



NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

**The role of corporate governance audit mechanisms in enhancing financial performance- An exploratory study of the opinions of a sample of private banks operating in them Iraq's Kurdistan region**

HAWBASH WIRYA ABDULLAH

MASTER'S THESIS

NICOSIA  
2023



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

دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي دراسة استطلاعية لآراء عينة من المصارف  
الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق

هاوبتش وريا عبدالله

رسالة ماجستير

**The role of corporate governance audit mechanisms in enhancing financial performance- An exploratory study of the opinions of a sample of private banks operating in them Iraq's Kurdistan region**

HAWBASH WIRYA ABDULLAH

NEAR EAST UNIVERSITY  
INSTITUTE OF GRADUATE STUDIES  
BANKING AND ACCOUNTING PROGRAMS

MASTER'S THESIS

**SUPERVISOR**

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

NICOSIA  
2023

دور الآليات التدفيفية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي دراسة استطلاعية لآراء عينة من المصارف  
الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق

هاوبتش وريا عبدالله

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 corporate governance audit mechanisms in enhancing financial performance- An exploratory study of the opinions of a sample of private banks operating in them Iraq's Kurdistan region” prepared by “Hawbash Wiryah Abdullah” defended on 26 /01/ 2023 has been found satisfactory for the award of degree of Master

### JURY MEMBERS



**Assist. Prof. Dr. Ramyar Rezzag 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 هاوبتش وريا عبدالله في رسالته الموسومة بـ " دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي دراسة استطلاعية لأراء عينة من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق " نشهد بأننا اطلعنا على الرسالة وناقشنا الطالب في محتوياتها بتاريخ 2023/01/26، ونشهد بأنها جديرة لنيل درجة الماجستير

## أعضاء لجنة المناقشة

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

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



## DECLARATION

I'm **Hawbash Wirya Abdullah**; hereby declare that this dissertation entitled "**The role of corporate governance audit mechanisms in enhancing financial performance- An exploratory study of the opinions of a sample of private banks operating in them Iraq's Kurdistan region**", 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

Hawbash Wirya Abdullah

## الاعلان

أنا هاويةش وريا عبدالله، أعلن بأن رسالتي الماجستير بعنوان “ دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي دراسة استطلاعية لآراء عينة من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق” كانت تحت إشراف وتوجيهات الاستاذ المساعد الدكتور راميار زكار احمد، ولقد أعددتها بنفسني تماماً، وكل اقتباس كان مقيداً بموجب الالتزامات والقواعد المتبعة في كتابة الرسالة في معهد العلوم الاجتماعية. أؤكد بأنني أسمح بوجود النسخ الورقية والإلكترونية لرسالتي في محفوظات معهد العلوم الاجتماعية بجامعة الشرق الأدنى.

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

- المحتوى الكامل لرسالتي يمكن الوصول 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

هاويةش وريا عبدالله

## **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 corporate governance audit mechanisms in enhancing financial performance- An exploratory study of the opinions of a sample of private banks operating in them Iraq's Kurdistan region**

This study aimed at the role of auditing mechanisms for corporate governance in enhancing financial performance. An exploratory study of the opinions of a sample of private banks operating in the Kurdistan Region of Iraq, especially after the increased interest in the role of auditing mechanisms for corporate governance in Iraq. To achieve the aim of this study, the researcher used the questionnaire form, a set of questions, the role of auditing mechanisms for corporate governance in enhancing financial performance in private banks operating in the Kurdistan Region of Iraq, based on some of the previous studies in this field, where the study population consisted of private banks operating in the Kurdistan Region Iraq The study sample consisted of (7) private banks, represented by (48) academics with accounting and financial specializations in private banks. To answer the study questions and test its hypotheses. The special tools, the simple correlation coefficient, the simple linear regression, the multiple regression, and the t-test were extracted using the program (SPSS IBM v.26), to know the enhancement of financial performance in the private banks operating in the Kurdistan Region of Iraq. The study reached a number of results, the most important of which is the existence of a direct and significant relationship between the dimensions of the audit mechanisms of corporate governance on the dimensions of enhancing financial performance, that the correlation between the axis of external audit as one of the audit mechanisms of corporate governance and the enhancement of financial performance is stronger Relationships are among the other dimensions of the audit mechanisms of corporate governance. There is a significant effect between the dimensions of the audit mechanisms of corporate governance on the dimensions of enhancing financial performance. External auditing was more effective as one of the auditing mechanisms of corporate governance on enhancing financial performance. There are no significant differences among the research sample towards the main variables attributed to their personal characteristics (age, academic qualification, scientific specialization, scientific experience).

The study recommended the need for external audit as one of the auditing mechanisms for corporate governance in enhancing the financial performance in banks.

**Keywords:** Audit mechanisms for corporate governance, internal audit, external audit, audit committees, financial performance.

## ÖZ

### **Finansal performansı artırmada kurumsal yönetim denetim mekanizmalarının rolü Irak Kürdistan Bölgesi'nde faaliyet gösteren özel bankalardan oluşan bir örneklemin görüşleri üzerine keşifsel bir çalışma**

Bu çalışma, kurumsal yönetime yönelik denetim mekanizmalarının finansal performansı artırmadaki rolünü amaçlamıştır. Özellikle Irak Kürdistan Bölgesi'nde faaliyet gösteren özel bankalardan oluşan bir örneklemin, özellikle kurumsal yönetim için denetim mekanizmalarının rolüne artan ilginin ardından görüşleri üzerine keşifsel bir çalışma. Irak'ta yönetim. Araştırmacı, bu çalışmanın amacına ulaşmak için, önceki bazı çalışmalara dayanarak, Irak Kürdistan Bölgesi'nde faaliyet gösteren özel bankalarda finansal performansı artırmada kurumsal yönetim için denetim mekanizmalarının rolünü, anket formunu, bir dizi soruyu, finansal performansı artırmadaki rolünü kullanmıştır. Bu alanda, çalışma evrenini Irak Kürdistan Bölgesi'nde faaliyet gösteren özel bankalar oluşturmaktadır. Araştırmanın örneklemini, özel bankalarda muhasebe ve finans uzmanlığı bulunan (48) akademisyen tarafından temsil edilen (7) özel banka oluşturmaktadır. Çalışma sorularını cevaplamak ve hipotezlerini test etmek. Özel araçlar, basit korelasyon katsayısı, basit doğrusal regresyon, çoklu regresyon ve t-testi, Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalarda finansal performans artışının bilinmesi için program (SPSS IBM v.26) kullanılarak çıkarılmıştır. Irak Kürdistan Bölgesi. Çalışmada en önemlisi kurumsal yönetimin denetim mekanizmalarının boyutları ile finansal performansı artırma boyutları arasında doğrudan ve anlamlı bir ilişkinin varlığı, dış denetim eksenindeki ilişkinin şu şekilde olduğu bir dizi sonuca ulaşılmıştır: kurumsal yönetimin denetim mekanizmalarından biri olan ve finansal performansın artırılmasının güçlenmesi Kurumsal yönetim denetim mekanizmalarının diğer boyutları arasında ilişkiler yer almaktadır. Kurumsal yönetim denetim mekanizmalarının boyutları arasında finansal performansı artırma boyutları üzerinde anlamlı bir etki vardır. Kurumsal yönetimin denetim mekanizmalarından biri olan dış denetim, finansal performansı artırmada daha etkili olmuştur. Kişisel özelliklerine atfedilen temel değişkenler (yaş, akademik yeterlilik, bilimsel uzmanlık, bilimsel deneyim) bakımından araştırma örnekleminde arasında anlamlı bir farklılık yoktur. Çalışma, bankalarda finansal performansın artırılmasında kurumsal yönetim için denetim mekanizmalarından biri olarak dış denetime ihtiyaç duyulduğunu önermektedir.

**Anahtar Kelimeler:** Kurumsal yönetim, iç denetim, dış denetim, denetim komiteleri, finansal performans için denetim mekanizmaları.

## ملخص

### دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي دراسة استطلاعية لآراء عينة من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق

هدفت هذه الدراسة إلى دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي دراسة استطلاعية لآراء عينة من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق، و خصوصاً بعد ازدياد الاهتمام بدور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في العراق.

ولتحقيق هدف هذه الدراسة قامت الباحثة باستخدام الاستمارة الاستبيان مجموعة من الأسئلة دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي في المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق بالاعتماد على بعض من الدراسات السابقة في هذا المجال، حيث تكون مجتمع الدراسة من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق عينة الدراسة فتكونت من (7) المصارف الخاصة متمثلين (48) شخصاً من الأكاديميين ذو الاختصاصات المحاسبية والمالية في المصارف الخاصة. وللإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

تم استخراج الأدوات الخاصة و معامل الارتباط البسيط و الإنحدار الخطي البسيط و الإنحدار المتعدد و إختبار ( t- test) باستخدام البرنامج (SPSS IBM v.26) ، لمعرفة تعزيز الأداء المالي في المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق.

توصلت الدراسة إلى العديد من النتائج، من أهمها وجود علاقة طردية و معنوية بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات علي أبعاد تعزيز الأداء المالي، أن علاقة الارتباط بين محور التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات وتعزيز الأداء المالي هي أقوى العلاقات من بين الأبعاد الأخرى لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات. أن هناك تأثيراً معنوياً بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات علي أبعاد تعزيز الأداء المالي. وكانت التدقيق الخارجي أكثر تأثيراً كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات علي تعزيز الأداء المالي. لا يوجد فروقات ذات دلالة معنوية لدي عينة البحث نحو متغيرات الرئيسية تعزي الي سماتهم الشخصية (العمر، المؤهل العلمي ، التخصص العلمي ، الخبرة العلمية).

وقد اوصت الدراسة بضرورة التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي في المصارف.

**الكلمات المفتاحية:** الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات، التدقيق الداخلي، التدقيق الخارجي، لجان التدقيق، الأداء المالي.

## قائمة المحتويات

.....	قرار لجنة المناقشة
iv	شكر وتقدير
v	ABSTRACT
vi	ÖZ
vii	ملخص
viii	قائمة المحتويات
xii	قائمة الجداول
xiii	قائمة الاشكال
1	المقدمة
3	الفصل الاول
3	منهجية الدراسة ودراسات سابقة:
3	1-1: منهجية الدراسة:
3	1-1-1: مشكلة الدراسة:
3	2-1-1: أهداف الدراسة:
4	3-1-1: أهمية الدراسة:
4	4-1-1: فرضيات الدراسة:
5	5-1-1: اسلوب الدراسة و مصادر جمع البيانات:
6	6-1-1: حدود الدراسة:
6	7-1-1: أنموذج الدراسة:
7	2-1: دراسات السابقة:
7	1-2-1: دراسة باللغة العربية:

10	2-2-1: دراسات باللغة الاجنبية:
<b>16</b>	<b>الفصل الثاني</b>
<b>16</b>	<b>الاطار العام لحوكمة الشركات:</b>
16	1-2 : الحوكمة الشركات:
16	1-1-2 مفهوم و تعريف الحوكمة الشركات:
18	2-1-2: اهداف الحوكمة الشركات:
20	3-1-2: أهمية الحوكمة الشركات:
22	4-1-2: محددات الحوكمة الشركات:
24	5-1-2: الخصائص الجيدة لحوكمة الشركات:
26	6-1-2: الأطراف المعنية بتطبيق حوكمة الشركات:
28	7-1-2: الابعاد المحاسبية لحوكمة الشركات:
30	2-2 : حوكمة المصارف:
30	1-2-2: مفهوم و تعريف حوكمة المصارف:
32	3-2-2: اهداف حوكمة المصارف:
33	4-2-2: ركائز حوكمة المصارف:
34	5-2-2: دور الحوكمة في المعالجة المشكلات المصرفية:
35	6-2-2: دور البنك المركزي العراقي في تفعيل الحوكمة المصارف:
<b>37</b>	<b>الفصل الثالث</b>
<b>37</b>	<b>الإطار النظري والمفاهيمي الآليات لحوكمة الشركات والأداء المالي:</b>
37	1-3: التدقيق الداخلي:
37	1-1-3: مفهوم التدقيق الداخلي:
38	2-1-3: أهمية التدقيق الداخلي:

- 39 ..... 3-1-3: أهداف التدقيق الداخلي:
- 40 ..... 4-1-3: أنواع التدقيق الداخلي:
- 43 ..... 5-1-3: الشروط الواجب توافرها في نظام للتدقيق الداخلي:
- 44 ..... 6-1-3: الكفاءة المهنية ومؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:
- 45 ..... 7-1-3: مهام و أعمال إدارة التدقيق الداخلي لتفعيل الحوكمة:
- 47 ..... 8-1-3: أثر تطوير معايير التدقيق الداخلي على تفعيل الحوكمة:
- 49 ..... 9-1-3: علاقة التدقيق الداخلي بالأداء المالي في المصارف:
- 50 ..... 2-3: التدقيق الخارجي:
- 50 ..... 1-2-3: مفهوم التدقيق الخارجي:
- 51 ..... 2-2-3: أهداف التدقيق الخارجي:
- 52 ..... 3-2-3: خصائص التدقيق الخارجي:
- 53 ..... 4-2-3: أنواع التدقيق الخارجي:
- 56 ..... 5-2-3: المعايير الدولية للتدقيق الخارجي:
- 57 ..... 6-2-3: الفرق بين التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي:
- 58 ..... 7-2-3: دور التدقيق الخارجي في تحسين فاعلية أداء البنك:
- 58 ..... 8-2-3: دور التدقيق الخارجي في تعزيز تطبيق حوكمة الشركات:
- 60 ..... 3-3: لجنة التدقيق:
- 60 ..... 1-3-3: نشأت و تطوير لجان التدقيق:
- 61 ..... 2-3-3: مفهوم لجان التدقيق:
- 62 ..... 3-3-3: أهداف لجان التدقيق:
- 63 ..... 4-3-3: خصائص لجان التدقيق:
- 66 ..... 5-3-3: صلاحيات ومهام لجان التدقيق:
- 68 ..... 6-3-3: علاقة لجان التدقيق بالحوكمة:
- 68 ..... 7-3-3: دور لجان التدقيق في التدقيق الداخلي:

69	8-3-3: دور لجان التدقيق في التدقيق الخارجي:
69	4-3 : الأداء المالي:
69	1-4-3: مفهوم الاداء:
70	2-4-3: أنواع الأداء:
72	3-4-3: مفهوم الأداء المالي:
73	4-4-3: أهمية الأداء المالي:
74	5-4-3: أهداف الأداء المالي:
75	6-4-3: دور حوكمة الشركات في تحسين الأداء المالي:
76	7-4-3: دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي:
77	7-4-3: دور التدقيق الخارجي في تحسين الأداء المالي:
79	<b>الفصل الرابع</b>
79	<b>وصف عينة الدراسة وتحليل نتائج الاستبانة:</b>
81	1-4: اختبار أداة الدراسة:
84	2-4: وصف عينة الدراسة:
91	3-4 : وصف متغيرات الدراسة وتشخيصها:
97	4-4: اختبار أنموذج الدراسة وفرضياتها:
113	<b>الخاتمة:</b>
118	<b>قائمة المصادر:</b>
141	<b>تقرير الانتحال:</b>

## قائمة الجداول

- جدول 1:** معاملات الثبات (الفيا-كرونباخ) لعبارات متغيرات الدراسة.....82
- جدول 2:** توزيع أفراد العينة على وفق الجنس.....84
- جدول 3:** توزيع أفراد العينة على وفق الفئات العمرية.....86
- جدول 4:** توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي.....87
- جدول 5:** توزيع أفراد العينة على وفق اللقب العلمي.....89
- جدول 6:** توزيع أفراد العينة على وفق الخبرة العلمية.....90
- جدول 7:** التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الاتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق ((n=48).....92
- جدول 8:** التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الاتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق ((n=48).....94
- جدول 9:** التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الاتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق ((n=48).....96
- جدول 10:** معامل الإرتباط بين الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات وتعزيز الأداء المالي.....98
- جدول 11:** معاملات الإرتباط بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات وبين تعزيز الأداء المالي.....99
- جدول 12:** تحليل أثر أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة في تعزيز الأداء المالي.....101
- جدول 13:** تحليل أثر التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي.....102
- جدول 14:** تحليل أثر التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي.....103
- جدول 15:** تحليل أثر لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي.....104
- جدول 16:** الكشف عن مشكلتي (التعدد الخطي و الأرتباط الذاتي) في نموذج الانحدار المتعدد.....105
- جدول 17:** تحليل أثر المتغيرات المستقلة معاً(الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات) في تعزيز الأداء المالي باستخدام نموذج الانحدار المتعدد.....106
- جدول 18:** لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي الفئات العمرية.....107
- جدول 19:** لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي المؤهل العلمي.....108
- جدول 20:** لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي التخصص العلمي.....110
- جدول 21:** لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي الخبرة العلمية.....111

## قائمة الاشكال

- الشكل توضيحي 1: أنموذج الدراسة ..... 6
- الشكل توضيحي 2: أهداف حوكمة الشركات ..... 19
- الشكل توضيحي 3: المحددات الداخلية ..... 23
- الشكل توضيحي 4: خصائص حوكمة الشركات ..... 25
- الشكل توضيحي 5: الأطراف المعنية بتطبيق حوكمة الشركات ..... 26
- الشكل توضيحي 6: الاطار المتكامل لحوكمة الشركات ..... 29
- الشكل توضيحي 7: ركائز حوكمة ..... 34
- الشكل توضيحي 8: مهام التدقيق الداخلي ..... 47
- الشكل توضيحي 9: مقارنة بين انواع التدقيق الخارجي ..... 56
- الشكل توضيحي 10: الفروق بين التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي على النحو ..... 57
- الشكل توضيحي 11: الأداء الخارجي ..... 71
- الشكل توضيحي 12: توزيع أفراد العينة على وفق الجنس ..... 85
- الشكل توضيحي 13: توزيع أفراد العينة على وفق الفئات العمر ..... 86
- الشكل توضيحي 14: توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي ..... 88
- الشكل توضيحي 15: توزيع أفراد العينة على وفق اللقب العلمي ..... 89
- الشكل توضيحي 16: توزيع أفراد العينة على وفق الخبرة العلمية ..... 91

## المقدمة

أصبحت الحوكمة Corporate Governance من الموضوعات الهامة في كافة الإدارات والمؤسسات والمنظمات المحلية والإقليمية والدولية العامة والخاصة و تعتبر حوكمة الشركات من المفاهيم الحديثة خصوصا بعد سلسلة الأزمات المالية المختلفة التي وقعت في الكثير من الشركات والمؤسسات العالمية،

تعتبر مسألة حوكمة الشركات في البنوك ذات أهمية خاصة في المجال المالي والتجاري الحالي ، حيث إنها تعود بالفائدة على كل من البنوك والمجتمع في آن واحد . مع التطورات البيئية الناشئة وما يمكن أن يقبله العراق من فرص وتحديات مستقبلية في العديد من المجالات ومنها الاقتصادية ، فإن الأمر يتطلب مواجهة هذه التطورات والتكيف معها من خلال تبني العديد من المفاهيم ذات الصلة ، بما في ذلك مفهوم حوكمة الشركات. الالتزام بمبادئها ومعاييرها وتطبيق آلياتها.

يتمثل دور آليات التدقيقية حوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي في البنوك في التأكد من أن جميع القرارات التي يتخذها البنك تتماشى مع الأهداف الإستراتيجية للبنك ، وأن يتم التعامل مع جميع أصحاب المصلحة والموظفين والعملاء على حد سواء بإنصاف واحترام. يمكن لآليات التدقيقية حوكمة الشركات أن تساعد البنوك على زيادة أدائها المالي من خلال تعزيز الشفافية في صنع القرار ، وتحسين إدارة المخاطر ، وتوفير الرقابة الفعالة. من أهم آليات الرقابة التي تستخدمها البنوك مجلس الإدارة. يجب على مجلس الإدارة تحديد الأهداف الإستراتيجية للبنك ، والموافقة على جميع القرارات والاستثمارات الرئيسية ، ومراقبة أداء إدارة البنك. كما يجب عليهم التأكد من وجود أنظمة مناسبة لإدارة المخاطر وأن التقارير المالية دقيقة وفي الوقت المناسب. آلية مراقبة مهمة أخرى هي نظام التدقيق الداخلي. يجب على المدققين الداخليين التأكد من أن جميع المعاملات يتم تسجيلها بدقة وأن جميع العمليات المالية تتم وفقاً لسياسات وإجراءات البنك. يجب عليهم أيضاً تحديد أي مخاطر محتملة على عمليات البنك وإبلاغ مجلس الإدارة بها. يمكن أن يساعد استخدام آليات التدقيقية حوكمة الشركات البنوك أيضاً على تقليل تكلفة رأس المال وزيادة ربحيتها. من خلال توفير الإشراف والمراقبة لأنشطة البنك ، يمكن أن تساعد هذه الآليات في تقليل مخاطر الخسائر المالية وضمان إدارة استثمارات البنك بكفاءة. أخيراً ، يمكن أن تساعد آليات التدقيقية حوكمة الشركات في تحسين خدمة العملاء ورضاهم. من خلال ضمان معاملة جميع أصحاب المصلحة.

وبالتالي فإن تطبيق حوكمة الشركات في المصارف سيزيد من قابليتها للتطور والنمو أسوة بالمصارف التي تعمل في البيئة الدولية. ومن هنا برزت أهمية دراسة دور الاليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الاداء المالي من المصارف الخاصة العاملة في اقليم كردستان العراق.

## الفصل الاول

منهجية الدراسة ودراسات سابقة:

1-1: منهجية الدراسة:

1-1-1: مشكلة الدراسة:

تدور موضوعات هذه الدراسة حول دور حوكمة الشركات من خلال آلياتها المختلفة ودورها في الأداء المالي. تتمثل مشكلة البحث في السؤال الرئيسي التالي:

- هل لأنشطة آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق دور في تعزيز الأداء المالي؟

وتتفرع منه الأسئلة الفرعية التالية

1. هل لأنشطة التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق دور في تعزيز الأداء المالي؟

2. هل لأنشطة التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق دور في تعزيز الأداء المالي؟

3. هل لأنشطة لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق دور في تعزيز الأداء المالي؟

2-1-1: أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة إلى مايلي:

1. التعرف على مدى دور التدقيق الداخلي في تطبيق الحوكمة في المصارف .

2. التعرف على مدى دور لجنة التدقيق في تطبيق الحوكمة في المصارف.

3. التعرف على مدى دور التدقيق خارجي في تطبيق الحوكمة في المصارف.

4. توضيح مفهوم و خصائص التدقيق الداخلي و الخارجي و لجنة التدقيق .

5. تحديد الخصائص التي يتمتع بها أعضاء لجنة التدقيق وتحليل مكوناتها الرئيسية ضمنا في مفهوم هذه اللجان وفق دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقية.
6. فحص دور لجان التدقيق في دعم آليات التدقيق الداخلي والخارجي.
7. التعرف على مدى التزام لجان التدقيق في البنوك العاملة في العراق بالتقديم الواجبات والمسؤوليات المنصوص عليها في التعليمات واللوائح.
8. تحديد مفهوم آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف ومعرفة أثره على الأداء المالي.
9. معرفة طبيعة العلاقة بين آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف و الأداء المالي.
10. إبراز دور البنك المركزي العراقي في تفعيل حوكمة المصارف.

### 3-1-1: أهمية الدراسة:

1. يعد تأثير آليات تدقيق حوكمة الشركات على الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية من أهم القضايا الاقتصادية ، ويظل تركيزها على تطويرها وإثرائها .
2. تنطلق هذه الدراسة من أهمية إلقاء الضوء على دور آليات حوكمة الشركات في تحسين الأداء المالي للبنك. كما أنه مفيد في شرح الجوانب الإيجابية لحوكمة الشركات ودورها في تحسين الأداء المالي للبنك لمن يعنيه الأمر..
3. نظرا للأهمية البالغة في دور آليات حوكمة الشركات التي من شأنها توفير الثقة والشفافية ، وتساعد البنوك على تجنب المخاطر ، مما يدفعها نحو تعظيم قيمتها من خلال تحسين الأداء المالي.

### 4-1-1: فرضيات الدراسة:

- للإجابة على أسئلة البحث المطروحة في مشكلة البحث ، يستند البحث على الفرضيات التالية:
- الفرضية الرئيسية الأولى:** توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أنشطة آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق الأداء المالي.
- وتتفرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

(1) توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أنشطة التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

(2) توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أنشطة التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

(3) توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين أنشطة لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

**الفرضية الرئيسية الثانية:** توجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية لانشطة الاليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق في تعزيز الاداء المالي.

وتتفرع عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

1- توجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية لانشطة التدقيق الداخلي كاحد الاليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق في تعزيز الاداء المالي.

2- توجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية لانشطة التدقيق الخارجي كاحد الاليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق في تعزيز الاداء المالي.

3- توجد تأثير معنوي ذو دلالة احصائية لانشطة لجان التدقيق كاحد الاليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق في تعزيز الاداء المالي.

**الفرضية الرئيسية الثالثة:** توجد فروقات معنوية ذات دلالة احصائية بين وجهات نظر افراد عينة البحث تعزى للمسمى الوظيفي، الخبرات، المؤهل العلمي، فيما يتعلق بدور أنشطة الاليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق في تعزيز الاداء المالي.

#### **5-1-1: اسلوب الدراسة و مصادر جمع البيانات:**

استخدم الباحث في هذه الدراسة اسلوبين و بالشكل الآتي:

أولاً: الأسلوب النظري: إذ اعتمد الباحث على هذا الأسلوب في جانب النظري من الدراسة، و من خلال الاطلاع على مجموعة من الكتب ، و الدوريات ، و الرسائل ، و الاطاريح العلمية، العربية و الاجنبية ، فضلا عن الاستعانة بشبكة المعلومات العالمية (Internet).

ثانياً: الأسلوب التحليلي : إذ اعتمد الباحث على هذا الأسلوب في الجانب الميداني للدراسة، من خلال اعداد الاستمارة استبيان لغرض استطلاع اراء عينة الدراسة من الماليين و الإداريين لمجموعة من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق حول موضوع الدراسة ، وتم تحليل النتائج باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS IBM v.26).

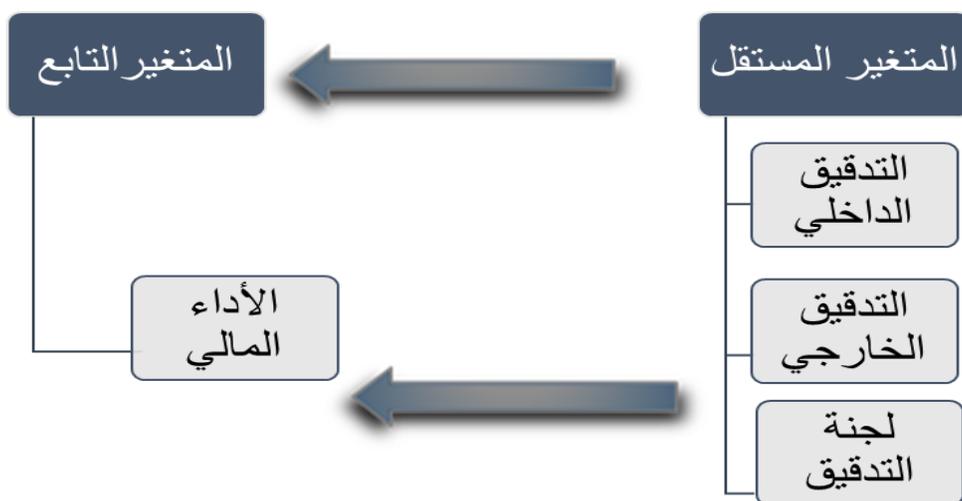
### 6-1-1: حدود الدراسة:

تقع حدود الدراسة ضمن الآتي:

1-حدود المكانية: اقتصرت لدراسة على استطلاع اراء عينة من الماليين و الإداريين لمجموعة المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق.

2-الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية لهذه الدراسة السنة 2022- 2023.

### 7-1-1: أنموذج الدراسة:



شكل رقم (1) أنموذج الدراسة

المصدر: أعداد الباحث

## 2-1: دراسات السابقة:

### 1-2-1 دراسة باللغة العربية:

#### 1- دراسة (حمدان وآخرين، 2013):

اشتملت هذه الدراسة على جزأين: الجزء الأول دراسة وصفية تهدف إلى التعرف على مدى تطبيق مبادئ حوكمة الشركات في الشركات الكويتية، ومن ثم دراسة التمايز بينهما من حيث مستوى التطبيق، والثاني. الجزء عبارة عن دراسة تطبيقية تهدف إلى دراسة أثر حوكمة الشركات في تحسين الأداء المالي والتشغيلي وأداء الأسهم) للشركات الكويتية في ضوء الاختلاف في حجم الشركة ودرجة مديونيتها ونسبة المديونية. نوع نشاطها. شركات الشركات المساهمة المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، مع عدم وجود تمييز بين الشركات الكويتية في تطبيق حوكمة الشركات، أما نتائج الدراسة التطبيقية فقد بينت أن حوكمة الشركات تساهم في تحسين القيمة السوقية المضافة كمؤشر على الأداء المالي، أما بخصوص تأثير الحوكمة على معدل العائد على الاستثمار فلم نجد الدراسة ما يثبت وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بينهما، أما فيما يخص أثر الحوكمة على الأداء التشغيلي فقد وجد أن الإجراءات حوكمة الشركات الخاصة بالفصل بين السلطات وتحديد الصلاحيات أثرا في تحسين الأداء التشغيلي للشركات من خلال تحسين هامش صافي الربح، ومعدل العائد على الاستثمار، وأخيرة فقد توصلت الدراسة إلى وجود أثر لحوكمة الشركات على القيمة السوقية المضافة في ظل اختلاف حجم الشركة فقط، بينما لم يكن هناك أثر في ظل المتغيرات الضابطة (حجم الشركة ومديونتها ونوع النشاط) على باقي مؤشرات الأداء وأوصت الدراسة بضرورة وضع دليل ومؤشر لحوكمة السوق المالية الكويتية ومراقبة تطبيق مبادئه من قبل الجهات التي تنظم وتراقب عمل السوق.

#### 2- دراسة (دليلة روحاني، 2013-2014):

أثر آليات الحوكمة على الأداء المالي للبنوك التجارية دراسة حالة عينة من الوكالات البنكية بأبوظبي  
هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر آليات الحوكمة على الأداء المالي للمصارف التجارية في ولاية أمارة أبوظبي؛ يهدف إلى أهم الآليات التي تقوم عليها الحوكمة المصرفية وإبراز أهمية تطبيقها في القطاع المصرفي. تحسين الأداء المالي للبنوك. وكذلك معرفة نوع العلاقة والتأثير بين آليات الحوكمة والأداء المالي للبنوك. ويتم ذلك من خلال تصميم استبيان وتوزيعه على عينة قوامها 50 موظفًا. استخدام البرنامج SPSS لتحليل نتائج الاستبيان واختبار صحة فرضيات الدراسة. وخلصت الدراسة إلى أن آليات الحوكمة

المصرفية تعتبر من أهم الوسائل التي يتم من خلالها مكافحة الفساد الإداري والمالي في البنوك ؛ كما أن ضمان تطبيق آليات الحوكمة يؤدي إلى التحسين الأداء المالي للبنك ومن ثم تحقيق هدف البقاء والاستمرارية أن الوكالات المصرفية موضوع الدراسة لديه أداء مالي جيد نتيجة تطبيق هذه الجهات لآليات الحوكمة.

### 3- دراسة (بورقية وغربي، 2015):

هدفت الدراسة إلى تحديد العلاقة بين متغيرات حوكمة الشركات والأداء المالي للمصارف الإسلامية على عينة من (12) مصرفاً إسلامياً في منطقة الخليج العربي خلال الفترة (2005-2012). علاقة قوية للغاية بين متغيرات الحوكمة والأداء المالي للبنوك الإسلامية قيد الدراسة ، حيث أظهرت النتائج علاقة إيجابية بين العائد على الأصول وكل من حجم مجلس الإدارة وتكوين المجلس وعدد أعضاء مجلس الإدارة. وعدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ، فيما اتضح أن متغير تركيز الملكية له علاقة سلبية بالعائد على الأصول.

### 4- دراسة (وهبي لندة 2016):

هدفت الباحثة في هذه الدراسة إلى معرفة العلاقة بين الحوكمة والأداء المالي ودور الحوكمة في تحسين هذا الأداء. تم تطبيق الدراسة على ان سي ايه الروبية بالجزائر.

وتوصلت هذه الدراسة إلى:

- الحوكمة هي السبب الرئيسي لتحسين الأداء المالي. كما أكدت أن التدقيق الداخلي وسيلة فعالة لتقييم هذا الأداء.

- هناك علاقة قوية بين آليات الحوكمة والأداء المالي.

### 5- دراسة (محمد ومصباح، 2017):

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر تطبيق مبادئ الحوكمة على أداء المصارف التجارية الليبية في ظل الأزمات المالية، ولتحقيق هدف الدراسة تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي ، وتألف مجتمع الدراسة من الإدارة العليا في كلا الجزأين: مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للبنوك الواقعة في شرق ليبيا ، وتم استخدام أسلوب الإنذار المتعدد في تحليل البيانات. وخلصت الدراسة إلى أن مبادئ الحوكمة كان لها أثر إيجابي على أداء البنوك في مواجهة الأزمة التي يمر بها القطاع المصرفي ، وأن المبادئ المسؤولة عن هذا الأثر تكمن في تبني البنوك لمعايير أخلاقية عليا ، ووجود إجراءات لحماية حقوق المساهمين ، بينما لم تظهر المبادئ

الأخرى أي أثر. وأوصت الدراسة بإجراءات فاعلة لضمان الالتزام بمبادئ الحوكمة في البنوك وضرورة تنفيذ دور البورصة، فضلا عن ضرورة وجود برامج توعوية للتوعية بأهمية الحوكمة كأداة فعالة لتفادي المعوقات المالية.

#### 6- دراسة (عابي و سردوك، 2017):

دور آليات حوكمة الشركات في تحقيق جودة خدمات المراجعة الخارجية - دراسة تحليلية لعينة من المراجعين الخارجيين والمستفيدين من خدماتهم في ظل حوكمة الشركات في الجزائر - هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أثر إدخال آليات حوكمة الشركات لدعمها. وتحقيق جودة خدمات المراجعة الخارجية في الجزائر من خلال عينة مكونة من فئتين: الفئة الأولى: المدققون الخارجيون في الجزائر ، والفئة الثانية: المستفيدون من خدمات المراجعة في ظل آليات الحوكمة ، خلال الفترة 2015-2016، وقد خلصت الدراسة إلى :

هناك ارتباط وثيق بين التطبيق السليم لحوكمة الشركات وجودة التدقيق ، حيث تعمل آليات حوكمة الشركات التابعة لمجلس الإدارة والتدقيق الداخلي ولجان التدقيق في التفاعل والتكامل ، بحيث يقوم كل طرف بتنفيذ المهام والآليات المتوقعة منه. حوكمة الشركات لتحقيق جودة خدمات المراجعة الخارجية وجودة التقارير المالية. يعكس عدم وجود اتفاق بين الأطراف المتفاعلة ضمن آليات الحوكمة على مهام وأهداف التدقيق الداخلي وجود فجوة في التوقعات حول دور مهام وآليات الحوكمة في تحقيق جودة خدمات المراجعة الخارجية في القطاع المالي. المجتمع في الجزائر.

#### 7- دراسة (أحلام وعياش، 2018):

هدفت الدراسة إلى التعرف على الدور المهم لمبادئ حوكمة الشركات وآلياتها في تقييم الأداء المالي للبنوك من خلال تطبيقها على بنك البركة الجزائري خلال الفترة (2010-2015). افترضت الدراسة وجود علاقة بين إرساء مبادئ الحوكمة وآلياتها في تحسين الأداء المالي للبنوك. اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي القائم على نموذج العائد على حقوق الملكية والعائد على الأصول. وتوصلت الدراسة إلى وجود اهتمام من مصرف البركة بمجلس الإدارة من خلال تفعيل دوره عبر تحديد المهام والمسؤوليات وضمان استقلاليتها، ويسعى المصرف إلى إصدار التقارير السنوية مع ضمان جودة معلوماتها، ولدى المصرف آليات وأسس لضمان فعالية المراجعة وتسهيل عملية المراجعة، إضافة لذلك تم إصدار قواعد الحوكمة خاصة بالمصرف. وأوصت الدراسة بإرساء مبادئ الحوكمة لما لها من تأثير على المصرف واستراتيجياته واستمراريته.

## 8- دراسة (زغبة وعريوة، 2021):

هدفت الدراسة إلى تحديد ما إذا كانت البنوك التجارية الجزائرية تطبق مبادئ الحوكمة المصرفية ، كما هدفت إلى تحديد علاقة حوكمة البنوك بالأداء في البنوك التجارية الجزائرية. وخلصت الدراسة إلى أن البنوك التجارية تطبق مبادئ الحوكمة المصرفية ، وأن هناك علاقة ارتباط قوية بين تبني تطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية والأداء بشكل عام ، حيث تسهم مبادئ الحوكمة المصرفية في تحسين أداء البنوك التجارية. وأوصت الدراسة بعدة توصيات من بينها ضرورة قيام البنك المركزي بتشجيع البنوك التجارية على التطبيق الأمثل والفعال لمبادئ الحوكمة المصرفية بما يتفق مع البيئة الاقتصادية والتشريعية في الدولة.

### 1-2-2: دراسات باللغة الاجنبية:

#### 1- دراسة (Good and Seow , 2002) :

تناولت هذه الدراسة تأثير آليات حوكمة الشركات على جودة التقارير المالية. وعن دور المديرين والمراجعين الذي ينطبق على الكيانات السنغافورية ، أكدت هذه الدراسة على دور لجان التدقيق والمراجعة الداخلية في عملية الحوكمة وتحقيق جودة التقارير المالية ، بالإضافة إلى أهمية القواعد الأخلاقية في هذا السياق.

#### 2- دراسة (Ariff and Hoque, 2007):

هدفت الدراسة إلى معرفة تأثير حوكمة الشركات على الأداء المالي للبنوك الأسترالية. لتحقيق هدف الدراسة ، تم جمع البيانات عن الفترة (1999-2005) لأحد عشر بنكًا عامًا مدرجًا في البورصة الأسترالية ، ثم اختبار كيفية متغيرات حوكمة الشركات (حجم إجمالي الأصول ، الأصول الخطرة ، حجم مجلس الإدارة ، عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ، عدد اجتماعات مجلس الإدارة ، يؤثر عدد اجتماعات اللجان على الأداء المالي للبنوك الأسترالية ، والمتمثل في العائد على حقوق الملكية ، وأظهرت النتائج أن النظام المصرفي أصبح أكثر تركيزًا على الأداء الجيد ، و اتضح أن الإصلاحات التي تمت في القطاع والاهتمام بقضايا الحوكمة أدت إلى أداء مالي جيد للبنوك الأسترالية ، حيث أظهرت نتائج الدراسة أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين متغيرات الحوكمة المختارة والأداء المالي. البنوك الأسترالية.

