديمية العربية بالدنمارك.
16. خضير، مصطفى عيسى (2009): **التدقيق - المفاهيم والمعايير والإجراءات**، الرياض: جامعة الملك سعود، كلية العلوم الإدارية.
17. الدهراوي، كمال الدين وهلال، عبد الله (2000): **المحاسبة المتوسطة**، ( القاهرة: دار المعرفة الجامعية)
18. راضي، محمد سامي، (2011): **موسوعة التدقيق المتقدمة**، دار التعليم الجامعي، الإسكندرية.
19. راضي، محمود سامي (2004): **"المحاسبة المتوسطة"**، الإسكندرية: الدار الجامعية.
20. السواح، نادر شعبان إبراهيم (2011): **التدقيق الداخلية في ظل التشغيل الإلكتروني**، القاهرة: الدار الجامعية.
21. السيسى، نجوى أحمد (2009): **تدقيق النظم الإلكترونية**، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة.
22. شاهين، إبراهيم عثمان (2007): **أصول التدقيق**، القاهرة: د.ن.
23. شرويدر، ريتشارد وآخرون (2010): **نظرية المحاسبة**، ترجمة خالد كاجيجي، إبراهيم ولد فال، الرياض: دار المريخ للنشر.
24. الشيرازي، عباس مهدي (1990): **نظرية المحاسبة**، (الكويت: ذات السلاسل للطباعة والنشر والتوزيع)
25. صالح، حمزة الشيخ محمد (2012): **ملخصات في التقارير المالية**.
26. الصبان، محمد سمير وسليمان، محمد مصطفى (2005): **الأسس العملية لتدقيق الحسابات**، الدار الجامعية للنشر والتوزيع، الإسكندرية.
27. الصحن، عبد الفتاح محمد والصبان، محمد سمير، (د.ت): **الأسس العلمية والعملية**، الإسكندرية: الدار الجامعية.
28. طارق، محمد (2005): **التدقيق وإدارة المخاطر في ظل مفهوم الحوكمة**، الإسكندرية: منشورات جامعة الإسكندرية.
29. عبد الفتاح، عز (1981): **مقدمة في الإحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام SPSS**، القاهرة: دار النهضة العربية، الطبعة الأولى.

30. عبد ربه، رائد محمد (2010): **التدقيق الداخلية**، عمان: الجنادرية للنشر والتوزيع.
31. عبدالفتاح، وصفي (2000): **المحاسبة المتوسطة: القياس والتقييم والإفصاح المحاسبي**، الإسكندرية: الدار الجامعية الجديدة للنشر.
32. عبودي، منير زيد، (2006): **إدارة الجودة الشاملة**، دار كنون المعرفة للنشر والتوزيع، عمان.
33. عطوي، جودت عزت (2001): **أساليب البحث العلمي**، الطبعة الأولى، بغداد.
34. كافي، محمد عبيد (2011): **ملخصات التدقيق وحوكمة الشركات**.
35. كيسو، دونالد وويجانت، جيرى (1999): **المحاسبة المتوسطة**، ترجمة د. أحمد حامد حجاج، (الرياض: دار المريخ للنشر)
36. لطفي، أمين السيد (2006): **التدقيق بين النظرية والتطبيق**، الإسكندرية، الدار الجامعية.
37. المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، (2001): **مبادئ التقارير المالية المتقدمة**، عمان: منشورات المجمع.
38. مليجي، مجدى مليجي عبد الحكيم (2012): **أثر جودة أنشطة التدقيق الداخلية على إدارة وجودة الأرباح كمدخل لتحسين الملاءمة والاعتمادية على القوائم المالية للبنوك التجارية السعودية دراسة نظرية تطبيقية**، الرياض: منشورات عمادة البحث العلمي بجامعة سلمان بن عبد العزيز.
39. منصور، منصور حامد وفرج، ثناء عطية (1997) **التدقيق الإدارية وتقييم الأداء**، القاهرة: مركز جامعة القاهرة للتعليم المفتوح، 1997م.
40. نصر، عبد الوهاب وشحاته، شحاته السيد، (2006)، **الرقابة والتدقيق الداخلية الحديثة في بيئة تكنولوجيا المعلومات**، الدار الجامعية، الإسكندرية.
41. الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، (2010): **معيار الرقابة الداخلية لغرض تدقيق القوائم المالية 930**، وزارة التجارة والصناعة، المملكة العربية السعودية.
42. الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، (2003): **معايير المحاسبة السعودية**، الرياض: منشورات الهيئة.
43. هيئة المحاسبة والتدقيق لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربي، (2003): **الإطار الفكري للمحاسبة المالية**، الرياض: منشورات الهيئة.
- ثالثاً: الرسائل والأطاريح الجامعية:**

