

جودة التدقيق المحاسبي الداخلي في ضوء مدخل التقارير المتكاملة
"بالتطبيق على القوائم المالية لمصرف الخليج التجاري"

إعداد:

رولا محمد سوبرة

مقدمة:

إن الإقتصاد العالمي اليوم يعرف تطورا كبيرا وواسعا جدا مجال الموارد البشرية والتسيير الإستراتيجي، وهو الأمر الذي يعرف تسارعا هائل لنشاط المؤسسات وتطورها، ما يعزز نوعا من التنافسية وتطوير الجودة في الأداء والعمل، وهذا ما يجعل العميل والزبون يلعبان دورهما في التحكم في سير المنتوجات ودورانها من خلال مفاضلتها بين ما يعرض له من خدمات ومنتجات وامتيازات، وهذا ما يحتم على المؤسسة الإهتمام أكثر بالجودة في الأداء والعمل و أيضا يفرض عليها ترشيد القرارات المرتبطة بعملية الإنتاج ، والضبط المحكم للبرامج الإنتاجية داخل المؤسسة. كما نعلم أن قوة المؤسسة ومكانتها تتجلى من خلال مركزها المالي والنظام المحاسبي لها، فإنه من الضروري الإهتمام بالقوائم المالية والمحاسبية وتدقيقها ومراجعتها على أكمل وجه وأدق صورة، حتى يتحقق الهدف المنشود من نشاط المؤسسة في الوقت وبالكيفية المناسبين، أي أنه يتوجب على المسؤولين ترشيد القرارات وتوخي الجودة في اتخاذ القرار داخل المؤسسة دعما وتعزيزا للتنافسية في السوق.

نتيجة للأزمة المالية العالمية 2008م ظهرت الحاجة لمزيد من الشفافية في المعلومات والتقارير لإتخاذ القرارات، لذا ظهرت انواع أخرى من تقارير الشركات تسمى التقارير المتكاملة والتي تركز على المعلومات غير المالية حول المسؤولية البيئية والاجتماعية والحوكمة، ومعلومات عن استراتيجية الشركة بالإضافة للمعلومات المالية. ومن المبررات التي تزيد من أهمية هذه التقارير ما مرت به بعض الشركات الكبرى، على سبيل المثال "شركة البترول البريطانية نايك وكوكا كولا" وغيرهما من الشركات التي واجهت مخاطر بيئية أثرت علي هبوط أسعار أسهم تلك الشركات. تعتبر التقارير المتكاملة أحدث تطور في سلسلة طويلة من التقارير والإبتكارات التي حاولت إصلاح المحاسبة والتقارير المالية .

أصبحت المؤسسة الإقتصادية الحديثة تولي أهمية كبيرة جداً وخاصة بعملية التدقيق المالي والمحاسبي والإعتماد على التقارير المتكاملة، وذلك نظرا للآثار الإيجابية التي وصلت إليها العديد من كبريات الشركات علي مختلف الأصعدة وفي شتى المجالات، ولهذا سنحاول من خلال بحثنا أن نتدارس مدى جودة التدقيق المحاسبي الداخلي في ضوء مدخل التقارير المتكاملة.

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

مشكلة البحث:

أصبح من البديهي في الأدبيات المحاسبية والمالية المعنية بالحسابات والتقارير بشكل عام القول، بأنه لا بد لإدارة المؤسسات من السعي في اتباع سياسة تستطيع من خلالها إبراز الصورة المفضلة من قبلها عن هذه المؤسسة، ولذلك تركز الإدارة على إظهار تقاريرها بأفضل صورة ممكنة؛ لأنها تعد مهمة بالنسبة لمستخدمي المعلومات المحاسبية والبيئة المحيطة، والركيزة التي على أساسها يتم الحكم على الشركة بالنجاح أو الفشل، حيث يبدو بأن تدقيق الحسابات مع الاعتماد على التقارير المتكاملة يحقق الكثير من الأهداف.

نظرا لأهمية الحسابات بالنسبة لمستخدميها ومدى الاعتماد عليها في عمليات التنبؤ والتخطيط المستقبلي، واتخاذ القرارات؛ كان لا بد للإدارة من اتباع الوسائل أو الإجراءات التي تسمح لها بالتحسين من جودتها، فإن تزايد الحالات التي تم فيها الغش والتلاعب بالحسابات من قبل إدارات بعض المؤسسات؛ أدى إلى حدوث العديد من الخسائر المادية لمستخدمي هذه البيانات على اختلاف أماكنه، وبخاصة مع تزايد قدرة إدارات المؤسسات على استغلال الثغرات الموجودة في معايير المحاسبة التي يتم تطبيقها في مختلف أنحاء العالم وتسخيرها؛ بهدف عرض الحسابات في تقارير بطريقة تخدم مصالح المؤسسات، مما أدى إلى حدوث تغيرات جذرية في مهنة التدقيق والممارسة العملية لها، وتطوير طرق وإجراءات التدقيق لتناسب مع ضخامة وحجم المسؤولية وتعقيدها.

تعد أخلاقيات التدقيق الداخلي والمدققون الداخليون قضية صعبة ومهمة في منظمات الأعمال، كونها ترتبط بقواعد سلوك وآداب المدقق التي تعكس مدى استجابته أخلاقيا وانطلاقاً من ذلك، وحرصاً على إبداء الرأي المحايد بدأ المختصون والممارسون لمهنة التدقيق بالبحث عن وسائل وأساليب أكثر جدوى وفعالية لزيادة سلامة ودقة النتائج التي سيتوصل إليها المدقق خلال قيامه بعملية التدقيق، ومن هذه الوسائل بناء خطة استراتيجية تساعده في الحصول على أدلة الإثبات الضرورية التي يقتنع بها المدقق، لغرض تكوين رأيه النهائي وإعداد تقريره الفني عن الحسابات الختامية التي يقوم بمراجعتها.