#### 3- دراسة (Taktak , 2010) :

## Governance et efficience des banques tunisiennes : étude par l'approche de frontière stochastique

تناولت هذه الدراسة تحديد أثر الآليات الداخلية الحوكمة الشركات على الكفاءة وتقييم كفاءة البنوك التونسية مع تحديد العوامل التي تفسر مستوى الكفاءة، من خلال عينة تتكون من : 10 بنوك مدرجة في سوق الأوراق المالية لتونس ((BVMT، خلال الفترة: 2002-2006. وحيث كشفت النتائج على أن تحسين مستوى كفاءة البنوك التونسية ليس مسألة حجم لأن الزيادة في الحجم لها تأثير سلبي وإحصائي غير معنوي على الكفاءة، و يرجع تدهور مستوى كفاءة البنوك التونسية بالأساس إلى فشل البنوك العامة الكبرى، كما يظهر تحليل درجات الكفاءة أن البنوك ذات الأحجام الصغيرة والمتوسطة في عينة البحث تبين كفاءة أفضل من البنوك ذات الأحجام الكبيرة، وأن التحسن في درجات الكفاءة مرتفع نسبيا في المصارف العامة مقارنة بالمصارف الخاصة.

### 4- دراسة (Boujelbcne & Jarboul, Guetat, , 2015):

## Evaluation of hotel s performance and corporate govern ance mechanisms: Empirical evidence from the Tunisian context

تمحورت هذه الدراسة حول تحديد واقع حوكمة الشركات الداخلية في الفنادق التونسية، 63 فندقاء بين عامي 2012 و 2013، وقد كشفت النتائج عن : وجود إرتباط إيجابي بين نسبة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين في مجلس الإدارة وأداء الفنادق وأن الفصل بين منصب رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي يقلل بشكل كبير من مشاكل الوكالة ويحسن الكفاءة والأداء، وأن أداء الفندق يعتبر بديلا لجهود المدير وبالتالي فإن مدة عمل المدير تؤثر إيجابا على كفاءة الشركة وأدائها، وتأكيد التوقعات النظرية بان دمج مدير خارجي جديد هو عامل أداء جيد، حيث تؤثر آليات حوكمة الشركات على أداء الفنادق.

### 5- دراسة (Al-Malkaoui & Pillai , 2018):

## On the relationship between corporate governance and firm performance: Evidence from GCC countries

بحثت هذه الدراسة في تأثير الآليات الداخلية الحوكمة الشركات على أداء الشركات، في دول مجلس التعاون الخليجي، استخدمت الدراسة مجموعة بيانات على مستوى 349 شركة مالية وغير مالية مدرجة في أسواق الأوراق المالية لدول مجلس التعاون الخليجي للفترة 2005-2012، أظهرت النتائج أن متغير حوكمة

الشركات ظهر كعامل محدد حيوي مع كل مقاييس الأداء في جميع دول مجلس التعاون الخليجي، وأن متغيرات الحوكمة مثل المساهمات الحكومية ونوع التدقيق وحجم مجلس الإدارة والمسؤولية الاجتماعية للشركات والرافعة المالية تؤثر بشكل معنوي على الأداء المالي في غالبية دول مجلس التعاون الخليجي. تؤدي هذه النتائج إلى ظهور آثار تنظيمية وإدارية معينة، والتي تتطلب جميعها بذل المزيد من الجهود المتضافرة في التنفيذ الاستراتيجي لحلول الحوكمة الرشيدة من أجل إثبات الأعمال التجارية في دول مجلس التعاون الخليجي، مستقبلاً.

#### 6- دراسة (Bajaher, 2020)

### Corporate Governance and Financial Performance: An Empirical Study on Cement Companies Listed in Saudi Stock Market

هدفت الدراسة إلى معرفة ما إذا كانت هناك علاقة بين آليات حوكمة الشركات المتمثلة في (حجم مجلس الإدارة، استقلالية مجلس الإدارة، عدد اجتماعات مجلس الإدارة والملكية الإدارية) كمتغيرات مستقلة، وحجم الشركة والمراجع الخارجي سواء كانت (BIG4) أم لا كمتغيرات رقابية، على الأداء المالي كما تم قياسه بنسبة العائد على الأصول. حيث تم جمع البيانات من التقارير المالية لـ 12 شركة أسمنت مدرجة في السوق المالية السعودية للفترة 2012-2016. تم استخدام أسلوب الانحدار المتعدد لاختبار فروض الدراسة لتحليل بيانات اللوحة. وخلصت الدراسة إلى عدم وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين حجم مجلس الإدارة، واستقلالية مجلس الإدارة، وعدد اجتماعات مجلس الإدارة، والمدقق الخارجي، سواء أكان (BIG4) أم لا، والأداء المالي. توجد علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين الملكية الإدارية وحجم الشركة والأداء المالي.

#### 7- دراسة (Tabash,& Farhan,Al-ahdal, Alsamhi ,2020):

### The impact of corporate governance on financial performance of Indian and GCC listed firms: An empirical investigation

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم نظرة موجزة حول خلفية آليات حوكمة الشركات في دول مجلس التعاون الخليجي والهند، والنظام القانوني للشركات وسياسات المراقبة التي وضعتها الحكومات الهندية ودول مجلس التعاون الخليجي، تحليل تأثير آليات حوكمة الشركات على الأداء المالي للشركات المدرجة في الهند ودول مجلس التعاون الخليجي، من خلال عينة مكونة من 53 شركة غير مالية مدرجة من الهند و53 شركة غير مالية

مدرجة من دول مجلس التعاون الخليجي، خلال الفترة: 2009-2016، كشفت النتائج أن كل مؤشرات حوكمة الشركات والمؤشرات الضابطة ليس لها أثر معنوي على الأداء المالي المقاس بالعائد على حقوق الملكية والأداء السوقي، ما عدا مؤشر لجنة التدقيق التي تبين أن له أثر معنوي سالب مع العائد على حقوق الملكية وأثر معنوي موجب مع الأداء السوقي. تظهر النتائج أيضا أن أداء الشركات الهندية أفضل من الشركات الخليجية، وهو ما يمكن أن يعزى إلى الممارسة الأفضل لحوكمة الشركات في الهند.

## 8- دراسة (Affaq Thanoon Ibrahim) 2021 بعنوان:

### The Role of Corporate Governance Mechanisms in Supporting the Financial Performance of Listed Firms in Iraq

هدفت هذه الدراسة إلى اقتراح إصلاحات حوكمة الشركات لحماية حقوق المساهمين وإعادة ثقة المستثمرين في سوق رأس المال. ساهمت هذه الإصلاحات بشكل كبير في تطوير عدد من آليات حوكمة الشركات للتخفيف من نزاعات الوكالات الناتجة عن فصل الملكية عن السيطرة. ومع ذلك، فإن الطبيعة المتكررة والدورية لهذه الأزمات أثارت مخاوف بشأن فعالية هذه الإصلاحات في التحكم في سلوك الإدارة، وكذلك تحفيز سلوكهم الريادي نحو تحسين الأداء. لذلك، هناك حاجة لمنظور أوسع لحوكمة الشركات يتناول جوانب المساءلة وحوكمة الشركات ودورها في دعم الأداء المالي للشركات القادرة. تمت معالجة هذه المسألة من خلال دراسة تأثير الامتثال لحوكمة الشركات على الأداء المالي في هذا البحث.

خلاصة هذا الدراسة كشفت نتيجة الاحصاءات الموجزة أن نسبة الأعضاء غير التنفيذيين العاملين في مجالس إدارة الشركات المدرجة في العراق مرتفعة وهذا يتوافق مع مواصفات قانون حوكمة الشركات الذي ينص على أن يكون عدد المديرين غير التنفيذيين أعلى. من المديرين التنفيذيين. وأكدت النتائج أيضًا التأثير الهام والإيجابي لتكوين مجلس الإدارة وعمله على الأداء المالي، وفي الواقع فإن جميع آليات حوكمة الشركات لها تأثير كبير وإيجابي على الأداء المالي، باستثناء هيكل الملكية.

قد تدعم نتائج هذا البحث قرار الشركات لتحسين هيكل الحوكمة. يجب على الشركات أن تسعى جاهدة لتحسين أدائها إلى جانب مؤشرات الحوكمة الرشيدة - أخلاقيات القيادة، وتكوين مجلس الإدارة والاستقلالية، والتعويضات التنفيذية، والشفافية وإعداد التقارير، ومشاركة أصحاب المصلحة، والامتثال للقانون نصًا وروحًا حقيقيين. يجب أن تفهم الشركات أن تحسين أداء الحوكمة والاستدامة لا يقل أهمية عن تحسين الأداء المالي.

ومع ذلك ، يعكس هذا البحث الوضع العام للشركات غير المتجانسة ؛ يقتصر على عينة من الشركات المدرجة في العراق ، مما قد يؤدي إلى تطبيق النتائج فقط في هذا السياق. يمكن أن تستفيد الأبحاث المستقبلية من إجراء دراسات مقارنة في سياقات مختلفة بأطر تنظيمية مختلفة ، لتطوير فهم أفضل للعلاقة بين آليات حوكمة الشركات والأداء المالي.

قد تكون هناك حاجة إلى مزيد من البحث لتكييف آليات حوكمة الشركات مع قطاعات أو مناطق محددة أخرى ذات متغيرات تابعة أخرى مثل سمعة الشركة. توضح دراستنا أيضاً التباين في حوالي 64.9٪ من الأداء المالي. لذلك ، ينبغي تطوير مزيد من الدراسات لشرح التباين غير المعروف في الأداء المالي.

### 9- دراسة (2022 Ali Muzahem Habibi, Amer Sami Abed, Anis Bu Obaid):

The impact of corporate governance mechanisms on financial performance an applied study of a sample of banks in Iraq for the period(2020-2010)

تناولت هذه الدراسة أثر آليات حوكمة الشركات على الأداء المالي دراسة تطبيقية لعينة من البنوك في العراق للفترة (2020-2010). هدفت الدراسة إلى تقديم مقارنة مفاهيمية لحوكمة الشركات وأسسها الأهمية ، وكذلك مفهوم الأداء المالي ، ومن ثم معرفة مدى تأثيره حوكمة الشركات ممثلة بآلياتها الداخلية (استقلالية مجلس الإدارة ، المدير التنفيذي التعويض والمراجعة الداخلية) على الأداء المالي. وفي جانبها التحليلي خلصت الدراسة إلى أن العلاقة بين حوكمة الشركات و يعتبر الأداء المالي علاقة إيجابية ، وآليات الحوكمة تأثير مباشر عليها الأداء المالي.

### 1-2-3 تحليل وتقييم الدراسات السابقة وما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

باختصار ، من الواضح أن العديد من الدراسات السابقة ركزت على آليات الحوكمة مفاهيم ومتطلبات التطبيق ومزايا الوحدات الاقتصادية التي تتحقق من خلال آليات التطبيق الحوكمة وعلاقة ودور آليات الحوكمة في تقييم أداء الشركات. بالإضافة إلى العديد من الدراسات ويركز على مفهوم رأس المال الفكري ومكوناته وأهميته وعلاقته بالأداء المالي والسوقي والاقتصادي للمنظمات التجارية.

بالنظر إلى مراجعة الدراسات السابقة ، لوحظ أن الدراسة الحالية تختلف عن الدراسات السابقة في ذلك يهدف البحث المقدم حالياً إلى قياس واقع دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق. وهذا يختلف عن الدراسات

لسابقة ، من حيث المتغيرات التي تم التعامل معها والمتعلقة بالدور الآليات التدقيقية لحوكمة (التدقيق الداخلي ، التدقيق الخارجي ، لجنة التدقيق) في تعزيز الأداء المالي.

## الفصل الثاني

الاطار العام لحوكمة الشركات:

### 1-2 : الحوكمة الشركات:

#### 1-1-2 مفهوم و تعريف الحوكمة الشركات:

تستخدم كلمة "حوكمة" في اللغة العربية في العصر الحديث ، وهي مستخدمة منذ أوائل القرن الحادي والعشرين بعد الميلاد ، أي. جربها. لكلمة (Governance) عدة ترجمات باللغة الإنجليزية ، ويمكن إرجاع أصل كلمة Governance إلى تلك اللغة. اليونانية من القرن الثالث عشر (Kubernan) ، بمعنى قيادة سفينة حربية أو دبابه ، استخدمت في اللاتينية في بداية القرن الرابع عشر مع مرادف (Gubemare) ، ولاحقاً بالفرنسية ، مع مصطلح (Gouvernance) الذي يعني الفن أو الحكم ، لاحقاً تستخدم في اللغة الإنجليزية مع المصطلح الحالي في القرن السادس عشر (الحكومة) (بورقبة ، 2009: 2)

مما دفع بعض الدول إلى استخدام نفس المصطلح الإنجليزي مع تغيير طريقة لفظها ونطقها، إلا أنه في عام 2003. أصدر مجمع اللغة العربية اعتماده لهذا اللفظ الحوكمة (آل غزوي، 2010: 8).

وكانت هناك العديد من الآراء بين الكتاب والباحثين حول كيفية التعبير عن مفهوم أو تعريف حوكمة الشركات، ولم تتفق الكتابات على مفهوم واضح ومحدد لمصطلح حوكمة الشركات، حيث تسابق المفكرون والباحثون والمنظمات الدولية والمهنية. لتعريفه، وكان تنوع التعريفات ناتجاً عن التداخل في العديد من الأمور التنظيمية والاقتصادية والمالية والاجتماعية، والتي تؤثر على كل مجتمع واقتصاد ، ومع ذلك، من المهم سرد مجموعة من التعريفات من أجل محاولة استنباط الأساسيات. معاني ومفاهيم حوكمة الشركات.

و عرفها البنك الدولي 1992: الحوكمة الرشيدة مرادفة للإدارة الاقتصادية الفعالة والأمثل التي تسعى إلى الرد على الانتقادات الخاطئة المختلفة للبلدان والمؤسسات التي تشكل في الإصلاحات الهيكلية التي تتقدم من أعلى ، أي من أعلى إلى أسفل ، مما يؤدي إلى مؤسسية الفراغ بدلاً من تعبئة مهارات المجتمع وطاقاته التي تكثر (عزى، 2008، 16).

وأشارت (العوراتي، 2014) أن الحوكمة عبارة عن هيكل يوضح أهداف المنظمة وتتحقق تلك الأهداف من خلال الرقابة على الأداء المالي، وتقديم الحوافز للمحافظة عليها وتطويرها، وتنظيم العلاقات بين إدارة المنظمة ومجلس الإدارة والمساهمين وذوي المصالح.

كما عرفتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (Organization for Economic Cooperation and Development) بأنها النظام الذي يوجه ويضبط أعمال الشركة ، حيث يقوم بوصف وتوزيع الواجبات والالتزامات بين مختلف أطراف الشركة، وهم مجلس الإدارة والمساهمين وغيرهم من المستفيدين، ويضع القواعد والإجراءات اللازمة لاتخاذ القرارات من مجلس الإدارة و كيفية تنفيذها في الإدارة التنفيذية، ويحدد الأهداف والاستراتيجيات اللازمة لتحقيقها ( OECD,2004,p.11 )

ويعرف (Cohen& Hanno,2000) حوكمة الشركات على أنها أنشطة الرقابة التي يقوم بها مجلس الإدارة ولجنة التدقيق لضمان نزاهة عملية إعداد التقارير المالية ، وكذلك العملية المستخدمة في توجيه وإدارة شؤون أعمال الشركة بهدف دعمها أو تعزيز قيمة المساهمين ، حيث تشمل عملية إدارة حوكمة الشركة على خمس نقاط: ثقافة الشركة ، والإدارة الإستراتيجية ، وإدارة المخاطر ، واستمرارية وفعالية الإدارة الرشيدة ، والتواصل الداخلي والخارجي ، بينما يشمل هيكل حوكمة الشركة التشكيل. مجالس الإدارة ، لجان المراجعة ، الحكم الرشيد ، لجان المكافآت (محمد ، 2005).

كما قدمت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) International Financial Corporation تعريفا للحوكمة

بأنها النظام الذي يتم من خلاله إدارة الشركة والتحكم في أعمالها (Renard,2007, p.439) ويتم تعريف الحوكمة على أنها الإطار العام للقواعد والعلاقات والأنظمة والعمليات التي يتم من خلالها ممارسة السلطة والسيطرة في الشركة. ويشمل الآليات التي تدار الشركة من خلالها. كما أنه يؤثر على عملية تحديد وتحقيق أهداف الشركة ومراقبة وتقييم المخاطر وكيفية تحسين الأداء.

(ASX Corporate Governance Council, 2010, p 3)

ويرى ( سليمان 2006: 15،16 ) أن الحوكمة عبارة عن الآتي:

- نظام متكامل للرقابة المالية وغير المالية يتم من خلاله إدارة الشركة ومراقبتها. مجموعة من الطرق التي يمكن للمستثمرين من خلالها ضمان عائد معقول على استثماراتهم.
- مجموعة من القواعد والحوافز التي توجه إدارة الشركة لتعظيم الربحية طويلة الأجل وقيمة الشركة لصالح المساهمين.

- مجموعة من القوانين والقواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة الشركة من جهة والمساهمين أو أصحاب المصلحة أو الأطراف المرتبطة بالشركة (مثل حملة السندات والموظفين والدائنين والمواطنين) من جهة أخرى.

## 2-1-2: أهداف الحوكمة الشركات:

تهدف حوكمة الشركات إلى تحقيق الأهداف التالية :

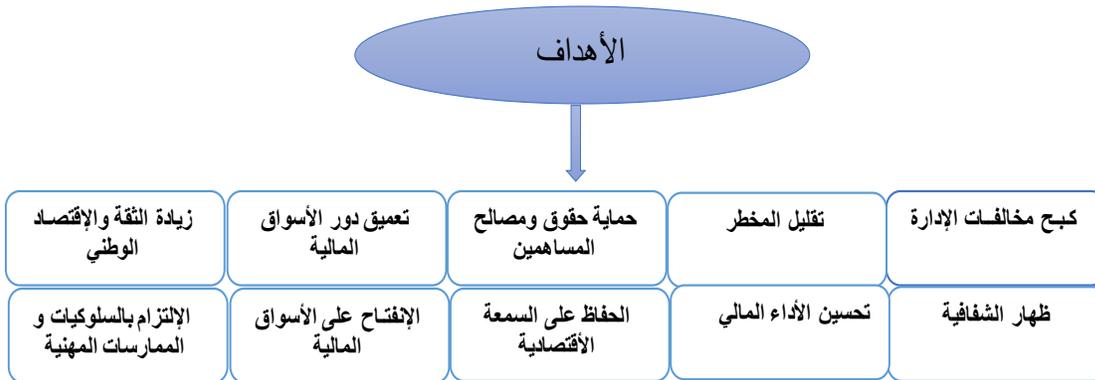
(غالل و عدنان, 2012, ص 10) :

- مراعاة مصالح العمل والعمال وتوزيع الصلاحيات والمسؤوليات بما يضمن تعزيز الرقابة والضبط الداخلي.
  - منع الواسطة والمحسوبية و الحد من استغلال السلطة في غير المصلحة العامة.
  - تنمية الادخار وتشجيع الاستثمار المحلي والأجنبي وتعظيم الربحية وخلق فرص عمل جديدة.
  - الالتزام بأحكام القانون والعمل على ضمان مراجعة الأداء المالي وتخفيض تكلفة التمويل.
- وبحسب (Moureen, 2004) فان الحوكمة الشركات تهدف الي تحقيق مايلي:
- تعزيز عنصر الشفافية في كافة المعاملات والإجراءات التشغيلية والمحاسبية والمراجعة لكافة الشركات بما يسمح بمراقبة عناصر الفساد في كل مرحلة.
  - تجنب الأزمات المصرفية ، وكذلك في الدول التي لا يكون لمعظم شركاتها فيها تعاملات نشطة في البورصات.
  - زيادة ثقة الجمهور في نجاح سياسات الخصخصة وضمان حصول الدولة على أفضل عائد على استثماراتها ، وبالتالي خلق المزيد من فرص العمل وتعزيز التنمية الاقتصادية.

اما (عبود، يعقوب، 2013: 145) :

- وضع سياسات لمنع أو تقليل الاحتيال وتضارب المصالح وغير مقبولة مالياً وإدارياً وأخلاقياً.
- وضع أنظمة رقابة لإدارة المنظمة وأعضاء مجلس إدارتها.

- إنشاء نظام تحكم فيه المنظمة بهيكل يحدد توزيع كل حق وواجب من قبل المشاركين (مجلس الإدارة والمساهمين).
  - وضع القواعد والإجراءات المتعلقة بعملية العمل في المنظمة والتي تشمل تحقيق أهداف الإدارة.
- و اما (عبدالوهاب النصر علي 2009, ص 117)
- تحقيق الشفافية والعدالة وحماية حقوق المساهمين في الشركة وذلك من خلال وضع القواعد والأنظمة والضوابط الهادفة إلى تحقيق الشفافية والعدالة.
  - العمل على تنمية المدخرات وتعظيم الربحية وخلق فرص عمل جديدة. العمل على الأداء المالي الجيد من خلال محاسبة الإدارة أمام المساهمين.
  - فرض رقابة جيدة وفعالة على أداء الوحدات الاقتصادية من أجل تطوير وتحسين القدرة التنافسية للوحدات الاقتصادية.
  - العمل على مكافحة السلوكيات غير المقبولة سواء كانت مادية أو إدارية أو معنوية.



المصدر: طالب علاء فرحان، ايمان شبحان المشهداني ، الحوكمة المؤسسية والأداء المالي الإستراتيجي للمصارف. الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان الأردن، 2010 ، ص45.

### الشكل رقم (2) : أهداف حوكمة الشركات

■ الإشراف على المسؤولية المجتمعية والقيام بممارسات يتم من خلالها خدمة البيئة المجتمع.

(إجمودة، 2015م ص14)

■ تحسين الممارسات المحاسبية والمالية والإدارية في المنظمة بما يهدف إلى تعزيز واستقرار أنشطة الشركات العاملة في النشاط الاقتصادي وعدم التسبب في انهيار الأنظمة المصرفية أو الأسواق المالية المحلية والدولية والمساهمة في تحقيق التنمية والاقتصاد استقرار. (محمد، 2005)

### 2-1-3: أهمية الحوكمة الشركات:

ازدادت أهمية الحوكمة بعد الإخفاقات الكبرى للشركات حول العالم ، عندما اتضح دورها الأساسي في تحقيق التنمية الاقتصادية وتحقيق الرفاهية الاجتماعية وتوفير الحصانة القانونية.. (التميمي، 2008، 74)

وتعتبر حوكمة الشركات من أهم التدابير الضرورية لسير العمل السلس للشركة ، وتأكيد نزاهة إدارة الشركة ، والوفاء بالالتزامات والتعهدات ، والحرص على استمرار الشركة بخطة التنمية الاقتصادية بشكل قانوني واقتصادي سليم. (حجاج، 2012، ص47)

ويمكن تلخيص أهمية حوكمة الشركات من حيث المحاسبة والرقابة على النحو التالي: (ميخائيل، 2005، 8)

- 1 منع الفساد المالي و الإداري في الشركات والحد منه.
- 2 النزاهة والحيادية والاستقامة لكافة العاملين في الشركة.
- 3 حل مشكلة الانفاق وربطها بالإنتاج.
- 4 الإفصاح والشفافية في الكشوفات المالية.
- 5 ضمان استقلالية ونزاهة مراجعي الحسابات وعدم تعرضهم لضغوط من قبل مجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيين.

يتم عرض أهمية حوكمة الشركات في النقاط أدناه (بله، 2012، الصفحات 56-57):

- 1 رفع مستوى الشركات في دفع عجلة التنمية و التقدم الاقتصادي للدول.
- 2 تزيد من قدرة الشركة الوطنية على المنافسة في العالم و فتح أسواق جديدة.

3 الشفافية و الدقة و الوضوح فيما تصدره الشركة من القائم المالية لزيادة ثقة المستثمرين و اعتمادهم عليها في اتخاذ القرارات.

4 تحقيق ضمان النزاهة و الحيادية و الاستقامة لكافة العاملين في الشركات و المديرين التنفيذيين حتى أدنى مستوى من العاملين فيها.

5 احصل على أقصى استفادة من أنظمة المحاسبة و الرقابة الداخلية لديك ، مما يتيح الإنفاق الفعال و ربطه بالإنتاج

6 توفير الحماية لأصحاب المصلحة ، و حماية حقوق المساهمين ، و خاصة مساهمي الأقلية ، و تنظيم عائداتهم.

7 التطبيق الجيد لآليات حوكمة الشركات هو أحد الحلول الممكنة لمشكلة الوكالة و يقلل من تكاليفها.

ويمكن توضيح أهمية الحوكمة فيما يلي (معيزي و بني عامر، 2013: 51):

1- ضرورة الفصل بين ملكية و إدارة المؤسسات في ظل تباين و تضارب الأهداف بين الأطراف المختلفة (أصحاب المصلحة ، المساهمون ، العمال ، إلخ).

2- تساعد الحوكمة في تقليل المخاطر و تحسين الأداء و خلق فرص لتطوير السوق و زيادة القدرة التنافسية للسلع و الخدمات و تطوير الحوكمة و تحسين الشفافية و زيادة عدد المستثمرين في الأسواق المالية.

3- إعداد إطار عام لتحديد أهداف الشركة و الوسائل اللازمة لتحقيقها.

4- المراجعة المالية و المحاسبية ، و التي تؤكد على شفافية معاملات الشركات و العمليات و الإجراءات المحاسبية بمختلف الوسائل و الأساليب ، مما يساعد المؤسسات و الاقتصاد ككل على جذب الاستثمار و دعم الأداء الاقتصادي و القدرة التنافسية طويلة الأجل.

5- يمنع الأزمات المصرفية حتى في البلدان التي لا تتداول معها معظم المؤسسات بنشاط في الأوراق المالية.

ويرى الباحث أن أهمية الحوكمة لا يقتصر على فرض القوانين و المبادئ و التنفيذ فقط ، ولكن يجب إيجاد البيئة المناسبة لتحقيق ذلك ، و يجب دعمها ممارسات المحاسبة و المراجعة السليمة و تطوير ممارسات مجلس الإدارة مما يؤدي إلى الانحدار فساد.

## 4-1-2: محددات الحوكمة الشركات:

تشمل المحددات مجموعتين: (ماهر أسامة، 2017، 30)

**المجموعة الأولى: محددات خارجية وتمثل بيئة التشغيل من خلالها الشركات تختلف حسب الدولة وتشمل:**

- 1- قوانين ولوائح تنظيم العمل.
- 2- نظام مالي جيد يضمن التمويل الكافي للمشروع.
- 3- كفاءة الجهات الرقابية والمؤسسات
- 4- دور المنظمات الأهلية في ضمان الالتزام السلوكي والمهني والأخلاقي لأعضائها.

**المجموعة الثانية: المحددات الداخلية وتمثل في:**

- 1- القواعد المطبقة.
- 2 – الهياكل الإدارية.
- 3 – السلطات والواجبات.

**المجموعة الأولى: المحددات الخارجية**

تشمل المحددات الخارجية القوانين التي تحكم النشاط الاقتصادي في الدول التي تعمل فيها الشركة والتي قد تختلف من دولة إلى أخرى وهي:

(Baltic International Center for economic studies, 2005)

أ. القوانين واللوائح التي تنظم عمل الأسواق ، مثل قانون الشركات وقانون العمل وقانون الاستثمار ورأس المال والقوانين المتعلقة بالإفلاس والمنافسة ومنع الاحتكارات.

ب- توفير الأموال اللازمة للمشاريع من خلال نظام مالي سليم وتشجيع الشركات على التوسع والمنافسة.

ج. كفاءة المنظمين ، مثل سلطات سوق رأس المال ، من خلال المراقبة الصارمة للشركات والتحقق من دقة واكتمال البيانات والمعلومات المنشورة ، ووضع العقوبات المناسبة وإنفاذها بشكل فعال في حالة عدم الامتثال.

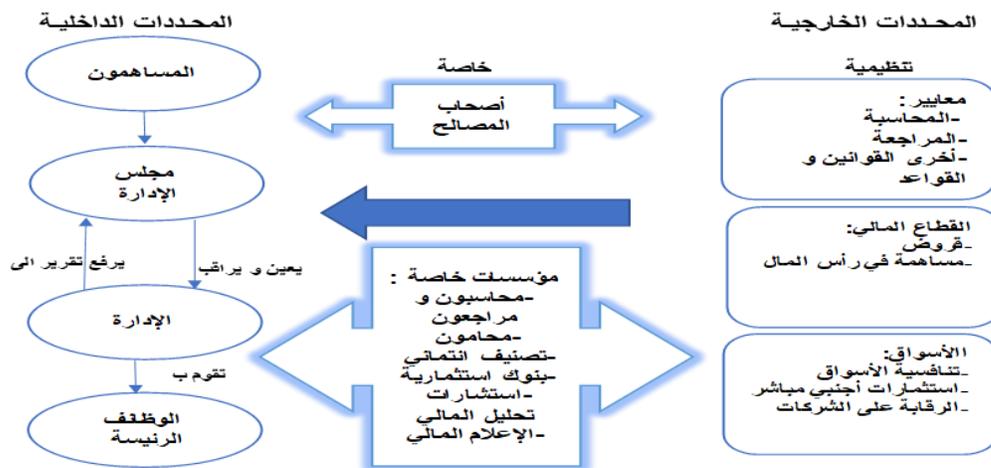
د. دور المنظمات غير الحكومية في ضمان السلوك والالتزام المهني والأخلاقي لأعضائها لضمان الأداء الفعال للأسواق ، وتشمل هذه الهيئات معهد المحاسبين ونقابة المحامين وجمعيات العمال والموظفين وسلطة النقد. تكمن أهمية المحددات الخارجية في أن وجودها يضمن إنفاذ القوانين لضمان الإدارة والتنظيم المناسبين للشركات ، وبالتالي تقليل المخاطر.

### المجموعة الثانية: المحددات الداخلية

تشمل المحددات الداخلية القوانين واللوائح داخل الشركة ، بما في ذلك تطوير الهياكل الإدارية السليمة لشرح كيفية اتخاذ القرار داخل الشركة وتوزيع المسؤوليات والصلاحيات والواجبات بين الأطراف ذات الصلة بتطبيق الحوكمة (مثل مجلس الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة). يتسبب المساهمون وأصحاب المصلحة في تضارب في المصالح بين جميع الأطراف ، ولكنه سيؤدي إلى مصالح طويلة الأجل للمستثمرين (سليمان ، 2006).

في ضوء ما تقدم ، نلاحظ أن المحددات ، سواء كانت داخلية أو خارجية ، تتأثر بمجموعة من العوامل الأخرى المتعلقة بالنظام الاقتصادي والاجتماعي ووعي أفراد المجتمع. كما أنها مرتبطة بالمنافسة والبيئة القانونية والتنظيمية داخل الشركة حيث تعمل جميعها على زيادة الثقة في الاقتصاد وتعميق دور سوق المال وزيادة قدرتها على تعبئة المدخرات وزيادة معدلات الاستثمار وحقوق الأقلية أو التجزئة المستثمرين تشجيع نمو القطاع الخاص وقدرته التنافسية ، ومساعدة المشاريع في الحصول على التمويل ، وتوليد الأرباح ، وخلق فرص العمل.

### المحددات الخارجية و الداخلية للحوكمة



المصدر: (Iskander, M. and N. Chamlou, 2002)

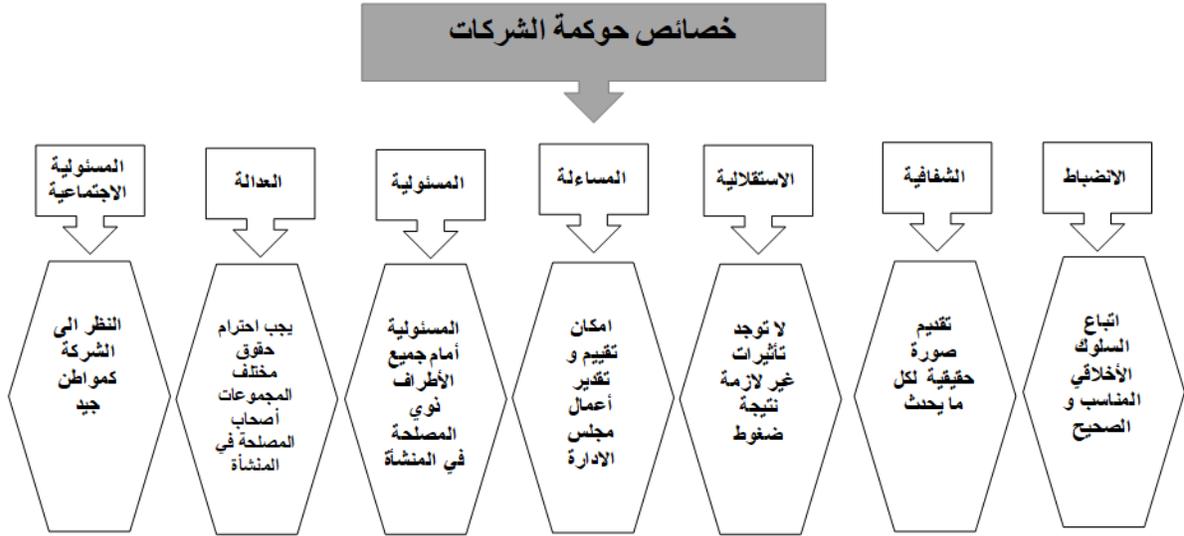
### الشكل رقم (3) المحددات الداخلية

#### 2-1-5: الخصائص الجيدة لحوكمة الشركات:

هناك مجموعة من الخصائص والسمات التي يجب أن تتوفر في الشركات وتساعد على دمج جوانبها الفكرية ، وكذلك تساعد على تحقيق أهدافها ومزاياها المتعددة. (المشهداني ، 2012: 223) ذكر أهم الخصائص التي يجب أن تتميز بالحوكمة الرشيدة للشركات:

- 1 - الانضباط : الانضباط الذاتي والالتزام بالقوانين.
- 2 - الشفافية : تقديم صورة حقيقة لكل ما يحدث .
- 3 - الاستقلالية : وتشمل استقلالية مجلس الإدارة واللجان المختلفة.
- 4 - المساءلة: إمكانية تقييم وتقدير أعمال مجلس الإدارة. أعمال مجلس الإدارة.
- 5 - العدالة: المسؤولية أمام جميع الأطراف ذوي المصلحة.
- 6 - المسؤولية : يجب احترام حقوق مختلف المجموعات صاحبة المصلحة في الشركة،

## 7 - المسؤولية الاجتماعية: النظر إلى الشركة كمواطن جيد



المصدر : حمد 2005 , ص 23

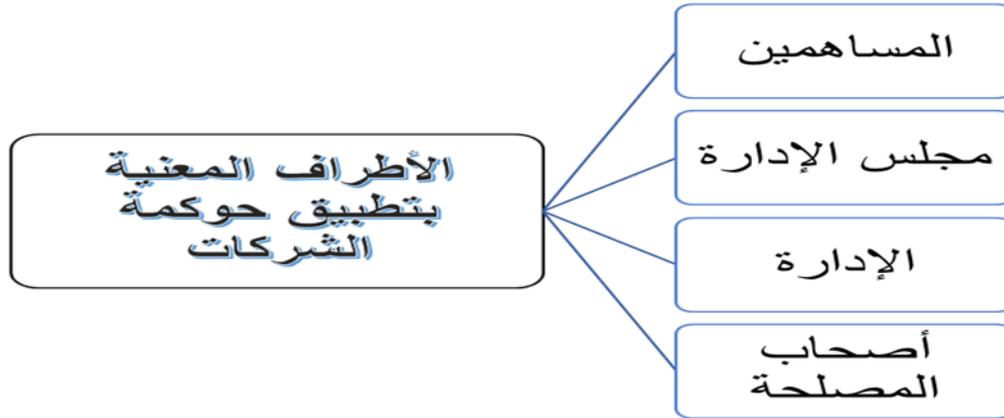
### الشكل رقم (4) خصائص حوكمة الشركات

كما أن نموذج حوكمة الشركات الناجحة تشمل عدة خصائص كما حددها (Colley, et al ,2005:36)

- 1- مجلس إدارة قوى وفعال قادر على تنفيذ مسؤولياته.
- 2 - رئيس تنفيذي مؤهل يتم اختياره من قبل مجلس الإدارة و يتم إعطائه السلطات والمسؤوليات لإدارة أعمال الشركة.
- 3 - الأعمال التي يتم اختيارها من قبل الرئيس التنفيذي يجب تنفيذها ضمن موافقة مجلس الإدارة.
- 4 - نموذج عمل جيد يتم اختياره من قبل الرئيس التنفيذي و فريق الإدارة، ويكون ضمن موافقة مجلس الإدارة أيضاً.
- 5- إفصاح كافي وملائم عن أداء الشركة للمساهمين وغيرهم من الأطراف المستفيدة.

## 2-1-6: الأطراف المعنية بتطبيق حوكمة الشركات:

للحكم على مدى كفاءة تطبيق قواعد حوكمة الشركات، لا بد من تضافر جهود مجموعة من الأطراف في معادة الحكم على فشل أو نجاح تطبيق تلك القواعد، فهناك أربعة أطراف رئيسية تؤثر على التطبيق السليم لمفهوم حوكمة الشركات وتؤثر عليه وتحدد إلى حد كبير مدى النجاح أو الفشل في تطبيق هذه القواعد. (علي و شحاته، 2006، صفحة 20) وذلك على النحو الآتي :



الشكل رقم (5) الأطراف المعنية بتطبيق حوكمة الشركات

### 1- المساهمون (Shareholders)

للمساهمين دور مهم في تطبيق مفهوم حوكمة الشركات عن طريق اختيار مجلس إدارة كفوء يتبنى مصلحة الشركة على مصالحه الشخصية ويوجه الشركة للاتجاه المناسب بتعيين مدراء تنفيذيين أكفاء يكون لديهم الخبرة والمهارة في إدارة شؤون الشركة ولديهم دراية بالمخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركات وطريقة التعامل معها، أي أن يكون هدفها الرئيس استمرارية الشركة والمحافظة على حقوق المساهمين وزيادة ثروتهم. (Adelopo, 2010, p 163)

### 2- مجلس الإدارة (Board of Director)

مثل مجلس المساهمين والأطراف الأخرى ، فإنه يختار المديرين التنفيذيين الذين يتم منحهم سلطة الإدارة اليومية لشؤون الشركة. بالإضافة إلى ذلك ، يواصل مجلس الإدارة الإشراف على أدائه ، ويقوم المجلس

بوضع السياسات العامة للشركة ودعم حقوق المساهمين ، ويجب على المجلس توفير التوجيه الاستراتيجي للمؤسسة ومسا هميها. وهذا يعني أن أعضاء مجلس الإدارة يجب أن يعملوا على أساس معلومات شاملة وبنية حسنة وبحذر شديد ولصالح المؤسسة ومسا هميها كما أن على مجلس الإدارة أن يؤمن الالتزام بالقوانين المرعية، أخذا بعين العدالة معاملة المساهمين، وممارسة الحكم الموضوعي المستقل عن الإدارة، والوصول إلى المعلومات الدقيقة والمهمة في الوقت المناسب.(الجلوى 2010،30)

### 3- الإدارة (Management)

تعتبر الإدارة مسؤولة عن سير العمل الفعلي للشركة وتقديم تقارير الأداء لمجلس الإدارة ، وإدارة الشركة مسؤولة عن تعظيم أرباح الشركة وزيادة قيمتها ، بالإضافة إلى مسؤوليتها عن الإفصاح عن المعلومات ونشرها. المعلومات الواردة فيه منشورة للمساهمين.

