



جامعة الجنا

طرابلس_ لبنان

كلية إدارة الأعمال

قسم الدراسات العليا

دور معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة

المصارف

(دراسة ميدانية على المصارف العراقية المساهمة المدرجة)

The role of external audit quality standards on the
mechanisms of bank governance(A field study on the
'listed Iraqi banks)

رسالة أُعدت استكمالاً لمتطلبات نيل درجة الماجستير في (المحاسبة)

إعداد الطالب

هشام صالح حمود الرملي

إشراف الدكتور: هائل أبو رشيد

1444هـ

2022 م

الاستهلال

قال الله تعالى:

﴿ وَقُلِ اعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ ، وَسَتُرَدُّونَ إِلَىٰ عَالَمِ
الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُم بِمَا كُنتُمْ تَعْمَلُونَ ﴾

[105: التوبة]

الإهداء

إلى الهادي البشير، الرَّحْمَةُ المَهْدَاة والنعمة المسداة،

رسول الله صلى الله عليه وسلم

ثم إلى من رباني صغيراً، وتعهداني كبيراً

أمي وأبي وإخوتي وأخواتي الأعزاء.....

إلى الرفقاء والزملاء والأصدقاء.....

إلى أبناء الإسلام العظيم.....

أهدي هذا الجهد المتواضع.....

الشكر والعرفان

(لا يشكر الله من لا يشكر الناس) ... صحيح الجامع : الحديث (١٩٢٩)

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات وبفضله تنزل البركات، وتوفيقه تتحقق المقاصد والغايات وبمعونته تتذلل الصعوبات، الذي وفقنا لإنجاز هذا الجهد العلمي المتواضع ومنحنا القوة حتى بلوغ الهدف فله الحمد في الأولى والآخرة، وأصلي وأسلم على حضرة سيدنا محمد الرحمة المهداة وعلى آله وصحبه الطيبين الطاهرين. وبعد، فإنه من واجب العرفان بالجميل لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر إلى أولئك الأخيار الذين مدو الي يد العون خلال هذه المرحلة، وفي مقدمتهم الأستاذ الدكتور المشرف (هائل محمد أبو رشيد) بصفته المشرف على رسالتي والذي لم يدخر جهداً في مساعدتي وتقديم النصح لي فله من الله الأجر ومني كل الشكر والامتنان حفظه الله وتمعه بالصحة والعافية كما يسرني ويشرفني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لعمادة كلية إدارة الأعمال قسم المحاسبة ، وبقية الأساتذة الكرام الذين كان لهم الفضل في إتمام رسالتي و كانوا سنداً وعوناً في كل ما أغنوني به من معرفة ودعم متواصل لي ولكل طلبة الدراسات العليا داعياً الله العزيز القدير أن يوفقهم وكما أود أن أعبر عن شكري وامتناني للزملاء في إرشادهم ومد يد المساعدة والعون لي وأخص منهم بالذكر الزملاء الدكتور طارق محمود سعيد والدكتور عبدالله محمد رشيد سائلاً الله لهم المزيد من التوفيق والتقدم.

الباحث

المستخلص

تهدف الدراسة إلى توضيح دور معايير جودة التدقيق الخارجي ، التي تحددها المحددات الستة ، وتعليم المدقق وخبرته العملية ، وحجم مكتب التدقيق ، وأتعاب التدقيق ، وتخصص إدارة المدقق ، واستقلالية المدقق، والخدمات الاستشارية للمراجعين ، وكذلك إيصال نتائج آليات حوكمة المصرف ممثلة بآليات لجانته. التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي والإفصاح والشفافية، كدراسة ميدانية للمصارف العراقية المدرجة في سوق الأوراق المالية العراقية ،

وكذلك الطبيعة المفاهيمية ومفاهيم معايير جودة التدقيق الخارجي وأهميتها ، وكذلك آليات حوكمة المصارف ، ثم توضيح طبيعة العلاقة بينهما. ولتحقيق أهداف البحث تم إعداد استبيان يحتوي على سلسلة من الأسئلة وتوزيعه على العاملين والمدققين الخارجيين والمحاسبين العاملين في المصارف العراقية بهدف تعزيز الجوانب التطبيقية للدراسة وتوحيدها ومن ثم تحقيق الإنجازات من أجل التأسيس. معايير جودة التدقيق الخارجية مع نموذج للعلاقة بين آليات الحوكمة المصرفية الراسخة ، يعتمد الباحث في دراسته على عينة مكونة من (100) استبانة للبحث والتحليل. وأهم ما توصلت إليه الدراسة هو وجود اثر ذو دلالة إحصائية بين متغيرات الدراسة ومعايير جودة التدقيق الخارجية وآليات حوكمة المصارف ، مما يشير إلى تأثير واضح لتحسين جودة ودور التدقيق الخارجية. في تحسين دور الحكومة في العمل المصرفي العراقي. تقترح الدراسة أن إدارة المصرف تحتاج إلى مراعاة آراء المراجعين الخارجيين والعمل على تحسينها لزيادة الكفاءة. المسؤولية جماعية وليست فردية ، حيث إنه من الضروري للمصارف تشجيع لجان التدقيق على تحمل المسؤولية وتمكينها من اختيار المراجعين الخارجيين من خلال الحوافز المادية المتمثلة في المكافآت والحوافز المعنوية المتمثلة في المشاركة والتفكير الإبداعي والعصف الذهني. تقارير عن تطوير أنظمة المحاسبة والإجراءات المالية والإدارية ، والتوصية بالتعديلات التي يجب إجراؤها عليها ، أي تقوم إدارة البنك بفحص مدى كفاية الأنظمة والتحقق من أنها توفر ضمانات ضد الأخطاء.

كلمات مفتاحية: معايير التدقيق الخارجي، جودة التدقيق الخارجي، حوكمة المصارف، آليات الحوكمة.

Abstract

The study aimed to demonstrate the role of external audit quality standards represented by its six determinants, educational qualification and practical experience of the auditor, size of the audit office, audit fees, sectoral specialization of the auditor, independence of auditors, advisory services for auditors, and communication of results on the mechanisms of bank governance represented by the mechanisms of a committee Auditing, internal auditing, external auditing, disclosure and transparency), as a field study in the Iraqi banks listed in the Iraq Stock Exchange, as well as presenting the entrance to the conceptual nature and the concept of external audit quality standards and its importance, and the mechanisms of bank governance, and then clarifying the nature of the relationship between them. To achieve the objective of the study, a questionnaire was prepared that included a set of questions, and distributed to external auditors and accountants working in Iraqi banks, to enhance the practical aspect of the study, and sober it up, and then reach the achievement of its objectives, in order to build a model for the relationship between external audit quality standards and the banks' governance mechanisms that have been formulated. The researcher relied in his study on a sample of (100) questionnaires for the purpose of research and analysis. The most important findings of the study are that there is a statistically significant effect between the two variables of the study, the quality standards of external auditing and

the mechanisms of bank governance, and this shows the clear impact of increasing the quality of external auditing and its role in improving the government in Iraqi banks. The study recommended the need for the bank's management to make the observations of the external auditor and work to improve them in order to achieve the greatest effectiveness. Collective and not individual responsibility It is necessary for banks to encourage audit committees to assume responsibility and give them the authority to choose the external auditor through material incentives represented by rewards and moral motivation represented by participation, creative thinking and brainstorming. Professional competence by the audit committees. The management of banks should study and review the reports related to the development of accounting systems and financial and administrative procedures and suggest the amendments that must be made to them. The management of the bank should examine the adequacy of the systems and verify that they provide guarantees to prevent the occurrence of errors.

Keywords: external audit quality standards, external audit quality, bank governance, governance mechanisms

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
أ	الاهداء
ب	الشكر والامتنان
ت	المستخلص
ث-ح	Abstract
ح-ر	فهرس المحتويات
ز	فهرس الاشكال
س-ص	فهرس الجداول
ض	فهرس الملاحق
20 -1	الفصل التمهيدي : لإطار العام للدراسة والدراسات السابقة
1	الفصل الاول: الاطار العام للدراسة
2-1	المقدمة
3 -2	مشكلة الدراسة

4 - 3	أهمية الدراسة
4	أهداف الدراسة
5 - 4	اسباب اختيار الدراسة
5	القراء المستهدفون من الدراسة
5	طريقة الدراسة
6 - 5	حدود الدراسة
6	مسلمات الدراسة
8 - 6	فرضيات الدراسة
8	مجتمع وعينة الدراسة
9 - 8	هيكلية الدراسة
10 - 9	أنموذج الدراسة
11	مصطلحات الدراسة
20 - 12	المبحث الثاني : الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحالية عن السابقة
20	ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

50 - 21	الفصل الأول : الجانب النظري
21	المبحث الأول_المطلب الأول : جودة التدقيق الخارجي
22	أولاً: مفهوم جودة التدقيق الخارجي
23	ثانياً: أهمية جودة التدقيق الخارجي
29-23	ثالثاً: محددات جودة التدقيق الخارجي
29	رابعاً: خصائص جودة التدقيق الخارجي
30	خامساً: أهداف جودة التدقيق الخارجي
36 - 30	سادساً: العوامل المؤثرة على جودة التدقيق الخارجي
39-37	سابعاً: الأطراف المستفيدة من جودة التدقيق الخارجي
40	المطلب الثاني: معايير التدقيق الخارجي
42-41	أولاً: مفهوم معايير التدقيق الخارجي
43 - 42	ثانياً: أهداف معايير التدقيق الخارجي
43	ثالثاً: أهميه معايير التدقيق الخارجي
45 - 44	رابعاً: خصائص معايير التدقيق الخارجي

49 - 45	خامسا: انواع معايير التدقيق الخارجي
50	خلاصه المبحث الأول
51	المبحث الثاني : الإطار النظري لآليات حوكمة المصارف
51	المطلب الاول : آليات حوكمة المصارف
52 - 51	أولا: مفهوم آليات حوكمة المصارف
53 - 52	ثانيا: أهمية آليات حوكمة المصارف
56 - 54	ثالثا: آليات حوكمة المصارف
56	رابعا: أهداف آليات حوكمة المصارف
61 - 58	المطلب الثاني: اثر معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف
62	خلاصه المبحث الثاني
115 - 63	الفصل الثاني الدراسة الميدانية
63	المبحث الأول: الطريقة والإجراءات
63	أولا: منهج الدراسة وإجراءاتها
63	ثانيا: مجتمع الدراسة

64 - 63	ثالثا: عينة الدراسة
65 - 64	رابعا: أداة الدراسة
67 - 66	خامسا: ثبات أداة الدراسة
69 - 68	سادسا: الأساليب الإحصائية
70	المبحث الثاني: الوصف والتحليل الإحصائي لمتغيرات الدراسة
77 - 70	أولا: تحليل البيانات الشخصية
93 - 78	ثانيا: عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول متغيرات الدراسة
115 - 94	المبحث الثالث: اختبار الفرضيات
118 - 116	الاستنتاجات والتوصيات والمقارنه مع الدراسات السابقة
117 - 116	الاستنتاجات
117	التوصيات
118	المقارنه بين الدراسة الحاليه والدراسات السابقة
136 - 129	المصادر العربية
139 - 137	المصادر الأجنبية

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
10	أنموذج الدراسة	شكل (1)
70	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب الجنس	شكل (2)
71	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب العمر	شكل (3)
73	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	شكل (4)
75	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	شكل (5)
77	خصائص أفراد عينة الدراسة التخصص العلمي	شكل (6)

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
65	المعيار الإحصائي لتحديد مستوى كل بعد من أبعاد الدراسة	جدول (1)
67-66	قيم معامل الفا كرونباخ لأبعاد الدراسة	جدول (2)
69	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب الجنس	جدول (3)
70	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب العمر	جدول (4)
72	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي	جدول (5)
74	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة	جدول (6)
76	وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب التخصص	جدول (7)
79- 78	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد التأهيل العلمي والخبرة العملية	جدول (8)
81-80	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد استغلالية المدقق	جدول (9)

83- 82	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد إتعايب التدقيق	جدول (10)
85- 84	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد مكتب التدقيق	جدول (11)
87- 86	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد لجنة التدقيق	جدول (12)
88- 87	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد التدقيق الداخلي	جدول (13)
88	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد التدقيق الخارجي	جدول (14)
91- 90	الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد الإفصاح والشفافية	جدول (15)
92	spss v.٢٠٠٣ مخرجات برنامج	جدول (16)
94- 93	تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العملية للمدقق على آليات حوكمة المصارف	جدول (17)
95	تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العملية للمدقق على لجنة التدقيق	جدول (18)
96	تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العملية للمدقق على التدقيق الداخلي	جدول (19)
97	تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العملية للمدقق على التدقيق الخارجي	جدول (20)
98- 97	تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العملية للمدقق على الإفصاح والشفافية	جدول (21)
98	تحليل التباين لتأثير استقلالية المدقق على آليات حوكمة المصارف	جدول (22)

99	تحليل التباين لتأثير استقلالية المدقق على لجنة التدقيق	جدول (23)
100	تحليل التباين لتأثير استقلالية المدقق على التدقيق الداخلي	جدول (24)
101-100	تحليل التباين لتأثير استقلالية المدقق على التدقيق الخارجي	جدول (25)
102-101	تحليل التباين لتأثير استقلالية المدقق على الإفصاح والشفافية	جدول (26)
102	تحليل التباين لتأثير إتعاب التدقيق على آليات حوكمة المصارف	جدول (27)
103	تحليل التباين لتأثير إتعاب التدقيق على لجنة التدقيق	جدول (28)
104	تحليل التباين لتأثير إتعاب التدقيق على التدقيق الداخلي	جدول (29)
105	تحليل التباين لتأثير إتعاب التدقيق على التدقيق الخارجي	جدول (30)
106	تحليل التباين لتأثير إتعاب التدقيق على الإفصاح والشفافية	جدول (31)
107	تحليل التباين لتأثير حجم وسمعة مكتب التدقيق على آليات حوكمة المصارف	جدول (32)
108	تحليل التباين لتأثير حجم وسمعة مكتب التدقيق على لجنة التدقيق	جدول (33)
109	تحليل التباين لتأثير حجم وسمعة مكتب التدقيق على التدقيق الداخلي	جدول (34)
110	تحليل التباين لتأثير حجم وسمعة مكتب التدقيق على التدقيق الخارجي	جدول (35)
110	تحليل التباين لتأثير حجم وسمعة مكتب التدقيق على الإفصاح والشفافية	جدول (36)

فهرس الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
1	قائمة بأسماء الاساتذة المحكمين في الجامعات	ملحق (1)
2	تحكيم استبانة محكمين	ملحق (2)
3	الاستبانة	ملحق (3)
12 - 4	بيانات استمارات الاستبيان	ملحق (4)
13	تأييد المصرف على اجراء الاستبيان	ملحق (5)

الفصل التمهيدي

المبحث الأول

الإطار النظري لمنهجيته الدراسة

المقدمه :

ظهرت في الآونة الأخيرة ، وبسبب التطورات العالمية وشدة المنافسة بين المصارف ، الحاجة الى حل لتقليل التباين والتناقضات في إعداد البيانات المالية ، وكذلك الرغبة في تنسيق ممارسات الرقابة وزياده التنسيق العالمي لعمليات التدقيق لتسهيل المقارنات الدولية ، وظهرت الحاجة بعد الأزمة المالية العالمية الأخيرة المعروفة للعالم. بناء على هذه البيانات ، توصل الاتحاد الدولي للمحاسبين الى فكره صياغة ونشر مجموعة من المعايير ، والتي من شأنها أن تمثل مجموعة من المبادئ التوجيهية تحت اسم المعايير الدولية للتدقيق. في مصلحه العديد من المنظمات المهنية والتشريعية والهيئات المنظمه لأسواق الأوراق المالية في الدول المتقدمه ، بما في ذلك تلك التي تتناولها المعايير الدولية للتدقيق رقم (1) لضبط جودة عمليه التدقيق ، وكما ذكرنا ، فإن أحد أهم المبادئ هي فرض الرعايه المهنية اللازمه أو توافر المهارات والكفاءات للمدققين ، والتي ترتبط بشكل واضح بمفهوم الجودة ، حيث تنص على أن المدققين يجب أن يبحثوا عن خبره والكفاءه المقبوله والتدريب اللازم والكفاءه العلمية والموظفين المهره، وينص المعيار على أن مكاتب وشركات التدقيق تهدف الى إيجاد نظام للتحكم في جودة واستمرار عمليات التدقيق ، وكذلك الأزمة المالية الآسيويه التي بدأت في عام 1997 حيث حدث الانهيار الاقتصادي وسلسله من الأزمات المالية العالمية التي شهدتها العديد من البلدان حولها. الأزمة العالمية ، تليها سلسله من الأزمات ، كان

آخرها الأزمة المالية 2008-2009 ، والتي تعتبر من أسوأ الأزمات التي تؤثر بشكل مباشر على الأسواق المالية في جميع أنحاء العالم ، نتيجة لضعف اتخاذ القرار القائم على الفجوات المالية . البيانات ، بما في ذلك التقرير المالي ، وعدم ثقة المستثمر في القوانين والتشريعات المتعلقة بأعمال الاقتصاد ، وكذلك التطور الديناميكي المستمر للبيئة الخارجي والداخليه للمؤسسات الاقتصادية ، وخاصة التطورات التكنولوجية الهائلة في القطاع المصرفي ، وكذلك الأدوات المالية الجديدة ، والأسواق المالية بطرق غير مسبوقة منفتحة على بعضها البعض. من أجل مواكبه تطورها ، يجب اتباع استراتيجيه لتعزيز الوضع الحالي لهذه المؤسسات بعد الإفصاح لأنها من أهم المبادئ المحاسبية والمالية التي يمكن أن تسهم بشكل فعال في اثناء المعلومات المالية المعروضه في المالية . نتيجة الاستخدام المتزايد للمعلومات المالية في جميع قطاعات الاقتصاد ، سواء داخل المصارف أو خارجها. لتقييم الأداء المالي ، وجدنا أن الإفصاح المالي قد حظي باهتمام كبير في دراسات مختلفه بسبب الدور المهم الذي يلعبه في عمليه اتخاذ القرار الاستثماري. ومع توسع المصارف ، فإن توافر الإفصاح عن الخصائص الأساسية يقلل من تعقيد وتنوع النشاط الاقتصادي ، حيث يساعد مستخدموا البيانات المالية على ترشيد قراراتهم لتحقيق الأهداف ، وأهمها الاستمراريه. زياده الطلب على التقارير المالية التي تتميز بالإفصاح والشفافية والموثوقيه لتقييم الوضع المالي للمصارف وتقليل الممارسات السلبية. والتلاعب.

1-1 مشكله الدراسة:

ان مشكلة افلاس وانهيار المصارف بشكل مفاجى من أكثر مايقلق بيئة الاعمال الامر الذي أدى الى البحث عن اليات تساعد على ضمان حماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح في المصارف فظهر مفهوم الحوكمة وآلياته كنموذج إداري للرقابة والتوجه على مستوى المصارف وهذا ماجعل الدراسة تسلط الضوء على أحد أهم الآليات التي تمكن من تطبيق فعالية حوكمة المصارف والمتمثل بالتدقيق الخارجي من حيث مدى جودة هذه الخدمة المقدمة حيث أصبحت الجودة إحدى وسائل المنافسة في سوق عمل مهنة التدقيق الخارجي

نظراً لتمييز وظيفة التدقيق الخارجي بالشمولية وتغطيتها لكافة وحدات واقسام المصارف بدرجات مختلفة وحسب خصوصية العلاقة ،لذلك تاسيساً على ماتقدم فإنه يمكن صياغة مشكلة الدراسة بالتساؤلات التالية ؟

أسئلة الدراسة الرئيسية هي كما يلي:

- هل لمحددات معايير جودة التدقيق الخارجي دور في تحقيق آليات حوكمة المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ؟ ويتفرع منها التساؤلات التالية :
- هل للتأهيل والخبرة العلمية التي يمتلكها المدقق تأثير في تنفيذ آليات حوكمة المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ؟
- هل للتخصص القطاعي دور في تحقيق حوكمة المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ؟
- هل استقلاليه المدقق له دور واضح في حوكمة المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ؟

1-2 أهمية الدراسة:

الاهمية العلمية: تبرز الاهمية العلمية عن طريق ربط المتغيرات مع بعضها البعض وابرار تأثير المتغير المستقل (معايير جودة التدقيق الخارجي) على المتغير التابع المتمثل ب(اليات حوكمة المصارف).

الاهمية العملية: إبراز الدور الهام لتطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي، الأمر الذي يؤدي الى التقليل من المخاطر التي تتعرض لها المصارف، بخاصه وأن التجارب في العالم أظهرت أن ضعف الحوكمة في النظم المصرفية يؤدي الى انعكاسات خطيره على الاقتصادات، وان تفعيل آليات الحوكمة، والبدء بتطبيقها في الجهاز المصرفي يعمل على تطوير أداء الإدارة المصرفية، مما ينعكس إيجابا على قرارات المستثمرين والقطاع المالي وبالتالي تنشيط الاقتصاد كما ان وظيفه التدقيق الخارجي تسلط الضوء على موضوع يكتسب اهتماما متزايدا، لاسيما في ظل الازمات المالية المتكرره للمصارف وضعف نظام الرقابه الخارجي، وزياده شده المنافسه بين المصارف وكنتيجه طبيعيه لزياده الاهتمام بوظيفة التدقيق الخارجي لما لها من دور في الحفاظ على موجودات وممتلكات المصارف المختلفة.

1-3 أهداف الدراسة:

أن الهدف الرئيس لهذه الدراسة يتمثل في بيان (دور جودة التدقيق الخارجي المتمثلة بمعايير التدقيق الخارجي في آليات حوكمة المصارف ويتفرع من هذا الهدف الرئيسي مجموعة من الاهداف الثانويه وهي:

1- شرح مفهوم وطبيعته جودة التدقيق الخارجي وأهميته وأهدافه وعناصره ونقاط قوته وأبعاده والمستفيدين والعوامل التي تؤثر على جودة التدقيق الخارجي .

2- دراسته مفهوم الحوكمة المصرفية وأهميتها وآلياتها وخصائصها والأسس اللازمه لتطبيقها ومبادئها وتحديد الجذور التاريخيه التي ينتمي إليها هذا المفهوم وتحديد معايير ومبادئه ومحدداته.

3- توضيح معايير جودة التدقيق الخارجية وأهدافها وأهميتها وخصائصها.

4- فحص دور جودة التدقيق الخارجية وفق معايير التدقيق الخارجية في آلية حوكمة المصارف لعينة من المصارف العراقية المساهمة المدرجة في سوق الأوراق المالية العراقية.

1-1 أسباب اختيار موضوع الدراسة :

هناك مجموعة من الاهداف دعت الباحث لاختيار موضوع الدراسة منها :

- 1- وجود رغبة لدى الباحث لدراسة المتغيرات الحالية للدراسة والدراسات السابقة والإلمام بها.
- 2- بيان أهميه الدور الذي تلعبه معايير جودة التدقيق الخارجي في آليات حوكمة المصارف وعينة من المصارف العراقية المساهمة المدرجة.
- 3- أن الموضوع مهم وخاصة انه يدرس دور التدقيق الخارجي على حوكمة المصارف والحوكمة موضوع حديث ومهم

1-7 القراء المستهدفون من الدراسة

قد يكون المستفيدين من هذه الدراسة الباحثون في مجال المحاسبه والتدقيق، مدققي الحسابات الخارجيين، الإدارات العليا والمساهمون في المصارف لبيان اثر المعايير علي عينة من المصارف العراقية.

2- طريقه الدراسة

من أجل تحقيق هدف الدراسة سوف تعتمد الدراسة الحالية على الأسلوب التحليلي الوصفي للبيانات كون هذا الأسلوب المشترك بين جميع الأساليب، والذي لا يمكن الاستغناء عنه، كونه يوفر كمية من المعلومات الهامة للباحث عن موضوع الدراسة من خلال الرجوع الى الدراسات السابقة ذات العلاقة من كتب ورسائل جامعية وأبحاث أكاديمية لوصف المتغيرات المرتبطة بالدراسة، وبعد ذلك سيقوم الباحث في الجانب العملي على تطوير استبيان بالاعتماد على الدراسات السابقة بما يحقق أهداف وغايات الدراسة الحالية، ثم عرضة على المختصين والأستاذ الجامعيين من أجل تحكيمه ومعرفة مدى تغطيه فقراته لفرضيات ومتغيرات الدراسة ليتم اعتمادها وتوزيعها على أفراد عينة الدراسة لجمع البيانات اللازمه، ومن ثم تحليلها عبر برنامج (SPSS) واختبار الفرضيات لتقديم النتائج والتوصيات.

3- حدود الدراسة:

وتتمثل حدود الدراسة فيما يلي:

الحدود: اقتصرت هذه الدراسة على المصارف العراقيه المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

الحدود البشرية: تمثلت حدود الدراسة البشرية بمدراء قسم التدقيق والرقابه الخارجي، المدققين الخارجيين، والمحاسبين) في المصارف العراقيه الأهليه المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

الحدود الزمانية: اجريت هذه الدراسة في الفتره من كانون الأول 2022 الى شباط 2023.

4- مسلمات الدراسة:

يتم التعبير عن بديهيات الدراسة من النقاط التالية: ان جودة معايير التدقيق الخارجي لأليات حوكمة المصارف على المستوى العالمي أمر بالغ الأهميه لتقليل الاختلافات الناشئه عن

التطبيقات المحاسبية المختلفة حول العالم. مما ينعكس على السمات النوعية لجودة معايير التدقيق الخارجي في اتخاذ قرارات المستخدمين لهذه المعايير وتأثير جودة هذه المعايير على عمل المصارف العراقية المساهمة المدرجة

5- فرضيه الدراسة:

تقوم الدراسة على الفرضيات الآتية:

الفرضيات الرئيسية:

1. الفرضية الرئيسية الاولى : والتي تنص على (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على آليات حوكمة المصارف العراقيه المساهمة المدرجة)

فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على لجنة التدقيق).

فرضيه الدراسة الفرعية الثانية: (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الداخلي).

فرضيه الدراسة الفرعية الثالثة : (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الخارجي).

فرضيه الدراسة الفرعية الرابعة: (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على الإفصاح والشفافية).

2. الفرضية الرئيسية الثانية: والتي تنص على أنه (يوجد تأثير لاستقلالية المدقق على آليات حوكمة المصارف العراقيه المساهمة المدرجة)

فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير لاستقلالية المدقق على لجنة التدقيق).

فرضيه الدراسة الفرعية الثانية: (يوجد تأثير لاستقلالية المدقق على التدقيق الداخلي).

فرضيه الدراسة الفرعية الثالثة: (يوجد تأثير لاستقلالية المدقق على التدقيق الخارجي).

فرضيه الدراسة الفرعية الرابعة: (يوجد تأثير لاستقلالية المدقق على الإفصاح والشفافية).

3. اختبار الفرضية الرئيسية الثالثة: والتي تنص على (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة)

فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على لجنة التدقيق).

فرضيه الدراسة الفرعية الثانية: (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على التدقيق الداخلي).

فرضيه الدراسة الفرعية الثالثة: (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على التدقيق الخارجي).

فرضيه الدراسة الفرعية الرابعة: (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على الإفصاح والشفافية).

4. الفرضية الرئيسية الرابعة: والتي تنص على أنه (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة)

فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على لجنة التدقيق).

فرضيه الدراسة الفرعية الثانية: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الداخلي).

فرضيه الدراسة الفرعية الثالثة: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الخارجي).