1. إبراهيم، ماجدة متولي محمد (2010): دور مراقب الحسابات في تحسين الملاءمة والاعتمادية على القوائم المالية في ضوء أساليب المحاسبة الابتكارية - دراسة تطبيقية، رسالة دكتوراه في المحاسبة غير منشورة، كلية التجارة، جامعة عين شمس.
2. إبراهيم، نهلة محمد السيد (2008): تأثير جودة التقارير المالية على قرارات الاستثمار في الأوراق المالية - دراسة ميدانية، رسالة ماجستير في المحاسبة، غير منشورة، جامعة عين شمس.
3. أبو وطفه، حسام، (2009): دور التدقيق الداخلي في تحسين كفاءة وفاعلية استثمارات المالية دراسة تطبيقية على شركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة.
4. أبووظفة، حسام سعيد (2009): دور التدقيق الداخلي في تحسين كفاءة وفاعلية الاستثمارات المالية - دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في سوق فلسطين للأوراق المالية، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة، كلية الدراسات العليا، الجامعة الإسلامية - غزة.
5. تولا، ياسر صلاح أحمد محمد (2013): أثر التدقيق الداخلي بحسب المخاطر في تحسين الأداء المالي والإداري بالمنشآت العامة، (الخرطوم: جامعة أمدرمان الإسلامية، معهد بحوث ودراسات العالم الإسلامي، رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة غير منشورة).
6. حسين، صفوت الأنبياء حسين تاج السر (2014): دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلي في تقويم الأداء المالي، (الخرطوم: جامعة الزعيم الأزهرى، كلية الدراسات العليا، رسالة ماجستير تكميلي في المحاسبة والتمويل غير منشورة).
7. الراية، منزر يحي (2009): أثر استخدام نظم المعلومات المحاسبية على جودة البيانات المالية في قطاع غزة، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة.
8. سحلول، الهام محمد أحمد علي (2011): تقييم تأثير الاختلافات في هيكل ملكية الشركات علي جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير في المحاسبة، غير منشورة، جامعة حلوان.
9. سعيد، مصطفى محمد سعيد (2014): إطار مقترح لضبط مخاطر التدقيق الداخلي في ظل حوكمة الشركات، القاهرة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، رسالة ماجستير، غير منشورة، 2014م
10. شعبان، لطفي (2004)، التدقيق الداخلي مهمتها ومساهماتها في تحسين تسيير المؤسسة مع دراسة حالة قسم تسيير الغاز التابع للنشاط التجاري لمجمع سوناطراك، مذكرة ماجستير، جامعة الجزائر، الجزائر.