وتعتبر الوظيفة الأساسية لمديري الشركات المقيدة بالبورصة هي الإشراف على إدارة الشركة للعرض الذي تأسست من أجله، ويتم ذلك من خلال التقارير الدورية التي يقدمونها لمجلس الإدارة والتي تحتوي على كافة المعلومات الخاصة بأنشطة الشركة (علي وشحاتة، 2007: 21)

### 4- اصحاب المصالح (Stockholders)

وهم يمثلون مجموعة من الأطراف التي لها مصالح داخل الشركة ، مثل الدائنين والموردين والعاملين والموظفين. ويمكن أن تكون مصالح هذه الأطراف متضاربة وأحياناً مختلفة. يتأثر مفهوم حوكمة الشركات بشدة بالعلاقات بين هذه الأطراف (علي وشحاتة ، 2007) ، والتي تلعب دوراً مهماً في المعادلة العلائقية في الشركة. إنهم الأشخاص الذين يؤدون المهام التي تساعد الشركة على إنتاج السلع والخدمات وتوفيرها ، وبدونهم ، لا تستطيع الإدارة حتى مجلس الإدارة والمساهمين تنفيذ الاستراتيجيات الموضوعية للشركة. فالعملاء هم الطرف الذي يشتري المنتج أو الخدمة والمورد هو الذي يبيع للشركة المواد الخام والسلع وغيرها من الخدمات ، أما بالنسبة للممولين وجميع الجهات الممولة فهم الذين يقدمون التسهيلات الائتمانية للتعامل معها. يجب أن تتم هذه الأطراف بأقصى قدر من العناية والدقة ، لأن المعلومات المضللة من الممولين يمكن أن تعطل خطط التمويل ، مما يؤثر سلباً على التخطيط المستقبلي للشركة.(حسين،2003).

## 2-1-7: الابعاد المحاسبية لحوكمة الشركات:

ان حوكمة الشركات تمارس من خلال أربعة أطراف رئيسة، مجلس الإدارة، لجنة المراجعة، المراجع الخارجي، والمراجع الداخلي (عيسى، 2008)، وهو ما يبين الارتباط الوثيق بين المحاسبة والمراجعة بما تعنيه من إفصاح مالي وبين قواعد ومبادئ حوكمة الشركات، وهناك اتفاق بأن الحوكمة كتشريع جديد له أثر على جودة الإفصاح المالي ضمن النقاط التالية (القشي والخطيب، 2006):

### 1- مجلس الإدارة وإدارة الحسابات:

نظرًا لأن إدارات الشركة بدأت تعلق أهمية أكبر على إدارة الحسابات أكثر من ذي قبل وأصبح كبار المسؤولين أكثر موضوعية بشأن الحسابات ، تحول التركيز إلى التطبيق الصارم لمعايير المحاسبة واجتماعات لجنة التدقيق مع كبار المسؤولين في الشركة والمراجعين الخارجيين لها تأثير كبير لإجبار الشركة على توظيف موظفين ذوي خبرة واسعة في معايير المحاسبة وذلك لتجنب اعتماد الشركة على آراء المراجعين الخارجيين في العديد من القضايا المحاسبية وبالتالي تقليل استخدام الشركة للمحاسبة الإبداعية بشكل كبير.

### 2 - لجان المراجعة:

اتفق الجميع على أن لجان التدقيق أصبحت العمود الفقري المهم لعمل الشركة ، لا سيما أنها ركزت على تعيين أعضاء من ذوي المكانة والخبرة الجيدة.

### 3 -المراجع الخارجي:

تمنع حوكمة الشركات المدققين الخارجيين من تقديم المشورة للشركات التي يقومون بتدقيقها. كما أنه يركز على عملية التدقيق للمساعدة في جعلها عملية قابلة للتطبيق وأقرب إلى المثالية ، ولا سيما مطالبة المدققين الخارجيين بالتواصل مع لجنة التدقيق وتقديم تقارير إليها.

وبحسب (خليل، 2005) فإن الأبعاد المحاسبية لحوكمة الشر

#### 1 - المساءلة والرقابة المحاسبية وهي تأخذ اتجاهين:

أ- المساءلة والرقابة الرأسية من المستويات الإدارية الأعلى إلى المس

ب- المساءلة والرقابة الأفقية وهي المتبادلة بين كل من مجلس الإدارة المصالح في الوحدة الاقتصادية.

2 - الالتزام بتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة.

3- دور المراجعة الداخلية.

4 - دور المراجع الخارجي.

5- دور لجان المراجعة.

6 - تحقيق الإفصاح والشفافية.

7 - إدارة الأرباح

8- تقييم أداء الوحدات الاقتصادية



الشكل رقم (6) الاطار المتكامل لحوكمة الشركات

المصدر: (أحمد 2005)

## 2-2 : حوكمة المصارف:

### 1-2-2: مفهوم و تعريف حوكمة المصارف:

نظرا لأهمية وحساسية الموضوع ، لم يتم الاتفاق على تعريف موحد لهذا المفهوم ، سوف تقوم باستعراض مجموعة من التعريفات:

عرفت لجنة كادبري (Cadbury) حوكمة المصارف بأنها " هي النظام السليم للرقابة المالية لحوكمة المصارف.

عرف Hitt et al حوكمة المصارف على أنها العلاقات بين أصحاب المصلحة التي تعمل على تحديد التوجه الاستراتيجي للمصرف والإشراف على أدائه ، وأن الحوكمة تتعلق أساساً بإيجاد طرق لضمان أن القرارات الإستراتيجية للمصرف بشكل فعال حيث نعتقد أن هذا التعريف يركز على أهداف البنوك. والبعد الاستراتيجي لها ، بحيث تساعد حوكمة المصارف في دعم الالتزام بهذه الأهداف والاستراتيجيات من خلال التحكم في متغيرات بيئتها الداخلية والاستعداد لمواجهة متغيرات البيئة الخارجية والتكيف معها لتلبية احتياجات أصحاب المصلحة والحفاظ على بقاء المصرف.

و عرف Williams حوكمة المصارف بأنها "استراتيجية يتبناها البنك لتحقيق أهدافه الأساسية ، من وجهة نظر أخلاقية ، تنبثق من داخل المصرف كشخصية أخلاقية مستقلة ومكثفة ذاتياً ، ولها هيكل إداري ولوائح وأنظمة داخلية تضمن تحقيق هذه الأهداف بقدراتها الخاصة وبعيداً عن سيطرة أي فرد ، وكذلك بالقدر الذي لا يضر بمصالح المجموعات الأخرى ذات الصلة.

أما (حمد 2005) فقد عرّفها بأنها "النظام الذي يتم من خلاله توجيه عمل المنظمة ومراقبتها على أعلى مستوى لتحقيق أهدافها وتلبية معايير المساءلة والنزاهة والشفافية المطلوبة". كما يعرف بأنه "مجموعة من القوانين والقواعد والمعايير التي تحدد العلاقة بين إدارة البنك من جهة والمساهمين وأصحاب المصلحة من جهة أخرى".

(حسن ، 2006 ، 4) تعني حماية حقوق المساهمين والمودعين ، وكذلك مراقبة أداء أنشطة مجلس الإدارة والإدارة العليا للمصرف ، وتسري الحوكمة على المصارف العامة والخاصة والمشاركة. الحوكمة من منظور مصرفي تتمثل في الطريقة التي تدار بها شؤون المصرف ، من خلال المسؤولية التي تقع على عاتق الإدارة ومجلس الإدارة ، بما يؤثر على تحديد أهداف البنك ، مع مراعاة حقوق المساهمين وحماية حقوق المودعين.

(بلعزوز، 2009 : 14) يعرفها بأنها الحوكمة في الجهاز المصرفي ، أي الطريقة التي تدار بها شؤون البنك من خلال الدور المنوط به من قبل كل من مجالس الإدارة والإدارة العامة ، مما يؤثر على تحديد أهداف البنك ، مع مراعاة حقوق المستفيدين وحماية حقوق المودعين ، وزيادة تعقيد نشاط الجهاز المصرفي فقد أصبح عملية إدارة المصرف.

(فرحان وعبد القادر ، 2014) الحوكمة المتعلقة بالقطاع المصرفي هي الوسيلة التي تدير من خلالها الإدارة ومجلس إدارتها الظروف والشؤون المالية للبنك من أجل تحقيق أهداف البنك وحقوق المستثمرين والعملاء في أن تكون محمية وفقاً للوائح والقوانين والأنظمة.

## 2-2-2 أهمية حوكمة المصارف:

تهتم حوكمة المصارف اهتمام الباحثين والمساهمين وأصحاب المصلحة الآخرين نتيجة للفشل المالي والإفلاس للعديد من الشركات الكبرى في الولايات المتحدة والانهيار الأسواق في دول شرق آسيا. تتزايد أهمية الحوكمة في المصارف مقارنة بالشركات الأخرى بسبب طبيعتها لأن إفلاس المصارف لا يؤثر فقط على الأطراف ذات العلاقة العملاء والمودعين والمقرضين ، ولكن أيضا يؤثر على استقرار المصارف الأخرى من خلال العلاقات المختلفة الموجودة بينهما فيما يعرف بالسوق بين البنوك ، وبذلك يؤثر على الاستقرار المالي للقطاع المصرفي ومن ثم على الاقتصاد ككل حتمًا.

تسعى حوكمة المصارف إلى تحقيق مبدأ الشفافية والعدالة والمساءلة ، والتي بدورها تسعى إلى تحقيق الحماية للمساهمين وحملة الوثائق ، وكذلك مراعاة مصالح العمل والموظفين ، والحد من إساءة استخدام السلطة لغير المصلحة بشكل عام ، تتزايد أهمية الحوكمة في البنوك مقارنة بالمرافق الأخرى ، نظرًا لطبيعتها الخاصة ، مثل الإفلاس لا تؤثر البنوك فقط على الأطراف ذات الصلة من العملاء والمودعين والمقرضين ، ولكنها تؤثر أيضًا استقرار البنوك الأخرى من خلال العلاقات المختلفة وبالتالي ، فإنه يؤثر على الاستقرار المالي للقطاع المصرفي ومن ثم على الاقتصاد ككل حتمًا ، لا سيما تأثير التحولات العالمية التي حدثت من العولمة والتطورات التكنولوجية.

وسياسات التحرير المالي التي أدت حتمًا إلى زيادة مستوى المخاطر على مستوى القطاع المصرفي .

نبرز على أهمية الحوكمة المصارف في النقاط التالية :

1. يرتبط الاستقرار المالي باستقرار القطاع المصرفي مما يجعل الحكومة تولي اهتمام كبير في توفير شبكات الأمان والذي سيكون عن طريق الإجراءات الرقابية واللوائح التنظيمية مما يؤكد أهمية الحوكمة.
2. تحقيق أكبر قدر ممكن من الفاعلية للمدققين الخارجيين خاصة وأنهم يتمتعون بدرجة عالية من الاستقلالية ولا يخضعون لضغط من مجلس الإدارة أو الإدارة.
3. تحقيق وضمان النزاهة والاستقامة لكافة العاملين بالبنك وتفادي الأخطاء المتعمدة وغير المتعمدة. : (محسن احمد 2005، ص58-59)
4. يعتبر البنك الذي يطبق قواعد الحوكمة ملتزمًا بتطبيق المعايير الدولية ، مما يؤدي إلى زيادة ثقة البنوك الدولية في أداء البنك.
5. التسهيلات في إجراءات التدقيق والرقابة من الناحية النقدية ومن منشآت التصنيف والتقييم الدولية
6. يعزز تطبيق الحوكمة حماية الأموال ، ولا سيما صغار المساهمين. (بوريقة، وعمار، 2014)
7. الدور الهام للبنك المركزي في تطبيق الحاكمية المؤسسية في البنوك. (الداعور، وعابد، 2013)

### 2-2-3: اهداف حوكمة المصارف:

من خلال الأهمية الكبيرة لتطبيق الحوكمة في المصارف ، تجعلنا ندرك أن لها العديد من الأهداف التي ستجنيها ثمارها ، عند تطبيقها ، هي كما يلي :

- 1- إتاحة الفرصة للمساهمين والموظفين والدائنين والمقرضين للمشاركة ومراقبة أداء البنك.
- 2- ضمان التحقق من الأداء المالي والاستخدام السليم لأموال البنك ومستوى الامتثال ومراقبة المسؤولية الاجتماعية للبنك في ضوء قواعد الحوكمة الرشيدة للشركات.
- 3- تعزيز التنافسية العالمية للبنوك الوطنية وفتح أسواق جديدة لها (طارق عبد العال 2010-2011)
- 4- منع وتقليل حدوث المشكلات المحاسبية والمالية مما يساعد على إنقاذ البنك من الأزمات والحفاظ على استقرار أنشطته مما يساعد على تحقيق الاستقرار والتنمية في الاقتصاد ككل (نسمان، 2009).

5- زيادة قدرة البنك على جذب الودائع ، حسب درجة التزام البنوك بتطبيق مبادئ الحوكمة هي أحد المعايير التي يأخذها المستثمرون والتجار في الاعتبار عند اتخاذ القرارات التوظيف والاستثمار ، لذلك تتمتع البنوك التي تطبق الحوكمة الرشيدة للشركات بميزة القدرة التنافسية لجذب رؤوس الأموال للبنوك التي لا تطبقها وزيادة قدرتها على المنافسة فيها على المدى الطويل.

6- زيادة قدرة البنك على تخصيص الموارد المحصلة وفق أفضل الصيغ الممكنة يمكن أن يؤدي تطبيق حوكمة الشركات في البنوك إلى تعزيز الإدارة السليمة للمخاطر وتحسين فعالية توزيع المخاطر الموارد ، بالإضافة إلى حقيقة أن حوكمة الشركات تلعب دورًا مهمًا في البنوك المملوكة للدولة ، ويتم ذلك من خلال مساعدتهم على التأكد من أن القرار الاقتصادي لمنح القروض لا يستند إلى اعتبارات سياسياً ، تلعب هذه العملية دورها اعتماداً على مبادئ الحوكمة والشفافية والمساءلة، أهمية تطبيق الحوكمة المصرفية في تحسين أداء البنوك التجارية والإفصاح.(طلال زغبة , محاد عريوة, 2021)

بالإضافة إلى الأهداف السابقة ، استهدفت سلطة النقد الفلسطينية عند إصدار دليل أفضل ممارسات الحوكمة المصرفية ما يلي: (سلطة النقد الفلسطينية، 2009):

➤ توعية البنوك بالحوكمة الرشيدة وخلق توافق في الآراء حول أهمية تطبيق الحوكمة الرشيدة لتحقيق الفوائد المرجوة.

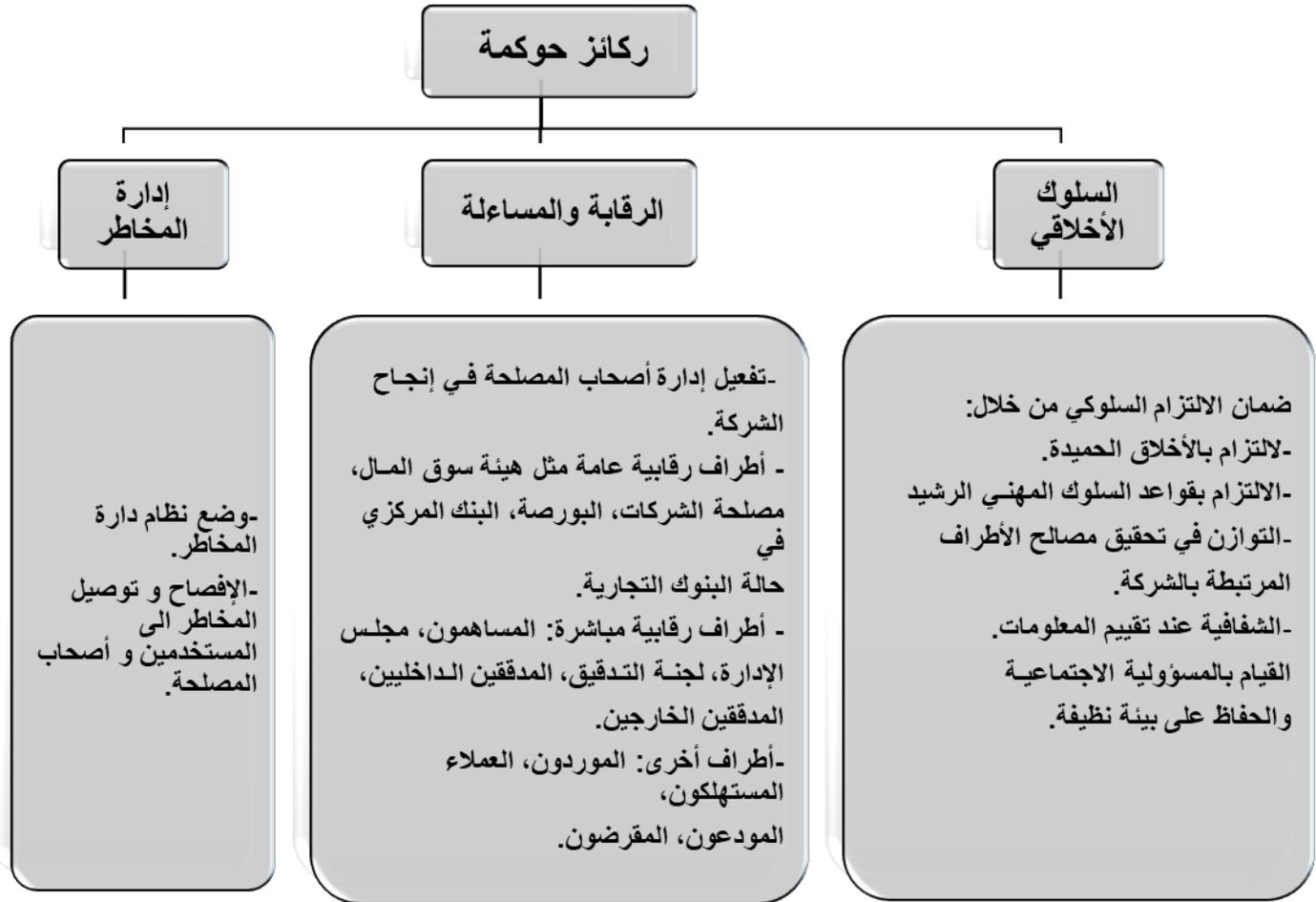
➤ وضع إطار تنظيمي لحوكمة البنوك يكمل المتطلبات القانونية الواردة في القوانين ذات الصلة.

➤ تقديم إرشادات للبنوك حول كيفية تحقيق امتثال أفضل للمعايير الدولية وأفضل الممارسات لحوكمة البنوك.

## 2-2-4: ركائز حوكمة المصارف:

وتتمثل ركائز الحوكمة المصرفية في ثلاث ركائز أساسية: (حماد ، 2008 ، ص 45) ، وهي:

السلوك الأخلاقي والرقابة والمساءلة وإدارة المخاطر هي ركائز أساسية لما وهو يدعم حوكمة البنوك ، ويتضح في الشكل (7) تداعيات ركائز الحوكمة بما أن السلوك الأخلاقي يتحقق من خلال ضمان الالتزام السلوكي ، يتم تفعيل الركيزة الثانية الشيء المهم للحوكمة هو الرقابة والمساءلة من خلال عدة جهات رقابية خارجية وداخلية الركيزة الثالثة هي إدارة المخاطر ونظام إدارة المخاطر ، وهو الكشف عن المخاطر وتسليمها للمساهمين وأصحاب المصلحة في البنك في الوقت المناسب.



**الشكل رقم (7) ركائز حوكمة**

### 2-2-5: دور الحوكمة في المعالجة المشكلات المصرفية:

ساهم نظام حوكمة البنوك الفعال في تحسين كفاءة الأداء المالي وتعزيز الثقة والشفافية الأداء المصرفي ، ومكافحة الفساد المالي والإداري ، والالتزام بتطبيق مبادئ وقواعد الحوكمة أمر مهم من جميع الجوانب المؤسسات المالية بغرض الحصول على مرتبة جيدة وسمعة طيبة في السوق ، وضمان حقوق أصحاب المصالح ، ويتمثل ذلك في الرقابة على المؤسسات والمنافسة في جودة المنتجات ، ودور أصحاب المصلحة في تفعيل اللوائح واللوائح القانونية ، وتعزيز الرقابة والرقابة (القرشي ، 2015).

دور التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية في رفع القيمة للمستفيدين من تطبيق قواعد الحوكمة. من فوائد تطبيق قواعد حوكمة الشركات أنها تزيد من مهارات المدققين الداخليين والمراجعين داخليًا ومنحهم فرصًا جديدة لتطوير مهاراتهم وطرق تنفيذ المهام التي تؤدي إلى دعم البنك أو المؤسسات المالية في رفع القيمة المحققة ، ولجميع أصحاب المصلحة وخاصة العملاء والمودعين والمستثمرين لأن ثقتهم ستزداد ولن يشعروا أنهم مجرد مستهلكين للخدمات ، لكنهم سيشعرون أنهم شركاء. ومن ثم ، تتضح الأمور لهم ، وتزداد فائدة أصحاب المصلحة وسعيهم المستمر للتقييم الإفصاح عن البيانات المالية يعزز قدرة المستثمرين والمساهمين والمودعين على المساهمة والتعاون معهم الإدارة ومساءلتها إذا لزم الأمر ، كل هذا له تأثير مباشر على رفع الكفاءة وتعظيم الأرباح والتحسين السمعة والقدرة على الاستمرار

(عبد النور ، 2015)

## 2-2-6: دور البنك المركزي العراقي في تفعيل الحوكمة المصارف:

تلعب البنوك المركزية دورًا أساسيًا في تفعيل وتأسيس الحوكمة على مستوى البنوك من خلال إجراءات الرقابة المصرفية ووسائل الوقاية والرقابة والرقابة الداخلية إلى الحد الذي يتم فيه تحقيق الحماية الكافية لأصول الكيانات المالية والمصرفية وحقوق المودعين وضمان نزاهتها. من وضعها المالي وتعزيز استقرارها المالي والإداري. (Jean-Pierre, P. (2000)

من أجل مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام حوكمة الشركات ، وقع محافظ البنك المركزي العراقي اتفاقية مع مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي. وتتضمن الاتفاقية عقد دورات تدريبية حول خدمات الحوكمة لموظفي البنك المركزي والقطاع المصرفي.

لتطبيق أفضل الممارسات في القطاع المصرفي ، يحرص البنك المركزي العراقي على إرساء وتطبيق مبادئ حوكمة الشركات من خلال إدخال تطورات هيكلية وتشريعية وتنظيمية تهدف إلى تقليل المخاطر التي قد يواجهها القطاع المصرفي. حيث يتجه المستثمرون إلى التعامل مع البنوك التي تتمتع بهيكل حوكمة سليمة ، حيث تهدف الحوكمة إلى تحديد طبيعة العلاقة بين مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية مما يؤدي إلى حماية أموال المودعين والمساهمين وأصحاب المصلحة ، وكذلك التركيز على الإفصاح والشفافية ، بهذا المعنى ، يعتمد هذا الدليل على الممارسات المقبولة دوليًا ووفقًا للهيئات والوكالات الدولية (مؤسسة التمويل الدولية (IFC) ، منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) ، لجنة بازل للإشراف المصرفي ، منظمة محاسبة هيئة تدقيق المؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) لمساعدة

البنوك في تعزيز الإطار العام للحوكمة و الإدارة الرشيدة ، بالإضافة إلى مسا عدة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في مراقبة ومتابعة أنشطة وعمليات البنك ، وضمان حماية حقوق المودعين والمساهمين وأصحاب المصلحة.

اعتمدت مؤسسة التمويل الدولية (IFC) "دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقية" الصادر عن البنك المركزي العراقي ، حيث يوضح هذا البنك أن الدليل قد تم الاعتراف به ونشره عالمياً وإضافته إلى اللوائح الدولية والعالمية للمرة الأولى .

والجدير بالذكر أن الحوكمة المؤسسية للبنك تهدف إلى تحد يد طبيعة العلاقة بين مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية ، وبالتالي حماية المودعين والمساهمين وأموال أصحاب المصلحة ، وضمان الإفصاح عن المعلومات والشفافية.

تمت مراجعة الدليل وتحديثه في ٧ / ١١ / ٢٠١٨

يتكون الدليل من (6) أجزاء ، يتناول الجزء الأول منها الإطار العام للدليل ، والجزء الثاني يتناول الإطار العام لمجلس الإدارة ، والجزء الثالث يتناول الهيئة الشرعية ، والجزء الرابع يتناول الإطار العام لمجلس الإدارة. مع اللجنة ، ويتناول الجزء الخامس إدارة البنك والقسم السادس لتحقيق الهيكل الأساسي للرقابة والشفافية والإفصاح. (البنك المركزي العراقي)

❖ نظراً لأهمية حوكمة الشركات وتطبيق المعايير الدولية وأفضل الممارسات يجب أن يكون لدى البنوك دليل حوكمة الشركات الخاص بالبنك للقيام بما يلي:

- 1- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى " لجنة الحوكمة المؤسسية " .
- 2- تقوم اللجنة بإعداد إرشادات الحوكمة للبنك المعتمد من مجلس الإدارة بناءً على الحد الأدنى من متطلبات إرشادات الحوكمة الصادرة عن البنك.
- 3- ينشر البنك إرشادات حوكمة الشركات الخاصة به على الموقع الإلكتروني ويؤكد أن جميع الموظفين وأعضاء مجلس الإدارة يمكنهم الاطلاع عليها.
- 4- يجوز للبنك ، بالتعاون مع هيئة استشارية ، تقديم المشورة والمساعدة في تطوير متطلبات جديدة في هذا الدليل بناءً على أفضل ممارسات الحوكمة.

## الفصل الثالث

الإطار النظري والمفاهيمي الآليات لحوكمة الشركات والأداء المالي:

### 1-3: التدقيق الداخلي:

#### 1-1-3: مفهوم التدقيق الداخلي:

تتنوع تعريفات التدقيق الداخلي تطوير مفهوم التدقيق الداخلي في تفعيل الحوكمة تعرّف عدد من الأكاديميات العلمية والمنظمات المهنية إلى تطور مفهوم التدقيق الداخلي بغرض تقديم صورة جديدة للمهنة وبيان أثرها على تفعيل ودعم حوكمة المصارف.

فقد عرف المجمع العربي للمحاسبين (المجمع العربي للمحاسبين، 2001، ص 221) التدقيق الداخلي بأنه

\*وظيفة داخلية لإدارة المنظمة للتعبير عن نشاطها الداخلي مستقلة لإنشاء رقابة إدارية، بما في ذلك المحاسبة، لتقييم مدى توافق النظام مع متطلبات الإدارة، أو للعمل على الاستخدام السليم للموارد لتحقيق أقصى قدر من الكفاءة الإنتاجية.

كما عرف المعهد المدققين الداخليين (IIA) إلى أن التدقيق الداخلي هو وظيفة تقييم مستقلة تم إنشاؤها داخل الشركة بهدف فحص وتقييم أنشطتها ومساعدة أفرادها في تنفيذ مسؤولياتهم بفعالية من خلال تزويد هؤلاء الأفراد بتحليلات والتقييمات والتوصيات والمشورة والمعلومات المتعلقة بأنشطة الفحص (لطفي، 2005: 98).

وقد أشار (Elder, et. al., 2012: 818) أن التعريف الجديد الذي وضعته لجنة العمل التابعة لمعهد المدققين الداخليين يعكس الدور المتغير لوظيفة التدقيق الداخلي والذي من المتوقع أن يضيف قيمة للشركة من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية في الوقت الذي يتم فيه أداء المسؤوليات التقليدية مثل، استعراض موثوقية وسلامة المعلومات و ضمان الامتثال للسياسات واللوائح و حماية الأصول.

من خلال التعريفات المذكورة لمفهوم التدقيق الداخلي فإن التدقيق الداخلي هي إحدى الآليات الهامة واللازمة لحكومة المصارف، يعتبر التدقيق الداخلي نشاط تقييم ممارسة مستقلة داخل المنظمة لتدقيق العمليات المالية والإدارية وغيرها لخدمة الإدارة. تتم ممارستها من خلال قياس وتقييم فعالية وكفاءة أساليب الرقابة الداخلية المختلفة كما صممت من قبل الإدارة لتحقيق أهدافها وتقديم تأكيدات حول كفاءة وفعالية

العمليات الاعتماد على التقا رير المالية والامثال للقوانين واللوائح المعمول بها، ويلا حظ أيضا أن المراجعة ويضيف أن الرقابة الداخلية هي أحد عناصر الرقابة الداخلية وهي أيضًا نشاط مستقل وموضوعي واستشاري قيمة للمنشأة وتحسن عمليا تها، وبالتالي فإن نشاطها يقتصر على تقييم وتحسين فعالية الرقابة والإدارة المخاطر والحوكمة.

لذلك ، وبحسب حجمه وطبيعة أعماله ، يجب على كل مصرف إنشاء وحدة تدقيق داخلي ضمن هيكله التنظيمي. وهي تتألف من عدد "كافٍ" من الموظفين الأكفاء ويشكل عملها جزءًا من المراقبة المستمرة لنظام وعمليات الرقابة الداخلية في البنك. (حقائق عراقية - العدد 4172)

### 3-1-2: أهمية التدقيق الداخلي:

تتأثر وظيفة التدقيق الداخلي بالتغيرات المستمرة في بيئة الأعمال ، مما يطغى على طبيعة عمل المدقق الداخلي ، ويزداد أهميته ويوسع نطاق عمله. بعد أن اقتصرت مسؤوليات المدقق الداخلي على عمليات التدقيق المالي ، أصبحت وظيفته الآن معقدة تنطوي على العديد من الأنشطة المعقدة بما في ذلك مراجعة الأنظمة المحوسبة ، وتحليل العمليات ، وتحليل المخاطر ، وأداء المهام الخاصة المتعلقة بالإدارة. كما تطورت مهام المدققين الداخليين لتشمل تدقيق جميع عمليات البنك ومساعدة الإدارة في التحقق من تقدم هذه الأنشطة من حيث الاقتصاد والكفاءة والفعالية كما هو مخطط لها. إن التطور المستمر في مجال التدقيق الداخلي جعله أحد أنشطة التدقيق الداخلي الأساسية: تقييم الكفاءة والفعالية ، تحليل المخاطر والمساعدة في إدارة المخاطر. تؤدي وظيفة التدقيق الداخلي دورًا مهمًا في عملية الحوكمة ، إذا كانت تعزز هذه العملية ، من خلال زيادة قدرة المواطنين على مساءلة الشركة، بصفتهم المدققين الداخليين من خلال الأنشطة يتعهدون بزيادة المصداقية والعدالة وتحسين سلوك الموظفين العاملين في الشركات وتقليل مخاطر الفساد الإداري والمالي. (Archangeault, 2002 : 8).

لقد أدركت الهيئات المهنية والتنظيمية أهمية وظيفة التدقيق الداخلي في عملية الحوكمة. وأكدت لجنة كادبيري Cadbury committee على أهمية مسؤولية المدقق الداخلي في منع واكتشاف الاحتيال والتهرب. وللوفاء بهذه الوظيفة ، يجب أن تكون مستقلة وقائمة على نشر يعاتها الخاصة. وبالتالي ، يتم تعزيز استقلالية هذه الوظيفة عندما تقدم تقاريرها مباشرة إلى لجنة التدقيق وليس إلى الإدارة (33:2004 Cohen, et al).

وقد توسع مجال ونطاق وظيفة التدقيق الداخلي وأصبحت تمد الإدارة بصفة مستمرة بالحقائق والمعلومات التي تعكس أثر القرارات الإدارية التي سبق اتخاذها على تنفيذ المهام ونتائج النشاط داخل مراكز

المسؤولية، الأمر الذي حدا بالإدارة العليا داخل الشركة بأن تعتمد عليها كأساس فيما تتخذه من قرارات جديدة سواء كانت متصلة بتصحيح الأوضاع القائمة أو بتنفيذ سياسة جديدة، وتستخدمها كأداة لفحص وتقييم مدى فعالية أجهزة الرقابة في متابعة تنفيذ المهام، ولذلك أصبح يطلق على وظيفة التدقيق الداخلي في الوقت الحاضر مصطلح تدقيق الحسابات الإدارية باعتبار أن امتدادها يشتمل على تدقيق الأعمال المحاسبية والمالية والتشغيلية في الشركة (الوقاد، وآخرون، 2010:207)

### 3-1-3: أهداف التدقيق الداخلي:

حدد معهد المدققين الداخليين الهدف العام للتدقيق الداخلي على أنه تحسين وإضافة قيمة عمليات المنشأة ، حيث أوضح التعريف الصادر عن المعهد بوضوح إلى ذلك . وأشار (الكاشف، 2000، ص 43) إلى أن قدرة وفعالية التدقيق الداخلي على خلق القيمة تعتمد على أمرين. الأول هو الحاجة إلى فهم مشترك بين المدققين الداخليين والأطراف المستفيدة من خدماتهم حول كيفية جعل التدقيق الداخلي نشأناً يضيف قيمة. والثاني هو النظر إلى وظيفة التدقيق الداخلي في ضوء سلسلة القيمة والجهات المستفيدة منها. تلك القيمة

يمكن تحديد أهداف التدقيق الداخلي النحو التالي (عبيرات ونفاذ، 2007، ص11):

- 1) المشاركة في خفض التكاليف ومنع الإسراف والهدر ووضع الإجراءات اللازمة لذلك.
- 2) التدقيق الدوري والمنتظم ورفع تقارير الاقتراحات والنتائج والتوصيات إلى الإدارة العليا.
- 3) تحديد مدى الاعتماد على نظام التقارير المالية والمحاسبية ودقة بياناته.
- 4) تحديد مدى التزام الموظفين بسياسات وإجراءات المؤسسة.
- 5) حماية أصول المؤسسة.
- 6) منع الغش والأخطاء واكتشافها إذا ما وقعت.
- 7) التعاون مع المدقق الخارجي لتحديد مجالات التدقيق الخارجي.
- 8) قياس درجة الكفاءة التي تؤدي بها الوظائف.
- 9) تحديد مدى التزام المؤسسة بالمتطلبات الاجتماعية الحكومية.
- 10) تقييم أداء الأفراد بشكل عام.
- 11) تدقيق وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية.

وكما يرى (دهمش ، 2000: 214) و (نور ، 2007: 234) ، هناك العديد من الأهداف ما يحققه التدقيق الداخلي هو:

- 1- مساعدة جميع الوحدات الإدارية في التنصل من مسؤولياتها من خلال التقارير المتعلقة بالفحص والتحليل نتيجة عملهم واقعيًا بعيدًا عن التحيز ، وتقديم التوصيات في حال وجود ثغرات أو نقاط ضعف في النظام.
- 2- التأكد من صحة الشؤون المالية واختبار دقة العمليات المسجلة بالدفاتر والسجلات لإعداد تقرير مدى التزامهم بالقوانين والتعليمات واللوائح.
- 3- التأكد من أن جميع القوانين واللوائح والتعليمات والقرارات المعمول بها قابلة للتنفيذ من قبل الجميع موظفين في المنظمة.
- 5- تدقيق القرارات الإدارية ومتابعة الإجراءات التي تهدف إلى حماية الأصول التنظيمية من سوء الاستخدام أو التلف أو الضياع.
- 6- تحديد كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية بالمنظمة وتحديد مدى إمكانية الاعتماد على المعلومات.

### 3-1-4: أنواع التدقيق الداخلي:

عادة ما يتم تنفيذ وظيفة التدقيق الداخلي بعد إجراء العمليات المحاسبية ، وبالتالي فإن منع واكتشاف وتصحيح الاحتيال والأخطاء في البيانات المحاسبية هو الهدف الرئيسي للتدقيق الداخلي لضمان سلامة السجلات المحاسبية وبيانات أصول الشركة (جمعة ، 2005 ، 92 )

قام المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين بتقسيم التدقيق الداخلي إلى ستة أنواع أساسية مرتبطة ببعضها البعض ، ولا يمكن فصل نوع واحد عن الآخر أثناء عملية التدقيق من أجل الوصول إلى أهداف التدقيق. وهذه الأنواع هي (البجرامي ، 2011: 50).

### 1- التدقيق الداخلي المالي Financial Internal Auditing :

التدقيق المالي عبارة عن أداة من الأدوات التي تستطيع الإدارة العليا من خلالها التأكد من دقة البيانات المالية وكذلك حماية أصول الشركة من عمليات التلاعب أو الضياع أو الاختلاس، ويُعرف هذا النوع من التدقيق بالمراجعة الدورية للمعاملات المالية والقوائم والسجلات المحاسبية ذات الصلة لتحديد مدى اتباعها مع الإرشادات الإدارية ومبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا والمتطلبات الأخرى المحددة مسبقًا. وهذا النوع من

التدقيق يشمل نوعين هما: التدقيق المالي قبل الصرف والتدقيق المالي بعد الصرف، حيث يشير النوع الأول إلى إحدى مراحل التنظيم الذاتي الداخلي من خلال تكليف موظف معين بمراجعة عمل موظف آخر للتحقق من سلامة الإجراءات، بينما النوع الثاني يتم تنفيذه وفق خطة التدقيق الداخلي من خلال الاختيار العشوائي العينات ومراجعتها من قبل إدارة التدقيق الداخلي لتمكين الإدارة من التأكد من تنفيذ العمليات المالية وفقاً للقوانين واللوائح والأنظمة المعمول بها لضمان تحقيق الأهداف (الصالح، وآخرون، 2010: 163).

## 2- التدقيق الداخلي التشغيلي Auditing Operational Internal

يُعرف التدقيق التشغيلي بأنه "عملية منتظمة للحصول على أدلة تتعلق بكفاءة وفعالية الأنشطة التشغيلية الخاصة بشركة معينة وتقييم هذه الأدلة بالنسبة للأهداف المحددة، ويُطلق على هذا النوع أحياناً التدقيق الإداري أو تدقيق رقابة الأداء، حيث يقوم المدقق الداخلي من خلاله بالحصول على أدلة تتعلق بالأنشطة التشغيلية للشركة ومن ثم يقوم بتقييم مختلف الأنشطة والمجالات التشغيلية مثل الأهداف والخطط والهيكل التنظيمي والنشاط المحاسبي وطرق ووسائل التشغيل وأنشطة الشراء والتخزين ونشاط التسويق ونشاط الرقابة على الجودة ونشاط الأفراد ونشاط التمويل وأنشطة الإنتاج والصيانة والعام، وذلك من أجل الحكم على كفاءة وفعالية هذه الأنشطة مقارنةً بالأهداف مع المدددة، ويقدم في النهاية توصياته التي يراها ضرورية. وعليه فإن التدقيق التشغيلي يتناول ثلاثة جوانب أساسية بالنسبة لأداء الشركة وهي (الذنبات (27 2010

**الاقتصادية:** والتي تعني إنجاز الأعمال بأقل التكاليف الممكنة، وهي تتعلق بالشروط والبنود التي تحصل الشركة من خلالها على الموارد اللازمة لها بشرية ومادية، وذلك بالحصول على الموارد بالجودة والكمية المناسبة وبأقل تكلفة.

