

## دور التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية - دراسة حالة عينة من محافظي الحسابات على مستوى الجزائر.

### The Role of Financial Auditing in Improving the Quality of Financial Reports -A Case study of a Sample of Auditors at the Level of Algeria-

عبد الحق زياتي \*<sup>1</sup>

<sup>1</sup> جامعة ابن خلدون - تيارت (الجزائر)، abdelhak.ziani@univ-tiaret.dz

تاريخ النشر: 2023/01/21

تاريخ القبول: 2022/11/04

تاريخ الإرسال: 2022/09/10

#### ملخص:

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية وهذا من خلال تقييمه لنظام الرقابة الداخلية والتزامه بإجراءات التدقيق، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة واستكمال الجانب النظري تم استخدام الاستبانة لجمع البيانات الأولية المتعلقة بموضوع الدراسة، ومن ثم تفريغها وتحليلها باستخدام برنامج SPSS واستخدام الاختبارات والمعالجة الإحصائية المناسبة بهدف الوصول إلى دلالات ذات نتيجة تدعم موضوع الدراسة، حيث تم توزيع الاستبانة على عدد من المدققين الماليين على مستوى الجزائر والبالغ عددهم 36 فردا. ولقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها: إن التدقيق المالي يلعب دورا هاما في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية باعتباره أحد أهدافه الرئيسية، بالإضافة إلى عدم وجود استقلالية للمدقق المالي رغم أنها منصوص عليها في نشرة معايير التدقيق الدولية وتوصيات قانون SOX.

الكلمات المفتاحية (5 كلمات): التدقيق المالي، الجودة، جودة التقارير المالية، التدقيق الداخلي، إجراءات التدقيق.

تصنيف JEL: M40، L15، M42

#### Abstract:

This study aims to know the role of financial auditing in improving the quality of financial reports through its evaluation the internal control system and its compliance with audit procedures, In order to achieve the goals of this study, a questionnaire is used to collect initial data related to the study subject, and then empty it and analyze it using the SPSS programme and use the appropriate statistical tests in order to reach useful indications that supports the investigation, where the questionnaire is distributed to all the auditors involved in the Algerian of 36 people.

The study reached a set of results that the financial audit plays an important role in improving the quality of financial reports through the effective evaluation of the internal control system as one of its mains objectives, in addition there is no independence of the internal auditor even through it is stipulated in the international auditing standards bulletin and the recommendations of the law SOX.

**Keywords (5 words):** Financial auditing; Quality; Quality of financial reports; internal auditing.

**Jel Classification Codes :** M42, L15, M40.

#### توطئة (مقدمة):

شهد العالم في العقد الأخير من الزمن عدة هزات مالية عصفت بأكبر الشركات العالمية، بالإضافة إلى الأزمة المالية سنة 2008 والتي أثارت الجدل حول عملية مراجعة تقديرات القيمة العادلة، وهذا بسبب ضعف الأنظمة الرقابية والتلاعب بالتقارير المالية، ونتيجة لذلك أصدرت الحكومة الأمريكية في سنة 2002 القانون المسمى سريانز أوكسلي (SOX)، حيث نص هذا الأخير على مجموعة من الإجراءات التي تهدف إلى تحسين جودة التقارير المالية أهمها ضرورة الاهتمام أكثر بالتدقيق كآلية رقابية للحد من الغش والاحتيال والتأكد من أن الشركات تضمن وتعتمد المعلومات المالية من خلال أنظمة الرقابة الداخلية.

وتمثل مهنة التدقيق المالي خدمة مهنية متكاملة، والتي تتكون من ثلاثة مراحل أساسية، تبدأ بمرحلة تخطيط أعمال التدقيق، مروراً بمرحلة تنفيذ أعمال التدقيق، وتنتهي بمرحلة بلورة النتائج وإعداد وعرض التقرير. فمهمة التدقيق المالي تهدف أساساً إلى المصادقة على عدالة ومصداقية القوائم المالية من خلال تحسين جودة التقارير المالية، حيث تعتبر هذه الأخيرة من بين الأدوات الرئيسية لتلبية احتياجات المساهمين (الملاك) من المعلومات المحاسبية التي تساعدهم في عملية اتخاذ القرارات والوقوف على ممتلكاتهم. ومن المتفق عليه أن قضية جودة التقارير المالية لا تزال تثير جدلاً واسعاً من قبل المجتمع المالي وهذا بسبب الغش والاحتيال، فقد تزايد هذا الأخير يوماً بعد يوم مما انعكس سلباً على جودة التقارير المالية.

