



أثر الأتعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي في الأردن عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المحددة بموجب معيار التدقيق الدولي رقم (١).

“The Impact Of The Auditor’s Advisory Services Fees On The Ethical Requirements For Audit Quality According To The International Auditing Standard No. (1) ”

إعداد الطالب

إسماعيل حمد الشعار

إشراف

الأستاذ الدكتور محمد مطر

قدمت هذه الرسالة استكمالاً للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

قسم المحاسبة

كلية الأعمال

جامعة الشرق الأوسط

آذار / ٢٠١١

تفويض

أنا "إسماعيل حمد الشعار" أفوض جامعة الشرق الأوسط بتزويد نسخ من رسالتي ورقياً وإلكترونياً للمكتبات، أو المنظمات، أو الهيئات والمؤسسات المعنية بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبها.

الإسم: إسماعيل حمد

الشعار

التاريخ:

التوقيع:

قرار لجنة المناقشة

نوقشت هذه الرسالة وعنوانها "أثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي في الأردن عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المحددة بموجب معيار التدقيق الدولي رقم (١)." .

وأجيزت بتاريخ: 2011/ /

التوقيع	<u>جهة العمل</u>	أعضاء لجنة المناقشة
	رئيساً ومشرفاً	الأستاذ الدكتور محمد عطية مطر
	متحناً خارجياً	الأستاذ الدكتور
	متحناً داخلياً	الدكتور

شكر وتقدير

(وَمَنْ لَا يُشْكِرُ النَّاسُ لَا يُشْكِرُ اللَّهَ) بِدِيهِ هَرِيْسَ.

فبعد أن وفقت لإتمام هذه الرسالة؛ فإنه من بالغ سروري أن أتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى أستاذي القدير الأستاذ الدكتور محمد مطر الذي شرفت بإشرافه على هذه الرسالة، والذي يسره ليجود على بعلمه وقدراته وتوجيهاته.

وأتقدم بجزيل الشكر ، إلى أساتذتي الأفاضل الذي أشرف عند ذكرهم، الأستاذ الدكتور عبد الناصر نور، وكافة الكادر الأكاديمي والإداري المشرف في جامعتي التي أشرف بتنسيبي إليها؛ جامعة الشرق الأوسط.

كما لا يفوتي بأن أتقدم بعميق الشكر والتقدير إلى جميع السادة أعضاء لجنة المناقشة على الجهد الذي بذلوه في قراءة الرسالة وعلى ملاحظاتهم القيمة التي سيقدمونها لي من أجل رفع سوية الرسالة، بالإضافة لكل من ساندني ودعمني ولكافأة أصدقائي وزملائي لما أحاطوني به من رعاية وتشجيع.

لكم جميعاً، أدين بواجب الشكر والعرفان والوفاء.

والله ولي التوفيق

الباحث

إسماعيل حمد الشعار

شكراً وتقدير

(وَمَنْ لَا يُشْكِرُ النَّاسَ لَا يُشْكِرُ اللَّهَ) مَدِيْنَةُ هَرِيْفَةِ.

فبعد أن وفقت لإتمام هذه الرسالة، فإنه من بالغ سروري أن أتقدم بخالص الشكر وعظيم الامتنان إلى أستاذي القدير الأستاذ الدكتور محمد مطر الذي تشرفت بإشرافه على هذه الرسالة، والذي يسره لي الله ليجود على علمه وقدراته وتوجيهاته.

وأتقدم بجزيل الشكر ، إلى أساتذتي الأفاضل الذي أتشرف عند ذكرهم، الأستاذ الدكتور عبد الناصر نور، وكافة الكادر الأكاديمي والإداري المشرف في جامعتي التي أتشرف بإنتسابي إليها؛ جامعة الشرق الأوسط.

كما لا يفوتي بأن أتقدم بعميق الشكر والتقدير إلى جميع السادة أعضاء لجنة المناقشة على الجهد الذي بذلوه في قراءة الرسالة وعلى ملاحظاتهم القيمة التي سيقدمونها لي من أجل رفع سوية الرسالة، بالإضافة لكل من ساندني ودعمني ولكافأة أصدقائي وزملائي لما أحاطوني به من رعاية وتشجيع.

لكم جميعاً؛ أدين بواجب الشكر والعرفان والوفاء.

والله ولي التوفيق

الباحث

إسماعيل حمد الشعار

الإهداء

إلى أعظم من في العالم

وصاحبة أعظم قلب

إلى التي لو لم تكن.... لما كت

أمي

إلى من أدعوه بكل حب وافتخار

وكان سبباً.... لأكون

أبي

إلى من أنقني لهم الفضل والعلو

وأرى فيهم المحبة

إخويٍّ

إليكم جمِيعاً، ولمن أحب

أهديكم ثرة هذا الجهد.... عرفاناً بالجميل.. ووعداً بالمزيد

إسماعيل حمد الشعار..

قائمة المحتويات

<u>الصفحة</u>	<u>الموضوع</u>
أ	العنوان
ب	التقويس
ج	قرار لجنة المناقشة
د	الشكر
هـ	الإهداء
و	قائمة المحتويات
ط	قائمة الجداول
كـ	الملخص باللغة العربية
مـ	الملخص باللغة الإنجليزية
١	الفصل الأول: مقدمة الدراسة
٢	تمهيد
٣	مشكلة الدراسة
٤	أسئلة الدراسة
٥	فرضيات الدراسة

٦	أهداف الدراسة
٦	أهمية الدراسة
٧	حدود الدراسة
٧	محددات الدراسة
٨	التعريفات الإجرائية
٩	نموذج الدراسة
١٠	الفصل الثاني : الإطار النظري و الدراسات السابقة
١١	الإطار النظري
١١	التمهيد
١١	نظام ضبط جودة التدقيق
١٣	أهمية التدقيق
١٣	عناصر نظام ضبط الجودة
١٧	الاستقلالية
١٧	أنواع الاستقلال
١٨	الخدمات الاستشارية و علاقتها بالاستقلالية
٢٠	خصائص الخدمات الاستشارية
٢١	أنواع الخدمات الاستشارية
٢٣	رأي المجامع المهنية بالخدمات الاستشارية

٢٣	العناصر الرئيسية للخدمات الاستشارية
٢٥	الدراسات السابقة حول موضوع الدراسة
٢٥	الدراسات العربية باللغة العربية
٣٢	الدراسات باللغة الإنجليزية
٣٧	ملخص الدراسات السابقة
٤١	ما يميز هذه الدراسة
٤٢	الفصل الثالث : الطريقة و الإجراءات
٤٣	المنهجية
٤٣	مجتمع الدراسة
٤٣	عينة الدراسة
٤٦	أدوات الدراسة
٤٨	صدق أدات الدراسة و ثباتها
٥٠	المعالجة الإحصائية المستخدمة
٥٢	الفصل الرابع : نتائج التحليل و اختبار الفرضيات
٥٣	المقدمة
٥٣	التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة
٧٤	اختبار فرضيات الدراسة
٨١	نتائج التحليل الإحصائي و اختبار الفرضيات

٨٤	الفصل الخامس : النتائج والتوصيات
٨٥	تحليل نتائج الدراسة
٨٦	نتائج الدراسة
٨٩	توصيات
٩١	المراجع العربية
٩٤	المراجع الانجليزية
٩٧	الملحق

قائمة الجداول

الصفحة	اسم الجدول	جدول رقم
٣٧	ملخص الدراسات السابقة	١-٢
٤٤	عينة الدراسة	١-٣
٤٤	توزيع أفراد العينة حسب المتغيرات الديموغرافية	٢-٣
٤٨	المقياس المستخدم لتحديد قوة التأثير للخدمات الاستشارية على جودة التدقيق	٣-٣
٤٩	معامل ثبات الاسواق الداخلي لأبعاد الاستبانة (مقياس كرونباخ ألفا)	٤-٣
٥١	الأهمية النسبية	٥-٤
٥٣	وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق من وجهة نظر جميعها كوحدة واحدة .	١-٤
٦٠	وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق من وجهة نظر عينة الدراسة كل على حدا.	٢-٤
٦٣	وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق من وجهة نظر جميعها كوحدة واحدة .	٣-٤
٦٩	وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق من وجهة نظر عينة الدراسة كل على حدا.	٤-٤
٧٢	الأهمية النسبية للعوامل التي تحد من أثر الخدمات الاستشارية المالية والإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.	٥-٤
٧٥	اختبار وجود أثر للأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الخدمات	٦-٤

	الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.	
٧٦	اختبار وجود أثر للأتعاب التي ينفاذها المدقق الخارجي عن الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.	٧-٤
٧٨	نتائج التباين الأحادي بين متوسطات آراء فئات عينات الدراسة حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق	٨-٤
٧٩	نتائج التباين الأحادي بين متوسطات آراء فئات عينات الدراسة حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق	٩-٤
٨١	نتائج (Schefee) للمقارنات البعدية بين المتوسطات الحسابية حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.	١٠-٤
١٠٩	أسماء المحكمين	١-٥

أثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي في الأردن عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المحددة بموجب معيار التدقيق الدولي رقم (١).

إعداد

إسماعيل حمد الشعار

إشراف

أ.د. محمد عطية مطر

الملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى استكشاف أثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي في الأردن عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المحددة بموجب معيار التدقيق الدولي رقم (١)، وقد شملت هذه الدراسة عينة قوامها (٤٠) فردية تم اختيارها عشوائياً من بين الفئات ذات العلاقة وهذه الفئات هي: المدققون الخارجيون، والمدراء الماليون في الشركات المساهمة العامة، وضباط الائتمان في البنوك التجارية. وقد استخدم الباحث في تحليل بيانات و اختبار الفرضيات أساليب التحليل الوصفي بالإضافة إلى اختبار (*t*) للعينة الواحدة لاختبار الفرضية الأولى و الفرضية الثانية و تحليل التباين الأحادي (*Anova*) لاختبار الفرضية الثالثة و الرابعة و اختبار (*Sheffee*) لتفسيير أسباب الفروقات بين أراء العينة.

وكشفت الدراسة عن مجموعة من النتائج أهمها ما يلي:-

أولاً:- وجود أثر كبير للأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق حيث ثناوت الأهمية النسبية للخدمات الاستشارية على جودة التدقيق من مرتفع إلى متوسط حسب المقياس الذي تم استخدامه.

ثانياً:- وجود أثر كبير للتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق حيث تفاوت الأهمية النسبية للخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق من مرتفع إلى متواضع حسب المقياس الذي تم استخدامه.

ثالثاً:- لا يوجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

رابعاً:- وجود فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

ومن أجل الحد من أو التقليل من تأثير تعاب الخدمات الاستشارية على جودة التدقيق أوصى الباحث بما يلي :

١- إما المنع القطعي لمكاتب التدقيق بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو الإدارية للعميل، أو السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات الاستشارية المالية.

٢- أو حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق المرتبطة بمكتب أو شركات تدقيق خارجية مع اشتراط تقديم تلك الخدمات.

"The Impact Of The Auditor's Advisory Services Fees On The Ethical Requirements For Audit Quality According To The International Auditing Standard No. (1)"

Prepared by:

Ismail Hamad A-Sha'ar

Supervised by:

Prof. Mohammad Atiah Matter

Abstract

This study aims at exploring "The Impact Of The Auditor's Advisory Services Fees On The Ethical Requirements For Audit Quality According To The International Auditing Standard No. (1)". This study involves a sample consisting of (104) individuals randomly selected among the concerned categories; these categories are: External auditors, Financial Directors at a Public Shareholding Company, Director of credit at Commercial Banks. The researcher used in analyzing data and testing hypotheses the methods of Descriptive Analysis in addition to (T) Test for one sample to test the first and second hypotheses, and Anova Analysis to test the third and fourth hypotheses, and Sheffee Test to explain the reasons of differences between the views of the sample.

The study revealed a set of results including the following:

First: A significant impact for fees paid to external auditor for financial advisory services on moral requirements of the quality of audit where varying the relative importance for the advisory services on the quality of audit from high to medium according to the measurement that was used.

Second: A significant impact for fees paid to external auditor for administrative advisory services on moral requirements for the quality of audit where varying the relative

importance for the advisory services on the quality of audit from high to medium according to the measurement that was used.

Third: No significant differences with statistically significant among the views of the sample, consisting of (External auditors, Director of credit at Commercial Banks, financial directors) on the impact of financial advisory services on the moral requirements for the quality of audit.

Fourth: There were significant differences with statistically significant among the views of the sample, consisting of (External auditors, Director of credit at Commercial Banks, financial directors) on the impact of administrative advisory services on the moral requirements of the quality of audit.

In order to reduce or minimize the impact of wages paid to external auditor on the quality of audit, the researcher recommends the following:

- 1– Either absolute prohibition for the Audit Firms to provide any financial or administrative advisory services for customers, or allowing Audit Firms to provide only Administrative advisory services without financial services.
- 2– Or restrict the license of providing administrative and financial advisory services to Audit Firms associated with External Audit Firms or Companies with the requirement to provide those services.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

١-١ - تمهيد

١-٢ - مشكلة الدراسة

١-٣ - أسئلة الدراسة

١-٤ - فرضيات الدراسة

١-٥ - أهداف الدراسة

١-٦ - أهمية الدراسة

١-٧ - حدود الدراسة

١-٨ - محددات الدراسة

١-٩ - التعريفات الإجرائية

١-١٠ - نموذج الدراسة

الفصل الأول

مقدمة الدراسة

١-١- تمهيد:

ترتبط شركات المحاسبة القانونية المرخصة مع زبائنها في الكثير من الأحيان بعقود لتقديم خدمات استشارية مالية و إدارية بجانب خدماتها الأساسية في مجال تدقيق الحسابات . وقد برزت أسئلة جديدة حول هذه العلاقة بين العميل و مدقق الحسابات، وقد أدت الزيادة في تعاطي هذه الخدمات بسبب العوائد المرتفعة التي يتلقاها المدقق الخارجي في شركات المحاسبة القانونية في القرن الماضي إلى جعل هيئة الأوراق المالية و البورصات(SEC) تعتقد بأن ازدياد الإقبال على هذه الخدمات يؤدي إلى اضعاف استقلالية المدقق لذا اصدرت الهيئة مؤخرا بعض القواعد التي تحد من قيام شركات التدقيق بتقديم بعض الخدمات غير التدقيقية للعملاء. (JenkinsandLowe,1999).

وكانت هيئة الأوراق المالية الأمريكية قد أرسلت رسالة وجهتها إلى المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين(AICPA) ومدققي الحسابات الخارجيين توضح فيها تأثير هذه الخدمات على استقلالية المدقق (Turner,1999).لما أنها كانت قد أصدرت سابقا سلسلة من الإصدارات المحاسبية كان من أهمها الإصدار رقم (ASR250) عام ١٩٧٨ والتي فرضت من خلالها على الشركات الإفصاح عن رسوم خدماتها غير المحاسبية ورسوم مدقق الحسابات التي تدفع لشركائهم عندما تكون هذه الرسوم مادية أي أن تكون تمثل ٣٪ من إجمالي الرسوم، لكنها عادت وألغت سلسلة الإصدارات هذه بعد ٣ سنوات من اصدارها.

وانعشت المناقشات الأخيرة حول قواعد استقلالية مدقق الحسابات المقدمة من قبل الهيئة مسألة الإفصاح عن المادية و الرسوم. فقد كانت العوائد التي تم اكتسابها من هذه الخدمات كبيرة وقد تزايدت رسوم هذه الخدمات من (٢٠.٨) مليار دولار أمريكي عام ١٩٩٦ إلى (١٥.٧)، مليار دولار أمريكي عام ١٩٩٩ وهذا يعني وجود زيادة مرتفعة جداً. (Antle, 2000)، وبالتالي جاءت هذه الدراسة لتقييم مدى تأثير أتعاب الخدمات الغير محاسبية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق الخارجي في الأردن.

٢-١ مشكلة الدراسة

نظرا للأحداث التي ترتبت على الأزمة المحاسبية التي حدثت عام (٢٠٠٢) وأدت إلى انهيار كبرى الشركات الأمريكية مثل شركة (Worldcom, Enron) وغيرها وما تبع ذلك من الفضائح التي لحقت بكبرى شركات التدقيق في الولايات المتحدة الأمريكية وهي شركة (Anderson, Arther) أصبحت جودة التدقيق الخارجي محل تساؤل وذلك مما حدا بالمجتمع المهني وكذلك هيئة البورصات العالمية إلى التحري عن الأسباب الكامنة وراء هذه الانهيارات وكلفت لجانا للتحقيق في هذه الانهيارات وقد كان من أهم النتائج التي كشفت عنها تحريات تلك اللجان هو الخلل القائم في عنصر استقلالية المدقق عن العميل الذي يتولى مهمة فحص البيانات المالية لذلك العميل و هذا الخلل الذي يرتبط في كثير من الأحيان بالخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل. أثر ذلك صدر قانون Sarbanes-Oxley Act في الولايات المتحدة الأمريكية عام (٢٠٠٢) والذي دعا إلى تدعيم أسس الحكومة في الشركات عن طريق مجموعة من الركائز كان على رأسها تدعيم استقلالية و تعزيز جودة عمل مدقق الحسابات الخارجي. ومن أهم القواعد التي نظمها هذا القانون كان ضرورة الفصل بين

مهمة تدقيق حسابات العميل من جهة و الخدمات الاستشارية التي يقدمها له مكتب التدقيق من جهة أخرى.

وبيئة التدقيق في الأردن لا تختلف كثيراً عن بيئة التدقيق في الدول الأخرى إذ كثيراً ما تكون استقلالية مدقق الحسابات الخارجي موضع تساؤل.

لذا تأتي هذه الدراسة لتقييم ما إذا كان للخدمات الاستشارية التي يقدمها مدقق الحسابات الخارجي في الأردن دور في الحد من توفير المتطلبات الأخلاقية لجودة اعمال المدقق الخارجي المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي لضبط جودة التدقيق رقم (١).

3-1- أسئلة الدراسة

- هل تؤثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل في الأردن على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي لضبط جودة التدقيق رقم (١) على جودة التدقيق؟
- هل تؤثر أتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل في الأردن على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي لضبط جودة التدقيق رقم (١) على جودة التدقيق؟
- هل تختلف آراء عينة الدراسة و المكونة من (مدققي الحسابات الخارجيين، المقرضين، المدراء الماليين) حول أثار الخدمات الاستشارية المالية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل في الأردن في الحد من توفير المتطلبات الأخلاقية لجودة أعمال المدقق الخارجي المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي لضبط جودة التدقيق رقم (١) على جودة التدقيق.

٤- هل تختلف آراء عينة الدراسة و المكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين،المقرضين،المدراء الماليين) حول أثار الخدمات الاستشارية الإدارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل في الأردن في الحد من توفير المتطلبات الأخلاقية لجودة أعمال المدقق الخارجي المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي لضبط جودة التدقيق رقم (١) على جودة التدقيق.

٤-١ فرضيات الدراسة

الفرضية العدمية الاولى: H01

لا تؤثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

الفرضية العدمية الثانية: H02

لا تؤثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

الفرضية العدمية الثالثة: H03

لا توجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

الفرضية العدمية الرابعة: H04

لا توجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية و المدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

5-1 أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى التركيز والتعريف بالخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي في الأردن إضافة إلى أعمال التدقيق المكلف بها واستكشاف عمما إذا كانت هذه الخدمات تؤثر على المتطلبات الأخلاقية المحددة بموجب المعيار الدولي رقم (1).

استناداً لما سبق يمكن تحديد أهداف البحث فيما يلي:

- تعريف الخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل.
- تحديد أنواع الخدمات الاستشارية وتصنيفها إلى مالية وإدارية
- تقييم أثر الاتّعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق الخارجي.
- تقديم التوصيات المناسبة والوسائل التي تحد من أثر الاتّعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق الخارجي.

6-1 أهمية الدراسة

تأتي أهمية هذا البحث من أهمية عملية التدقيق التي يقوم بها المدقق الخارجي والعلاقة التي تربط استقلاليته بجودة عملية التدقيق ومن ثم تأثير تلك الاستقلالية بالاتّعاب التي يتلقاها المدقق عن الخدمات الاستشارية بنوعيها المالية والإدارية التي يقدمها للعميل وتخدم الدراسة بالنتائج التي ستكشف عنها جميع الفئات ذات العلاقة بمهنة التدقيق والتي لها مصلحة في تحسين جودة التدقيق.

وتشمل هذه الفئات كلاً من:

- ١ مدقي الحسابات الخارجيين.
- ٢ المديرين الماليين في الشركات المشمولة في التدقيق.
- ٣ مستخدمي البيانات المالية المدققة عموماً والمقرضين منهم بوجه خاص.

٦- حدود الدراسة

تشمل حدود الدراسة وقتها ومكانها ومجالها التطبيقي وسيتم إجراء هذه الدراسة ابتداء من الفصل الدراسي الأول من العام الجامعي ٢٠١١/٢٠١٠

وتقتصر هذه الدراسة على المديرين الماليين والمدققين الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية دون غيرهم من الفئات المستخدمة للبيانات المالية المدققة.

٧- محددات الدراسة

- التفاوت في أحجام مكاتب التدقيق في الأردن وما لذلك من أثر على قدرتها في تقديم الخدمات الاستشارية وما سيتبع ذلك من مدى مادية أثر الاتعاب التي يتلقاها عن خدماتها الاستشارية.
- اقتصر الدراسة على المتطلبات الأخلاقية لنظام ضبط جودة التدقيق وذلك دون العناصر الأخرى لجودة التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (١).