**الكفاءة:** تعبر عن العلاقة بين المدخلات والمخرجات، أي تحقيق الأهداف بأقل تكلفة، أي تعظيم المخرجات باستخدام نفس المقدار من الموارد المحددة أو تقليل المدخلات لتحقيق المقدار المحدد من المخرجات.

**الفعالية:** تعني تحقيق الأهداف المحددة للبرامج أو الأنشطة أو تحقيق التأثير المطلوب.

### 3- تدقيق الالتزام Compliance Audit

يتعلق هذا النوع من التدقيق بالحصول على الأدلة وتقييمها، وذلك بغرض التأكد من مدى الالتزام بالقوانين والشروط والأنظمة الصادرة إما من قبل إدارة الشركة أو الجهات الحكومية، حيث يقوم المدقق بإعداد تقرير يحتوي على ملخص الاستنتاجات التي خرج بها ومدى الالتزام بتلك القوانين (الذنيات 2010: 28)

### 4- تدقيق نظم المعلومات Information Systems Audit

يهدف هذا النوع من التدقيق إلى اختبار أمن وسلامة عمليات البيانات لأنظمة المعلومات ، بالإضافة إلى البيانات الناتجة عن تلك الأنظمة ، من خلال التأكد من دقة سجلات العمليات المالية والتشغيلية والتقارير المعدة على أساسها. والمعلومات الموثوقة المضمنة ، المعدة في الوقت المناسب ، كاملة ومفيدة. (البجيرمي، 2011: 51).

### 5- تدقيق الأداء Performance Audit

يُطلق على هذا النوع من التدقيق أحياناً مصطلح التدقيق الإداري بسبب قيامه بالفحص الشامل لكافة الإجراءات والأساليب الإدارية المختلفة بهدف التأكد من الفعالية والكفاءة والاقتصادية

لأداء الموظفين ومدى التزامهم بالقوانين والأنظمة، ويتم ذلك من خلال (البجيرمي، 2011: 51)

- تقييم الأداء من حيث مدى توافق السياسات والخطط مع الإجراءات المتبعة وتدقيق كافة وسائل الرقابة للتحقق من مدى الاستخدام الأمثل، وكشف الانحرافات الموجودة مع تقديم التقارير عنها والمشورة اللازمة للمعالجة.

- الحكم على الكفاية وترشيد الإنفاق من خلال حصر أي إهمال في استخدام موارد الشركة ورفع الكفاية الإنتاجية من خلال رصد أي إسراف في استخدام الموارد.

### 6- التدقيق البيئي Environmental Audit

تُعرّف غرفة التجارة الدولية (ICC) التدقيق البيئي بأنه "طريقة إدارة تتضمن تقييمًا منتظمًا وموثوقًا ودوريًا وموضوعيًا لأداء الأنظمة البيئية والإدارية والفنية للمنظمة بهدف دعم الرقابة الإدارية على الممارسات البيئية و تقييم مستوى الالتزام بالسياسات والقوانين البيئية" (النصيرات ، 2006: 17).

كما يعرف معهد المدققين الداخليين (IIA) التدقيق الداخلي البيئي بأنه "جزء متكامل من نظام الإدارة البيئية يمكن للشركة من خلاله تحديد ما إذا كانت أنظمة الرقابة البيئية الخاصة بها كافية ومناسبة ، وتضمن الامتثال للمتطلبات القانونية والتشريعية ، بالإضافة إلى متطلبات السياسة الداخلية " (دريبياني، 2009: 35).

ويشير عبد الصمد (2009: 47) إلى أن وظيفة التدقيق الداخلي بشكلها الحالي تؤدي جميع الأنواع السابقة. هي أداة رقابة داخلية شاملة لجميع إدارات وعمليات الشركة ، وتغطي العديد من الجوانب مثل التدقيق المالي ، وتدقيق الجودة ، والتدقيق البيئي ، وما إلى ذلك ، بالإضافة إلى تقديم المشورة والتوجيه ، وكذلك المتابعة فيما يتعلق بالالتزام بالشركة بحوكمة الشركات.

### 3-1-5: الشروط الواجب توافرها في نظام للتدقيق الداخلي:

يكون نظام التدقيق الداخلي فعالاً إذا توفرت الشروط التالية: (الوقائع العراقية - العدد 4172 ، المادة 55)

أولاً - يجب على كل مصرف وضع نظام خاص بالتدقيق الداخلي يحدد فيه على الأقل الأمور الآتية:

- 1 - أهداف ومهام وظيفة إدارة التدقيق الداخلي، ونشاطات المصرف المختلفة.
- 2- موقع إدارة التدقيق الداخلي ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، والوصف الوظيفي لرئيس وموظفي الإدارة.
- 3- صلاحيات ومسؤوليات التدقيق الداخلي وعلاقتها بالوحدات الإدارية الأخرى للمصرف.
- 4- مسؤولية وواجبات رئيس التدقيق الداخلي.

ثانياً - يقوم قسم التدقيق الداخلي بشكل دوري بمراجعة نظام التدقيق الداخلي ومراجعاته وفقاً للتغيرات والتوسع في الأعمال المصرفية.

ثالثاً - يصادق مجلس الإدارة على نظام التدقيق الداخلي بناءً على توصية المديرية العامة ولجنة المراجعة ويرسل نسخة منه إلى البنك المركزي العراقي والمديرية العامة للمصارف والرقابة الائتمانية.

رابعاً- يجب أن يسمح نظام التدقيق لقسم التدقيق الداخلي بالتواصل مع أي موظف في البنك وأن يكون قادراً على مراجعة وتدقيق أي مستند أو نشاط أو مستند أو عرض محاضر أي اجتماع للجنة المصرف.

### 3-1-6: الكفاءة المهنية ومؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

حسب (الوقائع العراقية - العدد 4172 ، المادة 58 ) ، يجب أن تكون الكفاءة المهنية لقسم التدقيق الداخلي على النحو التالي:

أولاً - يتمتع المدقق الداخلي بالكفاءة الفنية المطلوبة حسب الوصف الوظيفي وتدريب العاملين في هذا القسم ودور الموظفين وقد رتهم على الحصول على المعلومات المطلوبة ومراجعتها وتقييمها. وتقديم التوصيات ذات الصلة في هذا الصدد وإتاحة الفرصة لمبادلة الأدوار بين موظفي التدقيق الداخلي بناءً على الاحتياجات الوظيفية.

ثانياً - يقوم التدقيق الداخلي بمراجعة جميع الوثائق والأوراق والمعلومات الإدارية ومحاضر اجتماعات أي لجنة أو وحدة إدارية ضمن الهيكل التنظيمي للبنك ، بحيث تقع جميع وحدات ومجالات ذلك الهيكل ضمن اختصاص التدقيق الداخلي ، على النحو التالي:

أ- مدى التزام جميع الوحدات التشغيلية بالبنك بالسياسات والإجراءات الموضوعية والمعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك.

ب - المخاطر الكمية والنوعية التي يواجهها المصرف.

ج- الثقة في أنظمة المعلومات الإلكترونية ومدى ملاءمتها لتطوير النشاط المصرفي وجودة المعلومات المطلوبة والقدرة على إرسالها إلى الجهات المختصة بما في ذلك الإقرارات والتقارير التي يطلبها البنك المركزي.

د- عمليات وأنشطة الشركات التابعة للبنوك وغير المصرفية ، ويجب عليهم إرسال نسخ من تقاريرهم إلى إدارة التدقيق بالبنك الأم حتى يتم تفويض إدارة التدقيق الداخلي بالوصول إلى معلومات ووثائق الشركات التابعة لها.

وبحسب (دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقية 2018 ، 43) ، يجب أن تكون مؤهلات موظفي دائرة التدقيق الداخلي على النحو التالي:

1- يشترط في مدير التدقيق الداخلي ومعاونيه أن يكونوا حاصلين على الأقل على درجة البكالوريوس في المحاسبة أو الإدارة المصرفية أو العلوم المالية والمصرفية أو إحدى المهن المتعلقة بالعمل في البنك ، وأن يكون من ذوي الخبرة والممارسة في هذا المجال. للرقابة وفقاً للوائح الصادرة عن البنك والتعليمات.

2- يجب أن يراعى في اختيار المدققين الداخليين أنهم خبراء في المحاسبة والمراجعة ولديهم الخبرة الكافية. على الرغم من مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي فلا شك أن المدقق الداخلي يحتاج إلى تطوير مهاراته في جوانب أخرى غير الجوانب المعرفية والعلمية ، وهو الجانب النفسي والسلوكي ، حيث كثيراً ما يواجه المدقق الداخلي عقبات واتجاهات معاكسة لعمله من قبل أفراد داخل المنظمة. يروونه سبباً لمشاكلهم ولا يروونه سبباً لحل المشاكل التي قد يواجهونها ، وهذا يجعل مهمته الفنية صعبة ويتطلب منه مهارات وقدرات اتصال خاصة قدرات الإقناع والعمل الجماعي والحوار. حيث من الضروري اعتماد الأساليب العلمية في تطوير أداء المدققين الداخليين وتعزيز خبراتهم من خلال سياسات التدريب المناسبة أو حتى الشهادات الأكاديمية للمهنة بحيث تتركز الدراسة الأساسية في مجالات الإدارة. والمحاسبة ( Vinten, 2004: 581 ).

### 3-1-7: مهام و أعمال إدارة التدقيق الداخلي لتفعيل الحوكمة:

بما أن المحاسبة والمراجعة مرتبطان على المستوى المهني أو على مستوى تنظيم الحوكمة كأحد المجالات العلمية والمهنية الأكثر تأثيراً وتتأثر بهما ، فإن مبادئ وإجراءات الحوكمة لا يمكن تطبيقها بشكل فعال وتؤدي ثمارها دون دعم من مهنة المحاسبة والمراجعة. كما تعتبر مبادئ وإجراءات الحوكمة ذات أهمية كبيرة في مجال تطوير مهنة المحاسبة والمراجعة.

يعتبر التدقيق الداخلي بمثابة المحور الأساسي للحوكمة ليعكس الفعالية المرجوة وضمن إطار تفعيل دور أصحاب المصلحة لضمان فعالية الحوكمة. يجب أن تحصل المنظمات. على بيانات مالية شفافة ومفصّل عنها بدرجة عالية وأن تتميز بمصداقية أصحاب المصلحة لتفعيل عمليات التدقيق الداخلي والتأكد من تنفيذها في منظمة إدارية ومهنية متكاملة وتتضمن نظاماً لأليات الحوكمة.

بحسب (الوقائع العراقية - العدد 4172 ، المادة-59 ) ، قسم التدقيق الداخلي يتولى المهام الآتية :

أولاً: التدقيق المالي ، ويهدف إلى تقييم مدى صحة وعدالة البيانات المالية ومدى الاعتماد على المعايير المحاسبية المعتمدة.

ثانياً - التدقيق من مدى الالتزام بالقوانين والتعليمات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة والسياسات والإجراءات التي تضعها إدارة البنك.

ثالثاً - عمليات التدقيق تهدف إلى تقييم جودة العمليات فيما يتعلق بالأداء ونظمه والإجراءات الأخرى التي يتبعها البنك ، وتحليل الهيكل الإداري ، وتقييم كفاءة الإجراءات المتعلقة بالمهام والوظائف .

رابعاً- التدقيق الإداري ، ويهدف إلى تقييم جودة المنهجية المتبعة من قبل المديرية العامة للرقابة على المخاطر .

بحسب (الوقائع العراقية - العدد 4172 ، المادة-60 ) ، قسم التدقيق الداخلي يتولى عمل الآتية :

أولاً - يتضمن عمل قسم التدقيق الداخلي الآتي:

أ- وضع خطة تدقيق وفحص وتصحيح أو ضاع البنك ، وإعداد التقارير التي تعكس نتائج الفحص والتوصيات اللازمة ، وكيفية إبلاغها للجهات المعنية ، وتحديد طريقة ومتابعة تنفيذ ذلك مجموعة التوصيات ، وضمان الامتثال لها .

ب- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية نظام إدارة التدقيق الداخلي ، واقتراح المراجعات اللازمة بناءً على تطوير إجراءات وأنشطة العمل .

ج- المراجعة المستمرة لفاعلية وتطبيق نظام إدارة المخاطر وطرق تقييم ومراقبة تأثيره على نتائج أنشطة البنك .

د- المراجعة الدورية لنظم المعلومات الإدارية والمالية وأنظمة إدارة المعلومات الإلكترونية والخدمات المصرفية الإلكترونية .

هـ- المراجعة المنتظمة لصلاحية ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية ، ومراجعة وسائل وإجراءات الحفاظ على الأصول ، ومراجعة الأنظمة المعمول بها للتأكد من توافقها مع الإجراءات والتعليمات والإجراءات القانونية الموضوعية والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة البنك .

ح- مراجعة التطورات الجديدة وأي تغييرات فعلية والتأكد من تحديد جميع المخاطر المرتبطة بها في مرحلة مبكرة .

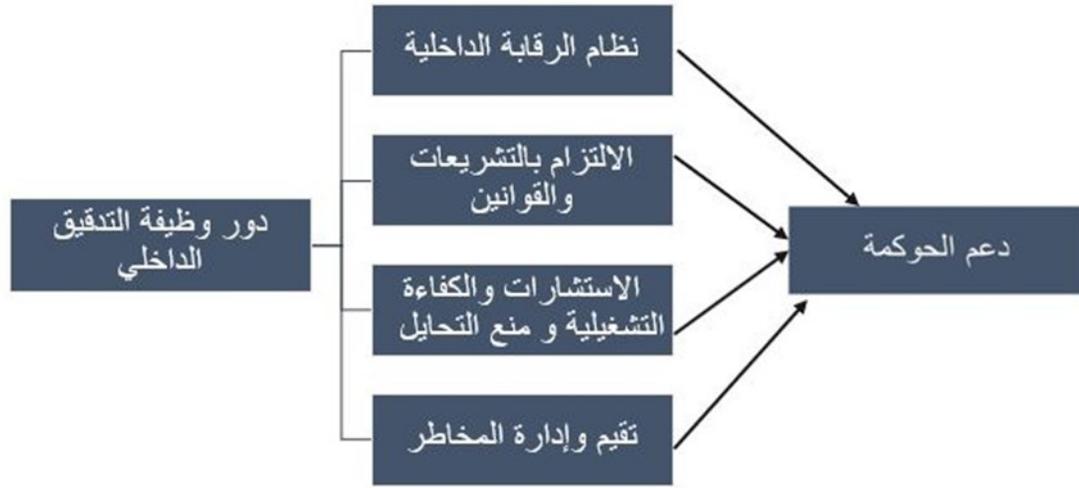
ثانياً - تضع إدارة التدقيق الداخلي برنامجاً وإجراءاتاً للتدقيق ، مع مراعاة عدد وكفاءة الموظفين والموارد الأخرى المتاحة ، على أن تشمل إجراءات المراجعة الداخلية ما يلي:

أ - توثيق أعمال ونتائج التدقيق بأوراق عمل ومستندات ثبوتية .

ب- تضمين نتائج التدقيق وتوصيات واقتراحات المدققين الداخليين ورأي الجهة الخاضعة للرقابة .

ج- إعداد تقارير التدقيق في أسرع وقت ممكن وإرسال نسخ إلى مدقق الحسابات ونسخ موجزة إلى الإدارة العامة ولجنة المراجعة ومجلس البنك ومراقب الالتزام بالبنك.

د- متابعة نتائج تنفيذ الملاحظات والتوصيات.



الشكل رقم (8) مهام التدقيق الداخلي

### 3-1-8: أثر تطوير معايير التدقيق الداخلي على تفعيل الحوكمة:

بعد صدور معايير التدقيق الداخلي الدولية الجديدة عام 2003م بدأ الفكر يتجه المحاسب نحو تغيير الدور التقليدي للتدقيق الداخلي بحيث تصبح أنشطته التطورات الجديدة ذات قيمة اقتصادية وفي ذات الوقت إضافة مهارات جديدة للمدقق الداخلي تؤدي إلى تحسين أدائه في مجال التأكيد والاستشارات

❖ (محمد ، 2005 ، 350) ، ولا شك في أن هذه المجالات الجادة من قبل الجامعات الأكاديمية والمنظمات المهنية المتعلقة بعمل التدقيق الداخلي تؤدي إلى دعم الحوكمة ، ويمكن إثبات ذلك من خلال عمل المراجعة الداخلية ومحاورة الأساسية والتي تتلخص في الآتي: (عشماوي ، 2005 ، 12).

- ❖ توسيع نطاق التدقيق الداخلي ليشمل الخدمات الاستشارية بالإضافة إلى الخدمات التأكيد والفحص والتقييم ، وفي هذا تجاوز المهام التقليدية ودخول دائرة الإدارة والتقييم مخاطر ودعم نظام الحوكمة المصرفية.
  - ❖ التزام المدققين الداخليين بتطبيق المزيد من معايير التدقيق الداخلي الدولية من الاعتبارات التنظيمية والقانونية التي تتبعها المنظمة.
  - ❖ إنه نشاط موضوعي ينفذ أعمال التدقيق الداخلي من خلال مهنيين ذوي مهارات عالية وخبرة عالية ، سواء من داخل المنظمة أو خارجها ، لدعم وترسيخ قواعد الشفافية.
  - ❖ وجود استراتيجية تدقيق داخلي تهدف إلى إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها أكثر من مجرد إضافة قيمة للإدارة التنفيذية للمؤسسة.
  - ❖ إنه نشاط مستقل عن الإدارة التنفيذية للمؤسسة نتيجة تبعية مجلس الإدارة لقسم لجنة التدقيق التابع له ويرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة وإلى المالكين حسب الاقتضاء.
  - ❖ المراجعة الدولية لمبادئ الحوكمة المتعلقة بضمان أساس فعال للحوكمة البنوك ، ومن خلال حماية حقوق المساهمين ، وبالمعاملة المتساوية لجميع المساهمين ، وفي دور أصحاب المصلحة والشفافية والإفصاح المالي ومسؤوليات مجلس الإدارة ، وذلك لتوفير قناعة مهنية مقبولة حول توافر هذه القواعد التي تحكم البنك وتحديد النقاط ضعف في أنظمة وهياكل كل بنك بسبب انخفاض عناصر كل من هذه المبادئ.
  - ❖ تطبيق دليل أخلاقيات التدقيق على جميع الجهات والوحدات التي تقدم الخدمات التدقيق الداخلي من أجل دعم الثقافة الأخلاقية لمهنة التدقيق الداخلي على مستوى العالم.
  - ❖ التأكيد على أن مراعاة عناصر نظام الرقابة الداخلية هي المدخلات الضرورية للمساعدة توفر منظمات الأعمال نظام حوكمة جيد ومقبول ، وبالتالي فقد أصبح ذلك ضروريًا يتولى المدقق الداخلي مهام ومسؤوليات جديدة في مجالات إدارة المخاطر نظام الرقابة والحوكمة.
- يجب أن يكون لدى المؤسسة نظام تدقيق داخلي مفصل وأن يتعاون مجلس الإدارة في تطويره مع المؤسسة. وبحسب (الوقائع العراقية – العدد 4172، المادة: 56) تتحدد استقلالية قسم التدقيق من خلال النقاط التالية:
- (1) يجب أن تعمل إدارة التدقيق الداخلي تحت إشراف مجلس إدارة البنك أو لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة ، ويجب أن تكون تقاريرها المكتوبة موضوعية وعادلة.

(2) إبلاغ نتائج عمل المدقق إلى مجلس الإدارة. رئيس هذه الدائرة لديه سلطة التواصل مباشرة مع مجلس الإدارة أو مع رئيس مجلس الإدارة وبلجنة التدقيق، وبالمدقق الخارجي، ومراقب الامتثال في المصرف.

(3) الإبلاغ عن مخالفات القوانين أو الأنظمة التي يرتكبها أي مستوى من مستويات إدارة البنك.

(4) يتمتع التدقيق الداخلي باستقلالية عمله في مجال تدقيق الأنشطة المختلفة في البنك بشرط عدم وجود تضارب في المصالح في الأنشطة التي يقوم بها.

وأن يتم تنفيذ هذا النظام من قبل إدارة المراجعة الداخلية، وأن يتولى إدارة المراجعة الداخلية من قبل مسؤول متفرغ في المؤسسة وهو أحد القادة الإداريين فيها ويتبع المدير العام مباشرة، حيث أنه على اتصال مباشر وبالتشاور مع رئيس مجلس الإدارة، ويحضر جميع اجتماعات لجنة المراجعة. يكون تعيين وعزل مدير إدارة التدقيق الداخلي وتحدد معاملة المالية بقرار من المدير العام شريطة موافقة لجنة المراجعة. يجب أن يتمتع مدير التدقيق الداخلي بالصلاحيات اللازمة التي تمكنه من القيام بمهامه إلى أقصى حد.

و بحسب (الوقائع العراقية – العدد 4172، المادة: 61) يكون مدير قسم التدقيق الداخلي مسؤولاً عن الأمور الآتية:

- الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي المقررة.
- إنشاء نظام تدقيق داخلي وخطة تدقيق وتعليمات وإجراءات مكتوبة وضمن برنامج تدريب مستمر لموظفي الإدارة، رهنا بموافقة مجلس إدارة البنك.
- إبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العامة ولجنة المراجعة الداخلية بسلامة نظام إدارة المراجعة الداخلية بالبنك وتحقيق الأهداف المخططة لإدارتها.
- استمرار التشاور والتعاون مع المدقق الخارجي للبنك للحصول على صورة واضحة عن وضع البنك وإبلاغه بأي قضايا ومخاطر محددة يمكن أن تؤثر على عمله.

### 3-1-9: علاقة التدقيق الداخلي بالأداء المالي في المصارف:

تتطلب المعايير المهنية إصدار تقرير في حالة تعامل شركات المحاسبة مع البيانات المالية، وتحدث مثل هذه التعاملات حتى لو كانت شركة المحاسبة تساعد العميل فقط في إعداد القوائم ولا تقوم بالمراجعة.

تصدر شركة المحاسبة أنواعاً مختلفة من التقارير فيما يتعلق بمراجعة الحسابات وخدمات التصديق الأخرى. يمثل تقرير التدقيق الخطوة الأخيرة في عملية التدقيق ككل. كما يجوز إصدار تقارير عن تقييم نظام

الرقابة الداخلية. تعتبر التقارير وسيلة لتأكيد مختلف المستخدمين للمعلومات حول صحة وشرعية المعلومات

الواردة في البيانات المالية. كما أنه يساعد الإدارة والمساهمين على معرفة أوجه القصور في الرقابة الداخلية وإمكانية مواجهتها. كما أن هذا التقرير الذي أعده المدقق الخارجي هو وسيلة تستخدمها الإدارة لمعرفة جوانب العيوب في الإدارة وإمكانية تحسينها ، خاصة أن المراجع يستخدم التحليل في المراجعة من خلال استخدام نسب الأداء (السيولة ، المرونة). ، وهذا يسمح للإدارة أن تعرف بالإضافة إلى المراجع اكتشاف التلاعب والتعشيش. والاختلاس إن وجد وكل هذه المعلومات تمكن الإدارة من تحسين الأداء في المؤسسة.

### 2-3: التدقيق الخارجي:

#### 1-2-3: مفهوم التدقيق الخارجي:

من أجل إعطاء الثقة والمصداقية للمعلومات المحاسبية ، يجب على المصارف في تعيين مدقق حسابات خارجي يقوم بفحص القوائم المالية والدفاتر والسجلات والأنظمة الرقابية الداخلية ، ومن ثم إبداء رأيه الفني المحايد بشأن عدالة وصدق تلك القوائم المالية ، مع التزامه بمبادئ المحاسبة ومعايير المراجعة ويجب أن يكون المدقق الخارجي مستقلاً نيابة عن المصرف التي يقوم بتدقيق حساباتها ، لأن مسألة الاستقلالية هي أساس عملية التدقيق.

فقد عرف (رأفت حسين مطير 2013، ص 25 ) يقصد بالتدقيق الخارجي أن يقوم المدقق الخارجي بفحص القوائم المالية التي تعدها إدارة المشروع بغرض إبداء الرأي حول مدى عدالة تمثيل هذه القوائم للمركز المالي للمشروع ، ونتيجة عمله حيث تؤدي التدقيق الخارجي دوراً هاماً في تعزيز ثقة المهتمين بجودة الإفصاح المالي ، مما لا شك فيه أن هذا الدور الذي يجعل التدقيق الخارجي إحدى الآليات الهامة لحوكمة الشركات.

كما عرف معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية (IIA) أن دور المدققين الخارجيين يعزز مسؤوليات الحوكمة المتعلقة بالرقابة والاستشراف ، حيث تركز الرقابة على التحقق من أن الشركات المملوكة للدولة تفعل ذلك ، مما يساعد في كشف ومنع الفساد الإداري والمالي. من حيث البصيرة فهي تساعد صانعي القرار من خلال تزويدهم بتقييم مستقل للبرامج والسياسات والعمليات والنتائج. أخيراً ، تحدد الحكمة الاتجاهات والتحديات التي تواجهها الشركة. (IIA 2006, Thiaa.org, p.3).

وأشار (سامي محمد الوقاد ولؤي محمد وديان ص 40) إلى ما يشار إليه أحياناً بالمراجعة المستقبلية وهو المراجعة الدورية والنقدية لأنظمة الرقابة والبيانات الداخلية والمحاسبية المسجلة في الدفاتر والسجلات ، و

مفردات البيانات المالية لإعداد تقرير يقدم رأياً مهنيًا موضوعيًا فيما يتعلق بمدى كفاية البيانات المالية ومدى الاعتماد عليها للإشارة إلى النتائج المالية والتشغيلية للمركز.

وعرفها (خالد أمين ، 2012 ، ص 138) بأنها عملية فحص مجموعة من المعلومات المقدمة للمسح من أجل التحقق من سلامة القوائم المالية ، وفق مجموعة من المعايير الموضوعية التي تعكس احتياجات مستخدمو تلك القوائم المالية مع ضرورة إيصال رأي المدقق إلى الأطراف المعنية لمساعدتهم في الحكم على جودة وجودة هذه المعلومات وتحديد مدى الاعتماد على تلك القوائم. يتمثل العمل الرئيسي للمدقق الخارجي للسلك على التأكد من أن الحسابات الختامية للبنك تعطي صورة صحيحة وعادلة المركز المالي ونتائج عمليات البنك خلال الفترة موضوع التدقيق.

يرى **Abbot and Parker** بأن لجان التدقيق المستقلة والنشطة سوف تتطلب عمليات تدقيق للجودة عالية ، وبالتالي اختيار المدققين الأكفاء والمتخصصين في مجال الصناعة التي تعمل فيها الشركة. يمثل التدقيق الخارجي حجر الزاوية للحكومة الرشيدة للمؤسسات المملوكة للدولة. يساعد المدققون الخارجيون هذه الشركات على تحقيق المساءلة والنزاهة ، وتحسين عملياتها ، وغرس الثقة بين أصحاب المصلحة والجمهور بشكل عام.

### 3-2-2: أهداف التدقيق الخارجي:

اقتصرت رؤية أهداف التدقيق على مجرد وسائل كشف الغش والخطأ أو محاولات التلاعب وتزوير المراجعة دفاتر وسجلات محاسبية ، ولكن هذا الرأي قد تغير ، حيث يتم اكتشاف هذه العوامل بشكل آلي خلال المراحل والخطوات السلطة التنفيذية لعملية التدقيق ، بالنظر إلى أن النتيجة الرئيسية لعملية التدقيق هو أن يعبر المدقق عن رأيه الفني المحايد في القوائم المالية ، وأن اكتشاف الغش والخطأ والتزوير هو نتاج أو منتج ثانوي لعملية التدقيق ، وهذا لا يعني إهمال هذه العوامل الفرعية ، بل بالأحرى يجب اعتبارها أهدافاً ثانوية يمكن للمدقق الاعتماد عليها في إبداء رأيه حول مصداقية وعدالة القوائم المالية.

ويمكن تحديد أهداف التدقيق الخارجي على النحو التالي:

1. الهدف الرئيسي لعملية التدقيق الخارجي هو تقديم رأي مهني محايد حول مصداقية عرض نتائج العمليات والمركز المالي في البيانات المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عموماً.
2. تقديم معلومات عن نظام الرقابة الداخلية لإدارة المؤسسة أو الشركة وبيان أوجه القصور فيها من خلال توصيات المدقق في تقريره لتحسين أداء هذا النظام.

3. تزويد المستخدمين بالبيانات المالية للمستثمرين والدائنين والبنوك لمساعدتهم على اتخاذ القرارات المناسبة. (مبارك محمد ورشيد فرح 2020)
4. إبداء رأي مهني محايد حول دقة عرض نتائج العمليات والوضع المالي في البيانات المالية وفقاً لمبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا.
5. تزويد الإدارة بالمعلومات حول نظام الرقابة الداخلية والإشارة إلى أوجه القصور أو النواقص في هذا النظام.
6. توفير مستخدمي الطرف الثالث للبيانات المالية ، مثل ب: المستثمرون والدائنون والبنوك والجهات الحكومية التي تتعامل مع البيانات المالية لتقرير تقديم أو عدم تقديم تسهيلات انتمائية للشركة (جربوع، 2007، ص13)
7. التحقق من صحة ودقة وصدق البيانات المحاسبية المثبتة في الدفاتر، والتأكد من مدى إمكانية الاعتماد عليها.
8. اكتشاف ما قد يوجد بالدفاتر والسجلات من أخطاء وغش.
9. تقليل فرص ارتكاب الأخطاء والغش من خلال وضع الإجراءات والضوابط التي تمنع ذلك.
10. تدقيق جميع الأحداث والحقائق المالية وغير المالية ، أي النظام المحاسبي ، بشقيه المالي والإداري.
11. اعتماد الإدارة على التدقيق في تقرير ورسم السياسات الإدارية واتخاذ القرارات في الحاضر أو المستقبل المتلقي. (نواف محمد عباس 2009، ص 20-21)
12. مصادقة المدقق الخارجي على الحسابات الختامية والميزانية العامة للوحدة تؤكد للدائنين والمساهمين أن نتائج الأعمال وما تحقق من ربح تمكنها من الإيفاء بالتزاماتها تجاههم وأن الميزانية واضحة والصادقة عن المركز المالي للوحدة.

### 3-2-3: خصائص التدقيق الخارجي:

يمكن تلخيص خصائص التدقيق الخارجي في النقاط التالية: (يرقي كريم 2017، ص 4-5)

- التدقيق الخارجي عملية منظمة: تتم ممارسة التدقيق الخارجي وفق إطار منظم من الخطوات المنطقية والمترابطة والمنظمة، حيث يبدأ المدقق الخارجي بجمع البيانات الضرورية المتعلقة بالشركة ، ثم يقوم بتقييم نظام الرقابة الداخلية لتحديد نقاط القوة والضعف فيه، وفي ضوء ذلك. في هذا التقييم يقوم بوضع برنامج للمراجعة النهائية ، ثم يقوم المدقق بعمليات الفحص الميداني وجمع

الأدلة التي تؤكد رأيه وتنتهي عملية التدقيق بإعداد تقرير الذي يشمل على رأي المدقق الخارجي على القوائم المالية.

- التدقيق الخارجي يمارسها مدقق مستقل: يجب أن يكون التدقيق مستقلاً عن الشركة العميلة ، حيث لا توجد له مصالح مباشرة أو غير مباشرة معها ، وعليه أن يقوم بعمله دون الخضوع لضغوط الآخرين. إن الحاجة إلى استقلالية المدقق الخارجي هي نتيجة لمسؤوليته تجاه مستخدمي البيانات المالية.
- التدقيق الخارجي عملية اتصال متكامل: تتضمن عملية الاتصال على طرفين هما المرسل والمستقبل عن طريق رسالة وقناة اتصال، و التدقيق يستوفي على مقومات الاتصال، فالمرسل هو المدقق الخارجي والمستقبل هو مستخدم التقرير أما الرسالة فهي الرأي المهني في قناة الاتصال و هي التقرير.
- التدقيق الخارجي عملية هادفة: يهدف التدقيق الخارجي بشكل عام إلى إبداء الرأي حول البيانات المالية ، والتي تشمل الآن بيان الدخل ، وبيان المركز المالي والتغيرات فيه ، وبيان التدفقات النقدية وبيان الأرباح المحتجزة في بالإضافة إلى الملاحق.

### 3-2-4: أنواع التدقيق الخارجي:

1- من حيث الالتزام: ينقسم هذا الصنف من التدقيق إلى نوعين: (تامر مزيد رفاعه 2017, 16)

#### أ- التدقيق الإلزامي :

ويشترط القانون إجراء هذا النوع من التدقيق ، حيث يلزم المؤسسة بتعيين مدقق خارجي لتدقيق حساباتها واعتماد البيانات المالية النهائية ، وعدم القيام بذلك سيؤدي إلى تعرض المخالف لعقوبات المقررة .

#### ب- التدقيق الغير إلزامي ( الاختياري ) :

هي عملية التدقيق غير الملزمة بموجب القانون ، وهي بناء على طلب إدارة المؤسسة أو أصحابها ، وواجبات الم دقق هنا محددة وفقاً لاتفاقه المسبق مع الجهات التي تطلب عملية التدقيق.

2- من حيث مجال أو نطاق التدقيق : تنقسم عملية التدقيق إلى نوعين بناءً على مجال أو نطاق التدقيق: (محمد فضل مسعد و خالد راغب الخطيب 2009، 28 – 29).

#### أ) التدقيق الكامل :

المراجعة الكاملة تعني العملية التي تمنح المراجع الحق في مراجعة أي بيانات أو معالجة بدون استثناء ودون قيود أو شروط محددة. في هذا النوع من التدقيق ، يستخدم المدقق رأيه الشخصي لتحديد نطاق وحدود الإطار ومستوى التفاصيل المطلوبة لبرنامج التدقيق الخاص به في ضوء ما يعتقد أنه قوة أو ضعف نظام الرقابة الداخلية في تدقيق فحص الكيان الاقتصادي.

ينتشر هذا النوع من التدقيق في الوحدات الاقتصادية صغيرة الحجم ، مما يسمح للمراجع بتدقيق جميع المدخلات المتعلقة بالمعاملات والأحداث المالية التي حدثت بالفعل ، لتحقيق المركز المالي لجميع الحسابات ، وفحص وتقييم جميع عناصر البيانات المالية النهائية.

مع الحجم الكبير للوحدات الاقتصادية وتوسع أعمالها وانتشارها ، لم يتمكن المدقق من إيجراء هذا النوع من التدقيق ولجأ إلى أسلوب التدقيق الاختباري ، أي باختبار عينات من جميع أنواع العمليات.

### (ب) التدقيق الجزئي :

يعني التدقيق الذي يقتصر على بعض العمليات أو جزء معين من النشاط داخل الوحدة الاقتصادية لغرض معين ، يتم تحديد حدوده ونطاقه بدقة ، مثل فحص مستوى السيولة في المنشأة أو فحص المخزون... وما شابه ذلك.

والتدقيق الجزئي هو عملية فحص فني لغرض خاص. ويركز تقريراً المدقق فقط على نتيجة التدقيق المحدد الذي قام به ، ويوضح فيه تفاصيل الخطوات التي اتبعتها والعمل الذي قام به ، حفاظاً على نفسه من أي مسؤولية تخرج عن نصوص ما كان عليه. متفق عليه. يتم تحديد مسؤولية المدقق في هذا النوع من التدقيق فقط في إطار ما تم إتيافه والاتفاق عليه من خلال عقد مكتوب بينه وبين الوحدة الاقتصادية.

**3- التدقيق من حيث مدى الفحص:** يمكن تقسيم التدقيق من حيث نطاق الفحص إلى نوعين: (تامر مزيد رفاعه 2017, ص 16-17)

#### أ- التدقيق التفصيلي :

من المقرر أن تشمل عملية التدقيق جميع الإدخالات والدفاتر والمستندات والعمل المنجز خلال السنة المالية. هذا النوع من التدقيق شاق للغاية ويستغرق وقتاً طويلاً ويتحمل تكاليف ضخمة لأنه يتعارض مع عوامل الوقت والتكلفة التي يرغب المدقق باستمرار في مراعاتها ، وبالتالي المؤسسات الكبيرة الصغيرة.

#### ب- التدقيق الاختباري :

ويستند إلى تدقيق عينة يختارها المدقق من جميع دفاتر وسجلات وحسابات ووحدات المؤسسة ، بشرط تعميم النتائج. يعتمد حجم العينة على قوة وسلامة نظام الرقابة الداخلية ، فالعديد من الأخطاء في الدفاتر والسجلات تتطلب من المدقق زيادة حجم العينة.

**4- من حيث توقيت عملية التدقيق :** ينقسم هذا الصنف من التدقيق إلى نوعين: ( احمد قايد نور الدين ،2015، ص 19-21)

#### **أ) التدقيق النهائي :**

وتتميز التدقيق النهائي بكونها تتم بعد نهاية السنة المالية وإعداد الحسابات و القوائم المالية الختامية. عادة ما يلجأ المدقق الخارجي إلى هذه الطريقة في المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. و للتدقيق النهائي لها مزايا لتحقيقها كما له وجه النقد.

تشمل المزايا التي تتحقق من خلال تقليل إمكانية التلاعب وتغيير البيانات والأرقام المدققة (المحاسبة والإفقال) أيضاً عدم وجود ارتباك عند العمل داخل المنشأة ، حيث لم يتم المدقق ومساعديه بزيارة المنشأة بشكل متكرر. اما انتقادات الفحص النهائي قصر الوقت الذي يستغرقه استكمال إجراءات الفحص ، و حدوث ارتباك في مكتب الفحص ، وال فشل في اكتشاف الاحتيال ، والأخطاء ، والتلاعب ، والتأخير في النتائج.

#### **ب التدقيق المستمر :**

وهذا يعني أن عملية التدقيق وإجراءات الاختيار تتم بشكل منتظم ووفقاً لجدول زمني محدد طوال السنة المالية للمؤسسة ، مع إعادة التدقيق المطلوبة بعد إغلاق الحسابات في نهاية السنة المالية للتحقق من التعديلات اللازمة لذلك. إعداد البيانات المالية النهائية. يعمل التدقيق المستمر على إصلاح أوجه القصور والانتقادات التي يتم توجيهها نحو التدقيق ، وهذا النوع من التدقيق مناسب للشركات المالية والمنظمات الأخرى التي تقوم بعمل رائع.

من المزايا التي حققها التدقيق المستمر هي الفترة الطويلة التي تتم فيها عملية التدقيق ويكمل المدقق عملية التدقيق بعد فترة وجيزة من نهاية السنة المالية ويكتشف الأخطاء والتلاعبات بشكل مباشر ، أي لا توجد فجوة زمنية كبيرة بين النقطه الزمنية حدوث وكشف الأخطاء ووجود المدقق ومساعديه بشكل مستمر او على فترات منتظمة خلال السنة المالية وتنظيم العمل في مكتب المراجعة دون ضغوط او استنفاد مسمى (تقسيم العمل بين الكادر الكتابي).

أما فيما يتعلق بانتقاد المراجعة المستمرة ، فهو ارتباك العمل في الجهة الخاضعة للتدقيق (قد ينسى المدقق إكمال عملية بدأها ولم ينتهها بعد) وإنهاء تدقيق عدم الاتصال (يمكن أن يصبح التدقيق إجراءً روتينياً) وظيفه ، بحث يتم إجراؤه تلقائياً) وتقوية العلاقة الإنسانية بين المدقق وموظفي المنظمة (المعارف الذين يشعرون بالحرص عند كتابة التقرير).