11. الشيخى، المعنز رمضان أبو بكر (2015): إطار مقترح لتطوير دور التدقيق الداخلية باستخدام التكامل بين نموذج الأداء المتوازن ونموذج إدارة مخاطر المنشأة لتفعيل إدارة المخاطر المصرفية، (القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة).
12. عبد القادر، عبد القادر أحمد صالح (2013): أثر تطبيق معايير التدقيق الداخلية في الأداء المالي بمؤسسات التعليم العالي الأهلي بالسودان، (الخرطوم: جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، رسالة دكتوراه غير منشورة).
13. عبيد الله، فايزة محمود محمد (2005): إطار مقترح لتحسين جودة التقارير الخارجية عن أعمال المنشأة في ظل استخدام نظام قياس الأداء المتوازن مع "دراسة تطبيقية"، رسالة دكتوراه في المحاسبة، غير منشورة، جامعة الإسكندرية.
14. محمد، ليلي ميلاد (2007): تطوير التدقيق الداخلية في البنوك التجارية الليبية بهدف الحد من المخاطر البيئية، رسالة ماجستير في التمويل والمصارف، غير منشورة، كلية الاقتصاد والعلوم السياسية، جامعة 7 أكتوبر، ليبيا.
15. الورداني، ياسر سعيد محمود (2012): دور التدقيق على أساس المخاطر في تحسين جودة التدقيق الداخلية، (القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، رسالة ماجستير في المحاسبة).
16. الوكيل، حسام السعيد السيد محمد (2011): نموذج مقترح لقياس اثر دور التدقيق الداخلية على إضافة قيمة للمنشأة، حلوان: جامعة حلوان، كلية التجارة، رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة.

#### رابعاً: المجالات والدوريات:

1. أبو حجر، سامح ورويحة، إيمان، (د.ت) دور التدقيق الداخلية كألية لتقويم نظام الرقابة الداخلية في ظل تطبيق حوكمة الشركات في مصر، بحث مقدم إلى المؤتمر السنوي الخامس لقسم المحاسبة، كلية التجارة، جامعة القاهرة.
2. أبو طالب، يحيى محمد (1980): دراسات في التدقيق، القاهرة: منشورات كلية التجارة، جامعة عين شمس.
3. باعجاجة، سالم سعيد (2013): مدى إضافة التدقيق الداخلية قيمة للمنشأة، حلوان: جامعة حلوان، كلية التجارة، مجلة البحوث والتجارة، العدد 3، الجزء الأول.
4. الجدعاني، أبرار عبد الغني جبر (2015): دور التدقيق الداخلية في تفعيل الدور الرقابي في البنوك السعودية، جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 3، السنة التاسعة عشر، القاهرة.

5. جمال الدين، سوزان (2009): "دراسة مسحية لمدى تحقيق التوافق في التقارير المالية من خلال استخدام معايير التقرير المالي الدولية"، جامعة الأزهر، كلية التجارة، المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة، العدد 4، يناير 2009م، مصر.
6. حافظ، سماح طارق احمد (2012): دور التدقيق الداخلية في الإفصاح عن الضعف الجوهرى في الرقابة الداخلية على التقارير المالية في ضوء الإصدارات المهنية، طنطا: جامعة طنطا، كلية التجارة، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، المجلد 2، العدد 4.
7. حسن، يوسف صلاح عبد الله (2013): دور التدقيق الداخلية في تحسين أداء إدارة المخاطر، طنطا: جامعة طنطا، كلية التجارة، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، المجلد الأول، العدد 2.
8. حماد، طارق عبد العال (2010): دور الجامعات في نشر ثقافة الحوكمة في المجتمع ووضع آليات لمكافحة الفساد المالي، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، ندوة في الفترة 24 - 25 نوفمبر.
9. خطاب، جمال سعد السيد أحمد (2012): إطار مقترح لتحسين الدور الاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية في منشآت الأعمال، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 4، السنة 16.
10. خطاب، جمال سعد السيد أحمد (2012): إطار مقترح لتحسين الدور الاستراتيجي لوظيفة التدقيق الداخلية في منشآت الأعمال، (القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 4، السنة السادسة عشر).
11. خطاب، جمال سعد السيد أحمد (2012): نموذج مقترح لتفعيل استخدام أبعاد تطوير وظيفة التدقيق الداخلية لتحسين الأداء السوقي والمالي، (القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 4، السنة السادسة عشر).
12. خليل، جيهان طه، (2008): تقييم المراجع الداخلي في إدارة المخاطر بالتطبيق على القطاع المصرفي، الرياض: مجلة الشروق للعلوم التجارية، العدد 2.
13. خليل، محمد أحمد إبراهيم (2005): دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سوق الأوراق المالية - دراسة نظرية تطبيقية، جامعة الزقازيق، كلية التجارة، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، السنة الخامسة والعشرون، العدد 1.
14. الديسبي، محمد محمد عبد القادر (2005): إطار مقترح لمحددات مساهمة لجان التدقيق في تحقيق جودة التقرير المالي: دراسة تطبيقية، جامعة المنصورة، كلية التجارة، المجلة المصرية للدراسات التجارية، المجلد 29، العدد 1.