إن التغييرات السريعة والتعقيدات في بيئة الأعمال، قادت المؤسسات الدولية التي تعمل في المحاسبة وتدقيق الحسابات إلى تطبيق مناهج تدقيق جديدة، تعزز من عمليات إدارة مخاطر التدقيق المتنوعة

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

واستراتيجيتها وعملياتها وفهمها بشكل أفضل لمخاطر التدقيق، ولمخاطر الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات المرتبطة بالأهداف الاستراتيجية والتشغيلية للمؤسسات قيد التدقيق، ولمعرفة مدى قدرة التدقيق المحاسبي الداخلي وأهميته؛ يمكن صياغة مشكلة الدراسة في السؤال الرئيسي التالي:

ما مدى جودة التدقيق المحاسبي الداخلي في ضوء التقارير المتكاملة؟

وينبثق عن السؤال الرئيس مجموعة من الأسئلة الفرعية وهي كالتالي:

1- لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لأهداف التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

2- هل يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لجودة التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة؟

3- هل يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لإدارة المخاطر علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة؟

4- هل يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية للإجراءات الرقابية علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة؟

5- هل يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية للحاكمية المؤسسية علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة؟

6- هل يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لتسجيل المعلومات ونشرها علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة؟

7- هل يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية للإفصاح عن عدم الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة؟

هدف الدراسة:

يتمثل الهدف الرئيسي للدراسة الحالية في محاولة التعرف علي مستوى جودة التدقيق الداخلي في المصرف الخليجي التجاري بكافة أبعاده (أهداف التدقيق الداخلي، وجودة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والإجراءات الرقابية، والحاكمية المؤسسية، وتسجيل المعلومات ونشرها، والإفصاح عن عدم الالتزام بمعايير التدقيق

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

الداخلي) في ضوء التقارير المتكاملة وذلك من وجهة نظر المدققين والمحاسبين في المصرف الخليجي التجاري.

وينبثق من الهدف الرئيس مجموعة من الأهداف الفرعية وهي كالتالي:

1. التعرف علي أثر أهداف التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.
2. التعرف علي أثر جودة التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.
3. التعرف علي أثر إدارة المخاطر علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.
4. التعرف علي أثر الإجراءات الرقابية علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.
5. التعرف علي أثر الحاكمية المؤسسية علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.
6. التعرف علي أثر إحصائية تسجيل المعلومات ونشرها علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

7. التعرف علي أثر الإفصاح عن عدم الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

فرضيات الدراسة:

سعت الدراسة إلي تحليل مدي جودة التدقيق المحاسبي الداخلي بكافة أبعاده (أهداف التدقيق الداخلي، وجودة التدقيق الداخلي، وإدارة المخاطر، والإجراءات الرقابية، والحاكمية المؤسسية، وتسجيل المعلومات ونشرها، والإفصاح عن عدم الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي) في ضوء التقارير المتكاملة بأبعادها (الحوكمة، والأداء المالي، والأداء البيئي والاجتماعي، والأداء الاستراتيجي، والإفصاح)، وذلك من خلال تقسيم الفرضية إلي فرضيات فرعية وتسعي الباحثة إلي دراستها والحصول علي نتائج مأمولة منها، وهذه الفرضيات هي:

$H_1 =$ لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لأهداف التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

$H_2 =$ لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لجودة التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

H₃ = لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لإدارة المخاطر علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

H₄ = لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية للإجراءات الرقابية علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

H₅ = لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية للحاكمية المؤسسية علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

H₆ = لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية لتسجيل المعلومات ونشرها علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

H₇ = لا يوجد أثر هام وذو دلالة إحصائية للإفصاح عن عدم الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي علي جودة القوائم المالية في ضوء التقارير المتكاملة.

أهمية الدراسة:

تتبع أهمية الدراسة من النقاط المهمة التالية:

- تعد أخلاقيات التدقيق الداخلي والمدققون الداخليون قضية صعبة ومهمة في منظمات الأعمال ، كونها ترتبط بقواعد وآداب معينة تعكس مدى استجابته أخلاقيا .
- ضرورة قيام مدقق الحسابات بوضع خطة دقيقة شاملة عند قيامه بعملية التدقيق تمكنه من تقديم رأيه على صدق تعبير الحسابات للمركز المالي، ونتائج الأعمال في نهاية الفترة المالية.
- يجب تحديد أهم المقومات الواجب توفرها عند بناء استراتيجية للتدقيق الحسابي .
- لا بد من بناء استراتيجية تدقيق تساعد المدقق نفسه على تنفيذ عمله وتقييم الأداء المهني ، والحكم على مدى ممارسته لمهنته وفق المعايير المطلوبة أمام القضاء والجمعيات والمنظمات المهنية.
- الاستفادة من استراتيجية التدقيق في توفير تكلفة عملية التدقيق ، من حيث الجهد والوقت المبذولان، ذلك من خلال تقييم مخاطر التدقيق، ومخاطر الأعمال، ومخاطر تكنولوجيا المعلومات، إلى أدنى مستوى ممكن ومقبول .

- وتكمن أهمية الدراسة في إبراز وبيان جودة التدقيق الداخلي في ضوء التقارير المتكاملة، مما يعزز من المسؤولية الاجتماعية والبيئية للمصرف الخليجي التجاري، وذلك من خلال إصدار تقارير

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

سنوية متكاملة تتضمن معلومات مالية وغير مالية عن أنشطة المصرف لتحسين نوعية المعلومات وخبق قيمة مؤسسية للمصرف علي المدى الطويل.

- بيان دور المعلومات التي يقدمها التقرير الشامل والمتكامل في تعزيز المسؤولية البيئية والاجتماعية للمصرف ومعرفة مدي تأثير أنشطة المصرف وتقارير بمختلف أبعادها علي المجتمع من خلال تعزيز قطاعات المجتمع المختلفة مالياً

- بيان أثر التقارير المتكاملة علي رفاهية العاملين وتحسين مسوتى معيشتهم وسبل المحافظة علي الموارد الطبيعية ، ودور المصرف في تدعيم وتعزيز الرفاهية المجتمعية الكلية.

منهج الدراسة:

سوف تعتمد الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي الذي يعتمد على رصد القوائم المالية وتحليلها وإبرازها، وأيضاً المسوحات الاجتماعية كاستراتيجية الدراسة وذلك من خلال التطبيق العملي على مصرف الخليج التجاري وجودة التدقيق المحاسبي الداخلي.

حدود الدراسة:

- حدود موضوعية: تتمثل الحدود الموضوعية للدراسة الحالية في التعرف على أثر جودة التدقيق المحاسبي الداخلي في ضوء التقارير المتكاملة .
- حدود مكانية: تتمثل الحدود المكانية للدراسة الحالية في التطبيق على مصرف الخليج التجاري .
- حدود زمانية: تتمثل حدود زمانية في القوائم المالية لمصرف الخليج التجاري للسنة المالية

2020/2019 - 2021/2020 - 2022/2021.