المميزات	تدقيق قانوني	تدقيق تعاقدي	خبرة قضائية
طبيعة المهمة	مؤسسية وذات طابع عمومي	تعاقدية	تحدد بكل دقة من طرف المحكمة
التعيين	من طرف المساهمين	من طرف المديرية العامة أو مجلس الإدارة	من طرف المحكمة
الهدف	المصادقة على شرعية وصدق الحسابات السنوية	المصادقة على شرعية وصدق الحسابات السنوية	إعلام العدالة وإرشادها حول أوضاع مالية و محاسبية
التدخل	مهمة دائمة تغطي مدة التعيين الشرعية	مهمة محددة حسب الاتفاقية	مهمة ظرفية يحدد القاضي مدتها
الاستقلالية	تامة تجاه مجلس الإدارة و المساهمين	تامة من حيث المبدأ	تامة تجاه الأطراف
إرسال التقارير	إلى مجلس الإدارة و الجمعية العامة العادية	إلى المديرية العامة و مجلس الإدارة	إلى القاضي المكلف بالقضية
الالتزام	بحسب الوسائل	بحسب الوسائل، أو بحسب النتائج حسب نوع المهمة	بحسب النتائج
المسؤولية	مدنية، جزائية، تأديبية	مدنية، جزائية، تأديبية	مدنية، جزائية، تأديبية
الأتعاب	قانون رسمي	محددة في العقد	من طرف القاضي المشرف على الخبرات
طريقة العمل	تقييم الإجراءات، تقييم الرقابة الداخلية، مراقبة الحسابات، مراقبة قانونية	تقييم الإجراءات، تقييم الرقابة الداخلية، مراقبة الحسابات	طريقة تتماشى وحاجة الخبرة القضائية
المصدر: محمد بوذين، المراجعة ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، الطبعة الثالثة، 2008، ص 28			

### الشكل رقم (9) مقارنة بين انواع التدقيق الخارجي

#### 3-2-5: المعايير الدولية للتدقيق الخارجي:

لا توجد مهنة ليس لها قواعدها ومبادئ ممارستها ، ومهنة المراجعة كغيرها من المهن لها قواعدها ومبادئها الخاصة بالممارسة ، وتلك قواعدها ومبادئها الممارسة ظلت حتى وقت قريب في القاعدة المعترف بها بين مختلف الدول ممارسي هذه المهنة. نظرا لأهمية مهنة التدقيق خاصة في إضفاء مزيد من المصداقية على البيانات الرقابية ، ومع ظهور فكرة العولمة وتحرير التجارة ، بدأ التفكير الجاد في إيجاد قواعدها ومبادئ معترف بها دوليا لمهنة المراجعة استبدال قواعدها ومبادئ الممارسة المهنية المعمول بها إقليمياً وفيما يتعلق بهذا الموضوع ، منذ أوائل الستينيات أثرت تساؤلات حول مهنة المدقق في النشاط الاقتصادي ودورها في المجتمع لأسباب عديدة ، وقد أثار المهتمون بالشؤون المالية والاقتصادية في الدول المتقدمة عدة تساؤلات حول هذا الدور ، وكان لهذه الأسئلة تأثير كبير على المهنة وممارستها ، مصحوبة بإعادة تقييم لدور المهنة ودور المحاسب في المجتمع ، تعمل الجمعيات والهيئات المهنية في الدول المتقدمة ، وتم تشكيل لجان متخصصة من الخبراء لتحديد الدور الذي يفرضه المجتمع ، بحيث يشكلون الأساس لأحكام

مهنية منفصلة. أجرى علماء وخبراء المهنة دراسات مهنية مقارنة بين الدول الصناعية ، محاولين الاستفادة من الخبرات المتوفرة في الدول الأخرى ، ولم يكن من السهل وضع قواعد عامة للسيطرة على المهنة ، وظل من الصعب فهم الاختلاف السابق و معالجات متناقضة قائمة حتى إنشاء اللجنة الدولية التي تهدف مهنة المحاسبة ، وهي إحدى لجان الاتحاد الدولي للمحاسبين ، إلى تحسين جودة وتوحيد ممارسة المهنة في العالم مقسمة إلى عشر مجموعات على النحو التالي :

### 3-2-6: الفرق بين التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي:

يمكننا شرح الفروق بين التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي على النحو التالي:

التدقيق الداخلي	التدقيق الخارجي	البيان
1-خدمة الإدارة عن طريق التحقق من سلامة البيانات المقدمة في النظام المحاسبي.	1-كفاءة الإدارة في استغلال الموارد المتاحة لديها 2-إبداء الرأي في صحة وسلامة القوائم . 3- إكتشاف التلاعب والأخطاء والغش	الهدف من التدقيق
يتم التدقيق بصورة مستمرة على مدار السنة المالية.	1- يتم التدقيق لمرة واحدة في نهاية السنة المالية. 2- قد يكون على فترات متقطعة خلال السنة.	توقيت أداء التدقيق
موظف من داخل المنشأة يعين من قبل إدارة المنشأة	شخص مهني مستقل من خارج المنشأة	الشخص الذي يقوم بالتدقيق
يحدد عن طريق الإدارة	يحدد عن طريق العقد الموقع و عن طريق المعايير والتشريعات	نطاق التدقيق
يتمتع المدقق باستقلال جزئي	يتمتع المدقق بالاستقلالية التامة	الاستقلالية
يعين من قبل الإدارة	يعين من قبل الملاك	من يقوم بتعيينه
المصدر: مصطفى يوسف كافي، تدقيق الحسابات في ظل البيئة الإلكترونية و اقتصاد المعرفة، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، 2012، ص41.		

### الشكل رقم (10) الفروق بين التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي على النحو

### 3-2-7: دور التدقيق الخارجي في تحسين فاعلية أداء البنك:

دور التدقيق الخارجي في تحسين فاعلية الأداء في البنوك يعتبر التدقيق الخارجي بمثابة جرس إنذار مبكر للبنوك ، حيث يختص ببيان الانحرافات المالية أو الإدارية، وبذلك من خلال تطبيق قواعد الاجتهاد المهني بإتقان وموضوعية تامة ، وفحص الحسابات المصرفية ، وفحص أنظمتها المالية والإدارية وفحص أصولها. سيؤدي هذا حتماً إلى تحديد نقاط الضعف والاختلالات في حوكمة البنك في الوقت المناسب ، وتطوير أفضل السبل لمعالجتها قبل انتشارها ، مما يشير إلى أن استخدام الضمان الخارجي سيؤدي إلى إشراف ورقابة أفضل سيؤدي إلى تخفيضات أكبر في الغش والتزوير. ( شوقي جباري وفريد خميلي 2010 : 15) يتمثل نهج التدقيق التقليدي في توفير التأكيد والطمأنينة لمستخدمي البيانات المالية من خلال جعل المدقق الخارجي يحدد مدى مطابقة إدارة البنك بالإفصاح عن الإفصاحات المحاسبية في البيانات المالية ، حيث أن الأخيرة هي الوسيلة الأساسية لإعلام المستخدمين الخارجيين حول توفير المعلومات المالية الأساسية من أجل تقييم أداء بنك معين واتخاذ القرارات ذات الصلة. يتضمن تقييم أداء البنك من قبل مستخدمي البيانات المالية ثلاث مقارنات أساسية على النحو التالي:

- مقارنة أداء البنك في الفترة الحالية بأداء البنوك المماثلة.
- مقارنة أداء البنك بين الفترة المحاسبية الحالية والفترة أو الفترات السابقة.
- مقارنة أداء البنك من حيث حجم وطبيعة الموارد الاقتصادية المتاحة له والأحداث والظروف التي تؤثر عليه.

### 3-2-8: دور التدقيق الخارجي في تعزيز تطبيق حوكمة الشركات:

يعتبر التدقيق الخارجي أحد الأطراف الرئيسية في تعزيز تطبيق حوكمة الشركات ، وذلك بسبب الطبيعة الرقابية لمفهوم الحوكمة ، وبالتالي فإن التدقيق الخارجي لها دور مهم في تحقيق الأهداف التي تسعى إليها ، حيث أن الدور الرئيس للمدقق الخارجي ، هو إبداء الرأي في التقارير المالية التي تم إعدادها من قبل الإدارة بالشركة، وفقاً لمعايير المحاسبية المتعارف عليها ، وأن هذه التقارير تعبر بصدق وعدالة عن المركز المالي للشركة ونتائج عملياتها.

يمثل التدقيق الخارجي حزمة من الإجراءات في الحوكمة جيدة للشركات خصوصاً تلك المملوكة للدولة ، حيث يساعد المدققون الخارجيون هذه الشركات على تحقيق المساواة والنزاهة وتحسين العمليات فيها ، وغرس الثقة بين أصحاب المصلحة والمواطنين بشكل عام. ويؤكد معهد المدققين الداخليين على أن دور

المدقق الخارجي يعزز مسؤ وليات الحوكمة في الإشراف والتبصر والحكمة، حيث يركز الإشراف على التحقق مما إذا كانت الشركات تقوم بما يفترض أن تفعله ويكون مفيداً في اكتشاف ومنع الفساد الإداري والمالي من حيث المعرفة ، فهو يساعد متخذي القرار من خلال تقديم تقييم مستقل للبرامج والسياسات والعمليات ، وأخيراً ، تحدد الحكمة الاتجاهات والتحديات التي تواجه الشركة وللوفاء بكل دور ، من بين هذه الأدوار ، يستخدم المدققون الخارجيون خدمات التدقيق المالي ومراجعة الأداء والتحقق والمشورة..( خليل أبو سليم 2014, 173) .

كما أصبح دور التدقيق الخارجي أساسياً وفعالاً في مجال حوكمة الشركات نتيجة لأداء المدقق الخارجي فيما يتعلق بثقة ومصداقية المعلومات المحاسبية ، من خلال إبداء رأيه الفني المحايد في نطاق المراجعة. مصداقية وعدالة البيانات المالية المعدة من قبل الشركات. لذلك ، يلعب المدقق الخارجي دوراً قانونياً وتنظيمياً في الحوكمة. في أنشطة إعداد التقارير المالية الإدارية ، عند إبلاغ المستخدمين بالتقارير المالية بأن هذه التقارير قد تم تقديمها بشكل عادل وأمين ، يعمل المدقق مع العوامل والهيئات المشاركة في عمليات الحوكمة لضمان تلقي الأطراف المعنية تقارير مالية من أعلى مستويات الجودة ، بالإضافة إلى المساعدة في حماية المصالح الحالية والمستقبلية لحملة الأسهم والمستثمر بين الآخرين وغير هم من أصحاب المصالح. ( عمر إقبال توفيق المشهداني 2013, 227)

لا يمكن التغاضي عن الدور الأساسي للتدقيق في حوكمة الشركات، حيث تنص جميع المبادئ والمواثيق الحوكمة على اعتبار المدقق الخارجي أحد الركائز الأساسية في حوكمة الشركات ، ويتمثل الدور الأساسي في إضفاء الثقة في التقارير المالية ، وهنا يكمن دوره في خدمة الأطراف ذات المصلحة بالشركة ، كما أنه أصبح المدقق الخارجي ادوار مثل: تقديم خدمات أخرى غير المراجعة وما زال هناك جدل قائماً حول تأثيرها على استقلالية المدقق الخارجي ، ما حدث لأكثر الشركات في العالم من خسائر ، خلق دوراً للمدقق الخارجي في تقييم مدى تعرض المنشآت للمخاطر والقيام بتقييم إدارة المخاطر بالشركة أو بالمؤسسات ذات الطبيعة المصرفية ، كما أصبح المدقق مطالباً بتقديم تقارير عن التقارير التي تصدرها الإدارة بمدى التزام الشركة بتطبيق مبادئ الحوكمة للشركات ، ونظراً للطبيعة المصرفية للمنشآت يتسم دور المدقق الخارجي في تعزيز تطبيق حوكمة الشركات بأدوار ومتطلبات عديدة. بعض أدوار التدقيق الخارجي في تعزيز تطبيق حوكمة الشركات هي:

- منح الثقة للتقارير المالية.
- تقديم خدمات أخرى غير المراجعة.
- تقرير المدقق الخارجي عن مدى الالتزام بتطبيق حوكمة الشركات.

- الحصول على المعلومات التي تمكن من مراجعة الأداء وتقييم عملية إعداد تقرير عن العمليات المالية.
- الحصول على المعلومات التي تساعد في تقييم درجة المخاطر في المؤسسة وقدرتها على الوفاء بها مع مسؤوليتها.
- يكمن الحصول على المعلومات من تقدير الربحية وتقدير الأجر المستقبلية.
- تقديم المعلومات التي تساعد في تقييم المركز المالي للمؤسسة. (د. خالد أمين عبدالله 2011, ص51)

### 3-3: لجنة التدقيق:

#### 1-3-3: نشأت و تطوير لجان التدقيق:

بسبب الاهتمام المتزايد بالقوائم المالية من قبل المساهمين و مختلف أصحاب المصالح، و ذلك لما توفره من معلومات مختلفة عن أداء المصارف، أدى ذلك إلى ظهور الحاجة إلى آلية توفر الضمانات الكافية حول صدق و عدالة القوائم المالية، وتضمن ذلك أيضاً عدم الغش أو عدم التلاعب في حسابات.

نشأت الحاجة إلى لجان التدقيق من العديد من التطورات التي تراكمت مع مرور الوقت: بمرور الوقت ، تطورت علاقة بين المدققين الخارجيين ومجالس الإدارة وأعضاء الإدارة العليا ، مما أدى إلى العديد من الملاحظات المهمة حول عدم القدرة على التواصل إلى مجالس الإدارة مما أدى إلى عدد من المشاكل وفقدان الثقة وكما هو معروف لدى الهيئات العامة القدرة على تعيين مدققين ولكن الممارسة أظهرت أن المجالس الآن تؤثر وتوجه هذا التعيين بناءً على العلاقات التي تطورت بينكما والمراجعين أثناء نشاط المراجعة. (سليمان ، 2009: 8)

بدأ في الولايات المتحدة الأمريكية خلال السبعينيات نتيجة لقانون الممارسات المالية المنحرفة الذي أصدره الكونجرس الأمريكي بعد العدد الكبير من المدفوعات المشكوك فيها التي تم الكشف عنها في أوائل السبعينيات ، حيث كان مطلوباً إصدار تقارير مالية مع الإفصاح الشامل عن التفاصيل الدقيقة والعادلة للتخلص من الأصول ، وإيجاد نظام مناسب للرقابة الداخلية يؤكد معقولية أهداف مجلس الإدارة. كما دعا إلى اقتراح هيئة تداول الأوراق المالية لتنفيذ فكرة لجان المراجعة ، حيث طالبت هذه الهيئة بأن يتضمن التقرير السنوي لمجلس الإدارة بياناً بوجود نظام رقابة داخلي فعال خلال فترة التقرير. . الذي أكد كل هذا على تنفيذ المسؤوليات الإدارية للحفاظ على بيانات موثوقة وحماية أصول المنشأة والتنفيذ الفعال لتلك المسؤوليات (الشرع ، 2017: 165). وفي عام 1987 صدر تقرير عن لجنة تريداوي بالولايات المتحدة الأمريكية أوصى بضرورة إنشاء لجان تدقيق للشركات التي يتم إدراج أسهمها في البورصات الأمريكية ، وأن يكون أعضاء لجنة المراجعة

غير. -المدراء التنفيذيون. في المملكة المتحدة ، صدر تقرير من لجنة كادبوري في عام 1992 يدعو إلى تشكيل لجان تدقيق للشركات المدرجة في بورصة لندن. في عام 2002 ، أصدر الكونجرس الأمريكي تشريعاً يسمى القانون.

ساربينس أوكسلي(Sarbanes Oxley, 2002) ، لأمر الذي استدعى تشكيل لجان تدقيق في كل منها شركة مساهمة عامة بهدف مراقبة أداء المحاسبين القانونيين الذين يقومون بالمراجعة البيانات المالية لهذه الشركات (المومني، 2010: 247)

### 3-3-2: مفهوم لجان التدقيق:

قد قامت العديد من الدول المتقدمة وبعض الدول العربية اهتماماً كبيراً بلجان التدقيق ، وأصدرت مجموعة من القوانين التي تؤكد الحاجة إلى وجود لجان تدقيق داخل الهيكل المصرفي.

وقد تعددت التعريفات حول مفهوم لجان التدقيق حيث عرفها (Arens, et. al, 2010, p.84)

بأنها عدد من الأشخاص المنتخبين من بين أعضاء مجلس الإدارة المسؤولين عن الحفاظ على استقلالية المراجعين الخارجيين عن الإدارة ويتكون من ثلاثة إلى خمسة أعضاء وقد يشمل ما يصل إلى سبعة أعضاء غير إداريين.

كما حددتها المنظمة الكندية للمحاسبين ، فهي لجنة مكونة من مديرين غير تنفيذيين تتركز مسؤولياتهم في مراجعة البيانات المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة. لجنة التدقيق هي حلقة الوصل بين المديرين الداخليين والخارجيين. المدققون ومجلس الإدارة ونتائج عملية المراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية وجميع المعلومات المالية المعدة للنشر" (حمادة ، 2010: 101)

وقد عرفها (الذنيبات ، 2006 ، ص 181) "بأنه تلك اللجنة التي تتكون عادة من المديرين غير التنفيذيين في المنشأة، وأن الهدف الرئيسي من تشكيلها هو زيادة فاعلية وظيفة التدقيق وزيادتها مساهمة الإدارة".<sup>3</sup>

وأشار البنك المركزي العراقي أن الغرض من لجنة التدقيق ( اللجنة ) هو مساعدة مجلس الإدارة للقيام بمسؤولية الاشراف العام أمام السلطات التشريعية ومجتمع الاستثمار والبنوك وغيرهم فيما يتعلق بالأمور التالية:(ميثاق لجنة التدقيق 2017)

❖ سلامة وموثوقية القوائم المالية للبنك وملائمة السياسات والاجراءات المحاسبية.

- ❖ فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك بما في ذلك الامتثال مع المتطلبات القانونية والتنظيمية.
- ❖ استقلالية واداء المدققين الخارجيين.
- ❖ استقلالية واداء دائرة التدقيق الداخلي في البنك.

### 3-3-3: أهداف لجان التدقيق:

الغرض الرئيسي من إنشاء البنوك للجنة التدقيق هو تأكيد وزيادة مصداقية القوائم المالية، و دعم مسؤوليات مجلس الإدارة. وبحسب تقرير "سميث" الصادر في المملكة المتحدة ، فإن أهداف لجنة التدقيق هي:

- رقابة النزاهة في التقارير المالية ، و مراجعة هذه التقارير.
- التأكد من مدى التزام الشركة بنظم الرقابة الداخلية.
- التأكد من وجود نظام لإدارة المخاطر في الشركة.
- التأكد من مدى فعالية و كفاءة المراجعة الداخلية في الشركة، و التحقق من مدى إستقلالية المراجع الداخلي.
- التأكد من مدى إستقلالية و نزاهة و كفاءة المراجع الخارجي
- تعزيز العلاقة بين مجلس الإدارة والمراجعين الخارجيين.
- تنظيم عمليات تدقيق خارجية غير قانونية (خدمات التدقيق الخارجي الأخرى مثل الإستشارات)، و الحرص على عدم تأثيرها في استقلالية المدقق الخارجي أثناء الإدلاء برأيه حول عدالة وصدق القوائم و التقارير المالية.

يرى (Persaud and Mason, 2000, p7) أن الهدف من تشكيل لجان التدقيق تتمثل

في أربعة عناصر رئيسية:

1. مساعده المدقق الخارجي في إتمام عمله بكفاءة وفاعلية وموضوعية.
2. الإشراف التام على النظم المالية والرقابية .
3. مراجعة السياسات والممارسات المحاسبية واختيار أنسب السياسات المحاسبية.
4. التوصية إلى الهيئة العامة بتعيين مدقق مدقق حسابات خارجي وتحديد أتعاب.

### 3-3-4: خصائص لجان التدقيق:

إن نجاح لجنة التدقيق في الاضطلاع بمسؤولياتها ومهامها يتطلب توافر مجموعة من الخصائص في أعضائها تمكنهم من أداء عملهم بكفاءة وفعالية وبالتالي تحقيق أهداف اللجان إعادة النظر. ومن أهم هذه الخصائص أن أعضائها يتمتعون بالاستقلال التام عن الإدارة وذلك أن يكونوا من ذوي المؤهلات الأكاديمية والخبرة المهنية وأن يتناسب عدد الأعضاء مع حجم المهام ملقاة عليهم ، وأن يجتمع الأعضاء بشكل متكرر لتمكينهم من تقييم ما يجري البنك. كل هذه الخصائص مجتمعة تؤدي إلى زيادة فاعلية دور لجنة التدقيق وتعظيمه المتوقع الاستفادة منه.

#### 1- الاستقلالية

ولتحقيق الموضوعية والاستقلالية في أداء عمل اللجنة يحذرنا من القيام بذلك أي أنشطة تدخل في اختصاص الإدارة التنفيذية. وحتى تتحقق الاستقلالية يجب على لجنة التدقيق مراعاة الأمور التالية: (ميثاق لجنة التدقيق 2017 ص: 4)

- 1) ان الإستقلالية تشجع على تقييم الأحداث والتأكد من أن الأعضاء لديهم القدرة على إبقاء الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام السلطات التشريعية.
- 2) يجب أن يكون كافة الأعضاء مستقلين من حيث عدم إقامة علاقات عمل او علاقات شخصية مع البنك أو الجهاز المصرفي أو مع أعضاء الإدارة التنفيذية مما قد يؤثر على حكمهم المهني.
- 3) يجب على الأعضاء التصرف بما يصب في مصلحة البنك ككل. ويجب مراجعة علاقة كل عضو مع البنك والجهاز المصرفي بشكل مفصل وتام للتأكد بشكل معقول من:
  - عدم وجود ترتيبات مالية أو علاقات عائلية مع الإدارة التنفيذية أو الجهات التي تتعاقد معها الإدارة التنفيذية.
  - عدم وجود ترتيبات مباشرة أو غير مباشرة ذات أهمية عالية مع البنك أو الجهاز المصرفي في الدولة.
  - أن لا تكون تعويضات العضو من اللجنة مصدر رئيسي لدخله.
  - أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين هم الأعضاء الذين يتميزون بنظرة موضوعية وذلك لعدم مشاركتهم بشكل مباشر في العمليات التنفيذية بالبنك.

## 2- المؤهلات والخبرة

من المتفق عليه أن أعضاء لجنة المراجعة لديهم الخبرة والمعرفة والمهارة إلى الحد الذي يمكنهم من مراقبة وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية ومدى الالتزام بهذه الإجراءات بالإضافة إلى القدرة على فهم الأمور المحاسبية والمراجعة والإدارة المالية ، وأن تكون كذلك المعرفة الكافية بإعداد التقارير المالية وطبيعة أنشطتهم (دحوح ، 2008 ، ص 260).

فيما يلي مجموعة من المتطلبات التي يجب أن يستوفها عضو لجنة التدقيق فيما يتعلق بالمؤهلات والخبرة: (ميثاق لجنة التدقيق 2017 ص: 3)

- ❖ الأمانة والاستقامة.
- ❖ تكريس الوقت والجهد المطلوب.
- ❖ فهم مجال العمل.
- ❖ الخبرة العملية ومهارات متنوعة ومؤهلات مختلفة.
- ❖ المعرفة بمخاطر وضوابط البنك الرقابية والعمل المصرفي.
- ❖ القدرة على إصدار قرارات وأحكام مستقلة.
- ❖ المقدرة على عرض وجهات نظر جديدة والتقدم بمقترحات بناءة.
- ❖ يجب أن يتمتع عضو واحد على الأقل بخبرة إدارة مالية ومحاسبية وأن يتمتع الأعضاء كافة بمعرفة في الأمور المالية من خلال:
  - فهم البيانات المالية الرئيسية، بما فيها الموازنة العامة وبيانات الدخل والتدفق النقدي.
  - فهم متطلبات وشروط البيانات المالية للقطاع المصرفي بصفة عامة والمصارف المركزية بصفة خاصة.
  - معرفة ومواكبة المسائل والقضايا التي تؤثر على قطاع البنوك والنظام المصرفي والمحاسبة العامة وتطورات التدقيق.
- ❖ يجب أن يتمتع رئيس اللجنة بالمواصفات التالية:
  - خبرة قيادية أو خبرة مسبقة بعضوية لجان التدقيق.
  - مهارات مناسبة في التعامل مع الآخرين وإقامة والحفاظ على علاقات جيدة مع الاطراف الداخلية والخارجية للبنك.
  - عملي وإيجابي في تحمل المسؤوليات والمهام.
  - التمتع بخلفية مالية ومحاسبية و/أو خبرات عملية قوية في مجال البنوك المركزية.
- ❖ يجب أن يأخذ الرئيس على عاتقه المسؤوليات التالية:

- توجيه الاجتماعات ووضع أولويات لمناقشة المواضيع المقررة والتأكد ان كافة المواضيع الهامة قد تم ادراجها في الاجتماعات.
- الاجتماع مع الإدارة التنفيذية و المدقق الداخلي والمدقق الخارجي قبل عقد اجتماعات اللجنة لتحديد الأمور الواجب وضعها ضمن أجندة الاجتماعات.
- الحصول قبل اجتماع اللجنة على موجز عن العروض المرئية من قبل المدققين.
- أن يكون متواجدا في أية اجتماعات منفصلة مع الإدارة التنفيذية ومع المدققين، عند الحاجة.

### 3- عدد أعضاء لجنة التدقيق

- وبحسب دليل الحوكمة الذي استعرضه البنك المركزي العراقي ، يتم تحديد عدد أعضاء لجنة التدقيق:
- 1- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا أعضاء مستقلين في مجلس الإدارة أو مستشارين أو خبراء في المجال المالي أو المراجعة بموافقة البنك المركزي. يجب أن يكون رئيس اللجنة عضوا مستقلا في مجلس الإدارة ولا يجوز أن يكون عضوا لجنة أخرى من المجلس.
  - 2- يجب أن يتأكد المجلس من أن كل أعضاء اللجنة يملكون مقدره وخبرة مالية تشمل:
    - أ- خبرة في ممارسات وإجراءات التدقيق.
    - ب- فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي وإجراءات إعداد التقارير المالية.
    - ت- ادراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.
    - ث- ادراك مهام وأهمية لجنة التدقيق.
    - ج- القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل ، قائمة التدفق النقدي ، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

### 4- مدة العضوية

- مدة العضوية المعتادة هي سنتين مع امكانية اعادة التعيين لمدة اضافية. عند اتمام دورتي عضوية، يجب عدم اعادة تعيين العضو لمدة ثلاث سنوات على الأقل.
- يعتبر تغيير تشكيلة اللجنة طريقة فعالة للمحافظة على الرغبة – الاهتمام والحماس. ويجب تنظيم التجديد لتستفيد اللجنة من الاستمرارية وانضمام أعضاء جدد لها مع نظرة جديدة للإشراف والتدقيق. (ميثاق لجنة التدقيق 2017 ص: 4)

## 5- عدد مرات الاجتماع

يعتبر عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال العام من الأمور التي تؤثر عليها فاعلية لجنة التدقيق ، حيث يعد هذا مؤشراً مهماً على قدرة اللجنة على تنفيذ مهامها وتلعب دوراً فاعلاً ، فعدد الاجتماعات مرتبط بحجم مسؤوليات اللجنة وطبيعة اللجنة. (سليمان ، 2006 ، ص 154).

يجب أن تجتمع اللجنة بناء على دعوة الرئيس أو كلما دعت الحاجة لذلك ، ووفق قرار من مجلس إدارة البنك أو بناء على طلب الأعضاء الآخرين. يجب اجتماع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر . يتعين على اللجنة الاحتفاظ ببرنامج اجتماعات (الملحق أ) للبقاء على اتصال منتظم ومستمر بالمدق الداخلي والخارجي والإدارة التنفيذية ولتنسيق النشاطات والأعمال. (ميثاق لجنة التدقيق 2017 ص: 4)

### 3-3-5: صلاحيات ومهام لجان التدقيق:

- وفقاً لدليل الحوكمة الذي استعرضه البنك المركزي العراقي ، تم تحديد المهام والصلاحيات التالية للجنة:
- أ- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي و متابعة المدقق الخارجي ومناقشة.
  - ب- القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
  - ت- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
  - ث- لتأكد من الالتزام بالمعايير الدولية و. مكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات البنك من حق اللجنة.
  - ج- التحقيق والبحث والتدقيق في أي عمليات أو إجراءات أو لوائح يرى أنها تؤثر على قوة البنك وسلامته.
  - ح- التوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على الهيكل التنظيمي للبنك ، وإنشاء أو إلغاء أو دمج التشكيلات التنظيمية ، وتحديد وتعديل مهام واختصاصات هذه التشكيلات.
  - خ- مراجعة خطة التدريب والتطوير السنوية ومتابعة تنفيذها ومراجعة تقارير الإدارة عن أوضاع الموارد البشرية.
  - د- مراجعة السياسات والتعليمات الخاصة بالتعيين والترقية والاستقالة وإنهاء الخدمة لجميع موظفي البنك ، بما في ذلك الإدارة العليا ، مع مراعاة أحكام القوانين المعمول بها.
  - ذ- إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
  - ر- التدقيق والموافقة على الإجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.

ز- التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي (Financial Reporting Standards , IFRS International) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.

س- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص "الإبلاغ المالي Financial Reporting بحيث يتضمن التقرير، كحد أدنى، ما يأتي :

- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات "العمليات الخاصة ( KYC"Know Your Customer ) والمهام والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة "الامتثال الضريبي الأمريكي Foreign Account Tax Compliance Act, FATC
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط و الرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم إمكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.

ض- الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفق القوانين والأنظمة والضوابط المعمول بها في البنوك ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

ط- التحقق من التقارير التي يرسلها البنك للبنك.

ظ- تقديم التقرير السنوي الى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.

ع- يجب أن يكون للجنة الحق في الحصول على أي معلومات من الإدارة التنفيذية ودعوة أي مدير إلى أي اجتماع من اجتماعاتها دون هوية أحد أعضاء اللجنة ، على أن ينص على ذلك في ميثاق التدقيق الداخلي.

- غ- تجتمع اللجنة على الأقل (4) مرات سنويًا مع المراجعين الخارجيين والمدققين الداخليين ومسؤولي إدارة الامتثال ومسؤولي مكافحة غسل الأموال ، في غياب أي عضو من الإدارة التنفيذية.
- ف- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بسرية عن أي خطأ في التقارير المالية أو أي أمور أخرى ، وتتأكد اللجنة من وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظفين ، والتأكد من أن متابعة نتائج التحقيق والتعامل معها بموضوعية.
- ق- مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ك- متابعة تنفيذ برامج استمرارية العمل والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات..

### 3-3-6: علاقة لجان التدقيق بالحوكمة:

تعتبر لجنة التدقيق إحدى اللجان الرئيسية لنظام لجنة الحوكمة للمجموعة المعروضة في البيانات المالية السنوية ، وتمثل مع هذه اللجنة لأنظمة الرقابة الداخلية والتدقيق العصب المركزي للنجاح وتعمل كحلقة وصل بين مجلس الإدارة. وأعضاء مجلس الإدارة والمدققين والمراجعين للمجموعة ، ينص كل من دفاتر المعايير والرقابة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي على أنه يجب تشكيل لجنة تدقيق من أعضاء مجلس إدارة مستقلين وأن تجتمع هذه اللجنة عند الضرورة. يجب أن يكون لدى أعضاء اللجنة مؤهلات أكاديمية و / أو خبرة عملية في مجال الإدارة المالية ويجب الكشف عن أسماء أعضاء اللجنة في التقرير السنوي للمجموعة. الهدف العام للجنة التدقيق هو التأكد من أن الإدارة قد أنشأت وتحافظ على بيئة ونظام رقابة داخلي مناسب وفعال وكفاء في المجموعة ، وأن الإدارة تظهر وتشجع الاحترام الواجب لهيكل ونظام الرقابة الداخلية بين جميع الأطراف لذلك ، يجب على اللجنة دعم وظيفة التدقيق الداخلي في الاضطلاع بمسؤوليتها بشكل فعال ، وتوفير هذه اللجنة قناة اتصال بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدققين الداخليين والخارجيين.

### 3-3-7: دور لجان التدقيق في التدقيق الداخلي:

تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي:

- تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله أو ترقيته أو نقله بموافقة البنك.
- دراسة خطة التدقيق الداخلي واعتمادها.
- طلب تقارير من مدير المراجعة الداخلية.

- يجب على لجنة التدقيق تقييم ما إذا كانت هناك موارد مالية كافية وعدد كاف من الموظفين لإدارة وتدريب وظيفة التدقيق الداخلي.
- يجب على لجنة التدقيق التأكد من عدم إعطاء موظفي التدقيق الداخلي عملاً إدارياً واستقلاليتهم.

### 3-3-8: دور لجان التدقيق في التدقيق الخارجي:

تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الآتي:

- ❖ التوصية بأشخاص مؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بإبعادهم.
- ❖ توفير وسيلة اتصال مباشر بين المراجعين الخارجيين واللجنة.
- ❖ الاتفاق مع المراجع الخارجي على نطاق المراجعة.
- ❖ -تلقي تقارير المراجعة والتأكد من أن إدارة البنك تتخذ التدابير التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب للمشاكل التي اكتشفها المدققون الخارجيون.

### 3-4 : الأداء المالي:

#### 3-4-1: مفهوم الاداء:

مفهوم الأداء هو مفهوم أساسي يستخدم للتعبير عن درجة تحقيق الأهداف التي حددتها الوضع العام لكل المؤسسة ، ودرجة الاقتصاد في استخدام الموارد وإنجاز المهام. مصطلح الأداء ليس جديداً ، بل تو جد عدة من الدراسات النظرية والعملية هدفت إلى تحسين مفهومه ، ولكن لا يوجد إجماع عام على تعريفه. للأداء العديد من التعريفات منها:

تعريف (Miler & bromily) يعكس كيفية استخدام المؤسسة لمواردها المالية والبشرية واستخدامها بفعالية بطريقة تمكنها من تحقيق أهدافها. نلاحظ من هذا التعريف أن الأداء هو نتاج تفاعل عنصرين أساسيين ، طريقة استخدام موارد المؤسسة ؛ نشير إلى عامل الكفاءة والنتائج (الأهداف) التي تم الحصول عليها من هذا الاستخدام ؛ نشير إلى عامل الكفاءة ؛ من هذا التعريف ، يمكن أيضاً الاستنتاج أن الأداء يستخدم للحكم على المنظمة من حيث قدرتها على تحقيق أهدافها. وكذلك درجة التزامهم بالمعيار والأسباب المنطقية للطرق المتبعة لتحقيقه.

وكما عرفها ( A.Kherkhem ) تأدية العمل أو إنجاز عمل أو تنفيذ مهمة، بمعنى القيام بفعل يسا عد إلى الوصول إلى الأهداف المسطرة. من خلال هذا التعريف نلاحظ أن تعريف الأداء مرتبط بقدرة المؤسسة

على تحقيق أهدافها ويمكن القول أن الأداء يمثل تلك النتيجة المرجوة التي تسعى المؤسسة إلى تحقيقها (الشيخ الداوي, ص 216).

- وأشارة ( Carla Mendoza و Pierre Beescos ) يتلخص مفهوم الأداء في البعدين التاليين:
- الأداء في المنظمة هو العامل الوحيد الذي يساهم في تحسين الثنائية: القيمة والتكلفة. الأداء ليس عاملاً يساعد في تخفيض التكاليف أو زيادة الضرورة. رأيهم هو ما نسميه وحدنا القيمة.
  - الأداء في المنظمة كل فقط ما يساهم في تحقيق وبلوغ الأهداف الإستراتيجية للمؤسسة ، نعني بها الأهداف ذات المدى المتوسط والطويل.

### 3-4-2: أنواع الأداء:

تقييمات الأداء هي نفسها مثل الآخرين. فيما يتعلق بالظواهر الاقتصادية ، فقد أثرت مشكلة اختيار معايير دقيقة وعملية لتحديد الأنواع المختلفة. ولأن الأداء المفاهيمي وثيق الصلة بالأهداف ، يمكن نقل المعايير المعتمدة في التصنيف الأخير واستخدامها لتصنيف الأداء إلى معايير ومصادر وطبيعة.

(1) معيار الشمولية : يتم تصنيف الأداء وفقاً لهذا المعيار إلى الأداء الكلي والأداء الجزئي:

أ- الأداء الكلي: يتجلى في الإنجازات التي ساهمت بها جميع عناصر أو وظائف أو أنظمة فرعية للمنظمة ، والتي لا يمكن أن تنسب إنجازاتها إلى أي عنصر دون مساهمة عناصر أخرى ، وفي إطار هذا الأداء يمكن القول أن المنظمة يحقق مدى وطريقة تكامل الأهداف مثل الاستمرارية والشمول والربح والنمو .

ب- الأداء الجزئي: يتم تحقيقه على مستوى النظام الفرعي للمنظمة وتصنيفه تسلسلياً إلى عدة أنواع مختلفة وفقاً للمعايير المعتمدة لتقسيم العناصر التنظيمية. وفقاً للمعيار الوظيفي ، يتم تقسيمها إلى أداء الوظائف المالية وأداء وظائف الإنتاج وأداء وظائف الموظفين وأداء وظائف التوريد وأداء وظائف التسويق.

(2) معيار المصدر : وفقاً لهذا المعيار، يمكن تقسيم أداء المؤسسة إلى نوعين، الأداء الذاتي أو الداخلي والأداء الخارجي حيث أن:

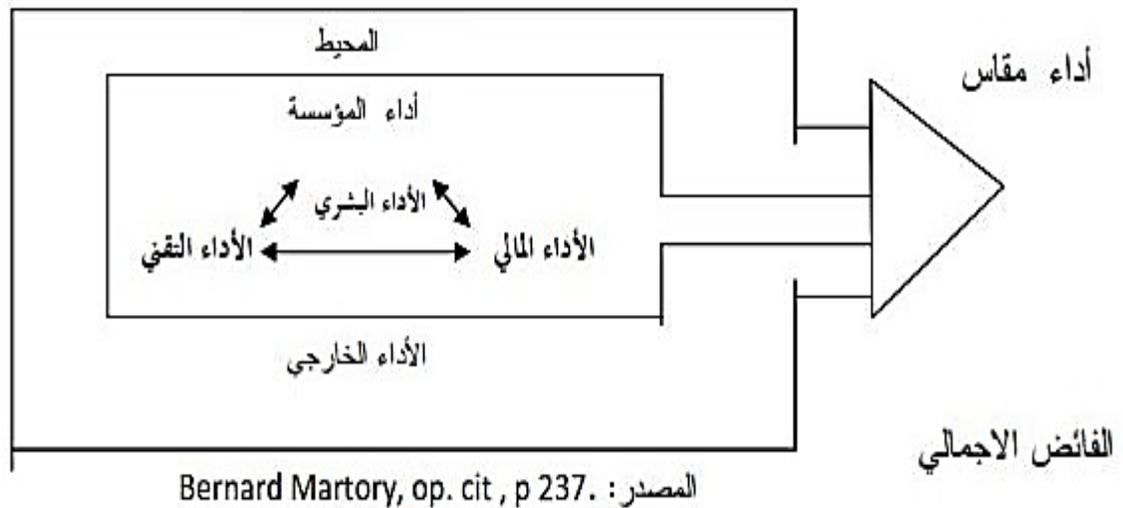
1- الأداء الداخلي: يُعرف بأداء الوحدة ، والذي يتم إنتاجه من خلال الموارد التي تمتلكها المنظمة ، ويتم إنتاجها بشكل أساسي من خلال مزيج من:

- الأداء البشري: يمكن النظر إلى أداء موظفي المؤسسة على أنه مورد استراتيجي قادر على خلق القيمة وإدارة مهاراتهم لتحقيق ميزة تنافسية.