وعلى غرار العديد من دول العالم، بذلت الجزائر مجهودات كبيرة من أجل ضمان مصداقية وشفافية المعلومات المالية للشركات من خلال تنظيم مهنة التدقيق وتعزيز أليائها (الاستقلالية)

#### إشكالية الدراسة:

إن الدور الجديد الذي يجب أن يلعبه التدقيق المالي يدخل في صميم مشكلة الدراسة، حيث أن العلاقة بين التدقيق المالي وجودة التقارير المالية لها أهمية كبيرة في تحسين أداء المالي للشركات، ففي السنوات الأخيرة بات لزاماً على هذا الأخير ليس فقط المصادقة على صحة ومصداقية التقارير المالية فحسب ولكن وجب عليه كذلك لعب دور استشاري فيما يخص تحسين جودة التقارير المالية.

وتأسيساً على ما سبق تبرز إشكالية دراستنا والمتمثلة في التساؤل التالي:

#### كيف يمكن للتدقيق المالي تحسين جودة التقارير المالية؟

#### فرضيات الدراسة:

من أجل الإجابة عن الإشكالية المطروحة قمنا بوضع عدد من الفرضيات تشمل الجوانب الرئيسية للموضوع وتحمل في طياتها محاولة لتفسير طبيعة العلاقة القائمة بين كل من التدقيق المالي وجودة التقارير المالية وتمثلت في الفرضيات التالية:

**الفرضية 1:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لتقييم التدقيق المالي لفعالية نظام الرقابة الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية؛

**الفرضية 2:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى  $(\alpha \leq 0.05)$  لالتزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق في تحسين جودة التقارير المالية؛

#### أهداف الدراسة:

هدفت هذه الدراسة إلى:

- دراسة وتحليل العلاقة بين التدقيق المالي وجودة التقارير المالية؛
- دراسة مدى تأثير التدقيق المالي على فعالية الرقابة الداخلية، وإجراءات التدقيق؛
- تقييم دور مهنة التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية؛

- تقدم مجموعة من التوصيات والمقترحات التي يراها الباحث مناسبة والقابلة لتطوير مهنة التدقيق.

**حدود الدراسة:** تمثلت حدود الدراسة فيما يلي:

**1- الحدود المكانية:** اقتصر هذه الدراسة على عينة من مكاتب التدقيق على مستوى الجزائر.

**2- الحدود البشرية:** اختار الباحث عينة من محافظي الحسابات في عدد من مكاتب التدقيق الجزائرية، كونهم من أهل الاختصاص من تتوفر لديهم المعرفة الكافية بمهنة التدقيق.

**منهج الدراسة:**

اعتمدت الدراسة الحالية على المنهج الوصفي التحليلي، فعلى صعيد المنهج الوصفي تم إجراء المسح المكتبي والاطلاع على الأبحاث والدراسات والبحوث النظرية والميدانية لبلورة الأسس والمنطلقات التي يقوم عليها الإطار النظري، أما على الصعيد التحليلي فقد تم استخدام الإستبانة التي تم إعدادها بالاعتماد على مقاييس طورت من قبل العديد من الباحثين، وذلك بهدف جمع البيانات الأولية واختبار الفرضيات الموضوعية.