١-٩- التعريفات الإجرائية

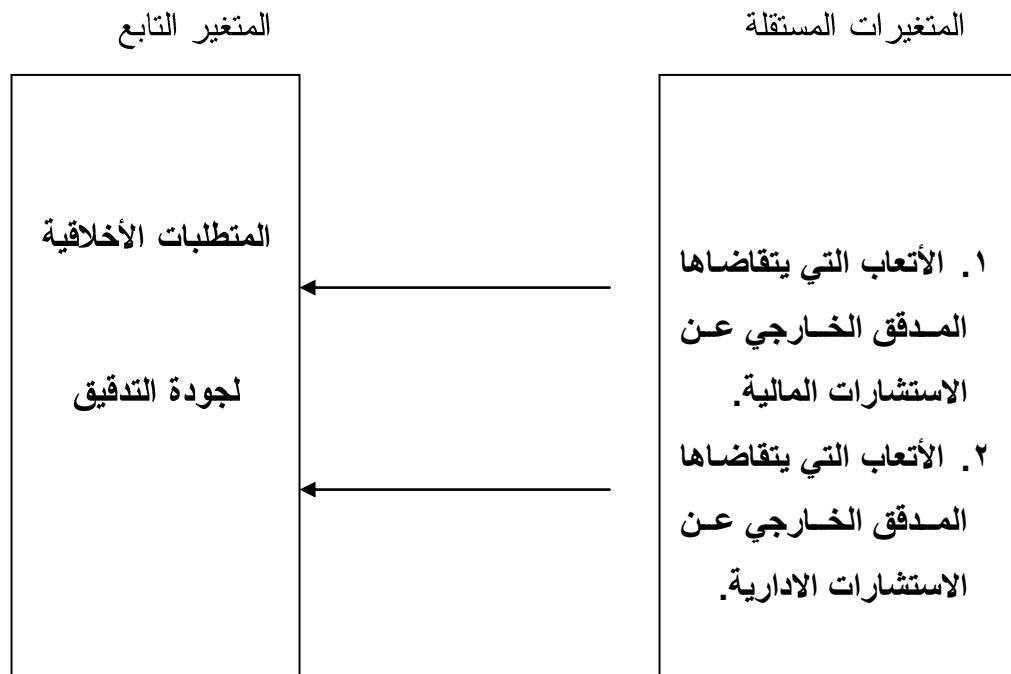
- الخدمات الاستشارية الإدارية: خدمة تقدم إلى الإدارة بغرض التعرف على المشاكل التي تواجه الإدارة والقيام على تشخيصها وتقديم الحلول المناسبة لها من قبل جهات تمتلك المعرفة والخبرة ويكون لديها رأي محايد وموضوعي وذلك لمساعدة الإدارة في حل مشاكلها، ومن الأمثلة على هذه الخدمات تصميم الهيكل التنظيمي للشركة ووضع الترتيب الإداري ووضع معايير التعيين في المقابلات الشخصية للموظفين (الماضي، ١٩٩٥).

- رقابة جودة التدقيق: وقد اشتقت من رقابة الجودة في الصناعة وقد عرفت على أنها الوسيلة التي تمكن مكتب التدقيق من التأكد إلى حد معقول بأن الآراء التي يبديها والأعمال التي يقوم بها تعكس مدى التزامه بمعايير التدقيق المتعارف عليها و الشروط القانونية والتعاقدية الأخرى.(مطر ،١٩٨٧).

- الخدمات الاستشارية المالية: وتمثل في الخدمات المالية (غير التدقيقية) التي يقدمها مدقق الحسابات الخارجي للعميل مثل تصميم النظم المحاسبية وتصميم دليل الحسابات وتصميم الدورة المستندية للإيرادات المصروفات.(مطر ،١٩٩٢)

- نظام ضبط جودة التدقيق: السياسات والإجراءات التي يصممها ويتبعها المدقق لكي يعطي تأكيداً معقولاً على أنه يمتثل لمعايير المهنة والمتطلبات التنظيمية والقانونية وأن التقرير الصادر عن المكتب أو الشركاء يتلاءم مع الظروف (IFAC).

10-1- نموذج الدراسة



الفصل الثاني

الإطار النظري

١-٢: الإطار النظري

١-١-٢ - تمهيد

١-٢ - نظام ضبط جودة أعمال التدقيق

١-٣ - أهمية جودة التدقيق.

١-٤ - عناصر نظام ضبط جودة التدقيق بموجب معيار التدقيق

رقم (١).

١-٥ - الاستقلالية

١-٦ - أنواع الاستقلال

١-٧ - الخدمات الاستشارية وعلاقتها بالاستقلالية

١-٨ - خصائص الخدمات الاستشارية

١-٩ - أنواع الخدمات الاستشارية

١-١٠ - رأي المجامع المهنية بالخدمات الاستشارية

١-١١ - العناصر الرئيسية للخدمات الاستشارية

٢-٢ : الدراسات السابقة حول الموضوع

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

٢-١: الإطار النظري

١-١-٢: تمهيد:

ظهرت في السنوات الأخيرة على المستويين المحلي والعالمي مؤشرات تدل على انخفاض فاعلية التدقيق (Kerishnan and Gul,2002) بالإضافة إلى الفضائح التي حدثت في الولايات المتحدة الأمريكية حيث ثبت تورط بعض مكاتب التدقيق مثل (Arther Anderson) بالتلاعب بالبيانات المحاسبية والتي قامت بها إدارة شركة (Enron) وغيرها من الشركات الأخرى والتي أثرت تداعياتها على هيئة المحاسبة والتدقيق بحيث تسبب ذلك بخسارة المستثمرين إلى ما يقارب ٦٠ مليار دولار وقد أدى ذلك إلى حدوث ضغوطات على هيئة الأوراق المالية الأمريكية (Cotton,2002). وقد أجريت العديد من الدراسات المحسية لاستقصاء الرأي العام حيث أظهرت تغيراً واضحاً في الرأي العام حول السلوك المهني لمدققي الحسابات وذلك بسبب زيادة الوعي لدى الجمهور حول تضارب المصالح الناجم عن قيام المدقق الخارجي بتقديم الخدمات الاستشارية للعملاء مما يؤثر على استقلاليته .

٢-١-٢: نظام ضبط جودة أعمال التدقيق:

يمكن تعريف نظام ضبط جودة أعمال التدقيق على أنه "السياسات والإجراءات التي يصممها ويتبعها المدقق لكي يعطي تأكيداً معقولاً على أنه يمتثل لمعايير المهنة والمتطلبات التنظيمية والقانونية وأن التقرير الصادر عن المكتب أو الشركاء يتلاءم مع الظروف (IFAC). وتعتبر عملية التدقيق مهمة جداً لجميع الأطراف المستخدمة للبيانات المالية سواء كانوا أطرافاً داخلية أو خارجية، وقد

يفقد التدقيق أهميته إذا لم تتوفر فيه عناصر و ضوابط الجودة . ولذلك قد تصبح عملية التدقيق ذات أثر سلبي لمتخذ القرار . وتوجد تعاريف كثيرة لجودة التدقيق فقد عرفها (Palmorse:1999) على أنها "العلاقة العكسية بين جودة تدقيق الحسابات وجود أخطاء ذات أهمية نسبية في القوائم المالية إذ كلما قل احتمالية وجود أخطاء زادت جودة التدقيق و العكس صحيح" ، وقد اشترت من رقابة الجودة في الصناعة وقد عرفت على أنها الوسيلة التي تمكن مكتب التدقيق من التأكد إلى حد معقول بأن الآراء التي يبديها والأعمال التي يقوم بها تعكس مدى التزام المدقق بمعايير التدقيق المتعارف عليها و الشروط القانونية والتعاقدية الأخرى. (مطر، ١٩٨٧).

وبناء على ما سبق تتضح أهمية جودة التدقيق وذلك كونها ذات تأثير على تصورات عدة أطراف ذات اهتمام بالتقارير المقدمة من مدققي الحسابات ويمكن تحديد الأطراف ذات العلاقة و المهمة بجودة التدقيق بالأطراف التالية:

١- إدارة الشركة : تعتبر الإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية و جودة تقرير المدقق يساعدها على تقييم الوضع المالي للشركة و تحديد نقاط القوة و الضعف بالإضافة إلى مساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات الملائمة لتحقيق أهدافها. (أحمد:٢٠٠٣).

٢- المستثمرون: كونهم يهتمون بعملية التدقيق لمساعدتهم على حماية أموالهم المستثمرة في الشركة، بالإضافة إلى مساعدتهم في اتخاذ القرارات المتعلقة بعملية الاستثمار لذلك يجب على المدقق إنجاز أعماله بشكل عالي من الجودة (أحمد:٢٠٠٣).

٣- الجهات الحكومية: و تعتمد الجهات الحكومية على القوائم المالية المدققة في تحديد الضرائب المفروضة على هذه الشركات بالإضافة إلى استخدامها في الرقابة و التخطيط لهذه المشاريع.(جربوع: ٢٠٠٠).

ولا يمكننا حصر المهتمين بجودة التدقيق بالفئات السابقة فقط بل أن هنالك أطرافا أخرى لها علاقة بهذه العملية مثل المقرضين حيث يهتمون بمعرفة مدى تمثيل البيانات المالية للمركز المالي للشركة حيث إن ذلك يقودهم إلى معرفة مدى قدرة الشركة على سدادا التزاماتها في الوقت المناسب.

٢-١-٣- أهمية جودة التدقيق:

لتوضيح أهمية جودة التدقيق قام المعهد الأمريكي للمحاسبين بإنشاء لجنة تتعلق بمعايير الجودة، وقد أوكل إليها مهمة وضع و تنفيذ معايير الجودة في مكاتب التدقيق، ثم أصدر المعيار رقم ١٠١ (SAS25)، والذي يتطلب بأن يقوم كل مكتب بوضع و تطبيق معايير رقابة الجودة لتقديم تأكيد معقول حول تطبيق معايير التدقيق المقبولة قبولا عاما(الشيشتي: ٢٠٠٧). وتكون لجان التدقيق من ٥-٣ أعضاء مجلس الإدارة و الذين لهم مشاركة غير مباشرة في اتخاذ القرارات الإدارية ولهم دور هام في تحقيق جودة التدقيق إذ تعمل هذه اللجان على مساعدة المدقق للمحافظة على استقلاليته ويجب أن يكون أعضاء اللجان مستقلين و هذا ما نص عليه قانون Sarabanes –ey Act Oxi ().

٢-٤-١- عناصر ضبط جودة التدقيق بموجب معيار التدقيق الدولي رقم (١)

ويهدف المعيار الدولي رقم (١) والمتعلق بضبط الجودة للشركات التي تؤدي عمليات تدقيق ومراجعه للمعلومات المالية التاريخية و عمليات التأكيد الأخرى . والخدمات ذات العلاقة وهو نافذ المفعول من ١٥ يونيو ٢٠٠٥ وجاء هذا المعيار

لضبط الجودة و توفير و وضع معايير الإرشاد الخاصة بمسؤولية الشركات التي تقدم الخدمات لمراجعة المعلومات المالية التاريخية و عمليات التأكيد الأخرى و وفقاً لهذا المعيار يتكون نظام ضبط الجودة من العناصر التالية: (الاتحاد الدولي للمحاسبين، ٢٠٠٦):

١-٤-٤-١ مسؤوليات القيادة عن الجودة ضمن الشركة:

ويتطلب هذا العنصر من عناصر الجودة، قيام إدارة الشركة بوضع سياسات وإجراءات داخلية مبنية على فهم وإدراك ضرورة الجودة في إنجاز العمليات المطلوبة.

١-٤-٤-٢ المتطلبات الأخلاقية: وتتطلب من الشركة وضع سياسات وإجراءات تزودها بأن موظفيها يمتثلون للمتطلبات الأخلاقية وتتضمن المتطلبات الأخلاقية:

١- النزاهة: ويوجب هذا المتطلب أن يكون المحاسب القانوني أميناً وعادلاً عند تقديم خدمات التدقيق لمنشأة العميل.

٢- الموضوعية: ويجب هذا المتطلب على المدقق الخارجي على أن يكون عادلاً ولا يسمح بحدوث التحيز أو تعارض المصالح حيث لا يعمل ذلك على الضرر بأحد الأطراف المستخدمة للبيانات المالية المدققة.

٣- الكفاءة المهنية والعناية الالزمة: تلزم المدقق الخارجي بأن يؤدي الخدمات المحاسبية للعميل بكل عناية وكفاءة مهنية، ويجب ذلك على المدقق أن يستمر في المحافظة على مستوى معرفته ومهاراته بحيث يظهر ذلك على جودة الأعمال التي يقوم بها.

٤- السرية: يجب أن يحترم المدقق سرية المعلومات التي يطلع عليها عند قيامه بعملية التدقيق للبيانات المالية للعميل وأن لا يستعمل هذه المعلومات أو يفصح عنها بدون موافقة العميل على ذلك.

٥- الاستقلالية : ويجب على المدقق أن يحافظ على استقلاله ظاهرياً وفكرياً عند قيامه بتقديم خدماته للعميل.

٣-٤-١ الموارد البشرية:

أي أن تقدم الشركة تأكيداً معقولاً على كفاءتها في الالتزام بأخلاقيات المهنة وإجراء اللازم حسب المعايير المهنية والمتطلبات القانونية .

٤-٤-٢ أداء العمليات:

وتمثل بقدرة الشركة على إصدار تقارير مناسبة في ظل الظروف.

٤-٤-٣ ضمان المتابعة :

يتطلب من الشركة وضع السياسات والإجراءات التي تكفل بأن يكون لديها نظام جودة مناسب وملائم ويعمل بفاعلية وأن تشمل هذه السياسات تعميم النظم ضبط الجودة وفحص دورى للعمليات المنجزة . وتعتقد المنظمة الدولية لهيئات الأوراق المالية بأن الرقابة الفاعلة يجب أن يتضمن ما يلى :

وجود طريقة للتأكد من أن مدققي الحسابات توفر لديهم مؤهلات وكفاءات مناسبة للحصول على ترخيص لمزاولة مهنة تدقيق الحسابات، وإيجاد آلية لسحب الترخيص في حالة عدم المحافظة على الكفاءات المهنية لأن المحافظة على الكفاءات يعتبر دعامة وركيزة للمحافظة على جودة التدقيق.

١. وجود آلية تضمن استقلالية المدققين عن الشركات التي يقومون بالتدقيق عليها.

٢. وجود طريقة تمكن شركة التدقيق من المحافظة على المصلحة العامة والرقابة على الجودة، وقيام المدقق بتنفيذ الأعمال باستقلالية بالإضافة والمحافظة على المعايير الأخلاقية للمهنة بالإضافة إلى الرقابة على جودة التدقيق.

٣. وجود آلية لإجبار المدققين بالالتزام بقرارات الهيئة من خلال استقلالية الهيئة عن الشركات ومكاتب التدقيق .

٤. أن يكون لدى الهيئة السلطة والتدابير والقدرة على اتخاذ إجراءات تأديبية على مدققي الحسابات المخالفين وهناك موضوعات يجب النظر فيها وتشمل :

- الاستقلالية والنزاهة وأخلاقيات المدققين .
- الموضوعية وال المتعلقة بالتدقيق .
- الاختيار ، التدريب ، والإشراف على الموظفين
- الاستمرارية في تدقيق شركة متعاقد معها أو قبول شركة جديدة.
- المنهجية المستخدمة من قبل المدقق أو مكتب التدقيق .
- القيام بالتدقيق مع التوافق مع معايير التدقيق المقبولة قبولاً عاماً.
- التحاور في المواضيع المعقدة والشائكة والخلافات والقضايا الحساسة.
- المواضيع المتعلقة بمراجعة الشريك الثاني .
- الاتصالات مع الإدارة .

وقد صدر حديثاً مجموعه من الإصدارات عن الاتحاد الدولي للمحاسبين القانونيين وال المتعلقة بالرقابة على جودة التدقيق ومنها ما يلي (أبوزر، عفاف 2010).

١. معيار ممارسة الرقابة على جودة التدقيق والتوكيد للخدمات المرتبطة والذي صدر عام ٢٠٠٣ وتم تنفيذه اعتباراً من عام ٢٠٠٥ .

٢. المعيار الدولي للتدقيق رقم ٢٢٠ المعدل والمتعلق بالرقابة على جودة مهام التدقيق وقد بدأ التقيد به اعتباراً من ٢٠٠٥.
٣. معيار التطوير المهني المستمر - برنامج التعليم مدى الحياة - والتطوير المستمر للكفاءة المهنية والمقرر تنفيذه اعتباراً من ٢٠٠٦.

٤-١-٥- الاستقلالية:

تعتبر الاستقلالية من عناصر نظام اللازم الجودة لعملية تدقيق الحسابات إذ تعتبر جزءاً هاماً من المتطلبات الأخلاقية للمهنة وإذا لم يتتوفر هذا الجزء تصبح عملية التدقيق دون جدوى أو فائدة بل من الممكن أن تصبح مصلحة لمتخذي القرارات. لذلك زاد الاهتمام بعملية استقلال مدقق الحسابات بعد أحداث عام (٢٠٠٢) التي انهارت فيها كبرى الشركات الأمريكية مثل شركة (Worldcom ، Enron)، وذلك نتيجة للأخطاء التي قام بها كبريات شركات التدقيق العالمية وعلى رأسها (ArtherAnderson) ، وقد أدت هذه الأحداث إلى زيادة اهتمام الجمعيات المهنية المنظمة لمهنة التدقيق باستقلالية المدقق ونتيجة لذلك ظهر قانون Sarabanes -Oxley Act (والذي جاء للمحافظة على استقلالية المدقق ونزاهته).

وبناءً على ما سبق يمكن تعريف الاستقلالية على أن يكون الشخص الممارس لمهنة التدقيق مستقلاً فعلياً و ظاهرياً عن العميل عند قيامه بعملية التدقيق، وهذا مطلوب من قبل الجمعيات المهنية المنظمة لمهنة تدقيق الحسابات، و يمكن القول بإن تدقيق الحسابات يصبح دون فائدة إذ لم يتتوفر فيه عنصر الاستقلالية. (التميمي: ٢٠٠٤).

٦-١-٦- أنواع الاستقلال:

يمكن أن يقسم الاستقلال إلى نوعين أساسيين وهما: (حجازي: ٢٠١٠)

- ١- استقلال ذهني ويقصد به أن يكون المدقق متحرراً من أي ضغوطات قد تقع عليه من العميل الذي يقوم بتدقيق حساباته.
- ٢- استقلال شكلي ويقصد به أن يتصرف المدقق أمام الناس بشكل يجنبه فقدان استقلاليته وهذا من خلال تصرفاته أمامهم.

٦-١-٧- الخدمات الاستشارية و علاقتها بالاستقلالية:

نظراً للتطور الكبير في البيئة الاقتصادية وزيادة عدد منشآت الأعمال أدى ذلك الاستعانة بالمدقق الخارجي و الحصول على المشورة من قبله، نظراً لخبرته الكبيرة و معرفته بطبيعة الشركة، لكن هنالك جدل حول قدرة المدقق في الحفاظ على استقلاليته عند تقديم الخدمات الاستشارية للشركة التي يقوم بتدقيق بياناتها المالية وأصبح هذا الجدل متبايناً في الوسط المهني و الهيئات المهنية المنظمة لمهنة التدقيق.

وكون هذه الخدمات الاستشارية مرتبطة باستقلالية المدقق الخارجي في حال قيام الشركة بالطلب من المدقق الخارجي تقديم مثل هذه الخدمات فإن ذلك سوف يؤثر على حيادية المدقق الخارجي كونه سوف يقوم بتدقيق أعمال هو قام بإعدادها سابقاً (القاضي و دودج: ١٩٩٩). ولتحقيق استقلال المدقق لا بد من توفر نوعين من المقومات. و هما مقومات ذاتيه تتعلق بالمدقق نفسه و مقومات موضوعية تتعلق بالقوانين و التشريعات الصادرة عن الجهات المنظمة للمهنة (جمعة: ٢٠٠٨).

وعند الحديث عن الاستقلالية لا بد منأخذ رأي المستثمرين و مدققي الحسابات الخارجيين حول علاقة استقلالية المدقق الخارجي بالخدمات الاستشارية التي يقدمها للعميل، وأثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق عن هذه الخدمات على عنصر الاستقلالية و بالتالي على جودة عمل المدقق الخارجي، وقد قام العديد من الباحثين بدراسة العلاقة بين هذه الخدمات و استقلالية المدقق، مثل الدراسة التي قام بها (Wallman:1996) وذلك للتحقق من أن تقديم الخدمات الاستشارية يؤثر على استقلالية المدقق الخارجي وقد توصل الباحث إلى أن استقلالية المدقق تتأثر بتقديم هذه الخدمات. وأيضا قام (GriffinandLont:2010) بدراسة أخرى فيما إذا كان هناك اثر للخدمات الاستشارية على استقلالية المدقق فتوصل الباحثان إلى أن أغلبية الأشخاص الذين أجابوا على أسئلة الدراسة بأنها تضعف من استقلالية المدقق.

وكون المدقق الخارجي هو ممثل للمساهمين و راعيا لمصالحهم وبما ان البيانات المالية التي يقوم بتدقيقها تعتبر اداة لقياس كفاءة الإداره، فان ذلك يتطلب من المدقق أن يقوم بإبداء رأيه بشكل مستقل ومحايد، لذلك يجب أن يكون بعيداً عن أي تأثير من قبل الإداره أو أي تأثير آخر مرتبط بمصالحه و رغباته في الوحدة الاقتصادية التي يقوم بتدقيقها.(محمد و عبد المجيد:١٩٩٢).

وقد يرجع السبب في قيام الشركات بطلب الخدمات الاستشارية من المدقق الخارجي نظراً إلى خبرته الكبيرة و إمامه بحسابات الشركة وطبيعة أعمالها و اعتقاد تلك الشركات أن المدقق قادر على تقديم الحل الأمثل لها ومن أمثلة الخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعملاء خدمات مساعدة السجلات المحاسبية،الاستشارات الضريبية و الاستشارات الإدارية (التميمي:٢٠٠٤). كما انه بعد انتهاء المدقق من قيامه بتقديم خدماته الاستشارية المطلوبة منه فإنه

يقوم بتقديم تقرير حول هذه الخدمات وحيث يعتبر هذا التقرير الخطوة الأخيرة التي يقوم بها (جامعة: ٢٠٠٨).

لذلك قد تتعدي هذه الخدمة لتصبح أكثر من خدمة استشارية و بالتالي يكون لها اثر على استقلالية المدقق و حياديته و بالتالي على جودة تدقيقه للبيانات المالية المكلف بتدقيقها و بالتالي تصبح تقاريره حول البيانات المالية مضالله لمتخذ القرار. و عليه يمكن القول إن استقلالية المدقق الخارجي عند إبداء رأيه بشكل محايد في القوائم المالية المدققة من قبله أحد العوامل الضرورية و الهامة لزيادة الثقة في تقريره (أبوغانم: ٢٠٠٩).