فرضيه الدراسة الفرعية الرابعة: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على الإفصاح والشفافية)

6- مجتمع وعينة الدراسة:

من أجل تحقيق هدف الدراسة سوف يتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي : الذي يعد من أكثر مناهج البحث العلمي استخداما في العلوم النظرية الذي يقوم باستنباط القواعد والتحليلات من النصوص الأصلية مع توضيح وعرض الدليل والبرهان وكذلك استنباط العلاقة بين متغيرات الدراسة، إذ يعتمد على الوصف المتعمق للظواهر والمشاكل العلمية المختلفة، ثم يتم تحليل البيانات التي تم جمعها وإعطاء التفسير والنتائج بشكل علمي وواقعي

عن الظاهر المراد دراستها. كما عولت الدراسة على مجموعة من الادوات البحثية لغرض إكمال متطلباتها في جانبها النظري والميداني وكما يأتي:

الجانب النظري: تم الاعتماد في هذا الجانب على ما هو متوفر من كتب ودوريات علمية ورسائل جامعيه ومؤتمرات علمية من الشبكة العالمية للمعلومات وأبحاث من المواقع الإلكترونية الأجنبية والعربية بغرض تحليلها وبناء جانبها النظري.

الجانب الميداني: سوف يتم الاعتماد في هذا الجانب على أسلوب الاستبانة التي تم تصميمها وعرضها على مجموعة من الساده المحكمين لإبداء الرأي بمدى ملائمة مقياس الإجابة، وعلى عينة مجموعة من المصارف.

7- هيكله الدراسة:

المقدمة: الإطار العام المنهجي للدراسة

الفصل الأول_المبحث الاول: الجانب النظري

المطلب الأول: مفهوم جودة التدقيق الخارجي وأهدافها وأهميتها وخصائصها ومحدداته والعوامل المؤثرة على جودة التدقيق الخارجي والأطراف المستفيدة من جودة التدقيق الخارجي

المطلب الثاني: مفهوم معايير جودة التدقيق الخارجي وأهدافها وأهميتها وخصائصها وأنواعه.

المبحث الثاني:

الإطار النظري لآليات حوكمة المصارف

المطلب الاول : مفهوم آليات حوكمة المصارف وأهميتها وأهدافها وخصائصها ومحدداتها

المطلب الثاني : أثر معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف

الفصل الثاني : الجانب العملي

المبحث الأول: الطريقه والإجراءات

المبحث الثاني: قياس متغيرات الدراسة والأساليب الاحصائية المستخدمه

المبحث الثالث: عرض وتحليل النتائج في ضوء اجابات عينات الدراسة واختبار الفرضيات

الخاتمه :الاستنتاجات والتوصيات ومايميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة والمراجع والملاحق.

8- أنموذج الدراسة:

ان اطلاع الباحث على الدراسات السابقة ذات الصله بموضوع الدراسة وانسجاما مع مشكله الدراسة وأهدافها، فقد تم تحديد المتغيرات المستقله والتابعه التي تؤدي أغراض الدراسة الحاليه من ناحيه معالجه مشكله الدراسة ووصولاً الى تحقيق أهدافها، وتنقسم متغيرات الدراسة الى :-

1- المتغير المستقل معايير جودة التدقيق الخارجي.

2- المتغير التابع متمثلاً بآليات حوكمة المصارف

المتغير التابع

آليات حوكمة المصارف

- لجنة التدقيق
- التدقيق الداخلي
- التدقيق الخارجي
- الإفصاح و الشفافية

المتغير المستقل

محددات معايير جودة التدقيق الخارجي

- التأهيل العلمي والخبره العلميه
- التخصص القطاعي
- حجم وسمعه مكتب التدقيق
- إتعايب التدقيق

10



شكل رقم (1) نموذج الدراسة (من إعداد الباحث)

9- مصطلحات الدراسة

معايير جودة التدقيق الخارجي:

في البدايه يجب التفريق بين معايير التدقيق و إجراءات التدقيق، حيث أن المعيار يقصد به النمط أو المقياس الذي يمكن بواسطته فحص النوعيات المطلوبه من أي شيء و المستوى المطلوب لهذه النوعيات، كذلك المعايير مرتبطه بطبيعته التدقيق و أهدافه، وتهدف الى مستوى الجودة المطلوبه من طرف مدقق الحسابات أثناء أدائه للمهام الموكله إليه اما الإجراءات فهي الخطوات التي يقوم بها المدقق خلال عمليه التدقيق للمؤسسه، و بالرغم من الاختلاف في المعنى إلا أنهما مرتبطان و متكاملين لبعضهما البعض. حيث أنه للقيام بالإجراءات اللازمه لعمل المدقق لا بد أن يلتزم بالمعايير المهنيه الموضوعه و الملائمه . ويعتبر المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين أول من وضع معايير أداء معينة ضمن كتاب بعنوان معايير التدقيق المتعارف عليها(بن أحمد، محمد، ١٦_١٧، ٢٠٢٢).

آليات حوكمة المصارف

تمثل مراقبه الأداء من قبل مجلس الإدارة والإداره العليا للمصرف، وحمائه حقوق حمله الأسهم والمودعين، بالإضافة الى الاهتمام بعلاقه هؤلاء بالفاعلين الخارجيين، والتي تتحدد من خلال الإطار التنظيمي وسلطات الهيئه الرقابيه وتطبق الحوكمة في

الجهاز المصرفي على المصارف العامه والمصارف الخاصه والمشتركة التنظيم وسلطات الهيئه الرقابيه ، بحيث تنطبق الحوكمة على المصارف العامه والخاصه(محمد عبود، سالم، ٢٠١٤، ٣٤١).

المبحث الثاني

الدراسات السابقة وما يميز الدراسة الحاليه عن الدراسات السابقة

١-4 : الدراسات السابقة:

الدراسات العربية:

1. دراسه. منشد، قاسم جلوب. يعقوب، فيحاء عبدالله (2021) (تأثير جودة التدقيق الخارجي على جودة تطبيق المعايير الدولييه - بحث تطبيقي في عينة من المصارف المساهمة الخاصه المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية).

هدف الدراسة: تستهدف الدراسة تحقيق مجموعة من الاهداف التي يمكن إيجازها بالاتي: -

- قياس جودة التدقيق الخارجي للمصارف ومكاتب التدقيق القائمين على تدقيق المصارف عينة البحث في سوق العراق للأوراق المالية .
- قياس جودة تطبيق المعايير للمصارف عينة البحث.
- قياس تأثير جودة التدقيق الخارجي للمصارف ومكاتب التدقيق في العراق على جودة تطبيق المعايير من المصارف العراقيه الخاصه محل التدقيق.

أهم ما توصلت إليه الدراسة

ضرورة تطوير إمكانيات مراقبي الحسابات من الصنفين الأول والثاني لغرض منافسة شركات التدقيق المعروفة العاملة في السوق العراقية أو العمل على مشاركة لكل المصارف من أجل

الحصول على سمعة جيدة تساعدهم في تدقيق المصارف وأجراء المزيد من الدراسات والبحوث في قياس جودة التدقيق في المصارف ومكاتب التدقيق في البيئه العراقيه واستخدام المزيد من المدققين لغرض الوقوف على اسباب عدم تحقيق جودة التطبيق المناسبه التي تساهم في تطوير المهنة من خلال إيجاد الحلول الناجعة لها. والعمل على تطبيق كافه معايير المحاسبه والتدقيق الدولية وفي كافة القطاعات الاقتصادية لغرض تحقيق الملائمة والموثوقيه في المعلومات الماليه ذلك أن البيانات الماليه مستنده على معايير محاسبية مماثلة وضروره بذل العناية المهنية اللازمه من قبل مراقبي الحسابات للتحقق من مدى قيام المصارف في تطبيق جودة المعايير.

2. دراسه. حسن، وجدان فالج. مهدي، جان (2021) (دور اليات الحوكمة في تحقيق جودة الإفصاح المعلوماتي _ دراسه تطبيقيه في عينة من المصارف العراقيه)

هدف الدراسة

- تهدف الدراسة الى بيان اثر اليات الحوكمة في المصارف العراقيه على تحقيق خاصيتي الإفصاح (الملائمه والموثوقيه).
- وتوضيح المفاهيم الأساسية لمتغيرات الدراسة: الآليات الداخليه والخارجي الحوكمة والخصائص النوعيه لابعاد جودة الإفصاح المعلوماتي (الملائمه والموثوقيه) .
- تسليط الضوء على مدى تأثير تطبيق آليات الحوكمة واهميتها في تعزيز جودة الإفصاح المعلوماتي (الملائمه والموثوقيه) ، ومعرفه نوع العلاقه والاثر بين آليات الحوكمة كل على حد . وأي الآليات الأكثر تاثيراً على تحقيق الملائمة والموثوقية للإفصاح عن طريق معالجة بيانات الاستبيان التي تم الحصول عليها .

أهم ما توصلت إليه الدراسة

ضروره دعم القطاع المصرفي ورفده بالكوادر المؤهله التي تستطيع التعامل مع قواعد الحوكمة وتطبيقها بالشكل الصحيح وذلك عن الالتزام بتدريبهم وتطوير هم في هذا المجال عبر اقامة دورات تدريبيه. للمدقق دور كبير في تعزيز الموثوقيه وعليه فمن المهم التركيز على تأهيل خبره المدقق العلميه واستقلالته لكي يؤدي دوره بشكل صحيح وبالشكل الذي يضمن تعزيز بعد الموثوقيه. اعتماد الإفصاح الإلكتروني عبر شبكات الانترنت في نشر القوائم الماليه الذي يزيد من دقه القرارات الاستثماريه للمستفيدين

3. دراسه . خلف، صلاح نوري. علي، نافع حسين (2018) (دور التدقيق الخارجي في إداره المخاطر المصرفيه أطار مقترح أنموذجي اختبارات الرقابه وتقييم المخاطر المصرفيه)

هدف الدراسة

تهدف الدراسة بشكل عام الى التأكيد على أهميه ودور المدقق الخارجي في تقييم اجراءات إداره المخاطر المصرفيه ، والأهداف الفرعية للبحث هي :-

- تحديد انواع المخاطر المصرفيه التي تتعرض لها المصارف العراقيه وكيفيه تجنبها وتقييمها وفق المؤشرات لبعض من المخاطر.
- إبراز دور المدقق الخارجي في الرقابه على اداره المخاطر في المصارف العراقيه.
- اقتراح أنموذج اختبار وتدقيق إداره المخاطر على القطاع المصرفي.

أهم ما توصلت إليه الدراسة

ينبغي أن تكون سياسات وخطط إداره المخاطر المصرفيه مقرره من قبل مجلس اداره المصرف تتضمن تحديد وتصنيف المخاطر المصرفيه التي ينبغي أن تقوم إداره المخاطر بقياس المخاطر المصرفيه دوريا وإبلاغ مجلس الإدارة مع التوصيات و يعطي نظام قياس المخاطر نشاط يجب على إداره المخاطر التأكد عند احتساب متطلبات رأس المال يتم أولا احتساب المتطلبات الدنيا لرأس المال لمخاطر الائتمان تليها متطلبات مخاطر السوق لغرض تحديد متطلبات رأس المال المتوفره لتدعيم مخاطر السوق. وينبغي على

إداره المخاطر التأكد أنه يتم ادراك المخاطر السوقيه من قبل إداره المخاطر في المصرف و عن طريق المخاطر الناتجه عن مراكز العملات الأجنبيةه. على إداره المخاطر التأكد من قيام الإدارة العليا بالخطوات اللازمه لمراقبه والسيطره على مخاطر السيوله. ويجب ايضا على إداره المخاطر التأكد من اتخاذ الاجراءات المناسبه لحماية سرية المعلومات الخاصه بالعمليات الإلكترونية ، وتكون هذه الإجراءات متوافقه مع درجه حساسيه المعلومات المطلوب نقلها وتخزينها في قواعد البيانات.

٤. **دراسه (النعسان 2018)** العوامل المؤثره في جودة التدقيق من وجه نظر مدققي الحسابات الخارجيين إذ هدفت هذه الدراسة الى التعرف على كيفيه تحسين جودة التدقيق عن طريق بيان العوامل المؤثره فيه من وجه نظر مدققي الحسابات الخارجيين، وقد اعتمدت الباحثه بالوصول الى النتائج عن طريق المنهج الوصفي التحليلي بتصميم استماره استبيان مؤلفه من 80 وحده وتوزعيها على أفراد عينة البحث واسترجعت 52 استبانه . وتوصلت الى نتائج كان أهمها :

1- هناك عوامل عده تؤثر في جودة التدقيق الخارجي مثل الخبره المهنيه والاستقلاليه، التأهيل العلمي ، الكفاءه المهنيه ، إتعاب المدقق .

2- أن استقلاليه المدقق ومهنيته تزيد من جودة التدقيق لأنه العنصر الأساس في تلك العمليه ومن ثم تمنح الثقه بالقوائم الماليه .

5. **دراسه عماد ،مرجانة** دور معايير التدقيق الجزائريه في تحسين جودة التدقيق في الجزائر سنه 2017. الغرض من هذه الدراسة هو تسليط الضوء على الدور الذي لعبته معايير التدقيق الجزائريه في تحسين جودة عمليات التدقيق في الجزائر في عام 2017. أجريت الدراسة الميدانيه على آراء عينة من المراجعين وخبراء المحاسبه في كل من الولايات التاليه: قسنطينه أو البواقي بتاريخ 2017/04/19 حتى - 2017/04/30 وفي النهايه توصلوا الى 3 نتائج رئيسيه. ، على النحو التالي: الاعتماد على معايير التدقيق سيساعد أصحاب الحسابات والمحاسبين على إجراء عمليه التدقيق بشكل أكثر فاعليه من خلال تطبيق ما هو مذكور في الإجراءات لكل معيار. اعتماد المدققين على

معايير التدقيق الجزائريه يحميهم من أي مشاكل قانونيه. إن الاعتماد على معايير التدقيق الجزائريه وتطبيق أحكام كل معيار أثناء عمليه التدقيق يسمح لنا بتحقيق جودة عمليه التدقيق وجودة مخرجات عمليه التدقيق.

6. **دراسه نور الهدى عوادي.** العوامل المؤثره على جودة تقارير التدقيق الخارجي ، سنه 2016. تهدف هذه الدراسة الى إبراز الدور الذي يلعبه المدققون وفهم تصوراتهم حول موضوع البحث - لتحديد العوامل التي تؤثر على جودة التدقيق الخارجي - لتقديم النتائج والتوصيات التي قد تحسن مستوى جودة التدقيق الخارجي. أجريت الدراسة في عام 2016 على عينة من أصحاب الحسابات من ولايات شرق الجزائر التاليه: ام البواقي ، قسنطينه ، عنابه ، سطيف ، باتنه ، سكيكده ، جيجل ، سوق أهراس ميلا ، الطرف تيسا ، قالمه ، برج بوعرييج. . في النهايه ، توصلوا الى 3 نتائج رئيسيه ، على النحو التالي: تهدف مهنة التدقيق الخارجي الى تمكين المدقق من إبداء رأي فني محايد حول الاستنتاجات التي يستخلصها من خلال التقرير. حسابات الصيانه إلزاميه بموجب القانون ، وفقا لما يقرره المشرعون الجزائريون. أثبتت الدراسات النظرية أن سمعه شركه التدقيق وسمعتها وعمالها تؤثر بشكل إيجابي على جودة علاقتها مع التدقيق ، حيث إن سمعه المكتب ومكانته تجعله أكثر استعدادا لتوظيف مدققين مؤهلين وذوي خبره عاليه لتعزيز مكانته بين مكاتب التدقيق الأخرى.

الدراسات الأجنبية:

1- **دراسه 2015، Salehi&other، Jafarzadeh** تهدف الدراسة ، التي تحمل عنوان تأثير ضغط رسوم التدقيق على جودة التدقيق أثناء عقوبات إيران ، إلى التحقيق في مدى تأثير الضغط على رسوم التدقيق وتأثيره على جودة التدقيق أثناء العقوبات الإيرانيه. شمل مجتمع البحث (104) شركه مدرجه بالبورصه وتم تداول أسهمها في طهران ، وقارنت الدراسة العلاقة تكلفه تدقيق العملاء في السنه مع تكلفه تدقيق الحسابات الحقيقيه في نفس العام. قارنت الدراسة تكاليف التدقيق قبل عام العقوبات (2008 م و 2009 م) بالسنوات التي تلت العقوبات (2011 م و 2012 م). يعتبر هذا البحث بحثًا تطبيقيًا لأن الغرض من

البحث التطبيقي هو تطوير المعرفة التطبيقية في مجال معين باستخدام المعلومات والبيانات التي تم إعدادها وتحليلها.

2_دراسه (Mohammad،2015) بعنوان (the effect of audit committee and external anditor characteristics on financial reporting quality) (تأثير خصائص لجنة التدقيق والمدقق الخارجي في جودة التقارير المالية) (رساله ماجستير غير منشوره) تهدف هذه الدراسة الى فحص العلاقة-2دراسه (Enofe&kunega، 2013) بعنوان: جودة التدقيق واستقلاليه مدققي الحسابات في نيجيريا: دراسه تقييم تجريبية تهدف هذه الدراسة الى التركيز على العلاقة بين استقلاليه المدقق وجودة التدقيق في المصارف المدرجة في البورصة النيجيرية، يتم تحليل العلاقة بين فتره التدقيق وهيكل المكيه وجودة التدقيق. تستخدم التقييمات التجريبية كأساس لدراسه هذه العلاقة. هذه الدراسة هي أيضا دراسه مقطعيه. تألف مجتمع الدراسة من المصارف المدرجة في البورصة النيجيرية (NSE) ، وتألفت العينة من 20 تقريرا ماليا من هذه المصارف ، تم اختيارها باستخدام تقنيات أخذ العينات العشوائيه البسيطة للفترة حتى 2011 م. تظهر النتائج ان جودة التدقيق تتحسن مع زياده استقلاليه المدقق. كما وجد أن جودة التدقيق كانت أعلى بالنسبه للمنظمات التي كانت تتعامل مع شركه التدقيق لأقل من خمس سنوات. جودة. تشير الدراسة الى أن البحث المتعلق باستقلال المدقق وجودة التدقيق يمكن أن يستفيد من المقارنات مع البلدان الأخرى حيث يمكن للباحثين الاستمرار في طرح أسئلة حول مستقبل متطلبات Saenz-Oxley. القانون مطبق منذ أكثر من خمس سنوات ، مما يتيح فرصه جوده لإجراء البحوث ذات الصله. تركزت المخاوف بشأن حجم العينة المحدود أكثر على قابليه تعميم النتائج.

بين خصائص لجنة التدقيق والمدققين الخارجيين وجودة التقارير المالية ، وتتناول الدراسة ثلاثه أبعاد لقياس خصائص لجنة التدقيق وهي استقلاليه أعضاء لجنة التدقيق ، و خبره المالية والمحاسبية لأعضاء اللجنة وعدد اجتماعات اللجان خلال العام. تم فحص بعدين لخصائص المراجع. حجم المراجع الخارجي هو حجم شركه التدقيق ، والتخصص الصناعي

للمراجع الخارجي ، وجودة التقارير المالية عالية الجودة ، المستخدمه لقياس جودة الربح والمحافظة. يوضح تحليل التقارير السنويه للشركات أن خصائص لجنه التدقيق لديها القدره على التنبؤ بجودة التقارير المالية ، والتخصص القطاعي للمراجعين الخارجيين له تأثير كبير على تحسين جودة التقارير المالية ، في حين أن حجم مكتب التدقيق له تأثير إيجابي على تحسين الجودة. يمكن القول أن جودة التقارير المالية تعتمد على خصائص لجنه التدقيق وخصائص المراجعين الخارجيين.

3- دراسه (Enofe&kunega، 2013) بعنوان: جودة التدقيق واستقلاليه مدققي الحسابات في نيجيريا: دراسه تقييم تجربييه تهدف هذه الدراسة الى التركيز على العلاقه بين استقلاليه المدقق وجودة التدقيق في المصارف المدرجة في البورصه النيجيرييه، يتم تحليل العلاقه بين فتره التدقيق وهيكل المكيه وجودة التدقيق. تستخدم التقييمات التجربييه كأساس لدراسه هذه العلاقه. هذه الدراسة هي أيضا دراسه مقطعيه. تألف مجتمع الدراسة من المصارف المدرجة في البورصه النيجيرييه (NSE) ، وتألفت العينة من 20 تقريرا ماليا من هذه المصارف ، تم اختيارها باستخدام تقنيات أخذ العينات العشوائيه البسيطة للفتره حتى 2011 م. تظهر النتائج ان جودة التدقيق تتحسن مع زياده استقلاليه المدقق. كما وجد أن جودة التدقيق كانت أعلى بالنسبه للمنظمات التي كانت تتعامل مع شركه التدقيق لأقل من خمس سنوات. جودة. تشير الدراسة الى أن البحث المتعلق باستقلال المدقق وجودة التدقيق يمكن أن يستفيد من المقارنات مع البلدان الأخرى حيث يمكن للباحثين الاستمرار في طرح أسئله حول مستقبل متطلبات Saenz-Oxley. القانون مطبق منذ أكثر من خمس سنوات ، مما يتيح فرصه جيده لإجراء البحوث ذات الصله. تركزت المخاوف بشأن حجم العينة المحدود أكثر على قابليه تعميم النتائج.

4- دراسه 2011، &Aamir Farooq بعنوان: العلاقه الثنائيه بين مدقق الحسابات والعميل واثرها على جودة التدقيق هدفت الدراسة الى الحصول على فهم أفضل لموقف المدققين تجاه عملائهم عندما يكون هناك فتره تدقيق طويله الأمد وتأثيرها على جودة خدمات التدقيق التي يقدمها المدققون. ولقد قامت الدراسة على أساس استراتيجيه البحث النوعي

وليس الكمي وذلك من أجل تفسير وفهم تجارب الباحثين بطريقه أفضل، ومن أجل تحقيق غرض الدراسة استخدمت مقابلات شبه منظمه كأداة لجمع البيانات، وأجريت المقابله مع مجموعتين المجموعة الأولى تمثل مدققي الحسابات والمجموعة الثانيه تمثل شركات العميل (الصغيره والمتوسطه). حيث تم إجراء ما مجموعه سبع مقابلات من أجل التحقق من صحه النتائج وجمعت البيانات من مصادرها الأوليه مثل الدراسات البحثية الجديده التي توفر معلومات مباشره حول مشكله البحث وأيضا تشمل المقابلات والاستبيانات والملاحظات، بالإضافة الى جمع البيانات من مصادرها الثانويه مثل المقالات والكتب والمجلات وخرجت الدراسة بنتائج تشير الى أن فتره التدقيق على المدى الطويل تدعم وتفيد جودة التدقيق إذا تم التحكم بعوامل خطر معينة مثل مخاطر استقلال المدقق، وهناك عوامل أخرى تعزز جودة التدقيق مثل المعرفه والخبرة لدى المدقق، ونظام الرقابيه الداخليه لدى شركه العميل والالتزام بالأخلاق المهنيه، وإعداد خطه تدقيق مناسبه، وتعيين المدقق من قبل منشأه العميل نفسه. وأوصت الدراسة بضروره تحديد الفتره الزمنيه التي يرتبط بها المدقق مع العميل ، أو القيام بفكره تناوب المدققين لدى منشأه العميل بعد فتره معينة من الزمن.

5 - دراسه (Makarem&Dehkordi 2011) بعنوان تأثير حجم ونوع المراجع على جودة عمليه التدقيق تهدف هذه الدراسة إلى تحديد ما إذا كانت جودة التدقيق تتأثر بنوع المدقق (حكومي أو خاص) وحجم مكتب التدقيق (بغض النظر عن الحجم). أنواع حكوميه وخاصه. يكشف عن مقارنة جودة التدقيق بين شركات التدقيق الحكوميه وخاصه. تم استخدام عينة من 12241 شركه مدرجه في بورصه طهران بين عامي 2002 و 2007. استخدمت هذه الدراسة نموذج الانحدار المتعدد البسيط. تظهر النتائج أن البيانات الماليه التي تم تدقيقها من قبل المدققين الحكوميين تحتوي على مساهمات

6_ دراسه (محمد إبراهيم النوايسه (2006) بعنوان: العوامل المؤثره على جودة تدقيق الحسابات دراسه ميدانيه من وجهه نظر مدققي الحسابات الخارجيين في الأردن، عباره عن مقال منشور بالمجله الأردنيه في إداره الأعمال المجلد 02 العدد 03 هدفت الى التعرف على أهميه جودة تدقيق الحسابات والعوامل التي تؤثر عليها من وجهه نظر

مدقق الحسابات الخارجي، وتمثلت عينتها في مجموعة من مدققي الحسابات الخارجيين في الأردن عن طريق توزيع استبانته عليهم بإتباع المنهج التحليلي الوصفي، وكانت نتائجها أن المدققين يدركون أهميه جودة التدقيق وأن ما يؤثر على جودة التدقيق هي العوامل المرتبطة بفريق العمل وتنظيم المكتب.

تقديره أقل من تلك التي تمت مراجعتها من قبل شركات التدقيق الخاصه. علاوه على ذلك ، ارتبط التحول من المدققين الحكوميين إلى المراجعين الخاصين بمساهمات تقديره أكبر تلقاها مدققون من القطاع الخاص ، مما يشير إلى أن المدققين الحكوميين يقومون بعمليات تدقيق بجودة أعلى.لا يؤثر حجم شركات التدقيق الخاصه على جودة التدقيق. ، التغييرات داخل شركه التدقيق الخاصه لا تؤدي إلى تغييرات في مستويات المزايا التقديره.

ثانيا: ما يميز الدراسة الحاليه عن الدراسات السابقة:-

- 1- هناك اختلاف في بيئه ومكان الدراسة حيث ستعتمد الدراسة الحاليه على آراء مجموعة من مدققي الحسابات الخارجيين العاملين في مكاتب وشركات التدقيق العراقيه.
- 2- اعتماد الدراسة على البحث الميداني لعينة من المصارف المساهمة المدرجة حيث يحتاج هذا القطاع الى دراسته من هذا النوع تتضمن دور معايير التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف وبيان أهميه الالتزام بها

الفصل الأول

الجانب النظري

المبحث الأول

المطلب الأول

الإطار النظري لجودة التدقيق الخارجي

المقدمه:

التدقيق عالي الجودة هو الداعم الرئيسي لثقه المستثمرين في المعلومات المالية وغير المالية، كما أنه يلعب دورا لا غنى عنه في النمو الاجتماعي والاقتصادي والاستقرار المالي وإعداد التقارير المالية في الوقت نفسه ، فإن تحديد العوامل المؤثره له أهميه خاصة في الوقت الحاضر بعد المشاكل المالية للعديد من المؤسسات التجاريه الكبرى في العالم ، وهو ما يتماشى مع المراجعين المستقلين (أسماء ، قاسمي ، 45-46 ، 2021). ان الجودة العاليه للتدقيق الخارجي ظهرت له العديد من التفسيرات. ويعتقد معظم الناس أن التدقيق الخارجي عالي الجودة هو التزام المدقق الخارجي بمعايير التدقيق الدولييه أثناء عمليه التدقيق ، ويعتقد البعض

أن التدقيق الخارجي عالي الجودة يرجع الى عدم وجود دعوى قضائية ضد المدقق في المستقبل. يعتقد معظم المستثمرين أن التدقيق الخارجي عالي الجودة يرجع الى خلو البيانات المالية من الأخطاء والاحتيال. يرى آخرون التزام المدقق الخارجي بمعايير التدقيق الدولي أثناء التدقيق أو عدم وجود دعاوى قضائية مستقبلية ضد المدقق ، من بين نقاط أخرى. نظرا لأهميه جودة التدقيق الخارجي ودورها الحيوي في عملية القضاء على التلاعب بالبيانات المالية والاحتيال ، فقد طور آخرون مؤشرات جودة التدقيق الخارجي.