**متغيرات الدراسة:**

تعد متغيرات الدراسة ركائز أساسية في البحث العلمي وخاصة المتغير التابع والمستقل في كل مجالات الأبحاث وأنواعها وبالنسبة لدراسنا فقد شملت بالتحليل والاختبار المتغيرات التالية:

**المتغير المستقل:** هو ذلك العامل الذي يراقبه الباحث ويقيس تأثيره الموجب أو السالب في المتغير التابع وهو يمثل في دراستنا " التدقيق المالي " الذي أصبح في وقتنا الحالي آلية رقابية تضمن شفافية ومصادقية المعلومات المالية.

**المتغير التابع:**

هو المتغير الذي يتغير نتيجة تأثير المتغير المستقل وفي دراستنا يمثل " جودة التقارير المالية " التي تسعى الشركات إلى تحقيقها بهدف الحفاظ على ممتلكات المساهمين.

**الدراسات السابقة:** هناك بعض الدراسات التي حاولت التطرق إلى موضوع دور التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية والتي يمكن تحديدها وفق ترتيبها الزمني كما يلي :

1- دراسة (عبد العزيز محمد صديق، 2019)، هدفت هذه الدراسة إلى إبراز دور حوكمة المراجعة في تحسين جودة التقارير المالية وهذا من خلال التطرق إلى بيان اهتمام مؤسسات المراجعة الخارجية بحوكمة المراجعة وأثره على جودة التقارير المالية، وشمل مجتمع الدراسة عدد من مكاتب المراجعة، ولتحقيق أهداف الدراسة قام الباحثان بإعداد استبانة تم تحليلها باستخدام برنامج الحزمة الإحصائية (SPSS). وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج من أبرزها أن حوكمة المراجعة تؤدي إلى التأكيد على البيانات الواردة في التقارير المالية وبالتالي تزيد من موثوقية المعلومات المحاسبية، بالإضافة إلى أنها تساهم في تحسين كفاءة وفاعلية المراجعة وبالتالي تحسين جودة التقارير المالية.

2- دراسة (هبة الله عبد السلام، 2017)، تدور إشكالية هذا البحث حول دراسة وتحليل العلاقة بين جودة المراجعة وجودة التقارير المالية، ولتحقيق أهداف الدراسة قامت الباحثة بتصميم استبانة موجهة إلى عينة مكونة من 44 شركة من شركات المدرجة في بورصة الأوراق المالية المصرية. وتوصلت الدراسة إلى أنه يوجد أثر معنوي لجودة المراجعة على ملائمة المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية، سواء كانت من خلال قيمتها التنبؤية أو التوكيدية.

3- دراسة ( جريوع، 2002)، هدفت هذه الدراسة إلى تحديد العوامل التي يجب على المراجع أن يأخذها بعين الاعتبار عند تصميم واختبار عينات المراجعة، وتقويم نتائج تنفيذ إجراءات المراجعة عليها، ثم توثيق إجراءات المراجعة وهذا بهدف تحسين جودة التقارير المالية.

وقد توصل الباحث إلى مجموعة من الاستنتاجات من أهمها على المراجع التأكد من الإجراءات التي وضعتها إدارة الشركة في نظام الرقابة الداخلية مطبق على كافة العمليات المالية عند استخدام أسلوب العينة الإحصائية، كما يجب عليه أن ينظر في نتائج العينة وفي طبيعة وأسلوب الأخطاء التي تم تحديدها والأثر المباشر للأخطاء والمكتشفة على البيانات المالية.

4- دراسة ( Douglas J, Skinner, 2005 )، سعت هذه الدراسة إلى التعرف على عوامل التدقيق المحاسبي لتحسين جودة التقارير المالية من وجهة نظر مدققي الحسابات من خلال استبيان وجه إلى مجموعة من مكاتب التدقيق والمحاسبة البالغ عددها 85 مكتب، وخلصت الدراسة إلى أن عامل الخبرة والاستقلالية يعتبر من أهم العوامل التي تساعد المدققين على تحسين جودة التقارير المالية.

ولعل أهم ما يميز هذه الدراسة عن غيرها هو كونها عالجت دور التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التركيز على عنصرين أساسيين لهما أهمية كبرى للوصول إلى جودة التقارير المالية والمتمثلة في (نظام الرقابة الداخلية، وإجراءات التدقيق)، كما تستمد هذه الدراسة خصوصيتها من تفردا بمعالجة الموضوع على مستوى مكاتب التدقيق الجزائرية بشكل خاص.