- الأداء الفني: يمثل قدرة المنظمة على استخدام استثماراتها بشكل فعال.
  - الأداء المالي: يعتمد على فعالية تعبئة واستخدام الأدوات المالية المتاحة.
- فالأداء الداخلي هو أداء متأتي من موارد لها الضرورية لسير نشاطها من موارد بشرية مالية ومادية.

2- الأداء الخارجي: هو الأداء الناتج عن التغيرات التي تحدث في المحيط الخارجي للمؤسسة" فالمؤسسة لا تتسبب في إحداثه ولكن المحيط الخارجي هو الذي يولده، فهذا النوع بصفة عامة يظهر في النتائج الجيدة التي تتحصل عليها المؤسسة كارتفاع رقم الأعمال نتيجة لارتفاع سعر البيع أو خروج أحد المنافسين، ارتفاع القيمة المضافة مقارنة بالسنة الماضية نتيجة لانخفاض أسعار المواد. واللوازم والخدمات، فكل هذه التغيرات. تنعكس على الأداء سواء بالإيجاب أو بالسلب.

ويمكن توضيح النوعين السابقين في الشكل التالي :



الشكل رقم (11) الأداء الخارجي

كما يتضح من الرسم التخطيطي ، يعتبر قياس الأداء عملية ضرورية لفهم ما الذي يحقق الربح ، هل هو مناسب فقط للمؤسسة؟ أم أنها للمحيطات فقط؟ تتيج فكرة قياس الأداء للمؤسسة معرفة حالتها الحقيقية ، ويعتمد بقاء المنظمة على ما إذا كان يمكن الحفاظ على الأداء الداخلي وتطويره ، بدلاً من الأداء الخارجي الذي قد يصبح تهديداً للمؤسسة بعد أن تصبح منظمة. إنها فرصة.

1) معيار الطبيعة : وفقاً لمعيار الطبيعة الذي يقسم الأهداف إلى اقتصادية ، واجتماعية ، وتقنية ، وسياسية ... إلخ ، من الممكن ، وإن كان ذلك على سبيل التباين المنطقي ، تصنيف الأداء إلى اقتصادي ، واجتماعي ، وسياسي ،

❖ الأداء الاقتصادي: يمثل الأداء الاقتصادي من بين الأهداف الأساسية التي تحاول المؤسسة بلوغها، من خلال تحقيق الفوائد الاقتصادية التي تجنيها المؤسسة من وراء تعظيم نواتجها وتدنية مستويات استخدامها (عبدالمليك مزهودة ص 89) ، ويتم قياسه عادة باستخدام مقاييس الربحية بأنواعها المختلفة، ويعتمد في ذلك على سجلات ودفاتر المنظمة أو المؤسسة محل التقييم، وكذلك ما تعده من قوائم وتقارير، ومن ثم فإن أدوات تقييم الأداء الاقتصادي هي التحليل المالي بما يعتمد عليه من نسب ومؤشرات مالية. (المنظمة العربية للتنمية الإدارية 2009، ص 116)

❖ الأداء الاجتماعي: ويعرف Carroll, Wood الأداء الاجتماعي بأنه "ترتيب المبادئ التنظيمية للمسؤولية الاجتماعية، من خلال العمليات والبرامج والسياسات والنتائج الملحوظة التي ترتبط بالعلاقات الاجتماعية للمؤسسة. (Angèle DOHOU, Nicolas BERLAND P17-18)

ويعد الأداء الاجتماعي لأي مؤسسة أساساً لتحقيق المسؤولية الاجتماعية، حيث تتمثل الأهداف المؤسسة على المستوى الاجتماعي من خلال مساهمة المؤسسة في النشاط الاجتماعي والثقافي و البيئة المحيطة ويتميز هذا النوع من الأداء بنقص المقاييس الكمية المتاحة لتحديد مدى مساهمة المؤسسة في المجالات الاجتماعية التي تربط بينها وبين الجهات التي تتأثر به.

❖ لأداء الإداري: وهو يمثل الأداء الإداري للبرامج والسياسات والعمليات بكفاءة وفاعلية. يتم تحقيق ذلك من خلال اختيار أفضل بديل يحقق أعلى ناتج. لتقييم الأداء الإداري ، يمكن استخدام طرق مختلفة لبحوث العمليات والبرمجة الخطية. (المنظمة العربية للتنمية الإدارية 2009، ص 117)

### 3-4-3: مفهوم الأداء المالي:

لم تكن التطورات في مفهوم الأداء المالي لتصل إلى ما هي عليه اليوم بدون هذا الارتباط بين نشاط المؤسسة ونتائجه وبالتالي تحسين هذه النتائج أو بمعنى آخر تحسين الأداء المالي للمؤسسة. يعد تعريف الأداء المالي مفهوماً أساسياً ومهماً للمؤسسة الاقتصادية بشكل عام رغم كثرة الأبحاث والدراسات والتي ركزت على تحديد الأداء المالي ، ولكن لا يزال المجال واسعاً لتأطير هذا المفهوم الواسع والمتجدد بالتجديد والتغيير وتطوير أي من مكونات التنظيم على اختلاف أنواعها. وفقاً لذلك ، يمكن تحديده من الزاوية التي تم من خلالها تحليل

الأداء لذلك ، و يعد الأداء المالي للبنوك مفهوماً قديماً وشائعاً في قياس أداء المؤسسات المصرفية ، حيث يساهم في توجيه البنوك نحو الاتجاه الأفضل والأفضل ، حيث عرّفه العديد من الباحثين على النحو التالي:

عرفه (وائل محمد صبحي ادريس 2009، ص 42): استخدام الأداء المالي هو القاسم المشترك بين الكتاب والمديرين ، سواء في الدراسات التطبيقية ونظرياً في تقويم الأداء أو ضمن الواقع العملي في المؤسسات المختلفة يبقى الأداء المالي هو المجال محدد مدى نجاح المؤسسات ، وعدم تحقيق الأداء المالي بالمستوى الأساسي المطلوب يفضح وجودها واستمراره في خطر.

يعرف (الخطيب، 2010، ص 45): ان يمثل الأداء المالي المفهوم الضيق لأداء الشركات لأنه يعتمد على استخدام المؤشرات المالية لقياس مدى تحقيق الأهداف وتعكس أداء الشركات لأنها الداعم الرئيسي للأعمال الممارسات المختلفة للشركة ، مع وجود فرص استثمارية في مجالات الأداء المختلفة مما يساعد على ذلك تلبية احتياجات أصحاب المصلحة وحقوقهم.

وفي تعريف اخر يرى ( Marcel Laflame ) أن الأداء المالي يجسد قدرة المؤسسة على تحقيقها التوازن المالي وتوفير السيولة اللازمة لسداد المستحق وتحقيق عائد جيد وتكاليف منخفضة.

كما عرفه (التائب، 2013، ص 41) : أداء البنك يعني كيف يحقق البنك متطلبات المودعين. المقرضون والمساهمون والموظفون وجميع الأطراف المتعاملة مع البنك ومدى التزامه سياسات القروض والاستثمارات المحددة في لوائح وقوانين بلد البنك ومدى انعكاس الأداء بنك في تنمية ونمو المجتمع ، خفض التكاليف ، زيادة الأرباح ، وكيفية استخدام الموارد متوفرة .

ويشير (Fatihudin et al. , 2018: 554) يظهر الأداء المالي كذلك للوضع المالي للبنك خلال مدة محددة ، بما في ذلك جمع واستخدام الأموال المقاسة بعدة مؤشرات لنسبة كفاية رأس المال والسيولة والرافعة المالية والملاءة المالية والربحية. وبالتالي فإن الأداء المالي هو قدرة البنك على إدارة موارده والتحكم فيها.

من خلال ما سبق يمكننا تعريف الأداء المالي للبنك المتمثل في قدرته على خفض تكاليفه و زيادة إيراداته من أجل الوفاء بالتزاماته.

### 3-4-4: أهمية الأداء المالي:

بشكل عام ، تكمن أهمية الأداء المالي في أنه يهدف إلى تقييم أداء المؤسسة من وجهات نظر متعددة وتحديد نقاط القوة والضعف بطريقة تخدم مستخدمي البيانات وإصدار أحكام سليمة باستخدام البيانات المقدمة من

الأداء المالي. اتخذ قرارات للمستخدمين. اتخاذ القرارات المالية من خلال تحديد المعوقات ، وشرح الأسباب ، واقتراح الإجراءات التصحيحية ، وترشيد الأهداف العامة للشركة واستثماراتها مقابل الأهداف العامة للشركة ، والمساعدة في جعلها سليمة. والقرارات الاتجاهية اللازمة للحفاظ على الاستمرارية والبقاء والمنافسة. (محمد محمود 2010، 46-47).

وبالتالي ، يمكن للأداء المالي أن يحقق للمستثمرين ما يلي:

- يمكن الأداء المالي المستثمر من متابعة ومعرفة نشاط المؤسسة وطبيعته وما يساعده متابعة الأوضاع الاقتصادية والمالية المحيطة وتقدير تأثير أدوات الأداء و الربحية المالية والسيولة والنشاط والمديونية وأرباح الأسهم على سعر السهم .
- مساعدة المستثمر في إجراء عملية التحليل والمقارنة وتفسير البيانات المالية وفهمها التفاعل بين القوائم المالية لاتخاذ القرار المناسب لأوضاع الشركات. (الأغوات، 2015، الصفحات 40-41)

يتمثل الدور الأساسي للأداء المالي في توفير المعلومات المستخدمة لأغراض التحليل المناسبة للقرارات واختيار أفضل الأسهم من خلال مؤشرات الأداء المالي للمؤسسة . تكمن أهمية الأداء المؤسسة ، وتقييم تطور أنشطة المؤسسة ، وتقييم تطورها توزيع المؤسسة.

لذلك ، يتم تحديد المعايير والمؤشرات التي تزود المؤسسة بأساليب تحليل الأداء المالي الهدف من تقييم الربحية وتحسينها هو تعظيم ثروة المؤسسة ، في حين أن تقييم السيولة هو تحسين قدرة المؤسسة على الالتزام بديونها ، وتقييم النشاط هو معرفة كيفية تخصيص المؤسسة لمواردها المالية واستثماراتها. الغرض من تقييم النفوذ المالي هو معرفة مدى اعتماد المؤسسة على التمويل الخارجي ، وتقييم التوزيعات معرفة سياسة المنظمة في توزيع الأرباح ، والغرض من تقييم حجم المنظمة هو تزويدها بمجموعة من الفوائد الاقتصادية. ( يحيي سعدي 2014 ص 9)

### 3-4-5: أهداف الأداء المالي:

تتمثل الأهداف العامة للأداء المالي للمؤسسات في اتخاذ قرارات سليمة للحفاظ على الاستمرارية والبقاء والمنافسة. حيث يمكن تلخيصها في ما يلي :

1. الربحية والمردودية: تمثل الربحية نتائج عدد كبير من السياسات والقرارات وتقيس كفاءة وفعالية إدارة الشركة في تحقيق الأرباح. يعبر عن العلاقة التي تربط الأرباح بحركة دوران المشروع الاقتصادي، وتهدف

المؤسسة ، من خلال قياس الربحية ، إلى تقدير قدرة المشروع على الكسب ومدى كفايته في تحقيق صافي أرباح من النشاط العادي الذي يقوم به.

**2.** التوازن المالي: هو هدف تسعى الوظيفة المالية إلى تحقيقه لأنه يؤثر على الاستقرار المالي للمؤسسة ، ويمثل في لحظة معينة التوازن بين رأس المال الثابت والصناديق الدائمة التي تسمح بالاحتفاظ به ، وعلى مدار الفترة المالية يتطلب ذلك المساواة بين المدفوعات والإيصالات (استخدامات ومصادر الأموال).

**3.** السيولة وتوازن الهيكل المالي: يقيس السيولة للمؤسسة قدرتها على الوفاء بالتزاماتها قصيرة الأجل ، أي قدرتها على تحويل الأصول المتداولة (الأسهل والقيم القابلة للتحقيق) إلى أموال متاحة بسرعة. يؤدي نقص السيولة أو عدم كفاية المؤسسة إلى عدم قدرتها على الوفاء أو مواجهة التزاماتها وإجراء بعض المدفوعات. يقيس هذا المتغير قدرة الأصول المتداولة للشركة على تغطية الخصوم المتداولة.

**4.** نمو المؤسسة: يعد نمو المؤسسة عاملاً أساسياً في تعظيم قيمتها ، وبالتالي تتميز قرارات النمو بأنها قرارات استراتيجية.

**5.** أما بالنسبة لميزان الهيكل المالي للمؤسسة ، فيعني أن الموارد الدائمة تغطي الاستخدامات الثابتة والأصول المتداولة تغطي الموارد قصيرة الأجل ، من أجل ضمان حقوق المقرضين وأن المؤسسة لا تقع في حالة الضائقة المالية ، أي أن التكلفة المالية تلعب دوراً مهماً في التخصيص الأمثل للموارد المالية. (عبد الرحمن هباج 2012 ص34)

**6.** يساعد المستثمر على تحليل ومقارنة وتفسير البيانات المالية وفهم التفاعل بين البيانات المالية لاتخاذ القرار المناسب لشروط الشركات. (الخطيب؛ 2010؛ ص 16/47)

### **3-4-6: دور حوكمة الشركات في تحسين الأداء المالي:**

مصطلح الأداء بشكل عام والأداء المالي بشكل خاص هو الصورة التي تعكس الوضع الحقيقي للمؤسسة. إنها ترجمة لأهدافها وغاياتها. بما أن الهدف الأساسي للمؤسسة هو تحقيق الربحية والاستمرارية والتنمية ؛ لقد أصبح من الضروري للمؤسسات ، مهما كانت طبيعتها ، تحسين أدائها. وهذا ما جعل مسألة الأداء ، خاصة المالية ، من الموضوعات التي جذبت اهتمام الباحثين والمفكرين. وبناءً عليه ، لقد شهد العالم ومازال العديد من المشاكل المالية والإدارية الناتجة عن سوء السلوك يؤدي إلى إلحاق الضرر بالعديد من الجهات ، مما أدى إلى العديد من الأزمات المالية ، والسبب أن التقارير المالية التي تعدها هذه الشركات لا تعكس الموقف الحقيقي لتلك الشركات ، أي إهمال مبدأ الإفصاح والشفافية ، وهذا يرجع إلى التواطؤ بين الإدارة والمراجعين مما

أدى إلى ضياع مصالح الأطراف الأخرى ، وكذلك سوء نوعية المعلومات يؤدي إلى منع الإشراف والرقابة والعمل على انتشار الفساد وانعدام الثقة ، وبمجرد ظهور مبادئ اعتماد الحوكمة الرشيدة ، ويلتزم المديرون ومجلس الإدارة ومنتخو القرار في الشركة باتخاذ قرارات تراعي أهداف جميع الأطراف للحد من تضارب المصالح داخل الشركة حرصاً على سلامة وصدق المعلومات ، وصحة الحسابات المقدمة ، يزيد من التداخل.

وإشراف المساهمين والجمعيات العمومية على مجالس الإدارة وأجهزتها التنفيذية من أجل ذلك فساد مالي وانحراف إداري بما يحقق حماية المساهمين وتنمية المدخرات وتعظيمها حد الربحية وتوافر فرص عمل جديدة ، وهذه القواعد تؤكد على أهمية الالتزام بأحكام القانون والعمل على التأكد من مراجعة الأداء المالي بهدف تحقيق الجودة والتميز في الأداء من خلال اختيار الأساليب مناسبة وفعالة لتحقيق خطط وأهداف الشركة وتجنب الوقوع في الأزمات من خلال إنشاء عدد منها الأداء بما يعزز الأسس الاقتصادية للأسواق ويكشف حالات التلاعب التي تؤدي إلى ذلك ثقة المتعاملين في هذه الأسواق والعمل على استقرارها وكفاءتها وبالتالي إقبال الكثيرين عليها يقوم المستثمرون بالاستثمار في هذه المؤسسات مما يزيد من رؤوس أموالهم ونشاطهم وأرباحهم.(حابي احمد,زبيدي البشير ص 83-84).

### **3-4-7: دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي:**

يتمثل العمل الأساسي للتدقيق الداخلي في الكشف الغش والأخطاء ومراقبة البيانات ؛ يتم ذلك بعد إجراء العمليات المحاسبية ؛ أي التحقق من سلامة السجلات ؛ البيانات والحفاظ على أصول الشركة ؛ بعد ذلك حدث تطور منطقي لوظيفة التدقيق الداخلي. حيث أصبح نشاط التقييم يساعد الإدارة في حكمها على الأداء في الشركة وكيفية تنفيذ الأنشطة المختلفة وذلك من خلال تأسيس برنامج تدقيق داخلي من خلال استقلاليتها التنظيمية. لذلك ظهرت صورة جديدة للمدقق الداخلي تجاه الأفراد الذين يراجعون عمله ؛ فهو ينصح ولا يأمر ويصلح ولا يفصح؛ بل يساعدهم في تطوير وتحسين أعمالهم وكذلك توصيل المعلومات إلى الإدارة العليا والتوجيه والإرشاد بالوسائل والأدوات المتعارف عليها.

تطور التدقيق الداخلي ليصبح معروفاً كنشاط تقييم مستقل يهدف إلى تدقيق العمليات المالية والمحاسبية. والعمليات الأخرى لخدمة الإدارة ؛ بالإضافة إلى القيام بالرقابة الإدارية وقياس فاعلية الأداء.

وبالتالي ، نجد أن التدقيق الداخلي نشاط تأكيدى لطمأنة الإدارة بأن المخاطر المرتبطة بالشركة واضحة ومفهومة. يتم التعامل معها بشكل مناسب واستشاري لتزويد الإدارة بالتحليلات والدراسات والاستشارات والاقتراحات اللازمة لاتخاذ القرار. مستقل فيما يتعلق بأعلى مستوى إداري داخل المنظمة ؛ والهدف في أداء

الأعمال الموكلة إليه ، وجميع هذه الأدوات تعمل على إضافة قيمة للشركة من خلال خفض التكاليف واكتشاف الاحتيال وفحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية. والعمل على اقتراح ما من شأنه تحسين العمل والأداء داخل الشركة. وأن التدقيق الداخلي في جوهره يهدف إلى تحقيق أهداف الشركة بفعالية وكفاءة أي أنه يسعى إلى تحقيق أداء فعال على جميع المستويات سواء أعلى أو أدنى من خلال التحليلات والتوصيات والاستشارات التي تقدمها للجهات المعنية. مختلف المديرين والموظفين في الشركة ؛ يتم التدقيق الداخلي على مجموعة القواعد والأسس التي يمكن تلخيصها في الآتي:

- ❖ مراجعة وتقييم فعالية وكفاءة وتطبيق الرقابة المالية والرقابة على العمليات الأخرى والعمل على زيادة فعاليتها وتكاليفها المعقولة.
- ❖ تحقق إلى أي مدى وجود الحماية الكافية لأصول الشركة من جميع أنواع الخسائر.
- ❖ التحقق مما إذا كان يمكن الاعتماد على البيانات الإدارية أو الوثوق بها.
- ❖ تقييم جودة أداء المنفذ على مستوى المسؤوليات الموكلة إلى الموظفين وتقديم التوصيات المناسبة لتحسين وتطوير عمليات الشركة.
- ❖ رفع كفاءة الإنتاج من خلال التدريب باقتراح ما يلزم.
- ❖ التحقيق في أسباب المشكلات التي تحدث في الشركة وتحديد الخسائر والأضرار الناتجة عنها واقتراح ما سيتم التعامل معه ومنع حدوثه في المستقبل.
- ❖ إجراء الدراسات والاختبارات الخاصة بناءً على طلب الإدارة. (رزوق؛ 2016؛ ص 64-65)

### 3-4-7: دور التدقيق الخارجي في تحسين الأداء المالي:

التدقيق الخارجي هو بمثابة تنبيه مبكر للشركات لأنه يهتم بإظهار الانحرافات المالية أو الإدارية. يتم ذلك من خلال التطبيق السليم والموضوعي لقواعد الترميض المهني. إن مراجعة حسابات الشركة ومراجعة الأنظمة المالية والإدارية للشركة والتحقق من أصول الشركة ستؤدي حتماً إلى الكشف في الوقت المناسب عن نقاط الضعف والاختلالات في إدارة الشركة وإيجاد الحل الأفضل قبل أن ينتشر. يشير هذا إلى أنه من خلال تطبيق عمليات التدقيق الخارجية ، سيكون هناك المزيد من الرقابة وتقليل الاحتيال والتزوير. (خنفر ؛ 2016 ؛ ص

(54

يمكن تلخيص واجبات المدقق الخارجي على النحو التالي:

➤ الإشراف على شؤون الشركة والقيام بالأعمال الموكلة إليه باستقلالية وحيادية. حضور الاجتماع العام للشركة وإبلاغ الجهات المختصة عن أي مخالفة للقانون أو أي أمر مالي أو إداري يؤثر سلبيًا على وضع الشركة.

➤ تدقيق الشركات وفق المعايير الدولية والقواعد المهنية المتعارف عليها.

- إبداء الرأي حول صلاحية الحسابات السنوية للشركة وطلب مراجعتها إذا كان هناك شيء يؤثر على صحتها ؛

- مراجعة أنظمة الرقابة الإدارية والمالية والداخلية للشركة وإبداء الرأي في فعاليتها والتحقق من ملكية الشركة لأصولها وقانونية التزاماتها..

يلعب التدقيق الخارجي دورًا أساسيًا في الحوكمة حيث يساعد المؤسسات على تحقيق المساءلة والنزاهة وتحسين عملياتها. يغرس الثقة بين أصحاب المصلحة والمواطنين بشكل عام ؛ كما أنه يعزز مسؤوليات الحكومة في الإشراف والتحقق مما إذا كانت الشركات المملوكة للدولة تقوم بما يفترض أن تفعله ومفيدة في الكشف عن الفساد الإداري والمالي ومنعه ؛ لإنجاز كل من هذه الأدوار ، يستخدم المدقق الخارجي التدقيق المالي والمراجعة الإدارية والتحقق ، ويقدم العديد من الخدمات الاستشارية. (مصطفى وآخرون؛ 2013؛

ص 107)

## الفصل الرابع

### وصف عينة الدراسة وتحليل نتائج الاستبانة:

#### نبذة قصيرة عن عينة البحث :

#### 1- بنك بيبيلوس

أول مصرف لبناني في العراق الرحلة انطلقت في العام 2006، في وقتٍ كانت فيه البلاد قد بدأت بالخر وج من عقود من الصراعات والأزمات وأصبح العراق نقطة محورية لعدد كبير من رجال الأعمال اللبنانيين الذين شاركوا في عملية إعادة الإعمار. فكان من المنطقي بالنسبة إلينا أن نواكب العراق في مسيرته نحو مستقبل زاهر، مستندين إلى مروحة من المنتجات والخدمات ذات المستوى العالمي. وهكذا كان بنك بيبيلوس أول مصرف لبناني يفتح له فرعاً في العراق.

#### 2- مصرف الإقليم التجاري

بدأ مصرف كردستان التجاري للاستثمار والتمويل تقديم الخدمات المالية في إقليم كردستان العراق في شهر تموز. 2001 ونجحت في تأسيس مكتبها الرئيسي في أربيل نهاية أيلول 2003. وهي حاصلة على ترخيص من البنك المركزي العراقي وتلتزم بقوانينه. وهي مدرجة في السوق المالية العراقية.

#### 3- بنك كوردستان الاسلامي الدولي للاستثمار والتنمية (KIB)

مصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية، هو شركة مساهمة خاصة عراقية تمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية، بإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي، وتخضع جميع أنشطتها لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015، وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، وقانون مكافحة غسل الأموال رقم (39) لسنة 2015، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي. ويلتزم المصرف في جميع أعماله وعملياته بأحكام الصيرفة الإسلامية.

#### 4- مصرف أربيل للاستثمار و التمويل

مصرف أربيل للاستثمار و التمويل هو مؤسسة مالية خدمية وتلبي جميع شؤون زبائنها، أسس مصرف أربيل في شهر شباط من سنة 2009 وفقاً للقوانين العراقية الخاصة بالشركات ليمتد افتتاحه

في شهر كانون الثاني من سنة 2010 ، قام مصرف أربيل بأ ثبات وجوده في القطاع المصرفي من خلال الخدمات المتفوقة المقدمة من قبله بالإضافة الى الخدمات المميزة المقدمة للزبائن والإدارة المالية السليمة، كل هذه المميزات ساهمت برفع مستوى مصرفنا ليصبح الأف ضل من بين منافسيه كل هذا اصبح جزء من ثقافتنا المؤسسية بالإضافة الى اتسامه بالسمات التالية.

#### **5- BBAC تطلق خدماتها المصرفية في أربيل ، العراق**

01 11 2009

تماشياً مع استراتيجيته للتوسع الإقليمي ، أعلن BBAC عن بدء عملياته في فرعه الجديد في أربيل ، العراق . يقع الفرع الجديد في شارع 60 متر - نهاية نفق الإسكان ويقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية والتجارية والاستثمارية بقيادة فريق من المهنيين المصرفيين المكون من مواطنين عراقيين ولبنانيين لضمان أعلى جودة للخدمة والحضور لجميع احتياجات العملاء المالية.

#### **6- Ziraat Bank في أربيل**

تطوير العلاقات التجارية بين تركيا والعراق، وزاد عدد متزايد من رجال الأعمال والعمال في العراق التركية الحاجة والطلب على الخدمات المصرفية في تركيا في العراق، أصبحت تركيا ثاني أكبر شريك تجاري لألمانيا بعد. هنا في هذا الجو بنك زيرات، في عام 2008، وفقا لأحكام وشروط احتلال العراق بدأت أنشطتها في العراق من قبل القانون لتأسيس البنك مع رخصة مصرفية كاملة وأيضا أول التركية وأول بنك أجنبي في العراق.

#### **7- أيش بنك فرع أربيل**

ايش بنك Türkiye İş Bankası أو بنك العمل التركي، هو ثاني أكبر بنك في الجمهورية التركية من ناحية الأصول والانتشار. ولديها الفرع في أربيل لتقديم الخدمات المصرفية للأفراد و الخدمات المصرفية التجارية و الصيرفة الفورية .

#### 4-1: اختبار أداة الدراسة:

يهدف التحقق من صحة مقياس الدراسة وتوخي الدقة العلمية في تحصيل البيانات، تم إخضاع المقياس لمجموعة من الاختبارات على الإستبانة يمكن توضيحها على النحو الآتي:

**1- قياس الصدق الظاهري:** للتأكد من قدرة الاستمارة على قياس متغيرات الدراسة فقد تم إخضاعها لاختبار الصدق الظاهري وذلك بعرضها على عدد من المحكمين والخبراء للتأكد من صحة الفقرات الواردة في الاستمارة وملائمتها لفرضيات الدراسة وأهدافها واستطلاع آرائهم بشأن قدرتها على قياس متغيرات الدراسة بما يضمن وضوح فقراتها وشموليتها ودقتها من الناحية العلمية وفي ضوء ذلك تم حذف وتعديل وإضافة بعض الفقرات وعلى النحو الذي اكتسب بموجبه رأي الأكثرية في صحة فقراتها وشموليتها بما يتلاءم مع فرضيات الدراسة.

**2- اختبار ثبات الإستبانة:** يُقصد به إن هذه الاستبانة أعطت نفس النتيجة لو أعيد توزيعها أكثر من مرة وتحت نفس الظروف والشروط، أو إذا لم يكن التغيير في النتيجة كبيراً لو تمت إعادة توزيعها على أفراد عينة الدراسة عدة مرات خلال فترات زمنية معينة، وتحقق هذا الثبات أيضاً من خلال معامل (الفاركروناخ) وهي مقياس إحصائي لثبات الفقرات والتي يعتمد على معامل الارتباط بين الفقرات، وفي الدراسات الإدارية يُقبل قيمة أكبر أو مساوية للنسبة (0.6) والجدول (1) يعرض نتائج معاملات الثبات لعبارات متغيرات الدراسة.

النتيجة	مقياس الفا-كرونباخ	عدد العبارات	الأبعاد
ثابتة	8570.	16	التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات
ثابتة	9040.	19	التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات
ثابتة	9020.	19	لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات
ثابتة	9540.	54	تعزيز الأداء المالي

الجدول (1) معاملات الثبات (الفا-كرونباخ) لعبارات متغيرات الدراسة

نلاحظ في الجدول (1) معاملات الثبات باستخدام طريقة (الفا كرونباخ) حيث ان قيمة المعامل لجميع فقرات محاور استمارة الاستبيان تقع ضمن (0.857-0.954) وهي قيمة عالية جداً مقارنة بـ(0.6) وهذا يدل على ثبات جميع محاور استمارة الاستبيان، ومعاملات الثبات باستخدام طريقة (الفا كرونباخ) للاستمارة بشكل عام(54 فقرة) تساوي (0.954) وهي قيمة عالية جدا تدل على ثبات الاستمارة بشكل عام.

### 3- الاختبارات بعد توزيع الإستبانة.

(a) الحيادية: رغبةً من الباحث في الحصول على الاستبانات الموزعة كاملة ومن اجل تحقيق الموضوعية والحيادية في استجابات الأفراد المستجيبين، حرصت الباحثة على عدم التدخل في الاستجابات والتأثير فيها إلا في حالات التوضيح وزيادة الفهم وقد أعطيت لكل فرد الفرصة الكافية لاستيفاء الإستبانة.

(b) الاتساق الداخلي لمتغيرات الإستبانة: بهدف اختبار متغيرات الإستبانة واختبار صدق محتواه، تم استخراج معاملات الاتساق الداخلي لل فقرات المعبرة عن كل متغير باستعمال (معامل ارتباط بيرسون)، وكانت النتائج تشير الى أن نسبة الاتساق عالية للمتغيرات ومعنوية عند مستوى ( $\alpha=0.05$ ) حيث تراوحت بين (0.636-0.949).

#### 4- الوسائل الإحصائية:

تم استخدام مجموعة من الوسائل الإحصائية تمثلت بالبرنامج (SPSS IBM v.26) الذي هو مختصر لبرنامج (Statistical Package for Social Sciences)، وذلك من أجل التوصل الى مؤشرات دقيقة تخدم أهداف الدراسة الحالية وإختبار فرضياتها وتمثلت هذه الوسائل بالآتي:

#### 1- الأدوات الخاصة بوصف وتشخيص متغيرات البحث وعرض النتائج الأولية ومناقشتها وتتمثل:

- التوزيعات التكرارية
- النسب المئوية والوساط الحسابية.
- الانحرافات المعيارية.
- معامل الاختلاف ونسبة الاتفاق.

2- معامل الارتباط البسيط (Person Correlation) : وتم استخدامه لقياس قوة وطبيعة العلاقة بين متغيرين ، فضلاً عن استخدامه في تحديد الاتساق الداخلي بين فقرات متغيرات الدراسة.

3- الإنحدار الخطي البسيط (Simple Regression) : لأغراض توضيح التأثيرات بين متغيرين أحدهما تفسيري والآخر إستجابي.

4- الإنحدار المتعدد (Multiple Regression): لبيان أفضل المتغيرات التفسيرية التي تؤثر في متغير معتمد واحد.

5- إختبار (t- test): لإختبار معنوية أو عدم معنوية معاملات الانحدار في النماذج المقدره فضلاً عن إختبار (F) لإختبار معنوية معامل نماذج الإنحدار أي لتحديد العلاقات التأثيرية بين متغيرات الدراسة.

وكذلك تم استخدام الإختبارين أعلاه لغرض قياس الفروقات المعنوية والغير المعنوية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي الى سماتهم الشخصية.

## 2-4: وصف عينة الدراسة:

عينة الدراسة تتضمن مجموعة عينة من الأكاديميين في المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق ، حيث بلغ مجموعهم (48) شخصاً وسنستعرض في هذه الفقرة الخصائص الشخصية لأفراد عينة الدراسة المتمثلة في (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الخبرة العلمية، المنصب) وعلى النحو الآتي:

### 1. توزيع أفراد العينة على وفق الجنس :

يوضح الجدول (2)، توزيع أفراد عينة الدراسة حسب الجنس وتبين أن معدل الذكور من أفراد عينة الدراسة قد بلغ (75%) بينما معدل الإناث بلغ (25%)، وهذا يشير إلى أن المعدل الأكبر من أفراد عينة الدراسة هم من الذكور. والشكل (12) يوضح ذلك.

%	التكرار	المعلومات الشخصية	
		الجنس	
75.0%	36	ذكر	
25.0%	12	انثى	
100%	48	المجموع	

الجدول (2) توزيع أفراد العينة على وفق الجنس



الشكل (12) توزيع أفراد العينة على وفق الجنس

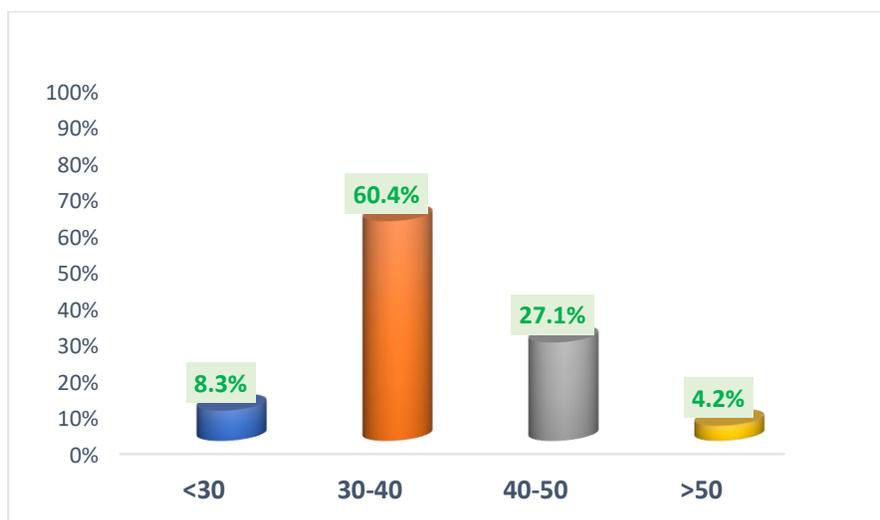
المصدر: من إعداد الباحث بالا اعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

## 2. توزيع أفراد العينة على وفق العمر

تم تبويب أعمار عينة الدراسة ضمن عدة فئات ويلاحظ من الجدول (3) أن نسبة أفراد عينة الدراسة وفقاً للعمر من الفئة (30-40) سنة بلغت (60.4%) وهي يمثل أعلى النسب مقارنة بالفئات العمرية الأخرى، وهذه النسبة تؤكد بأن أغلبية أفراد العينة من فئات عمرية ناضجة وكبيرة نوعاً ما مما يدل على نضجهم وإدراكهم للتعامل مع فقرات الاستبانة وهم بقمة عطائهم لوقوعهم ضمن الفئات العمرية الناضجة، وتأتي بالمرتبة الثانية الفئة العمرية (40-50) وبنسبة (27.1%) و الفئة العمرية (<30) و بنسبة (8.3%) بالمرتبة الثالثة والشكل (13) يوضح ذلك.

%	التكرار	المعلومات الشخصية	
		العمر	
8.3%	4	<30	
60.4%	29	30-40	
27.1%	13	40-50	
4.2%	2	>50	
100%	48	المجموع	

الجدول (3) توزيع أفراد العينة على وفق الفئات العمر



الشكل (13) توزيع أفراد العينة على وفق الفئات العمر

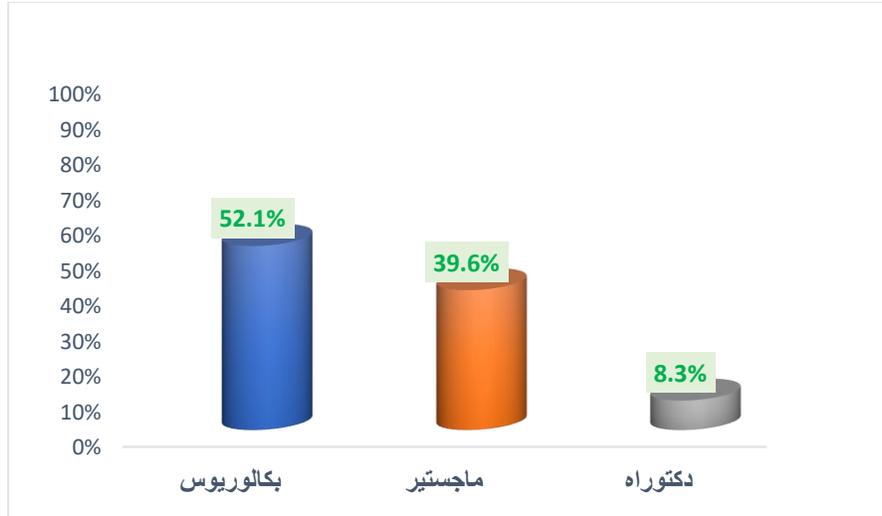
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

### 3. توزيع أفراد العينة على وفق المؤهل العلمي

تم توزيع أفراد عينة الدراسة على وفق المؤهل العلمي (بكالوريوس، ماجستير، دكتوراه) ويلاحظ من الجدول (4) أن أكثرية نسبة أفراد عينة الدراسة هم من حملة شهادة البكالوريوس بنسبة (52.1%) و من ثم حملة شهادة (الماجستير) بنسبة (39.6%) و أخيراً حملة شهادة (الدكتوراه) بنسبة (8.3%) وهذه النسب تؤكد على ان عينة البحث من جميعهم من ذوي الشهادات في الاختصاص المحاسبي و المالي والشكل (14) يوضح ذلك.