أولا. مفهوم جودة التدقيق الخارجي:

ان مفهوم جودة التدقيق الخارجي في غاية الأهميه ، ومع ذلك ، لم يتفق الباحثون على تعريف شامل أو واضح ، وذلك لأنه يُنظر إليه من وجهات نظر متعددة. يعرف D'Angelo جودة التدقيق على أنها اكتشاف المراجع للمخالفات في نظام محاسبه المصرف والإبلاغ عن هذه المخالفات ، حيث أصبح هذا التعريف مقبولا بشكل عام في مجال التدقيق. يربط D'Angelo أيضا تقارير المراجع عن الأخطاء المكتشفه باستقلاليه المدقق ، ومن ثم ، وفقا لهذا التعريف ، تشير جودة التدقيق الى قدره المراجع على اكتشاف الاحتيال والتضليل في البيانات المالية التدقيق. أي ، من خلال قوه الاستقلاليه ، تنقسم جودة التدقيق الى جزأين: الأول يتعلق بمؤهلات المدققين ، والثاني يتعلق بموضوعيه المدققين واحتمال اكتشاف التلاعب في البيانات المالية المدققة. (10: 2014) Tritschler et al. عرف

آخرون جودة التدقيق على انها مجموعة من الصفات والخصائص التي تميز منتجاً أو خدمه معينة بحيث تلبي احتياجات العملاء والمستهلكين ، سواء تم تصميم المنتج أو تصنيعه من أجل إرضاء وإسعاد العملاء . (مراد 2017:49).

ثانياً . : أهمية جودة التدقيق الخارجي

تكمن أهمية جودة التدقيق الخارجي في أنه يسعى الى تحقيق تدقيق عالي الجودة دون فرض أي مسؤوليه على المستفيد لأنه يساعد على تجنب أي عقوبات مهنيه وقانونيه قد يتعرض لها مكتب التدقيق نتيجة التقييد الصارم بالمعايير الدولييه والقانونيه. اللوائح المحليه المتعلقه بمعايير عمليه التدقيق ، وقواعد السلوك المهني ، والقوانين والتوجيهات ، وبرامج الموظفين التي تسعى الى تطوير المهارات الفنيه والمهنيه للموظفين من خلال توفير التدريب ، ومنع انتهاكات عمليه التدقيق، وزياده ثقه المستفيدين و تحسين تصوره لمهنه التدقيق الخارجي وتمكين المستفيدين من اتخاذ أفضل القرارات بناء على المعلومات المقدمه لهم (عدنان ٢٠١٥، ٤٥٦) و (النيسان، ٢٠١٨، ٤١).

ثالثاً: محددات جودة التدقيق الخارجي

١_ التأهيل العلمي والخبرة العملية لمدقق الحسابات:

لقد وجدت العديد من الدراسات علاقه إيجابيه بين جودة التدقيق ومؤهلات وكفاءات المدققين. يبدو أن الكفاءه الفنيه تزيد من تعويض المدقق. وجدت الدراسة

أن مستوى التعليم والخبرة العملية ونوع شهادته المدقق كانت مرتبطه بشكل إيجابي بمعدلات الأجر بالساعة. علاوه على ذلك ، أظهرت النتائج أن كلا من الحجم والكفاءه الفنيه لهما تأثير إيجابي على تعويض المدقق. لكي تصبح مدققا أو قائد فريق تدقيق أو مدير تدقيق ، يجب استيفاء بعض المؤهلات الفريده ، على سبيل المثال ، يجب أن يتمتع مدققو الأداء بالكفاءه في العلوم الاجتماعيه وطرق التحقق والتقييم العلمي ومعرفه المجالات الوظيفيه المختلفه التي يتم تدقيقها. لكن المهارات المتقدمه في المحاسبه والتدقيق الماليه ضروريه ولكنها ليست مطلوبه دائما في مراجعات الأداء أو تقييمات المشاريع. (Al-Khaddash et al،2013:212).

٢_ حجم مكتب التدقيق:

يعد حجم مكتب التدقيق من أهم العوامل في تحديد جودة التدقيق الخارجي ، حيث يؤثر على كفاءه واستقلاليه المراجع الخارجي وثقه الأطراف الخارجي في عمل المراجع الخارجي. القدره على تقديم تقنيات وتقنيات وإجراءات دقيقه ، ولديها موارد بشريه مدربه تدريبيا عاليا تمكنها من اكتشاف التلاعب والاحتيال مقارنة بالمكاتب الأصغر ، وهو ما ينعكس بدوره في جودة عمليه التدقيق ، الى جانب حقيقه أن حجم مكتب التدقيق يتمتع بميزه تنافسيه في تقديم خدمه فعاله حيث أنه يهتم بإنفاق التكلفة على تطوير الموظفين وتحسين عملهم لدعم عمليه التدقيق وجودة شركه التدقيق ككل (الشاهين ، عصام آل - Turki ، 61، Orbunde et al. (2015). 43 :2020. يُعرّف حجم شركه التدقيق الخارجي على أنه تمييز ضد حجم شركه التدقيق بناء على عدد المحاسبين القانونيين وإجمالي عدد المحاسبين المحترفين

والموظفين وعددهم من العملاء الذين تتعامل معهم المصرف. المجموع ، كما هو موضح في (2021 ، 181 Hasanuddin et al). ، أي نظرا لحجم شركه التدقيق ، ينقسم الى ثلاث فئات: المصارف الكبيره والمصارف المتوسطه والمصارف الصغيره ، بينما ثقته المستثمر في المصارف الكبيره هي عاده ؛ المصارف قادره على تحسين الأداء من خلال جني أرباح جيده والاستثمار في تكنولوجيا المعلومات ، ولديهم خبره اكثر من المصارف الصغيره .

٣-إتعااب التدقيق

تعتبر تحديد أتعاب التدقيق مسأله ذات أهميه كبيره لكل من المدقق والعميل ، حيث يتوقع كل طرف أن تكون قيمه الخدمات المقدمه للعميل مساويه لقيمه الأتعاب المدفوعه للمدقق. ولكن لا توجد طريقه علمية لتحديد الأتعاب بشكل عادل بحيث يحقق مدقق الحسابات أجرا معقولا مقابل الخدمات التي يقدمها ، وفي نفس الوقت يحقق للعميل الخدمات التي يطلبها منه مقابل الأتعاب التي يتحملها، في السنوات القليله الماضيه ، تناولت العديد من الدراسات إدخال خدمات التدقيق ومحددات أتعاب التدقيق. في عام 1980 ، تم تطوير نموذج لتسعير رسوم التدقيق على أساس هيكل التكلفة (أي من خلال كميته الموارد المستخدمه من قبل المدقق) بما في ذلك جميع تكاليف الفرصه البديله في أداء المراجع لعمليه التدقيق. واستنادا الى النماذج السابقه ، كانت رسوم التدقيق كما يلي: المرتبطه بمؤشرات جودة التدقيق أو العلاقات بين الوكلاء مثل إعاده الصياغه ، والاستحقاقات التقديرية ، وحجم شركه التدقيق ، ومخاطر التقاضي ، ومخاطر التدقيق. خلصت هذه الدراسات

الى أن رسوم التدقيق لها تأثير على جودة التدقيق ، والتي لها جوانب عديده: قد تؤدي الرسوم المرتفعة المدفوعة للمدققين الى زياده أعباء التدقيق ، وبالتالي تحسين جودة التدقيق ، والعكس بالعكس ، رسوم التدقيق المرتفعة ، خاصة تلك المتعلقة بالأتعاب غير . - خدمات التدقيق التي تجعل المدقق معتمدا ماليا على موكله ، لذلك يكون ذات تأثير سلبي على استقلاليته ، وعندما يتقاضى المدقق رسوما غير عاديه من العميل للمشاركة في الفأض عند إدارته (Krauss et al. 2010.p.8).

افترض كيني وليبي أيضا أن قيمه غير المتوقعه للتدقيق والخدمات الأخرى كانت محاوله لرشوه المراجعين بطرق أدت الى تدهور جودة الأرباح المبلغ عنها ، وأن المدققين تجاهلوا التشوهات في الطريقه التي يدير بها العملاء أرباحهم. على سبيل المثال ، كانت التكلفة الفعلية لتدقيق شركة Enron في عام 2000 تبلغ 250% من التكاليف العاديه. تقديري (Kinney & Libby. 109، 2002، p). أما بالنسبه للأتعاب المنخفضه ، فقد يؤدي الى تراجع جودة التدقيق لسببين ، أحدهما أن المدققين لا يبذلون الجهود اللازمه لمقارنه بالرسوم المرتفعه ، والآخر أن المدققين يقبلون عمليات التدقيق رغم أن التكلفة أقل مما هو معروض ، لكن العملاء لا تزال العملية تأمل في توقيع عقد معه لعدة سنوات. مريح بشكل مستمر طوال العمر الإجمالي للعقد.

٤- التخصص القطاعي لمدقق الحسابات..

أكدت العديد من الدراسات أن خبره المدقق في قطاع معين تزيد من احتماليه خلو البيانات الماليه من الاخطاء الماليه ، مما يعني زياده جودة عمليه التدقيق.

منحت هذه التجربه الغنيه مكتب التدقيق سمعه طيبه في مجال خبرته (Noor et al. 13، 2007). تكمن أهميه تخصص المدققين في تدقيق قطاعات معينه من النشاط الاقتصادي ، مثل التدقيق المتخصص للمصارف والمصارف الصناعيه والتجاربه وغيرها ، من أجل تقليل تكاليف التدقيق. من خلال تطوير معرفه وخبره المراجعين في أنشطه اقتصاديه محدده وتمكينهم من حل المشكلات التي يواجهونها. اختيار العميل للمدققين المحترفين يفيد كل من العميل والمدقق. تسمح زياده رضا العملاء وجوده التدقيق والتخصص الصناعي لشركات التدقيق بتركيز جهودهم التسويقيه في عدد من الطرق المفيده (الزهيري، 2014، 63-69)

٥- استقلال مدققي الحسابات.

إن نزاهه واستقلاليه المدقق هي حجر الزاويه وأهم نقطه تعتمد عليها مهنة التدقيق ، حيث نتيج له الاستقلاليه إبداء الرأي بموضوعيه حول مصداقيه القوائم الماليه دون انحياز . تزيد استقلاليه المدقق من ثقه أصحاب المصلحه في البيانات الماليه ، مما يساهم في زياده الثقه والكفاءه في عمليات سوق رأس المال. يتم تعريف استقلاليه المدقق أيضا على أنها وجود ظروف محدده تتطلب من المدققين التعبير عن وجهه نظر غير متحيزه لطرف معين أثناء اختبار أداء التدقيق ثم تقييم النتائج. وإصدار تقرير حيث يتم تمييز نوعين من استقلاليه المدقق وهما: (2020: 840 ، وكييل وآخرون) (الإسلام وآخرون .20 ، 2018)

الاستقلال النفسي يشير مفهوم الاستقلال النفسي الى عدم وجود أي ضغط أو دافع أو اهتمام خاص من جانب المدقق للتعبير عن رأي ، حيث يتوافق هذا مع النظرية الفريديه الذاتيه بأن الاستقلال هو حاله ذهنيه معاييرها أو معاييرها الخاصه. لا يمكن وضع معايير واضحه ،

حيث قد تتغير تلك المعايير ، لكن مفهوم الاستقلال العقلي لا يغير مفهومه ، حيث يجب أن يكون المدقق عادلا وصادقا ، وملتزما بالتعبير عن رأيه بصدق والإفصاح عن الحقائق في تقريره.

الاستقلاليه الظاهره إن مفهوم الاستقلال الظاهر هو أن هناك قواعد ومعايير مهنيه لضمان أن إداره المصرف لا تسيطر على المراجعين ، إما لأنه ليس لها مصلحة أو صله بإدارتها ، ولأن هذه النظرية لا تنسب إليها. استقلاليه المدققين أنفسهم تعتبر مسأله عقليه متروكه لتقدير المدقق نفسه ، ويجب النظر إليها على أنها مسأله موضوعيه تخضع لمعايير وقواعد محدده) براق وآخرون ، 2017، ٢٠).

ثالثا: خصائص جودة التدقيق الخارجي :

1. اتباع معايير وإرشادات النقابات المهنيه لتحسين خطه عمل المدقق.
2. يمكن اعتبار عمليه التدقيق عاليه الجودة جزءا من المنظمه في حاله عدم وجود إشراف إداري مباشر.
3. عدم وجود أخطاء في البيانات الماليه ، كما أن مصداقيه التدقيق عاليه.
4. التنافس في الاستحواذ على مكاتب مراجعه الحسابات للعملاء الجدد بنهج مقنع لجودة التدقيق.
5. للحد من حدوث الأخطاء من خلال إعطاء تأكيدات معقوله حول خدمات وأعمال مكتب التدقيق وامتناله للمتطلبات المهنيه ومعايير التدقيق المقبوله عموما (الشاهين ، عصام تركي ، 61 ، 2015).

رابعا. أهداف جودة التدقيق الخارجي

1. زياده الثقة في مصداقية تقارير التدقيق والبيانات المالية .

2. تحسين احتمالية الكشف عن المخالفات والاطفاء في البيانات المالية .

3. تساعد على سد فجوة التوقع .

4. تأكيد الالتزام بالمعايير المهنية .

5. تساهم في تعزيز مفهوم حوكمة المصارف .

6. تسهم في تحسين الاداء وتعزيز التنافسية .

خامسا : العوامل المؤثرة على جودة التدقيق الخارجي:

العوامل المتعلقة بالتدقيق الخارجي وتأثيرها على جودة عملية التدقيق وكيف أنها تعكس قرار المستخدم وقيمه المصرف ، حيث نعرض مجموعة من العوامل منها (مكتب التدقيق ، الكفاءه المهنية والكفاءه الواجبه) الاجتهاد والمدققين الاستقلاليه ، فريق التدقيق ، عمليه التدقيق ، وعي المدققين بأهميه تحقيق الجودة في عمليه التدقيق ، المؤهلات الأكاديميه والعملية للمدققين المدققه نظرا لأهميه وتأثير التقارير التي يعدها المدققون لهذه الجهات عوامل الجودة لعمليه التدقيق ، من وجهه نظر أصحاب المصلحه ، من المهم جدا تحديد العوامل التي تؤثر على جودة التدقيق وهي إحدى الركائز الأساسيه التي يجب مراعاتها عند التعامل مع هذا الموضوع ، حيث يصعب تحديده المفهوم الدقيق للحاجه الماسه

للبحث وتحليل هذه العوامل التي تنقسم الى مجموعات واتجاهات حسب الأطراف المستفيدة من العملية (Morgana، 17: 2017).

أولاً: العوامل الخارجي لمكتب التدقيق .

ثانياً: العوامل الداخلي لمكتب التدقيق .

- العوامل الخارجي لمكتب التدقيق: وهي عوامل لها علاقه مباشره بمكتب التدقيق وتتمثل في:

١- **حجم المكتب:** يعتبر حجم مكتب التدقيق من بين اهم المسائل التي اهتم بها العديد من الباحثين و أجريت عليها العديد من الدراسات، حيث يتم استخدام مجموعة من معايير تصنيف حجم مكاتب التدقيق و المتمثلة في: عدد العمال، عدد العملاء، انتماء مكتب التدقيق الى مكاتب التدقيق الكبرى وسمعه مكتب التدقيق (خليده،عابي،٢١٧، ٢٠١١) إلا أن هناك دراسات توصلت الى وجود علاقه سلبيه بين كبر حجم مكتب التدقيق وجودة الخدمه المقدمه، أي كلما ارتفع حجم المكتب كلما ارتفعت الإيرادات التي قد تؤثر سلبا على استقلاله المدقق.(أحمد، حابي،٢٣٧، ٢٠١١).

٢- **عدد الدعاوى القضائيه المرفوعه:** مما لا شك فيه ان هدف عمليه التدقيق هو زرع الثقه لدى أصحاب المصالح و خلق قيمه مضافه، ففي حال فشل المدقق في عمله و عدم احترامه للمعايير و النصوص القانونيه المتفق عليها ستقوم المؤسسه محل التدقيق برفع

دعوى قضائية و التي سيكون لها اثر سلبي على سمعة وسمعة المكتب (محمد، أحمد، وآخرون 2007،، ١٣).

من بين الاسباب التي تدفع بالمدقق الى الفشل في المهمة ما يلي:

- 1- عدم الأخذ بعين الاعتبار نقاط ضعف نظام الرقابة الداخلية .
 - 2- عدم احترام المبادئ والمعايير المتفق عليها.
 - 3- غياب تأكد المدقق من إتباع المؤسسه للمبادئ والقواعد المحاسبية المتعارف عليها.
 - 4- الفشل في تقديم الرأي حول مصداقية القوائم المالية (خليده،عابي، ٢٢١-٢٢٢، ٢٠١١)
- ٤- **الإتعا ب و المنافسة** : لقد صاحب تطور مهنة التدقيق و حاجه المؤسسات إليها الى خلق روح المنافسة بين المكاتب من أجل الظفر بالمهمه، حيث قامت مكاتب التدقيق بتخفيض الإتعا ب، مما قد يؤثر سلبا على المهمه كتخفيض نطاق التدقيق و بالتالي انخفاض الجودة في أداء المهمه. (خليده،عابي، ٢٢٥، ٢٠١١) فوفقا للدراسات التي أجريت والتي أشارت الى أن للمنافسه تأثيرين قد يكون إيجابي و قد يكون سلبي، فيما يخص التأثير الإيجابي قد تلحا بعض مكاتب التدقيق الى الرفع من جودة التدقيق لكسب سمعه جیده وبالتالي تقلل من حده التنافس، أما فيما يخص الجانب السلبي قد تلجأ بعض مكاتب التدقيق الى تخفيض الإتعا ب التي ينتج عنها تقليص دائره الفحص و التي قد تكون سببا في تغاضي المدقق عن بعض المخالفات، و بالتالي انخفاض جودة التدقيق.(محمد، احمد، وآخرون ١٧، 2007- ١٨).

٥- التخصص القطاعي للمدقق : لقد أشارت معظم الدراسات الى أن علاقه بين التخصص الصناعي للمدقق وجودة التدقيق هي علاقه طرديه فالتخصص الصناعي للمدقق له تأثير إيجابي على جودة التدقيق بسبب تأهيله العلمي و العملي الذي يسمح له باكتشاف الأخطاء وظاهره الغش.(خليده ،عابي،٢٣٦، ٢٠١١).

5- استخدام المدقق للوسائل التكنولوجية الحديثه: لقد توصلت العديد من الدراسات الى أن استخدام مكاتب التدقيق للوسائل الحديثه تعد وسيله للرفع من جودة التدقيق الخارجي ، حيث تساهم في توسيع نطاق الفحص وتقليص الوقت والجهد الذي قد يؤثر إيجابيا على جودة التدقيق و يقصد بالوسائل التكنولوجية الحديثه استخدام الحاسوب و الأساليب الإحصائية .(محمد ،أحمد، وآخرون،١٧،2007).

7- سمعه مكتب التدقيق:

تعد سمعه التدقيق إليه هامه لتمييز منشآت التدقيق ذات الجودة العاليه في الخدمات، وتعتبر وسيله هامه لكشف المنشآت المضلله أو المخادعه من خلال سمعتها السيئه . بشكل عام، تمتلك منشآت التدقيق الكبرى سمعه أكبر من منشآت التدقيق الصغرى، لذا فإن منشآت التدقيق الكبرى ستسعى الى المحافظه على مستوى سمعتها الحالي فحسب، بل وزيادته من خلال تقديم تقارير تقرير دقيقه ذات جودة عاليه. وتعود هذه الفكره بشكل أساسي الى أن سمعه المنشأه في السوق قد تم تكوينها أصلا من خلال تقديمها لخدمات تدقيق مميزه ذات جودة عاليه. (Others،Hosseinniakan، & 2014، p 243-254) وتوصلت العديد من الدراسات الأخرى أيضا الى وجود علاقه طرديه بين سمعه منشأه التدقيق وجودة

التدقيق ، حيث أن الحافز المدفوع من قبل السوق لمنشأه التدقيق في الحفاظ على سمعتها من خلال تقديم خدمات ذات جودة عالية. 32. 2010. Srinivasam، Skinner.)

8- الالتزام بالمعايير المهنية : إن التزام المدقق بالمعايير المهنية يؤثر إيجابيا على جودة التدقيق، حيث يضمن أداء المهمة بكل استقلاليه وحياديته بالإضافة الى بذل العناية اللازمه وتحمل المسؤوليات للخروج برأي فني محايد يخدم أصحاب المصالح.(محمد، احمد، وآخرون ،٢٠٠٠، 2007).

ويرى الباحث أن التزام المدققين وشركات التدقيق بالعوامل التي تؤثر على جودة التدقيق سوف يكون التقرير النهائي لعمليه التدقيق مقبول لدى جميع الجهات التي تستخدم البيانات المالية المدققة وتكون خاليه من التلاعب وتعكس الوضع المالي الجيد للمصارف وأن البيانات المالية المدققة ليس فيه انحرافات .

ثانيا: العوامل الداخليه المرتبطه بمكتب التدقيق :

1- البيئه الاقتصاديه: تدفع البيئه الاقتصاديه المدققين الى الرفع من جودة التدقيق بسبب التطورات التي يشهدها الاقتصاد، فمعا انفتاح الأسواق وظهور المصارف المتعدده الجنسيات ارتفع الطلب على مهمه التدقيق عامه والجوده خاصه، فظهور ظاهره التضخم زادت رغبه مدراء المؤسسات الى الرفع من أرباحهم والتي تؤدي بهم في بعض الأحيان الى

الوقوع في ظاهره ارتكاب الأخطاء والمخالفات لهذا السبب أصبح من الضروري على المدقق أداء مهمه التدقيق بأعلى جودة ممكنه لاكتشاف الأخطاء و المخالفات بهدف زرع النقه في المعلومه الماليه . (لشلاش، عائشه، ١٠١، ٢٠١٨).

2- **العوامل السياسيّه:** مما لا شك فيه أن مهمه التدقيق تتأثر بالبيئه السياسيّه المتبعه، فتدخل الدوله في القطاع الاقتصادي من أجل تحقيق التنميه، بالإضافة الى النظام السياسي المتبع سواء كان اشتراكي أو رأسمالي سيؤثران على اعمال الاقتصاديين و المدقق الخارجي بطريقه غير مباشره (لشلاش، عائشه، ١٠٢، ٢٠١٨).

3- **العوامل القانونيه :** في بعض الأحيان يسعى مدراء المؤسسات الى استخدام أساليب يكون الهدف منها تقليل قيمه الضرائب أو التهرب منها، وهنا يأتي الدور على المدقق لاكتشاف الأخطاء والمخالفات والتأكد من احترام القوانين والتشريعات القانونيه لتحقيق الجوده المطلوبه ، وعليه نستنتج أن التزام المدقق بالقوانين والتشريعات يعد مطلب مهم لتحقيق جوده التدقيق (حمادي،نبيل، ٥٧-٥٨، ٢٠١٢)

4- **العوامل الاجتماعيّه و الثقافيّه :** تتأثر جوده التدقيق الخارجي بالمستوى التعليمي و الثقافي للمدقق، حيث نلاحظ أن الدول المتقدمه تعطي أهميه للتدقيق مقارنة بالدول المتخلفه أوفي طريق النمو، حيث ترى الدول المتقدمه أن للتدقيق الخارجي دور هام في تطور اقتصادها، لذا قامت بوضع معايير وقوانين لتدعيمها وتطويرها، بالإضافة الى الرفع من المستوى التعليمي والعملية للمدققين والقيام بعمليات البحث والتطوير. فتتأثره المجتمع بصفه

عامه المتعاملين الاقتصاديين بصفه خاصه تدفع بالمدقق الى تحسين جودة التدقيق الخارجي (حمادي،نبيل،٥٨، ٢٠١٢).

5- المنظمات المهنية والاجهزه الرقابيه : تتأثر جودة التدقيق الخارجي بالمنظمات المهنيه و الاجهزه الرقابيه، حيث قامت منذ ظهورها الى تنظيم مهنة التدقيق و إصدار قوانين من أجل تطويرها و السعي الى تحقيق أعلى جودة ممكنه من بين المنظمات المهنيه نذكر ما يلي - مجمع المحاسبين القانونيين بإنجلترا الذي قام سنة 1975 بإصدار قواعد تتعلق بالسلوك المهني، أما في سنة 1985 قام بإصدار معيار يخص الرقابه على مكاتب التدقيق. - المعهد الامريكي للمحاسبين القانونيين AICPA: الذي قام سنة 1974 بإصدار بيان مبادئ التدقيق رقم (4) و الذي ينص على القواعد الواجب مراعاتها للرقابه على مكاتب التدقيق ، ثم في سنة 1979 قام بإصدار معيار التدقيق الخاص بالرقابه على جودة التدقيق. اتحاد المحاسبين الدوليين IFAC قام بإصدار الدليل الدولي رقم 07 سنة 1981 تحت عنوان ضبط جودة عمليه التدقيق ليتم تعديله بالمعيار الدولي رقم 220 الذي قام بتحديد السياسات والإجراءات الواجب إتباعها من أجل التحسين من جودة التدقيق الخارجي .

يرى الباحث أن الظروف المحيطه بمكتب التدقيق سواء أكانت اقتصاديه ، أو سياسيه ، أو اجتماعيه ، أو قانونيه ، أو الاجهزه الرقابيه الأخرى تؤثر على عمل مكاتب التدقيق بصوره مباشره كون عمل مكاتب التدقيق مرتبط بالبيئه التي يعمل بها من حيث تطور الأنظمه والتطور العلمي والاستقرار الاقتصادي والسياسي كلها عوامل تساعد على انجاح وتطوير اعمال مكاتب التدقيق.

سادسا : الاطراف المستفيدة من جودة التدقيق الخارجي :

1- أدى ظهور الثورة الصناعيه في القرن التاسع عشر الى تغييرات هزت الأرض في العالم الصناعي والتجاري ، وكذلك في الحياه العامه. يتطلب الانتقال من المصانع الصغيره الى المصانع الكبيره وجود إشراف لحياميه أموال المستثمرين من تعسف المديرين. لذلك ، يصبح التدقيق مطلبا ضروريا وهاما في هذا المجال. تتبع أهميه التدقيق من كونها وسيله وليست غايه ، تهدف الى خدمه وترتبط بفنون متعدده ، سواء كانت داخلية أو خارجيه للمؤسسه ، حيث تعتمد هذه الفئات على التقرير النهائي لعمليه التدقيق في اتخاذ القرار. - تطوير وتطوير السياسات والخطط المستقبليه ، بما في ذلك الفئات التاليه :

2- اداره المنظمه تعتمد فقط على بيانات محاسبية مدققه في عمليه تخطيط ورصد وتقييم الاداء.

3- الجهات الحكوميه التي تعتمد على قوائم التدقيق لأغراض عديده ،بما في ذلك التخطيط ،وفرض الضرائب.

4- المستثمرون الذين يعتمدون على البيانات الماليه المدققه لاتخاذ قرارات توجه مدخراتهم واستثماراتهم لتحقيق أكبر عائد ممكن

5- يعتمد المقرضون والمصارف على البيانات الماليه المدققه من قبل هيئات محايدته فنيا لمساعدتهم على تحديد الوضع المالي للمؤسسات التي قدمت قروضا أو تسهيلات ائتمانيه لها. بشكل عام ، أهميه نشاط التدقيق واثره على سلوك اتخاذ القرار لمستخدمي القوائم الماليه

(توفيق ، سودا ، الزهراء ، 18 ، 2009). تعتبر جودة التدقيق الخارجي مهمة للغاية وتفيد

الأطراف التالية:

1- المدققون الخارجيون: يسعى المدققون الى خلق ميزه تنافسيه من خلال تعزيز سمعتهم وصوره مكتب التدقيق من خلال أداء مهام التدقيق بأعلى جودة.