#### تقسيمات الدراسة:

سعيًا منا لتحقيق الهدف من هذا البحث سيتم تنظيم المتبقي منه إلى جزأين رئيسيين: يتناول الجزء الأول بالدراسة والتحليل الإطار النظري والتصوري للتدقيق المالي وجودة التقارير المالية، أما الجزء الثاني فخصص للدراسة التطبيقية وتحليل النتائج واختبار الفرضيات الموضوعية واستعراض أهم النتائج والتوصيات.

#### 1. الإطار النظري للتدقيق المالي

في بادئ ذي البدء يجب الإشارة إلى أن مصطلح التدقيق هو كلمة مشتقة من الكلمة اللاتينية " Audir " والتي تعني السمع، وهو يعتبر من أقدم المهن، حيث عرف نشاط التدقيق في الحضارات القديمة، مثل الصين واليونان. (Lee Teck & Azham, 2008, p. 2)

يعتبر التدقيق المالي من بين أهم الأدوات الرقابية التي تهدف إلى تقييم نظام الرقابة الداخلية وبالتالي تحسين جودة التقارير المالية، حيث أصبح اليوم بمثابة أداة أساسية لا يمكن الاستغناء عنها في الشركات. ترى ما هو مفهوم التدقيق المالي؟ قبل تقديم مفهوم التدقيق المالي لا بد لنا التطرق إلى مفهوم مصطلح التدقيق الداخلي، حيث يرى Robert Moeller أن التدقيق الداخلي " هو وظيفة تقييمية مستقلة تم إنشاؤها داخل المنظمة من أجل فحص وتقييم أنشطتها خدمة للمنظمة " (Moeller, 2016, p. 03) بينما يشير المعهد الدولي للمدققين الداخليين أن التدقيق الداخلي هو عبارة عن "نشاط مستقل وموضوعي، يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها. ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف المؤسسة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة." (Auditors, 2003)

أما فيما يخص التدقيق المالي فقد أشار Falloul Moulay أن هذا الأخير يغطي في الواقع مفهومًا واسعًا إلى حد ما، حيث يعتبر بمثابة "فحص يتم إجراؤه بواسطة مراقب محترف حول الطريقة التي يتم بها تنفيذ النشاط مقارنة بالمعايير." (Falloul, 2012, p. 372) بينما تشير Elisabeth Bertin أن التدقيق المالي "يعمل على ضمان المطابقة ومصادقية الحسابات مع اللوائح والقوانين المعمول بها لتحديد كفاءة إدارة المصلحة." (Bertin, 2007, p. 19)

من خلال التعاريف المقدمة يمكن القول أن التدقيق المالي يتعبّر بمثابة عملية فحص وتقييم السجلات المحاسبية بغرض التأكد من خلو القوائم المالية من جميع الانحرافات والتلاعبات.

## 1.1. أنواع التدقيق :

هناك عدة أنواع للتدقيق الداخلي جاء بها كل من Brenda Porter والأخرون في كتابهم المعون ب External Auditing يمكن تلخيصها فيما يلي: (Porter, Simon, & Hatherly, 2014, pp. 4-6)

### - تدقيق القوائم المالية Financial Statements Audit:

يهدف هذا النوع من التدقيق الخروج برأي فني محايد عن مدى عدالة البيانات المالية وحقيقة تمثيلها للمركز المالي ونتيجة الأعمال والتدفقات النقدية وفقا للمعايير المحاسبية. وهذا الرأي يكون بمثابة تأكيد معقول (وليس مطلق) عن مدى خلو البيانات المالية من الانحرافات المادية. ويقوم هنا المدقق بالتأكد من مدى مسايرة البيانات المالية لمعايير المحاسبة الدولية، وفي النهاية يقدم المدقق تقريره إلى المساهمين في الشركات المساهمة العامة والخاصة والتوصية بالأسهم وذات المسؤولية المحدودة، وإلى من قام بتعيينه في الشركات والمشاريع الأخرى.