مصطلحات الدراسة:

1- التدقيق المحاسبي / تدقيق الحسابات:

التدقيق: يوجد العديد من التعاريف للتدقيق، لكن سنحاول تقديم أهم التعاريف التي قدمت للتدقيق، حيث يعرف التدقيق على أنه: "اختبار تقني صارم وبنّاء بأسلوب من طرف مهني طرف مؤهل ومستقل؛ بُغية إعطاء رأي معلّل على نوعية ومصداقية وجودة المعلومات المالية المقدمة من المؤسسة".⁽¹⁾

تدقيق الحسابات: يقصد بتدقيق الحسابات فحص أنظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والحسابات والدفاتر الخاصة بالمشروع تحت التدقيق فحصاً انتقادياً منظماً، بقصد الخروج برأي فني محايد عن مدى دلالة القوائم المالية عن الوضع المالي لذلك المشروع في أيّة مدة زمنية معلومة، ومدى تصويرها لنتائج أعماله من ربح أو خسارة عن تلك المدة.⁽²⁾

وهناك تعريف حديث لتدقيق الحسابات من قبل لجنة مفاهيم التدقيق المنبثقة من جمعية المحاسبة الأمريكية AAA بأنه: "عملية منظمة وموضوعية للحصول على أدلة إثبات وتقويمها فيما يتعلق بحقائق حول واقع وأحداث اقتصادية، وذلك للتحقق من درجة التطابق بين تلك الحقائق والمعايير المحددة، وإيصال النتائج إلى مستخدم المعلومات المهتمين بذلك التحقق"⁽³⁾، وهكذا فإن عملية التدقيق المحاسبي، تشمل:⁽⁴⁾

- الفحص: ويقصد به: "التأكد من صحة قياس العمليات وسلامتها التي تم تسجيلها وتحليلها وتبويبها أي فحص القياس المحاسبي للعمليات المالية الخاصة بالنشاط المحدد للمشروع".
- التحقيق: يقصد به: "إمكانية الحكم على صلاحية القوائم المالية النهائية كتعبير سليم لأعمال المشروع عن فترة مالية معينة، وكدلالة على وضعه المالي في تلك الفترة". وهكذا فإن الفحص والتحقيق وظيفتان مترابطتان يقصد ما تمكين المدقق من إبداء رأيه فيما إذا كانت عمليات القياس للمعاملات المالية قد أفضت إلى إثبات صورة عادلة لنتيجة أعمال المشروع ومركزه المالي.

⁽¹⁾ محمد التهامي طواهر ومسعود صديقي، المراجعة والتدقيق الحسابات، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون، الجزائر، 2003، ص 11-10.

⁽²⁾ خالد أمين عبد الله، علم تدقيق الحسابات- الناحية النظرية، الطبعة الثانية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، 2004، ص 13.

⁽³⁾ AAA, committee on Basic Auditing, concepts, A statement of Basic Auditing concepts, American Accounting Association, 1973, P.2.

⁽⁴⁾ خالد أمين عبد الله، علم تدقيق الحسابات- الناحية النظرية، مرجع سابق، ص 13.

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

- تقرير: يقصد به: "بلورة نتائج الفحص والتحقيق وإثباتها في تقرير يقدم إلى من يهمله الأمر داخل المشروع وخارجه، وهو ختام عملية التدقيق، حيث يبين فيه المدقق رأيه الفني المحايد في القوائم المالية ككل، من حيث تصويرها لمركز المشروع المالي وبيان عملياته بصورة سليمة وعادلة، وتعني عبارة "التعبير بعدالة" توافق البيانات الواردة في القوائم المالية مع واقع المشروع، وهذا يتطلب من هذه البيانات أن تكون سليمة محاسبيا وواقفية، أي لم يحذف شيء منها، وأن المدقق يشهد بذلك.

التقارير المتكاملة:

أوضحت بعض الدراسات أن تقارير الأعمال المتكاملة هي عبارة عن التقارير التي تعرض بصورة كمية الأداء المالي والمستدام للشركة، بما يسمح لأصحاب المصالح في الشركة بالوقوف على تقييم قدرة الشركة على خلق القيمة Value Creation والحفاظ عليها من خلال الأجل القصير والطويل. في ذات الشأن فقد أوضحت دراسة (School Business Harvard 2014) أن فكرة هذا التقرير تقوم عمي تجميع التقارير الفردية التي تصدرها الشركات بشكل مستقل - التقارير المالية، وتقرير الحوكمة، وتقرير المسؤولية الاجتماعية ، وتقرير الأداء البيئي - في إطار أو تقرير واحد يعرف بتقرير الأعمال المتكامل.

تعرف تقارير الأعمال المتكاملة من خلال توصيات ما يعرف Report III King The بجنوب أفريقيا بأنها "تمثيل شامل ومتكامل لأداء الشركة المالي والستدامة علي حد سواء"، كما أكدت دراسة كل من I, Abeysekera (2017; Hiemstra R. & Tod D., 2015; Katarina K. & Pagna, 2015; . al et. D Marianne (2016., في تعريفاتها لتقارير الأعمال المتكاملة على ما جاء بتعريف اللجنة الدولية لإعداد تقارير الأعمال المتكاملة IIRC بالمملكة المتحدة بأنه "تقرير يجمع المعلومات الجوهرية عن إستراتيجية الشركة والحوكمة، والأداء والأفاق، بحيث يعكس السياق الاقتصادي والاجتماعي والبيئي الذي تعمل في نطاقه الشركات، كما أن التقرير يعتبر تمثيل واضح وموجز عن كيفية خلق القيمة الآن وفي المستقبل".