2- الإدارة: يضمن المسؤول التنفيذي نزاهه ومصداقيه البيانات الماليه من خلال تعيين مدققين، لذلك يحتاج المدققون الى اداء مهامهم بأعلى جودة من اجل زياده قيمتها السوقيه وزياده الثقه في تأثير الاطراف الخارجي على مصداقيه المعلومات الماليه .

3- المصارف: تؤثر جودة عمليات التدقيق الخارجي بشكل كبير على قرارات التسهيل والاقراض لدى المصارف.

4- تتأثر قرارات الدائنين بجودة عمليه التدقيق ،وخاصه فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانيه.

5- الهيئات والمؤسسات الحكوميه: تعنى الحكومات بجودة الخدمات المقدمه في مجال الرقابه لاتخاذ قرارات توسيع النشاط الاقتصادي ، وتحصيل الضرائب ، وتقديم الإعانات ، وما الى ذلك.

6- الجمعيات والهيئات التي تدير المهنة: تسعى الهيئات التي تحكم مهنة التدقيق الى تحسين جودة التدقيق من أجل تطوير التدقيق وزياده الثقه في التدقيق.

(نشيد، احططاش، ١٣١-١٣٢، ٢٠١٩).

يرى الباحث ان جودة التدقيق الخارجي تعتبر من الركائز الاساسية التي يعتمد عليها في زيادة جودة القوائم المالية واطفاء الثقة والمصداقية لها حيث تهدف جودة التدقيق الخارجي الى تحسين جودة القوائم المالية باعتبار أن القوائم المالية هي الوسيلة الرئيسية التي تعد بغرض تقديم المعلومات المالية اللازمة لمستخدميها.

المطلب الثاني

الإطار النظري لمعايير التدقيق الخارجي

المقدمة:

نظرا لتسارع التغيير الاقتصادي والتكنولوجي والسياسي، تواجه المؤسسات اليوم تحديات أكثر من أي وقت مضى، في سياق هذه التطورات البيئية والفصل بين الملكية والإدارة، مما أدى إلى اللجوء إلى هيئه تنظيميه تعسفيه، وهي السبب الذي يجعل أصحاب المصلحه بحاجة إلى تعيين طرف ثالث مستقل للكيان، مما يضمن أن العمل المحاسبي والمالي خالي من الاحتيال والأخطاء ويحمي أموالهم المستثمره ويستفيد منها بشكل جيد. يتم تدقيق هذا الطرف من قبل ممثل خارجي. لذلك من الواضح أن الشخص الذي يعمل في هذه المهنة هو مدقق حسابات خارجي ووفقا لممارسته في هذه المهنة عليه اتباع خطوات معينة تختلف من مدقق إلى مدقق حسابات. أصدرت جمعيه المحاسبين IAPC واللجان الأخرى بقياده الاتحاد الدولي والمتمثلة بلجنه التدقيق الدولي IAPC، سلسله من الإرشادات والإجراءات الحديثه المتمثلة في معايير التدقيق الدولي، والتي تهدف إلى توحيد خطوات ممارسه مهنة التدقيق (حسنه). Maysa، Mira، Melody، 1، 2021) عمليات

تدقيق قياسي كعايير واضحه يمكنك من خلالها تقييم عمليه التدقيق والحكم على جدواها.
(تهامي طاهر ، محمد ، صديقي ، مسعود ، 37 ، 2003). جهزت. (السيد أحمد لطفي ،
أمين ، 576 ، 2009).

أولاً: مفهوم معايير التدقيق الخارجي :

المعايير المحاسبية مهمه جدا كمرجع أساسي لتلبية متطلبات الممارسه المحاسبية وتقديم حلول للمشاكل التي يواجهها المحاسبون الذين يحرصون على مراعاة لوائهم في أداء واجباتهم ، ولا يقل أهميه عن تحديد الجهه المسؤوله لإصدار هذه المعايير بحيث تكون هذه المعايير مقبوله وضروريه لغرض تبرير وجوده (بن تومي ، 2 ، 2013). يمكن ملاحظه ان مفهوم المعايير المحاسبية يتمحور حول ما يلي (سعيد ، 2015 ، 40):

1- الأدوات النظرية المستخدمه لإثبات الممارسه.

2- أدوات لتطبيق مبادئ المحاسبية.

3- أداة لموائمة الممارسات المالية .

4- ادوات لتلافي الاختلافات في الممارسات المالية .

معايير المحاسبه لها العديد من التعريفات ، بما في ذلك: المعيار المحاسبي هو قاعدة محاسبية يتفق عليها المحاسبون في مجتمع معين كدليل أساسي لتحقيق الاتساق في قياس الأعمال والأحداث التي تؤثر على البيانات المالية . تتاثر بالعوامل البيئيه السائده في كل بلد

، وبالتالي فهي مرنة ويمكن تعديلها أو تغييرها استجابة للتغيرات في هذه العوامل (Adel ، 2014 ، 36). أو تعتقد أن المعايير المحاسبية هي أدوات يمكنها حل وتجنب الاختلافات الناجمة عن الاختلافات في الممارسات المحاسبية ، مما يجعل البيانات المالية قابلة للمقارنة ويساعد في اتخاذ القرار (مكيه ، 2011 ، 3). أو _ معايير المحاسبية _ بيان يحقق التوافق والموائمة بين السياسات المحاسبية والمعالجات لمختلف المعاملات والأحداث المالية للمؤسسة ، مما يساعد على جعل البيانات المالية قابلة للمقارنة ومفهومة للأطراف المهتمة ، لذلك ، فإن صياغة المعيار مقبول بشكل عام مبادئ المحاسبية والظروف البيئية السائدة والمعرفة الأساسية بنظرية المحاسبة. (وسام ، 2011 ، 49).

ثانياً: اهداف معايير التدقيق الخارجي :

يتمثل الهدف الأساسي من المعايير المحاسبية بتقديم المعلومات الملائمة والموثوقة والقابلة للفهم الى مستخدمين في اتخاذ قراراتهم المختلفة هذا الهدف الأساسي ينعكس بثلاث أهداف فرعية هي (سعيد، ٢٠١٥ ، ٤١):

- توفر الحلول للمشكلات المحاسبية المتجددة من جهة النظرية الى التطبيق.
- توفر التغذية العكسية للأكاديميين والمختصين من جهة ثانية من التطبيق الى النظرية.
- تسهل عمل الوحدات الحسابية بإعداد وتقديم المعلومات في ظل تعدد مستخدمي التقارير المالية واختلاف أهدافهم.

تسهل عملية التدقيق حيث تمثل المعايير المحاسبية دليلاً لعمل المدقق الداخلي والخارجي للحسابات في ظل انفصال الملكية عن الإدارة وما نتج عنها. في حين يرى عزيزه محمد أن هنالك مجموعة من الأهداف التي يمكن تحديدها بالشكل الآتي (عزيزه محمد علي ، ٢٠١٤ ، ١٤١):

1- لخدمته المصلحة العامة ومواصلة النهوض بمهنة المحاسبين في جميع أنحاء العالم من خلال المساهمة في تطوير الاقتصاد الدولي ، والتمسك بالمعايير المهنية عالية الجودة ، والسعي لتحقيق التقارب الدولي لهذه المعايير .

2- نشر المعايير الحكومية الدولية وملاحقتها وتشجيع قبول الدول ، بالإضافة إلى السعي لتحقيق توافق دولي أو تطبيق نطاق الاختلافات بينها ، والسعي لتحقيق التوافق والتوافق بين التشريعات والمعايير المحاسبية يساعد على تحسين الكفاءة الاقتصادية العالمية:

• صياغته وإصدار معايير محاسبية يجب أخذها في الاعتبار للصالح العام عند عرض البيانات المالية ، والعمل على جعلها مقبولة عالمياً وقابلة للتطبيق.

• توفير معلومات مالية وغير مالية عالية الجودة للحكومات ووكالاتها.

• تحسين جودة الخدمة المقدمة من قبل متخصصي المحاسبية والمراجعين حول العالم.

• قابلية المقارنه بسبب درجة الاتساق في الممارسات المحاسبية عبر البلدان.

ويرى الباحث أن الاعتماد على معايير التدقيق الخارجي للمدققين الخارجيين العاملين في مؤسسات التدقيق يسمح بتقارير المدققين الخارجيين وعملهم ليكونوا موثوقين من قبل

الأطراف التي تعتمد على تقاريرهم ، ومن قبل المستفيدين من الخدمات المالية.
والمؤسسات المصرفية.

ثالثا :أهميه معايير التدقيق الخارجي:

أهميه معايير التدقيق قد تنعكس أهميه معايير التدقيق في الممارسات التي تتطلبها المهنة ، حيث تسعى مهنة المحاسبه والتدقيق إلى زياده ثقه المستخدمين في المعلومات التي تنشرها المنظمه في بياناتها المالية. اعتمادًا على الأساس الذي يتكون عليه رأي التدقيق ، وبدون هذا الأساس ، قد يساء تفسير تقرير المراجع. وخلصه القول ، إن وظيفه ودور معايير التدقيق مهمه للغاية ، فهي معايير قياس عمل المدققين والمرجع لممارسته للمراجعين. من ناحيه أخرى ، تم إبراز أهميه معايير التدقيق في غياب التأثير ، لأن عدم وجود معايير تدقيق لتنظيم ممارسات الصناعات يعيق عمل المراجعين ويجعل صناعات التدقيق غير مستقلة ومحايده ، لذلك تحاول السلطات في مختلف البلدان لتطوير قواعد لتسهيل مراجعه معايير ممارسه الصناعات (بهلولي، 2017 ، 10-11).

رابعا: خصائص معايير التدقيق الخارجي:

بعد تحديد أسباب وجود المعايير المحاسبية ، من الضروري فهم الخصائص الأساسية التي يجب أن تتمتع بها هذه المعايير للاستفادة من وجودها ، وهي كما يلي (Wissam، 2011، 2) المنطق ، الاتساق الخارجي والداخلي يجب أن تكون المعايير

المحاسبية متسقة منطقيًا في عناصرها الداخلية والخارجية والبناء الفكري للأهداف والمفاهيم والأهداف والمبادئ. ضع في اعتبارك أن المعايير من أهم أدوات التطبيق العملي ، لذلك يجب مراعاة الظروف البيئية المحيطة عند صياغة المعايير لجعلها مناسبة للتطبيقات العملية ، الأمر الذي يتطلب وحدة الأفكار والمتطلبات. متطلبات الاستمارة. المرونة بسبب عدم استقرار الظروف البيئية وتنوعها من وقت لآخر ومن مكان إلى آخر ، يجب أن تكون IAS مرنة بحيث تكون عملية تطويرها عملية تتطور باستمرار ويمكن تحديثها وتكملها. يجب أن تنشأ معايير المحاسبة الدولية الواقعية من الواقع وأن تتكيف مع البيئة المحيطة والمعايير المحاسبية الحالية. يجب أن يفهم المستخدمون معايير المحاسبة المفاهيمية ، ويتحقق ذلك من خلال الاستماع إلى المستفيدين عند تطوير المعايير. الإنصاف: يجب أن تحقق معايير المحاسبة الدولية بشكل غير متحيز أهدافًا محددة تسبق أهداف المحاسبة الدولية ، بحيث يتم تطوير معايير المحاسبة الدولية وفقًا لأهداف المحاسبة المالية لتوفير معلومات مفيدة لصانعي القرار.. (سعيد، 41، 2015).

خامسا: أنواع معايير التدقيق الخارجي:

تمثل معايير التدقيق المتعارف عليها الخطوط التي يتم استخدامها لأداء عملية تدقيق القوائم المالية التي تتكون من ثلاث مراحل كل منها يتطلب مجموعة من معايير التدقيق:

1- المعايير العامه او المعايير الشخصيه للمدقق:

توصف هذه المعايير بأنها عامة لأنها تمثل المتطلبات الأساسية التي يحتاجها المدققون للوفاء بمعايير العمل الميداني وإعداد تقاريرهم بطريقة مناسبة.:

أ- **معيار التأهيل العلمي والعملية للمدقق:** يشير هذا المعيار الى وجوب توفر الكفاءه المهنيه للمدقق والتي تكون كنتيجة لعاملين اساسين فيه هما التأهيل العلمي ، والمقصود به ضروره ان يكون لدى المدقق درجه من التأهيل العلمي في مجال المواد المحاسبية والتدقيق وطرق الاتصال والجوانب السلوكيه حتى تمكنه من ابداء رأيه، أما الطريق الثاني هو التأهيل العملي ،المقصود به عدم امكانيه الفرد القيام بمهنة تدقيق الحسابات قبل مروره بفترة تدريبه في مكتب تدقيق الحسابات.

ب- **معيار استقلاله المهني :** تنبع أهمية استقلالية المدقق من الرأي الفني المحايد الذي يعبر عنه في البيانات المالية ، ومن استقلالية المدقق بمعنى أن الخبير المحترف في عملية التدقيق ليس له مصلحة في أهداف العملية أو موضوعها. هي حالة ذهنية ، أن الاستقلال حالة ذهنية ، مما يعني أن دوره في إبداء الرأي في القوائم المالية خالٍ من أي ضغوط من العملاء أو المؤسسات. وهذا ما يسمى بالاستقلال الروحي ويعتبر جوهر وتفرد عملية التدقيق الخارجي. بقدر ما تتحقق استقلالية المدقق تجاه المؤسسة من خلال عدم وجود مصلحة مادية له أو بأي من أفراد أسرته داخل المؤسسة الخاضعة للتدقيق ، فهذا بالطبع على عكس أتعابه المتفق عليها ، لذلك لا تؤثر هذه

المصلحة في إبداء الرأي حول سلامة البيانات المالية ، كما تنعكس استقلالية المدقق في استقلاليته في إعداد خطة التدقيق..

ت- **بذل العناية المهنية الكافية :** بالإضافة الى المعيارين السابقين من معايير الاداء العامه ، يتم ايجاد ان التزام المدقق بمستوى اداء معين عند ممارسته للمهنة يعتبر اهم معيار في معايير الاداء العامه ،حيث يحدد مستوى الاداء المهني العديد من العوامل منها ما تنص عليه التشريعات المختلفة التي تحدد المسؤوليه القانونيه ، والتي تمثل الحد الادنى للعناية المهنية المطلوبه من المدقق.

2- معايير العمل الميداني تشمل ثلاثة معايير:

أ- **التخطيط والاشراف:** وهذا ما يفترض ان يكون التخطيط السديد العائد لمهمه التدقيق يوفر تنظيمًا صحيحًا في مكتب المدقق وبين موظفيه وذلك لضمان حسن سير العمل.

ب- **فحص نظام الرقابة الداخلي:** وهنا يجب التوصل الى عناصر اثبات جديره بالثقه عن طريق المعاينه والملاحظه والتحريات والمصادقات وغيرها ،ويمكن تقسيم هذه الادلة والقرائن بوجه عام الى فئتين داخليه وخارجيه.

ت- **الحصول على ادله الاثبات و القرائن :** ضروره حصول المدقق على قدر كاف من الادلة والقرائن لاثبات الملائمه لتكون اساسا سليما يرتكز عليها عند التعبير عن التقارير المالية ، وذلك عن طريق الفحص المستندي والتدقيق

الحسابي والانتقادي والملاحظه والاستفسارات والمصادقات.(نصر علي ،50-

(2009 ،51)

3- معايير اعداد التقارير:

يعتبر تقرير المدقق بالنسبه لكثير من مستخدمي القوائم المالية الدليل الوحيد على القيام بعملية التدقيق ولذلك فمن المهم جدا اعداد التقرير بطريقه مهنيه (المطارنه،2008، 30) بالإضافة الى ذلك فهذه المجموعة من المعايير تهتم بطبيعته ومحتوى التدقيق وتشمل على اربعة معايير وهي:

أ- الإشارة في التقرير الى نوع المبادئ والمعايير المحاسبية المستخدمة في اعداد

البيانات المالية: حيث يجب ان يتضمن التقرير الى ان الحسابات والقوائم المالية قد اعدت وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.

ب- تأكيد الثبات في استخدام القواعد و المعايير و المبادئ المحاسبية من عام الى

آخر: يتعين على المدقق ان يشير في تقريره الى استمراريته وثبات المؤسسه في

تطبيق المبادئ المتعارف عليها من فتره الى اخرى ،استنادا الى اطلاعه على

المبادئ التي استخدمت عند اعداد القوائم المالية للسنوات السابقة من خلال التقارير،

والغايه من هذا الاثبات هو القدره على اختلاف الدورات ،كما يتوجب على المدقق

توضيح التغييرات التي طرأت على المبادئ المحاسبية المطبقه وانعكاساتها على

القوائم المالية .

ت- الإشارة للافصاح في البيانات المالية : المقصود بكفايه الافصاح ان يركز المدقق في تقريره على المعلومات الجوهرية دون ان يتعدها الى التفضيلات غير المجديه ، حيث يقتضي هذا المعيار من المدقق ضروره اشارته الى ايه معلومات ماليه تعد ضروريه قد اغفلتها القوائم عن حسن او سواء نيه من معديها ، وذلك تفاديا للتظليل المحتمل للجهات المستعمله للقوائم المالية والتي قد تؤدي الى اتخاذ قرارات غير سليمة كان من الممكن تفاديها.

ث- ابداء الرأي المهني المحايد : ويقضي هذا المعيار بان يتضمن التقرير تعبير المدقق عن مدى صدق وعداله ووضوح القوائم المالية ومطابقتها للمركز المالي ونتائج اعمال المؤسسه.(المدهون، 2014، 46).

ويرى الباحث أن الاهتمام بأنواع معايير التدقيق الخارجي له تأثير هام على نضج تقارير التدقيق الخارجي ، وتجاهل أي منها سيؤدي الى عدم كفايه تقارير وأعمال التدقيق الخارجي ، وعدم تلبية المتطلبات المتوقعه ورغبات المستثمرين ، لأن هذه المعايير مهمه جدا.

خلاصة المبحث الاول

من خلال هذا الفصل تم توضيح مفهومي جودة التدقيق الخارجي ومعايير التدقيق الخارجي لأنها مفاهيم تهتم الباحثين ، خاصه فيما يتعلق بجودة التدقيق الخارجي وطرق قياسه من حيث استقلاليه المدقق وكفاءته ، وجودة مهام مكتب التدقيق. تتمثل في الخصائص الداخليه ومسارات مهام التدقيق. من خلال هذا الفصل ، نستنتج أن هناك مجموعه من المعايير

بالنسبه لنا للحكم على معايير وجودة التدقيق الخارجي ، وأن نبين أيضا أن معايير التدقيق الدوليہ يجب ان تتماشى مع التنمية الاقتصادية.

المبحث الثاني

المطلب الاول

الإطار النظري لآليات حوكمة المصارف

المقدمه:

نشأ موضوع الحوكمة مع ظهور الرأسماليه الصناعيه والحاجة الى توسيع المؤسسات لأعمالها وزياده رأسمالها وحجمها، خاصه بعد ظهور نظريه الوكاله. لقد تحولت العديد من المؤسسات من فرديه يملكها و يديرها شخص أوعدد قليل من الأشخاص الى مؤسسات مساهمه يملكها اصحاب الأسهم الذين ينتخبون مجلس الإدارة وتعين المدراء المكلفين بإداره المؤسسه مما أدى هذا الى خلق تعارض في المصالح بين إداره المصرف والمساهمين وأصحاب المصالح. (تقي الدين، 2017، 355) ويرجع أصل كلمة الحوكمة الى الإنجليزيه وهو مصطلح قديم، وفي منتصف الثمانينيات تم استعماله من قبل البنك الدولي، ووضح بأنه طريقه تسيير للسياسه والأعمال وشؤون الدوله، وقد تم وضعها لتحديد مجموعه من الشروط السياسيه التي من خلالها يتم وضع المخططات التي تكتسب شرعيه للعمل السياسي وفي نفس الوقت العلاقات بالإداره وباقي المجتمع. (شبير، 2017، 18).

أولاً_ مفهوم آليات حوكمة المصارف.

لقد ارتبط مفهوم الحوكمة في البدايه بالمصارف المساهمة وسمي بحكومه المصارف أو الإدارة الرشيدة للشركات ثم بعد ذلك انتشر استخدام هذا المفهوم في القطاعات الاقتصادية والمالية الأخرى ومنها المصارف وسمي بحوكمة المصارف ، وبشكل عام هناك العديد من المؤسسات ومنها مؤسسه التمويل الدولييه التي عرفت حوكمة المصارف على أنها هي النظام الذي يتم من خلاله إدارة المصارف أو التحكم بأعمالها أما منظمه التعاون الاقتصادي والتنميه فقد عرفت الحوكمة على انها مجموعة من العلاقات فيما بين القائمين على إداره المصرف ومجلس الإدارة وحمله السهم وغيرهم من المساهمين (يوسف 2007،ص4) وبناءا على ذلك فان حوكمة المصارف تهدف الى تحقيق قدر عالٍ من الشفافية والإفصاح والعداله ومسائله مجلس إداره المصرف عندما يتصرف بطريقه تضر بمصالح الأطراف الأخرى ذات علاقه بالمصرف وحمايه حقوق المساهمين والمودعين وبنفس الوقت ضمان حقوق العاملين وبالنتيجه جذب الاستثمارات وتنميه المدخرات وتعظيم ربحيه المصرف(الركابي، ناجي شايب كايم،حمودي،جنان علي،. 2014) .

ثانياً: أهميه حوكمة المصارف

تزداد أهميه الحوكمة في المصارف مقارنة بالمؤسسات الأخرى نظرا لطبيعتها الخاصه حيث أن إفلاس المصارف لا يؤثر فقط على الأطراف ذوي العلاقه من عملاء ومودعين ومقترضين بل يؤثر على استقرار المصارف الأخرى أيضا من خلال العلاقات المتنوعه فيما بين المصارف، وتحقق الحوكمة العديد من المزايا المرتبطه بالأداء المصرفي والمحافظة

على أمواله مما يعزز فيه الاستقرار المالي ومن ثم الاستقرار الاقتصادي، ومن أهم مزايا تطبيق الحوكمة في المصارف هي (دياب 2014، 37) و (عبود، 2014، 341) و(حراث 2014، 16).

أ- الشفافية والدقة والوضوح والنزاهة في القوائم مما يزيد من اعتماد المستثمرين في اتخاذ القرار.

ب- رفع اداء المستوى المصرفي ومن ثم التقدم والنمو الاقتصادي والتنمية الدولية.

ت- جذب الاستثمارات الاجنبيه وتشجيع رأس المال المحلي على الاستثمار في المشروعات الوطنية وضمان تدفق الاموال المحليه والدوليه..

ث- نظام يتم بموجبه توجيه ورقابه العمليات التشغيليه للمصارف.

ج- الحوكمة المصرفيه الجيده تمثل عنصرا رئيسيا في تحسين الكفاءه الاقتصاديه، في

حين سوء الحوكمة تعطي النتائج العكسيه ، وخاصة في المصارف التي تؤثر على

الاستقرار الاقتصادي والمالي .

ح- توفير الحمايةه لأصحاب المصالح والمحافظة على حقوق حملة الاسهم وخاصة

الأقليه من حملة الاسهم والتنمية والاستقرار الاقتصادي لتجنب الانزلاق في مشاكل

محاسبية وماليه ،والمساعده في تحقيق استقرار اسواق المال والتنمية والاستقرار

الاقتصادي .

ثالثاً: آليات حوكمة المصارف

لجته التدقيق :

أكدت معظم الدراسات والتقارير الخارجي التي تناولت حوكمة المصارف أنه لم يكن جميعها على أهميه وجود لجان تدقيق في المصارف التي تسعى الى تطبيق الحوكمة وتشير تلك الدراسات والتقارير الى أن وجود لجان التدقيق يمثل أحد العوامل الرئيسية لتقييم مستوى تطبيق الحوكمة بالمصارف. (جابر وثقيل، 2019، 186) إن لجان التدقيق تلعب دوراً حيوياً في زياده فعاليه حوكمة المصارف وذلك من خلال العمل على تحقيق ضمان جودة التقارير الماليه سواء أكانت سنويه أو مرحليه وتزيد عليها مزيداً من الثقه عن طريق الدور الذي تمارسه في الإشراف على عمليه التدقيق الداخلي والخارجي، وكذلك دورها في مقاومه أيه ضغوط أو تدخلات قد تمارسها الإداره على عمليات التدقيق (عبدالله 99،2016).

التدقيق الداخلي :

تؤدي هذه الوظيفه دوراً فاعلاً ومهماً في عمليه الحوكمة، إذ تعمل هذه الآليه على زياده قدره الجمهور على مساءله المصرف عبر ضمان جودة المعلومات الماليه والمحاسبية التي تطرحها للجمهور بدقه عاليه لضمان ثقتهم في القوائم والتقارير الماليه التي يعتمدوا عليها في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية (جريه وآخرون. 2015 ، 320). إذ يقوم المدققون الداخليون بتثبيت اسم المصداقيه في تزويد المعلومات عن أهم النشاطات والنتائج للشركه البعيده عن التشكيك (بوتين، 2008،9) وكذلك توجيه العاملين بتحسين سلوكهم في

المصارف . وتقليل مخاطر الفساد المالي والإداري وتحقيق العدالة ويعرف التدقيق الداخلي انه نشاط مستقل وموضوعي يعطي الضمان للشركة على درجة دقه العمليات، وإعطاء نصائح لغرض تحسين والمساهمة في انشاء القيمه المضافه ، ويساعد في تقييم الأهداف المتوقعه للشركة (السعافين، 2005 ، 7) .

التدقيق الخارجي

يعد التدقيق الخارجي بمثابة حجر الزاوية لآليات الحوكمة الخارجي، وذلك بسبب الدور الجوهرى و الفعال الذي يقوم به المدقق الخارجي في اصفاء الموثوقيه للبيانات التي يثبتها في القوائم المالية ، حيث تقوم لجنة التدقيق في مجلس الإدارة على اختيار المدقق الخارجي (بروش و دهيمي، 2012 ، 6) ، والذي يقوم بمراجعته صحة البيانات والمعلومات الواردة في القوائم المالية ، وبعدها يقوم بإعداد التقارير المفصلة التي ترافق القوائم المالية (بديسي 2010 ، 13) ، نتيجة للدور الذي تؤديه إليه التدقيق الخارجي فهي تمثل الهيئه المحايدة التي تسعى الى زياده مصداقيه القوائم المالية بإبداء الراي الفني المحايد حول مدى صدق وعداله القوائم المالية (جريه وآخرون (2015 ، 321).

الإفصاح والشفافية

يقصد بالإفصاح والشفافية التزام المصرف بتوفير البيانات والمعلومات والسماح بالاطلاع عليها وتوصيلها بصفه دوريه حتى في الحالات الاستثنائية الى جهات الرقابه مثل هيئه سوق المال، بالإضافة الى التزامها بإيصال تلك البيانات والمعلومات الى المساهمين والى الجمهور كافه لكي يستفيد منها حتى المستثمرون المحتملون، عدا تلك التي يكون من شأنها الإضرار بمصالح المصرف فيجوز لها الاحتفاظ بسريتها (العيش، ١٠، ٢٠١٦) الشفافيه والإفصاح المالي عن المعلومات عنصران مهمان في الحوكمة الرشيدة للمصارف، حيث تكون سياسه الإفصاح الضعيفه وراءها ميزه خاصه، ولكن هذا يؤدي الى زياده في تكاليف الوكالة للمساهمين، ولهذا السبب ترتبط الحوكمة المصرفيه بممارسات الإفصاح بعد الإفصاح الجيد والشفافية باعتبارهما الية فعالة لحماية حقوق المساهمين، فهي تساعدهم على فهم أفضل لممارسات إداره المصارف وبالتالي تقلل من عدم تماثل المعلومات التي تواجهها الأطراف الخارجي، وبالتالي يفرض على المديرين الالتزام أكثر بأنظمه الإفصاح المختلفه وقوانين حمايه المستثمرين الخاصه بالإفصاح (Chen & others، 2007،644)

رابعاً: أهداف حوكمة المصارف.