المعلومات الشخصية	التكرار	%
بكالوريوس	25	52.1%
ماجستير	19	39.6%
دكتوراه	4	8.3%
المجموع	48	100%

الجدول (4) توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي



الشكل (14) توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي

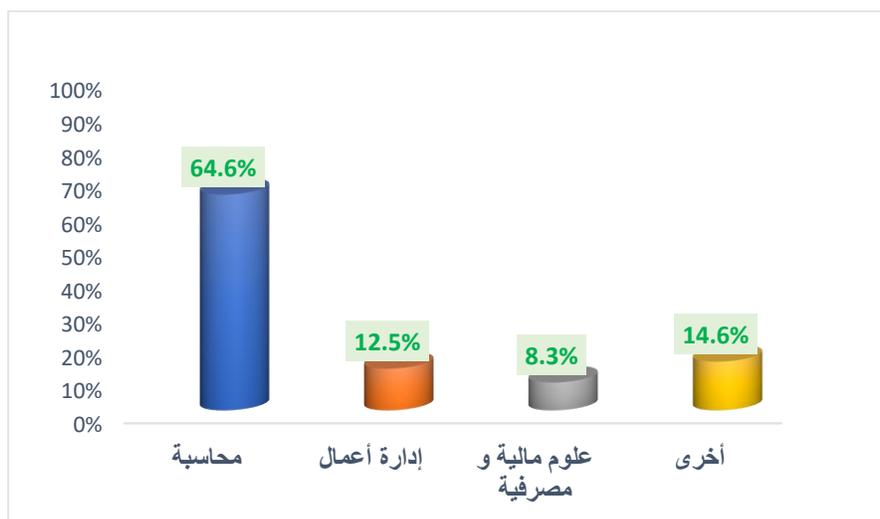
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

#### 4. أفراد العينة على وفق التخصص العلمي

تبين من الجدول (5) بأن أكثرية أفراد عينة الدراسة تخصصهم العلمي (محاسبة) إذ بلغت نسبتهم (64.1%) وتأتي بالمرتبة الأولى وتأتي بالمرتبة الثانية تخصص (إدارة الأعمال) بنسبة (12.5%) وتأتي بالمرتبة الثالثة تخصص (أخرى) بنسبة (14.6%)، وهذه إشارة إلى أن أغلبية أفراد العينة تخصصهم العلمي ومؤهلاتهم العلمية جيدة وموافقة لإجابة فقرات استمارة الاستبيان. كما يتضح في الشكل (15).

المعلومات الشخصية	التكرار	%	
التخصص العلمي	محاسبة	31	64.6%
	إدارة أعمال	6	12.5%
	علوم مالية ومصرفية	4	8.3%
	أخرى	7	14.6%
المجموع	48	100%	

الجدول (5) توزيع أفراد العينة على وفق اللقب العلمي



الشكل (15) توزيع أفراد العينة على وفق اللقب العلمي

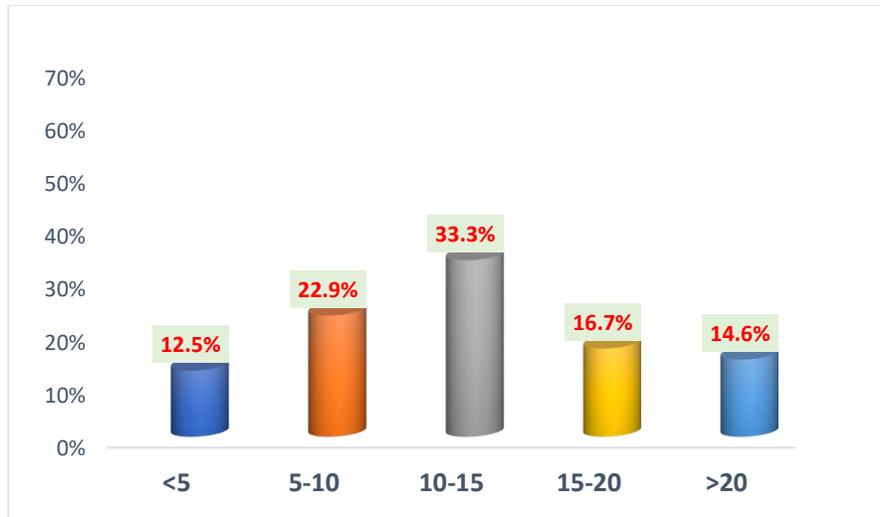
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

## 5. أفراد العينة على وفق الخبرة العلمية

تم تبويب مدة خدمة عينة الدراسة ضمن عدة فئات ويلحظ من الجدول (6) أن أكثرية أفراد عينة الدراسة وفقاً للخبرة العلمية هم من الفئة (10-15) سنة و(5-10) سنة و(15-20) سنة قد بلغت (33.3%) و(22.9%) و(16.7%) سنة على التوالي ، وهذه النسب تؤكد بأن أغلبية الأكاديميين لهم خدمة وظيفية كثيرة مما يدل على خبرتهم في العلوم المحاسبية و المالية، والشكل (16) يوضح ذلك.

المعلومات الشخصية	التكرار	%
<5	6	12.5%
5-10	11	22.9%
10-15	16	33.3%
15-20	8	16.7%
>20	7	14.6%
المجموع	48	100%

الجدول (6) توزيع أفراد العينة على وفق الخبرة العلمية



الشكل (16) توزيع أفراد العينة على وفق الخبرة العلمية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

#### 3-4 : وصف متغيرات الدراسة وتشخيصها:

يتناول هذا المبحث وصف متغيرات الدراسة و تشخيصها و تتمثل أثر أبعاد دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي: دراسة استطلاعية لآراء عينة من المصارف الخاصة العاملة في إقليم كردستان العراق، وتم ترميز وتصنيف هذه الفقرات بهدف معا لجتها ابتداء من التحليل الأ ولى للبيانات المتعلقة بمتغيرات الدراسة، تم استخدام برنامج (SPSS-IBM v.26) للاستدلال على التكرارات والنسب المئوية و الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ونسب الاتفاق المئوية ولكل متغيرات الدراسة واعتمادا على ما تقدم يتضمن هذا المبحث الجوانب الآتية:-

أولاً: - وصف متغيرات أبعاد التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

ثانياً: - وصف متغيرات أبعاد التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

ثالثاً: - لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

أولاً: - وصف متغيرات أبعاد التدقيق الداخلي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات:

يظهر الجدول (7) التوزيع التكرارية والنسب المئوية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ونسب الإتفاق للفقرات (X1.1- X1.16) المتعلقة بوجهة نظر عينة البحث بصدد أبعاد التدقيق الداخلي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ويعكس الوسط الحسابي (المعدل العام) والبالغ (3.99) على ان العينة (متنفة) على هذا المحور و ما يحتويه من عبارات بشكل عام و هذا ما أكده نسبة الإتفاق حيث بلغت نسبة المعدل العام للإتفاق (79.71%) التي عكسها الانحراف المعياري لجميع الفقرات (0.74).

الجدول (7) التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الإتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد التدقيق الداخلي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كوردستان العراق (n=48)

الترتيب	نسبة الإتفاق (%)	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	أتفق بشدة		أتفق		محايد		لا أتفق		لا أتفق بشدة		الفقرات	المحور
				%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار		
5	84.58%	0.592	4.23	31.3%	15	60.4%	29	8.3%	4	0.0%	0	0.0%	0	X1.1	وصف متغيرات أبعاد التدقيق الداخلي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كوردستان العراق وتعزيز الأداء المالي
3	85.83%	0.504	4.29	31.3%	15	66.7%	32	2.1%	1	0.0%	0	0.0%	0	X1.2	
7	82.92%	0.714	4.15	31.3%	15	54.2%	26	12.5%	6	2.1%	1	0.0%	0	X1.3	
8	81.67%	0.647	4.08	25.0%	12	58.3%	28	16.7%	8	0.0%	0	0.0%	0	X1.4	
4	85.00%	0.700	4.25	37.5%	18	52.1%	25	8.3%	4	2.1%	1	0.0%	0	X1.5	
9	80.42%	0.635	4.02	18.8%	9	66.7%	32	12.5%	6	2.1%	1	0.0%	0	X1.6	
13	74.58%	0.869	3.73	16.7%	8	50.0%	24	22.9%	11	10.4%	5	0.0%	0	X1.7	
10	79.17%	0.771	3.96	18.8%	9	66.7%	32	6.3%	3	8.3%	4	0.0%	0	X1.8	
15	71.67%	0.919	3.58	12.5%	6	47.9%	23	27.1%	13	10.4%	5	2.1%	1	X1.9	
11	76.25%	0.816	3.81	16.7%	8	56.3%	27	18.8%	9	8.3%	4	0.0%	0	X1.10	
14	73.75%	0.926	3.69	16.7%	8	47.9%	23	25.0%	12	8.3%	4	2.1%	1	X1.11	
12	76.25%	0.867	3.81	16.7%	8	58.3%	28	16.7%	8	6.3%	3	2.1%	1	X1.12	
16	65.42%	1.026	3.27	10.4%	5	37.5%	18	20.8%	10	31.3%	15	0.0%	0	X1.13	
2	86.25%	0.624	4.31	39.6%	19	52.1%	25	8.3%	4	0.0%	0	0.0%	0	X1.14	
1	88.33%	0.613	4.42	47.9%	23	45.8%	22	6.3%	3	0.0%	0	0.0%	0	X1.15	
6	83.33%	0.694	4.17	31.3%	15	56.3%	27	10.4%	5	2.1%	1	0.0%	0	X1.16	
	79.71%	0.74	3.99												المجموع

الجدول (7) التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الإتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد التدقيق الداخلي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كوردستان العراق (n=48)

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

ومن أبرز الفقرات التي أسهمت في إغناء هذا البعد هي الفقرة (X1.15) والتي تشير إلى اختيار موظفي التدقيق الداخلي ليكونوا متخصصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الأولى) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.42) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (88.33%) وعكسها الانحراف المعياري (0.613).

والفقرة (X1.14) والتي تشير إلى (أن المدقق الداخلي يحتاج إلى تطوير مهاراته في جوانب أخرى غير الجوانب المعرفية والعلمية) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الثانية) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.31) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (86.25%) وعكسها الانحراف المعياري (0.624).

والفقرة (X1.2) والتي تشير إلى (يقوم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية لصحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الثالثة) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.29) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (85.83%) وعكسها الانحراف المعياري (0.504).

#### ثانياً: - وصف متغيرات أبعاد التدقيق الخارجي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات:

يظهر الجدول (8) التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ونسب الإتفاق للفقرات (X2.19- X2.1) المتعلقة بوجهة نظر عينة البحث بصدد أبعاد التدقيق الخارجي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ويعكس الوسط الحسابي (المعدل العام) والبالغ (3.94) على ان العينة (متفقة) على هذا المحور وما يحتويه من عبارات بشكل عام وهذا ما أكده نسبة الاتفاق حيث بلغت نسبة المعدل العام للإتفاق (78.86%) التي عكسها الانحراف المعياري لجميع الفقرات (0.70).

الجدول (8) التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الاتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد التدقيق الخارجي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كوردستان العراق (n=48)

الترتيب	نسبة الاتفاق (%)	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		الفقرات	المحور
				%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار		
3	83.33%	0.476	4.17	20.8%	10	75.0%	36	4.2%	2	0.0%	0	0.0%	0	X2.1	وصفي متغيرات أبعاد التدقيق الخارجي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كوردستان العراق وتعزيز الأداء المالي
5	83.33%	0.630	4.17	27.1%	13	64.6%	31	6.3%	3	2.1%	1	0.0%	0	X2.2	
14	76.67%	0.781	3.83	16.7%	8	56.3%	27	20.8%	10	6.3%	3	0.0%	0	X2.3	
12	78.33%	0.679	3.92	14.6%	7	66.7%	32	14.6%	7	4.2%	2	0.0%	0	X2.4	
10	79.58%	0.699	3.98	18.8%	9	64.6%	31	12.5%	6	4.2%	2	0.0%	0	X2.5	
8	81.25%	0.633	4.06	20.8%	10	66.7%	32	10.4%	5	2.1%	1	0.0%	0	X2.6	
1	85.00%	0.668	4.25	37.5%	18	50.0%	24	12.5%	6	0.0%	0	0.0%	0	X2.7	
2	84.17%	0.582	4.21	27.1%	13	68.8%	33	2.1%	1	2.1%	1	0.0%	0	X2.8	
11	79.17%	0.683	3.96	16.7%	8	66.7%	32	12.5%	6	4.2%	2	0.0%	0	X2.9	
9	80.00%	0.652	4.00	18.8%	9	64.6%	31	14.6%	7	2.1%	1	0.0%	0	X2.10	
13	77.08%	0.743	3.85	12.5%	6	68.8%	33	10.4%	5	8.3%	4	0.0%	0	X2.11	
16	73.75%	0.776	3.69	10.4%	5	56.3%	27	25.0%	12	8.3%	4	0.0%	0	X2.12	
19	69.58%	0.899	3.48	8.3%	4	47.9%	23	29.2%	14	12.5%	6	2.1%	1	X2.13	
17	72.50%	0.890	3.63	12.5%	6	50.0%	24	27.1%	13	8.3%	4	2.1%	1	X2.14	
18	71.25%	0.873	3.56	12.5%	6	43.8%	21	31.3%	15	12.5%	6	0.0%	0	X2.15	
15	74.58%	0.844	3.73	14.6%	7	54.2%	26	20.8%	10	10.4%	5	0.0%	0	X2.16	
7	82.50%	0.570	4.13	20.8%	10	72.9%	35	4.2%	2	2.1%	1	0.0%	0	X2.17	
4	83.33%	0.559	4.17	22.9%	11	72.9%	35	2.1%	1	2.1%	1	0.0%	0	X2.18	
6	82.92%	0.743	4.15	31.3%	15	56.3%	27	8.3%	4	4.2%	2	0.0%	0	X2.19	
	78.86%	0.70	3.94												المجموع

الجدول (8) التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الاتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد التدقيق الخارجي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كوردستان العراق (n=48)

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

ومن أبرز الفقرات التي أسهمت في إغناء هذا البعد هي الفقرة (X2.7) والتي تشير الى (يجب على المدقق الخارجي التأكد من مدى اعتماد البنك على المعايير المحاسبية والمالية وغير المالية للإفصاح) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الأولى) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.25) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (85.00%) وعكسها الانحراف المعياري (0.582).

والفقرة (X2.8) والتي تشير الى (يعمل المدقق الخارجي على فحص وتقييم مدى سلامة نظام الرقابة الداخلية في المصرف) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الثانية) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.21)

وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (84.17%) وعكسها الانحراف المعياري (0.624).

والفقرة (X2.1) والتي تشير الى (يعمل المدقق الخارجي لنقل نوع من الوضوح في جميع الأعمال التي يقوم بها المصرف) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الثالثة) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.17) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (83.33%) وعكسها الانحراف المعياري (0.476).

### ثالثاً: - لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف:

يظهر الجدول (9) التوزيعات التكرارية والنسب المئوية والأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية ونسب الاتفاق للفقرات (X3.19- X3.1) المتعلقة بوجهة نظر عينة البحث بصدد أبعاد لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف ويعكس الوسط الحسابي (المعدل العام) والبالغ (3.92) على ان العينة (متففة) على هذا المحور و ما يحتويه من عبارات بشكل عام و هذا ما أكده نسبة الاتفاق حيث بلغت نسبة المعدل للاتفاق (78.38%) التي عكسها الانحراف المعياري لجميع الفقرات (0.72).

الجدول (9) التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الاتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كوردستان العراق (n=48)

الترتيب	نسبة الاتفاق (%)	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	اتفق بشدة		اتفق		محايد		لا اتفق		لا اتفق بشدة		الفقرات	المحور
				%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار	%	التكرار		
4	80.42%	0.729	4.02	22.9%	11	60.4%	29	12.5%	6	4.2%	2	0.0%	0	X3.1	لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحكومة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي
7	80.00%	0.744	4.00	20.8%	10	64.6%	31	8.3%	4	6.3%	3	0.0%	0	X3.2	
1	83.33%	0.595	4.17	27.1%	13	62.5%	30	10.4%	5	0.0%	0	0.0%	0	X3.3	
9	78.75%	0.783	3.94	20.8%	10	58.3%	28	14.6%	7	6.3%	3	0.0%	0	X3.4	
3	80.83%	0.683	4.04	22.9%	11	60.4%	29	14.6%	7	2.1%	1	0.0%	0	X3.5	
11	78.33%	0.613	3.92	12.5%	6	68.8%	33	16.7%	8	2.1%	1	0.0%	0	X3.6	
16	75.42%	0.805	3.77	14.6%	7	56.3%	27	20.8%	10	8.3%	4	0.0%	0	X3.7	
8	79.58%	0.601	3.98	12.5%	6	77.1%	37	6.3%	3	4.2%	2	0.0%	0	X3.8	
13	77.50%	0.570	3.88	10.4%	5	66.7%	32	22.9%	11	0.0%	0	0.0%	0	X3.9	
5	80.00%	0.652	4.00	16.7%	8	70.8%	34	8.3%	4	4.2%	2	0.0%	0	X3.10	
6	80.00%	0.772	4.00	22.9%	11	60.4%	29	10.4%	5	6.3%	3	0.0%	0	X3.11	
2	81.25%	0.633	4.06	20.8%	10	66.7%	32	10.4%	5	2.1%	1	0.0%	0	X3.12	
18	74.58%	0.707	3.73	8.3%	4	62.5%	30	22.9%	11	6.3%	3	0.0%	0	X3.13	
17	75.42%	0.778	3.77	12.5%	6	60.4%	29	18.8%	9	8.3%	4	0.0%	0	X3.14	
12	77.92%	0.778	3.90	18.8%	9	58.3%	28	16.7%	8	6.3%	3	0.0%	0	X3.15	
19	74.17%	0.849	3.71	12.5%	6	58.3%	28	16.7%	8	12.5%	6	0.0%	0	X3.16	
14	77.08%	0.772	3.85	16.7%	8	58.3%	28	18.8%	9	6.3%	3	0.0%	0	X3.17	
10	78.75%	0.727	3.94	18.8%	9	60.4%	29	16.7%	8	4.2%	2	0.0%	0	X3.18	
15	75.83%	0.824	3.79	14.6%	7	60.4%	29	14.6%	7	10.4%	5	0.0%	0	X3.19	
	78.38%	0.72	3.92												المجموع

**الجدول (9) التوزيع التكراري والوسط الحسابي والانحراف المعياري ونسبة الاتفاق لإجابات المبحوثين لمحور أبعاد لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحكومة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كردستان العراق (n=48)**

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (SPSS)

ومن أبرز الفقرات التي أسهمت في إغناء هذا البعد هي الفقرة (X3.3) والتي تشير الى (اللجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي (4) مرات على الأقل في السنة) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الأولى) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.17) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (83.33%) وعكسها الانحراف المعياري (0.595).

والفقرة (X3.12) والتي تشير الى (أعضاء اللجنة التدقيق يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة) القدرة على قراءه وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الثانية) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.06) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (81.25%) وعكسها الانحراف المعياري (0.633).

والفقرة (X3.5) والتي تشير الى (يتم نشر تقرير لجنة التدقيق ضمن التقارير تصدر عن مجلس إدارة المصرف) وبمستوى عالي من الاتفاق (المرتبة الثالثة) وهذا ما أكده الوسط الحسابي (4.04) وبانسجام عالي في اجابات افراد العينة حيث بلغت نسبة الاتفاق (80.83%) وعكسها الانحراف المعياري (0.683).

#### 4-4: اختبار أنموذج الدراسة وفرضياتها:

يهدف هذا المبحث إلى إختبار فرضيات الدراسة للتعرف على علاقات الارتباط والتأثير بين المتغيرات الرئيسية والفرعية، وسوف يتم التحقق من مدى صحة الإفتراضات من خلال إستخدام عدد من الأدوات والأساليب الإحصائية التي أختيرت لإجراء التحليل على متغيرات الدراسة، ويتضمن هذا المبحث المحاور الآتية:

المحور الأول: تحليل علاقات الارتباط (Correlation Analysis) بين متغيرات الدراسة.

المحور الثاني: تحليل التأثير (Regression Analysis) بين متغيرات الدراسة.

المحور الثاني: أختبار (t-test) وتحليل التباين (ANOVA) لقياس الفروقات المعنوية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي الى سماتهم الشخصية.

#### المحور الأول: تحليل علاقات الارتباط بين متغيرات الدراسة

##### 1-توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات و تعزيز الأداء المالي.

يمثل مضمون هذه العلاقة إختباراً للفرضية الرئيسية الأولى والتي تنص على (وجود علاقة طردية و معنوية بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة مع أبعاد تعزيز الأداء المالي).

من أجل التعرف على طبيعة علاقات الارتباط بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات إجمالاً وأبعاد تعزيز الأداء المالي نعرض الجدول (4) والذي يشير إلى وجود علاقة ارتباط معنوية عالية و طردية بين الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات إجمالاً وتعزيز الأداء المالي، حيث بلغت قيمة معامل الارتباط الكلي (\*\*0.997) عند مستوى معنوية ( $\alpha=0.05$ )، وبلغت القيمة الإحتمالية (\*\*p-value=0.000)، والتي يمكن تفسيره بأنه كلما ازداد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات ازداد تعزيز الأداء المالي أي أن هناك علاقة طردية قوية و معنوية بينهم وبهذا تقبل الفرضية الرئيسية الأولى.

القيمة الاحتمالية (P-value)	تعزيز الأداء المالي	المتغير المعتمد المتغير المستقل
0.000	0.997**	الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات

n= 48

\*\*معنوي عند مستوى المعنوية (p-value ≤ 0.05)

### الجدول (10) معامل الإرتباط بين الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات وتعزيز الأداء المالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

وتتفرع عن الفرضية الرئيسة الأولى فرضيات فرعية تنص على أن هناك علاقة إرتباط معنوية بين كل أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات والمتمثلة في (التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات) وتعزيز الأداء المالي مجتمعة والجدول (10) يوضح ذلك.

يهدف إعطاء مؤشرات تفصيلية بين كل بُعد من أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات وعلاقته بتعزيز الأداء المالي على وفق الفرضيات الفرعية المنبثقة من الفرضية الرئيسة الأولى، فقد تم تحليل علاقات الإرتباط بين كل بُعد وتعزيز الأداء المالي على أفراد، ويوضح ذلك معطيات الجدول (11) معاملات الإرتباط بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة (التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات) بكونها متغيرات مستقلة وبين تعزيز الأداء المالي بكونها المتغير المعتمد وتشير إلى وجود علاقات إرتباط طردية ومعنوية عالية ذات دلالة إحصائية بين جميع أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات الثلاث أعلاه مع تعزيز الأداء المالي ، إذ بلغ معامل الارتباط على التوالي كالاتي ( $0.882^{**}$ ،  $0.949^{**}$ ،  $893.0^{**}$ ) وهي كلها إرتباطات طردية ومعنوية عالية لأن القيمة الاحتمالية لجميع الأبعاد تساوي ( $p\text{-value}=0.000$ ) وهي أقل من مستوى المعنوية المسموح به ( $\alpha=0.05$ ) كما هو مبين في الجدول (11) وبهذا تقبل الفرضيات الفرعية الأولى والثانية والثالثة المنبثقة من الفرضية الرئيسة الأولى.

القيمة الإحصائية ( p-value)	تعزيز الأداء المالي	المتغير المعتمد	
		المتغيرات المستقلة	
0.000 - معنوية عالية	** 0.882	التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات	أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات
0.000 - معنوية عالية	** 0.949	التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات	
0.000 - معنوية عالية	** 0.893	لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات	

\*\* معنوي عند مستوى المعنوية (p-value ≤ 0.05) n =48

الجدول (11) معاملات الارتباط بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات وبين تعزيز الأداء المالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

ويتبين من الجدول (11) أن علاقة الارتباط بين محور التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات وتعزيز الأداء المالي هي أقوى العلاقات (\*\*0.949) من بين الأبعاد الأخرى لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، ونفهم من ذلك أن أكثرية المبحوثين منفقين على ضرورة التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات.

## المحور الثاني: تحليل التأثير بين متغيرات الدراسة

استكمالاً للمعالجات المنهجية لفر ضيات الدراسة سوف نتناول في هذا المحور تحليل التأثير بين متغيرات الدراسة وهو ما نصت عليه الفر ضية الرئيسة الثانية وفر ضياتها الفرعية حيث تم إختيار هذا التأثير باستخدام أنموذجين:

أ- أنموذج الانحدار الخطي البسيط. Simple Linear Regression.

ب- أنموذج الانحدار الخطي المتعدد. Multiple Linear Regression.

أ- أنموذج الانحدار الخطي البسيط:

أولاً: - تأثير الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي.

يمثل مضمون هذا التأثير اختباراً للفر ضية الرئيسة الثانية والتي تنص على (وجود تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة في تعزيز الأداء المالي) وكما موضح أدناه.

تشير نتائج أنموذج الانحدار الخطي البسيط الموضحة في الجدول (12) إلى تأثير لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة في تعزيز الأداء المالي، إذ تبين أن هناك تأثيراً معنوياً لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة (6715.161) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية ( $P < 0.05$ )، وفسرت الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات ما نسبته (99.3%) من التباين الحاصل في تعزيز الأداء المالي، وهذا ما أو ضحته قيمة معامل التحديد ( $R^2$ )، أما النسبة المتبقية والبالغة (0.7%) فهي تعود إلى متغيرات أخرى، وتشير قيمة معامل (B) والتي بلغت (0.984) إلى أن التغير في الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات بوحدة واحدة سوف يؤدي إلى تغير في تعزيز الأداء المالي بمقدار (0.984)، وكانت قيمة (t) المحسوبة (81.946) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية ( $p < 0.05$ )، وفيما تشير قيمة ثابت (c) البالغة (0.07) إلى وجود تعزيز الأداء المالي حتى لو كانت الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات تساوي صفراً وهي تأثير غير معنوي بسبب ان القيمة الاحتمالية ( $p > 0.05$ )، وبموجب ذلك تم قبول الفرضية الرئيسة الثانية.

تعزيز الأداء المالي				المتغير المعتمد
R <sup>2</sup>	F	B	C الثابت-	المتغير المستقل
%99.3	6715.161 p-value (0.000)**	0.984 t (81.946) p-value (0.000)**	0.07 t (1.459) p-value (0.151)	الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات

\*\*معنوي عند مستوى المعنوية  $\leq$  (p-value

n= 120

0.05)

## الجدول (12) تحليل أثر لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة في تعزيز الأداء المالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

وتتفرع من الفرضية الرئيسية الثانية فرضيات فرعية، تنص على وجود تأثير معنوي بين كل بعد من أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات والمتمثلة في (التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات) وتعزيز الأداء المالي، وبهدف إعطاء مؤشرات تفصيلية عن التأثير بين متغيرات الدراسة وفي ضوء الفرضيات الفرعية للفرضية الرئيسية الثانية فقد تم تحليل تأثير كل بعد من أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي على انفراد وعلى النحو الآتي:

### 1. تأثير التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي

تشير معطيات الجدول (13) إلى أن هناك تأثيراً معنوياً للتدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة (178.067) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وقد فسر معامل التحديد ( $R^2$ ) ما نسبته (79.5%) من التباين الحاصل في تعزيز الأداء المالي، أما النسبة المتبقية والبالغة (20.5%) فتعود إلى متغيرات أخرى، كما أن قيمة (B) قد بلغت (0.803) وهي تشير إلى أن التغيير الحاصل في التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات بوحدة واحدة يؤدي إلى تغيير في تعزيز الأداء المالي بمقدار (0.803)، ويستدل من قيمة (t) المحسوبة (13.344) بأنها قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وتشير قيمة الثابت (c) إلى وجود تعزيز الأداء المالي بمقدار (0.756) حتى لو كانت قيمة التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات صفراً. بموجب ذلك تم قبول الفرضية الفرعية الأولى من الفرضية الرئيسية الثانية.

تعزيز الأداء المالي				المتغير المعتمد
$R^2$	F	B	C الثابت-	المتغير المستقل
%79.5	178.067 p-value (0.000)**	0.803 t (13.344) p-value (0.000)**	0.756 t (3.135) p-value (0.003)**	التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات

\*\*معنوي عند مستوى المعنوية  $(p\text{-value} \leq 0.05)$

n= 48

0.05)

الجدول (13) تحليل أثر التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

## 2. تأثير التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي

تشير معطيات الجدول (14) إلى أن هناك تأثيراً معنوياً للتدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة (47.360) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وقد فسر معامل التحديد ( $R^2$ ) ما نسبته (91.2%) من التباين الحاصل في تعزيز الأداء المالي، أما النسبة المتبقية والبالغة (8.8%) فتعود إلى متغيرات أخرى، كما أن قيمة (B) قد بلغت (0.851) وهي تشير إلى أن التغيير الحاصل في التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات بوحدة واحدة يؤدي إلى تغيير في تعزيز الأداء المالي بمقدار (0.851)، ويستدل من قيمة (t) المحسوبة (21.803) بأنها قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وتشير قيمة الثابت (c) إلى وجود تعزيز الأداء المالي بمقدار (0.602) حتى لو كانت قيمة التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات صفراً. بموجب ذلك تم قبول الفرضية الفرعية الثانية من الفرضية الرئيسية الثانية.

تعزيز الأداء المالي				المتغير المعتمد
R <sup>2</sup>	F	B	C الثابت-	المتغير المستقل
%91.2	475.360 p-value (0.000)**	0.851 t (21.803) p-value (0.000)**	0.602 t (3.890) p-value (0.000)**	التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات

\*\*معنوي عند مستوى المعنوية  $(p\text{-value} \leq 0.05)$

n= 48

0.05)

الجدول (14) تحليل أثر التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

### 3. تأثير لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي

تشير معطيات الجدول (15) إلى أن هناك تأثيراً معنوياً للجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي، ويدعمه قيمة (F) المحسوبة (143.089) وهي قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وقد فسر معامل التحديد ( $R^2$ ) ما نسبته (75.7%) من التباين الحاصل في تعزيز الأداء المالي، أما النسبة المتبقية والبالغة (24.3%) فتعود إلى متغيرات أخرى، كما أن قيمة (B) قد بلغت (0.784) وهي تشير إلى أن التغيير الحاصل في لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات بوحدة واحدة يؤدي إلى تغيير في تعزيز الأداء المالي بمقدار (0.784)، ويستدل من قيمة (t) المحسوبة (11.962) بأنها قيمة معنوية عند مستوى المعنوية (0.05)، وتشير قيمة الثابت (c) إلى وجود تعزيز الأداء المالي بمقدار (0.886) حتى لو كانت قيمة لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات صفراً. بموجب ذلك تم قبول الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الثانية.

تعزيز الأداء المالي				المتغير المعتمد
R <sup>2</sup>	F	B	C الثابت-	المتغير المستقل
75.2%	143.089 p-value (0.000)**	0.784 t (11.962) p-value (0.000)**	0.886 t (3.432) p-value (0.001)**	لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات

\*\*معنوي عند مستوى المعنوية  $\leq$  (p-value)

n= 48

0.05)

الجدول (15) تحليل أثر لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

### ب-أنموذج الانحدار الخطي المتعدد:

سيتم في هذه الفقرة اختبار علاقة تأثير المتغيرات المستقلة معاً في تعزيز الأداء المالي باستخدام أنموذج الانحدار الخطي المتعدد.

أحدى الشروط المهمة في نموذج الانحدار الخطي هي عدم احتواء النموذج لمشكلتين هما (مشكلة التعدد الخطي بين المتغيرات المستقلة و مشكلة الارتباط الذاتي بينهم) والجدول (16) يبين ان النموذج المقدر لا يحتوي على المشكلتين المذكورتين أعلاه حيث نلاحظ بان قيمة (D.W=2.256) وهي قريبة من (2) أي النموذج لا يحتوي على مشلة الارتباط الذاتي داخل المتغيرات و كذلك نلاحظ بان قيمة (VIF<5) لجميع المتغيرات المستقلة وهذا تعني بان النموذج خالي من مشكلة التعدد الخطي.

المتغيرات المستقلة	D.W	VIF
التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات	2.256	2.831
التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات		4.224
لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات		2.205

### الجدول (16) الكشف عن مشكلتي (التعدد الخطي و الارتباط الذاتي) في نموذج الانحدار المتعدد

عليه تشير نتائج أنموذج الانحدار الخطي المتعدد الموضحة في الجدول (16) إلى تأثير المتغيرات المستقلة مجتمعة في تعزيز الأداء المالي، إذ أن المتغيرات المستقلة المجتمعة تؤثر تأثيراً معنوياً، ويدعم ذلك قيمة (F) المحسوبة (2688.321) وهي قيمة معنوية عند مستوى معنوي (0.05)، وقد فسر قيمة معامل التحديد المعدل (adj.R<sup>2</sup> =99.4%) ما نسبته (99.4%) من التباين الحاصل في تعزيز الأداء المالي،

أما النسبة المتبقية والبالغة (0.6%) فتعود إلى متغيرات أخرى ، وتشير النتائج إلى وجود تأثير إيجابي معنوي ذات دلالة إحصائية لجميع المحاور المستقلة الثلاث في تعزيز الأداء المالي.

تعزيز الأداء المالي				المتغير المعتمد
R <sup>2</sup>	F	B	C الثابت-	المتغير المستقل
%99.4	2688.321 p-value (0.000)**	0.305 t (18.132) p-value (0.000)**	0.089 t (2.018) p-value (0.050)	التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات
		0.391 t (19.219) p-value (.0000)**		التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات
		0.283 t (17.896) p-value (.0000)**		لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات

n= 48

\*\*معنوي عند مستوى المعنوية (p-value ≤ 0.05)

**الجدول (17) تحليل أثر المتغيرات المستقلة مع (الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات) في تعزيز الأداء المالي باستخدام نموذج الانحدار المتعدد**

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

المحور الثالث: تحليل التباين (ANOVA) لقياس الفروقات المعنوية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي إلى سماتهم الشخصية.

## 1- العمر

لاختبار الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث والتي يمكن أن تعزى الى سماتهم الشخصية (العمر) نعرض الجدول (18) حيث نلاحظ بان لا توجد فروقات ذات دلالة احصائية نحو متغيرات البحث تعزى الى عامل (الفئات العمرية) بسبب ان قيمة اختبار (F-test) (ANOVA) تساوي (1.401, 1.409) على التوالي والقيمة الاحتمالية تساوي (0.253, 0.255) على التوالي وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) أي غير معنوي وبدوره نرفض الفرضية الفرعية الأولى من الفرضية الرئيسية الثالثة والتي تنص (وجود فروقات معنوية ذات دلالة احصائية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث تعزى الى الفئات العمرية).

F-test	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العدد	الفئات العمرية	المتغير الرئيسي
1.401 p (0.255)	.245380	3.8618	4	<30	الآليات التتفيذية لمؤسسة الشركات
	.365680	3.9652	29	30-40	
	.422390	4.0188	13	40-50	
	.669890	3.4386	2	>50	
	.389680	3.9492	48	Total	
1.409 p (0.253)	.254560	3.8600	4	<30	تعزيز الأداء المالي
	.357370	3.9655	29	30-40	
	0.42941	4.0431	13	40-50	

	.608110	3.4700	2	>50	
	.384910	3.9571	48	Total	

الجدول (18) لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي الفئات العمرية

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

## 2- المؤهل العلمي

لاختبار الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث والتي يمكن أن تعزي الى سماتهم الشخصية ( المؤهل العلمي ) نعرض الجدول (19) حيث نلاحظ بان لا توجد فروقات ذات دلالة احصائية نحو متغيرات البحث تعزى الى عامل (المؤهل العلمي) بسبب ان قيمة اختبار (F-test)(ANOVA) تساوي (1.025, 0.987) على التوالي و القيمة الاحتمالية تساوي (0.367,0.381) على التوالي و هي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) أي غير معنوي و بدوره نرفض الفرضية الفرعية الثانية من الفرضية الرئيسية الثالثة والتي تنص(وجود فروقات معنوية ذات دلالة احصائية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث تعزى الى المؤهل العلمي)

F-test	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العدد	المؤهل العلمي	المتغير الرئيسي
0.987 p (0.381)	0.34276	3.8832	25	بكالوريوس	الآليات التنفيذية لحكومة الشركات
	0.34271	4.0467	19	ماجستير	
	0.79652	3.8980	4	دكتوراه	
	.389680	3.9492	48	Total	

	0.34077	3.8864	25	بكالوريوس	تعزير الأداء المالي
1.025 p (0.367)	0.32708	4.0537	19	ماجستير	
	0.80565	3.9400	4	دكتوراه	
	.384910	3.9571	48	<b>Total</b>	
	0.34276	3.8832	25	بكالوريوس	
	0.34271	4.0467	19	ماجستير	

الجدول (19) لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي المؤهل العلمي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

### 3- التخصص العلمي

لاختبار الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث والتي يمكن أن تعزي الى سماتهم الشخصية (التخصص العلمي) نعرض الجدول (20) حيث نلاحظ بان لا توجد فروقات ذات دلالة احصائية نحو متغيرات البحث تعزى الى عامل (التخصص العلمي) بسبب ان قيمة اختبار (ANOVA)(F-test) تساوي (1.095, 1.050) على التوالي والقيمة الاحتمالية تساوي (0.361, 0.380) على التوالي وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) أي غير معنوي و بدوره نرفض الفرضية الفرعية الثالثة من الفرضية الرئيسية الثالثة والتي تنص (وجود فروقات معنوية ذات دلالة احصائية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث تعزى الى التخصص العلمي).

F-test	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العدد	التخصص العلمي	المتغير الرئيسي
1.050 p (0.380)	0.41896	3.8778	31	محاسبة	الآليات التدقيقية لحكومة الشركات
	0.45364	4.0482	6	إدارة أعمال	
	0.14044	4.0370	4	علوم مالية و مصرفية	
	0.22583	4.1302	7	أخرى	
	.389680	3.9492	48	<b>Total</b>	
1.095 p (0.361)	0.40457	3.8852	31	محاسبة	تعزيز الأداء المالي
	0.48327	4.0667	6	إدارة أعمال	
	0.14821	4.0350	4	علوم مالية و مصرفية	
	0.23648	4.1371	7	أخرى	
	.384910	3.9571	48	<b>Total</b>	

الجدول (20) لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي التخصص العلمي

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

## 4- الخبرة العلمية

لاختبار الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث والتي يمكن أن تعزى الى سماتهم الشخصية ( الخبرة العلمية ) نعرض الجدول (21) حيث نلاحظ بان لا توجد فروقات ذات دلالة احصائية نحو متغيرات البحث تعزى الى عامل (الخبرة العلمية) بسبب ان قيمة اختبار (ANOVA)(F-test) تساوي (0.635, 0.670) على التوالي والقيمة الاحتمالية تساوي (0.640,0.616) على التوالي وهي أكبر من مستوى المعنوية (0.05) أي غير معنوي و بدوره نرفض الفرضية الفرعية الرابعة من الفرضية الرئيسية الثالثة والتي تنص (وجود فروقات معنوية ذات دلالة احصائية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث تعزى الى الخبرة العلمية).