و يمكن القول إن استقلالية المدقق تعتبر هامة جدا و ضرورية لمستخدمي البيانات المالية المدققة و ذات تأثير على تصورات المستخدمين سواء أكانوا مستثمرين او مقرضين او أي جهات أخرى ذات علاقة. ومن هنا أدركـت الجمعيات و المؤسسات المنظمة لمهنة التدقيق و المحاسبة أهمية استقلال المدقق الخارجي، وقد أعطـت هذه المؤسسات أهمية كبيرة لاستقلالية المدقق و قد حاولـت أبعـاد المدقق عن أية أمور قد تؤدي إلى إضعاف استقلاليـته (يماني: ١٩٩١).

٤-١-٢- خصائص الخدمات الاستشارية :

تنقسم الخدمات الاستشارية التي يقدمها مدقق الحسابات الخارجي بشكل عام بما يلي: (جامعة ، ٢٠٠٩)

- ١ . تتم بناء على طلب من الإدارة : تقوم إدارة الشركة بالطلب من المدقق الخارجي بتقديم النصح والإرشاد لها في إحدى ميادين العمل سواء كانت إدارية أو مالية.

٢ . تتم من خلال متخصصين : أي أنه يجب توافر الكفاءة المهنية والعلمية بالإضافة إلى الخبرة العملية في ذلك.

٣ . يجب أن تتسم بالاستقلالية : أي أن تكون مستقلة عن عملية فحص البيانات المالية للعميل.

٤ . يجب أن توفر لها السرية : بحيث تبقى هذه الاستشارات والتي يقدمها المدقق للإدارة سرية وغير معلن نظراً لأهميتها وخطورتها.

٥ . ذات طبيعة استشارية فقط : فيجب أن لا تتعدد دور النصح والإرشاد ومساعدة الإدارة في اتخاذ القرار وهي إحدى الوسائل لمساعدة الإدارة في تحقيق أهدافها.

٢-٩-أنواع الخدمات الاستشارية:

تنقسم الخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق للعميل بشكل عام إلى نوعين هما:
(أبو غزالة طلال، ٢٠١٠)

٢-٩-١-الخدمات الاستشارية الإدارية:

تتطلب البيئة العامة للأعمال وعوامل الأمان والاستقرار وجود المشاريع ذات الريادة وأيضاً وجود المتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والديمografية ذات الأثر الواضح في نجاح الأعمال الاستثمارية أو فشلها ، لذلك تقوم شركات التدقيق بتقديم مجموعة من الخدمات الإدارية ومن الأمثلة على هذه الخدمات التي تقدم للعملاء:

- دراسات الجدوj الاقتصادية إذ تتطلب الشركات والمشاريع في بداية عملها إجراء عمليات دراسة الجدوj الاقتصادية لاكتشاف احتمالات نجاح المشروع في ظل الظروف المحيطة بالمشروع.

- دراسات وأبحاث السوق: نظراً للتقلبات التي تواجهها الأسواق العربية ورغبة الشركات في تكوين صورة شاملة للخدمات التجارية في مختلف أنحاء الوطن العربي لا بد من تحليل القوى الشرائية والاستهلاكية .
- الأبحاث والدراسات الاجتماعية والاقتصادية: نظراً لأهمية الظروف الاقتصادية والاجتماعية كونها لا تقل أهمية عن الظروف السياسية والمالية وكون المؤسسات تحتوي على أشخاص هم من المجتمع وتأثر فيهم لذلك تحتاج الشركات إلى مثل هذه الاستشارات لمعرفة الأنماط السلوكية.
- خطط العمل: إذ تعتبر خطة العمل مهمة جداً لأنها تمثل الطريق لتحديد أعمال المؤسسة لكي تتمكن المؤسسة من إنجاز العمل في الوقت المحدد وبطريقة سلية وتحقق المؤسسة استخدام أمثل للموارد المتاحة لا بد من توفر خطط العمل.
- التخطيط الإستراتيجي: نظراً للتغيرات المتسارعة في بيئه الأعمال ولتقدير موقف الشركة التنافسي لابد للمؤسسة من الاهتمام بموضوع التخطيط الإستراتيجي ومراجعة الخطط طويلة الأجل لأهمية التخطيط الإستراتيجي.

2-9-1-2- الخدمات الإستشارية المالية:

يتركز الهدف الأساسي لهذا النوع من الخدمات على بناء العمليات على أسس مالية سلية وصحيحة تعمل على تسهيل الحركة المالية، بحيث تكون قابلة للإدراج في تقارير محاسبية تدفع الإدارة لاتخاذ القرارات السلية وأيضاً تصميم النظم المالية والمحاسبية ومن الأمثلة عليها:

١. مراجعة وتحسين العمليات المحاسبية.
٢. أنظمة واساليب التنبؤ المالي.
٣. أنظمة التحدي للعمليات المالية والتشغيلية.
٤. تصميم نظم محاسبة التكاليف و المحاسبة الإدارية.
٥. أنظمة تخفيض التكاليف ورصد الخسائر.

٦. تحليل المخاطر المالية.
٧. تصميم نظم المحاسبة المالية.

١٠-١-رأي المجامع المهنية بالخدمات الاستشارية:

لقد اتفقت المجامع المهنية على عدم جوازية تقديم مدقق الحسابات الخارجي للخدمات الاستشارية الإدارية للعميل كونها ذات تأثير على استقلاليته على الرغم من القواعد الصادرة عن مجمع المحاسبيين القانونيين الأمريكي و الذي يجيز للمدقق تأدية هذه الخدمات، بحجة أن المدقق يحافظ على استقلاليته عند تقديم الخدمة أما هيئة الأوراق المالية (SEC) فأنها لا تجيز للمدقق تقديم هذه الخدمات للعميل إلى جانب عملية التدقيق كونها تؤثر على استقلالية المدقق الخارجي (مطر: ١٩٩٢). كما حدد المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين أهم العوامل التي تشجع المدققين بالتمسك بأخلاقيات المهنة بالإضافة إلى مراعاة هذه القواعد عند قيامه بعملية التدقيق (Arens: 2003)

وأكيد على ذلك العديد من الدراسات التي قامت بدراسة أثر مثل هذه الخدمات على استقلالية و نزاهة المدقق الخارجي في حال تقديمها مثل هذه الخدمات ومن هذه الدراسات الدراسة التي قام بها (Wallman, 1996) حيث توصل الباحث إلى أنه كلما زادت الخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل فإنها تؤثر سلباً على استقلاليته. أما في الأردن فقد حظر قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ على المدقق تقديم الخدمات الاستشارية للعميل.

١١-١ العناصر الرئيسية للخدمات الاستشارية:

يجب على المدقق أو الشخص الذي يقوم بتقديم خدماته الاستشارية للعملاء أن تتوفر فيها بعض العناصر الأساسية و التي لا بد من توافرها عنده وهي على النحو التالي : (مطر: ١٩٩٢)

١- على المدقق أن يقوم بتحديد الخدمات الاستشارية التي يقدمها و لمن سيقدم هذه الخدمة و الشخص الذي سيقدمها وقد يتم ذلك من خلال الاتفاق أو العقد.

٢- يجب أن يتوفّر التأهيل العلمي و العملي للشخص الذي سيقدم هذه الخدمة.

٣- أن لا تتعدي هذه الخدمة إلى اتخاذ القرار حيث يجب أن لا يتعدي دور مقدم الخدمة عن الاستشارة فقط.

وعند تقديم الخدمات الاستشارية هنالك عناصر يجب مراعاتها و عدم إغفالها وهي : (مطر، ١٩٩٢)

١-- أن تتوفر لدى المدقق الذي سيقدم الخدمة للعميل الخبرة العلمية والعملية لإنجاز الخدمة بشكل جيد.

٢- تحديد الأركان الأساسية للخدمة الاستشارية و يتم ذلك من خلال عقد أو اتفاقية وتكون أركان الخدمة الاستشارية من الخدمة و العميل و وطبيعة الخدمة الاستشارية.

٣- ان يكون دور مقدم الخدمة الاستشارية محصور بالاستشارة ولا يتعدى ذلك.

٢-٢: الدراسات السابقة حول موضوع الدراسة:

١-٢-٢: الدراسات العربية

١- دراسة يماني (١٩٩١) بعنوان : دراسة اختبارية لبعض العوامل المهمة المؤثرة على استقلال المراجعين الخارجي من وجهة نظر المراجعين والمقرضين ومحللي الاستثمار في المملكة العربية السعودية .

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة آراء المقرضين والمدققين ومحللي الاستثمار وذلك من خلال أربعة عوامل تؤثر على استقلالية المدقق الخارجي ، وهذه العوامل هي

- الخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق للعميل
- دور الإدارة في اختيار المدقق
- حجم مكتب التدقيق
- المنافسة بين مكاتب التدقيق

وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال استبانة أعدت لتحقيق أهداف البحث وتم توزيعها على (٧٤) من المحاسبين القانونيين و

(٤١) من محللي الائتمان و (٢٢) من محللي الاستثمار وتوصيل الباحث إلى مجموعة من النتائج من أهمها

١) إن تقديم الخدمات الاستشارية للعميل من قبل المدقق ليس له اثر كبير أو دلالة إحصائية على استقلالية المدقق.

٢) إن اختيار الإدارة للمدقق يعلم على زيادة خطر فقدان المدقق لاستقلاليته.

٣) زيادة المنافسة بين مكاتب التدقيق تؤدي إلى زيادة خطر فقدان المدقق لاستقلاليته.

٤) إن مكاتب التدقيق الصغيرة تكون عرضة أكثر من مكاتب التدقيق الكبيرة في فقدان استقلاليتها.

- دراسة مطر (١٩٩٤) بعنوان: سبل تدعيم استقلال مدقق الحسابات الخارجي بالأردن دراسة ميدانية تحليلية لآراء المدققين ومستخدمي البيانات المالية وجهات الرقابة والإشراف على المهنة.

هدفت هذه الدراسة لقياس مجموعة من العوامل التي تؤثر على استقلالية المدقق الخارجي في الأردن و تكونت عينة الدراسة من (١٢) من جهات الرقابة والأشراف و (٢٨) المدققين العاملين في المكاتب الكبيرة و (٥٣) من المدققين في المكاتب الصغيرة و (٣٦) من مستخدمي البيانات المالية المدققة. وقد توصل الباحث من خلالها إلى تحديد العوامل المؤثرة على استقلالية المدقق مرتبة تنازلياً وجاء هذا الترتيب كالتالي:

١-دور الإدارة في تعين المدقق وعزلة وتحديد اتعابه.

٢-حجم مكتب التدقيق.

٣-المنافسة في سوق المهنة.

٤- قيمة الأتعاب التي يتقاضاها المدقق.

٥- طول فترة استمرارية العلاقة بين المدقق والعميل.

٦- الخدمات الاستشارية.

كما كشفت الدراسة أيضاً عن وجود تفاوت بين آراء المدققين العاملين في المكاتب الكبيرة والمدققين العاملين في المكاتب الصغيرة حول الوزن النسبي للعوامل المؤثرة على استقلالية المدقق.

٣- دراسة أحمد (٢٠٠٣): بعنوان العوامل المؤثرة في جودة التدقيق من وجهة نظر الفئات ذات العلاقة ببيئة التدقيق : (دراسة تحليلية) .

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل العوامل المؤثرة في جودة التدقيق من وجهة نظر المدققين والمديرين الماليين والمستثمرين وتحليل الأهمية النسبية لهذه العوامل واختبار فيما إذا وجد اختلاف بين آراء العينة بالنسبة لهذه العوامل على وجود التدقيق .

ولتحقيق أهداف الدراسة اعتمد الباحث على الكتب والدوريات والمراجع العلمية، ولجمع البيانات استخدم الباحث استبانه خاصة تم إعدادها وتصميمها لتحقيق أهداف الدراسة .

وتوصل الباحث إلى عدة نتائج من أهمها :

أنه يوجد أثر واضح لمتغيرات الدراسة على جودة تدقيق الحسابات وكان أكثر المتغيرات تأثيراً هي العوامل المتعلقة بفريق عمل التدقيق وبنسبة تأثير (٨٣.٢)، أما العوامل المرتبطة بتنظيم المكتب وسمعته فكانت بنسبة (٧٨.١) والعوامل المتعلقة بالعمل الميداني وإجراءات الرقابة على تنفيذ عمليات التدقيق بنسبة (٧٦.٨)، أما العوامل المتعلقة بإتعاب التدقيق فكان تأثيرها بنسبة

(٦٥.١%)، كما أظهرت الدراسة أهمية معرفة فريق العمل بمبادئ المحاسبة ومعايير التدقيق الدولية والتزامهم بأخلاقيات المهنة كالاستقلالية والنزاهة والموضوعية وأيضاً ضرورة توفر الخبرة المهنية بنشاط العميل وهذا بدوره يعمل على رفع جودة عمل المدقق . وأيضاً أظهرت الدراسة تفاوت بين آراء العينة في تحديد العوامل المؤثرة على جودة التدقيق.

وقد قدم الباحث مجموعة من التوصيات من أهمها اهتمام مكاتب التدقيق والجمعيات المختصة بتأهيل الممارسين للمهنة ، والتركيز على تمسك المهنيين بأخلاقيات المهنة كالاستقلالية والموضوعية والنزاهة ومعاقبة المخالف لهذه الأخلاقيات بالإضافة إلى إلزام مكاتب التدقيق بتطبيق نظام للجودة ، وأيضاً أن يكون لجمعية المحاسبين القانونيين دور بتطبيق نظام للجودة ودور أشرافي ورقابي في وضع معايير لتحديد أتعاب التدقيق بما يتاسب مع الجهد المنجز والمبذول .

٤- دراسة أبو غانم (٢٠٠٥) بعنوان: العوامل المؤثرة على استقلالية مدققي الحسابات الخارجيين في الأردن.

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد وتحليل العوامل المؤثرة على استقلالية المدقق الخارجي في الأردن وقد تم تصنيفها إلى عدة عوامل منها مادية وسلوكية وعوامل متعلقة بالعميل وعوامل متعلقة ببيئة التدقيق وعوامل متعلقة بمكتب التدقيق والتي بدورها تؤثر على استقلالية وصدقية المدقق الخارجي. وقد شكل مجتمع الدراسة المدققين العاملين والمرخصين من فئة (أ) والبالغ عددهم (٤٧٦) مدققاً تم اختيار عينه عشوائية مكونه من (١٠٨) مدققاً وتوصلت الدراسة إلى أن هناك عدة عوامل تؤثر سلباً على استقلالية المدقق وهذه العوامل هي:

١- العوامل المادية متمثلة في:

أ- أتعاب المدقق.

ب- تقديم الخدمات الاستشارية.

٢- العوامل السلوكية متمثلة في:

أ- التعارض بين مصالح وأهداف المدقق و العميل.

ب- طريقة تعين و عزل المدقق.

٣- العوامل المتعلقة بالعميل متمثلة في:

أ- التغير في تطبيق المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً.

ب- دور الإدارة في اختيار المدقق.

ج- الوضع المالي للعميل.

٤- العوامل المتعلقة ببيئة التدقيق متمثلة في:

أ- المنافسة بين مكاتب التدقيق.

ب- العلاقات الشخصية.

٥- العوامل المتعلقة بمكتب التدقيق متمثلة في :

أ- المنافسة بين مكاتب التدقيق.

ب - طول الفترة الزمنية الخاصة بعملية التدقيق.

٥- دراسة النوايسة (٢٠٠٦) بعنوان: العوامل المؤثرة على جودة تدقيق الحسابات دراسة ميدانية من وجهة نظر مدققي الحسابات الخارجيين في الأردن.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف إلى العوامل المؤثرة على جودة تدقيق الحسابات. كما قام الباحث بتحليل متغيرات الدراسة إلى خمسة متغيرات وبيان أثر هذه العوامل على جودة عمل المدقق وقام الباحث بتقديم توصيات لرفع

مستوى المهنه وتكونت عينه الباحث من (٣١٤) مدققاً تم اختيار عينه عشوائيه مكونه من (٦٢) مدقق وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها، أن المدققين يدركون و بشكل عام أهمية جودة التدقيق وان أكثر ما يؤثر على جودة التدقيق هي العوامل المرتبطة بفريق عمل التدقيق في حين أن أقل ما يؤثر على جودة التدقيق هي العوامل المرتبطة بعملية تنظيم المكتب. كما لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية على جودة التدقيق فيما يتعلق بحجم المكتب و التسوع في الخدمات التي يؤديها وقدم الباحث بعض التوصيات إلى جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين و المدققين أنفسهم بهدف تحسين الأداء.

٦- دراسة قريط (٢٠٠٨) بعنوان: الخدمات الاستشارية و اثرها على حياد المدقق الخارجي في الأردن.

هدفت هذه الدراسة لمعرفة مدى استقلالية المدقق الخارجي في الأردن عند تقديم خدماته الاستشارية للعميل و تكون مجتمع الدراسة من مكاتب التدقيق المزاولة للمهنة في الأردن وقد تم اختيار عينة عشوائية مكونة من (١٠) مكاتب تدقيق تقدم خدماتها في عمان. و توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج وهي:

- ١- تمثل أتعاب مدققي الحسابات الناجمة عن تقديمهم للخدمات الاستشارية جزءاً مهماً من إجمالي دخولهم.
- ٢- يرافق تقديم مدقق الحسابات للخدمات الاستشارية لمنشأة العميل قيامه أيضاً بتقديم خدمات التدقيق.
- ٣- قيام مكاتب التدقيق بتقديم خدمات التدقيق خلال فترات مالية طويلة و متالية بالتزامن مع تقديمهم للخدمات الاستشارية.
- ٤- أدى قلة المدققين العاملين في مكاتب التدقيق إلى عدم الفصل بين من يقدم خدمات التدقيق ومن يقدم الخدمات الاستشارية لمنشأة العميل.

٧- دراسة البياضي (٢٠٠٨) بعنوان: دراسة اختبارية للعوامل المؤثرة على استقلال مدقق الحسابات بالجهاز المركزي للرقابة والمحاسبة في الجمهورية اليمنية .

حيث جاءت هذه الدراسة لدراسة العوامل ذات التأثير على استقلالية المدقق ولقد تم تقسيمها إلى ثلاثة عوامل : عوامل شخصية وعوامل خارجية وعوامل تنظيمية ، ولقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج لها آثار سلبية على استقلالية المدقق الخارجي تم ترتيبها حسب الأهمية النسبية لها وعلى النحو التالي :

١-العوامل الشخصية : وهي وجود علاقات شخصية وعلاقات مالية وقبول الهدايا والاستمرارية في التدقيق لأكثر من فترة او تحيز سياسي من قبل المدقق.

٢-عوامل خارجية تتعلق بالاتعاب التي يتلقاها المدقق وقيود المفروضة عليه وضغط الفترة لإجراء عملية التدقيق .

٣-عوامل تنظيمية تتعلق بضعف بعض الصلاحيات وعدم الاهتمام بالنتائج والتوصيات ، وأوصت الدراسة بعدة توصيات من أهمها إنشاء قطاع استشاري مستقل من القطاعات الرقابية يقوم بتقديم الخدمات بخلاف المراجعة (العمليات الاستشارية) للجهات الخاصة للرقابة أو أي جهات أخرى حكومية.

٨- دراسة البدور (٢٠٠٨) بعنوان العوامل المؤثرة على أتعاب مدقق الحسابات الخارجي في المملكة الأردنية الهاشمية.

وقد هدفت هذه الدراسة على التعرف على أهم العوامل التي تؤثر على أتعاب المدقق الخارجي في الأردن وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي وتكونت عينة الدراسة من (٨٠) مكتب تدقيق . وقد توصل الباحث إلى مجموعة من النتائج كان من أهمها أن العوامل المرتبطة بمكتب التدقيق مثل حجمه وارتباطه بشركات عالمية بالإضافة إلى شهرته تأثير كبير على مستوى الأتعاب التي سيحصل عليها وأن العوامل المرتبطة بالشركة التي يقوم بتدقيقها العوامل

المرتبطة بها و بالبيئة الخارجية لها أقل تأثير على مستوى الأتعاب التي يحصل عليها المدقق الخارجي.

٩- دراسة ابوصيام (٢٠٠٩) بعنوان : العوامل المؤثرة في جودة أعمال مكاتب التدقيق في الأردن .

حيث هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مفهوم الجودة والمعايير المتعلقة بها وما هي الأساليب المستخدمة في قياسها وعلى مدى اهتمام مكاتب التدقيق في الأردن بمعايير الجودة . وذلك من خلال دراسة العوامل المرتبطة بالبيئة الداخلية والعوامل المرتبطة بالبيئة الخارجية وبيان أثر هذه العوامل على جودة أعمال مكاتب التدقيق في الأردن . وقد اعتمد الباحث منهج التحليل الوصفي لبيان أثر العوامل الداخلية والخارجية على جودة التدقيق .

وقد توصلت الدراسة إلى أن العوامل الخارجية هي أكثر العوامل تأثيراً على جودة أعمال مكاتب التدقيق أما العوامل المتعلقة بالبيئة الداخلية فهي أقلها تأثيراً وتوصلت الدراسة أيضاً إلى أن التزام مكاتب التدقيق بضوابط الرقابة على جودة أعمالها يعتبر الضابط الرقابي الأكثر أهمية أما أقلها أهمية فهو الضابط الرقابي المتعلق بالمتطلبات المهنية.

٢-٢-٢: الدراسات باللغة الانجليزية

١- دراسة (Carcello and et.al:1992) بعنوان

(AUDIT QUALITY ATTRIBUTES :THE PERCEPTION OF AUDIT PARTNERS,
PREPARES & FINANCIAL STATEMENT USER)

هدفت هذه الدراسة إلى عمل مقارنة بين آراء معدى و مستخدمي البيانات المالية و المدقين لهذه القوائم وذلك لمعرفة العوامل المؤثرة على جودة التدقيق ومعرفة أهمية كل عامل منها حسب رأي الفئات المشمولة في الدراسة و لتحقيق أهداف الدراسة تم توزيع استبانه على (٤٥) مدقق من شركات التدقيق السنت الكبرى و توزيع (٦٤) على المديرين الماليين للشركات المساهمة بالإضافة إلى (٢٠) من مدراء التأمين في البنوك التجارية في الولايات الأمريكية المتحدة . وقد توصلت الدراسة إلى التعرف إلى أربعة عوامل تعتبر من العوامل المهمة في جودة التدقيق وهي الخبرة لدى مكتب التدقيق و التخصص لدى المكتب و تلبية طلبات العميل و التقيد بمعايير التدقيق العامة وقد توصلت الدراسة إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين آراء الفئات المشمولة بالدراسة.