15. الرملي، محمد أحمد عبد الإله (1994): إطار مقترح لمعايير التدقيق الداخلية في ظل تطور التكنولوجيا التجارية، أسيوط، جامعة أسيوط، المجلة العلمية لكلية التجارة، المجلد 8، العدد 2.
16. سامي، مجدي محمد (2000): نحو إطار مرجعي لتقويم جودة المعلومات المحاسبية، جامعة الزقازيق، كلية التجارة، مجلة البحوث التجارية، المجلد 22، العدد 2.
17. سامي، مجدي محمد (2009): دور لجان التدقيق في حوكمة الشركات وأثرها علي جودة القوائم المالية المنشورة في بيئة الأعمال المصرية، جامعة الإسكندرية، كلية التجارة، مجلة التجارة للبحوث العلمية، المجلد 46، العدد 2.
18. سعدالدين، إيمان محمد (2009): أثر تقرير الإدارة والمراجع الخارجي عن فعالية الرقابة الداخلية في ضوء قانون **Sarbanes Oxley** على تحسين جودة التقارير المالية، جامعة بني سويف، كلية التجارة، مجلة الدراسات التجارية والمالية، العدد 3.
19. شاهين، عبد الحميد احمد أحمد (2014) دور التدقيق الداخلية في إدارة مخاطر السيولة بالبنوك التجارية، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، عدد خاص، الجزء الأول، بمناسبة انعقاد المؤتمر العلمي السنوي في الفترة 11-12 أكتوبر 2014م.
20. الشواورة، فيصل (1998): فلسفة وميكانيكية عمل التدقيق الداخلي، مجلة الأسمدة العربية، عدد 19، عمان.
21. صالح، رضا إبراهيم (2009): أثر توجيه معايير المحاسبة نحو القيمة العادلة على الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية في ظل الأزمة المالية العالمية، الإسكندرية: مجلة كلية البحوث العلمية، المجلد 46، العدد 2.
22. صليب، ليلي عزيز، (2004): دراسة انتقادية لقرار إنشاء لجان التدقيق المصرية، جامعة المنصورة، كلية التجارة، المجلة المصرية للدراسات التجارية، المجلد 28، العدد 2.
23. العبادي، مصطفى راشد (2007) دور المراجع الداخلي في إضافة القيمة وتفعيل تطبيق حوكمة الشركات، جامعة بنها، كلية التجارة، مجلة علمية، السنة 27، المجلد الأول، العدد الأول، بنها.
24. العبادي، مصطفى راشد (2007): دور المراجع الداخلي في إضافة القيمة وتفعيل تطبيق حوكمة الشركات، بنها: جامعة بنها، كلية التجارة، مجلة علمية، السنة 27، المجلد الأول، العدد الأول.
25. عبد الرحمن، عبد الرحمن عبد الله وعلي، صالح حامد محمد (2014): الدور الحديث للتدقيق الداخلية في زيادة فاعلية إدارة المخاطر، (سوهاج: جامعة سوهاج، كلية التجارة، مجلة البحوث التجارية المعاصرة، المجلد 28، العدد 2).