ويرى (بريس واحد، 2018، 109) بأن أهداف الحوكمة هي التالي:

1. تحسين الصورة الذهنيه والانطباع الايجابي عن المصرف أو المصرف عن طريق الالتزام بالقيم الأخلاقيه والمهنيه.
2. زياده نسبه الإفصاح والشفافية والوضوح في نشر البيانات والمعلومات والتقارير المالية .
3. حمايه حقوق المساهمين ومنع تضارب المصالح وتطبيق المعايير المحاسبية ومنع الفساد.
4. تشجيع الاستثمار المحلي والأجنبي وزياده فرص العمل وتعظيم الارباح.
5. تشجيع النمو في القطاع الخاص ودعم قدراته التنافسيه.

يرى الباحث ان حوكمة المصارف مفهوم حديث غزى دول العالم وأثار اهتمام الباحثين والمصارف والمنظمات المهنية وخاصة بعد الازمات والتعثرات التي تعرضت له كبرى المصارف وان مفهوم الحوكمة يتطلب مجموعة من الاليات الداخلية والخارجية والتي تهدف الى التطبيق الجيد لمبادئها وحماية حقوق المساهمين واصحاب المصالح بالاضافة الى تحقيق الشفافية والمصادقية في المعلومة المالية.

المبحث الثاني

المطلب الثاني

اثر معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف

تمهيد :

التدقيق الخارجي هو حجر الزاوية في آلية الحوكمة الخارجي. وذلك لأن المدقق الخارجي يلعب دورا مهما وفعالا في منحه مصداقيه البيانات المثبتة في البيانات المالية . تختار لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة مدققا خارجيا (Brush and Dahimi ، 6 ، 2012) يقوم بمراجعته صحة البيانات والمعلومات الواردة في البيانات المالية . يقوم بعد ذلك بإعداد التقرير التفصيلي المصاحب للقوائم المالية نظرا للدور الذي يلعبه التدقيق فيها (بادسي ، 13 2010) حيث يمثل هيئه محايدة تعزز البيانات

المالية من خلال إبداء موقف محايد. مصداقيه وعداله البيانات المالية (Jarira et al. ، 2015321). نظرا لأنه يقلل من حجم التعارض بين المساهمين والإدارة ويقلل من عدم تناسق المعلومات المالية والمحاسبية الوارده في البيانات المالية ، يشارك التدقيق الخارجي في إعداد التقارير المالية للسلطة التنفيذية ، بالإضافة الى الدور القانوني والتنظيمي للنشاط الحكومي . وهذا يعكس بشكل إيجابي الدور الإيجابي لدعم التدقيق في حوكمة المصارف (المشهداني ، 227 ، 2012). تم تصميم عمليات التدقيق الخارجي لمكافحة الغش وتحريف البيانات المالية . (الطويل ، 2018 ، 80-79) يساعد التدقيق الخارجي أيضا على تفعيل العديد من مبادئ حوكمة المصارف من خلال ضمان الشفافيه والمصداقيه في المعلومات المالية ، وبالتالي تحقيق المبدأ الأول لضمان إطار حوكمة فعال للشركات ، وتحقيق حمايه الحمله. المبدأ الثاني المتمثل في الأسهم والمعامله المتساويه ، بالإضافة الى مبادئ الإفصاح والشفافية من خلال مدققي الحسابات ، فهو يضمن احترام حقوق المساهمين ، وخاصة حقوق مساهمي الأقلية ، من خلال أداء مهام التدقيق لضمان تنفيذ عمليه الإفصاح و أنجزت في الوقت المناسب. (المنصوريه ، 204 ، 2016) إن دور التدقيق الخارجي في تعزيز تطبيق حوكمة المصارف له العديد من الأدوار والمتطلبات. ومع ذلك ، وكما ذكر أعلاه ، فإنه سيتناول بعض الجوانب التي تعتبر أنها تمثل دور التدقيق الخارجي في تعزيز تطبيق حوكمة المصارف: (مراكش ، 2019 ، 194).

1. إضفاء الثقة على التقارير المالية .

2. تقديم الخدمات الأخرى غير التدقيق.

3. تقرير المدقق الخارجي عن مدى الالتزام بتطبيق حوكمة المصارف.

1. إضفاء الثقة على التقارير المالية للمصارف:

تمثل التقارير جانبا مهما في كل عملية تدقيق وعملية تدقيق أخرى ، لأنها تخبر المستخدم بما فعله المدقق والنتائج التي حققها. يعتبر المستخدمون أن التقارير هي المنتج النهائي والأساسي لعملية التدقيق وإصدار الشهادات. تتطلب المعايير المهنية إصدار تقارير حيث تتعامل شركة المحاسبه مع البيانات المالية . وتحدث هذه المعامله حتى إذا كانت شركه المحاسبه تساعد العميل فقط في إعداد البيانات المالية ، بدلا من قياس البيانات المالية من خلال التدقيق. وفي هذه الحاله ، تقارير التحضير أو التفتيش ، ولكن ليس بالتأكيد تقارير التدقيق ، ترتبط فقره الرأي بشكل مباشر بمعايير التدقيق المقبوله عموما ، مما يتطلب من سلطه الائتلاف المؤقته إبداء رأي حول البيانات المالية كوحده ، بما في ذلك التزام البنك بمبادئ المحاسبه المقبوله عموما. يعتقد معظم المدققين أن البيانات المالية تتميز بالعرض العادل عندما يتم إعدادها في إطار مبادئ المحاسبه المقبوله عموما ، ولكن لا يتم بالضرورة التحقق من العمليات والأرصده المالية عن طريق الاختبار درجه المعلومات غير الصحيحه.(لطفي ،122،2005).

2. تقديم خدمات أخرى غير التدقيق:

ينص المجلس الدولي للمعايير الأخلاقيه للمحاسبين المحترفين على أن المصارف تقدم لعملائها في العاده مجموعه من الخدمات غير التأمينيه التي تتناسب مع مهاراتهم وخبراتهم ،

وأن عملاء الضمان يقيمون المصالح المعنيه بحيث تكون هذه المصارف على درايه كامله بالأعمال. تقديم معارفهم ومهاراتهم للنجاح في مجالات أخرى. بالإضافة الى ذلك ، غالبا ما يؤدي تقديم خدمات عدم التأكيد هذه الى حصول فريق الضمان على المعلومات ذات الصله بأعمال العميل والتي تكون مفيده لعمليه التصديق. يشكل تقديم خدمات عدم التأكيد تهديدا لاستقلاله شركه التدقيق أو أعضاء فريق التأكيد ، لا سيما فيما يتعلق بالتهديدات المتصوره للاستقلاله. تشمل الخدمات الاستشاريه تقديم المشوره بشأن استراتيجيات إداره المخاطر وخفض التكاليف والتنظيم الداخلي وتوفير الأنظمه الإداريه. حصل عليها المدققون الخارجيون .(أسود،132،2013).

3. تقرير المدقق الخارجي عن مدى الالتزام بتطبيق حوكمة المصارف

يعتبر تقرير المدقق الخارجي عن تقييم مدى الالتزام بتطبيق آليات حوكمة المصارف، أو التقرير عن الإدارة عن مدى التزام المصرف بتطبيق آليات حوكمة المصارف من المهام الجديده والمستحدثه والمسؤوليات الجديده للمدقق الخارجي، إلا أن الملاحظ أن أغلب الأسواق الماليه والهيئات المشرفه على السوق وهذا الميثاق خاص بها دون المواثيق الأخرى. لقد أصدرت عديد الهيئات القواعد الخاصه بها لخلق دور أكبر للمدقق الخارجي في تدعيم حوكمة المصارف.(أسود،134،2013).

يرى الباحث ان لمعايير جودة التدقيق الخارجي تأثير على آليات حوكمة المصارف بأبعادها لجنه التدقيق والتدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي والإفصاح

والشفافية له تأثير هام في تطبيق قواعد الحوكمة البنكية وخاصة فيما يخص تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية وله دور في اكتشاف الغش والتلاعب وذلك بهدف أضافه الثقة الى التقارير المالية التي يعدها المدقق.

خلاصه المبحث الثاني

تعد حوكمة المصارف من أهم العمليات الضرورية اللازمه لحسن عمل المصارف، وتأكيد نزاهة الإدارة فيها وكذلك للوفاء بالالتزامات وضمن تحقيق المؤسسه لأهدافها، فحوكمة المصارف عباره عن الكيفيه التي تدار وتراقب بها المصارف من طرف جميع الأطراف ذات العلاقه بالمصرف فهي تعمل على حمايه أصحاب المصلحه في تلك المؤسسات من الغش والتلاعب من خلال تحقيق الإفصاح والمصداقيه والشفافية داخل المؤسسه. كما تهدف الى الحد من سيطره الإدارة وإعطاء المساهمين صلاحيات أكبر، من خلال تفعيل الرقابه على الأداء وتعميم المساءله.

الفصل الثاني

الجانب العملي

المبحث الأول

الطريقه والإجراءات

أولاً: منهج الدراسة وإجراءاتها

من أجل تحقيق أهداف الدراسة سوف يتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي المنهج الوصفي التحليلي: الذي يعد من أكثر مناهج البحث العلمي استخداما في العلوم النظرية الذي يقوم باستنباط القواعد والتحليلات من النصوص الأصلية مع توضيح وعرض الدليل والبرهان وكذلك استنباط العلاقة بين متغيرات الدراسة، إذ يعتمد على الوصف المتعمق للظواهر والمشاكل العلمية المختلفة، من ثم يتم تحليل البيانات التي تم جمعها وإعطاء التفسير والنتائج بشكل علمي وواقعي عن الظاهرة المراد دراستها.

ثانيا: مجتمع الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وتتكون عينة الدراسة من (10) مصارف من اصل (40) مصرف أي بنسبة 25% من خلال تصميم نموذج استمارة الاستبيان موجهة لتلك المصارف التي تم صياغتها من قبل الباحث و توزيعها على المدققين الداخليين و المحاسبين العاملين في المصارف العراقية المساهمة المدرجة كمجتمع للدراسة و تم نشر اسمارة الكترونية في المصارف ال (10) و تم الحصول على (100) اجابة وهي تمثل مجتمع الدراسة .

ثالثا: عينة الدراسة

تم اختيار عينة عشوائية تتكون من المدققين و المحاسبين العاملين في المصارف العراقية المساهمة المدرجة، من مصارف ووظائف مختلفه وبمواصفات ديموغرافية متنوعه ونظرا لكبر حجم العينة، وفقد تم تبني استبيان وتوزيعه على أفراد المجتمع المحدد بشكل عشوائي وطلب منهم الإجابة على هذا الاستبيان، وفي النتيجة تم استرداد 100 استبيان مكتمل وقابل للتحليل، وتم ادخالها على برنامج SPSS V.27 لتحليل البيانات.

رابعاً: أداء الدراسة:

تم إعداد استبيان حول (دور معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة)، حيث تم تقسيمها الى قسمين رئيسيين هما:

القسم الأول: وهو القسم الخاص بالمعلومات الديمغرافية للمبحوثين وهي: (الجنس، العمر، المؤهل العلمي، سنوات خبره، التخصص العلمي).

القسم الثاني: محاور الدراسة:

المحور الأول: (معايير جودة التدقيق الخارجي): وتمت دراسته من خلال مجموعة من العوامل التي تحدده (التأهيل العلمي والخبرة العملية، استقلاليه المدقق، إتعااب التدقيق ، حجم وسمعه مكتب التدقيق) وتحتوي كلها مجتمعه على 24 سؤال.

المحور الثاني: (آليات حوكمة المصارف): وتمت دراسته من خلال مجموعة من العوامل التي تحدده (لجنه التدقيق، التدقيق الداخلي، التدقيق الخارجي، الإفصاح والشفافية) وتحتوي كلها مجتمعه على 16 سؤال.

تم استخدام مقياس ليكارت الخماسي لقياس استجابات المشاركين لفقرات الاستبيان، وذلك كما توضح النتائج التالية:

غير موافق بشده 1 غير موافق 2 محايد 3 موافق 4 موافق بشده 5

وقد تم استخدام المعيار الإحصائي الذي يستند الى تقسيم الأوساط الحسابيه الى خمسة مستويات، وهي (ضعيف جداً، ضعيف، متوسط، جيد، جيد جداً) وفقاً للمعادله التاليه:

الوسط الحسابي المعياري = أعلى قيمه - أدنى قيمه/أعلى قيمه

$$0.80 = 5/1 - 5 =$$

ثم يتم إضافه طول الفئه الى أدنى قيمه، وبالتالي يتم استخراج الفئات، وهذا يعني أن الاوساط الحسابيه تنتمي الى 5 فئات، وبالإضافه الى ذلك، يتم استخراج قيمه الانحراف المعياري لمعرفة مدى تشتت الإجابات بالنسبه للمتوسط الحسابي، وتم حساب شده الإجابه على مقياس المساحه كما هو موضح في الجدول (1).

الجدول (1) المعيار الإحصائي لتحديد مستوى كل بعد من أبعاد الدراسة، وكذلك ل فقراتها بناء على

الايوساط الحسابيه

الفئه	مقياس الإجابه	مستوى الإجابه
من 1 الى 1.80	لا أتفق بشده	ضعيف جدا
من 1.81 الى 2.60	لا أتفق	ضعيف
من 2.61 الى 3.40	محايد	متوسط
من 3.41 الى 4.20	أتفق	جيد
من 4.21 الى 5	أتفق بشده	جيد جدا

المصدر: من إعداد الباحث

وبعد ذلك، هناك خمس فئات التي تنتمي إليها البيانات أو الإجابات، وبالإضافه الى ذلك، يتم استخراج قيم الانحراف المعياريه لمعرفة مدى تشتت الإجابات بالنسبه للمتوسط الحسابي، وتم حساب شده الإجابه على مقياس المساحه لإجابات عينة الدراسة بشأن الفقرات التي تشكل متغيرات الدراسة.

خامسا: ثبات أداة الدراسة

لإجراء اختبار الثبات لفقرات الاستبيان استخدمنا معامل ألفا كرومباخ، حيث يأخذ هذا الأخير قيمة تتراوح ما بين (0-1)، فإذا لم يكن ثبات في الفقرات فإن قيمه معامل ألفا تساوي صفر، والعكس إذا كان هناك ثبات تام تكون قيمه المعامل تساوي الواحد، وكلما اقتربت قيمه ألفا من الواحد كان الثبات مرتفعا ويعني مصداقيه الفقرات، وعلى العموم يجب أن تتجاوز معاملات ألفا كرومباخ 0.6 حتى نستطيع القول أنه يوجد ثبات في أداة القياس (شعبي ودلباز، 2020، 98):

جدول (2) قيم معامل ألفا كرونباخ لأبعاد الدراسة	
الابعاد	قيم معامل ألفا كرونباخ

0.617	التأهيل العلمي والخبرة العملية
0.692	استقلاليه المدقق
0.660	إتعااب التدقيق
0.759	حجم وسمعه مكتب التدقيق
0.868	معايير جودة التدقيق الخارجي
0.715	لجنه التدقيق
0.697	التدقيق الداخلي
0.659	التدقيق الخارجي
0.717	الإفصاح والشفافية
0.879	آليات حوكمة المصارف
0.967	قيمه ألفا كرونباخ على المستوى الكلي

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يتضح من خلال نتائج الجدول (2) أن قيمه ألفا كرونباخ تساوي تتراوح بين (0.617-0.759) لأبعاد الاستبيان و قد بلغت قيمه الفا كرونباخ لمتغير معايير جودة التدقيق الخارجي (0.868) و لمتغير آليات حوكمة المصارف (0.879) وللاستبيان ككل (0.967) وهذا ما يعكس ثبات الإستهبيان.

سادسا: الأساليب الإحصائية

بعد جمع الاستمارات والقيام بترميزها وإدخال بياناتها للحاسوب ومن خلال برنامج SPSS.V27 تم

استخدام بعض أساليب الإحصاء الوصفي لتحليل بيانات الدراسة وتمثلت في التالي:

1. جدول التوزيعات التكرارية والنسب المئوية: لتمثيل الخصائص الشخصية والوظيفيه لأفراد عينة الدراسة.

2. الاوساط الحسابيه: وذلك لحساب القيمة التي يعطيها أفراد عينة الدراسة لكل عباره من عبارات متغيرات الدراسة والمتوسط العام لكل بعد.

3. اختبار ألفا كرونباخ: لمعرفة ثبات أداء الدراسة.

4. الانحراف المعياري: حيث يتم استخدامه للتعرف على مدى انحراف اجابات أفراد العينة لكل عباره من عبارات متغيرات الدراسة ولكل محور من المحاور الرئيسية عن متوسطها الحسابي، ويلاحظ أن الانحراف المعياري يوضح تشتت في إجابات أفراد عينة الدراسة لكل عباره.

5. تحليل التباين المتعدد MANOVA: لاختبار فرضيات الدراسة والتحقق من صحتها اي للتحقق من وجود اثر للمتغيرات المستقلة (التأهيل العلمي والخبرة العملية، استقلاليه المدقق، إتباع التدقيق، حجم وسمعه مكتب التدقيق) على المتغير التابع الرئيسي (آليات حوكمة المصارف) والمتغيرات التابعة الفرعية (لجنة التدقيق، التدقيق الداخلي، التدقيق الخارجي، الإفصاح والشفافية).

المبحث الثاني

الإطار العملي للدراسة

المطلب الأول: وصف متغيرات الدراسة وتحليلها الإحصائي

المطلب الثاني: تحليل البيانات الشخصية

1. وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب الجنس.

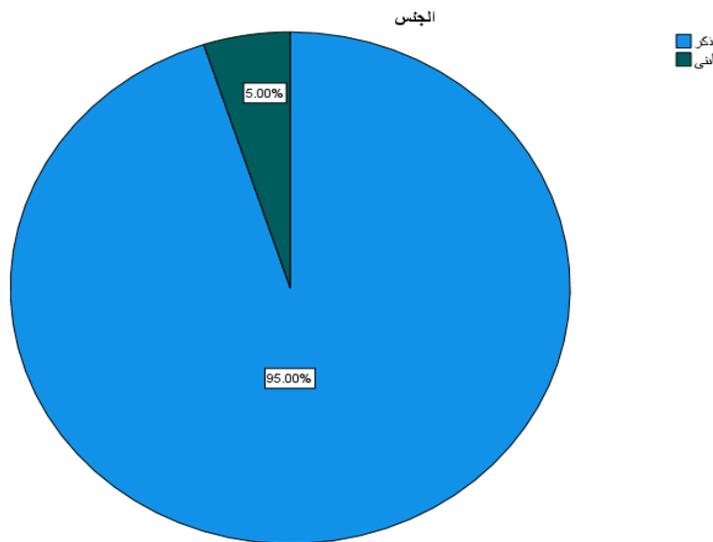
الجدول (3) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب الجنس

المتغير	فئات المتغير	التكرارات	النسبة المئوية
الجنس	ذكر	95	95.0
	أنثى	5	5.0
	المجموع	100	100%

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول أعلاه يتبين ان (95) شخص من العينة هم من الذكور و نسبتهم (95%) من عينة

الدراسة اما الاناث فبلغ عددهن (5) نساء و نسبتهن من عينة الدراسة (5%).



الشكل (2) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب الجنس

المصدر: مخرجات برنامج. SPSS

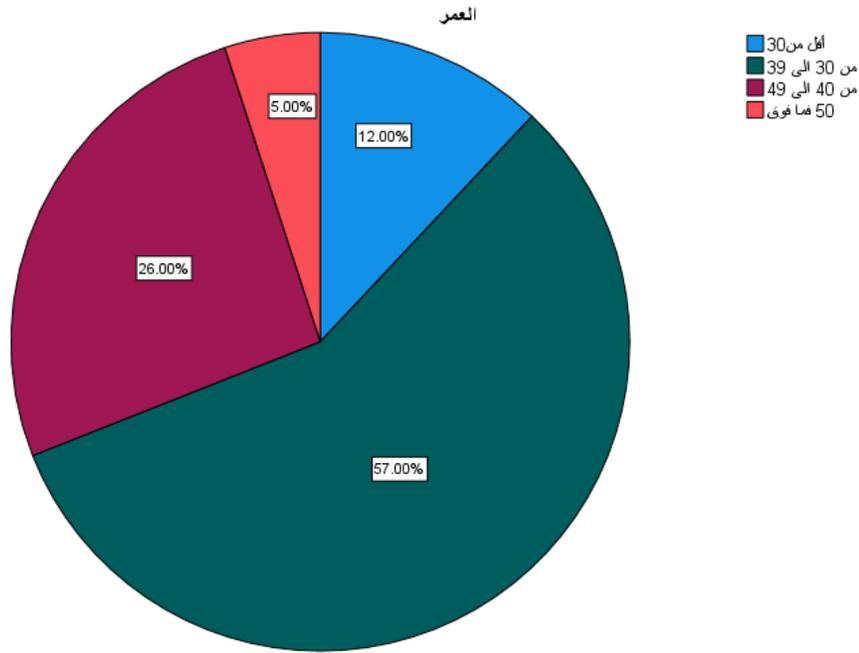
2. وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب العمر.

الجدول (4) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب العمر

المتغير	فئات المتغير	التكرارات	النسبة المئوية
العمر	أقل من 30	12	12.0
	من 30 الى 39	57	57.0
	من 40 الى 49	26	26.0
	فما فوق 50	5	5.0
	المجموع	100	100%

المصدر: مخرجات برنامج. SPSS

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ ان أعمار الفئة (أقل من 30 سنة) هم 12 وبنسبه (12%)، في حين بلغت الفئة المحصوره ما بين (30-39 سنة) 57 شخص وبنسبه 57% ، بينما الفئة المحصوره ما بين (40-49 سنة) 26 شخص بنسبه 26% ، أما الفئة (50 سنة فما فوق) 5 أشخاص أي بنسبه 5%.



الشكل (3) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب العمر

المصدر: مخرجات برنامج SPSS.

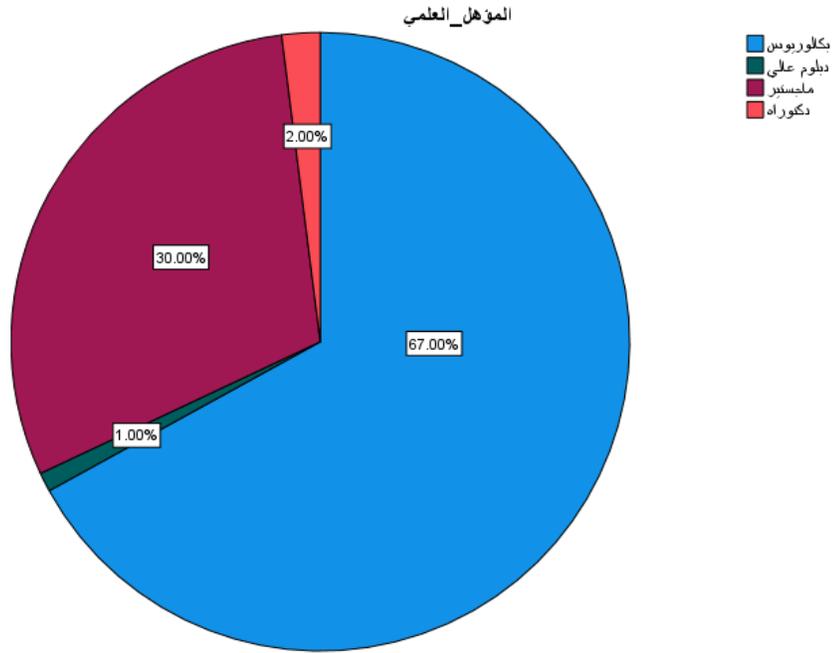
3. وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

النسبة المئوية	التكرارات	فئات المتغير	الجدول (5) وصف وتشخيص الدراسة حسب خصائص أفراد عينة المؤهل العلمي

67.0	67	بكالوريوس	التحصيل الدراسي
1.0	1	دبلوم عالي	
30.0	30	ماجستير	
2.0	2	دكتوراه	
100%	100	المجموع	

المصدر: مخرجات برنامج. SPSS

نلاحظ من الجدول أعلاه أن عدد الموظفين الذين يحملون شهادته بكالوريوس يمثلون 67% من العينة حيث بلغ عددهم 67، في حين بلغت نسبة حاملي شهادته الدبلوم العالي 1%، أما حاملي شهادته الماجستير بلغت نسبتهم 30% من العينة هو بعدد اشخاص 30، وحاملي شهادته الدكتوراه بلغت نسبتهم 2% من أفراد عينة الدراسة.



الشكل (4) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المصدر: مخرجات برنامج. SPSS

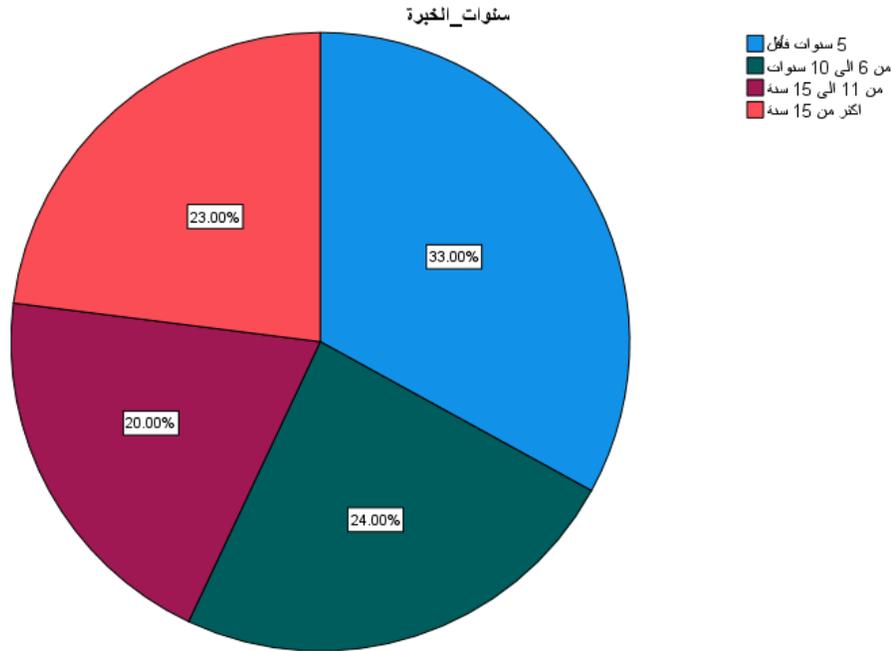
4. وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب سنوات خبره.

الجدول (6) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

المتغير	فئات المتغير	التكرارات	النسبه المئويه
سنوات الخبره	سنوات فأقل 5	33	33.0
	من 6 الى 10 سنوات	24	24.0
	من 11 الى 15 سنه	20	20.0
	اكثر من 15 سنه	23	23.0
	المجموع	100	100%

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

من خلال الجدول يتضح لنا توزيع النسب حسب سنوات خبره لعينة الدراسة، حيث نجد أن النسبه الأكبر كانت للفئه (الأقل من 5 سنوات) بنسبه 33% ، وتليها الفئه (من 6 الى 10 سنوات) بنسبه 24% ، ونسبه 20% للفئه من (من 11 الى 15 سنه)، والفئه (اكثر من 15 سنه) بلغت نسبتها 23%.



الشكل (5) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

المصدر: مخرجات برنامج SPSS.

5. وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي.