القوائم المالية المدققة:

تعرف القوائم المالية المدققة بأنها: "هي الحسابات الختامية التي تلتزم الشركات العامة بموجب القانون بضمان أن بياناتها المالية مدققة من قبل محاسب قانوني معتمد". والغرض من التدقيق المستقل هو تقديم تأكيد بأن الإدارة قدمت بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، بالإضافة إلى ذلك، فإن تعيين

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

CPA مستقل ومؤهل يوفر طمأنة البنوك والموردين والمستثمرين المحتملين بأن العمل سليم ماليًا وجدير بالائتمان، كما أن القوائم المالية المدققة ضرورية لتوفير المعلومات لصانعي القرار، وأثناء التدقيق المالي، تؤكد CPA أن القوائم المالية لا تحتوي على أخطاء مادية، وفي حالة وجود أخطاء كبيرة، توصي سلطة الائتلاف المؤقتة بإجراءات تصحيحية تتوافق مع مبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا (GAAP)، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)⁽⁵⁾. وفيما يلي الأنواع الرئيسية للقوائم المالية المدققة:

1- بيان الدخل:

يوضح بيان الدخل أداء الشركة خلال السنة المالية، وينكر البيان الإيرادات المكتسبة والمصروفات المتكبدة خلال المدة، وفي السطر الأخير يكشف التقرير عن صافي الربح أو الخسارة للفترة. (هذه الحقيقة هي في الواقع أصل المصطلح، "المحصلة النهائية"، حيث تظهر المحصلة النهائية في بيان الدخل ربح/خسارة الشركة للسنة)، ويمكن تضمين رقم ربحية السهم (EPS) عندما يتم إصدار القوائم المالية من قبل شركة مساهمة عامة، ويتحقق المدقق من دقة المعاملات عن طريق التحقق من دفتر النقدية ودفاتر الحسابات الفردية.

2- الميزانية العمومية:

تعرض الميزانية العمومية المركز المالي للشركة في نهاية السنة المالية (أو في أي وقت آخر يتم إعداد الميزانية العمومية، على سبيل المثال، يُطلب من الشركات عادةً تقديم ميزانية عمومية عند التقدم بطلب للحصول على قرض)، ويكشف عن قيمة الأصول والخصوم وحقوق الملكية للشركة، ويتم عرض البنود الموجودة في أعمدة الأصول والخصوم بترتيب السيولة، مع الإبلاغ عن البنود الأكثر سيولة أولاً، ويجوز للمراجع التحقق من وجود الأصول والخصوم ودقة الأرقام المقدمة.

3- بيان التدفقات النقدية:

يمكن أيضًا تضمين بيان التدفق النقدي في القوائم المالية المدققة، يكشف بيان التدفق النقدي عن التدفقات النقدية الداخلة والخارجة خلال السنة المالية، ويوفر نظرة ثاقبة لقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها

⁵(5) Corporate Finance Institute® (CFI), Audited Financial Statements, last visited 27 Jul. 2021, available at:

[https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/audited-financial-statements/.](https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/audited-financial-statements/)

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

قصيرة الأجل ومواصلة العمل في المستقبل المنظور، وقد يتحقق المدقق من الإدخالات في بيان التدفق النقدي مقابل كشف الحساب البنكي، وكذلك التحقق من دقة الحواشي.

4- تقرير رأي المراجعة:

يصدر المدقق تقرير رأي تدقيق بعد الانتهاء من عملية التدقيق، ويتم تضمينه في القوائم المالية المدققة في هذه الرسالة ، يكشف المدقق عن القوائم المالية التي تمت مراجعتها وطريقة المراجعة المستخدمة. وإذا لم تكن هناك أخطاء جوهرية في القوائم المالية، فسيقوم المدقق بإعطاء رأي تدقيق بأن القوائم المالية تمثل رؤية حقيقية وعادلة لأداء الشركة ومركزها.

الدراسات السابقة:

1. دراسة (نصيرة يحيوي، أمينة كلوش، 2018)⁽⁶⁾، بعنوان: تدقيق القوائم المالية المجمعة وفق المعايير الجزائرية للتدقيق.

بينت هذه الدراسة الكيفية التي يتم بها أداء عملية التدقيق على مستوى مجتمعات الشركات وفق المعايير الجزائرية للتدقيق ، من خلال عرض عملية تجميع وتدقيق القوائم المالية المجمعة ، وإيضاح دور محافظ الحسابات كونه القائم بهذه العملية ، لا سيما في ظل ما عرفته الجزائر من إصلاحات لمهنة التدقيق ، والتي كان آخرها إصدار معايير التدقيق الجزائرية . وأخيراً تم التوصل إلى أن الهدف من عملية التدقيق أساساً هو التأكد من صحة القوائم ، وإمكانية الوثوق بها ، وعكسها للصورة الصادقة ، ويفرض هذا الهدف أن تكون القوائم المالية لكل فرع معدة وفق المبادئ المحاسبية وطرق التقييم والإفصاح المتبناة من قبل المجمع ، فتنظيم الوظيفة المحاسبية في المجمع من شأنه ضمان إعداد حسابات متجانسة عبر كل فروع المجمع ، وبذلك تسعى عملية التدقيق إلى إضفاء الثقة والمصادقية على البيانات التي تتضمنها تلك القوائم .

2. دراسة (عبدالستار عبدالجبار عيدان الكبيسي، 2008)⁽⁷⁾، بعنوان: تقييم فعالية الإجراءات

التحليلية لتدقيق القوائم المالية للشركات المساهمة العامة : دراسة ميدانية في مكاتب وشركات التدقيق في الأردن.

⁽⁶⁾ نصيرة يحيوي، أمينة كلوش، تدقيق القوائم المالية المجمعة وفق المعايير الجزائرية للتدقيق، مجلة أبعاد اقتصادية، جامعة أحمد

بوقرة بومرداس- كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، العدد: 8، الجزائر، 2018، ص 423.

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

وفقاً لهذه الدراسة فإنه مع تزايد أهمية تدقيق الحسابات وتزايد مسؤولية المدقق نتيجة لتوسع الأعمال ، وما رافقها من مشكلات اقتصادية واجتماعية وفي كافة أرجاء العالم ، زاد الاهتمام بتدقيق الحسابات وزادت مسؤولية المدقق عن تقديم بيانات يمكن الاعتماد عليها ومن قبل كل مستخدميها ، رافق ذلك تزايد الاهتمام بالإجراءات التحليلية في عملية التدقيق بسبب تدهورها الجوهرية في زيادة الوثوقية بتلك البيانات وتسهيل عملية التدقيق ، إضافة إلى خفض تكاليفها . كما تناولت الدراسة الإجراءات التدقيقية التحليلية للشركات المساهمة العامة في الأردن كدراسة ميدانية لأهمية هذا القطاع في الاقتصاد الوطني من جهة ، ولاهتمام الأردن بمهنة تدقيق الحسابات والمعايير الدولية ذات العلاقة من جهة أخرى ، لتقييم فاعلية تلك الإجراءات وللقطاع المذكورين من وجهة نظر مدققي الحسابات.

3. دراسة (سنة نظمي مسودة، 2011)⁽⁸⁾، بعنوان: تطوير استراتيجية تدقيق القوائم المالية في ظل الاستجابة لتقييم مخاطر التدقيق ومخاطر الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات المحيطة في مهمة التدقيق.