26. عبد السلام، محمود إبراهيم (1984): علاقة الربط بين نظرية الاتصالات ومبدأ الإفصاح الكامل في المحاسبة، مجلة الإدارة، القاهرة، العدد 4.
27. عبد الصادق، أسامة سعيد (2010) الانعكاسات الدولية لاستخدام لغة تقارير العمال الموسعة XBRL على بناء التصنيف المصري للمعلومات المحاسبية المنشورة إلكترونياً، الإسكندرية: جامعة الإسكندرية، كلية التجارة، مجلة كلية التجارة والبحوث العلمية، العدد 2، المجلد 47.
28. عبدالله، دعاء عبد الوهاب (2012): إطار مقترح لتحقيق الجودة في التقارير المالية من خلال تفعيل هيكل الرقابة الداخلية طبقاً للمتطلبات الحديثة، جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 3، مصر.
29. عبدالمنعم، هيثم أحمد حسين (2010): أسس تفعيل دور التدقيق الداخلية كمنشآت استشاري في المنشآت المصرية، جامعة طنطا، كلية التجارة، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، المجلد 1، العدد 1.
30. عشاوي، محمد عبد الفتاح، (2005): "نموذج مقترح لتفعيل قواعد حوكمة الشركات في إطار المعايير الدولية للتدقيق الداخلية"، بحث مقدم للمؤتمر العربي الأول حول التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات"، جمهورية مصر العربية: د.ن.
31. علي، محمد احمد محمد وزيدان، نور الدين قسم الله (2012): أثر استخدام تكنولوجيا نظم المعلومات المحاسبية في تعزيز فاعلية التدقيق الداخلية في القطاع المصرفي، الخرطوم: جامعة أمدرمان الإسلامية، مجلة العلوم الإدارية للبحوث العلمية في إدارة الأعمال والإدارة العامة والمحاسبة، العدد 2.
32. غريب، عادل ممدوح (2012): آليات أداء وظيفة التدقيق الداخلية ودورها في تعظيم القيمة، الرياض: معهد الإدارة العامة، دورية الإدارة العامة، المجلد 53، العدد الأول.
33. كساب، ياسر السيد والرزين، عبد الرحمن (2009): دور آليات الحوكمة في تعزيز جودة التقارير المالية بالتطبيق على الشركات المساهمة السعودية - دراسة ميدانية، جامعة القاهرة، كلية التجارة مجلة المحاسبة والإدارة والتأمين، السنة الثامنة والأربعون، العدد 73.
34. محمد، سامي حسن علي (2015): نموذج مقترح لبناء محاور استراتيجية وظيفة التدقيق الداخلية بهدف إضافة قيمة للمنشأة، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 3، السنة 19.
35. محمد، سامي حسن علي (2015): نموذج مقترح لبناء محاور استراتيجية وظيفة التدقيق الداخلية بهدف إضافة قيمة للمنشأة، (القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 3، السنة التاسعة عشر).

36. المعتاز، إحسان بن صالح (2009): **التدقيق الداخلي وجدوى إنشائها في مؤسسات الطوافة بمكة المكرمة، القاهرة، جامعة الأزهر، كلية التجارة، المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة، العدد 5.**
37. المعمري، نبيل سعيد عبده (2012): **تقديم خدمة تدقيق الأعمال الداخلية لتسحين الأداء الاستراتيجي وإضافة قيمة للمنشأة والعميل، عدن، الجامعة اليمنية، كلية العلوم الإدارية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، المجلد 2، العدد الأول.**
38. موسى، سماسم كامل (2007): **دراسة تحليلية لمدى فاعلية تطبيق منهج الإدارة على أساس القيمة لتعظيم القيمة المتحققة لأصحاب حقوق الملكية في الوحدات الاقتصادية، القاهرة: جامعة عين شمس، كلية التجارة، مجلة الفكر المحاسبي، العدد 2.**
39. ميخائيل، اشرف حنا (2005): **تدقيق الحسابات وأطرافه في إطار منظومة حوكمة الشركات، القاهرة: جامعة الدول العربية، المنظمة العربية للتنمية الإدارية، المؤتمر العربي الأول، الفترة 4 – 6 سبتمبر.**
40. الوشلي، أكرم محمد (2012): **التدقيق الداخلي كأداة فعالة لحوكمة الشركات – دراسة تطبيقية، طنطا: جامعة طنطا، كلية التجارة، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، المجلد 2، العدد 4.**
41. يس، عمرو، (2006): **دور التدقيق الداخلي في تفعيل مبادئ حوكمة الشركات، ندوة حوكمة الشركات العامة والخاصة من اجل الإصلاح الهيكلي، 19 – 23 نوفمبر، القاهرة.**
- خامساً: المراجع والكتب الأجنبية:**