### - تدقيق الالتزام Compliance Audit

يتعلق تدقيق الالتزام بالحصول على أدلة تدقيقية وتقييمها من أجل تحديد مدى إذعان بعض الأنشطة المالية والتشغيلية للقوانين والقواعد والشروط المحددة ذات علاقة. وهذه القواعد أو القوانين أو الشروط قد يكون مصدرها الإدارة أو الدائنون أو الحكومة. وعادة توجه تقارير التدقيق في هذه الحالة إلى الجهة التي أصدرت القواعد أو الشروط، وقد يشمل التقرير على ملخص بالاستنتاجات ومدى الالتزام بالقواعد أو الشروط.

### - التدقيق التشغيلي Operational Audit

يشير هذا النوع من التدقيق في مفهومه العميق إلى الحصول على أدلة تتعلق بالأنشطة التشغيلية للمنشأة وتقييمها من أجل الحكم على كفاءة وفعالية هذه الأنشطة مقارنة مع الأهداف المحددة، ثم تقدم التوصيات التي يراها المدقق ضرورية، ويطلق على هذا النوع أحيانا التدقيق الإداري أو تدقيق الأداء.

## 2. جودة التقارير المالية

تعتبر الجودة في الوقت الحالي من المفاهيم الحديثة التي تسعى الشركات أو المؤسسات الحكومية إلى الاهتمام بها من خلال تبني أساليب وطرق مختلفة للجودة من أجل كسب رضا العميل.

ويختلف مفهوم الجودة حسب نظرة كل باحث، حيث يعرفها الراشد أنها "أسلوب للقيام بالأعمال من أجل زيادة القدرة التنافسية للمنظمة من خلال التحسين المستمر لجودة منتجاتها وخدماتها وأشخاصها وعملياتها وبيئتها من خلال دمج أساليب الإدارة الأساسية وجهود التحسين الموجود والأدوات الفنية في أسلوب منضبط، يركز على التحسين المستمر للعملية المتمثلة في بلوغ الرضا للعميل من خلال نظام متكامل، والأساليب والتدريب". (الراشد، 2011، الصفحات 30-1)

بينما ترى Elizabeth Wolfe Morrison أن جودة الخدمة وتحسينها حتمية استراتيجية لتحقيق احتياجات العميل وزيادة القدرة التنافسية (Morrison , 1996, pp. 494-495)

كما أشار الدعيمي ومحسن أن أهداف الجودة يمكن حصرها في زيادة القدرة التنافسية للمنشأة، زيادة الإنتاجية للشركة ورفع كفاءة العاملين، زيادة الربحية وتحسين اقتصاديات الشركة، رفع قدرة المنشأة على استثمار الفرص وتجنب المخاطر والمعوقات التي قد تعترضها، وإرضاء الزبائن وكسب أكبر قدر من العملاء. (الدعيمي، طالب، محسن، و شاكر، 2012، الصفحات 70-33).

أما فيما يخص جودة التقارير المالية فيؤكد كل من Beest & Boelens أن الهدف الرئيسي من إعداد التقارير المالية هو توفير معلومات ذات جودة عالية في تلك التقارير تتعلق بنشاطات المؤسسات الاقتصادية والمالية وتفيد في صنع القرار الاقتصادي، وإن توفير معلومات عالية الجودة في التقارير المالية ستؤثر بشكل إيجابي على مقدمي رأس المال وغيرهم من أصحاب المصلحة لجعل الاستثمار والإيمان وقرارات تخصيص الموارد ماثلة لتعزيز كفاءة السوق. (Bagaeva, 2010, p. 54)

إن مخرجات المحاسبة المالية ليست مقتصرة فقط على المعلومات المعروضة في القوائم المالية، فالتقارير المالية هي مصطلح واسع يتضمن ليس فقط القوائم المالية ولكن كل الوسائل لتوصيل المعلومات المتعلقة بشكل مباشر أو غير مباشر بالمحاسبة المالية (فداع، 1999، صفحة 03) إلا أن التقارير والقوائم المالية ليس غاية في حد ذاتها ولكنها تهدف إلى تقديم المعلومات التي تكون مفيدة في اتخاذ القرار، فأهدافها ليست ثابتة ولكنها تتأثر بالبيئة الاقتصادية والقانونية وكذا بالخصائص والقيود المتعلقة بنوعية المعلومات التي يمكن أن توفرها القوائم المالية.