أظهرت هذه الدراسة أهمية تطوير استراتيجية تدقيق من وجهة نظر مدققي الحسابات الأردنيين ، وتقوم على تقييم مخاطر التدقيق ومخاطر الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات ، وتساعده في تنفيذ مهمة التدقيق بكفاءة وفاعلية خلال كافة مراحل مهمة التدقيق ، وأظهرت عينة الدراسة موافقتها على أهمية استراتيجية التدقيق في تخفيض مخاطر التدقيق ، وذلك من خلال تغيير طبيعة وتوقيت ومدى إجراءات التدقيق ، والمرونة في اختيار أساليب التدقيق التي تتناسب مع ظروف المنشأة محل التدقيق ، وتساعد المدققين في تحديد إجراءات التدقيق الإضافية في حالة ارتفاع مستوى المخاطر عن المستوى المقبول . يؤثر تقييم مخاطر التدقيق ومخاطر الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات في تطوير استراتيجية التدقيق بشكل

⁽⁷⁾ عبد الستار عبد الجبار عيدان الكبيسي، تقييم فعالية الإجراءات التحليلية لتدقيق القوائم المالية للشركات المساهمة العامة: دراسة ميدانية في مكاتب وشركات التدقيق في الأردن، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، جامعة الأنبار - كلية الإدارة والاقتصاد، المجلد: 1، العدد: 2، العراق، 2008.

⁽⁸⁾ سنة نظمي مسودة، تطوير استراتيجية تدقيق القوائم المالية في ظل الاستجابة لتقييم مخاطر التدقيق ومخاطر الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات المحيطة في مهمة التدقيق، مجلة العلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة عدن - كلية العلوم الإدارية، العدد: 8، اليمن، 2011، ص 121.

متكامل ومكمل لبعضه بعضاً، فيؤثر تقييم مخاطر التدقيق في التخطيط وتعديل برامج التدقيق وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق إضافية تستجيب طبيعتها وتوقيتها ومداهها لمخاطر التدقيق ، وفي المقابل يؤثر تقييم مخاطر الأعمال على زيادة قدرة المدققين على اتخاذ قرارات أفضل وأكثر اتساقاً ، وزيادة فهم المدققين لكل من بيئة العمل وبيئة الرقابة الداخلية ، ويؤثر تقييم مخاطر تكنولوجيا المعلومات على مساعدة المدققين في تقييم كفاية وفعالية تشغيل أنظمة الرقابة الداخلية ، وفهم عناصر النظام المحاسبي ، وعناصر نظام الرقابة الداخلي ، لذا لا مفر أمام المدققين من قيامهم بتقييم متكامل لشتى أنواع مخاطر لتدقيق عند تطوير استراتيجية تدقيق القوائم المالية لتزويد من كفاءة وفعالية مهمة التدقيق.

4. دراسة (أحمد محمد سليم، 2015)⁹، بعنوان: مدى التزام مدققي الحسابات بتحديد وتقييم عوامل

الغش في القوائم المالية: دراسة ميدانية على مكاتب تدقيق الحسابات بالعاصمة عمان.

هدفت دراسته إلى التعرف على مدى التزام مدققي الحسابات الأردنيين بمسؤولياتهم تجاه تحديد وتقييم عوامل الغش في القوائم المالية ، بما يتماشى مع معيار التدقيق الدولي رقم (240) المتعلق بالإجراءات الواجب اتخاذها للكشف عن الغش ؛ وشمل مجتمع الدراسة جميع مدققي الحسابات الأردنيين المرخصين والمزاولين للمهنة بالعاصمة عمان ، ونظراً لصغر حجم مجتمع الدراسة الذي بلغ قوامه (330) مدقق ؛ عليه قام الباحث بدراسته بالكامل لضمان نتائج أقرب للواقع وأكثر قابلية للتعميم ، ولتحقيق أهداف الدراسة اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي ، فقد قام الباحث بتطوير استبانة ، و تم التأكد من مصداقيتها و معامل الثبات لها، وبعد توزيع الاستبانة تم استرجاع (254) استمارة صالحة للتحليل الإحصائي، ولتحليل بيانات الدراسة تم الاستعانة بالحاسب الآلي، واستخدام برنامج إحصائي من خدمة البرمجيات الواردة في (SPSS)، حيث تم التوصل إلى العديد من النتائج يمكن إيجازها فيما يلي: كشفت الدراسة أن المستوى العام لالتزام مدققي الحسابات الأردنيين بتحديد عوامل الغش في القوائم المالية جاء مرتفعاً ، وأخيراً قدمت الدراسة مجموعة من التوصيات التي يؤمل اتباعها لتعزيز وتدعيم مستوى التزام مدققي الحسابات محل الدراسة بمسؤولياتهم تجاه تحديد وتقييم عوامل الغش عند تدقيقهم للقوائم المالية بكفاءة وفعالية.

⁹ (أحمد محمد سليم، محارب سعد سليمان بالقاسم، مدى التزام مدققي الحسابات بتحديد وتقييم عوامل الغش في القوائم المالية: دراسة ميدانية على مكاتب تدقيق الحسابات بالعاصمة عمان، المؤتمر العلمي الدولي الأول: منظمات الأعمال- الفرص والتحديات والتطلعات، جامعة البلقاء التطبيقية ومركز البحث وتطوير الموارد البشرية رماح، الأردن، 2015.

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

5. دراسة (بهلولي نور الهدى، 2007)⁽¹⁰⁾، بعنوان: أثر تبني معايير التدقيق الدولية بالجزائر على تقرير المدقق - دراسة استقصائية لعينة من محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين.

وفقاً لهذه الدراسة فإنه ينبغي على المدقق أن يقدم رأيه حول صحة ومصداقية القوائم المالية محل التدقيق ، ولا بد أن يكون هذا الرأي على شكل إقرار خطّي ، أو ما يعرف بتقرير المدقق ، ولأن إبداء المدقق لرأيه أمراً مهماً بالنسبة للإدارة وكل مستخدمي القوائم المالية ، فمعايير التدقيق الدولية تولي اهتماماً بالغاً لنتائج وتقرير المدقق ، حيث إنها تهتم بتكوين هذا الرأي والدواعي التي تتطلب تعديله ، ملاءمة وكفاية الإفصاح في تقرير المدقق ؛ بهدف الرفع من مستوى تقرير المدقق في الجزائر إلى المستوى الدولي ، تم محاولة إصلاح مهنة التدقيق المحاسبي من خلال صدور القانون 01/10 ، وإصدار عدة نصوص قانونية على رأسها القرار المؤرخ 24 جوان 2013، لتحديد أشكال رأي المدقق ومحتوى تقريره.