2- دراسة (Esmond:1995) بعنوان

(THE EFFECTS OF REWARD STRUCTURE AND ETHICAL AMBIVALENCE ON AUDIT STAFF REPORTING BEHAVIOR :AN EXPERIMENTAL LAB STUDY)

هدفت هذه الدراسة لمعرفة مدى تأثير الأتعاب التي يتقاضاها المدقق و الوقت الذي يقضيه في عملية التدقيق على السلوك المهني للمدقق واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي ، وتكونت عينة الدراسة من (٢٠) من شركات التدقيق العامة في الولايات المتحدة الأمريكية . وقد توصل الباحث إلى عدة نتائج حول المتغيرات السابقة على عملية التدقيق ومن أهم هذه النتائج أنه في حال تم وضع نظام ثابت للأتعاب التي يتقاضاها المدقق يعتبر أفضل من أي نظام آخر قد يتم استخدامه كنظام العمل الإضافي مثلًا . وأيضاً توصل الباحث إلى أنه كلما قل التضارب في السلوك المهني للمدقق الذي يقوم بالتدقيق يعمل ذلك على الحد من درجة تورط المدقق في قيامه بإعداد التقرير بشكل غير نزيه و توصل الباحث

إلى أنه من الضروري العمل على تخطيط التنظيم لعملية التدقيق لأن ذلك يعمال على الحد من التضارب في السلوك المهني لدى المدققين.

3 - دراسة (Wallman:1996) بعنوان :

(THE FUTURE OF ACCOUNTING ,PART 111:RELIABILITY AND AUDITOR INDEPENDENCE).

هدفت هذه الدراسة لمعرفة أثر الخدمات الغير محاسبية على استقلالية المدقق الخارجي وقد قام الباحث بمسح الدراسات السابقة في الموضوع ، و لقد كشفت الدراسة بأنه من الممكن أن تتأثر استقلالية مدقق الحسابات بشكل عكسي عند تقديم الخدمات الغير محاسبية إذا تم تصور هذه الخدمات على أنها تؤدي إلى زيادة العلاقة الاقتصادية بين المدقق الخارجي والعملاء و توصل الباحث إلى انه كلما زادت الخدمات الغير محاسبية فأن ذلك يقلل من استقلالية المدقق الخارجي.

4 - دراسة (Pike:1998) بعنوان

(ETHICAL DILEMMAS IN ACCOUNTING METHODOLOGY FOR RESOLUTION DILEMMAS ETHICS EN CONTABILIDAD :METHODOLOGIA DE RESOLUTION)

ولقد قام الباحث في هذه الدراسة بإيجاد العلاقة بين المشاكل الأخلاقية في الهيئات المهتمة بمهنة المحاسبة و التدقيق و المشاكل و القضايا الأخلاقية المتعلقة بالأشخاص الذين يقومون بإعداد البيانات المحاسبية وهذه القضايا التي تشاء نتيجة لتضارب المصالح لمستخدمي البيانات المالية مع القضايا الأخلاقية للمدققين الذين يعملون في شركات خاصة سواء أكانت هذه الشركات ملك لهم أو يعملون بها وقد توصل الباحث لعدة نتائج مختلفة منها أن أغلب الأسباب لمثل هذه المشاكل تأتي من عدم الوضوح في السياسات و الأساليب المستخدمة بالإضافة إلى طبيعة الهيكل التنظيمي و طبيعة العقوبات التأديبية الموضوعة و أيضا توصل

الباحث إلى أن مثل هذه القضايا تعمل هذه المشاكل على الحد من دور المدققين و تعمل على عرقلة عملهم.

5- دراسة (Goldwaser: 1999)عنوان (THE TASKS AWAITING THE ISB)

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة فيما إذا كان هنالك أثر للخدمات الاستشارية على استقلالية المدقق الخارجي وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة و كشفت الدراسة بان الخدمات الإضافية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل تخلق علاقة وثيقة بين مدقق الحسابات والعميل مما يعزز معرفة مدقق الحسابات بالعميل وبالتالي تزيد من استقلالية المدقق وبناء على ذلك فإن تقديم مدقق الحسابات الخارجي للخدمات الاستشارية يؤدي إلى تدعيم استقلالية المدقق.

6- دراسة (Palmorse:1999)عنوان (EMPIRICAL RESEARCH ON AUDITOR LITIGATION .)

قام الباحث في دراسته باستخدام مقياس مختلف عن الدراسات الأخرى في نفس المجال من خلال مسح القضايا المقامه ضد مكاتب التدقيق وذلك لإيجاد العلاقة بين عدد القضايا المقامة على مكاتب التدقيق استقلالية المدقق الخارجي وقد قام الباحث بدراسة وتحليل (٤٧٢) قضية من بين الأعوام (١٩٦٠-١٩٨٥) والمقامة ضد الثمانية مكاتب الكبرى والمكاتب التي لا تنتمي لهذه المجموعة في الولايات المتحدة الأمريكية و توصل الباحث إلى أن أقل من ٦١٪ من القضايا المقامة ضد مدققي الحسابات ما بين الأعوام احتوت على إدعاءات تتعلق بتقديم الخدمات الغير المحاسبية وهذا يدل على أنه لا يوجد أثر كبير للخدمات الغير محاسبية فيما يتعلق بالقضايا المقامة على مدققي الحسابات.

7- دراسة (Vastraelen :2000)عنوان :

(THE IMPACT OF RENE WARBLE LONG TERM AUDIT MANDATES ON AUDIT QUALITY)

وقد جاءت هذه الدراسة لمعرفة أثر التشريعات المفروضة من الحكومة في بلجيكا على جودة التدقيق وقد قام الباحث بدراسة العلاقة بين طول فترة الاحتفاظ بالعميل وحجم مكتب التدقيق و أتعاب المدقق التي يحصل عليها من العميل وتأثيرها كمتغيرات مستقلة على جودة التدقيق كمتغير تابع وتكونت عينة الدراسة من الشركات المساهمة الكبرى في بلجيكا حيث تمأخذ الشركات التي لديها أعباء مالية كبيرة و الشركات التي ليس لديها أعباء مالية واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة وقد توصل الباحث إلى أنه كلما كانت فترة الاحتفاظ بالعميل طويلة وكانت أتعاب المدقق كبيرة تزيد احتمالية إصدار تقارير غير نظيفة و بالتالي قلة جودة التدقيق.

- دراسة (Defond,et.al:2002) بعنوان 8

(DO NON –AUDIT SERVICE FEES IMPAIR INDEPENDENCE EVIDENCE FROM GOING CONCERN AUDIT OPINIONS)

هدفت هذه الدراسة لمعرفة فيما إذا كانت الأتعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن الخدمات الاستشارية غير خدمة التدقيق تؤثر على حيادية المدقق و تضعف منها واستخدم الباحثون قاعدة بيانات تحتوي على مجموعة من الشركات في الولايات المتحدة الأمريكية ، والتي تحتوي على مقدار الأتعاب التي يحصل عليها المدقق الخارجي وقد تكون مجتمع الدراسة من (٤٠٥) شركة من هذه الشركات تم اختيار (٢٤٢٨) منها. ولم يتوصلا الباحثون إلى أن هذه الأتعاب تؤثر على حيادية المدققين وبالرغم من ذلك وجد الباحثون أن المدققين الذين يتلقاون أتعاب عالية من الممكن أن لا يقدموا آراء تماشى مع رغبات العملاء وهذا يشير إلى أن المدققين يتصرفون نسبياً بحياديته أكبر تجاه هؤلاء العملاء . وكشفت

الدراسة أيضاً بان تعليمات (SEC) المبنية على ان قضايا أجور الخدمات غير التدقيقية تضعف من استقلالية المدقق ليس لها أساس.

٩- دراسة (Auditor Suzanne and et.ai:2007) بعنوان:

(SPECIALIZATION , PERCEIVED AUDIT QUALITY , AND AUDIT FEES IN THE LOCAL GOVERNMENT AUDIT MARKET)

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة العلاقة بين تخصص المدقق و مقدار الأتعاب التي يحصل عليها على جودة التدقيق الذي يقوم به وقد تكونت عينة الدراسة من (٢٤١) مديرًا ماليًا من حكومة فلوريدا المحلية وتوصلت الدراسة إلى أن التخصص يرتبط إيجابياً بجودة التدقيق ولكن ليس مع أتعاب التدقيق وتوصلت أيضاً إلى أن المدققين في المكاتب الكبيرة يقدمون تقارير ذات جودة عالية ولكنهم يطالبون بالحصول على أتعاب عالية و بشكل مستمر.

١٠- دراسة (Griffin and Iont:2010) بعنوان:

(NON – AUDIT FEES AND AUDITOR INDEPENDENCE NEW :EVIDENCE BASED ON GOING CONCERN OPINIONS FOR US COMPANIES UNDER STRESS).

هدفت هذه الدراسة إلى إثبات فيما إذا كانت الأتعاب التي يتلقاها المدققون الحسابات مقابل الاستشارات المالية تؤثر على استقلالية المدقق الخارجي. وقد طورت هذه الدراسة نموذجاً يثبت العلاقة العكسية بين الأتعاب التي يحصل عليها المدقق من تقديم الاستشارات المالية واستقلاليتهم وقد تم إجراء هذه الدراسة على مجموعة من شركات الولايات المتحدة الأمريكية التي تواجه ضغطاً مادياً. وتوصلت إلى وجود علاقة سلبية (عكسية) بين الأجور والاستشارات المالية واستقلالية المدققين الخارجيين.

ملخص الدراسات السابقة:

يبين الجدول (١-٢) ملخصاً لنتائج الدراسات السابقة وعلى النحو التالي:

جدول (١-٢)

أهم النتائج التي توصلت إليها	الدراسة	
الدراسات العربية	أ	
<ul style="list-style-type: none"> - توصلت الدراسة إلى وجود أثر للخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل على استقلاليته بالإضافة إلى العوامل المتعلقة بحجم المكتب والمنافسة مع المكاتب الأخرى. 	دراسة يمني (١٩٩١).	-١
<ul style="list-style-type: none"> - وجود أثر للخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل على استقلاليته 	دراسة مطر (١٩٩٤).	-٢
<ul style="list-style-type: none"> - توصلت الدراسة أن للأتعاب التي يتضامها المدقق الخارجي من العميل أثر على جودة التدقيق بالإضافة إلى عوامل أخرى مثل تنظيم المكتب وسمعته. 	دراسة أحمد (٢٠٠٣).	-٣
<ul style="list-style-type: none"> - توصلت الدراسة أن للعوامل المادية أثر على استقلالية المدقق والخدمات الاستشارية هي أحد هذه العوامل المادية والتي يقدمها المدقق الخارجي للعميل. 	دراسة أبو غانم (٢٠٠٥).	-٤
<ul style="list-style-type: none"> - توصلت الدراسة إلى تحديد العوامل التي تؤثر على جودة التدقيق حيث كان أهمها العوامل المرتبطة بفريق عمل التدقيق أما أقلها فكانت تلك العوامل 	دراسة النوایسة (٢٠٠٦).	-٥

المرتبطة بتنظيم المكتب.		
<p>- توصلت الدراسة أن أتعاب مدقق الحسابات الناجمة عن تقديمهم للخدمات الاستشارية جزء مهم من إجمالي دخولهم.</p>	دراسة قريط (٢٠٠٨).	-٦
<p>- توصلت الدراسة إلى عدة نتائج لها آثار سلبية على استقلالية المدقق الخارجي كان أهم هذه العوامل هو العوامل الشخصية وأقلها العوامل التنظيمية.</p>	دراسة البياضي (٢٠٠٨).	-٧
<p>- توصلت الدراسة إلى أن العوامل المرتبطة بمكتب التدقيق مثل حجمه وارتباطه بشركات عالمية بالإضافة إلى شهرته تأثير كبير على مستوى الأتعاب التي سيحصل عليها.</p>	دراسة البدور (٢٠٠٨).	-٨
<p>- توصلت الدراسة إلى أن العوامل الخارجية هي أكثر العوامل تأثيراً على جودة أعمال مكاتب التدقيق أما العوامل المتعلقة ببيئة الداخلية فهي أقلها تأثيراً.</p>	دراسة أبوصيام (٢٠٠٩)	-٩
الدراسات باللغة الإنجليزية		ب
<p>- توصلت الدراسة إلى التعرف إلى أربعة عوامل تعتبر من العوامل المهمة في جودة التدقيق وهي الخبرة لدى مكتب التدقيق والتخصص لدى المكتب وتلبية طلبات العميل و التقييد بمعايير التدقيق العامة.</p>	دراسة (Carcello and et.al:1992)	-١
<p>- توصلت الدراسة أنه في حال تم وضع نظام ثابت للأتعاب التي يتقاضاها المدقق يعتبر أفضل من أي نظام آخر وأنه كلما قل التضارب في السلوك</p>	دراسة (Esmond:1995)	-٢

<p>المهني للمدقق زادت نزاهته وعدم تورطه.</p>		
<p>- توصلت الدراسة بأنه من الممكن أن تتأثر استقلالية مدقق الحسابات بشكل عكسي عند تقديم الخدمات الغير محاسبية</p>	<p>دراسة (Wallman:1996)</p>	<p>-٣</p>
<p>- توصلت الدراسة إلى أن أغلب الأسباب لحدوث مشاكل بين المدقق والعميل تأتي من عدم الوضوح في السياسات والأساليب المستخدمة بالإضافة إلى طبيعة الهيكل التنظيمي و طبيعة العقوبات التأديبية الموضوعة.</p>	<p>دراسة (Pike:1998)</p>	<p>-٤</p>
<p>- توصلت الدراسة بان الخدمات الإضافية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل تخلق علاقة وثيقة بين مدقق الحسابات والعميل مما يعزز معرفة مدقق الحسابات بالعميل وبالتالي تزيد من استقلالية المدقق.</p>	<p>دراسة (Goldwaser: 1999)</p>	<p>-٥</p>
<p>- توصلت الدراسة إلى انه لا يوجد أثر كبير للخدمات الغير محاسبية فيما يتعلق بالقضايا المقدمة على مدققي الحسابات.</p>	<p>دراسة (Palmorse:1999)</p>	<p>-٦</p>
<p>- توصلت الدراسة إلى انه كلما كانت فترة الاحتفاظ بالعميل طويلة وكانت اتعاب المدقق كبيرة تزيد احتمالية إصدار تقارير غير نظيفة و بالتالي قلة جودة التدقيق.</p>	<p>دراسة(Vastraelen:2000)</p>	<p>-٧</p>
<p>- توصلت الدراسة إلى أن تعليمات(SEC) المبنية على أن قضايا أجور الخدمات غير التدقيقية تضعف من استقلالية</p>	<p>دراسة (Defond,et.al:2002)</p>	<p>-٨</p>

المدقق ليس لها أساس.		
- وتوصلت الدراسة إلى أن التخصص يرتبط إيجابياً بجودة التدقيق ولكن ليس مع أتعاب التدقيق وتوصلت أيضاً إلى أن المدققين في المكاتب الكبيرة يقدمون تقارير ذات جودة عالية ولكنهم يطالبون بالحصول على أتعاب عالية وشكل مستمر.	دراسة (Suzanne and et.al:2007)	-٩
- وتوصلت إلى وجود علاقة سلبية (عكسية) بين الأجور والاستشارات المالية واستقلالية المدققين الخارجيين	دراسة (Griffin and Iont:2010)	-١٠

ما يميز هذه الدراسة:

تعتبر هذه الدراسة من الدراسات الحديثة من حيث المضمون حيث تقوم هذه الدراسة بقياس أثر الخدمات الاستشارية المالية والإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق وما يميز هذه الدراسة عن غيرها وحسب علم الباحث أن الدراسات السابقة قد اخذت عدة عوامل ذات تأثير على جودة التدقيق أما في هذه الدراسة فإن الباحث قد ركز على الخدمات الاستشارية كمتغير مستقل وأثره على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق كمتغير تابع.

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

١-٣ منهجية الدراسة

٢-٣ مجتمع الدراسة

٣-٣ عينة الدراسة

٤-٣ أدوات الدراسة ومصادر الحصول على المعلومات

٥-٣ صدق أداة الدراسة وثباتها

٦-٣ المعالجة الاحصائية المستخدمة

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

١-٣ : منهجية الدراسة:

قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي من أجل تحليل وتفسير البيانات واستخراج النسب المئوية والتكرارات والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري لتحليل آداة القياس المستخدمة وهي "الأستبانة" و ذلك باستخدام برنامج الرزم الإحصائية (SPSS) كما استخدم الباحث اختبار (t-test) وتحليل التباين الأحادي(Anova) في اختبار فرضيات الدراسة بالإضافة إلى اختبار (Scheefee) لتحديد اسباب الفروقات بين آراء الفئات المشمولة بالدراسة حول أثر الخدمات الاستشارية الإدارية و المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة

التدقيق واستخدم أيضاً اختبار كرونباخ الفا لقياس ثبات الأداة المستخدمة وهي الاستبانة في هذا البحث.

٢-٣: مجتمع الدراسة:

يتمثل مجتمع الدراسة من مدققي الحسابات الخارجيين المرخصين من الفئة (أ) و ضباط الائتمان في البنوك التجارية الأردنية والمديرين الماليين في الشركات المساهمة الأردنية.

٣-٣: عينة الدراسة:

تم توزيع (١٥٠) استبانة لتشمل عدداً من الأفراد المنتسبين للشركات المساهمة العامة والبنوك التجارية و مكاتب التدقيق وتم استرجاع (١٢٠) استبانة بيانتها غير مكتملة، وتبين أن (١٠٤) منها قابلة للتحليل وذلك لتصبح نسبة الاستبانة المستخدمة في الدراسة (٦٩.٣٪) وهي نسبة مقبولة إحصائياً وتكونت الاستبيانات التي تم تحليلها من أفراد العينة على (٤٤) من المدققين الخارجيين و (٤١) من المدراء الماليين في الشركات المساهمة العامة و (١٩) من ضباط الائتمان في البنوك التجارية. وحسب جدول (١ - ٣).

جدول (١ - ٣)

الرقم	الفئة المشمولة	الاستبيانات الموزعة	الاستبيانات المستلمة	ما تم تحليله
-١	مدقق خارجي	٦٥	٥٠	٤٤
-٢	مدير مالي	٥٠	٤٨	٤١
-٣	مدير ائتمان	٣٥	٢٢	١٩
-٤	المجموع	١٥٠	١٢٠	١٠٤

جدول (٣ - ٢)

توزيع أفراد عينة الدراسة حسب المتغيرات الديمografية

الرقم	المتغير	الفئة	النكرار	النسبة المئوية
١	الوظيفة	مدقق خارجي	44	42.3
		مدير مالي	41	39.4
		ضابط ائتمان	19	18.3
المجموع		104	100.0	
٢	المؤهل العلمي	بكالوريوس	86	82.7
		دبلوم عالي	2	1.9
		ماجستير	13	12.5
		دكتوراه	1	1.0
		غير ذلك	2	1.9
المجموع		104	100.0	
٣	التخصص	محاسبة	82	78.8
		إدارة أعمال	3	2.9
		اقتصاد	3	2.9
		تمويل	6	5.8
		غير ذلك	10	9.6
المجموع		104	100.0	

39.4	41	أقل من (٥) سنوات	سنوات الخبرة	٤
30.8	32	من (٥) سنوات إلى أقل من (١٠) سنوات		
10.6	11	من (١٠) سنوات إلى أقل من (١٥) سنة		
19.2	20	(١٥) سنة وأكثر		
100.0	104	المجموع		
٧.٧	٨	CPA	شهادات مهنية	٥
٥.٨	٦	CMA		
٨.٧	٩	JCPA		
٧٧.٩	٨١	لا يوجد		
100.0	104	المجموع		

تشير البيانات الموضحة في الجدول رقم (٣-٢) حول الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة إلى أن غالبية افراد تلك العينة بحكم وظائفهم ومؤهلاتهم العلمية بالإضافة إلى تخصصاتهم وخبراتهم الوظيفية مؤهلون بالقدر الذي يمكنهم من الإجابة على أسئلة الاستبانة بقدر أكبـر تلك الإجابات سمعة المصداقية التي انعكست وبالتالي على مصداقية النتائج التي كشفت عنها الدراسة.

٤-٤ : أدوات الدراسة ومصادر الحصول على المعلومات:

بغية تحقيق هدف الدراسة ، أعتمدت الدراسة على الأدوات التالية للحصول على البيانات والمعلومات القابلة للوصف والتحليل والمعالجة الإحصائية :

١. **البيانات الثانوية** : المتعلقة بالجانب النظري ومصادرها الدراسات ، والمقالات والرسائل الجامعية ، والكتب العلمية الأجنبية والعربية المتخصصة بموضوع الدراسة.

٢. **الاستبانة** : لغرض توفير البيانات المتعلقة بالدراسة فقد صممت الاستبانة أوليا وتم تحكيمها من قبل مجموعة من الأكاديميين والباحثين في مجال موضوع الدراسة وقد استهدفت الحصول على البيانات الأولية لاستكمال الجانب التطبيقي للدراسة من حيث معالجتها لأسئلة الدراسة واختبار فرضياتها، وتضمنت الاستبانة ثلاثة اجزاء رئيسية هي:

الجزء الأول : وهو الجزء الخاص بالمتغيرات الديمografية لعينة الدراسة من خلال (٥) متغيرات هي (الوظيفة ، المؤهل العلمي ، التخصص ، سنوات الخبرة ، شهادات مهنية).