وقد حاولت عدة هيئات ومنظمات مهنية ورقابية خاصة بعد الهزات التي عصفت بأكبر المؤسسات العالمية في البلدان الكبرى إلى إصدار الكثير من القوانين والضوابط التي تساعد على تحسين جودة التقارير المالية وبالتالي زيادة الثقة لدى المساهمين مثل صدور قانون Sarbanes Oxley الأمريكي سنة 2003 وصدور لوائح حوكمة الشركات. كما أوصت لجنة Blue Ribbon في تقريرها الصادر سنة 1999 والمتعلق بتحسين فعالية لجان التدقيق بأن معايير المقبولة عامة GAAS تتطلب من المدقق المالي (الخارجي) أن يناقش مع لجنة التدقيق تقديرات التدقيق عن جودة المعايير المستخدمة، وقبول معايير المحاسبة المستخدمة في إعداد تقاريرها المالية (Ribbon, 1999)

وتعتبر القوائم المالية في مجملها مخرجات نظام المعلومات المحاسبي (المطارنة و حنفر، 2011، صفحة 28) وهي الوسيلة الرئيسية التي يتم من خلالها توصيل المعلومات إلى الأطراف الخارجية (الدهراوي، 2006، صفحة 13) مع ضرورة توفير معلومات آنية وموثقة لأغراض التقرير المالي والمساعدة في اتخاذ القرارات الاقتصادية الفعالة (حنيفة، 2010، صفحة 31)، كما يتم عرض البيانات بالعملة الوطنية.

وحسب القانون رقم 07-11 المتضمن النظام المحاسبي المالي تعتبر التقارير المالية "تلك الكشوف المالية التي يجب أن تعرض بصفة وافية الوضعية المالية للكيان ونجاعته وكل تغيير يطرأ على حالته المالية، كما تضبط تحت مسؤولية المسيرين وتعد في أجل أقصاه (4) أشهر من تاريخ إقفال السنة المالية المحاسبية، توفر الكشوف المالية معلومات تسمح بإجراء مقارنات مع السنة المالية السابقة، وتجدر الإشارة إلى إلزامية عرض الكشوف المالية بالعملة الوطنية".

كما عرفها خالد جمال الجعارات علي أنها "الوسيلة الأساسية للإبلاغ المالي عن المؤسسة حيث ينظر إلى المعلومات الواردة فيها بأنها تقيس المركز المالي للمؤسسة وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية وتعتبر حجر الزاوية التي تقوم عليها عملية اتخاذ القرارات وهي نتائج النشاط المعلوماتي في المؤسسة خلال الفترة المالية التي تتعلق بها القوائم المالية كما تعتبر ملخصا كميا للمعلومات والأحداث المالية وتأثيراتها على أصول والتزامات المؤسسة وحقوق ملكيتها" (الجعارات، 2007، صفحة 93).

وفي الأخير يمكن القول أن التقارير المالية هي كل السجلات التي تظهر لنا جميع نتائج الأنشطة التجارية والأداء المالي للشركة، حيث تتضمن معلومات مفصلة للتأكد من دقتها والتي يمكن عرضها بشكل دوري لإظهار حالة الشركة المالية.

## 1.2. أنواع التقارير المالية :

حسب معيار المحاسبة الدولية رقم 1 International Accounting Standard يمكن تحديد أنواع التقارير المالية كما يلي:

- قائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)

القائمة توضح من جهة مصادر الأموال في المؤسسة (حقوق الملكية والالتزامات) واستخدامات هذه الأموال من جهة أخرى (الأصول) وتتكون بنود هذه القائمة من أرصدة لحظية لمختلف الأصول بنود الأصول والالتزامات وحقوق الملكية و حقوق الملكية في تاريخ إعداد القوائم المالية مما يساعد المستخدمين في التعرف على الوضع المالي في ذلك تاريخ.