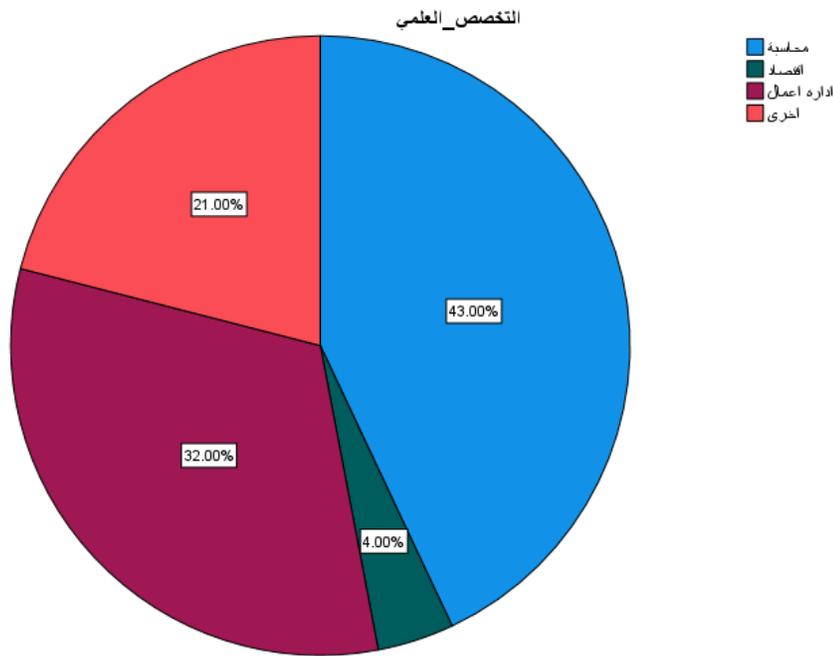
الجدول (7) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

المتغير	فئات المتغير	التكرارات	النسبة المئوية
التحصيل الدراسي	محاسبه	43	43.0
	اقتصاد	4	4.0
	إداره اعمال	32	32.0
	أخرى	21	21.0

100%	100	المجموع	
------	-----	---------	--

المصدر: مخرجات برنامج SPSS.

نلاحظ من الشكل أن عدد الأشخاص الذين يختصون في المحاسبه هو 43 موظف ما تقابله نسبه 43% من أفراد العينة، وأن 4% من الموظفين عينة الدراسة يختصون في الاقتصاد، وأن 32% من الموظفين يختصون في إداره الاعمال، أما عن النسبه المتبقية من الموظفين وهم 21% فهم متخصصون في اختصاصات أخرى، وهذا يدل على أن اغلب أفراد العينة يختصون في المحاسبه.



الشكل (6) وصف و تشخيص خصائص أفراد عينة الدراسة حسب التخصص العلمي

المصدر: الى مخرجات برنامج SPSS.

المطلب الثاني: عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول متغيرات الدراسة

أولاً: عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول متغير معايير جودة التدقيق الخارجي

1. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد التأهيل العلمي والخبرة العملية

رقم الفقرة	الفقره	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	الترتيب
1	يعتبر استعانته المدقق ببعض موظفي المصارف محل التدقيق ممن يمتلكون التأهيل العلمي والخبرة المهنية المناسبه عاملا يؤدي الى زياده جودة التدقيق		3.89	جيد	2
2	توجد علاقه بين الالمام الكافي لمدقق الحسابات بمعايير التدقيق المتعارف عليها وبين جودة التدقيق		4.10	جيد	1
3	يعتبر كل مدقق مؤهلا علميا قادرا على تحقيق الجودة المطلوبه في العملية التدقيقيه التي يؤديها	3.52	0.99	جيد	5
4	يستطيع المدقق ابداء الرأي فيما يعرض عليه كون لديه تحصيل جامعي في المحاسبه والتدقيق ويمتلك قدر كاف من المعرفه المرتبطه بالعلوم الأخرى	3.70	0.81	جيد	3
5	تؤثر الخبرات والمهارات المتنوعه في مجالات أخرى غير المرتبطه بالمحاسبه والتدقيق ايجابا على جودة التدقيق	3.70	1.00	جيد	4
	المتوسط العام	3.78	0.86	جيد	

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

من الجدول (8) يتضح بأن الاوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.52-4.10) وأن أعلى المتوسطات كان للفقره (2) والتي نصت على (توجد علاقه بين الالمام الكافي لمدقق الحسابات بمعايير التدقيق المتعارف عليها وبين جودة التدقيق) والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (4.10) وهو ينتمي للمستوى جيد جدا وبانحراف معياري (0.0.64)، بينما جاءت الفقره (1) والتي نصت (يعتبر استعانه المدقق ببعض موظفي المصارف محل التدقيق ممن يمتلكون التأهيل العلمي والخبرة المهنيه المناسبه عاملا يؤدي الى زياده جودة التدقيق) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.89) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.88)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقره (3) التي تنص على (يعتبر كل مدقق مؤهلا علميا قادرا على تحقيق الجودة المطلوبه في العمليه التدقيقه التي يؤديها) والتي جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.52) وهو ينتمي للمستوى بانحراف معياري (0.99)، وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (3.78) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.86)

2. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد استقلاليه المدقق.

جدول (9) الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد استقلاليه المدقق

رقم الفقره	الفقره	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	الترتيب
1	تقديم التنازلات من قبل مدقق الحسابات يؤثر ذلك على المدقق واستقلاليتة ومن ثم تتأثر جودة التدقيق سلبا	4.10	0.86	جيد	1
2	يرتبط عمل المدقق بمعالجه مهددات الاستقلاليه وتخفيضها للمستوى	3.64	0.92	جيد	5

				المقبول ايجابا مع تحقيق الجودة	
2	جيد	0.94	3.95	يؤثر وجود علاقه شخصيه بين المدقق والمصرف محل التدقيق سلبا على استقلاليه المدقق ومن ثم على جودة التدقيق	3
6	متوسط	1.12	3.30	يعد تقديم المدقق الخارجي خدمات اداريه واستشاريه للمصارف محل التدقيق تهديدا لاستقلاليته	4
4	جيد	0.92	3.78	يؤثر وجود علاقه ماليه بين المدقق الخارجي والمصارف محل التدقيق على استقلاله ومن ثم على جودة التدقيق	5
3	جيد	0.78	3.83	قيام مكاتب التدقيق باستحداث قسمين الأول للمدقق الخارجي والثاني للخدمات الاستشاريه يدعم من استقلال المدقق الخارجي	6
	جيد	0.92	3.77	المتوسط العام	

المصدر : مخرجات برنامج SPSS

من الجدول (9) يتضح بأن الاوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.30-4.10) وأن أعلى المتوسطات كان للفقره (1) والتي نصت على (تقديم التنازلات من قبل مدقق الحسابات يؤثر ذلك على المدقق واستقلاليته ومن ثم تتاثر جودة التدقيق سلبا) والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (4.10) وهو ينتمي للمستوى جيد جدا وبانحراف معياري (0.86)، بينما جاءت الفقره (3) والتي نصت (يؤثر وجود علاقه شخصيه بين المدقق والمصرف محل التدقيق سلبا على استقلاليه المدقق ومن ثم على جودة التدقيق) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.95) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.94)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقره (4) التي تنص على (يعد تقديم المدقق الخارجي خدمات اداريه واستشاريه للمصارف محل التدقيق تهديدا لاستقلاليته) والتي

جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.30) وهو ينتمي للمستوى جيد بانحراف معياري (1.12)، وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (3.77) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.92).

3. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد إلتعاب التدقيق.

جدول (10) الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد إلتعاب الدقيق

رقم الفقرة	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	الترتيب
1	تخفيض المدقق الخارجي لإلتعابه بهدف الحصول على أكبر عدد من الزبائن يؤثر سلبا على جودة اعمال التدقيق	3.45	1.07	جيد	5
2	تؤثر قيمه الإلتعاب التي يتقاضها المدقق الخارجي على جودة العملية التدقيقيه	3.56	1.04	جيد	4
3	يتأثر سلوك المدقق الخارجي بحجم الإلتعاب التي يتقاضها من العميل سلبا على استقلاله وجودة الخدمه كلما ازدادت	3.68	0.93	جيد	3
4	تزداد صعوبه تحديد الإلتعاب في بدايه التعاقد وذلك بسبب عدم معرفه المدقق بطبيعه المصرف ونشاطه ومدى اجراءات التدقيق التي يجب أدائها	3.76	0.87	جيد	2
5	يعد لجوء العميل الى تغير المدقق دون النظر الى طبيعه	3.89	0.85	جيد	1

				وجودة الخدمات التي يقدمها بمدقق آخر يتقاضى إتعاب أقل ذلك يؤثر سلبا على جودة الخدمات التدقيقية المقدمه
	جيد	0.95	3.67	المتوسط العام

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

من الجدول (10) يتضح بأن الاوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.45-3.89) وأن أعلى المتوسطات كان للفقره (5) والتي نصت على (يعد لجوء العميل الى تغيير المدقق دون النظر الى طبيعه وجودة الخدمات التي يقدمها بمدقق آخر يتقاضى إتعاب أقل ذلك يؤثر سلبا على جودة الخدمات التدقيقه المقدمه) والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.89) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.85)، بينما جاءت الفقره (4) والتي نصت (تزداد صعوبه تحديد الإتعاب في بدايه التعاقد وذلك بسبب عدم معرفه المدقق بطبيعه المصرف ونشاطه ومدى اجراءات التدقيق التي يجب أدائها) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.76) وهو ينتمي للمستوى وبانحراف معياري (0.87)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقره (1) التي تنص على (تخفيض المدقق الخارجي لإتعابه بهدف الحصول على أكبر عدد من الزبائن يؤثر سلبا على جودة اعمال التدقيق) والتي جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.45) وهو ينتمي للمستوى جيد بانحراف معياري (1.07)، وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (3.67) وهو ينتمي للمستوى وبانحراف معياري (0.95).

4. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد حجم وسمعه مكتب التدقيق.

جدول (11) الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد حجم وسمعه مكتب التدقيق

رقم الفقره	الفقره	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	الترتيب
1	يستخدم مكتب التدقيق اجراءات تجعل من فريق العمل على علم بأحدث التطورات المهنيه والتكنولوجيه	3.97	0.81	جيد	3
2	يملك مكتب التدقيق خبره الكافيه في التعامل مع الجهات والهيئات الإشرافيه	3.94	0.74	جيد	4
3	تؤثر سمعه مكتب التدقيق على جودة الخدمات المقدمه من قبله	4.09	0.79	جيد	1
4	تؤثر الشروط التي يضعها مكتب التدقيق في تغير فريق عمل التدقيق أو انضمام عضو إليها على جودة التدقيق	3.64	0.93	جيد	7
5	يساعد قيام مكتب التدقيق في تقييم اجراءات الرقابه والفحص والإجراءات التنظيميه على تنفيذ برنامج التدقيق بشكل جيد	3.93	0.77	جيد	5
6	يملك مكتب التدقيق جانب من المرونه في تعديل البرامج والخطط الموضوعه للتنفيذ	3.86	0.82	جيد	6
7	يعمل المكتب على وضع اجراءات التخطيط والتنفيذ والإشراف بما يتفق مع معايير الجودة المطلوبه	4.05	0.70	جيد	2
	المتوسط العام	3.93	0.79	جيد	

المصدر: مخرجات برنامج. SPSS

من الجدول (11) يتضح بأن الاوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.64-4.09) وأن أعلى المتوسطات

كان للفقره (3) والتي نصت على (تؤثر سمعه مكتب التدقيق على جودة الخدمات المقدمه من قبله)

والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بـ (4.09) وهو ينتمي للمستوى جيد جدا وبانحراف معياري (0.79)، بينما جاءت الفقرة (7) والتي نصت (يعمل المكتب على وضع اجراءات التخطيط والتنفيذ والاشراف بما يتفق مع معايير الجودة المطلوبه) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بـ (4.05) وهو ينتمي للمستوى جيد جدا وبانحراف معياري (0.70)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقرة (3) التي تنص على (تؤثر الشروط التي يضعها مكتب التدقيق في تغير فريق عمل التدقيق أو انضمام عضو إليها على جودة التدقيق) والتي جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بـ (3.64) وهو ينتمي للمستوى بانحراف معياري (0.97)، وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (3.93) وهو ينتمي للمستوى وبانحراف معياري (0.79).

ثانيا: عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول متغير آليات حوكمة المصارف

1. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد لجنة التدقيق.

جدول (12) الانحراف المعياري والوسط الحسابي لعبارات بعد لجنة التدقيق

الترتيب	المستوى	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقره	رقم الفقره
3	جيد	0.87	3.93	تمنح الوقت المحدد الى أعضاء لجنة التدقيق لأداء مهامهم	1
2	جيد	0.76	4.10	تعمل لجنة التدقيق على فحص ومراجعته تقارير المصارف	2
1	جيد	0.73	4.12	تشرف لجنة التدقيق على مصادقه وموثوقيه إعداد وتنفيذ القوائم المالية	3
4	جيد	0.86	3.90	تعمل لجنة التدقيق على التنسيق بين المصارف والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي	4
	جيد	0.80	4.01	المتوسط العام	

المصدر: مخرجات برنامج SPSS.

من الجدول (12) يتضح بأن الأوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.90-4.12) وأن أعلى المتوسطات كان للفقره (3) والتي نصت على (تشرف لجنة التدقيق على مصادقه وموثوقيه إعداد وتنفيذ القوائم المالية) والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (4.12) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.73)، بينما جاءت الفقره (2) والتي نصت (تعمل لجنة التدقيق على فحص ومراجعته تقارير المصارف) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (4.10) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.76)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقره (4) التي تنص على

تعمل لجنة التدقيق على التنسيق بين المصارف والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي) والتي جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.90) وهو ينتمي للمستوى بانحراف معياري (0.86)، وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (4.01) وهو ينتمي للمستوى وبانحراف معياري (0.80).

2. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد التدقيق الداخلي

رقم الفقره	الفقره	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	الترتيب
1	يعمل المدقق الداخلي على فحص أساليب عمل المسؤولين والتأكد من نزاهه اجراءات العمل المكلفين به	3.90	0.93	جيد	3
2	يسعى المدقق الداخلي للتأكد من ملائمه الأهداف والسياسات العامه الموضوعه من قبل المصارف	3.94	0.74	جيد	2
3	يقوم المدقق الداخلي بتقديم رأي محايد ومستقل في التقرير النهائي المسلم الى إداره المصرف	3.86	0.89	جيد	4
4	يتم تطوير قدرات ومهارات المحاسبين الماليين العاملين في مجال التدقيق وإعداد القوائم المالية يوازي المؤسسات العالمية	4.04	0.79	جيد	1
	المتوسط العام	3.94	0.84	جيد	

المصدر : مخرجات برنامج. SPSS

من الجدول (13) يتضح بأن الاوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.86-4.04) وأن أعلى المتوسطات كان للفقره (4) والتي نصت على (يتم تطوير قدرات ومهارات المحاسبين الماليين العاملين في مجال التدقيق وإعداد القوائم المالية يوازي المؤسسات العالمية) والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (4.04) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.79)، بينما جاءت الفقره (2) والتي نصت (يسعى المدقق الداخلي للتأكد من ملائمة الأهداف والسياسات العامه الموضوعه من قبل المصارف) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.94) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.74)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقره (3) التي تنص على (يقوم المدقق الداخلي بتقديم رأي محايد ومستقل في التقرير النهائي المسلم الى إداره المصرف) والتي جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.86) وهو ينتمي للمستوى متوسط بانحراف معياري (0.89)، وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (3.84) وهو ينتمي للمستوى وبانحراف معياري (0.84).

3. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد التدقيق الخارجي

رقم الفقرة	الفقره	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	الترتيب
1	يسهم التدقيق الخارجي في تضيق فجوه التوقعات بين المدققين الخارجيين ومستخدمي القوائم المالية	3.79	0.80	جيد	3
2	يساعد التدقيق الخارجي على اكتشاف الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية وحالات التلاعب	4.07	0.81	جيد	1
3	يسهم التدقيق الخارجي في زياده جودة تقارير التدقيق باتباع الآليات والمعايير العامه	4.06	0.83	جيد	2
المتوسط العام		3.97	0.81	جيد	

المصدر: الى مخرجات برنامج SPSS

من الجدول (14) يتضح بأن الاوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.79-4.07) وأن أعلى المتوسطات كان للفقرة (2) والتي نصت على (يساعد التدقيق الخارجي على اكتشاف الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية وحالات التلاعب) والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (4.07) وهو ينتمي للمستوى جيد

وبانحراف معياري (0.81)، بينما جاءت الفقرة (3) والتي نصت (يسهم التدقيق الخارجي في زياده جودة تقارير التدقيق باتباع الآليات والمعايير العامه) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (4.06) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.83)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقرة (1) التي تنص على (يسهم التدقيق الخارجي في تضيق فجوه التوقعات) والتي جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.79) وهو ينتمي للمستوى جيد بانحراف معياري (0.80)،

وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (3.97) وهو ينتمي للمستوى وبانحراف معياري (0.81).

4. عرض آراء عينة الدراسة وتشخيصها وتحليلها حول بعد الإفصاح والشفافية

رقم الفقرة	الفقره	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	الترتيب
1	الإفصاح عن التقارير المالية بطريقه اكثر ملائمه يساعد في الوفاء بمتطلبات الحوكمة	3.84	0.88	جيد	4
2	تعمل المصارف على ضمان الإفصاح في المعلومات لزياده درجه الموثوقيه للمساهمين والمستثمرين في نزاهه المعلومات المتدفقه إليهم	3.94	0.89	جيد	2
3	التحقق من كفايه الإفصاح عن التقارير المالية لتحقيق مستوى جيد من المنفعه	3.90	0.81	جيد	3
4	ان تجاهل الإفصاح عن حوكمة المصارف وآلياتها يؤثر على سمعه المدقق مستقبلا	3.79	0.94	جيد	5
5	يساعد الإفصاح عن مستوى حوكمة المصارف في التقييم السليم لدرجه المخاطره	3.98	0.79	جيد	1
	المتوسط العام	3.89	0.86	جيد	

المصدر : مخرجات برنامج SPSS.

من الجدول (15) يتضح بأن الاوساط الحسابيه تراوحت ما بين (3.79-3.98) وأن أعلى المتوسطات كان للفقره (5) والتي نصت على (يساعد الإفصاح عن مستوى حوكمة المصارف في التقييم السليم لدرجه المخاطره) والتي جاءت بالمرتبه الأولى إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.98) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.79)، بينما جاءت الفقره (2) والتي نصت (تعمل المصارف على ضمان الإفصاح في المعلومات لزياده درجه الموثوقيه للمساهمين والمستثمرين في نزاهه المعلومات المتدفقه إليهم) في المرتبه الثانيه إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.94) وهو ينتمي للمستوى جيد وبانحراف معياري (0.89)، بينما أدنى متوسط حسابي كان للفقره (4) التي تنص على (ان تجاهل الإفصاح عن حوكمة المصارف وآلياتها يؤثر على سمعه المدقق مستقبلا) والتي جاءت بالمرتبه الأخيره إذ جاء الوسط الحسابي لها بقيمه (3.79) وهو ينتمي للمستوى جيد بانحراف معياري (0.94)، وقد حقق البعد بشكل كلي متوسط حسابي بلغ (3.89) وهو ينتمي للمستوى وبانحراف معياري (0.86).

المبحث الثالث

اختبار الفرضيات

لاختبار فرضيات الدراسة والتحقق من صحتها تم استخدام تحليل التباين المتعدد MANOVA للتحقق من وجود اثر للمتغيرات المستقلة (التأهيل العلمي والخبرة العملية، استقلاليه المدقق، إتعاب التدقيق، حجم وسمعه مكتب التدقيق) على المتغير التابع الرئيسي (آليات حوكمة المصارف) والمتغيرات التابعة الفرعية (لجته التدقيق، التدقيق الداخلي، التدقيق الخارجي، الإفصاح والشفافية) وفق المعادلات الآتية:

$$Y = aX + b$$

$$Y1 = aX + b$$

$$Y2 = aX + b$$

$$Y3 = aX + b$$

$$Y3 = aX + b$$

والجدول التالي يوضح هل يوجد اثر لكل من (التأهيل العلمي والخبرة العملية، استقلاليه المدقق، إتعاب التدقيق، حجم وسمعه مكتب التدقيق) على (آليات حوكمة المصارف) وعلى كل من (لجنه التدقيق، التدقيق الداخلي، التدقيق الخارجي، الإفصاح والشفافية)

P.Value	المحسوبه F	احصائيه Roy's Largest Root	المتغيرات الإحصائيه
0.002	3.325	0.907	التأهيل العلمي والخبرة العملية
0.001	4.801	1.528	استقلاليه المدقق
0.001	2.706	0.738	إتعاب التدقيق
0.008	5.707	1.816	حجم وسمعه مكتب التدقيق

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

من الجدول رقم (16) نلاحظ أن قيمه P.Value للمتغيرات المستقله (التأهيل العلمي والخبرة العملية، استقلاليه المدقق، إتعاب التدقيق، حجم وسمعه مكتب التدقيق) أقل من مستوى المعنويه (0.05) وبالتالي من يتوقع وجود تأثير معنوي لكل متغير من المتغيرات الدراسة المستقله على متغير تابع واحد وأكثر من متغيرات الدراسة التابعه، وسيتم تحديد أيا من هذه المتغيرات التابعه يتاثر بمتغير مستقل واحد وأكثر من هذه المتغيرات المستقله وذلك من خلال النتائج التي ستوضحها جداول تحليل التباين.

أولاً: اختبار فرضيه الدراسة الرئيسية الأولى: والتي تنص على (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة)

جدول (17) تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العلمية للمدقق على آليات حوكمة المصارف

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحريه	مجموع المربعات	مصدر التباين
.054	1.949	.196	12	2.351	التأهيل والخبرة العلمية للمدقق
		0.1	44	4.422	الخطأ
			100	1582.703	الاجمالي

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يبين جدول تحليل التباين عدم معنويه تأثير (التأهيل والخبرة العلمية للمدقق) على (آليات حوكمة المصارف) إذ أن القيمة الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.054) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن التأهيل والخبرة العلمية للمدقق لا يؤثر على آليات حوكمة المصارف، لذا نرفض الفرضية الرئيسية والتي تنص على (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة).

وتنبثق من الفرضية الرئيسة الأولى اربع فرضيات فرعية تتمثل بالآتي:

1. فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على لجنه التدقيق).

جدول (18) تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العلمية للمدقق على لجنه التدقيق

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
التأهيل والخبرة العلمية للمدقق	2.632	12	.219	.896	.557
الخطأ	10.767	44	.245		
الاجمالي	1644.688	100			

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنويه تأثير (التأهيل والخبرة العلمية للمدقق) على (لجنه التدقيق) إذ أن القيمة الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.557) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن التأهيل والخبرة العلمية للمدقق لا يؤثر على اتخاذ القرار، لذا نرفض فرضيه الدراسة الفرعية الأولى التي تنص (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على لجنه التدقيق).

2. فرضيه الدراسة الفرعية الثانيه: (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق

الداخلي).

جدول (19) تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الداخلي

مصدر التباين	مجموع	درجات الحريه	متوسط	المحسوبه F	P.Value
--------------	-------	--------------	-------	------------	---------

		المربعات		المربعات	
	.253	1.300	.212	12	2.547
التأهيل والخبرة العلمية للمدقق					
			.163	44	7.183
الخطأ					
				100	1584.875
الإجمالي					

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنوية تأثير (التأهيل والخبرة العلمية للمدقق) على التدقيق الداخلي إذ أن القيمة الاحتمالية P.Value ظهرت تساوي (0.253) ويلاحظ أنها أكبر من المستوى المعتمد للمعنوية في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن التأهيل والخبرة العلمية للمدقق لا يؤثر على التدقيق الداخلي، لذا نرفض فرضية الدراسة الفرعية الثانية التي تنص (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الداخلي).

3. فرضية الدراسة الفرعية الثالثة: (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الخارجي).

جدول (20) تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الخارجي

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين
0.109	1.665	0.344	12	4.128	التأهيل والخبرة العلمية للمدقق
		0.207	44	9.093	الخطأ

			100	1617.333	الإجمالي
--	--	--	-----	----------	----------

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنوية تأثير (التأهيل والخبرة العلمية للمدقق) على (التدقيق الخارجي) إذ أن القيمة الاحتمالية P.Value ظهرت تساوي (0.109) ويلاحظ أنها أكبر من المستوى المعتمد للمعنوية في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن التأهيل والخبرة العلمية للمدقق لا يؤثر على التدقيق الخارجي، لذا نرفض فرضية الدراسة الفرعية الثالثة التي تنص (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الخارجي).

4. فرضية الدراسة الفرعية الرابعة: (يوجد تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على الإفصاح والشفافية).

جدول (21) تحليل التباين لتأثير التأهيل والخبرة العلمية للمدقق على الإفصاح والشفافية

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحريه	مجموع المربعات	مصدر التباين
.002	3.313	.371	12	4.455	التأهيل والخبرة العلمية للمدقق
		.112	44	4.930	الخطأ
			100	1547.800	الإجمالي

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنوية تأثير (التأهيل والخبرة العلمية للمدقق) على (الإفصاح والشفافية) إذ أن القيمة الاحتمالية P.Value ظهرت تساوي (0.002) ويلاحظ أنها أقل من المستوى

المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن التأهيل والخبرة العلمية للمدقق يؤثر على الإفصاح والشفافية، لذا نقبل فرضيه الدراسة الفرعية الرابعه التي تنص (وجود تأثير للتأهيل العلمي والخبرة العملية للمدقق على الإفصاح والشفافية).

ثانيا: اختبار الفرضية الرئيسية الثانيه: والتي تنص على (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على آليات

حوكمة المصارف العراقيه المساهمة المدرجة)

جدول (22) تحليل التباين لتأثير استقلاليه المدقق على آليات حوكمة المصارف

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
استقلاليه المدقق	1.418	14	.101	1.008	.463
الخطأ	4.422	44	0.1		
الإجمالي	1582.703	100			

المصدر: الى مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنويه تأثير (استقلاليه المدقق) على (آليات حوكمة المصارف) إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.463) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن استقلاليه المدقق لا يؤثر على آليات حوكمة المصارف، لذا نرفض الفرضية الرئيسية والتي تنص على (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على آليات حوكمة المصارف العراقيه المساهمة المدرجة).

وتنبثق من الفرضية الرئيسة الثانيه اربع فرضيات فرعيه تتمثل بالآتي:

1. فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على لجنه التدقيق).

جدول (23) تحليل التباين لتأثير استقلاليه المدقق على لجنه التدقيق

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
استقلاليه المدقق	3.238	14	.231	.945	.521
الخطأ	10.767	44	.245		
الإجمالي	1644.688	100			

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنويه تأثير (استقلاليه المدقق) على (لجنه التدقيق) إذ أن قيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.521) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن استقلاليه المدقق لا يؤثر على اتخاذ القرار، لذا نرفض الفرضية الفرعية الأولى التي تنص (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على لجنه التدقيق).

2. فرضيه الدراسة الفرعية الثانيه: (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على التدقيق الداخلي).

جدول (24) تحليل التباين لتأثير استقلاليه المدقق على التدقيق الداخلي

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value

استقلاليه المدقق	4.758	14	.340	2.082	.033
الخطأ	7.183	44	.163		
الإجمالي	1584.875	100			

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنويه تأثير (استقلاليه المدقق) على التدقيق الداخلي إذ أن قيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.033) ويلاحظ انها اقل من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن استقلاليه المدقق يؤثر على التدقيق الداخلي، لذا نقبل فرضيه الدراسة الفرعية الثانيه التي تنص (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على التدقيق الداخلي).

3. فرضيه الدراسة الفرعية الثالثه: (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على التدقيق الخارجي).