الجزء الثاني : تضمنت ارشادات عامة لافراد عينة الدراسة تساعدهم في الاجابة على اسئلة الدراسة. وتكون هذا الجزء مما يلي

الجزء الثالث: وتضمن اسئلة الدراسة وزرعت على ثلاثة محاور قسم كل منها في فقرات تساهم في توفير المعلومات المناسبة للإجابة على اسئلة الدراسة و اختبار الفرضيات وقد وزرعت هذه الأسئلة على ما يلي:

أ. **الخدمات الاستشارية المالية** وتضمنت (٦) فقرات لكل من :

١. نزاهة المدقق في البنود الاستشارية المالية .

٢. موضوعية المدقق في البنود الاستشارية المالية.

٣. كفاءة المدقق في البنود الاستشارية المالية.

٤. استقلالية المدقق في البنود الاستشارية المالية.

ب. الخدمات الاستشارية الإدارية وتضمنت (٢٤) فقرة توزعت على (٦)

فقرات لكل من :

١. نزاهة المدقق في البنود الاستشارية الإدارية .

٢. موضوعية المدقق في البنود الاستشارية الإدارية.

٣. كفاءة المدقق في البنود الاستشارية الإدارية.

٤. استقلالية المدقق في البنود الاستشارية الإدارية.

ج . اساليب الحد من أثر الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق وتضمنت (٦) فقرات .

وقد طلب من أفراد عينة الدراسة الإجابة على تلك الأسئلة بموجب مقياس ليكرت خماسي الدرجات الموضح في الجدول التالي:

جدول رقم(٣-٣)

مستوى قوة التأثير على جودة التدقيق

ضعيف جداً	ضعيف	متوسط	قوي	قوي جداً
١	٢	٣	٤	٥

٣-٥ : صدق أداة الدراسة وثباتها:

في هذا الجانب لدينا :

أ- صدق أداة الدراسة

تم التحقق من الصدق الأولى لأداة الدراسة بالاستعانة بنخبة منتقاة من المحكمين من أعضاء الهيئة التدريسية من المتخصصين ، للافاده من مخزونهم المعرفي وخبرتهم التراكمية في مجال اختصاصاتهم ، والأخذ بملحوظاتهم بغية جعل المقياس أكثر دقة وموضوعية ، وهم الموضحة أسماءهم في الجدول رقم (٥-١)، والمرفق في الملحق .

بـ- ثبات أداة الدراسة

تم احتساب معامل كرونباخ ألفا (CronbachAlpha) للتأكد من ثبات أداة القياس كون الاستبانة تقيس العوامل المراد قياسها والتثبت من صدقها ، وذلك عائد لطبيعة معامل كرونباخ ألفا في قياسه للأتساق الداخلي لفقرات القياس ، مما يعني قوة الارتباط والتماسك بين فقرات المقياس ، إضافة إلى أعطائه تقدير جيد للثبات وعلى الرغم من أن قواعد القياس في القيمة الواجب الحصول عليها من المعامل غير محددة ، إلا أن الحصول على ($\text{Alpha} \geq 0.6$) يعتبر في الناحية التطبيقية للعلوم الإدارية والإنسانية بشكل عام أمراً مقبولاً (Sekaran, 2003). والجدول (٣ - ٤) يبين نتائج اختبار ثبات أداة الدراسة .

جدول (٣ - ٤)

معامل ثبات الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبانة (مقياس كرونباخ ألفا)

الرقم	الفقرة	عدد الفقرات	قيمة ألفا
١	نزاهة المدقق في البنود الاستشارية المالية	٦	0.867
٢	موضوعية المدقق في البنود الاستشارية المالية	٦	0.881

٠.٨٩٩	٦	كفاءة المدقق في البنود الاستشارية المالية	٣
٠.٨٩٤	٦	استقلالية المدقق في البنود الاستشارية المالية	٤
٠.٩٥٦	٢٤	مجموع فقرات الخدمات الاستشارية المالية	٥
.٩١١	٦	نزاهة المدقق في البنود الاستشارية الإدارية	٦
٠.٩٠٦	٦	موضوعية المدقق في البنود الاستشارية الإدارية	٧
٠.٩٣١	٦	كفاءة المدقق في البنود الاستشارية الإدارية	٨
٠.٩٣٣	٦	استقلالية المدقق في البنود الاستشارية الإدارية	٩
٠.٩٦٦	٢٤	مجموع فقرات الخدمات الاستشارية الإدارية	١٠
٠.٧٥٤	٦	الحد من أثر الأتعاب على جودة التدقيق	١١
٠.٩٧٣	٥٤	كافحة الفقرات	١٢

تدل مؤشرات كرونباخ الفا أعلى على تتمتع إداة الدراسة بصورة عامة بمعامل ثبات عال وبقدرتها على تحقيق أغراض الدراسة وفقاً له. إذ يتضح من جدول (٣ - ٤) أن معامل ثبات كافة الأبعاد (٠.٩٧٣) وهي لا شك نسبة عالية ، وكانت أقل قيمة هي في بعد "الحد من أثر الأتعاب على جودة التدقيق" وهي (٠.٧٥٤) وهي نسبة مقبولة، ولهذا تعتبر فقرات الاستبانة مرتبطة ارتباطاً قوياً ومتماضكة فيما بينها.

٦-٣ : المعالجة الإحصائية المستخدمة:

بهدف الوصول إلى المؤشرات التي تدعم أهداف الدراسة، فقد قام الباحث باستخدام العديد من المعالجات الإحصائية الموضحة أدناه من خلال استخدام

برنامج (SPSSVersion15)

ومن بين المؤشرات الإحصائية المستخدمة في هذه الدراسة ما يلي :

- معامل كرونباخ ألفا (CronbachAlpha) للتأكد من درجة ثبات المقياس المستخدم.
- التوزيعات التكرارية والنسب المئوية.
- المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية .
- اختبار t-test للعينات المستقلة وتحليل التباين Oneway ANOVA .
- اختبار scheffee للمقارنات البعدية
- الأهمية النسبية تم تحديدها طبقاً للصيغة التالية وفقاً للمقياس الخماسي لبدائل الإجابة لكل فقرة :

$$\text{الأهمية النسبية} = \frac{\text{الحد الأعلى للبديل} - \text{الحد الأدنى للبديل}}{\text{عدد المستويات}} = \frac{1 - 5}{3} = \frac{-4}{3} = -1.33$$

حيث عدد المستويات هي : منخفض ، متوسط ، ومرتفع وبذلك يكون :

- المستوى المنخفض إذا بلغ الوسط الحسابي من ١ لغاية ٢٠٣٣ .
- المستوى المتوسط إذا بلغ الوسط الحسابي أكثر من ٢٠٣٤ لغاية ٣٠٦٧ .
- المستوى المرتفع إذا بلغ الوسط الحسابي أكثر من ٣٠٦٨ .

ويمكن تحديد الأهمية النسبية بالجدول رقم (٣-٥) :

جدول رقم (٤-٥)

منخفض الأهمية	متوسط الأهمية	مرتفع الأهمية
---------------	---------------	---------------

٣٠.٦٧ فما فوق	٣٠.٦٧-٢٠.٣٤	٢٠.٣٤-١
---------------	-------------	---------

الفصل الرابع

نتائج التحليل واختبار الفرضيات

٤ - ١: المقدمة

٤ - ٢: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة

٤ - ٣: اختبار فرضيات الدراسة

٤ - ٤: نتائج التحليل الإحصائي واختبار الفرضيات

الفصل الرابع

نتائج التحليل واختبار الفرضيات

٤-١: المقدمة

استخدم الباحث التحليل الإحصائي الوصفي للإجابة على أسئلة الدراسة التي تستقصي آراء العينة حول أثر الاتعاب التي يتلقاها مدقق الحسابات الخارجي عن الاستشارات المالية والإدارية التي يقدمها للعميل على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق فكانت النتائج الموضحة في الجدولين التاليين (٣-٤)، (٤-١) كما هو موضح فيها.

٤ - ٢: التحليل الوصفي لمتغيرات الدراسة

١. تقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق :

جدول (٤ - ١)

وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق من وجهة نظر العينة جميعها كوحدة واحدة

مستوى الأهمية	الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	ت
				الأثر على نزاهة المدقق	أ
مرتفع	١	1.1892	4.0577	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
مرتفع	٢	1.2541	3.7404	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
مرتفع	٤	1.2391	3.6923	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
متوسط	٥	1.2109	3.5962	إعداد الموازنات التقديرية.	4
مرتفع	٣	1.2438	3.7115	الخدمات الضريبية.	5
متوسط	٦	1.2523	3.5673	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
مرتفع		0.9548	3.7276	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لقياس نزاهة المدقق	
				ب الأثر على موضوعية المدقق	

مرتفع	١	1.17	3.9904	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
مرتفع	٢	1.2313	3.6923	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
مرتفع	٣	1.1612	3.6731	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
متوسط	٦	1.2433	3.4135	إعداد الموازنات التقديرية.	4
متوسط	٤	1.2463	3.5096	الخدمات الضريبية.	5
متوسط	٥	1.2382	3.4712	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
متوسط		0.9558	3.625	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس موضوعية المدقق	
				ج- الأثر على كفاءة المدقق	
مرتفع	١	1.2601	3.8462	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
مرتفع	٢	1.2406	3.6827	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
متوسط	٣	1.287	3.6154	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
متوسط	٤	1.2771	3.4904	إعداد الموازنات التقديرية.	4
متوسط	٦	1.1735	3.4615	الخدمات الضريبية.	5
متوسط	٥	1.2305	3.4808	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
متوسط		1.0133	3.5962	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس كفاءة المدقق	
				د- الأثر على استقلالية المدقق	

مرتفع	١	1.1799	3.9231	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
متوسط	٢	1.2588	3.6635	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
متوسط	٣	1.2445	3.5673	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
متوسط	٦	1.298	3.4327	إعداد الموازنات التقديرية.	4
متوسط	٤	1.1644	3.5577	الخدمات الضريبية.	5
متوسط	٥	1.2913	3.4519	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
متوسط		1.002	3.5994	المتوسط الحسابي والاحتراف المعياري العام لقياس استقلالية المدقق	
متوسط		0.8657	3.637	المتوسط الحسابي والاحتراف المعياري العام لأثر الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق	

اولاً: بمطالعة بيانات الجدول رقم (٤-١) عن أثر الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق يتضح ما يلي :

١- ترى عينة الدراسة بأن الأثر الذي تتركه هذه الخدمات على مجمل المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق اي باعتبارها جميعها وحدة واحدة هو بشكل عام متوسط وبوسط حسابي قدره ٣.٦٣٧

٢- لكن لدىأخذ كل عنصر من تلك المتطلبات على حده يلاحظ ما يلي .

أ- بخصوص الاثر العام على نزاهة المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر مرتفع وبوسط حسابي ٣.٧٢٧٦.

٢- الأثر على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها مرتفعة وذلك فيما عدا العنصر الرابع وال السادس وهي الخاصة بالخدمات التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل في اعداد الموازنات التقديرية، و تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ حيث كان الأثر (متوسطاً).

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق قيام المدقق بمسك السجلات المحاسبية للعميل أو قيامه بتصميم الأنظمة للمحاسبة المالية للعميل.

وتفسير الباحث لهذه النتيجة هو أن هاتين الخدمتين هما الأكثر ارتباطاً بعملية التدقيق لذا من الطبيعي أن قيام المدقق بهما يؤدي إلى إزدواجية المهمة.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق ويلاحظ بأن أكثر الانحرافات المعيارية لمتوسط الإجابات هي أكبر من (١) لكافة البنود.

بـ- بخصوص الأثر العام على موضوعية المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر متوسط وبوسط حسابي ٣.٦٢٥.

٢- الأثر العام على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها مرتفعة وذلك فيما عدا العناصر الرابع والخامس والسادس هي الخاصة بالخدمة التي يقدمها المدقق في مجال إعداد الموازنات التقديرية، والخدمات الضريبية، و تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ حيث كان الأثر (متوسطاً).

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق هو قيام المدقق بمسك السجلات المحاسبية للعميل أو قيامه بتصميم الأنظمة للمحاسبة المالية للعميل.

وتفسير الباحث لهذه النتيجة هو أيضاً وكما سبقت الاشارة إليه أن هاتين الخدمتين هما الأكثر ارتباطاً بعملية التدقيق لذا من الطبيعي أن قيام المدقق بهما يؤدي إلى إزدواجية المهمة.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق.

ج- بخصوص الأثر العام على كفاءة المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر متوسط وبوسط حسابي ٣٠.٥٩٦٢

٢- الأثر العام على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها متوسطة وذلك فيما عدا العنصر الأول والثاني و بما الخاصان بالخدمة التي يقدمها المدقق في مجال مسک السجلات المحاسبية وتصميم أنظمة المحاسبة المالية للعميل (مرتفع).

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق هو قيام المدقق بمسك السجلات المحاسبية للعميل أو قيامه بتصميم الأنظمة المحاسبة المالية للعميل.

وتفسير الباحث لهذه النتيجة هو أن هاتين الخدمتين هما أيضاً الأكثر ارتباطاً بعملية التدقيق لذا من الطبيعي أن قيام المدقق بهما يؤدي إلى إزدواجية المهمة.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق.

د- بخصوص الأثر العام على استقلالية المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر متوسط وبوسط حسابي ٣٠.٥٩٩٤

٢- الأثر العام على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها متوسطة وذلك فيما عدا العنصر الأول وهو الخاص بالخدمة التي يقدمها المدقق في مجال مسح السجلات المحاسبية (مرتفع).

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق قيام المدقق بمسح السجلات المحاسبية للعميل.

وتفسير الباحث لهذه النتيجة هو أن هذه الخدمة الأكثر ارتباطاً بعملية التدقيق لذا من الطبيعي أن قيام المدقق بهما يؤدي إلى إزدواجية المهمة.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق

ثانياً: لدى تقييم أثر الخدمات الاستشارية المالية على العناصر الأربع الأساسية المكونة للمتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق وهي: النزاهة، الموضوعية، و الكفاءة المهنية، والاستقلالية. رتبت عينة الدراسة تلك العناصر تنازلياً حسب درجة التأثير وعلى النحو التالي:

- النزاهة وبمتوسط حسابي 3.7276 (مرتفع).

- الموضوعية وبمتوسط حسابي 3.625 (متوسط).

- الاستقلالية وبمتوسط حسابي 3.5994 (متوسط).

- الكفاءة المهنية وبمتوسط حسابي 3.5962 (متوسط).

جدول (٤ - ٢)

**وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية على جودة التدقيق من وجهة نظر فئات عينة
الدراسة كل على حدة**

ت	الفقرة						
	ضباط الائتمان	المديرون الماليون		المدققون			
مستوى الأهمية	المتوسط الحسابي	مستوى الأهمية	المتوسط الحسابي	مستوى الأهمية	المتوسط الحسابي		
الأثر على نزاهة المدقق.						أ	
مرتفع	4.5263	مرتفع	4.122	مرتفع	4.1136	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
مرتفع	3.8947	مرتفع	3.7805	مرتفع	3.8636	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
مرتفع	3.6842	متوسط	3.5122	مرتفع	3.7955	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
مرتفع	3.7895	مرتفع	3.6829	متوسط	3.3636	إعداد الموازنات التقديرية.	4
مرتفع	3.8421	مرتفع	4.0976	متوسط	3.4318	الخدمات الضريبية.	5
متوسط	3.5789	مرتفع	3.7561	متوسط	3.3864	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
مرتفع	3.886	مرتفع	3.8252	متوسط	3.6591	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس نزاهة المدقق	
						الأثر على موضوعية المدقق.	ب

مرتفع	4.1053	مرتفع	3.9024	مرتفع	4.0227	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
مرتفع	4.0526	متوسط	3.5854	مرتفع	3.9545	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
مرتفع	4.1053	متوسط	3.6098	مرتفع	3.75	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
مرتفع	3.7368	متوسط	3.4146	متوسط	3.3182	إعداد الموازنات التقديرية.	4
مرتفع	3.9474	متوسط	3.6341	متوسط	3.2955	الخدمات الضريبية.	5
متوسط	3.6316	متوسط	3.6585	متوسط	3.2273	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
مرتفع	3.9298	متوسط	3.6341	متوسط	3.5947	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس موضوعية المدقق	
						الأثر على كفاءة المدقق.	ج
مرتفع	4.2105	مرتفع	3.8293	مرتفع	3.8182	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
مرتفع	4.1579	مرتفع	3.7805	مرتفع	3.6818	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
مرتفع	4.2632	متوسط	3.561	متوسط	3.5	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
متوسط	3.4737	مرتفع	3.7073	متوسط	3.25	إعداد الموازنات التقديرية.	4
متوسط	3.0526	متوسط	3.5366	متوسط	3.3636	الخدمات الضريبية.	5
متوسط	3	مرتفع	3.8049	متوسط	3.1818	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
مرتفع	3.693	مرتفع	3.7033	متوسط	3.4659	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس كفاءة المدقق	
						الأثر على استقلالية المدقق.	د
مرتفع	4	مرتفع	3.8537	مرتفع	4.0455	مسك السجلات المحاسبية للعميل.	1
مرتفع	4.3158	مرتفع	3.7317	متوسط	3.5682	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	2
متوسط	3.5263	متوسط	3.2683	مرتفع	3.7045	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	3
متوسط	3.4737	متوسط	3.3415	متوسط	3.4773	إعداد الموازنات التقديرية.	4
متوسط	3.5263	متوسط	3.4634	متوسط	3.4545	الخدمات الضريبية.	5
منخفض	1.8421	متوسط	3.561	متوسط	3.1364	تقييم المشاريع لأغراض الاستحواذ أو الاندماج	6
متوسط	3.4474	متوسط	3.5366	متوسط	3.5644	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس استقلالية المدقق	
مرتفع	3.739	مرتفع	3.6748	متوسط	3.571	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس الخدمات الاستشارية المالية	

بمطالعة بيانات الجدول رقم (٤-٤) والخاص بتأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق وحسب رأي فئات العينة كل على حدة يتضح ما يلي:

١- بالنسبة للفئات المشمولة في عينة الدراسة كل على حدة تفاوت تقييم الأهمية النسبية لأثر الخدمات الاستشارية المالية جميعها كوحدة واحدة على جودة التدقيق إذ كانت فئة ضباط الائتمان هي الأكثر تقديرًا لأهمية هذا الأثر وبوسط حسابي قدره ٣.٦٧٤٨ يليها في ذلك فئة المديرين الماليين وبوسط حسابي قدره ٣.٧٣٩ ثم فئة المدققين وبوسط حسابي قدره ٣.٥٧١

ويمكن عزو هذه النتيجة في رأي الباحث إلى أن فئة ضباط الائتمان هي من المستخدمين الأساسيين للبيانات المالية المدققة في اتخاذ قرارات الائتمان المصرفي لذا من الطبيعي أن تكون الفئة الأكثر حساسية من احتمال أثر تلك الاستشارات على استقلالية المدقق مما قد يؤثر على مصداقية البيانات المالية المدققة التي تقدمها الشركات المفترضة من أجل الحصول على التسهيلات المصرفية أما كون المدققين الأقل تقديرًا لأهمية ذلك الأثر فلأنها الفئة المسقطة من الاتعاب التي تتقاضاها عن تلك الاستشارات المقدمة للعملاء.

٢- ومن جانب آخر تفاوت تقييم الأهمية النسبية لكل فئة من هذه الفئات للمكونات الفرعية للمتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

فبالنسبة لفئة المدققين مثلاً احتل المرتبة الأولى من تقديرهم أثر اتعاب تلك الخدمات على نزاهة المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٦٥٩١ ، وجاء أثرها على كفاءة المدقق في المرتبة الأخيرة وبوسط حسابي قدرة ٣.٤٦٥٩ . أما المديرون الماليون فقد أعطوا المرتبة الأولى لأثر اتعاب تلك الاستشارات على نزاهة

المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٨٢٥٢ بينما جاء في المرتبة الأخيرة أثراً لها على استقلالية المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٥٣٦٦

وبالنسبة لضباط الائتمان احتل المرتبة الأولى في تقديرهم أثر تلك الاتعاب على موضوعية المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٩٢٩٨، في حين جاء في المرتبة الأخيرة أثر تلك الاتعاب على استقلالية المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٤٤٧٤. ويمكن تفسير هذه النتيجة بأن فئة الضباط هم الفئة التي ترتبط قراراتهم في منح القروض للشركات بناءً على تقارير المدققين وهم الأكثر تحملًا للخطورة أما المدققون فهم الفئة الأكثر استفادة من تقديم مثل هذه الخدمات نظراً لمقدار الاتعاب التي يتقاضاها عن هذه الخدمات.

٣- تشتراك الفئات الثلاث في الرأي حول أن الاتعاب التي يتقاضاها المدقق من العميل عن مسأك السجلات المحاسبية هو العنصر الأكثر تأثيراً على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق كما تلقى أيضاً أن ذلك التأثير أكبر مما يكون على نزاهة المدقق.