5-دراسة (منصور، 2018)، بعنوان: "مدخل مقترح للحد من التحديات التي تواجه تأكيد التقارير المتكاملة: دراسة ميدانية على شركات المساهمة المصرية"

هدفت هذه الدراسة إلي وضع مدخل مقترح للحد من التحديات التي تواجه تأكيد التقارير المتكاملة من خلال بيان المقصود بالتأكيد، وبيان أهدافه، وأنواعه، ونطاقه. تحديد أهم الآليات التي يمكن استخدامها لتأكيد التقارير المتكاملة. وتحديد الممارس الذي يمكنه تأكيد التقارير المتكاملة. وتحديد مبررات المطالبة بتأكيد التقارير المتكاملة. وتحديد وتحليل التحديات التي تواجه تأكيد التقارير المتكاملة، وتحديد وتحليل مقومات المدخل المقترح للحد من التحديات التي تواجه تأكيد التقارير المتكاملة، واعتمدت الدراسة على المنهج المسحي التحليلي، والذي يستند بشكل رئيسي على استقراء آراء عينة من مجتمع البحث.

وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: وجود عدة مبررات للمطالبة بتأكيد التقارير المتكاملة منها تعزيز مصداقية هذه التقارير، وزيادة ثقة المستثمرين فيها؛ ويعد أفضل بديل لتأكيد التقارير المتكاملة، تأكيدها بمعرفة فريق عمل يضم خبرات متنوعة يرأسه مراجع خارجي؛ من أهم التحديات التي تواجه تأكيد التقارير المتكاملة والمرتبطة بعملية إعدادها وجود انتقادات للمبادئ الإرشادية للتقارير المتكاملة، والطبيعة غير المتجانسة للبيانات الواردة في التقارير المتكاملة؛ ومن أهم التحديات المرتبطة بعملية تأكيدها ارتفاع تكلفة

¹⁰ (بهلولي نور الهدى، أثر تبني معايير التدقيق الدولية بالجزائر على تقرير المدقق - دراسة استقصائية لعينة من محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين، مجلة دراسات اقتصادية، المجلد: 7، نوميرو 2، 2007.

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

التأكيد مقارنة بفوائده، عدم توافر ممارسي تأكيد ماهرين ذوي خبرة مناسبة، واحتواء التقارير المتكاملة على معلومات يصعب تأكيدها؛ ومن أهم مقومات الحد من تحديات تأكيد التقارير المتكاملة الخاصة بالشركات المعدة للتقارير المتكاملة مدخل التأكيد الجزئي بدال من التأكيد الشامل، ومدخل التأكيد الاختياري بدلا من الالزامي؛ من أهم مقومات الحد من تحديات تأكيد التقارير المتكاملة الخاصة بالممارسين القائمين بتأكيد التقارير المتكاملة الممارس بإطار إعداد هذه التقارير، استعانة الممارس بخبير أو أكثر، تحديد وتقييم المعايير والضوابط الحالية المستخدمة في تأكيد التقارير المتكاملة؛ من أهم مقومات الحد من تحديات تأكيد التقارير المتكاملة الخاصة بمستخدميها إدراك المستخدمين للفرق بين الرأي والاستنتاج؛ من أهم مقومات الحد من تحديات تأكيد التقارير المتكاملة الخاصة بالمنظمات العلمية والمهنية المهمة بتأكيد التقارير المتكاملة تقييم مدى مناسبة معايير وإطار التأكيد، ومطالبة المراجعين بتطوير تأهيلهم وزيادة خبرتهم لتمكنهم من تأكيد التقارير المتكاملة.

الدراسات الأجنبية:

1- دراسة (El Nashar, 2016)، بعنوان: "التأثير المحتمل للتقارير المتكاملة على جودة المراجعة"

“The probable effect of integrated reporting on audit quality”

هدفت هذه الدراسة إلى البحث في التأثير المحتمل لاستخدام التقارير المتكاملة والاعتماد عليها، على تحسين جودة التدقيق بناءً على العلاقة المتوقعة بين المفهوم الحالي للتقارير المتكاملة، والاستخدام الشامل المحتمل لها، وجودة التدقيق، التي من المتوقع أن تتحسن بالتزامن مع التقارير المتكاملة. لقياس هذه العلاقة المتوقعة، تم تصميم خطة لقياس احتمالية تأثير التقارير المتكاملة على تحسين جودة التدقيق، وأختار تصميمًا لنهج شجرة القرار جنبًا إلى جنب مع نهج نظرية بايز، لقياس العلاقة المتوقعة. وتوصلت النتائج التجريبية إلى تأكيد توقع أن النسبة المئوية للاعتماد على التقارير المتكاملة من قبل المنظمات ستؤثر بشكل كبير وقوي على تحسين جودة التدقيق، في حين أن احتمالية اعتماد المؤسسات على التقارير المتكاملة بنسبة 70%، تتوقع تحسناً في جودة التدقيق بمقدار 8، مع احتمال شرطي يساوي 33.3%، باعتباره عنصراً قوياً مهماً. تأثير لتحسين جودة المراجعة. والمقصود بجودة التدقيق في هذه الدراسة فيما يتعلق بالتدقيق الخارجي وكذلك التدقيق الداخلي.

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

2-دراسة (Abdul Razzak Alshehadeh et al, 2018)، بعنوان: "أثر التدقيق الداخلي على

جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الأردنية"

“The Impact of the Internal Audit on the Quality of Accounting Information in the Jordanian Commercial Banks”

هدفت هذه الدراسة إلى إثبات أثر إجراءات التدقيق الداخلي على مصداقية المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية في البنوك التجارية في الأردن. وإثبات تأثير إجراءات التدقيق الداخلي على علاقة المعلومات المحاسبية بالتقارير المالية في البنوك التجارية في الأردن. واعتمدت هذه الدراسة على المنهج المحاسبي الوصفي التحليلي الذي تبنته الأدبيات المحاسبية لبناء الإطار المفاهيمي للدراسة والمتمثل في تأثير التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية. وتم دراسة وتحليل البيانات، وتم عمل متغيرات هذه الدراسة من خلال تحويل المتغيرات النوعية إلى متغيرات كمية قابلة للقياس من أجل التعامل معها في اختبار الفرضيات وإظهار نتائج الدراسة وتوصياتها.