جدول (25) تحليل التباين لتأثير استقلاليه المدقق على التدقيق الخارجي

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
استقلاليه المدقق	2.586	14	.185	.894	.571
الخطأ	9.093	44	.207		
الإجمالي	1617.333	100			

المصدر: الى مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنويه تأثير (استقلاليه المدقق) على (التدقيق الخارجي) إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.571) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن استقلاليه المدقق يؤثر على التدقيق الخارجي، لذا نرفض فرضيه الدراسة الفرعية الثالثه التي تنص (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على التدقيق الخارجي).

4. فرضيه الدراسة الفرعية الرابعه: (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على الإفصاح والشفافية).

جدول (26) تحليل التباين لتأثير استقلاليه المدقق على الإفصاح والشفافية

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
استقلاليه المدقق	4.358	14	.311	2.779	.005
الخطأ	4.930	44	.112		
الإجمالي	1547.800	100			

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنويه تأثير (استقلاليه المدقق) على (الإفصاح والشفافية) إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.005) ويلاحظ انها اقل من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن استقلاليه المدقق يؤثر على الإفصاح والشفافية ، لذا نقبل فرضيه الدراسة الفرعية الرابعه التي تنص (يوجد تأثير لاستقلاليه المدقق على الإفصاح والشفافية).

ثالثاً: اختبار الفرضية الرئيسية الثالثة: والتي تنص على أنه (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على آليات

حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة)

جدول (27) تحليل التباين لتأثير إتباع التدقيق على آليات حوكمة المصارف

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
إتباع التدقيق	1.502	12	.125	1.246	.284
الخطأ	4.422	44	0.1		
الإجمالي	1582.703	100			

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنوية تأثير (إتباع التدقيق) على (آليات حوكمة المصارف) إذ

أن القيمة الاحتمالية P.Value ظهرت تساوي (0.284) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد

للمعنوية في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن إتباع التدقيق لا يؤثر على آليات حوكمة

المصارف، لذا نقبل الفرضية الرئيسية والتي تنص على (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على آليات حوكمة

المصارف العراقية المساهمة المدرجة).

وتنبثق من الفرضية الرئيسة الثالثة اربع فرضيات فرعيه تتمثل بالآتي:

1. فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير لإتعااب التدقيق على لجنه التدقيق).

جدول (28) تحليل التباين لتأثير إتعااب التدقيق على لجنه التدقيق

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
إتعااب التدقيق	2.913	12	.243	.992	.472
الخطأ	10.767	44	.245		
الاجمالي	1644.688	100			

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنويه تأثير (إتعااب التدقيق) على (لجنه التدقيق) إذ أن قيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.472) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن إتعااب التدقيق يؤثر على اتخاذ القرار، لذا نرفض الفرضية الفرعية الأولى التي تنص (يوجد تأثير لإتعااب التدقيق على لجنه التدقيق).

2. فرضيه الدراسة الفرعية الثانيه: (يوجد تأثير لإتعااب التدقيق على التدقيق الداخلي).

جدول (29) تحليل التباين لتأثير إتباع التدقيق على التدقيق الداخلي

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
إتباع التدقيق	1.646	12	.137	.840	.610
الخطأ	7.183	44	.163		
الاجمالي	1584.875	100			

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنوية تأثير (إتباع التدقيق) على التدقيق الداخلي إذ أن قيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.610) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن إتباع التدقيق لا يؤثر على التدقيق الداخلي، لذا نقبل فرضيه الدراسة الفرعية الثانيه التي تنص (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على التدقيق الداخلي).

3. فرضيه الدراسة الفرعية الثالثه: (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على التدقيق الخارجي).

جدول (30) تحليل التباين لتأثير إتباع التدقيق على التدقيق الخارجي

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحرية	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
إتباع التدقيق	2.513	12	.209	1.013	.454

		.207	44	9.093	الخطأ
			100	1617.333	الاجمالي

المصدر: مخرجات برنامج SPSS.

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنوية تأثير (إتباع التدقيق) على (التدقيق الخارجي) إذ أن القيمة الاحتمالية P.Value ظهرت تساوي (0.454) ويلاحظ أنها أكبر من المستوى المعتمد للمعنوية في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن إتباع التدقيق يؤثر على التدقيق الخارجي، لذا نرفض فرضية الدراسة الفرعية الثالثة التي تنص (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على التدقيق الخارجي).

4. فرضية الدراسة الفرعية الرابعة: (يوجد تأثير لإتباع التدقيق على الإفصاح والشفافية).

جدول (31) تحليل التباين لتأثير إتباع التدقيق على الإفصاح والشفافية

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحرية	مجموع المربعات	مصدر التباين
.016	2.428	.272	12	3.264	إتباع التدقيق
		.112	44	4.930	الخطأ
			100	1547.800	الاجمالي

المصدر: الى مخرجات برنامج SPSS.

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنوية تأثير (إتباع التدقيق) على (الإفصاح والشفافية) إذ أن القيمة الاحتمالية P.Value ظهرت تساوي (0.016) ويلاحظ أنها أقل من المستوى المعتمد للمعنوية في

هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن إلتعاب التدقيق يؤثر على الإفصاح والشفافية ، لذا نقبل

فرضيه الدراسة الفرعية الرابعه التي تنص (يوجد تأثير لإلتعاب التدقيق على الإفصاح والشفافية)

رابعاً: اختبار الفرضية الرئيسية الرابعه: والتي تنص على أنه (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب

التدقيق على آليات حوكمة المصارف العراقيه المساهمة المدرجة)

جدول (32) تحليل التباين لتأثير حجم وسمعه مكتب التدقيق على آليات حوكمة المصارف

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحريه	مجموع المربعات	مصدر التبيان
.050	1.924	.193	14	2.708	
		0.1	44	4.422	الخطأ
			100	1582.703	الاجمالي

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنويه تأثير (حجم وسمعه مكتب التدقيق) على (آليات حوكمة المصارف) إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.050) وهي تساوي مستوي المعنويه (0.05) وهذا يعني أن حجم وسمعه مكتب التدقيق يؤثر على آليات حوكمة المصارف، لذا نقبل الفرضية الرئيسية والتي تنص على (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على آليات حوكمة المصارف العراقيه المساهمة المدرجة).

وتنبثق من الفرضية الرئيسه الرابعه اربع فرضيات فرعيه تتمثل بالآتي:

1. فرضيه الدراسة الفرعية الأولى: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على لجنه التدقيق).

جدول (33) تحليل التباين لتأثير حجم وسمعه مكتب التدقيق على لجنه التدقيق

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحريه	مجموع المربعات	مصدر التباين
.197	1.394	.341	14	4.775	حجم وسمعه مكتب التدقيق
		.245	44	10.767	الخطأ
			100	1644.688	الإجمالي

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين عدم معنويه تأثير (حجم وسمعه مكتب التدقيق) على (لجنه التدقيق) إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.197) ويلاحظ انها أكبر من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن حجم وسمعه مكتب التدقيق لا يؤثر على اتخاذ القرار، لذا نقبل الفرضية الفرعية الأولى التي تنص (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على لجنه التدقيق).

2. فرضيه الدراسة الفرعية الثانيه: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الداخلي).

جدول (34) تحليل التباين لتأثير حجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الداخلي

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحريه	مجموع المربعات	مصدر التباين
.001	3.453	.564	14	7.891	
		.163	44	7.183	الخطأ

			100	1584.875	الإجمالي
--	--	--	-----	----------	----------

المصدر: الى مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنويه تأثير (حجم وسمعه مكتب التدقيق) على التدقيق الداخلي إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.001) ويلاحظ انها اقل من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن حجم وسمعه مكتب التدقيق يؤثر على التدقيق الداخلي، لذا نقبل فرضيه الدراسة الفرعية الثانيه التي تنص (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الداخلي).

3. فرضيه الدراسة الفرعية الثالثه: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الخارجي).

جدول (35) تحليل التباين لتأثير حجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الخارجي

مصدر التباين	مجموع المربعات	درجات الحريه	متوسط المربعات	المحسوبه F	P.Value
	6.048	14	.432	2.090	.032
الخطأ	9.093	44	.207		

			100	1617.333	الإجمالي
--	--	--	-----	----------	----------

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنويه تأثير (حجم وسمعه مكتب التدقيق) على (التدقيق الخارجي) إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.032) ويلاحظ انها اقل من المستوى المعتمد للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن حجم وسمعه مكتب التدقيق يؤثر على التدقيق الخارجي، لذا نقبل فرضيه الدراسة الفرعية الثالثه التي تنص (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الخارجي).

4. فرضيه الدراسة الفرعية الرابعه: (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على الإفصاح والشفافية).

جدول (36) تحليل التباين لتأثير حجم وسمعه مكتب التدقيق على الإفصاح والشفافية

P.Value	المحسوبه F	متوسط المربعات	درجات الحريه	مجموع المربعات	مصدر التباين
.031	2.096	.235	14	3.288	
		.112	44	4.930	الخطأ
			100	1547.800	الإجمالي

المصدر: مخرجات برنامج SPSS

يلاحظ من جدول تحليل التباين معنويه تأثير (حجم وسمعه مكتب التدقيق) على (الإفصاح والشفافية) إذ أن القيمه الاحتماليه P.Value ظهرت تساوي (0.031) ويلاحظ انها اقل من المستوى المعتمد

للمعنويه في هذه الدراسة وهو (0.05) وهذا يعني أن حجم وسمعه مكتب التدقيق يؤثر على الإفصاح والشفافية ، لذا نقبل فرضيه الدراسة الفرعية الرابعه التي تنص (يوجد تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على الإفصاح والشفافية.).

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات

من خلال إجراء التحليل الإحصائي توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات:

1. استنتجت الدراسة وجود تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة.
2. استنتجت الدراسة وجود تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على لجنة التدقيق
3. استنتجت الدراسة وجود تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الداخلي
4. استنتجت الدراسة وجود تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على التدقيق الخارجي
5. استنتجت الدراسة وجود تأثير للتأهيل والخبرة العلمية للمدقق على الإفصاح والشفافية
6. استنتجت الدراسة وجود تأثير لاستقلالية المدقق على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة
7. استنتجت الدراسة وجود تأثير لاستقلالية المدقق على لجنة التدقيق
8. استنتجت الدراسة وجود تأثير لاستقلالية المدقق على التدقيق الداخلي
9. استنتجت الدراسة وجود تأثير لاستقلالية المدقق على التدقيق الخارجي
10. استنتجت الدراسة وجود تأثير لاستقلالية المدقق على الإفصاح والشفافية
11. استنتجت الدراسة وجود تأثير لإتباع التدقيق على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة

12. استنتجت الدراسة وجود تأثير لإتباع التدقيق على لجنة التدقيق
13. استنتجت الدراسة وجود تأثير لإتباع التدقيق على التدقيق الداخلي
14. استنتجت الدراسة وجود تأثير لإتباع التدقيق على التدقيق الخارجي
15. استنتجت الدراسة وجود تأثير لإتباع التدقيق على الإفصاح والشفافية
16. استنتجت الدراسة وجود تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على لجنة التدقيق
17. استنتجت الدراسة وجود تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الداخلي
18. استنتجت الدراسة وجود تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على التدقيق الخارجي
19. استنتجت الدراسة وجود تأثير لحجم وسمعه مكتب التدقيق على الإفصاح والشفافية

ثانياً: التوصيات

1. في ضوء النتائج التي تم التوصل إليها توصي الدراسة بما يلي:
2. على إداره المصرف أن تأخذ بعين الاعتبار ملاحظات المدقق الخارجي و العمل على تحسينها من أجل تحقيق أكبر فعالية.
3. على إداره المصرف أن تأخذ ملاحظات المدقق الخارجي حول نظام الرقابه الداخليه بعين الاعتبار نظرا لأهميته البالغه التي يلعبها داخل المصارف.
4. ضروره ان تعمل لجان التدقيق كفريق عمل واحد بدلا من التركيز على الأداء الفردي بذلك تكون المسؤوليه جماعيه ولسيت مسؤوليه فرديه.
5. من الضروري ان تقوم المصارف بتشجيع لجان التدقيق على تحمل المسؤوليه واعطائهم السلطه في اختيار المدقق الخارجي عن طريق التحفيز المادي المتمثل بالمكافآت والتحفيز المعنوي المتمثل بالمشاركه والتفكير الخلاق والعصف الذهني.
6. من الضروري ان تقوم على توفير حريه اتخاذ قرار واختيار الأنسب من المدققين الخارجيين على أساس الكفاءه المهنيه من قبل لجان التدقيق.
7. من الضروري ان تقوم إداره المصارف بدراسه ومراجعه التقارير الخاصه بتطوير النظم المحاسبية والإجراءات الماليه والاداريه واقتراح التعديلات الواجب ادخالها عليها.

8. من الضروري ان تقوم إداره المصرف بفحص مدى ملائمه الانظمه والتحقق من انها توفر الضمانات الكفيله بمنع حدوث الاخطاء والمخالفات.

ثالثاً: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

1- اخذت الدراسة الحالية بتناول دور معايير جودة التدقيق الخارجي على اليات حوكمة المصارف وهي دراسة طرقت موضوعاً حديثاً ، بينما كانت الدراسات السابقة قد اخذت بدراسة اثر أتعاب التدقيق على جودة التدقيق الخارجي ، وكذلك دراسة دور اليات حوكمة المصارف في تحقيق جودة الافصاح المعلوماتي.

2- شرحت الدراسة الحالية مضمون جودة التدقيق الخارجي وأهميته وأهدافه وعناصره ونقاط قوته وأبعاده والمستفيدين والعوامل التي تؤثر على جودة التدقيق الخارجي ، بينما تناولت الدراسات السابقة ومنها دراسة تأثير جودة التدقيق الخارجي على جودة تطبيق المعايير.

3- أخذت الدراسة الحالية بتناول مضامين الحوكمة المصرفيه وأهميتها وآلياتها وخصائصها والأسس اللازمه لتطبيقها ومبادئها وتحديد الجذور التاريخيه التي ينتمي إليها هذا المضمون وتحديد معايير ومبادئه ومحدداته، بينما تناولت الدراسات السابقة ومنها دراسة العوامل المؤثرة على جودة تقارير التدقيق الخارجي .

4- ان الدراسة الحاليه تناولت موضوع حديثاً وهو حوكمة المصارف على عكس الدراسات السابقة التي لم تهتم بهذا الموضوع رغم اهميته.

المصادر العربية :

أولاً: المصادر والمراجع العربية

الكتب:

1. أحمد محمد نور وآخرون، دراسات متقدمة في مراجعة الحسابات الدار الجامعية، الإسكندرية، ٢٠٠٧.
2. أمين السيد أحمد لطفي التدقيق الدولية وعولمة أسواق رأس المال، الدار الجامعية، مصر، 2005.
3. زهرة توفيق سواد، مراجعة الحسابات والتدقيق، الطبعة الأولى، دار الولاية عمان، الأردن، 2009. 10.
4. عدنان بن حيدر بن درويش " حوكمة المصارف ودور مجلس الإدارة اتحاد مصارف العربية ، لبنان ، 2007.
5. محمد التهامي طواهر ومسعود صديقي التدقيق وتدقيق الحسابات الإطار النظري والممارسات التطبيقية، ديوان المطبوعات الجامعية بن عكنون، الجزائر، 2003.
6. نور الهدى بهلولي. (2017) اثر تبني معايير التدقيق الدولية في تطوير مهنة التدقيق المحاسبي في الجزائر. سطيف،
7. العلوم التجارية، الجزائر
8. بوتين، محمد (2008) التدقيق ومراقبة الحسابات من النظرية إلى التطبيق"، ديوان المطبوعات الجامعية بن عكنون ، ط3، الجزائر.
9. أمين السيد أحمد لطفي، دراسات تطبيقية في التدقيق الدار الجامعية، الإسكندرية، 2009.
10. المطارنة غسان ،فلاح تدقيق الحسابات المعاصر الناحية النظرية، الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطبعة، عمان، 2006.
11. عدون دادي ناصر التدقيق الإداري وتأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في الجزائر، دار المحمدي العامة، الجزائر، 2008.

12. نصر علي عبد الوهاب موسوعة التدقيق الخارجية الحديثة وفقا لمعايير التدقيق العربية والدولية والأمريكية، الجزء الأول، الطبعة الأولى الدار الجامعية، الإسكندرية، 2009.

المجلات:

1. براق، محمد، عمر دليمي (2017) العوامل المؤثرة على استقلال مراجع الحسابات"، الأكاديمية للدراسات الاجتماعية والإنسانية ، قسم العلوم الاقتصادية و القانونية، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير - جامعة سطيف - العدد 17 ص (216).
2. بن زارة منصورية التدقيق المحاسبي و دوره في إرساء مفهوم الحوكمة في ظل قانون SOX، مجلة دفاتر بوداكس، عدد 05، 2016. عنيزة، حسين هادي، محمد علي احمد ماهر (دور المعايير المحاسبية الحكومية في الحد من الفساد العالمي والاداري)، مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة، السنة ،، العدد الثاني والثلاثون، ٢٠١٤.
3. جابر وثجيل رافع عبد الرضا و علي سعد علوان (2019). " اثر الحوكمة في المؤسسات الاقتصادية و المصرفية" الجامعة المستنصرية، مجلة كلية الكوت الجامعة المجلد (4) العدد (1).
4. حابي أحمد، تأثير العوامل المرتبطة بالمؤسسة محل التدقيق على جودة من وجهة نظر الخبراء المحاسبين و محافظي الحسابات في الجزائر مجلة الحقوق و العلوم الإنسانية، دراسات اقتصادية، المجلد 7، العدد 15، 2011.
5. حمادي نبيل ، اثر تبني المؤسسات الجزائرية للحوكمة على جودة التدقيق المالية - دراسة ميدانية -، مجلة البحوث والدراسات العلمية جامعة د. يحي فارس ، العدد ٦ المدينة - الجزائر ، مارس ٢٠١٢، ص ١٨.
6. خلف ،صلاح نوري ،علي، نافع حسين،(2018) دور التدقيق الخارجي في إدارة المخاطر المصرفية إطار مقترح أنموذجي اختبارات الرقابة وتقييم المخاطر المصرفية ،مجلة الدراسات المحاسبية والمالية ،المجلد 13، العدد43، ديوان الرقابة المالية الاتحادي ،بغداد، العراق.

7. زين الدين بروش وجابر دهيمي " دور آليات الحوكمة في الحد من الفساد المالي والاداري " . ورقة بحثية مقدمة ضمن الملتقى الوطني حول المصارف كآلية للحد من الفساد المالي والاداري، جامعة محمد خيضر بسكرة، 1 - 7 ماي .
8. سالم محمد عبود،(٢٠١٤) حوكمة المصارف وآليات تطبيقها، دراسة حالة في المصارف الأهلية، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد الخاص بالمؤتمر العلمي الخامس، جامعة بغداد، العراق.
9. عابي، خليفة، ويعقوبي محمد (2014). " دراسة للعوامل المؤثرة على جودة التدقيق الخارجية للحسابات "، مجلة الدراسات الاقتصادية والمالية 2 (7).
10. عصام محمد الطويل، اثر التكامل بين تطبيق قواعد الحوكمة و جودة التدقيق في ضبط ممارسة إدارة الأرباح -دراسة تطبيقية ، مجلة الدراسات المالية و المحاسبية، العدد 09، 2018.
11. عمر اقبال توفيق المشهداني " تدقيق التحكم المؤسسي (حوكمت المصارف) في تطبيق معايير التدقيق المتعارف عليها " إطار مقترح مجلة أداء المؤسسات الجزائرية العدد 2 الجزائر، 2012، ص223.
12. عنيزة، حسين هادي، محمد علي احمد ماهر (دور المعايير المحاسبية الحكومية في الحد من الفساد العالمي والاداري)، مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة، السنة ،، العدد الثاني والثلاثون، ٢٠١٤.
13. العيش الصالحين محمد (2016) ، حوكمة المصارف بين القانون واللائحة المجلة الدولية للقانون، المجلد4، العدد 18.
14. فهيمة بديسي " التدقيق الداخلي ودوره في أنجاح مسار تطبيق الحوكمة". مداخلة ضمن فعاليات الملتقى الوطني الثامن حول : مهنة التدقيق في الجزائر الواقع والأفاق في ضوء المستجدات العالمية المعاصرة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة 20 اوت 1955 سكيكدة الجزائر 11 - 12 أكتوبر 2010.
15. مسامح مختار، لقويرة سمير، مساهمة التخصص المهني للمدقق الخارجي في تحسين جودة التدقيق، مجلة الاقتصاد الصناعي، المجلد 7، العدد 3، 2017.

16. منشد، قاسم جلوب، يعقوب، فيحاء عبدالله، (2021) تأثير جودة التدقيق الخارجي على تطبيق المعايير الدولية بحث تطبيقي في عينة من المصارف المساهمة الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة كلية مدينة العلم، المجلد 13، العدد 2 المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، بغداد، العراق.
17. نشيدة أحططاش تأثير عوامل جودة التدقيق الخارجي المتعلقة بالمدقق على موثوقية القوائم المالية : دراسة استطلاعية لآراء عينة من محافظي الحسابات في الجزائر، مجلة إدارة الأعمال و الدراسات الاقتصادية عدد 01 2019.
18. هيثم السعافين " التدقيق الخارجي والتدقيق الداخلي وتدقيق السلطات الرقابية الحكومية ، مجلة المدقق، العدد -7.2005، 63-64.
19. ناجي شايب كايم الركابي ، جنان علي حمودي (دور آليات حوكمة المصارف في إعادة هيكلة المصارف الحكومية العراقية - دراسة استطلاعية في مصرفي الرافدين والرشيد)، الكلية التقنية الإدارية،- بغداد، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد، المجلد 37، العدد 99، العراق، 2014 .

الرسائل والإطاريح :

- 1- اسامة محمد ابراهيم ابو القمصان ، (2007)، العوامل المؤثرة على استقلالية وحياد المراجع الخارجي دراسة تطبيقية ميدانية " رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ، الجامعة الاسلامية قسم المحاسبة والتمويل غزة - فلسطين.
- 2- الإسلام نور صباح يوم بعلي جلال الدين حميدانو صابر (2018) استقلال المراجع الخارجي على ضوء القانون (10-01) دراسة عينة من المهنيين لولاية الوادي وولاية ورقلة"، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي إلى كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم المالية والمحاسبية، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي الجزائر
- 3- اسماعيل علي محمد الأسود، دور التدقيق الخارجية في تدعيم تطبيق حوكمة المصارف، مذكرة ماجستير في المحاسبة، ، جامعة الجا الغرب، لساء 2013.
- 4- بن تومي بدره اثار تطبيق المعايير المحاسبية على العرض والإفصاح في القوائم المالية المصارف الإسلامية)، رسالة ماجستير، جامعة فرحات باس سطيف، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير الجزائر، 2013.

- 5- تقي الدين عبيد رياض، (2017) "الحوكمة الرشيدة ماهيتها، معاييرها الدولية، وخطوات القطاع المصرفي اللبناني لتعزيزها" الجامعة اللبنانية مجلة البحوث الاقتصادية والمالية المجلد (4) العدد (2)
- 6- التميمي عمر ياسين، (٢٠٢٠) تأثير جودة التدقيق الداخلي في حوكمة المصارف دراسة استطلاعية في عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، كلية الإدارة والاقتصاد جامعة تكريت العراق.
- 7- الجابر على محسن فاضل، (2013)، " تقييم تطبيق رقابة جودة التدقيق الخارجي في ضوء معيار التدقيق الدولي رقم 220، بحث تطبيقي في عينة من مكاتب مراقبي الحسابات، بحث مقدم إلى هيئة الأمناء في المعهد العربي للمحاسبين القانونيين لنيل شهادة محاسب قانوني.
- 8- عماد مرجانة (2017)، " دور معايير التدقيق الجزائرية في تحسين جودة التدقيق في الجزائر - دراسة استبائية - محافظي الحسابات خبراء محاسبين، دراسة ماجستير مقدمة إلى كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم علوم التجارة، جامعة العربي بن مهيدي - أم البواقي.
- 9- نور الهدى عوادي (2016)، " العوامل المؤثرة على جودة تقارير التدقيق الخارجي دراسة لعينة من محافظي الحسابات " رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية العلوم الاقتصادية بجامعة أم البواقي، قسم مراجعة وتدقيق الجزائر.
- 10- حراث امقران & مصطفى (2014). أهمية تطبيق الحوكمة واثرها على القطاع البنكي الجزائري رسالة ماجستير ، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة أم البواقي.
- 11- حسن بشرى عبد الوهاب محمد (2008)، " العوامل المؤثرة في جودة التدقيق أنموذج مقترح لتضييق فجوات التوقعات بين المدققين والمستثمرين في سوق العراق للأوراق المالية"، أطروحة مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد جامعة بغداد لنيل شهادة الدكتوراه فلسفة في المحاسبة.
- 12- حسن، وجدان ،فالح مهدي جنان (٢٠٢١) دور آليات الحوكمة في تحقيق الإفصاح المعلوماتي (دراسة تطبيقية في عينة من المصارف العراقية كلية الإدارة والاقتصاد جامعة كربلاء العراق.

- 13-دياب & رنا مصطفى (2014) واقع تطبيق معايير الحوكمة المؤسسية في المصارف الإسلامية في فلسطين دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية العاملة في قطاع غزة واقع تطبيق معايير الحوكمة المؤسسية في المصارف الإسلامية في فلسطين دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية العاملة في قطاع غزة.
- 14-الرمحي زاهر، تطوير أسلوب التدقيق المبني على المخاطر ، أطروحة دكتوراه جامعة عمان العربية، الأردن.2004.
- 15-الزهيري، رجاء محمد عبد الرحيم، (2014)، " دور التخصيص المهني لمراقب الحسابات في تقدير المخاطر وتحسين جودة التدقيق بحث تطبيقي في شركة مصرف الوركاء للاستثمار والتمويل"، بحث مقدم إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية - جامعة بغداد الحصول على شهادة الدكتوراه محاسب قانوني المهنية.
- 16-سعيد، وسيم محمد اثر) تطبيق معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية في اتخاذ القرارات الاستثمارية) رسالة ماجستير، جامعة حلب كلية الاقتصاد/قسم المحاسبة ، سوريا، ٢٠١٥.
- 17-شبير ماهر اسامة نايف (2017) اثر استخدام آليات الحوكمة في تخفيض تكاليف الوكالة: دراسة تطبيقية على المصارف المدرجة في بورصة فلسطين" رسالة ماجستير الجامعة الإسلامية غزة
- 18-الشعار إسماعيل ،حمد (2011)، " اثر الإلتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي في الأردن عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المحددة بموجب معيار التدقيق الدولي رقم 1"، رسالة قدمت للحصول على شهادة الماجستير علوم في المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط..
- 19-الطويل ، سهام أكرم عمر تأثير متغيرات التدقيق الخارجية على جودة الأداء المهني لمراجعي الحسابات في قطاع غزة" رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل الجامعة الإسلامية - غزة كلية التجارة، غزة ، 2012.
- 20-عادل بو لجنيب (دور المعايير المحاسبية الدولية في تحسين جودة المعلومة المالية رسالة ماجستير، جامعة. القسطنطينية، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، الجزائر ٢٠١٤٠.