٢. تقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق :

جدول (٤ - ٣)

وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق من وجهة نظر العينة جميعها كوحدة واحدة

مستوى الأهمية	الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	ت
				الأثر على نزاهة المدقق	
مرتفع	١	1.1761	3.7692	دراسات الجدوى الاقتصادية.	١
مرتفع	٢	1.1067	3.6923	دراسات و أبحاث السوق.	٢
متوسط	٣	1.1555	3.5673	تحليل و تقييم المخاطر.	٣
متوسط	٤	1.2049	3.4327	تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	٤
متوسط	٥	1.2008	3.3173	تصميم معايير المفاضلة عند تعيين الموظفين.	٥
متوسط	٦	1.2463	3.2596	التحليلات الإحصائية.	٦
متوسط		0.9834	3.5064	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس نزاهة المدقق	
				ب الأثر على موضوعية المدقق	
مرتفع	١	1.1386	3.8173	دراسات الجدوى الاقتصادية.	١
متوسط	٢	1.0668	3.5865	دراسات و أبحاث السوق.	٢
متوسط	٣	1.0962	3.5481	تحليل و تقييم المخاطر.	٣
متوسط	٤	1.1526	3.3942	تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	٤
متوسط	٥	1.2633	3.3750	تصميم معايير المفاضلة عند تعيين الموظفين.	٥

متوسط	٦	1.1861	3.2788	التحليلات الإحصائية.	6
متوسط		0.9508	3.500	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام للمقياس موضوعية المدقق	
ج الأثر على كفاءة المدقق					
مرتفع	١	1.1874	3.6745	دراسات الجدوى الاقتصادية.	1
متوسط	٢	1.1208	3.5769	دراسات و أبحاث السوق.	2
متوسط	٣	1.138	3.5665	تحليل و تقييم المخاطر.	3
متوسط	٤	1.1899	3.3558	تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	4
متوسط	٥	1.2403	3.2692	تصميم معايير المفاضلة عند تعيين الموظفين.	5
متوسط	٦	1.2394	3.0865	التحليلات الإحصائية.	6
متوسط		1.0221	3.4215	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام للمقياس كفاءة المدقق	
د الأثر على استقلالية المدقق					
مرتفع	١	1.3137	3.7019	دراسات الجدوى الاقتصادية.	1
متوسط	٣	1.2066	3.4808	دراسات و أبحاث السوق.	2
متوسط	٢	1.1591	3.6250	تحليل و تقييم المخاطر.	3
متوسط	٤	1.2153	3.3654	تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	4
متوسط	٥	1.2438	3.2885	تصميم معايير المفاضلة عند تعيين الموظفين.	5

متوسط	٦	1.1299	3.25	التحليلات الإحصائية.	6
متوسط		1.0502	3.4519	المتوسط الحسابي والاحتراف المعياري العام للمقياس أستقلالية المدقق	
متوسط		0.8873	3.470	المتوسط الحسابي والاحتراف المعياري العام للمقياس الخدمات الاستشارية	

بمطالعة بيانات الجدول رقم (٤-٣) عن أثر الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق يتضح ما يلي :

١- ترى عينة الدراسة بأن الأثر الذي تتركه هذه الخدمات على مجمل المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق أي باعتبارها جميعها وحدة واحدة هو بشكل عام متوسط

وبوسيط حسابي قدره ٣.٤٧٠

٢- لكن لدىأخذ كل عنصر من تلك المتطلبات على حده يلاحظ ما يلي.

أ- بخصوص الأثر العام على نزاهة المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر متوسط وبواسط حسابي ٣.٥٠٦٤

٢- الأثر على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها (متوسط) وذلك فيما عدا العنصر الأول والثاني وهما الخاصان بالخدمة التي يقدمها المدقق في مجال دراسات الجدوى الاقتصادية، ودراسات وأبحاث السوق (مرتفع). حيث أن هذه الخدمات قد يترتب عليها إعطاء قروض من قبل البنوك التجارية وبالتالي تقع المسؤولية الكبيرة على ضباط الائتمان حيث توجد خطورة كبيرة بحيث قد يتم إعطاء قرض لمشروع غير مجدي وغير قادر على سداد هذه القروض وأيضاً

يترتب عليها إنتاج سلع جديدة قد لا تحقق أهداف الشركة أو تحقق عوائد تتناسب مع كلفة هذه السلع.

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق قيام المدقق تقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية، ودراسات وأبحاث السوق للعميل.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق.

ب- بخصوص الأثر على موضوعية المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر متوسط وبوسط حسابي ٣.٥٠٠

٢- الأثر على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها (متوسط) وذلك فيما عدا العنصر الأول وهو الخاص بالخدمة التي يقدمها المدقق في مجال دراسات الجدوى الاقتصادية (مرتفع).

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق قيام المدقق بتقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية للعميل.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق.

ج- بخصوص الأثر على كفاءة المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر متوسط وبوسط حسابي ٣.٤٢١٥

٢- الأثر على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها (متوسط) وذلك فيما عدا العنصر الأول وهو الخاص بالخدمة التي يقدمها المدقق في مجال دراسات الجدوى الاقتصادية (مرتفع).

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق قيام المدقق بتقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية للعميل.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق.

د- بخصوص الأثر العام على استقلالية المدقق.

١- الأثر العام على هذا العنصر متوسط وبوسط حسابي ٣٠٤٥١٩

٢- الأثر على المكونات الفرعية لهذا العنصر جميعها (متوسط) وذلك فيما عدا العنصر الأول وهو الخاص بالخدمة التي يقدمها المدقق في مجال دراسات الجدوى الاقتصادية (مرتفع).

٣- إن أكثر تلك المكونات الفرعية أثر على جودة التدقيق قيام المدقق بتقديم خدمات دراسات الجدوى الاقتصادية للعميل.

٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بهذه المكونات يشير إلى وجود عدم اتساق في آراء عينة الدراسة حول الأثر الذي ينعكس عن كل منها على جودة التدقيق.

ثانياً: لدى تقييم أثر الخدمات الاستشارية الإدارية على العناصر الأربع الأساسية المكونة للمتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق وهي: النزاهة، الموضوعية، و الكفاءة

المهنية، والاستقلالية. رتبت عينة الدراسة تلك العناصر تنازلياً حسب درجة التأثير وعلى النحو التالي:

- النزاهة وبوسط حسابي 3.5064 (متوسط).
- الموضوعية وبوسط حسابي 3.05 (متوسط).
- استقلالية المدقق وبوسط حسابي 3.4519 (متوسط).
- الكفاءة المهنية وبوسط حسابي 3.4215 (متوسط).

جدول (٤ - ٤)

وصف وتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية على جودة التدقيق من وجهة نظر فئات عينة الدراسة كل على حدة

الفقرة	ن	بيانات المدققون						
		ضباط الائتمان	الدبرون الماليون	المدققون	الدبرون الماليون	ضباط الائتمان	مستوى الأهمية	المدققون
الأثر على نزاهة المدقق	ن	الدبرون الماليون	ضباط الائتمان	مستوى الأهمية	المدققون	الدبرون الماليون	ضباط الائتمان	مستوى الأهمية
أ								
دراسات الجدوى الاقتصادية.	1	4.3684	متواسط	مستوى الأهمية	3.4878	متواسط	المدققون	الدبرون الماليون
دراسات و أبحاث السوق.	2	4.2632	مرتفع	متواسط	3.878	متواسط	ضباط الائتمان	ضباط الائتمان
تحليل و تقييم المخاطر.	3	3.8421	متواسط	متواسط	3.5122	متواسط	مستوى الأهمية	الدبرون الماليون
تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	4	3.7368	متواسط	متواسط	3.6341	متواسط	المدققون	ضباط الائتمان
تصميم معايير المفاضلة عند تعيين	5	3.5263	متواسط	متواسط	3.4878	متواسط	الدبرون الماليون	ضباط الائتمان

							الموظفيين.
مرتفع	3.8947	متوسط	3.1951	متوسط	3.1591		التحليلات الإحصائية.
مرتفع	3.9386	متوسط	3.5325	متوسط	3.3485		المتوسط الحسابي والاتحراف المعياري العام لمقياس نزاهة المدقق
						ب الآثر على موضوعية المدقق	
مرتفع	4.7895	مرتفع	3.9756	متوسط	3.6136		دراسات الجدوى الاقتصادية.
مرتفع	4.0526	متوسط	3.3171	متوسط	3.4091		دراسات و أبحاث السوق.
مرتفع	3.8947	مرتفع	4.0488	متوسط	3.4318		تحليل و تقييم المخاطر.
مرتفع	3.9474	مرتفع	3.8293	متوسط	3.2045		تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.
مرتفع	3.7895	متوسط	3.439	متوسط	3.0909		تصميم معايير المفاضلة عند تعيين الموظفيين.
متوسط	2.8421	متوسط	3.2683	متوسط	3.1591		التحليلات الإحصائية.
مرتفع	3.886	متوسط	3.6463	متوسط	3.3182		المتوسط الحسابي والاتحراف المعياري العام لمقياس موضوعية المدقق
						ج الآثر على كفاءة المدقق	
مرتفع	4.2632	متوسط	3.5854	متوسط	3.4318		دراسات الجدوى الاقتصادية.
مرتفع	3.7368	مرتفع	3.9756	متوسط	3.3864		دراسات و أبحاث السوق.
مرتفع	3.9474	متوسط	3.0488	متوسط	3.3182		تحليل و تقييم المخاطر.
مرتفع	4.1579	متوسط	3.1951	متوسط	2.9773		تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.
متوسط	2.8421	متوسط	3.1707	متوسط	3.0682		تصميم معايير المفاضلة عند تعيين الموظفيين.
متوسط	3.5263	متوسط	2.7317	متوسط	2.7955		التحليلات الإحصائية.
مرتفع	3.7456	متوسط	3.2846	متوسط	3.1629		المتوسط الحسابي والاتحراف المعياري العام لمقياس كفاءة المدقق
						د الآثر على استقلالية المدقق	
مرتفع	4.4211	متوسط	3.2927	متوسط	3.6591		دراسات الجدوى الاقتصادية.
متوسط	3.3684	متوسط	3.2195	متوسط	3.5909		دراسات و أبحاث السوق.

مرتفع	4.4211	مرتفع	3.9268	متوسط	3.2273	تحليل و تقييم المخاطر.	3
مرتفع	3.6842	مرتفع	4.2195	متوسط	3.0682	تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	4
مرتفع	4.1579	متوسط	3.1463	متوسط	3.1136	تصميم معايير المفاضلة عند تعيين الموظفين.	5
مرتفع	3.6842	متوسط	3.2927	متوسط	2.9545	التحليلات الإحصائية.	6
مرتفع	3.9561	متوسط	3.5163	متوسط	3.2689	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس استقلالية المدقق	
مرتفع	3.8816	متوسط	3.4949	متوسط	3.2746	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لمقياس الخدمات الاستشارية الإدارية	

بمطالعة بيانات الجدول رقم (٤-٤) والخاص بأثر الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق وحسب رأي فئات العينة كل على حدة يتضح ما يلي:

١- بالنسبة للفئات المشمولة في عينة الدراسة كل على حدة تفاوت تقييم الأهمية النسبية لأثر الخدمات الاستشارية المالية جميعها كوحدة واحدة على جودة التدقيق إذ كانت فئة ضباط الائتمان هي الأكثر تقديرًا لأهمية هذا الأثر وبوسط حسابي قدره ٣.٨٨١٦ ٣٠٤٩٤٩ يليها في ذلك فئة المديرين الماليين وبوسط حسابي قدره ٣.٢٧٤٦ ثم فئة المدققين وبوسط حسابي قدره ٣.٢٧٤٦

ويمكن عزو هذه النتيجة في رأي الباحث إلى أن فئة ضباط الائتمان وهي من المستخدمين الأساسيين للبيانات المالية المدققة في اتخاذ قرارات الائتمان المصرفي لهذا من الطبيعي أن تكون الفئة الأكثر حساسية من احتمال أثر تلك الاستشارات على استقلالية المدقق مما قد يؤثر على مصداقية البيانات المالية المدققة التي تقدمها الشركات المقترضة من أجل الحصول على التسهيلات

المصرفية أما كون المدققين الأقل تقديرًا لأهمية ذلك الأثر فلأنها الفئة المستفيدة من الاتعاب التي يتلقاها عن تلك الاستشارات المقدمة للعملاء.

٢- ومن جانب آخر تفاوت تقييم الأهمية النسبية لكل فئة من هذه الفئات للمكونات الفرعية للمتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

فالبنسبة لفئة المدققين مثلاً احتل المرتبة الأولى من تقديرهم أثر الاتعاب تلك الخدمات على نزاهة المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٣٤٨٥، وجاء أثراها على كفاءة المدقق في المرتبة الأخيرة وبوسط حسابي قدرة ٣.١٦٢٩، أما المديرون الماليون فقد أعطوا المرتبة الأولى لأثر أتعاب تلك الاستشارات على موضوعية المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٦٤٦٣ بينما جاء في المرتبة الأخيرة أثراها على كفاءة المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٢٨٤٦

وبالنسبة لضباط الائتمان احتل المرتبة الأولى في تقديرهم أثر تلك الاتعاب على استقلالية المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٩٥٦١ ، في حين جاء في المرتبة الأخيرة أثر تلك الاتعاب على كفاءة المدقق وبوسط حسابي قدره ٣.٧٤٥٦

٣- تشتراك الفئات الثلاث في الرأي حول أن الاتعاب التي يتلقاها المدقق من العميل عن دراسات الجدوى الاقتصادية هو العنصر الأكثر تأثيراً على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق، وكما تلقى أيضًا على أن التأثير أقل مما يكون على كفاءة المدقق.

٣. العوامل التي تحد من أثر الخدمات الاستشارية المالية والإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق :

جدول (٤ - ٥)

الأهمية النسبية للعوامل التي تحد من أثر الخدمات الاستشارية المالية والإدارية على جودة التدقيق

مستوى الأهمية	الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الفقرة	ت
متوسط	١	1.37077	3.6538	منع القطعي لمكاتب التدقيق بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو الإدارية للعميل .	١
متوسط	٢	1.14713	3.3462	السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات الاستشارية المالية .	٢
متوسط	٣	1.30429	3.3365	السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات الاستشارية الإدارية.	٣
متوسط	٥	1.20414	3.2885	السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من قسم مستقل عن القسم الذي يقدم خدمة فحص حسابات العميل .	٤
متوسط	٤	1.32107	3.2981	حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق الكبيرة فقط .	٥
متوسط	٦	1.30715	3.2596	حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق المرتبطة بمكاتب أو شركات تدقيق خارجية .	٦

متوسط		.85577	3.3638	المتوسط الحسابي والانحراف المعياري العام لقياس جودة التدقيق
-------	--	--------	--------	--

تشير بيانات الجدول (٤ - ٥) بخصوص العوامل المقترحة للحد من أثار الخدمات الاستشارية المالية والإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق إلى ما يلي:

- ١- ترى عينة الدراسة بأن لتلك العوامل مجتمعة أثراً متوسطاً
- ٢- لكن على مستوى كل عامل منها على حده، تفاوت الأهمية النسبية لتقييم العينة لتلك الأهمية اذ اختلفت المتوسطات الحسابية لكل منها ولو أن ذلك ضمن مدى محدود يتراوح بين ٣٠.٢٥٩٦ - ٣٦٥٣٨ .
- ٣- ولدى ترتيب تلك العوامل حسب حسب اهميتها النسبية ترى العينة بأن أهم عاملين منها هما:
 - المنع القطعي لمكاتب التدقيق من تقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية والإدارية على حد سواء.
 - أو اذا ما تعذر ذلك منها من تقديم الخدمات الاستشارية المالية والسامح لها بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية فقط.
- ٤- إن الارتفاع النسبي للانحرافات المعيارية المرتبطة بكل عامل منها على حد يشير إلى عدم وجود اتفاق بين آراء عينة الدراسة حول هذا الموضوع.

٤-٣: اختبار فرضيات الدراسة

استخدم الباحث في اختبار الفرضيات العدميتين الأولى و الثانية اختبار (t) للعينة الواحدة المستقلة كما استخدم الباحث تحليل التباين الأحادي (ANOVA) لاختبار الفرضيات العدميتين الثالثة و الرابعة، وذلك بالإضافة إلى اختبار Scheefee للفروقات البعدية من أجل تفسير الفروقات التي ظهرت بين آراء الدراسة في الفرضية الرابعة فكانت النتائج كما يلي:

1-اختبار الفرضية العدمية الاولى: H01:

تم اخضاع هذه الفرضية و التي نصها كما يلي:

" لا تؤثر الأتعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن الاستشارات المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق."

لاختبار (t) وبمستوى دلالة ($\alpha=0.05$) وذلك بموجب قاعدة القرار التالية:

نرفض الفرضية العدمية (H_0) ونقبل الفرضية البديلة (H_a) إذا كانت T المحسوبة $> T$ الجدولية أو إذا كانت الدلالة ($Sig \geq 0.05$) والعكس بالعكس. فكانت نتيجة الاختبار الموضحة في الجدول (٤ - ٦).

جدول (٤ - ٦)

اختبار وجود أثر للأتعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن الاستشارات المالية على

جودة المدقق

المعنوية Sig	قيمة τ الجدولية	قيمة τ المحسوبة	درجات الحرية DF	انحراف المعياري	قيمة الوسط الحسابي	المتغير
٠.٠٠٠	1.995	8.643	١٠٣	0.7582	٣.٦٤٢٦	أثر للأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات المالية على جودة المدقق

$$(\alpha \leq 0.05)$$

يلاحظ من بيانات الجدول (٤ - ٦) بأن الوسط الحسابي لأثر تلك الأتعاب على المتطلبات الخلاقية لجودة التدقيق هو ٣.٦٤٢٦ أكبر من الوسط الحسابي المعياري أو المرجعي الذي اعتمدته الباحث وهو (٣). هذا إضافة إلى أن قيمة الدلالة (Sig) وهي < 0.000 مما يقضي برفض الفرضية العدمية الأولى (H_0) ومن ثم قبول الفرضية البديلة (H_a) التي تقضي بأنه يوجد أثر للأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات المالية على جودة التدقيق.

2- اختبار الفرضية العدمية الثانية: H_02

والتي تنص على "لا تؤثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق"

أحضر الباحث هذه الفرضية كسابقتها لاختبار (t) للعينة الواحدة، وبموجب نفس قاعدة القرار فكانت النتائج الموضحة في الجدول (٤ - ٧).

جدول (٤ - ٧)

اختبار وجود أثر أعلى من الأثر المتوسط للأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات الإدارية على جودة التدقيق

المعنوية Sig	قيمة T الجدولية	قيمة T المحسوبة	درجات الحرية DF	انحراف المعياري	قيمة الوسط الحسابي	المتغير
٠ .٠٠٠	1.995	6.553	١٠٣	0.7351	٣.٤٧٢٤	أثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات الإدارية على جودة التدقيق

يلاحظ من بيانات الجدول (٤-٧) بأن الوسط الحسابي لأثر تلك الاعتاب على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق هو ٣.٤٧٢٤ أكبر من الوسط الحسابي المعياري أو المرجعي الذي اعتمد الباحث وهو (٣). هذا إضافة إلى أن قيمة الدلالة (Sig) وهي < 0.005 مما يقضي برفض الفرضية العدمية الأولى (H_0) ومن ثم قبول الفرضية البديلة (H_a) التي تقضي بأنه يوجد أثر للأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الاستشارات الإدارية على جودة التدقيق .

٣- اختبار الفرضية العدمية الثالثة: H_03

"لا توجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الإنتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق"

استخدم الباحث لاختبار هذه الفرضية اختبار تحليل التباين OnewayANOVA وبمستوى دلالة ($\alpha=0.05$) والذي يختبر وجود فروق معنوية بين متوسطات القيم التابعه لإجابات المستجيبين من مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الإنتمان في البنوك التجارية والمديرين الماليين وحسب ترتيبهم بالاستبانة، فكانت النتائج

مبينة بالجدول التالي وذلك بموجب قاعدة القرار التي تحكم هذا القرار وهي: نرفض الفرضية العدمية (H_0) وتقبل الفرضية البديلة (H_a) إذا كانت الدلالة $\geq (Sig) \geq 0.05$ والعكس بالعكس.

(٤ - جدول)

نتائج تحليل التباين الأحادي بين متوسطات آراء فئات عينات الدراسة حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق

مستوى الدلالة <i>Sig</i>	قيمة F الجدولية	قيمة F المحسوبة	درجات الحرية <i>DF</i>	متوسط مجموع المربعات <i>MS</i>	مجموع المربعات <i>SOS</i>	مصدر التباين	المتغير
0.683	3.123	0.382	2	0.222	0.445	بين المجموعات	الخدمات الاستشارية المالية
			101	0.582	58.770	داخل المجموعات	
			103		59.214	المجموع	

$(\alpha \leq 0.05)$

يبين الجدول أعلاه عدم وجود فروق معنوية بين آراء فئات عينات الدراسة الثلاث المذكورة عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) حيث كانت قيمة (F) المحسوبة غير دالة عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) بقيمة بلغت (0.683) بالمقارنة مع قيمة (F) الجدولية البالغة (3.123). لذا يكون الفرق غير معنوي وعليه نقبل الفرضية العدمية والتي تنص على أنه:

" لا توجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدققي الحسابات الخارجيين وضباط الإنتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق"

٤ - اختبار الفرضية العدمية الرابعة: H04

" لا توجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدققي الحسابات الخارجيين وضباط الإنتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق"

استخدم الباحث لاختبار هذه الفرضية اختبار تحليل التباين OnewayANOVA وبمستوى دلالة ($\alpha = 0.05$) والذي يختبر وجود فروق معنوية بين متوسطات القيم التابعة لإجابات المستجيبين من مدققي الحسابات الخارجيين وضباط الإنتمان في البنوك التجارية والمديرين الماليين وحسب ترتيبهم بالاستبانة، فكانت النتائج مبينة بالجدول التالي وذلك بموجب قاعدة القرار التي تحكم هذا القرار وهي: نرفض الفرضية العدمية (H_0) وتقبل الفرضية البديلة (H_a) إذا كانت الدلالة ($Sig \geq 0.05$) والعكس بالعكس.

جدول (٤ - ٩)

نتائج تحليل التباين الأحادي بين متوسطات آراء فئات عينات الدراسة حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على جودة التدقيق

مستوى الدلالة Sig	قيمة F الجدولية	قيمة F المحسوبة	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات MS	مجموع المربعات SOS	مصدر التباين	المتغير
0.009	3.123	4.900	2	2.462	4.923	بين المجموعات	الخدمات الاستشارية الإدارية
			101	0.502	50.739	داخل المجموعات	
			103		55.662	المجموع	

يبين الجدول (٤ - ٩) وجود فروق معنوية بين آراء فئات عينة الدراسة الثلاث المذكورة عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) حيث كانت قيمة (F) المحسوبة دالة عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) بقيمة بلغت (4.900) بالمقارنة مع قيمة (F) الجدولية البالغة (3.123). لذا يكون الفرق معنوياً وعليه نرفض الفرضية العدمية ونقبل البديلة التي تنص على أنه:

"توجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدققى الحسابات الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق"

ولمعرفة مصدر الاختلاف في آراء فئات عينة الدراسة حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على جودة التدقيق، استخدم الباحث اختبار Scheffee للمقارنات البعدية بين المتوسطات الحسابية، للكشف عن مصدر هذا الاختلاف. وكما هو موضح بالجدول (٤ - ١٠). وقد تبين أن هناك اختلافاً ذات دلالة إحصائية حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على جودة التدقيق بين المدققين وضباط الائتمان بقيمة بلغت (0.6070*) وذلك لصالح ضباط الائتمان بمتوسط حسابي بلغ (3.8816) بالمقارنة مع المتوسط الحسابي للمدققين البالغ (3.2746); حيث تعتبر هذه الفروق ذات دلالة إحصائية تحت مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) في حين لم تكن الفروق الأخرى بين فئات عينة الدراسة ذات دلالة إحصائية، والجدول (٤ - ١٠) يبيّن هذه الفروق. ويعلل الباحث سبب هذا الفرق لصالح ضباط الائتمان إلى أن

القرارات التي يتخذها ضباط الائتمان مرتبطة ارتباطاً كبيراً بمصداقية التقارير المقدمة من قبل المدققين . وكون هذه الخدمات لها تأثير على جودة التدقيق فمن الطبيعي أن توجد هذه الفروق عند ضباط الائتمان بعكس المدققين كونهم هم المستفيدون من تقديم تلك الخدمات للعميل نظراً للأتعاب التي يتلقاها المدقق عن هذه الخدمات.