وتوصلت الدراسة إلى نتائج أهمها: يلعب المدققون الداخليون بكافة إجراءاتهم ورقابته دوراً مؤثراً في عملية إنتاج التقارير المالية في البنوك التجارية الأردنية التي لها القدرة على التأثير في صنع القرار في البنوك التجارية الأردنية. وتؤثر أنشطة التدقيق الداخلي، بكافة إجراءاتها ورقابته، على إنتاج بيانات مالية موثوقة وعمليات إعداد التقارير في البنوك التجارية الأردنية، والتي يمكن الاعتماد عليها من خلال اتخاذ القرارات في البنوك التجارية الأردنية.

3-دراسة (Asmaa serag, and Mona Daoud, 2021)، بعنوان: " إطار مقترح للتدقيق

الداخلي القائم على القيمة وأثره على القيمة المضافة والفجوة المتوقعة للتدقيق الداخلي: (دراسة ميدانية في مصر)"

“A Proposed Framework for Value-Based Internal Audit and its Impact on The Added Value and The Expectation Gap of Internal Audit: (A Field Study in Egypt)”

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

هدفت هذه الدراسة إلى تطوير إطار عمل مقترح لتطوير أداء نشاط التدقيق الداخلي في مؤسسات الأعمال المصرية باستخدام نهج التدقيق الداخلي القائم على القيمة. وأيضًا إلى دراسة تأثير تطبيق الإطار المقترح للتدقيق الداخلي القائم على القيمة المضافة لنشاط التدقيق الداخلي لشركات الأعمال المصرية وأصحاب المصلحة. بالإضافة إلى دراسة تأثير تطبيق الإطار المقترح على فجوة توقع المراجعة الداخلية في بيئة الأعمال المصرية. ولتحقيق هذه الأهداف اعتمدت الدراسة على استخدام النموذج الإيجابي من خلال استخدام المنهج الاستنتاجي لتحليل الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع البحث واستنباط فروض البحث، بالإضافة إلى استخدام المنهج الاستقرائي لاختبار صحة فرضيات البحث في الممارسة الحقيقية في بيئة الأعمال المصرية، من خلال دراسة ميدانية أجريت على عينة تضم ثلاث فئات: فئة الأكاديميين ممثلة بأساتذة المحاسبة والمراجعة في كليات التجارة بالجامعات المصرية، بالإضافة إلى أعضاء لجان المراجعة، والداخليين. مدقي حسابات بعض الشركات المقيدة بالبورصة المصرية. تم استخدام الاختبارات الإحصائية التي تتناسب مع طبيعة البيانات التي تم جمعها.

وتوصلت هذه الدراسة إلى ضرورة تطبيق الإطار المقترح للتدقيق الداخلي القائم على القيمة في أداء نشاط التدقيق الداخلي في الشركات المصرية، وأن هناك بعض المتطلبات الأساسية لتطبيق الإطار المقترح للتدقيق الداخلي على أساس القيمة. وأن تطبيق إطار العمل المقترح للتدقيق الداخلي المبني على القيمة يزيد من القيمة المضافة لنشاط التدقيق الداخلي لمنشآت الأعمال وأصحاب المصلحة فيها، ويساهم إطار عمل التدقيق الداخلي القائم على القيمة في تضيق ومعالجة فجوة التوقعات الخاصة بالتدقيق الداخلي في بيئة الأعمال المصرية.

4-دراسة (Sifile, and Innocent, 2014)، بعنوان: "تصورات التدقيق الداخلي وأثرها على أداء

وظيفة التدقيق الداخلي"

“Internal audit perceptions and their impact on the performance of the internal audit function”

هدفت هذه الدراسة إلى فحص العوامل المسببة للتصورات السلبية للتدقيق الداخلي وتأثيرها على أداء وظيفة التدقيق الداخلي. استخدمت الباحثة الاستبيانات لجمع البيانات. تم توزيع 78 استبانة وتم استقبال 69

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

استبانة بنسبة 88.46%. استخدم الدراسة مدراء ورؤساء أقسام ومشرفين وكتاب كمستجيبين. استخدم البحث تقنيات استكشافية ونوعية. وافق 78% من المجيبين على أسباب التصورات السلبية ، وبعض أسباب الإدراك السلبي كانت ؛ فشل المدققين في تلبية فجوة التوقعات ، والسمعة السيئة للمدقق ، وجود طاقم التدقيق ، ومستوى الكفاءة المهنية ، وغياب الاستقلالية والموضوعية في عمليات التدقيق الداخلي. اقترح البحث الاستراتيجيات التي يمكن استخدامها لتحسين التصورات حول التدقيق الداخلي على النحو التالي: يحتاج التدقيق الداخلي إلى تبني عقلية جديدة في ضوء التغييرات العديدة التي تحدث في بيئة الأعمال ، لتصحيح الانحرافات عند تلقي تدقيق مؤهل إبداء الرأي وتصحيح الأخطاء بدلاً من تغيير المدقق ، في انتشار الفضائح المالية ، والتركيز الشديد على حوكمة الشركات. يمكن تحسين التدقيق من خلال الحصول على الدعم الكافي من الإدارة ، ويمكن أن يؤدي تعيين مدققين مؤهلين ومهنيين إلى تحسين التدقيق الداخلي من خلال إظهار الالتزام بتنفيذ نتائج التدقيق.

أوجه الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

لاحظ الباحث في الدراسات السابقة التي إطلع عليها أن بعض هذه الدراسات ركزت على دراسة دراسة التدقيق الداخلي سواء من حيث أثر علي جودة المعلومات المحاسبية أو من حيث علاقته بالقيمة المضافة أو غيرها ، كما لاحظ الباحث ان دراسة واحدة فقط من الدراسات السابقة وهي دراسة (El Nashar, 2016) علي التأثير المحتمل للتقارير المتكاملة على جودة المراجعة، ولم تتطرق بشكل مباشر أي دراسة إلى جودة التدقيق المحاسبي الداخلي في ضوء مدخل التقارير المتكاملة. وبذلك تأتي هذه الدراسة متميزة عن غيرها من حيث الأهداف، ومجتمع وعينة الدراسة، والأساليب الإحصائية المستخدمة، حيث تركز هذه الدراسة على جودة التدقيق المحاسبي الداخلي في ضوء مدخل التقارير المتكاملة بالتطبيق على القوائم المالية لمصرف الخليج التجاري.