1. Anamah, Sampson & Agyabeng, Owusu (2013): **evaluating internal control in computerized works environment-a risk to audit professional and a challenge to accountancy training providers, Journal of finance & accounting ,issNo2222-1697(paper),issNo 2222-2847(online) vol 4 NO.1.**
2. Lin, S., et. al., (2011): **The Role of The Internal Audit Function IN The Detection and Disclosure of Internal Weaknesses,The Accounting Review ,Vol.86, No.1, USA., 2011, p287**
3. Roy Dodge, **The Concise Guide to Auditing Standards and Guide Lines**, London: Chapman and Hall, 1990, PP. 61 – 63.

4. Verdi , R. S. , 2006 , " Financial Reporting Quality and Investment Efficiency", Sloan School of Management , Massachusetts Institute of Technology , Cambridge , September.

سادساً: الإنترنت:

1. Financial Accounting Standard Board, FASB, (1980): **Qualitative Characteristics of Accounting Information**, SFAC, May 1980 , P13, available at: <http://wwwfast.org.consult-let>
2. <http://www.bu.univ-ourgla.dz> , Op.Cit
3. <http://www.dlibarary.univ-boumerdes.dz/berabah>
4. <http://www.ifpedia.com/arab/uploads/2011/07>
5. <http://www.infotechaccountants.com/forums/showthread.php/3524>
6. <http://www.to22to.com/vp/showthread.php?t=8046.php>
7. <http://www.arabinternauditors.com/vb/showthread.phd?>
8. The Intistute of Internal Auditors, (2007): **Internal Auditors can Contribute to Corporate Social Responsibility**, [www.Theiiap.org](http://www.Theiiap.org) ,Jan.

الاستبانة

جامعة الاشرق الادنى

كلية الدراسات العليا في العلوم الاجتماعية

كلية الإدارة والاقتصاد

إلى /

المحترم

الموضوع/ استمارة استبيان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنا طالب الماجستير (بارزان صديق سوار ) موضوع بحثي للماجستير في الاقتصاد هو "دور الاتجاهات الحديثة للتدقيق الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية على عينة من البنوك العاملة في العراق)", رأيت أن الاستنناس برأيكم سيزيد من معلوماتي من خلال خبرتكم العلمية والعملية ومشاركاتكم في ملئها، مما يساعد في رفع شأن إقليمنا الحبيب.

عليه نأمل منكم الحصول على إجاباتكم ويرجو الباحث أن تكون مشاركتكم إيجابية وفعالة من خلال اهتمامكم بالإجابة على أسئلة الاستبيان، وتوفير أي معلومة أخرى لاستكمال هذا البحث علماً بأن الباحث سوف يتعامل مع هذا الاستبيان وهذه الإجابات على أنها مبنية على هذا الحياد ومصداقية ما تقدمونه من معلومات سوف يحاط بالسرية التامة ويستخدم في أغراض البحث العلمي فقط.

وتقبلوا ذلك بفائق الاحترام والتقدير

والسلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته

الباحث

### أولاً: البيانات الشخصية

أرجو التكرم بوضع علامة (√) أمام المربع المناسب لكل عبارة من العبارات الآتية:

(1) العمر:

<input type="checkbox"/>	أقل من 30	<input type="checkbox"/>	وأقل من 40	<input type="checkbox"/>	وأقل من 50	<input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>
						أكثر من 50

### (2) التخصص العلمي:

<input type="checkbox"/>	محاسبة وتمويل	<input type="checkbox"/>	إدارة	<input type="checkbox"/>	دراسة مالية واقتصادية	<input type="checkbox"/>
	نظم معلومات محاسبية	<input type="checkbox"/>				

### (3) المركز الوظيفي:

<input type="checkbox"/>	محاسب	<input type="checkbox"/>	عام	<input type="checkbox"/>	راجع داخلي	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	مراجع خارجي	<input type="checkbox"/>	مدير	<input type="checkbox"/>	سببة وتكاليف	<input type="checkbox"/>
	أخرى	<input type="checkbox"/>	تذكر.....			