جدول (٤ - ١٠)

نتائج (Scheffee) للمقارنات البعدية بين المتوسطات الحسابية حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق بين فئات عينة الدراسة

ضباط ائتمان	المديرون المليون	المدققون	المتوسط	الفئة
3.8816	3.4949	3.2746		
			3.2746	المدققون
		0.2203	3.4949	المديرون المليون
	0.3867	0.6070*	3.8816	ضباط ائتمان

٤ - ٤ : نتائج التحليل الإحصائي واختبار الفرضيات

أولاً: نتائج التحليل الإحصائي الوصفي:

١- كان للأتعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن "مسك السجلات المحاسبية للعميل" الأثر الأكبر على جودة التدقيق من الخدمات الاستشارية المالية الأخرى. في حين تقواطع أثر العناصر الأخرى على تلك الجودة.

٢- كان للأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن "دراسات الجدوى الاقتصادية" الأثر الأكبر على جودة التدقيق من الخدمات الاستشارية الإدارية الأخرى، وكان الأثر الأقل للتحليلات الإحصائية.

٣- تم تحديد الأهمية النسبية للعوامل التي من خلالها يمكن الحد من أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية والإدارية التي يتقاضاها المدقق الخارجي من العميل على العناصر الرئيسية لجودة التدقيق المرتبطة بالأبعاد الشخصية للمدقق. ومن خلال تحديد رتبة كل فقرة حسب أهميتها النسبية كما يلي:

أ- المنع القطعي لمكاتب التدقيق بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو الإدارية للعميل.

ب- السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات الاستشارية المالية.

ج- السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات الاستشارية الإدارية.

د- حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق الكبيرة فقط.

هـ- السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من قسم مستقل عن القسم الذي يقدم خدمة فحص حسابات العميل.

وـ- حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق المرتبطة بمكاتب أو شركات تدقيق خارجية.

ثانياً: نتائج اختبار الفرضيات:

كشفت الاختبارات التي أجريت على فرضيات الدراسة عما يلي:

- ١- هناك تأثير قوي للاتعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن الاستشارات المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.
- ٢- هناك تأثير قوي للاتعاب التي يتلقاها المدقق الخارجي عن الاستشارات الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.
- ٣- تتسق آراء العينة والمكونة من (مدققي الحسابات الخارجيين وضباط الانتهاء في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.
- ٤- تختلف آراء العينة والمكونة من (مدققي الحسابات الخارجيين وضباط الانتهاء في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

١-٥ : تحليل نتائج الدراسة

٢-٥ : نتائج الدراسة

٣-٥ : التوصيات

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

١-٥: تحليل نتائج الدراسة:

قبل التحدث عن نتائج الدراسة التي تم التوصل إليها، يشير الباحث إلى أن النتائج التي تم التوصل إليها المتعلقة بأثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية والإدارية التي يحصل عليها المدقق من العميل على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق في الأردن، فإنه تتشابه نتائج هذه الدراسة مع النتائج التي توصلت إليها الدراسات السابقة.

حيث تتشابه نتائج هذه الدراسة مع نتائج الدراسة التي قام بها (يماني، ١٩٩١) و (مطر، ١٩٩٤) و (قريط، ٢٠٠٨) حيث أشارت هذه الدراسات إلى وجود أثر كبير للخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل على جودة التدقيق.

ويعود هذا الاتفاق مع الدراسات السابقة إلى أن هذه الدراسات أجريت على نفس البيئة ونفس الظروف حيث تتشابه ظروف التدقيق في الأردن وبلاد العربية الأخرى إلى حد كبير جداً. أما فيما يتعلق بالدراسات الأخرى في البلدان الأجنبية فقد اتفقت الدراسة مع نتائج الدراسات

الإنجليزية في نفس الموضوع مثل دراسة (Griffin and Wallman, 1996) و دراسة (Defond, et.al 2002) وقد لوحول وجود أثر للخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي للعميل على استقلالية المدقق وجودة التدقيق.

وتخالف نتائج هذه الدراسة مع نتائج دراسة (Defond, et.al 2002) وقد كشفت هذه الدراسة على عدم وجود أثر للخدمات الاستشارية على جودة التدقيق .

ويعلل الباحث إلى وجود اختلاف في نتائج الدراسة مع الدراسات الإنجليزية اختلاف بيئه التدقيق في هذه الدول عن بيئه التدقيق في الأردن.

٤-٥ : نتائج الدراسة:

١- على مستوى العينة جميعها كوحدة واحدة توصلت الدراسة إلى أن هناك أثر لأنتعاب الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق حيث أخذت فقرة دراسة مسأك السجلات المحاسبية للعميل المرتبة الأولى و جاءت باقي الفقرات بالمرتبة الثانية وقد يعود السبب في ذلك إلى أن قيام المدقق بعملية تدقيق لبيانات هو الذي يقوم بتدقيقها قد يجعله غير مستقل في إعطاء رأيه حول هذه البيانات، وقد رتبت عينة الدراسة تأثير هذه الخدمات على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق كوحدة واحدة تنزلياً وعلى النحو التالي :

- النزاهة وبمتوسط حسابي ٣.٧٢٧٦ (مرتفع).

- الموضوعية وبمتوسط حسابي ٣.٦٢٥ (متوسط).

- الاستقلالية وبمتوسط حسابي ٣.٥٩٩٤ (متوسط).

- الكفاءة المهنية وبمتوسط حسابي ٣.٥٩٦٢ (متوسط).

أما على مستوى العينة كل على حدة حول أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية فقد تفاوت تقييم الأهمية النسبية حيث كانت فئة ضباط الائتمان في المرتبة الأولى وبمتوسط حسابي قدره ٣.٧٣٩ يليها في ذلك فئة المديرين الماليين وبمتوسط حسابي قدره ٣.٦٧٤٨ ثم فئة المدققين وبمتوسط حسابي قدره ٣.٥٧١، كما وتشترك الفئات الثلاث في الرأي حول أن الأتعاب التي يتقاضاها المدقق عن مساعدة السجلات المحاسبية للعميل هي الأكثر تأثيراً على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق واتفقت أيضاً أن أكثر التأثير كان على نزاهة المدقق.

٢- على مستوى العينة جميعها كوحدة واحدة توصلت الدراسة إلى أن الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي عن الخدمات الاستشارية الإدارية ذات أثر كبير على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق وقد حللت فقرة دراسات الجدوى الاقتصادية بالمرتبة الأولى من حيث الأهمية النسبية وجاءت باقي الفقرات بعدها من حيث الأهمية النسبية . وقد رتببت عينة الدراسة تأثير هذه الخدمات على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق كوحدة واحدة تنزلياً وعلى النحو التالي:

- النزاهة وبمتوسط حسابي ٣.٥٠٦٤ (متوسط).

- الموضوعية وبمتوسط حسابي ٣.٥ (متوسط).

- استقلالية المدقق وبمتوسط حسابي ٣.٤٥١٩ (متوسط).

- الكفاءة المهنية وبمتوسط حسابي ٣.٤٢١٥ (متوسط).

أما على مستوى العينة كل على حدة حول أثر أتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية فقد تفاوت تقييم الأهمية النسبية حيث كانت فئة ضباط الائتمان في المرتبة الأولى وبوسط حسابي قدره ٣.٨٨١٦ يليها في ذلك فئة المديرين الماليين وبوسط حسابي قدره ٣.٤٩٤٩ ثم فئة المدققين وبوسط حسابي قدره ٣.٢٧٤٦، كما وتشترك الفئات الثلاث في الرأي حول ان الاتعاب التي يتقاضاها المدقق عن دراسات الجدوى الاقتصادية للعميل هي الاكثر تأثيراً على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق واتفقت ايضاً أن أقل التأثير كان على كفاءة المدقق.

٣- لا يوجد فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق

٤-هناك فروقات معنوية ذات دلالة إحصائية بين آراء العينة والمكونة من (مدقي الحسابات الخارجيين وضباط الائتمان في البنوك التجارية والمدراء الماليين) حول تأثير الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

٥- توصل الباحث إلى تحديد العوامل التي تعمل إلى الحد و التقليل من تأثير أتعاب هذه الخدمات على جودة التدقيق حسب الأهمية النسبية لها وحسب رأي عينة الدراسة وعلى النحو التالي:

- ١- المنع القطعي لمكاتب التدقيق بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو الإدارية للعميل.
- ٢- أو السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات الاستشارية المالية.
- ٣- أو السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات الاستشارية الإدارية.
- ٤- أو حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق الكبيرة فقط.
- ٥- أو السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من قسم مستقل عن القسم الذي يقدم خدمة فحص حسابات العميل.
- ٦- أو حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق المرتبطة بمكاتب أو شركات تدقيق خارجية.

٥-٣: التوصيات:

وبناء على نتائج الدراسة التي تم التوصل إليها حول أثر اتعاب الخدمات الاستشارية الإدارية و المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق يوصي الباحث بما يلي:

١- حت الجهات المسؤولة عن الرقابة عن مهنة التدقيق وضع المزيد من التشريعات التي تساهم في الحفاظ على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق مثل:

أ- رفع الحد الأدنى لتعاب التدقيق.

ب- اتخاذ قرار باستخدام أسلوب التدقيق المزدوج (PeerReview).

ج- تحديد سقف للمدة الزمنية التي يقوم بها المدقق بتدقيق حسابات العميل.

د- تفعيل دور لجنة التدقيق في الشركة في تعيين مدقق حسابات الشركة الخارجي وتحديد أتعابه.

٢- منع المدقق من تقديم الخدمات الاستشارية سواء أكانت المالية أو الإدارية للعميل الذي يقوم بتدقيق بياناته المالية وحصر ترخيص تقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب أو شركات خاصة بتقديم هذه الخدمات. أو عند الضرورة أن يسمح لمكاتب التدقيق بتقديم تلك الخدمات ولكن من أقسام مستقلة فيها عن أقسام التدقيق.

٣- تشدد مجلس المهنة في تحديد شروط الترخيص.

٤- التشدد في تطبيق الجزاءات والغرامات على المدققين المخالفين لأداب وسلوكيات المهنة.

مراجع الدراسة:

المراجع باللغة العربية:

١. الاتحاد الدولي للمحاسبين (٢٠٠٦)، إصدارات المعايير الدولية لممارسة أعمال التدقيق والتأكد وقواعد وأخلاقيات المهنة .
٢. أبو زور، عفاف (٢٠١٠)، الرقابة على أداء المحاسبين القانونيين ضرورة مهنية ومتطلب أخلاقي، المدقق العدد ٨٣ - آذار
- ٣- أبو غزالة، طلال (٢٠١٠) أنواع الخدمات الاستشارية
available online at: <http://www.agcon.com/default.aspx?lang=ar>
٤. أبو غانم، بلال العوامل (٢٠٠٣)، العوامل المؤثرة على استقلالية مدقق الحسابات الخارجية في الأردن ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة جامعة الـبيـت - الـارـدن
- ٥- المملكة الأردنية الهاشمية، قانون الشركات رقم (٢٢)، لسنة ١٩٩٧، الجريدة الرسمية ، لعدد ٤٢٠٤

6- أحمد، زياد (٢٠٠٣) العوامل المؤثرة في جودة التدقيق من وجهة نظر الفئات ذات العلاقة ببيئة التدقيق (دراسة تحليلية) رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، جامعة آل البيت، الأردن.

7- أبوصيام ، يوسف إبراهيم(٢٠٠٩) ، العوامل المؤثرة في جودة أعمال مكاتب التدقيق في الأردن ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، جامعة العلوم التطبيقية الخاصة.

8. البياضي، أحمد(٢٠٠٨) ، دراسة اختبارية للعوامل المؤثرة على استقلالية مراجعى الحسابات فى الجهاز المركزى للرقابة والمحاسبة فى الجمهورية اليمنية.

<http://www.yemen-nic.info/contents/studies/detail.php?ID=22340>

9-البدور،جمال ابراهيم (٢٠٠٨) العوامل المؤثرة على أتعاب مدقق الحسابات الخارجي في المملكة الأردنية الهاشمية.المجلة العربية للمحاسبة ،الأردن،مايو ٢٠٠٨ ،ص ص ٩٦-٩٢

10-التميمي،هادي(٤) مدخل الى التدقيق من الناحية النظرية و العملية،دار وائل للنشر ط ١

11- جمعة، أحمد حلمي(٢٠٠٩)، التدقيق والتأكيد الحديث المشاكل و المسؤوليات الأدوات والخدمات ، ط ١ ، دار صناع للنشر والتوزيع ، عمان ، ص ٥٣٩ .

١٢-حجازي، وجدي حامد(٢٠١٠) المعايير الدولية للمراجعة،شرح و تحليل، دار الكتب المصرية.

١٣ - جربوع، يوسف (٢٠٠٠)، مراجعة الحسابات بين النظرية و التطبيق.

- ٤- ديوان المحاسبة (٢٠٠١) تدقيق الحسابات بين الأمس واليوم في المملكة الأردنية الهاشمية، عمان، ص ١٩.
- ٥- الشيشتي، حاتم (٢٠٠٧) أساسيات المراجعة مدخل معاصر، المكتبة العصرية للنشر والتوزيع ، مصر ط ١ ، ص ص ٧٦-٨٧
- ٦- قريط، عصام (٢٠٠٨) الخدمات الاستشارية وأثرها على المدقق الخارجي في الأردن ، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية المجلد ٢٤ العدد الاول. ص ص ٧-٣٦
- ٧- القاضي، حسين و دودح، حسين (١٩٩٩) أساليب التدقيق في ظل المعايير الأمريكية و الدولية، مؤسسة الوراق، عمان ، الأردن.
- ٨- لطفي، أمين السيد أحمد (٢٠٠٨) المراجعة و خدمات التأكيد بعد قانون OXLY ، ط ١ الدار الجامعية.
- ٩- الماضي، فيصل نايف (١٩٩٥) أجهزة الاستشارات الإدارية، ورقة مقدمة إلى ندوة الاستشارات الإدارية في المملكة العربية السعودية الذي نظمتها إدارة البرامج العليا في معهد الإدارة العامة.
- ١٠- مطر، محمد (١٩٩٤) سبل تدعيم مدقق الحسابات الخارجي بالأردن دراسة ميدانية تحليلية لآراء المدققين، أو مستخدمي البيانات المالية وجهات الرقابة والإشراف على المهنية، دراسات العلوم الإنسانية، المجلد ٢١، العدد ٣، ١٩٩٤، ص ٣٢١-٣٧٣
- ١١- مطر، محمد (١٩٨٧) أصول التدقيق ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين .

٢٢- مطر، محمد ١٩٩٢ مدقق الحسابات و الخدمات الاستشارية، المحاسب القانوني العربي، العدد ٧٥ ، عمان ، ص ١٩

٢٣- محمد، توفيق، و عبد المجيد، محمد (١٩٩٢) المشكلات المعاصرة في المراجعة ، التأهيل العلمي و الممارسة العملية ، القاهرة، ص ١٨.

٢٤. النوايسة، محمد أحمد (٢٠٠٦) العوامل المؤثرة على جودة تدقيق الحسابات: دراسة ميدانية من وجها نظر مدققي الحسابات الخارجيين في الأردن ، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال ، المجلد ٢ ، العدد ٣، ص ص ٣٩٠-٣٩٧.

٢٥- يماني، عبدالله (١٩٩١) دراسة اختبارية لبعض العوامل المؤثرة على استقلال المراجع الخارجي من وجها نظر المراجعين و المقرضين و محللي الاستثمار في المملكة العربية السعودية، الادارة العامة ، السعودية ، العدد ٧١ .

المراجع الأجنبية:

1- AICPA.1997 *Serving the public interest : Awe Conceptual Framework for Auditor .*

2- Antle,R.(2000) *Comment Letter ,Regarding the " Revision of the Commission's Auditor independence Requirements " New Haven ,GT:R.Antle .*

3-Arens, Alvin,(2003) and Others, *Auditing: An Integrated Approach, International Edition*, 9th Edition, New Jersey, Prentice-Hall, 2003.

4-Cotton,d.2002.*fixing CPA Ethics can bean inside jop,jim Kaplan*
online available at: <http://www.auditnet.org/articles/fixingcpa>

5-Carcello ,J.V, Hermanson , R.H,& Mc Garth,N.T(1992) *“Audit Quality Attributes:The Perception Of Audit Partners ,Prepares& Financial Statement User”*Auditing, Spring,1992.

6- David Iont. Griffin paul,(2010) ***non –audit fees and auditor independence new evidence based on going concern opinions for u.s companies under stress*** online available <http://ssrn.com>

7- Defond ,M.L ,Raghunandan.K ,Subramanyam. K.R, “***Do non-Audit Service Fees impair Independence Evidence from going concern Audit Opinions***”, Journal of Accounting Research Vol. 40 No. 4 September 2002 ,online <http://docs.google.com/viewer?a=v&q=cache:HaJPoTslKYYJ:www.uic.edu/classes/actq/actq593/Readings/Audit-Fees/Do-Non-Audit-Service-Fees->

8-Esmond, Connie,(1995) “***The Effects of Reward Structure and Ethical Ambivalence on Audit Staff Reporting Behavior: AnExperimental Lab Study***”, Ph.D, Indian University, 1995.

9- Goldwasser,D.I.(1999). the tasks awaiting the 1sb. ***Accounting Today (June 7_june20):7.52.54***

10- Griffin, P ., Iont. D ***Non-Audit Fees and Auditor Independence: New Evidence Based on Going Concern Opinions for U. S. Companies Under Stress,***
Online available at:<Http://ssrn.com /abstract=1531523>

11- IFAC ,***Handbook of international Auditing, Assurance, and Edition*** .online available at:<http://www.IFAC.org>

12-Jen kins,J.Gand D.JLow.(1999).***Auditors Advocates for their clients perceptions of the auditor_ clientrelationship.*** the journal of Applied Business Research (15) (spring):73-78

13-. Palmrose, z _ v. (1999). ***Empirical Research on Auditor Litigation. Consideration and Data Sarasota, fL:AAA.***

14-Palmorse,z,v,***An Analysis of Audit Litigaton &Audit Quality”.***

15-Pike Espinosa, Marcela(1998), **Ethical Dilemmas in Accounting. Methodology for Resolution (Dilemas Eticos En Contabilidad: Methodologia de resolution)**, Ph.D, University Del Pais Vasco/Euskal Herriko Unibertsitatea, 1998.

16-kerishnan, and Gul,f ,2002, **Has A UDIT Quality Decline?**

Evidenco from the pricing of Discretionary Accruals, online Available at:<http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract>

17-Suzanne ,L.Laurence ,Randal,J. E,Stephen, P.D (2007)"**Auditor Specialization , Percived Audi Quality , And Audit Fees In The Local Government Audit Market**"*Journal Of Accounting and Public Policy* , vol.26.2007.pp:100-400

18- Turner, L.E(1999). *Call for Academic Research on key Accounting Issues.* Letter addressed to the **American Accounting Association** (August 15).

19-Vanstraelen, A(2000) *The Impact Of Rene Wable Long Term Audit Mandates On Audit Quality European, Accounting Review.Issue 1* ,pp, 419-442

20-. Wallman,SMH(1996). *The future of accounting part 111, Reliability and auditor independence. Accounting Horizons 10* (December) :76-97

الملحق

١ - الاستبانة

٢ - أسماء محكمي الاستبانة

٣ - التحليل الإحصائي

١ - الاستبانة:

جامعة الشرق الأوسط

كلية الأعمال

قسم المحاسبة

استبانة الدراسة

تحية طيبة و بعد ،،،،،

يقوم الباحث بإجراء دراسة بعنوان "أثر الأتعاب التي يتقاضاها المدقق الخارجي في الأردن عن الخدمات الاستشارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق المحددة بموجب معيار التدقيق الدولي رقم (١)" وذلك استكمالاً لمتطلبات التخرج للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة .

تهدف الدراسة إلى استكشاف أثر الأتعاب التي يتقاضاها مدقق الحسابات الخارجي عن الخدمات الاستشارية التي يقدمها للعميل على جودة أعمال فحص البيانات المالية التي تخضع للتدقيق وذلك من أجل الحد من آثار تلك الأتعاب

على مصداقية البيانات المالية المنشورة التي تصدرها الشركات المساهمة العامة الأردنية .

بناءً لما تقدم يتطلع الباحث إلى مساهمتكم في تحقيق الأهداف المرجوة من الدراسة عن طريق الإجابة على الأسئلة المطروحة في الاستبانة بكل صراحة و موضوعية على وعد منه بأن تعامل المعلومات التي ستقدمونها بسرية تامة ولن تستعمل إلا لأغراض البحث العلمي فقط .

شاكرًا لكم سلفاً حسن تعاونكم .

وتفضوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،

الباحث

إسماعيل الشعار

ملحوظة : للاستفسار عن أي معلومة في الاستبانة

أرجو الاتصال في الباحث على الرقم التالي :

(٠٧٨٨٢٦٠٠٩)

الجزء الأول : المعلومات الخاصة بالمتغيرات الديموغرافية لعينة الدراسة

١- الوظيفة :

- أ- مدقق خارجي .
- ب- مدير مالي .
- ج- مدير ائتمان .