مخطط الدراسة:

الفصل الأول: الإطار العام للتدقيق المحاسبي

المبحث الأول : مدخل مفاهيمي للتدقيق المحاسبي

- ماهية التدقيق

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

- مبادئ وفروض التدقيق المحاسبي

المبحث الثاني: مهنة تدقيق الحسابات

- شروط وقواعد ممارسة مهنة تدقيق الحسابات

- مهام مدقق الحسابات

المبحث الثالث: جودة التدقيق المحاسبي

- أهداف وأهمية جودة التدقيق المالي والمحاسبي

- معايير جودة التدقيق المالي والمحاسبي

الفصل الثاني : الإطار العام لمدخل التقارير المتكاملة

المبحث الأول : نشأة التقارير المتكاملة

- فوائد التقارير المتكاملة للمستثمرين

- تعزيز التفكير المتكامل في الإدارة

المبحث الثاني : اهم المفاهيم عن مدخل التقارير المتكاملة

المبحث الثالث : مجتويات التقارير المتكاملة

المبحث الرابع : مسؤولية إعداد التقارير المتكاملة

الفصل الثالث: الأطار العام للقوائم المالية

المبحث الأول : تعريف القوائم المالية وأنواعها

المبحث الثاني : أهم خصائص القوائم المالية وأهميتها

المبحث الثالث : أهداف القوائم المالية ووظيفتها

الفصل الثالث : دراسة حالة على القوائم المالية لمصرف الخليج التجاري

المصادر والمراجع الأولية

أ.المراجع باللغة العربية.

1. محمد عباس بدوي، المحاسبة وتحليل القوائم المالية، دار الهناء للتجليد الفني، الإسكندرية، مصر،

2009م .

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

2. داوود يوسف صبح، تدقيق البيانات المالية، الجزء الأول، الطبعة الثانية، دار المنشورات الحقوقية، لبنان، 2002م .
3. سامي محمد الرقاد، لؤي محمد وديان، تدقيق الحسابات، مكتبة المجمع العربي، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2010م .
4. محمد التهامي طواهر ومسعود صديقي، المراجعة والتدقيق الحسابات، ديوان المطبوعات الجامعية، بن عكنون، الجزائر، 2003م .
5. خالد أمين عبد الله، علم تدقيق الحسابات- الناحية النظرية، الطبعة الثانية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، 2004م .
6. نصيرة يحيوي، أمينة كحلوش، تدقيق القوائم المالية المراجعة وفق المعايير الجزائرية للتدقيق، مجلة أبعاد اقتصادية، جامعة أمحمد بوقرة بومرداس- كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، العدد: 8، الجزائر، 2018م .
7. عبد الستار عبد الجبار عيدان الكبيسي، تقييم فعالية الإجراءات التحليلية لتدقيق القوائم المالية للشركات المساهمة العامة: دراسة ميدانية في مكاتب وشركات التدقيق في الأردن، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية والإدارية، جامعة الأنبار- كلية الإدارة والاقتصاد، المجلد: 1، العدد: 2، العراق، 2008م
8. سناء نظمي مسودة، تطوير استراتيجية تدقيق القوائم المالية في ظل الاستجابة لتقييم مخاطر التدقيق ومخاطر الأعمال ومخاطر تكنولوجيا المعلومات المحيطة في مهمة التدقيق، مجلة العلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة عدن- كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، العدد: 8، اليمن، 2011م .
9. سميرة بلخير، فتيحة بكطاش، دور المدقق في مصداقية نتائج أعمال المؤسسات، مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية، جامعة لونيبي علي البليدة 2- مخبر التنمية الاقتصادية والبشرية، العدد: 11، الجزائر، 2015م .
10. أحمد محمد سليم، أمحارب سعد سليمان بالقاسم، مدى التزام مدققي الحسابات بتحديد وتقييم عوامل الغش في القوائم المالية: دراسة ميدانية على مكاتب تدقيق الحسابات بالعاصمة عمان، المؤتمر العلمي

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سوبرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

الدولي الأول: منظمات الأعمال- الفرص والتحديات والتطلعات، جامعة البلقاء التطبيقية ومركز البحث وتطوير الموارد البشرية رماح، الأردن، 2015م .

11. بهلولي نور الهدى، أثر تبني معايير التدقيق الدولية بالجزائر على تقرير المدقق- دراسة استقصائية لعينة من محافظي الحسابات والخبراء المحاسبين، مجلة دراسات اقتصادية، المجلد: 7، نومبرو 2، 2007م.

12. منصور، أشرف محمد إبراهيم (٢٠١٨)، "مدخل مقترح للحد من التحديات التي تواجه تأكيد التقارير المتكاملة: دراسة ميدانية على شركات المساهمة المصرية"، مجلة الفكر المحاسبي، المجلد 22، العدد 7.

ب. المراجع باللغة الأجنبية

13. AAA, committee on Basic Auditing, concepts, A statement of Basic Auditing concepts, American Accounting Association, 1973,.
14. Corporate Finance Institute® (CFI), Audited Financial Statements, last visited 27 Jul. 2021, available at:
15. <https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/audited-financial-statements/>.
16. Bambang Pamungkas, Reisyah Ibtida & Cendy Avrian, Collins G. Ntim, Factors influencing audit opinion of the Indonesian municipal governments' financial statements, Cogent Business & Management journal, Volume 5– Issue 1, 2018.
17. El Nashar, Tamer A. (2016), "The probable effect of integrated reporting on audit quality", Journal of Governance and Regulation / Volume 5, Issue 2

تم إعداد هذا البحث من قبل: رولا محمد سويرة (ماجستير تخصصي في التربية/ في الادارة التربوية)

18. Abdul Razzak Alshehadeh, Mohammed Zakaria Soda, and Rania Al Omari (2018), "The Impact of the Internal Audit on the Quality of Accounting Information in the Jordanian Commercial Banks", September 2018 International Journal of Economics and Finance 10(09):157-168
19. Asmaa Abd El-monem serag, and Mona Mohammed Daoud (2021), A Proposed Framework for Value-Based Internal Audit and its Impact on The Added Value and The Expectation Gap of Internal Audit: (A Field Study in Egypt)", Alexandria Journal of Accounting Research, First Issue, Vol. 5
20. Sifile Obert, and Innocent Ngwenya Munyunguma, (2014), "Internal audit perceptions and their impact on the performance of the internal audit function", IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM), Volume 16, Issue 5. Ver. IV
- 21.