### (4) سنوات الخبرة:

<input type="checkbox"/>	أقل من 5 سنوات	<input type="checkbox"/>	5 سنوات وأقل من 10 سنة	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	11 سنة وأقل من 15 سنة	<input type="checkbox"/>	16 سنوات وأقل من 20 سنة	<input type="checkbox"/>
	20 سنة فأكثر	<input type="checkbox"/>		

القسم الثاني: قياس تطبيق مبادئ حوكمة الشركات بالمصرف:  
أرجو التكرم بوضع علامة (√) أمام الإجابة التي تراها مناسبة:  
الفرضية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وتحقيق ملاءمة التقارير المالية المنشورة.

العبارات	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
تساهم التدقيق الداخلية في الحصول على المعلومات في الوقت المناسب					
تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات محاسبية فعالة على المستخدمين					
المعلومات التي توفرها التدقيق الداخلية تعمل على ترشيد القدرات الاستثمارية					
تعمل التدقيق الداخلية على تقديم معلومات تتصف بالمرونة لمساعدة متخذي القرارات					
تساهم التدقيق الداخلية في عمل تغذية عكسية للمعلومات المحاسبية "التأكيدية"					

الفرضية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وتحقيق الموثوقية والمصادقية للتقارير المالية المنشورة.

العبارات	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
تقوم التدقيق الداخلية على تناوب الأعمال دورياً					
تلتزم التدقيق الداخلية بالقواعد الموضوعية داخل المكاتب					

					تعمل التدقيق الداخلية على التأكد من خلو العمليات من التلاعب
					تقوم التدقيق الداخلية بممارسة الأعمال بكل استقلالية
					تعمل التدقيق الداخلية على تدقيق السياسات المحاسبية

الفرضية الثالثة: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين التدقيق الداخلية وقابلية المعلومات في التقارير المالية المنشورة.

العبارات	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
تعمل التدقيق الداخلية على مراعاة فروق مستخدمي المعلومات المحاسبية					
تلتزم التدقيق الداخلية بتطبيق المعايير المهنية					
تحقق التدقيق الداخلية سهولة الحصول على المعلومات المحاسبية					
تهتم التدقيق الداخلية بفعالية المعلومات المحاسبية					
وجود التدقيق الداخلية كأداة التحقيق الأهداف					



## The role of recent trends of internal auditing in improving the quality of financial reports (a field study on a sample of banks operating in Iraq)

### ORIGINALITY REPORT

**12%**

SIMILARITY INDEX

**10%**

INTERNET SOURCES

**3%**

PUBLICATIONS

**5%**

STUDENT PAPERS

### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<a href="http://www.refaad.com">www.refaad.com</a> Internet Source	1%
<b>2</b>	<a href="http://manifest.univ-ouargla.dz">manifest.univ-ouargla.dz</a> Internet Source	1%
<b>3</b>	<a href="http://ao-academy.org">ao-academy.org</a> Internet Source	1%
<b>4</b>	<a href="http://ressjournal.com">ressjournal.com</a> Internet Source	1%
<b>5</b>	<a href="http://docs.neu.edu.tr">docs.neu.edu.tr</a> Internet Source	1%
<b>6</b>	<a href="http://accdiscussion.com">accdiscussion.com</a> Internet Source	1%
<b>7</b>	<a href="http://fmalaa.wordpress.com">fmalaa.wordpress.com</a> Internet Source	1%
<b>8</b>	Submitted to Gulf University Student Paper	<1%

[dspace.iaa.edu.sd](http://dspace.iaa.edu.sd)