F-test	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	العدد	الخبرة العلمية	المتغير الرئيسي
0.670 p (0.616)	.140950	3.9196	6	<5	الآليات التلقائية لحكومة الشركات
	.305500	3.8478	11	5-10	
	.436150	4.0586	16	10-15	
	.333270	3.8443	8	15-20	
	.585200	4.0036	7	>20	
	.389680	3.9492	48	Total	

0.635 p (0.640)	.130080	3.9100	6	<b>&lt;5</b>	<b>تعزير الأداء العالي</b>
	.295480	3.8491	11	<b>5-10</b>	
	.434090	4.0563	16	<b>10-15</b>	
	.324860	3.8775	8	<b>15-20</b>	
	.584790	4.0314	7	<b>&gt;20</b>	
	0.38491	3.9571	48	<b>Total</b>	

الجدول (21) لقياس الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزي الخبرة العلمية

المصدر: الجدول من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الإلكترونية (برنامج SPSS)

## الخاتمة:

### الاستنتاجات و التوصيات

#### الاستنتاجات

في ضوء تحليل بيانات دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي واختبار الفرضيات وعمل تحليل المتعلقة بالدراسة أمكن للباحث التوصل للنتائج التالية :

#### النتائج النظرية :

- 1- يحقق تطبيق آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في البنوك عدة مزايا من أهمها مكافحة الفساد الإداري والقضاء على المشكلات المختلفة التي تواجه الإدارة الجيدة للبنوك. والعمل على محاربة التصرفات غير المقبولة سواء كانت في الجانب المادي أو الإداري أو الأخلاقي.
- 2- تضمن الحوكمة الدقة والوضوح في القوائم المالية وحماية المستثمرين سواء كانوا صغاراً أو كباراً والاهتمام بمصالحهم وذلك من خلال تطبيق مجموعة المبادئ آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ومن ثم تحسين الأداء المالي للمصارف.
- 3- التدقيق الخارجي من الأدوات الفعالة في تقييم أداء البنك والذي تقع مسؤوليته على المدقق الخارجي حيث يشترط أن يكون مؤهلاً أكاديمياً وعملياً وأن يكون لديه درجة عالية من المعرفة الخفايا من جانبه الميداني.
- 4- البنك الذي يطبق قواعد الحوكمة يصنف أنه ملتزم بتطبيق المعايير الدولية مما يؤدي إلى زيادة الثقة البنكية الدولية بأداء البنك.
- 5- ضمان مراعاة الأداء المالي وحسن استخدام أموال المصرف ومدى الالتزام بالقانون والإشراف على المسؤولية الاجتماعية للمصرف في ضوء قواعد آليات التدقيقية الحوكمة الرشيدة.

## النتائج التطبيقية :

### 1- تحليل علاقات الارتباط بين متغيرات الدراسة

أ- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات و تعزيز الأداء المالي. يمثل مضمون هذه العلاقة إختباراً للفرضية الرئيسية الأولى والتي تنص على (وجود علاقة طردية و معنوية بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة مع أبعاد تعزيز الأداء المالي).

من أجل التعرف على طبيعة علاقات الارتباط بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات إجمالاً وأبعاد تعزيز الأداء المالي. وجود علاقة ارتباط معنوية عالية و طردية بين الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات إجمالاً وتعزيز الأداء المالي والتي يمكن تفسيره بأنه كلما ازداد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات ازداد تعزيز الأداء المالي أي أن هناك علاقة طردية قوية و معنوية بينهم وبهذا تقبل الفرضية الرئيسية الأولى.

ب- وتتفرع عن الفرضية الرئيسية الأولى فرضيات فرعية تنص على أن هناك علاقة ارتباط معنوية بين كل أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات والمتمثلة في (التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات) وتعزيز الأداء المالي مجتمعة.

بهدف إعطاء مؤشرات تفصيلية بين كل بُعد من أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات وعلاقته بتعزيز الأداء المالي على وفق الفرضيات الفرعية المنبثقة من الفرضية الرئيسية الأولى، فقد تم تحليل علاقات الارتباط بين كل بُعد وتعزيز الأداء المالي على أفراد، معاملات الارتباط بين أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة (التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات) بكونها متغيرات مستقلة وبين تعزيز الأداء المالي بكونها المتغير المعتمد وتشير إلى وجود علاقات ارتباط طردية و معنوية عالية ذات دلالة إحصائية بين جميع أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات الثلاث أعلاه مع تعزيز الأداء المالي ، ارتباطات طردية و معنوية عالية لأن القيمة الاحتمالية لجميع الأبعاد تساوي. أقل من مستوى المعنوية المسموح به وبهذا تقبل الفرضيات الفرعية الأولى والثانية والثالثة المنبثقة من الفرضية الرئيسية الأولى.

أن علاقة الإرتباط بين محور التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات وتعزيز الأداء المالي هي أقوى العلاقات من بين الأبعاد الأخرى لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، ونفهم من ذلك أن أكثرية المبحوثين متفقين على ضرورة التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات.

## 2- تحليل التأثير بين متغيرات الدراسة

أ- تأثير الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي.

يمثل مضمون هذا التأثير اختباراً للفرضية الرئيسية الثانية والتي تنص على (وجود تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة في تعزيز الأداء المالي) وكما موضح أدناه .

تشير نتائج نموذج الانحدار الخطي البسيط لها تأثير لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات مجتمعة في تعزيز الأداء المالي ، أن هناك تأثيراً معنوياً لأبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي.

ب- وتتفرع من الفرضية الرئيسية الثانية فرضيات فرعية، تنص على وجود تأثير معنوي بين كل بعد من أبعاد الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات والمتمثلة في (التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات ، لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات) وتعزيز الأداء المالي.

- تأثير التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي أن هناك تأثيراً معنوياً .

- تأثير التدقيق الخارجي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي أن هناك تأثيراً معنوياً .

- تأثير لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي أن هناك تأثيراً معنوياً .

### 3- تحليل التباين (ANOVA) لقياس الفروقات المعنوية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث يمكن أن تعزى الى سماتهم الشخصية:

(العمر, المؤهل العلمي, التخصص العلمي, الخبرة العلمية) لاختبار الفروقات لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث والتي يمكن أن تعزى الى سماتهم الشخصية (العمر, المؤهل العلمي, التخصص العلمي, الخبرة العلمية) حيث نلاحظ بان لا توجد فروقات ذات دلالة احصائية نحو متغيرات البحث (وجود فروقات معنوية ذات دلالة احصائية لدى عينة البحث نحو متغيرات البحث تعزى الى) (العمر, المؤهل العلمي, التخصص العلمي, الخبرة العلمية))

#### التوصيات الدراسة

وبحسب نتائج الدراسة نوصي بما يلي:

- 1- تحتاج قيام الجهات المعنية ومنظمة المهنة بإصدار معايير وإرشادات للإفصاح عن معلومات الاستدامة ملزمة في نفس الوقت. ضرورة اهتمام المصارف العراقية بتطبيق آليات حوكمة الشركات .
- 2- ضرورة تدريب الإداريين والعاملين في البنوك إقليم كردستان العراق على كيفية تطبيق قواعد الحوكمة محاولة الاستفادة من مزايا تطبيقه لتحسين الأداء المالي للبنوك.
- 3- أن المدقق الداخلي يحتاج إلى تطوير مهاراته في جوانب أخرى غير الجانب المعرفية والعلمية.
- 4- ضرورة قيام جهات رسمية مثل نقابة المحاسبين في إقليم كردستان العراق بالعناية بالدورات التدريبية لكوادر الشركات لتطبيق آليات حوكمة الشركات.
- 5- العمل بفاعلية على توعية المحاسبين بحوكمة الشركات من خلال عقد الندوات والمؤتمرات حول موضوع دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي ، ودراسة هذا المفهوم الجديد والآليات تطبيقه على جميع الشركات إقليم كردستان العراق وخاصة الشركات المساهمة العامة.
- 6- يوصي الباحث بإجراء دراسات وبحوث إضافية في مجال آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي للقطاع غير المالي في إقليم كردستان العراق.

7- ضرورة اختيار موظفي التدقيق الداخلي ليكونوا متخصصين في المحاسبة والمراجعة ولديهم الخبرة الكافية في البنوك للقيام بالمهام المطلوبة منهم بشكل أساسي والعمل على زيادة كفاءة التقارير المقدمة للو صول إلى أهداف البنك.

8- التأكيد على أن البنك المركزي العراقي يراقب مدى التزام البنوك العاملة في إقليم كردستان العراق بمبادئ وقواعد الآليات الحوكمة ومدى التزام البنوك بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي بشأن ذلك موضوعات..

## قائمة المصادر:

## أولاً: المصادر العربية:

## أ- رسائل الماجستير والدكتوراه :

- 1- أحمود، حياة. حوكمة الشركات كأداة لضمان مصداقية القوائم المالية: دراسة حالة المديرية العمالية للاتصالات بولاية إيليز (رسالة ماجستير غير منشورة) جامعة حمّة لخضر بالوادي، الجزائر. (2015).
- 2- البجيرمي، شادي صالح، دور المراجعة الداخلية في إدارة المخاطر: دراسة ميدانية في المصارف السورية، رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة، جامعة دمشق، سوريا. (2011)
- 3- الجلوي، ماجد، تطبيق لائحة حوكمة الشركات على البنوك التجارية، رسالة ماجستير، السعودية. (2010).
- 4- التميمي، عباس حميد يحيى. اثر نظرية الوكالة في التطبيقات المحاسبية والحوكمة في الشركات المملوكة للدولة - دراسة ميدانية في عينة من الشركات العراقية. (أطروحة دكتوراه غير منشورة)، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة بغداد. (2008)
- 5- آل غزوي، حسين (عبدالجليل)، " حوكمة الشركات و أثرها على مستوى الإفصاح المعلومات المحاسبية"، دراسة اختبارية على الشركات المساهمة العامة في المملكة العربية السعودية، رسالة ماجستير غير منشورة بكلية الإدارة والاقتصاد، الأكاديمية العربية، الدنمارك، (2010)
- 6- النصيرات، عادل حسن، مدى إدراك مدققي ديوان المحاسبة الأردني لمتطلبات التدقيق البيئي المحلية والدولية وكفاءتهم في أداء هذا الدور لتفعيل إنفاق المال العام، رسالة دكتوراه غير منشورة، قسم المحاسبة، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، عمان، (2006)
- 7- حسن، محمد نجيب، دور حوكمة الشركات في محاربة الفساد، رسالة ماجستير، جامعة الزيتونة، الأردن، (2006)
- 8- خنفر، سفيان. دور التدقيق الخارجي في تحقيق فعالية الأداء الشامل للبنوك التجارية دراسة تطبيقية لبعض البنوك التجارية الجزائرية أم البواقي. مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم

التجارية؛ تخصص مراجعة وتدقيق؛ كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير؛ جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي؛ الجزائر، . (2016)

9- دريبيائي، رادة فاروق ، دور المراجعة الداخلية في تقييم الأداء البيئي: دراسة ميدانية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد، قسم المحاسبة، جامعة تشرين، سوريا، (2009)

10- رزوق؛ راضية. دور آليات الحوكمة في تحسين الأداء المالي للشركات دراسة تطبيقية لمؤسسة نفطال وحدة GPL أم البواقي. مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم التجارية؛ تخصص محاسبة ومالية؛ كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير؛ جامعة العربي بن مهيدي أم البواقي؛ الجزائر، (2016)

11- عبد الرحمن هباج، أثر مراقبة التسيير على الرفع من مستوى الأداء المالي (دراسة حالة المؤسسة الوطنية للسيارات الصناعية)، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات الحصول على درجة الماستر، تخصص تدقيق ومراقبة التسيير، كلية العلوم الإقتصادية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر، 2012.

12- عبد الصمد، عمر على ، دور المراجعة الداخلية في تطبيق حوكمة المؤسسات: دراسة ميدانية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المدية، الجزائر. (2000)

13- عبد النور، بن داود : دور المراجعة الداخلية في تفعيل حوكمة الشركات دراسة على عينة من شركات بولاية ورقلة. رسالة ماجستير علوم مالية ومصرفية ، جامعة قاصدي مرباح الجزائر. (2015).

14- ماهر أسامة دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين ماجستير المحاسبة والتمويل 2017.

15- نسمان، ابراهيم. دور إدارات المراجعة الداخلية في تفعيل مبادئ الحوكمة دراسة تطبيقية على قطاع المصارف العاملة في فلسطين، رسالة ماجستير ، الجامع الإسلامية ، غزة، فلسطين. (2009)

16- وفيق سميح محمد الأغوات. دور المؤشرات المالية في تقييم الأداء المالي لشركة البوتانس العربية. الأردن: مذكرة مكملة لنيل شهادة الماجستير في المحاسبة جامعة الأسراء . (2015).

## ب - الدوريات والمجلات العلمية:

- 1- الدا عور، جبر، وعابد، محمد، مدى التزام المصارف العاملة في فلسطين بمتطلبات الحوكمة المتقدمة. مجلة جامعة الأزهر بغزة، سلسلة العلوم الإنسانية، مجلد رقم (15)، عدد(1)، (2013)
- 2- القشي، ظاهر والخطيب، حازم". الحاكمة المؤسسية بين المفهوم وإمكانية تطبيقها على أرض الواقع في الشركات المدرجة في الأسواق المالية" مجلة اربد للبحوث العلمية، المجلد العاشر، العدد الأول، (2006).
- 4- القرشي، عبد الله. دور آليات الحوكمة في معالجة المشكلات المصرفية في ظل الطبيعة الخاص للبنوك، مجلة الأوراق المالية والمصرفية، المجلد (3)، العدد (2)، فلسطين. (2015)
- 5- الكاشف، محمود يوسف نحو إطار متكامل لتطوير فاعلية المراجعة الداخلية كنشاط مضيف للقيمة المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة جامعة عن شمس القاهرة، العدد الرابع، أكتوبر (2000)،
- 6- المشهداني، عمر إقبال توفيق، تدقيق التحكم المؤسسي ( حوكمة الشركات) في ظل معايير التدقيق المتعارف عليها – إطار مقترح، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية جامعة جرش - الأردن مجلة أداء المؤسسات الجزئية العدد الثاني. ( 2012 ).
- 7- المومني، محمد عبد الله، تقييم مدى التزام الشركات الأردنية المساهمة بضوابط تشكيل لجان التدقيق وآليات عملها لتعزيز حوكمة الشركات: دراسة ميدانية، مجلة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، سوريا، المجلد السادس والعشرون، العدد الأول، (2010).
- 8- بورقبة، شوقي، وغربي، عبد الحليم،. أثر تطبيق قواعد حوكمة الشركات في أداء المصارف الإسلامية، دراسة تطبيقية. المجلة الجزئية للتنمية الاقتصادية، عدد (10)، (2014).
- 9- خليل، أبو سليم، "قياس أثر الإنترنت بتطبيق حوكمة الشركات على جذب الإستثمارات الأجنبية (أدلة ميدانية من البيئة الأردنية)"، مجلة جامعة جازان، فرع العلوم الإنسانية، المجلد 3، العدد 1، (2014).
- 10- خليل، محمد أحمد إبراهيم، "دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات". المحاسبة وانعكاساتها على البورصة" دراسة نظرية تطبيقية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، السنة الخامسة والعشرون، العدد الأول، الجامعة الزقازيق، بنها، (2005)

- 11- د همش ، نعيم ، تدقيق وتقييم كفاءة الأداء وفعالية المشاريع الإنمائية في الدول النامية ، مجلة الدراسات، المجلد الثاني عشر، العدد الخامس. (2000)
- 12- سليمان، سعيد، لجان التدقيق ودورها في الرقابة، مجلة المدقق، جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، عمان، العددان (81-82)، (2009)
- 13- عبد الملوك مزهوده، الأداء بين الكفاءة و الفاعلية: مفهوم و تقييم، مجلة العلوم الإنسانية، العدد الأول، جامعة محمد خيضر بسكرة.
- 14- عبيرات، مقدم ونقاز، أحمد "المراجعة الداخلية كأداة فعالة في اتخاذ القرار: دراسة حالة مصنع الأدوية"، مجلة الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، العدد الثاني، (2007)
- 15- عمر إقبال توفيق المشهداني، "تدقيق التحكم المؤسسي -حوكمة الشركات- في ظل معايير التدقيق المتعارف عليها" اطار مقترح""، مجلة أداء المؤسسات الجواترية، جامعة ورقلة، العدد 2، (2013)،
- 16- عيسى، سمير كامل محمد، "العوامل المحددة لجودة وظيفة المراجعة الداخلية في تحسين جودة حوكمة الشركات – مع دراسة تطبيقية"، بحث محكم، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية جامعة الإسكندرية، العدد رقم 1 مجلد 45، يناير (2008).
- 17- فرحان، محمد؛ وعبد القادر، محمد. الحوكمة في المصارف الإسلامية اليمينية - دراسة تطبيقية. دراسات اقتصادية إسلامية، المملكة العربية السعودية، المجلد (20) العدد (2). (2014)
- 18- طارق عبد العال حماد، محمد عبد الفتاح محمد ، فريد محرم فريد ، "دور الجامعات في نشر ثقافة الحوكمة ووضع آليات لمكافحة الفساد المالي والإداري"، أوراق عمل مقدمة إلى المؤتمر قسم المحاسبة والمراجعة الأول ، 2010 – 2011، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة جامعة عين شمس، 25 نوفمبر.
- 19- طلال زغبة , محاد عريوة مجلة الدراسات المالية، المحاسبية والادارية المجلد 18، العدد 01 - مارس (2021).
- 20- محسن أحمد الخضير ي، حوكمة الشركات، مجموعة النيل العربية، الطبعة الأولى، القاهرة، مصر، (2005).

21- محمد، أمال إبراهيم ، " دور المراجعة الداخلية في دعم فاعلية حوكمة الشركات، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة بنها العدد الثاني (2005) ،

22- منتدى المحاسبين العرب، المنتديات العامة للعلوم المالية والمحاسبية معايير المراجعة الدولية، بدون ذكر صاحب المقال، جزء 1، 05/01/2011.

23- ( الوقائع العراقية - العدد ٤١٧٢ ) السنة 2011 الجريدة الرسمية لجمهورية العراق.

### ج- المؤتمرات :

1- البنك المركزي العراقي , ميثاق لجنة التدقيق المحدث تموز-(2017).

2- شوقي جباري وفريد خميلي، " دور المراجعة الخارجية في ارساء حوكمة الشركات"، الملتقى الوطني الناس حول مهنة التدقيق في الجزائر، الواقع والأفاق في ضوء المستجدات العالمية المعاصرة، جمعة 700 أوت 1955 سكيكدة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم السير، الجزائر ، يومي 12 أكتوبر (2010).

3- رأفت حسين مطير " آليات تدعيم دور المراجعة الخارجية في حوكمة الشركات محاضر في قسم المحاسبة، الجامعة الإسلامية عضو مجلس الإدارة المركزي ، ورقة بحثيه، (2013).

4- عشاوي ، محمد عبد الفتاح، نموذج مقترح لتنفيذ قواعد حوكمة الشركات في إطار المعايير الدولية للمراجعة الداخلية، بحث مقدم إلى المؤتمر العربي الأول حول التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات، جمهورية مصر العربية، (2005).

5- عزي، حضر، فعالية الحكم الرشيد (الحوكمة) في تفعيل حوكمة الشركات: اشارة الى واقع الخوصصة في الجزائر. ورقة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الاول حول حوكمة الشركات ودورها في الاصلاح الاقتصادي". سوريا: جامعة دمشق. (2008)

6- غالم، عبد الله وعدنان، بن الضيف محمد.. مداخلة خلال الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والإداري ، بعنوان تفعيل دور الحوكمة كآلية للحد من الفساد المالي والإداري في الوطن العربي مع الإشارة إلى تجارب الدولية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة. (2012)

7- معيزي، أحلام وبنبي عامر، زاهرة، دور المسؤولية الاجتماعية في تفعيل حوكمة المؤسسات"، المؤتمر الثالث للعلوم المالية و المصرفية (حاكمة الشركات والمسئولية الاجتماعية تجربة الأسواق الناشئة) ، جامعة اليرموك، اربد، الأردن. ، (2013)

8- ميخائيل ، أشرف حنا. تدقيق الحسابات وأطرافه في إطار منظومة حوكمة الشركات. ورقة عمل مقدمة للمؤتمر العربي الأول بعنوان: التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات القاهرة، مصر. (2005م).

9- يحيى سعدي ، بشير زبيدي، فعالية تطبيق حوكمة الشركات في تحسين الأداء المالي، مداخلة مقدمة في الملتقى الدولي الخامس حول : دور الحوكمة في تحسين الأداء المالي للمؤسسات بين التطبيق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية ،جامعة الشهيد حمى لخضر الوادي، ( 2014 )

#### د- الكتب :

1- أحمد قايد نور الدين، التدقيق المحاسبي وفق المعايير الدولية , دار الجنان للنشر و التوزيع, الأردن, عمان. ، ( 2015 )

2- البنك المركزي العراقي , دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف العراقية 2018 .

3- النائب, ع. م. م. أثر أدوات الحوكمة المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية. أطروحة دكتوراه. جامعة عمان العربية, الأردن. (2013)

4- الذنبيات ، على عبد القادر ، تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية: نظرية وتطبيق، دار وائل للنشر، الطبعة الثالثة. (2010)

5- العوراتي، أثر الحاكمية المؤسسية على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة عمان العربية، عمان: الأردن. (2014)

6- الوقاد ، سامي محمد، وديان، لؤي محمد ، تدقيق الحسابات (1)، عمان مكتبة المجمع 20 العربي للنشر والتوزيع. (2010)

7- بو رقبة، شوقي ، الحوكمة في المصارف الاسلامية" ورقة عمل، كلية العلوم الاقتصادية. (2009)

- 8- تامر مزيد رفاعه ، ، أصول تدقيق الحسابات وتطبيقاته على دوائر العمليات في المنشأة، دار المناهج للنشر والتوزيع ، عمان ، الأردن ،(2017)
- 9- جمعة، أحمد حلمي "المدخل في التدقيق الحديث"، الطبعة الثانية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، (2005).
- 10- جربوع، يوسف محمود، "أساسيات الإطار النظري في مراجعة الحسابات"، الطبعة الثانية، أغسطس، (2007).
- 11- حماد، طارق عبد العال، إدارة المخاطر أفراد- إدارات- شركات- بنوك، الدار الجامعية للنشر والتوزيع، الإسكندرية، (2007).
- 12- حماد ، طارق عبد العليم، حوكمة الشركات المفاهيم والمبادئ والتجارب تطبيقات الحوكمة في المصارف الدار الجامعية ، الإسكندرية . (2005)
- 13- حابي احمد,زبيدي البشير, دور حوكمة الشركات في تحسين الأداء المالي جامعة الجزائر , جامعة الوادي.
- 14- خالد أمين, عبد الله.. التدقيق والرقابة في البنوك، دار وائل للطباعة والنشر، عمان ،الأردن. (2012)
- 15- سامي محمد الوقاد ولؤي محمد وديان، تدقيق الحسابات (1) ، مكتبة المجمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الأولى، (2010).
- 16- سليمان ، محمد مصطفى ، حوكمة الشركات ومعالجة الفساد المالي والإداري، دراسة مقارنة " الدار الجامعية ، الإسكندرية. (2006)
- 17- سيد عبد الرحمان عباس بله.. دور تطبيق حوكمة الشركات في ممارسة أساليب المحاسبة الأبداعية. مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير. (2012)
- 18- عبدالله ، خالد أمين " المراجعة الناحية النظرية والعملية ،عمان: دار وائل للنشر . (2001)

- 19- عبد الوهاب نصر علي، وشحاته السيد شحاته. تأليف مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات في بيئة الأعمال العربية والدولية. الدار الجامعية. الاسكندرية مصر: (2006).
- 20- عبد الوهاب نصر علي، موسوعة المراجعة الخارجية الحديثة، الجزء الثالث، الدار الجامعية الإسكندرية، (2009).
- 21- عبود، سالم محمد، يعقوب، فيحاء عبدالله - التحكم المؤسسي دار الدكتور للعلوم العراق (2013).
- 22- علاء فرحان، ايمان شيحان المشهداني، الحوكمة المؤسسية والأداء المالي الإستراتيجي للمصارف الطبعة الأولى، دار الصفاء للنشر والتوزيع، عمان الأردن، (2010).
- 23- علي، عبد الوهاب وشحاته، شحاته "مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات في بيئة الأعمال الدولية المعاصرة" الدار الجامعية، الإسكندرية. (2007)
- 24- لطفي، أمين السيد أحمد، مراجعات مختلفة لأغراض مختلفة، القاهرة الدار الجامعية. (2005)
- 25- محمد بوتين، الراجعة ومراقبة لمطالبات من النظرية إلى التطبيق، ديوان الطبوعات الجامعية، لجزئر، الطبعة الثالثة، (2008)
- 26- محمد فضل مسعد و خالد راغب الخطيب، دراسة متعمقة في تدقيق الحسابات، دار كنوز المعرفة العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الأردن. (2009)
- 27- مصطفى يوسف كافي، تدقيق الحسابات في ظل البيئة الإلكترونية واقتصاد المعرفة، الطبعة الأولى، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، (2012).
- 28- محمد محمود الخطيب، الأداء المالي وأثره على عوائد أسهم الشركات، ط1، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2010، ص45.
- 29- محمد محمود الخطيب. تأليف الأداء المالي وأثاره على عوائد أسهم الشركة، الطبعة دار حامد للنشر والتوزيع. الأردن (2010).
- 30- نور، أحمد، مراجعة الحسابات من الناحية النظرية والعملية، الطبعة الثانية، بيروت الدار الجامعية، لبنان. (2007)

31- وائل محمد صبحي ادريس، طاهر محسن منصور الغالبي، أساسيات الأداء وبطاقة القيم الموازن، دار وائل للنشر، 2009،

32- يرقى كريم، المراجعة المتكاملة كمدخل حديث للمراجعة الخارجية، الملتقى الوطني حول المحاسبة والتدقيق كدعامة المادية، (2017).

ثانياً : المصادر الاجنبية

#### **A :Perodicals & Reports:**

- 1) Abbott, L. G. and Parker, S., " Auditor Selection and Audit Committee Characteristics Auditing: A Journal of Practices and Theory Vol. (19), Florida, 2000.p.47.
- 2) Cohen, J, etal., (2004). "The Corporate Governance Mosaic and Financial Reporting Quality ", Journal of Accounting Literature, Vol. 43, Issue 1.
- 3) Fatihudin, Didi n & Jusni & Chklas, Mochamad, How measuring financial performance, International Journal of Civil Engineering and
- 4) Park, Y.C, Shin , H., Mouren 2004, "Board Composition and Earnings Management in Canada", Journal of Corporate Finance, Vol. 10, No.3, June, pp. 430-455.

#### **B: BOOKS:**

- 1) Adelopo, Ismail. (2010). A study of Audit Committees in UK Listed Companies. Doctor of Philosophy, January 2010.
- 2) Archambeault, Deborah S., (2002):" The relation between corporate Governance Strength and Fraudulent Financial Reporting: Evidence from SEC Enforcement Cases USA: Prentice-Hall International, Inc.

- 3) Arens, Alvin A, and Elder, Randal J, and Mark S, Beasley, "Auditing and Assurance Services: An Integrated Approach", 10th ed, 2010 Technology (IJCIET), Vol.9, No.6, 2018.
- 4) ASX Corporate Governance Council, 2010, p 3.
- 5) Bernard M, contrôle de gestion sociale, librairie Vuibert, Paris, 1999.
- 6) Braiotta .L & Zhou J, An exploratory study of the effects of the European Union, 8th directive on company laws on audit committee: Evidence from the companies listed on the US stock exchanges, Advance in accounting, incorporating advance in international accounting, Vol 24, 2008.
- 7) Carla Mendoza Pierre Beescos (1994) .Le management de performance paris: comptables malesherbes.
- 8) Colley, John, et al . (2005). "What is corporate governance", McGraw-Hill professional.
- 9) Elder, Randal, Beasley, Mark, and Arens, Alvin, (2012), Auditing and Assurance Services, Fourteenth Edition, Pearson Education, Ltd,London.
- 10) Hitt,w.a. michael and d hanno,"strategic management ;competitiveness and globalization' 05th ed, south western Thomson,2003.
- 11) Iskander, M. and N. Ch., 2002, "Corporate Governance", A Framework for Implementation. P. 122. Fig. 6.1. Published in: Globalization and

Firm Competitiveness in the Middle East and North Africa Region, edited by: S. Fawzy. Washington: World Bank.

- 12) Jacques Renard. (2007). The Orient and Particularities of Internal Audit. The Orient and Particularities of Internal Audit. Paris: Édition d'Organisation.
- 13) Jean-Pierre, P. (2000) La stabilité financière nouvelle urgence pour les banques centrales, bulletin de la banque de France, No. 84, p. 07.
- 14) Marcel Laflamme, Le management: approche systémique. Gaetan Morin éditeur, 3<sup>e</sup>ed CANADA P356. 1981
- 15) Oecd. (2004). Oecd Principles of Corporate Governance America.
- 16) report of the financial aspects of corporate governance, London, 1992. 164- Rapport annuel 2003. Evolution économique et monétaire en Algérie, banque d'Algérie, juin 2004.
- 17) The Institute of Internal Auditors (IIA), "The Role of Auditing in Public Sector Governance", 2006. [www.iiia.org](http://www.iiia.org)
- 18) Vintten, Gerald, (2004) "The future of UK internal audit education: Secularization and submergence?" Managerial Auditing Journal.
- 19) Williams Q.E., The mechanics of corporate governance, U.K, Oxford University Press, 1999,

## استمارة الاستبيان



جامعة الشرق الأدنى  
المعهد العالي للدراسات العليا في العلوم الانسانية  
كلية الادارة والاقتصاد / قسم المحاسبة  
برنامج الماجستير

## استمارة الاستبيان

السادة المحترمون:  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد:

**الأستاذة:**

**تحية طيبة وبعد،**

يستهدف الاستبيان التعرف على ( دور الآليات التدقيقية لحوكمة الشركات في تعزيز الأداء المالي )

أرجو من سيادتكم الإجابة على أسئلة الاستبيان بدقة وموضوعية، علماً بأن البيانات التي سيتم الحصول عليها من خلال إجاباتكم سوف تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط وستتم المحافظة عليها بكام السرية.

**شكراً لكم على حسن تعاونكم**

الباحث: هابوش وريا عبدالله

موبايل : + 9647504481280

يرجى التكرم بوضع علامة ( √ ) على العبارة المناسبة التي تنطبق عليك:

القسم الأول : المعلومات العامة

1. الجنس :

ذكر  أنثي

2. العمر :

أقل من 30 سنة  من 30 – أقل من 40 سنة

من 40 – أقل من 50 سنة  50 سنة فأكثر

3. المؤهل العلمي :

دون بكالوريوس  بكالوريوس  دبلوم عالي

ماجستير  دكتورا

4. التخصص العلمي:

محاسبة  إدارة أعمال  علوم مالية ومصرفية

أخرى من فضلك حددها.....

5. الخبرة العملية:

أقل من 5 سنوات  5 – أقل من 10 سنوات

10 – أقل من 15 سنوات  15 – أقل من 20 سنوات

20 سنة فأكثر

القسم الثاني : بيانات متغيرات الدراسة

يرجى التكرم بوضع علامة ( √ ) أمام الإجابة التي تمثل رأيكم وقناعتكم الشخصية:

أولاً: التدقيق الداخلي كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في إقليم كوردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

الرقم	العبرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	دور التدقيق الداخلي في تعزيز الحوكمة في ظل لجنة التدقيق المختصة والمستقلة في المصارف الخاصة العاملة في إقليم كوردستان العراق .					
2	يقوم التدقيق الداخلي بإجراء مراجعات دورية لصحة ومصداقية السجلات المحاسبية والتقارير المالية.					
3	يتولى التدقيق الداخلي التدقيق المالي الذي يهدف إلى تقييم صحة وعدالة البيانات المالية ومدى الاعتماد على المعايير المحاسبية المعتمدة.					
4	يتولى التدقيق الداخلي وضع خطة تدقيق وفحص وتقويم أو ضاع المصرف ، وإعداد التقارير التي تعكس نتائج الفحص والتوصيات اللازمة ، وكيفية إبلاغها					

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					للجهات المعنية ، وتحديد طريقة ومتابعة تنفيذ مجموعة التوصيات ، وضمان الامتثال لها.	
					يعمل قسم التدقيق الداخلي تحت اشراف مجلس ادارة المصرف أو لجنة التدقيق.	5
					يقوم مدير إدارة التدقيق الداخلي باستمرار بالتشاور والتعاون مع المدقق الخارجي للمصرف من أجل الوصول الى رؤية واضحة لوضع المصرف.	6
					كواحدة من آليات التدقيق في حوكمة الشركات المصرفية ، تؤثر أنشطة التدقيق الداخلي على ربحية المصارف.	7
					تعمل التدقيق الداخلي علي تقييم الاداء من الجانب المحاسبي و المالي.	8
					تؤثر أنشطة التدقيق الداخلي على السيولة المصارف.	9
					تؤثر أنشطة التدقيق الداخلي على تطور الحجم و نشاط المصرف.	10

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					تؤثر أنشطة التدقيق الداخلي على مديونية المصرف.	11
					تؤثر أنشطة التدقيق الداخلي على التوازن المالي للمصرف.	12
					من الصعب اكتشاف عن الغش و الاحتيال والتنبؤ وتأثيره على الأداء المالي للمصارف.	13
					أن المدقق الداخلي يحتاج إلى تطوير مهاراته في جوانب أخرى غير الجوانب المعرفية والعلمية.	14
					اختيار موظفي التدقيق الداخلي ليكونوا متخصصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.	15
					يعمل التدقيق الداخلي على الحفاظ على سيولة وسلامة المركز المالي للبنك.	16

ثانياً: التدقيق الخارجي كأحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

الرقم	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	يعمل المدقق الخارجي لنقل نوع من الوضوح في جميع الأعمال التي يقوم بها المصرف.					
2	يتضمن تقرير المدقق الخارجي فقرة توضح مدى الالتزام المصرف.					
3	يعمل المدقق الخارجي على تنفيذ القانون بسلطة.					
4	يتأكد المدقق الخارجي من توزيع المسؤوليات بين المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء وفق القوانين والتشريعات وذلك من أجل ضمان تحقيق مصالح الأطراف الخارجية.					
5	يعتبر المدقق الخارجي مسؤولاً عن مدى إفصاح البنك عن جميع القضايا المتعلقة بأداء البنك وطريقة الملكية والحوكمة من أجل حماية حقوق المستثمرين.					

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					المدقق الخارجي مسؤول عن الإفصاح عن مصداقية وموضوعية القوائم المالية ومدى تمثيلها للمركز المالي ، وكذلك الطريقة المستخدمة في إعدادها ، وذلك للحفاظ على ثقة مستخدميها.	6
					يجب على المدقق الخارجي التأكد من مدى اعتماد البنك على المعايير المحاسبية والمالية وغير المالية للإفصاح.	7
					يعمل المدقق الخارجي على فحص وتقييم مدى سلامة نظام الرقابة الداخلية في المصرف.	8
					اختيار المدقق الخارجي بمعرفة لجنة التدقيق.	9
					هناك وسائل لحماية استقلالية المدقق الخارجي.	10
					مسؤولية المدقق الخارجي عن عملية التدقيق المصرف مفهوم من قبل جميع أطراف حوكمة الشركات تتمثل مسؤولية المدقق الخارجي في تقديم تقرير للأطراف الداخلية	11

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					بالمصرف عن مدى التزام بتطبيق قواعد ومعايير الحوكمة.	
					كواحدة من آليات التدقيق في حوكمة الشركات المصرفية ، تؤثر أنشطة التدقيق الخارجي على ربحية المصارف.	12
					تؤثر أنشطة التدقيق الخارجي على السيولة المصارف.	13
					تؤثر أنشطة التدقيق الخارجي على تطور الحجم و نشاط المصرف.	14
					تؤثر أنشطة التدقيق الخارجي على مديونية المصرف.	15
					تؤثر أنشطة التدقيق الخارجي على التوازن المالي للمصرف.	16
					يقوم بتوضيح الأخطاء الواردة في البيانات المالية.	17
					التأكد من أن السجلات المحاسبية قد تم إجراؤها وفقاً لقوانين و المبادئ المحاسبية المتعارف عليها.	18

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					يعمل التدقيق الخارجي على الحفاظ على سيولة وسلامة المركز المالي للبنك.	19

ثالثاً: لجان التدقيق كإحدى آليات التدقيقية لحوكمة الشركات في المصارف الخاصة في اقليم كردستان العراق وتعزيز الأداء المالي.

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					يمكن للجنة التدقيق الاطلاع على جميع التقارير السجلات المصرفية والمراسلات والبيانات.	1
					يمكن للجنة التدقيق استدعاء أي موظف في المصرف أن يستفسر منه عن أية أمور يراها ضرورية.	2
					تقوم اللجنة التدقيق بالاجتماع مع الم دقق الخارجي والمدقق الداخلي (4) مرات على الأقل في السنة.	3

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					تصدر لجنة التدقيق تقريراً سنوياً عن المهام التي أنجزتها خلال العام.	4
					يتم نشر تقرير لجنة التدقيق ضمن التقرير تصدر عن مجلس إدارة المصرف .	5
					تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بسرية عن أي خطأ في التقرير المالية .	6
					للجنة التدقيق لها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة .	7
					تعيين المراقب الداخلي أو التوصية بعزله أو ترفيقه أو نقله بعد الحصول على موافقة هذا المصرف.	8
					يجب أن تتحقق لجنة التدقيق من توافر الموارد المالية الكافية وعدد كاف من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم .	9

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					اقتراح أشخاص مؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بعزلهم.	10
					تلقي تقارير المراجعة والتأكد من أن إدارة البنك تتخذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب فيما يتعلق بالمشاكل التي حددها المدقق الخارجي.	11
					أعضاء اللجنة التدقيق يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة (القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل ، قائمة التدفق النقدي ، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين) .	12
					يتمتع أعضاء لجنة التدقيق بالقدرة المالية المناسبة والخبرة فيما يتعلق بفهم المبادئ المحاسبية المطبقة على القوائم المالية للمصرف .	13
					كواحدة من آليات التدقيق في حوكمة الشركات المصرفية ، تؤثر أنشطة لجنة التدقيق على ربحية المصارف.	14

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارة	الرقم
					تؤثر أنشطة لجنة التدقيق على السيولة المصرف.	15
					تؤثر أنشطة لجنة التدقيق على تطور الحجم و نشاط المصرف.	16
					تؤثر أنشطة لجنة التدقيق على مديونية المصرف.	17
					تؤثر أنشطة لجنة التدقيق على التوازن المالي للمصرف.	18
					يعمل لجان التدقيق على الحفاظ على سيولة وسلامة المركز المالي للبنك.	19

The role of applying International Auditing Standard 620  
(Benefiting from the Expert's Work) in Improving Audit Quality  
An exploratory study of the opinions of a sample of external  
auditors in the Kur

## ORIGINALITY REPORT

<b>11</b> %	<b>9</b> %	<b>2</b> %	<b>7</b> %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	Submitted to Tikrit University Student Paper	<b>2</b> %
<b>2</b>	<a href="http://www.ascajordan.org">www.ascajordan.org</a> Internet Source	<b>1</b> %
<b>3</b>	<a href="http://hjuoz.uoz.edu.krd">hjuoz.uoz.edu.krd</a> Internet Source	<b>1</b> %
<b>4</b>	Submitted to Petroleum Research & Development Center Student Paper	<b>1</b> %
<b>5</b>	<a href="http://revues.univ-biskra.dz">revues.univ-biskra.dz</a> Internet Source	<b>1</b> %
<b>6</b>	<a href="http://dspace.alquds.edu">dspace.alquds.edu</a> Internet Source	<b>1</b> %
<b>7</b>	<a href="http://iugspace.iugaza.edu.ps">iugspace.iugaza.edu.ps</a> Internet Source	<b>&lt;1</b> %