- 21- عبدالله انتصار حسين على (2016) " لجان التدقيق في ظل حوكمة المصارف واثرها على جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية"، أطروحة الدكتوراه جامعة الرباط الوطني، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي السودان.
- 22- عصام تركي الشاهين، اثر تقييم مخاطر التدقيق في جودة التدقيق، أطروحة دكتوراه تخصص تدقيق الحسابات جامعة دمشق 2015.
- 23- لشلاش، عائشة جودة التدقيق الخارجي في إطار تبني حوكمة المؤسسات دراسة ميدانية، أطروحة دكتوراه جامعة الجليلي ليايس سيدي بلعباس كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير 2017/2018.
- 24- مالطي سناء، جودة التدقيق الخارجي وآليات حوكمة المؤسسات دراسة ميدانية في السياق الجزائري، أطروحة الدكتوراه جامعة سيدي بلعباس، 2020.
- 25- محمد بن أحمد (٢٠٢٢) نموذج مقترح لتحسين جودة التدقيق الخارجي، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة يحي فارس المدية الجزائر
- 26- مكية، نعم أحمد فؤاد (دور المعايير المحاسبية الدولية وجودة المعلومات المحاسبية في زيادة حجم التداول في سوق الأوراق المالية)، رسالة دكتوراه، جامعة حلب - كلية الاقتصاد/ قسم المحاسبة، سوريا، ٢٠١١.
- 27- النعسان، سماح اسامة النعسان ، (2018)، "العوامل المؤثرة على جودة التدقيق من وجهه نظر مدققي الحسابات الخارجيين دراسة ميدانية، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ، الجامعة الاسلامية ، قسم المحاسبة والتمويل ، غزة - فلسطين.
- 28- شعبي، سارة ودلباز، سهيلة، 2020، مساهمة جودة التدقيق الخارجي في دعم مسارات تطبيق حوكمة المصارف، رسالة ماجستير، المركز الجامعي بلحاج بوشعيب- عين تموشنت.
- 29- قاسمي اسماء، (دور التدقيق الخارجي في تحسين جودة التقارير المالية من وجهة نظر الاكاديميين والمهنيين)، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر ،جامعة العربي بن مهدي، أم البواقي، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم والتجارية وعلوم التسيير، الجزائر، ٢٠٢١.
- 30- ميلودي حسنية ميرة مايسة، بكر واي صافية (دور معايير التدقيق في تحسين جودة التدقيق الخارجي دراسة عينة من محافظي الحسابات وخبراء المحاسبين) مذكرة تدخل ضمن

متطلبات نيل درجة الماجستير الاكاديمي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،
جامعة العقيد أحمد دراية، ادرار، الجزائر، ٢٠٢

- 31-مراد، رافد فاضل (2017) اثر القدرات التكنولوجية في تحسين جودة المنتجات دراسة
استطلاعية"، رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد جامعة كربلاء، العراق.
32-المدھون رغدة ابراهيم العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف
واثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي، مذكرة ماجستير ،
الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين، 2014.

المصادر الاجنبية

Books:

- 1- Aamir, S., & Farooq, U. (2011). Auditor client relationship and audit Quality: The effects of long-term auditor client relationship on audit quality in SMES, Retrieved client relationship on audit quality in SMES, Retrieved March. 14. 2018. From:
- 2- Azman Hashim International Business School, Universiti Teknologi Malaysia, Johor, Malaysia.
- 3- IAASB, (2014), Handbook of International Quality Control, Auditing Review, Other Assurance, and Related Services Pronouncements, International Auditing and Assurance Board, (Volume 1).
- 4- Ilaboya, O. J., & Okoye, F. A. (2015). Relationship between Audit Firm Size, Non-Audit Services and Audit Quality, DBA Africa Management Review, 5(1), 1-10.

- 5– Mohammad, A. J. (2015). The effect of audit committee and external auditor characteristics on financial reporting quality (Doctoral dissertation, Universiti Utara Malaysia).
- 6– Skinner, Douglas. J. Srinivasan, Suraj, 2010, Audit Quality and Auditor Reputation: Evidence from Japan, The Initiative on Global Markets, Working paper No. 50, The University of Chicago, US
- 7– Wakil, Gana Kafiya, Mohd Norfian Alifiah, and PeterTeru,(2020)" auditor independence and audit quality in nigeria public sector: acritical review",

Journal:

1. Albaidi, Farmuk, Abdullah Aloqah And Bassam Raweh, (2017), International Journal of Economics, Commerce and Management, Vol. 1, Issue 12, UK.
2. Aldeen, Husam, Mustafa Al-Khadash, (2013)," Factors affecting the quality of Auditing: The Case of Jordanian Commercial Banks", International Journal of Business and Social Science Vol. 4 No. 11, Hashemite University. Zarqa, Jordan.
3. Chen, W., Chung, H., Lee, C.," Corporate Governance and Equity Liquidity: Analysis of S&P Transparency and Disclosure Rankings" Corporate Governance: An International Review, Vol. 15. No. 4. July, 2007.

4. Dehkordi, H. F., & Makarem, N. (2011). The effect of size and type of auditor on audit quality. *International Research Journal of Finance and Economics*, 80 (2011), 121–137.
5. Enofe, A. O., Ediae, O. O., & Ejiemen, C. O. (2013). Audit Quality and Auditors Independence in Nigeria: An Empirical Evaluation. *Journal of Finance and Accounting*, 4(11.2013).
6. Hasanuddin, R., Darman, D., Taufan, M. Y., Salim, A., Muslim, M., & Putra, A. H. P. K. (2021). The Effect of Firm Size, Debt, Current Ratio, and Investment Opportunity Set on Earnings Quality: An Empirical Study in Indonesia. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(6).
7. Hosseinniakan, Seyed Mahmoud, Inacio, Helena, & Mota, Rui, 2014, A review on Audit Quality Factors, *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, Vol. 4, No. 2, Portugal, pp. 243–254.
8. Kilmili, Elkana Kiptum, 2016, Determinants of Audit Fees Pricing: Evidence from Nairobi Securities Exchange (NSE), *International Journal of Research in Business Studies and Management*, Vol. 3, Issue 1, pp. 23–35 .
9. Salehi, M., Jafarzadeh, A., & Nourbakhshhosseiny, Z. (2017). The effect of audit fees pressure on audit quality during the sanctions in Iran. *International Journal of Law and Management*, 59(1), 66–81.
10. S–Fernandes, Catarina forge Farinha. Vitorian E Martins And Cesarie Mateus, (2018), *Bank Governance and Performance: A Survey of The*

Literatures, Journal of Banking Regulation, European Regional Development Fund.

Internat:

- 1– AICPA (2020), <AL–C Section 300 Planning an Audit
- 2– Basic Committee Publication Enhancing Corporate Governance For Banking Organization Feb 2006,
- 3– UCBS.(2015),Corporate governance principles for bankse, this publication is available on the is website (www.bia.org).
- 4–Hejase, Hassan, Ale J.Hejase. Fatima Neiner and Hassan Fayyad Kaza (2021). Governance In Lebanese Banks An Exploratory Research Before The Covid–19 Eran An Article in Asian Business Research : Vol,

ملحق رقم (1)

قائمة بأسماء السادة المحكمين				
الرقم	اسم المحكم	التخصص	الدرجة العلمية	مكان العمل
1	سطم صالح حسين	محاسبة	ا.د	جامعة تكريت/ كلية الإدارة والاقتصاد
2	مثنى روكان جاسم	محاسبة	أ.م.د	جامعة تكريت /كلية الإدارة والاقتصاد
3	وسام نعمة حسين	محاسبة	م.د	جامعة تكريت /كلية الإدارة والاقتصاد
4	احمد محمد نياي	محاسبة	م. م	جامعة تكريت /كلية الإدارة والاقتصاد
5	سوسن احمد سعيد	محاسبة	م	جامعة الموصل/ كلية الإدارة والاقتصاد

ملحق (2) تحكيم استبانة محكمين



جامعة الجنان

طرابلس_ لبنان

كلية إدارة الاعمال

الدراسات العليا

تحكيم استبانة

يسرني ان اضع بين ايديكم الكريمة هذا الاستبيان لاجراء رسالة ماجستير في المحاسبة بعنوان(دور معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة: دراسة ميدانية ولما لجنايبكم من خبرة في مجال تحكيم الاستبانة وبما تتمتعون به من كفاءة علمية عالية يرجى من سيادتكم التكرم بالموافقة على تقييم هذه الاستبانة من حيث مناسبة وأهمية ووضوح كل عبارة من العبارات للتعبير عن البعد الذي قصد به من ناحية أداة القياس بشكل عام في ضوء الأهداف التي الأهداف التي تسعى الدراسة لتحقيقها. علماً ان الدراسة اعتمدت مقياس (likert)

شاكرين لكم حسن تعاونكم....

المشرف

الطالب

الدكتور هائل محمد ابو رشيد

هشام صالح حمود

للعام الجامعي (2022-2023)

ملحق (3) الاستبانة

استمارة استبيان

تحية طيبة

تهدف اسئلة الاستبانة إلى التعرف على دور معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف (دراسة ميدانية على المصارف العراقية المساهمة المدرجة) وذلك كبحث أكاديمي تكميلي لنيل درجة الماجستير في المحاسبة.

ويعزز تعاونكم معنا من البحث العلمي ويساعد في بيان دور معايير جودة التدقيق الخارجي على آليات حوكمة المصارف العراقية المساهمة المدرجة لذلك أرتأى الباحث توجيه استبانة دراسته اليكم وستساهم مشاركتكم في تقديم المعلومات الكافية والمطلوبة في تعزيز الجانب التطبيقي من البحث وترصينه ومن ثم مساعدة الباحث في تحقيق أهداف الدراسة.

لذلك أرجو من سيادتكم التكرم ببعض من وقتكم وبيان رأيكم في كل فقرة من فقرات الاستبيان بدقة وموضوعية وشفافية تحت الخيار الذي ترونه مناسباً من واقع خبرتكم العلمية والعملية حيث يمثل هذا الاستبيان الذي بين يديك أهم جوانب الدراسة 'مع العلم بأن صحة نتائج الاستبيان تعتمد بدرجة كبيرة على صحة آرائكم.

وتقبلوا مني فائق الاحترام والتقدير على حسن تعاونكم لإنجاح هذه الدراسة.

الباحث

الأستاذ المشرف

هشام صالح حمود الرملي

أ.م. د. هائل محمد ابو رشيد

بيانات استمارات الاستبيان ملحق (4)

اولا :البيانات الشخصية:

ضع اشارة (x) امام الاجابة المناسبة:

1. الجنس: ذكر انثى

2. العمر أقل من 30 من 30 إلى 39
من 40 إلى 49 50 فما فوق

3. المؤهل العلمي:

بكالوريوس دبلوم عالي ماجستير دكتوراه

4. سنوات الخبرة:

5 سنوات فأقل من 6 إلى 10 سنوات من 11 إلى 15 سنة
أكثر من 15 سنة

5. التخصص العلمي:

أخرى تذكر اقتصاد إدارة اعمال محاسبة

ثانياً: اسئلة المتغير المستقل

1- التأهيل العلمي والخبرة العملية.

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
1	يعتبر استعانة المدقق ببعض موظفي المصارف محل التدقيق ممن يمتلكون التأهيل العلمي والخبرة المهنية المناسبة عاملاً يؤدي إلى زيادة جودة التدقيق.					
2	توجد علاقة بين الامام الكافي لمدقق الحسابات بمعايير التدقيق المتعارف عليها وبين جودة التدقيق.					
3	يعتبر كل مدقق مؤهلاً علمياً قادراً على تحقيق الجودة المطلوبة في العملية التدقيقية التي يؤديها.					
4	يستطيع المدقق ابداء الرأي فيما يعرض عليه كون لديه تحصيل جامعي في المحاسبة والتدقيق ويمتلك قدر كاف من المعرفة المرتبطة بالعلوم الأخرى.					
5	تؤثر الخبرات والمهارات المتنوعة في مجالات أخرى غير المرتبطة بالمحاسبة والتدقيق ايجاباً على جودة التدقيق.					
2- استقلالية المدقق:						

					6	تقديم التنازلات من قبل مدقق الحسابات يؤثر ذلك على المدقق واستقلاليته ومن ثم تتأثر جودة التدقيق سلباً.
					7	يرتبط عمل المدقق بمعالجة مهددات الاستقلالية وتخفيضها للمستوى المقبول ايجاباً مع تحقيق الجودة.
					8	يؤثر وجود علاقة شخصية بين المدقق والمصرف محل التدقيق سلباً على استقلالية المدقق ومن ثم على جودة التدقيق.
					9	يعد تقديم المدقق الخارجي خدمات ادارية واستشارية للمصارف محل التدقيق تهديداً لاستقلاليته.
					10	يؤثر وجود علاقة مالية بين المدقق الخارجي والمصارف محل التدقيق على استقلاله ومن ثم على جودة التدقيق.
					11	قيام مكاتب التدقيق باستحداث قسمين الأول للمدقق الخارجي والثاني للخدمات الاستشارية يدعم من استقلال المدقق الخارجي.
3- إِتْعَابُ التَّدْقِيقِ :						

					12	تخفيض المدقق الخارجي لإتباعه بهدف الحصول على أكبر عدد من الزبائن يؤثر سلباً على جودة اعمال التدقيق
					13	تؤثر قيمة الإلتعاب التي يتقاضها المدقق الخارجي على جودة العملية التدقيقية.
					14	يتأثر سلوك المدقق الخارجي بحجم الإلتعاب التي يتقاضها من العميل سلباً على استقلاله وجودة الخدمة كلما ازدادت.
					15	تزداد صعوبة تحديد الإلتعاب في بداية التعاقد وذلك بسبب عدم معرفة المدقق بطبيعة المصرف ونشاطه ومدى اجراءات التدقيق التي يجب أدائها.
					16	يعد لجوء العميل إلى تغير المدقق دون النظر إلى طبيعة وجودة الخدمات التي يقدمها بمدقق آخر يتقاضى إلتعاب أقل ذلك يؤثر سلباً على جودة الخدمات التدقيقية المقدمة.
4- حجم وسمعة مكتب التدقيق:						
					17	يستخدم مكتب التدقيق اجراءات تجعل من فريق العمل على علم بأحدث التطورات المهنية والتكنولوجية.

					18	يمتلك مكتب التدقيق الخبرة الكافية في التعامل مع الجهات والهيئات الإشرافية.
					19	تؤثر سمعة مكتب التدقيق على جودة الخدمات المقدمة من قبله.
					20	تؤثر الشروط التي يضعها مكتب التدقيق في تغيير فريق عمل التدقيق أو انضمام عضو إليها على جودة التدقيق.
					21	يساعد قيام مكتب التدقيق في تقييم إجراءات الرقابة والفحص والإجراءات التنظيمية على تنفيذ برنامج التدقيق بشكل جيد.
					22	يمتلك مكتب التدقيق جانب من المرونة في تعديل البرامج والخطط الموضوعة للتنفيذ.
					23	يعمل المكتب على وضع إجراءات التخطيط والتنفيذ والإشراف بما يتفق مع معايير الجودة المطلوبة.
5- التخصص القطاعي :						
					24	اتباع استراتيجية التخصص في عملية التدقيق وتوافر كوادر ذو خبرة خاصة بقطاع معين.

					25	اعتماد المدقق تطبيق نفس اجراءات التدقيق من حيث طبيعتها وتوقيتها وطرق تنفيذها من زبون لآخر بغض النظر عن التخصص.
6- الخدمات الاستشارية:						
					26	التنوع في تقديم الخدمات الاستشارية فضلاً عن خدمة التدقيق كالاتشارة المالية والادارية والضريبية.
					27	عدم تقديم المكتب لأي نوع من أنواع الخدمات الاستشارية والاقتصار على اعمال التدقيق فقط.
ثالثاً: أسئلة المتغير التابع:						
1- لجنة التدقيق:						
					28	تمنح الوقت المحدد إلى أعضاء لجنة التدقيق لأداء مهامهم.

					29	تعمل لجنة التدقيق على فحص ومراجعة تقارير المصارف.
					30	تشرف لجنة التدقيق على مصادقة وموثوقية إعداد وتنفيذ القوائم المالية.
					31	تعمل لجنة التدقيق على التنسيق بين المصارف والتدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي.
2- التدقيق الداخلي :						
					32	يعمل المدقق الداخلي على فحص أساليب عمل المسؤولين والتأكد من نزاهة اجراءات العمل المكلفين به.
					34	يسعى المدقق الداخلي للتأكد من ملائمة الأهداف والسياسات العامة الموضوعة من قبل المصارف.
					35	يقوم المدقق الداخلي بتقديم رأي محايد ومستقل في التقرير النهائي المسلم إلى إدارة المصرف.
					36	يتم تطوير قدرات ومهارات المحاسبين الماليين العاملين في مجال التدقيق وإعداد القوائم المالية يوازي المؤسسات العالمية.

3- التدقيق الخارجي:					
					يسهم التدقيق الخارجي في تضيق فجوة التوقعات بين المدققين الخارجيين ومستخدمي القوائم المالية.
					يساعد التدقيق الخارجي على اكتشاف الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية وحالات التلاعب.
					يسهم التدقيق الخارجي في زيادة جودة تقارير التدقيق باتباع الآليات والمعايير العامة.
4- الإفصاح والشفافية:					
					الإفصاح عن التقارير المالية بطريقة اكثر ملائمة يساعد في الوفاء بمتطلبات الحوكمة.
					تعمل المصارف على ضمان الإفصاح في المعلومات لزيادة درجة الموثوقية للمساهمين والمستثمرين في نزاهة المعلومات المتدفقة إليهم .
					التحقق من كفاية الإفصاح عن التقارير المالية لتحقيق مستوى جيد من المنفعة.

					43	ان تجاهل الإفصاح عن حوكمة المصارف وآلياتها يؤثر على سمعة المدقق مستقبلاً
					44	يساعد الإفصاح عن مستوى حوكمة المصارف في التقييم السليم لدرجة المخاطرة.

	N		Mean	Std. Deviation
	Valid	Missing		
X1_1	100	0	3.89	.875
X1_2	100	0	4.10	.644
X1_3	100	0	3.52	.990
X1_4	100	0	3.70	.810
X1_5	100	0	3.70	1.000
X2_1	100	0	4.10	.859
X2_2	100	0	3.64	.916
X2_3	100	0	3.95	.936
X2_4	100	0	3.30	1.115
X2_5	100	0	3.78	.917
X2_6	100	0	3.83	.779
X3_1	100	0	3.45	1.067
X3_2	100	0	3.56	1.038
X3_3	100	0	3.68	.931
X3_4	100	0	3.76	.866
X3_5	100	0	3.89	.852
X4_1	100	0	3.97	.810
X4_2	100	0	3.94	.736

X4_3	100	0	4.09	.793
X4_4	100	0	3.64	.927
X4_5	100	0	3.93	.769
X4_6	100	0	3.86	.817
X4_7	100	0	4.05	.702
X5_1	100	0	3.87	.800
X5_2	100	0	3.48	1.078
X6_1	100	0	3.87	.774
X6_2	100	0	3.26	1.125
Y1_1	100	0	3.93	.868
Y1_2	100	0	4.10	.759
Y1_3	100	0	4.12	.729
Y1_4	100	0	3.90	.859
Y2_1	100	0	3.90	.927
Y2_2	100	0	3.94	.736
Y2_3	100	0	3.86	.888
Y2_4	100	0	4.04	.790
Y3_1	100	0	3.79	.795
Y3_2	100	0	4.07	.807
Y3_3	100	0	4.06	.827
Y4_1	100	0	3.84	.884
Y4_2	100	0	3.94	.886
Y4_3	100	0	3.90	.810
Y4_4	100	0	3.7900	.93523
Y4_5	100	0	3.9800	.79111

General Linear Model

Notes

Output Created	17-APR-2023 15:51:09
Comments	

Input	Data	C:\Users\AL-FARIS\Desktop\save
	Active Dataset	DataSet1
	Filter	<none>
	Weight	<none>
	Split File	<none>
	N of Rows in Working Data File	100
Missing Value Handling	Definition of Missing	User-defined missing values are treated as missing.
	Cases Used	Statistics are based on all cases with valid data for all variables in the model.

Syntax

GLM

اليات_حوكمة_المصارف
لجنة_التدقيق
التدقيق_الداخلي
التدقيق_الخارجي
BY الافصاح_والشفافية

التأهيل_العلمي_والخبرة_ا
لعملية_استقلالية_المدقق
اتعاب_التدقيق
حجم_وسمعة_مكتب_التدقيق
ق

/METHOD=SSTYP
E(3)

/INTERCEPT=INC
LUDE

/CRITERIA=ALPH
A(.05)

/DESIGN=
التأهيل_العلمي_والخبرة_ا
لعملية_استقلالية_المدقق
اتعاب_التدقيق
حجم_وسمعة_مكتب_التدقيق
ق.

Resources	Processor Time	00:00:00.00
	Elapsed Time	00:00:00.05

Between-Subjects Factors

		N
التأهيل_العلمي_والخبرة_العملية	1.80	1
	2.00	2
	2.20	1
	2.80	2
	3.00	2

	3.20	2
	3.40	11
	3.60	20
	3.80	15
	4.00	19
	4.20	9
	4.40	9
	4.60	6
	4.80	1
استقلالية_المدقق	2.00	1
	2.33	3
	2.50	2
	2.83	2
	3.00	3
	3.17	7
	3.33	7
	3.50	4
	3.67	12
	3.83	14
	4.00	15
	4.17	13
	4.33	9
	4.50	2
	4.67	3
	4.83	2
	5.00	1
اتعاب_التدقيق	1.60	1
	2.00	1
	2.40	3
	2.60	1
	2.80	3
	3.00	7
	3.20	12
	3.40	9
	3.60	11
	3.80	12
	4.00	18

	4.20	8
	4.40	4
	4.60	7
	4.80	3
حجم_وسمعة_مكتب_التدقيق	2.14	1
	2.29	1
	2.57	1
	3.00	4
	3.14	2
	3.29	2
	3.43	4
	3.57	7
	3.71	11
	3.86	9
	4.00	21
	4.14	10
	4.29	9
	4.43	8
	4.57	6
	4.71	1
	4.86	1
	5.00	2

Multivariate Tests^a

Effect		Value	F	Hypothesis df	Error df
Intercept	Pillai's Trace	.979	489.597 ^b	4.000	41.000
	Wilks' Lambda	.021	489.597 ^b	4.000	41.000
	Hotelling's Trace	47.766	489.597 ^b	4.000	41.000
	Roy's Largest Root	47.766	489.597 ^b	4.000	41.000
التأهيل_العلمي_والخبرة_العملية	Pillai's Trace	1.134	1.451	48.000	176.000

	Wilks' Lambda	.247	1.460	48.000	159.975
	Hotelling's Trace	1.779	1.464	48.000	158.000
	Roy's Largest Root	.907	3.325 ^c	12.000	44.000
استقلالية_المدقق	Pillai's Trace	1.413	1.716	56.000	176.000
	Wilks' Lambda	.146	1.847	56.000	161.655
	Hotelling's Trace	2.790	1.968	56.000	158.000
	Roy's Largest Root	1.528	4.801 ^c	14.000	44.000
اتعاب_التدقيق	Pillai's Trace	1.005	1.230	48.000	176.000
	Wilks' Lambda	.292	1.254	48.000	159.975
	Hotelling's Trace	1.540	1.267	48.000	158.000
	Roy's Largest Root	.738	2.706 ^c	12.000	44.000
حجم_وسمعة_مكتب_التدقيق	Pillai's Trace	1.632	2.165	56.000	176.000
	Wilks' Lambda	.105	2.265	56.000	161.655
	Hotelling's Trace	3.351	2.364	56.000	158.000
	Roy's Largest Root	1.816	5.707 ^c	14.000	44.000

Multivariate Tests^a

Effect		Sig.
Intercept	Pillai's Trace	.000
	Wilks' Lambda	.000
	Hotelling's Trace	.000
	Roy's Largest Root	.000
التأهيل_العلمي_والخبرة_العملية	Pillai's Trace	.044

	Wilks' Lambda	.043
	Hotelling's Trace	.042
	Roy's Largest Root	.002
استقلالية_المدقق	Pillai's Trace	.004
	Wilks' Lambda	.002
	Hotelling's Trace	.001
	Roy's Largest Root	.000
اتعاب_التدقيق	Pillai's Trace	.169
	Wilks' Lambda	.152
	Hotelling's Trace	.141
	Roy's Largest Root	.008
حجم_وسمعة_مكتب_التدقيق	Pillai's Trace	.000
	Wilks' Lambda	.000
	Hotelling's Trace	.000
	Roy's Largest Root	.000

- a. Design: Intercept + + استقلالية_المدقق + التاهيل_العلمي والخبرة_العملية + اتعاب_التدقيق + حجم_وسمعة_مكتب_التدقيق
- b. Exact statistic
- c. The statistic is an upper bound on F that yields a lower bound on the significance level.

Tests of Between-Subjects Effects

Source	Dependent Variable	Type III Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Corrected Model	اليات_حوكمة_الم صارف	20.006 ^a	55	.364	3.619	.000
	لجنة_التدقيق	23.905 ^b	55	.435	1.776	.025
	التدقيق_الداخلي	29.270 ^c	55	.532	3.260	.000
	التدقيق_الخارجي	29.502 ^d	55	.536	2.595	.001
	الافصاح_والشفافية	29.660 ^e	55	.539	4.813	.000
Intercept	اليات_حوكمة_الم صارف	190.098	1	190.098	1891.600	.000
	لجنة_التدقيق	190.887	1	190.887	780.081	.000

	التدقيق_الداخلي	188.419	1	188.419	1154.2 15	.000
	التدقيق_الخارجي	196.141	1	196.141	949.06 6	.000
	الافصاح_والشفافية	187.227	1	187.227	1671.1 40	.000
التأهيل_العلمي_والخبرة_العملية	اليات_حوكمة_الم صارف	2.351	12	.196	1.949	.054
	لجنة_التدقيق	2.632	12	.219	.896	.557
	التدقيق_الداخلي	2.547	12	.212	1.300	.253
	التدقيق_الخارجي	4.128	12	.344	1.665	.109
	الافصاح_والشفافية	4.455	12	.371	3.313	.002
استقلالية_المدقق	اليات_حوكمة_الم صارف	1.418	14	.101	1.008	.463
	لجنة_التدقيق	3.238	14	.231	.945	.521
	التدقيق_الداخلي	4.758	14	.340	2.082	.033
	التدقيق_الخارجي	2.586	14	.185	.894	.571
	الافصاح_والشفافية	4.358	14	.311	2.779	.005
اتعاب_التدقيق	اليات_حوكمة_الم صارف	1.502	12	.125	1.246	.284
	لجنة_التدقيق	2.913	12	.243	.992	.472
	التدقيق_الداخلي	1.646	12	.137	.840	.610
	التدقيق_الخارجي	2.513	12	.209	1.013	.454
	الافصاح_والشفافية	3.264	12	.272	2.428	.016
حجم_وسمعة_مكتب_التدقيق	اليات_حوكمة_الم صارف	2.708	14	.193	1.924	.050
	لجنة_التدقيق	4.775	14	.341	1.394	.197
	التدقيق_الداخلي	7.891	14	.564	3.453	.001
	التدقيق_الخارجي	6.048	14	.432	2.090	.032
	الافصاح_والشفافية	3.288	14	.235	2.096	.031
Error	اليات_حوكمة_الم صارف	4.422	44	.100		
	لجنة_التدقيق	10.767	44	.245		
	التدقيق_الداخلي	7.183	44	.163		
	التدقيق_الخارجي	9.093	44	.207		
	الافصاح_والشفافية	4.930	44	.112		
Total	اليات_حوكمة_الم صارف	1582.703	100			

	لجنة التدقيق	1644.688	100			
	التدقيق الداخلي	1584.875	100			
	التدقيق الخارجي	1617.333	100			
	الإفصاح والشفافية	1547.800	100			
Corrected Total	اليات حوكمة الم صارف	24.428	99			
	لجنة التدقيق	34.672	99			
	التدقيق الداخلي	36.452	99			
	التدقيق الخارجي	38.596	99			
	الإفصاح والشفافية	34.590	99			

- a. R Squared = .819 (Adjusted R Squared = .593)
- b. R Squared = .689 (Adjusted R Squared = .301)
- c. R Squared = .803 (Adjusted R Squared = .557)
- d. R Squared = .764 (Adjusted R Squared = .470)
- e. R Squared = .857 (Adjusted R Squared = .679)