٢- المؤهل العلمي :

- أ- بكالوريوس .
- ج- دبلوم عالي .
- د- ماجستير .
- هـ - دكتوراه .

٣- التخصص:

أ- محاسبة.

ب- إدارة أعمال .

ج- اقتصاد.

د- تمويل

هـ- غير ذلك.

٤- سنوات الخبرة :

أ- أقل من (٥) سنوات .

ب- من (٥) سنوات إلى أقل من (١٠) سنوات .

ج- من (١٠) سنوات إلى أقل من (١٥) سنة .

د- أكثر من (١٥) سنة .

٥- شهادات مهنية:

أ CPA -

ب CMA -

ج JCPA -

د CFA -

هـ- غير ذلك

الجزء الثاني : إرشادات عامة يرجى قراءتها قبل الإجابة على أسئلة الاستبانة:

١- طبيعة الخدمات الاستشارية التي يقدمها المدقق الخارجي إلى العميل.

أ- خدمات استشارية مالية مثل:

- مسح السجلات المحاسبية للعميل.

- تصميم أنظمة المحاسبة المالية.

- تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.

- إعداد الموازنات التقديرية.

- الخدمات الضريبية.

- تقييم المشاريع لأغراض الاندماج.

ب- خدمات استشارية إدارية مثل:

- دراسات الجدوى الاقتصادية.

- دراسات و أبحاث السوق.

- تحليل و تقييم المخاطر.

- تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.

- تصميم معايير تعيين الموظفين.

- التحليلات الإحصائية.

٢- عناصر جودة التدقيق ذات العلاقة بالمدقق.

- نزاهة المدقق.

- موضوعية المدقق.

- كفاءة المدقق.

- استقلالية المدقق.

٣- المقاييس الخاص بتقييم أثر أتعاب الخدمات الاستشارية على جودة التدقيق

- العلامة (٥) إذا كان الأثر قوياً جداً .

- العلامة (٤) إذا كان الأثر قوياً .

- العلامة (٣) إذا كان الأثر متوسطاً .

- العلامة (٢) إذا كان الأثر ضعيفاً .

- العلامة (١) إذا كان الأثر ضعيفاً جداً .

الجزء الثالث : أسئلة الاستبانة :

المحور الأول : أثر الأتعاب التي يتقاضاها مدقق الحسابات الخارجي من العميل عن الخدمات الاستشارية المالية على المتطلبات الأخلاقية لجودة التدقيق.

ووفقاً للمقياس المشار إليه في الصفحة السابقة بين رأيك في مدى قوة أثر كل من الخدمات الاستشارية المالية التالية بوضع إشارة (✓) في الخانة المناسبة .

الرقم	حدد أثر الخدمات الاستشارية المالية	قوّة التأثير				
		١	٢	٣	٤	٥
-أ-	على نزاهة المدقق.					
١.	مسك السجلات المحاسبية للعميل.					
٢.	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.					
٣.	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.					
٤.	إعداد الموازنات التقديرية.					
٥.	الخدمات الضريبية.					
٦.	تقييم المشاريع لأغراض الاندماج					
-ب-	على موضوعية المدقق.					
١.	مسك السجلات المحاسبية للعميل.					
٢.	تصميم أنظمة المحاسبة المالية.					
٣.	تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.					
٤.	إعداد الموازنات التقديرية.					

					الخدمات الضريبية.	.٥
					تقييم المشاريع لأغراض الاندماج	.٦
					على كفاءة المدقق.	ج-
					مسك السجلات المحاسبية للعميل.	-١
					تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	.٢
					تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	.٣
					إعداد الموازنات التقديرية.	.٤
					الخدمات الضريبية.	.٥
					تقييم المشاريع لأغراض الاندماج	.٦
					على استقلالية المدقق.	د-
					مسك السجلات المحاسبية للعميل.	.١
					تصميم أنظمة المحاسبة المالية.	.٢
					تصميم أنظمة محاسبة التكاليف.	.٣
					إعداد الموازنات التقديرية.	.٤
					الخدمات الضريبية.	.٥
					تقييم المشاريع لأغراض الاندماج	.٦

المحور الثاني : أثر الأتعاب التي يتلقاها مدقق الحسابات الخارجي من العميل

عن الخدمات الاستشارية الإدارية على المتطلبات الأخلاقية لجودة ،

وفقاً للمقياس المشار إليه في الصفحة السابقة بين مدى قوة أثر كل من الخدمات الاستشارية الإدارية بوضع إشارة (✓) في الخانة المناسبة .

الرقم	حدد أثر الخدمات الاستشارية الإدارية	قيمة التأثير				
		١	٢	٣	٤	٥
أ-	على نزاهة المدقق.					
١.	دراسات الجدوى الاقتصادية.					
٢.	دراسات و أبحاث السوق.					
٣.	تحليل و تقييم المخاطر.					
٤.	تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.					
٥.	تصميم معايير تعيين الموظفين.					
٦.	التحليلات الإحصائية.					
ب-	على موضوعية المدقق.					
١.	دراسات الجدوى الاقتصادية.					
٢.	دراسات و أبحاث السوق.					

					تحليل و تقييم المخاطر.	٣.
					تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	٤.
					تصميم معايير تعين الموظفين.	٥.
					التحليلات الإحصائية.	٦.
					على كفاءة المدقق.	ج-
					دراسات الجدوى الاقتصادية.	١.
					دراسات و أبحاث السوق.	٢.
					تحليل و تقييم المخاطر.	٣.
					تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	٤.
					تصميم معايير تعين الموظفين.	٥.
					التحليلات الإحصائية.	٦.
					على استقلالية المدقق.	د-
					دراسات الجدوى الاقتصادية.	١.
					دراسات و أبحاث السوق.	٢.
					تحليل و تقييم المخاطر.	٣.
					تصميم معايير الترقية و تقييم الأداء.	٤.
					تصميم معايير تعين الموظفين.	٥.

					التحليلات الإحصائية.	٦.
--	--	--	--	--	----------------------	----

المحور الثالث : من أجل الحد من أثر أتعاب الخدمات الاستشارية المالية والإدارية التي يتقاضاها المدقق الخارجي من العميل على العناصر الرئيسية لجودة التدقيق المرتبطة بالأبعاد الشخصية للمدقق بين رأيك فيما يلي بوضع إشارة (✓) في الخانة المناسبة .

الرقم	حدد أثر الخدمات الاستشارية المالية والإدارية	نوع التأثير				
		١	٢	٣	٤	٥
١.	المنع القطعي لمكاتب التدقيق لتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو الإدارية للعميل .					
٢.	السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات الاستشارية المالية .					
٣.	السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من قسم متنقل عن القسم الذي يقدم خدمة فحص حسابات العميل .					

				حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق الكبيرة فقط .	٤.
				حصر الترخيص بتقديم الخدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق المرتبطة بكاتب أو شركات تدقيق خارجية .	٥.
				السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات الاستشارية الإدارية.	٦.

٢ - اسماء المحكمين

جدول رقم (٥-١)

اسم الجامعة	اسم المحكم
جامعة الشرق الأوسط	الدكتور عبدالناصر نور -١
جامعة البقاء التطبيقية	الدكتور عبدالناصر الزيود -٢
جامعة العلوم الاسلامية	الدكتور عبدالستار الكبيسي -٣
جامعة البقاء التطبيقية	الدكتور سنان العبادي -٤
جامعة العلوم الاسلامية	الدكتور غسان الطالب -٥

جامعة فيلادلفيا	الدكتور عماد عناب	-٦
جامعة العلوم الاسلامية	الدكتور باسم اللوزي	-٧

٣- مخرجات برمجية **SSPS**

T-TEST /TESTVAL=3 /MISSING=ANALYSIS /VARIABLES=الخدمات المالية /CRITERIA=CI(.95).

T-Test

One-Sample Statistics

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
الخدمات المالية	104	3.642628	.7582185	.0743494

One-Sample Test

	Test Value = 3					
					95% Confidence Interval of the Difference	
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Lower	Upper
الخدمات المالية	8.643	103	.000	.6426282	.495174	.790083

T-TEST /TESTVAL=3 /MISSING=ANALYSIS /VARIABLES=الخدمات الادارية /CRITERIA=CI(.95).

T-Test**One-Sample Statistics**

	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
الخدمات الادارية	104	3.472356	.7351233	.0720848

One-Sample Test

	Test Value = 3
--	----------------

					95% Confidence Interval of the Difference	
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	Lower	Upper
الخدمات الإدارية	6.553	103	.000	.4723558	.329393	.615319

ONEWAY الخدمات المالية BY job /MISSING ANALYSIS.

Oneway

ANOVA

الخدمات المالية

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	.445	2	.222	.382	.683
Within Groups	58.770	101	.582		
Total	59.214	103			

ONEWAY الخدمات الإدارية BY job /MISSING ANALYSIS.

ONEWAY الخدمات الادارية BY job /MISSING ANALYSIS /POSTHOC=SCHIFFE ALPHA(0.05).

Oneway

ANOVA

الخدمات الادارية

	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Between Groups	4.923	2	2.462	4.900	.009
Within Groups	50.739	101	.502		
Total	55.662	103			

Post Hoc Tests

Multiple Comparisons

الخدمات الادارية

Scheffe

(I) job				95% Confidence Interval	
	Mean Difference (I-J)	Std. Error	Sig.	Lower Bound	Upper Bound
(I) job					

1	2	-.2202975	.1538511	.362	-.602541	.161946
	3	-.6069577*	.1945703	.010	-1.090368	-.123548
2	1	.2202975	.1538511	.362	-.161946	.602541
	3	-.3866602	.1967054	.150	-.875375	.102054
3	1	.6069577*	.1945703	.010	.123548	1.090368
	2	.3866602	.1967054	.150	-.102054	.875375

*. The mean difference is significant at the 0.05 level.

Homogeneous Subsets

الخدمات الإدارية

Scheffe^{a,b}

job	N	Subset for alpha = 0.05	
		1	2
1	44	3.274621	
2	41	3.494919	3.494919
3	19		3.881579
Sig.		.486	.112

Means for groups in homogeneous subsets are displayed.

a. Uses Harmonic Mean Sample Size = 30.075.

b. The group sizes are unequal. The harmonic mean of the group sizes is used. Type I error levels are not guaranteed.

Descriptives

	Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	
للمعامل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.0577	1.1892	
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.7404	1.2541	
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.6923	1.2391	
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.5962	1.2109	
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.7115	1.2438	
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.5673	1.2523	
الاستشارية المالية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.7276	0.9548	
للمعامل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	3.9904	1.17	
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.6923	1.2313	

التكليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.6731	1.1612
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.4135	1.2433
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.5096	1.2463
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.4712	1.2382
الاستشارية المالية موضوعية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.625	0.9558
للميل مسح السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	3.8462	1.2601
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.6827	1.2406
التكليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.6154	1.287
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.4904	1.2771
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.4615	1.1735
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.4808	1.2305
الاستشارية المالية كفاءة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5962	1.0133
للميل مسح السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	3.9231	1.1799
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.6635	1.2588
التكليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.5673	1.2445
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.4327	1.298
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.5577	1.1644
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.4519	1.2913
الاستشارية المالية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5994	1.002
المالية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.637	0.8657
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.7692	1.1761

السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.6923	1.1067
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.5673	1.1555
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.4327	1.2049
تعيين الموظفين تصميم معايير المفاضلة عند	104	1.00	5.00	3.3173	1.2008
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.2596	1.2463
الاستشارية الإدارية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5064	0.9834
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.8173	1.1386
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.5865	1.0668
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.5481	1.0962
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.3942	1.1526
تعيين الموظفين تصميم معايير المفاضلة عند	104	1.00	5.00	3.375	1.2633
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.2788	1.1861
الاستشارية الإدارية موضوعة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5	0.9508
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.6635	1.1874
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.5769	1.1208
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.5769	1.138
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.3558	1.1899
تعيين الموظفين تصميم معايير المفاضلة عند	104	1.00	5.00	3.2692	1.2403
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.0865	1.2394
الاستشارية الإدارية كفاءة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.4215	1.0221
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.7019	1.3137

السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.4808	1.2066
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.625	1.1591
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.3654	1.2153
تعيين الموظفين تصميم معايير المفاضلة عند	104	1.00	5.00	3.2885	1.2438
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.25	1.1299
الاستشارية الإدارية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.4519	1.0502
الإدارية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.47	0.8873
بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو المنع القطعي لمكاتب التدقيق الإدارية للعميل	104	1.00	5.00	3.6538	1.37077
الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية المالية	104	1.00	5.00	3.3462	1.14713
الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية الإدارية	104	1.00	5.00	3.3365	1.30429
الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من السماح لمكاتب التدقيق بتقديم فحص حسابات العميل قسم مستقل عن القسم الذي يقدم خدمة	104	1.00	5.00	3.2885	1.20414
الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات الكبيرة فقط	104	1.00	5.00	3.2981	1.32107
الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات خارجية المرتبطة بمكتب أو شركات تدقيق	104	1.00	5.00	3.2596	1.30715
الإدارية الخدمات الاستشارية المالية و	104	1.00	4.67	3.3638	.85577
Valid N (listwise)	104				

المدقق الخارجي Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std.

					Deviation
للعميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.1136	1.243
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.8636	1.3397
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.7955	1.3568
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.3636	1.1225
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.4318	1.2275
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.3864	1.1657
الاستشارية المالية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.6591	0.8701
للعميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.0227	1.1711
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.9545	1.1605
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.75	1.1437
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.3182	1.2346
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.2955	1.2864
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.2273	1.2734
الاستشارية المالية موضوعية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5947	0.9216
للعميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	3.8182	1.0842
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.6818	1.1366
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.5	1.1513
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.25	1.1023
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.3636	1.0803
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.1818	1.0178

الاستشارية المالية كفاعة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.4659	0.8138
للعميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.0455	1.1804
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.5682	1.2649
التكليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.7045	1.1729
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.4773	1.2848
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.4545	1.1504
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.1364	1.1928
الاستشارية المالية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5644	0.9002
المالية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.571	0.7375
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.5682	1.1891
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.6591	0.987
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.5682	1.1693
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.1136	0.9205
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.0227	0.9762
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.1591	1.0985
الاستشارية الإدارية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.3485	0.7674
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.6136	1.1251
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.4091	0.9721
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.4318	0.8996
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.2045	0.9543
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.0909	1.1375

الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.1591	1.0771
الاستشارية الإدارية موضوعة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.3182	0.806
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.4318	1.0869
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.3864	1.2049
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.3182	0.9344
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	2.9773	0.9762
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.0682	1.0207
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	2.7955	0.9543
الاستشارية الإدارية كفاءة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.1629	0.8479
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.6591	1.2189
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.5909	1.2634
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.2273	1.2734
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.0682	1.1081
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.1136	1.0391
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	2.9545	0.9872
الاستشارية الإدارية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.2689	0.9586
الإدارية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.2746	0.6769
بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو المنع القطعي لمكاتب التدقيق الإدارية للعمل	104	1.00	5.00	3.6591	1.363
الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية المالية	104	1.00	5.00	3.6136	1.0391
الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية الإدارية	104	1.00	5.00	3.3864	1.2798

الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من السماح لمكاتب التدقيق بتقديم فحص حسابات العميل قسم مستقل عن القسم الذي يقدم خدمة	104	1.00	5.00	3	1.0997
الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات الكبيرة فقط	104	1.00	5.00	2.8636	1.3046
الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات خارجية المرتبطة بمكاتب أو شركات تدقيق	104	1.00	5.00	2.7273	1.1687
الإدارية الخدمات الاستشارية المالية و	104	1.00	4.67	3.2083	0.7884
Valid N (listwise)	104				

 مدير مالي Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
للعميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.122	1.2082
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.7805	1.2147
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.5122	1.2673
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.6829	1.3863
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	4.0976	1.2208
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.7561	1.3744
الاستشارية المالية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.8252	1.0055
للعميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	3.9024	1.2807

المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.5854	1.3224
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.6098	1.1593
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.4146	1.2644
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.6341	1.2401
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.6585	1.2572
الاستشارية المالية موضوعية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.6341	0.9655
للعميل مسح السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	3.8293	1.4816
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.7805	1.2147
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.561	1.3793
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.7073	1.3646
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.5366	1.3435
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.8049	1.327
الاستشارية المالية كفاءة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.7033	1.0785
للعميل مسح السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	3.8537	1.0383
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.7317	1.0494
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.2683	1.3606
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.3415	1.3155
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.4634	1.3057
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.561	1.45
الاستشارية المالية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5366	0.9476
المالية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.6748	0.8732

الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.4878	1.3986
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.878	1.3637
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.5122	1.3252
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.6341	1.374
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.4878	1.3806
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.1951	1.4181
الاستشارية الإدارية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5325	1.0119
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.9756	1.2745
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.3171	1.1713
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	4.0488	3.5634
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.8293	1.243
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.439	1.3973
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.2683	1.3043
الاستشارية الإدارية موضوعية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.6463	0.9583
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.5854	1.3597
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.9756	1.1289
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.0488	1.6424
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.1951	1.3457
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.1707	1.4125
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	2.7317	1.096
الاستشارية الإدارية كفاءة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.2846	0.943

الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	3.2927	1.2697
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.2195	1.3136
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.9268	1.2122
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	4.2195	1.0127
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.1463	1.4415
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.2927	1.2499
الاستشارية الإدارية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.5163	0.8997
الإدارية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.4949	0.7854
بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو المنع القطعي لمكاتب التدقيق الإدارية للعميل	104	1.00	5.00	4.4634	1.1423
الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية المالية	104	1.00	5.00	3.439	1.1412
الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية الإدارية	104	1.00	5.00	3.3902	1.3579
الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من السماح لمكاتب التدقيق بتقديم فحص حسابات العميل قسم مستقل عن القسم الذي يقدم خدمة	104	1.00	5.00	3.3659	1.3557
الإدارية خدمات الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات الكبيرة فقط	104	1.00	5.00	3.6341	1.2992
الإدارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات خارجية المرتبطة بمكتب أو شركات تدقيق	104	1.00	5.00	3.6341	1.3183
الإدارية الخدمات الاستشارية المالية و	104	1.00	4.67	3.6545	0.7927
Valid N (listwise)	104				

ضابط انتمان Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
للميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.5263	0.6118
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	3.8947	0.9366
التكليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.6842	1.0569
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.7895	1.1343
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.8421	0.9582
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.5789	1.1698
الاستشارية المالية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.886	0.6714
للميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.1053	0.9366
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	4.0526	0.705
التكليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	4.1053	0.9366
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.7368	0.8057
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.9474	0.9703
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3.6316	1.0651
الاستشارية المالية موضوعية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.9298	0.6017
للميل مسک السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4.2105	0.4189

المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	4.1579	0.9582
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	4.2632	0.562
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.4737	1.3068
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.0526	0.7799
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	3	1.4142
الاستشارية المالية كفاءة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.693	0.5591
للعميل مسح السجلات المحاسبية	104	1.00	5.00	4	1.0541
المالية تصميم أنظمة المحاسبة	104	1.00	5.00	4.3158	0.8852
التكاليف تصميم أنظمة محاسبة	104	1.00	5.00	3.5263	1.2188
التقديرية إعداد الموازنات	104	1.00	5.00	3.4737	1.3892
الخدمات الضريبية	104	1.00	5.00	3.5263	1.1239
الاستحواذ أو الاندماج تقييم المشاريع لأغراض	104	1.00	5.00	1.8421	1.5371
الاستشارية المالية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.4474	0.7618
المالية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.739	0.5208
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	4.3684	0.8951
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	4.2632	0.8057
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.8421	1.0679
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.7368	1.2842
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.5263	1.2188
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.8947	1.1496
الاستشارية الإدارية نزاهة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.9386	0.7396

الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	4.7895	0.9177
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	4.0526	0.8481
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.8947	1.197
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.9474	0.8481
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	3.7895	0.9177
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	2.8421	1.214
الاستشارية الإدارية موضوعية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.886	0.6336
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	4.2632	1.1471
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.7368	1.1945
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	3.9474	1.2236
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	4.1579	0.8983
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	2.8421	2.5443
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.5263	1.4286
الاستشارية الإدارية كفاءة المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.7456	0.7725
الاقتصادية دراسات الجدوى	104	1.00	5.00	4.4211	0.9612
السوق دراسات و أبحاث	104	1.00	5.00	3.3684	0.9551
المخاطر تحليل و تقييم	104	1.00	5.00	4.4211	0.8377
الأداء تصميم معايير الترقية و تقييم	104	1.00	5.00	3.6842	0.9459
تعيين الموظفين تصميم معايير المفضلة عند	104	1.00	5.00	4.1579	0.8342
الإحصائية التحليلات	104	1.00	5.00	3.6842	1.1572
الاستشارية الإدارية استقلالية المدقق في البنود	104	1.00	5.00	3.9561	0.6107

الإدارية الخدمات الاستشارية	104	1.00	5.00	3.8816	0.5945
بتقديم أي نوع من الخدمات الاستشارية المالية أو المنع القطعي لمكاتب التدقيق الإدارية للعميل	104	1.00	5.00	3.4211	1.3871
الخدمات الاستشارية الإدارية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية المالية	104	1.00	5.00	3.0526	1.1291
الخدمات الاستشارية المالية فقط دون الخدمات السماح لمكاتب التدقيق بتقديم الاستشارية الإدارية	104	1.00	5.00	3.3158	1.2043
الخدمات الاستشارية الإدارية والمالية ولكن من السماح لمكاتب التدقيق بتقديم فحص حسابات العميل قسم مستقل عن القسم الذي يقدم خدمة	104	1.00	5.00	3.7895	0.9177
الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات الكبيرة فقط	104	1.00	5.00	3.5789	1.1698
الاستشارية المالية والإدارية بمكاتب التدقيق حصر الترخيص بتقديم الخدمات خارجية المرتبطة بمكاتب أو شركات تدقيق	104	1.00	5.00	3.6842	1.2043
الإدارية الخدمات الاستشارية المالية و	104	1.00	4.67	3.4737	0.8075
Valid N (listwise)	104				