- قائمة الدخل (حساب الربح والخسارة)

إن حساب النتائج يعتبر الأكثر أهمية من بين القوائم المالية فهو التقرير الذي يقيس نجاح عمليات الشركة لفترة محددة من الزمن وعليه فإن أهمية هذه القوائم تنبع من المساعد في تقييم الأفضل لإمكانية استلام المشروع لمبالغ نقدية والتأكد من أن المصادر الاقتصادية قد تم استخدامها على أفضل وجه.

- قائمة التدفقات النقدية

تبرز أهمية هذه القائمة في تقييم قدرة الوحدة الاقتصادية على سداد توزيعات المساهمين والوفاء بالالتزامات ومن المنطق انه إذا لم يتوفر القدر الكافي للنقدية لا يتمكن الوحدة من سداد أجور العاملين أو سداد الالتزامات المستحقة عليها أو سداد التوزيعات توضح مصادر النقدية وكيفية استخدامها.

- قائمة التغيرات في الحقوق الملكية

تنبع أهمية جدول تغيير الأموال الخاصة من ربطها بحسابات النتائج والميزانية فتوضح عن التغيير الناجم عن حسابات النتائج متمثلاً في صورة أرباح أو خسائر الدورة المالية وما ينجم عنه تغير في الأرباح المحتجزة كما تقوم برصد التيارات التي تؤثر على بنود الأموال الخاصة من أول الدورة المالية وصولاً إلى الأموال الخاصة في آخر الدورة.

- الإيضاحات المرفقة مع التقارير المالية

تبين الإيضاحات معلومات عن الوضع المالي للمؤسسة قد لا يتم عرضها بشكل كافٍ في البنود الواردة في التقارير المالية للشركة من أجل تجاوز التكرارات.

## 2. الدراسة الميدانية:

### 1.2 مجتمع وعينة الدراسة

يتكون مجتمع الدراسة من عدد من مكاتب التدقيق البالغ عددها 84 مكتب، حيث تشكلت عينة الدراسة من 36 مستجوب مختص من مختلف مكاتب التدقيق تم اختيارهم بالطريقة العشوائية البسيطة ولكن واجهتنا العديد من الصعوبات تمثلت في:

- صعوبة الاتصال بالمختصين في مجال التدقيق الخارجي؛

- صعوبة إيجاد مكاتب التدقيق؛

- النظر إلى الباحث على أنه مراقب مالي.

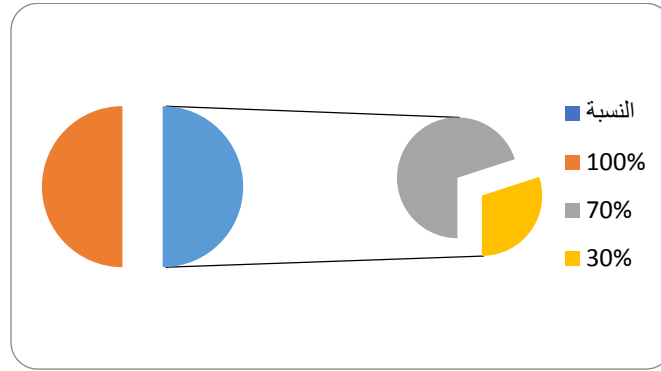
جدول رقم (01): الإحصائية الخاصة باستمارات الاستبيان.

| البيان                           |  | الاستبيان |        |
|----------------------------------|--|-----------|--------|
|                                  |  | العدد     | النسبة |
| عدد الاستمارات الموزعة.          |  | 120       | 100%   |
| عدد الاستمارات المفقودة.         |  | 25        | 20.83% |
| عدد الاستمارات الملغاة.          |  | 29        | 24.16% |
| عدد الاستمارات الواردة بعد الأجل |  | 30        | 25.00% |
| عدد الاستمارات الصالحة.          |  | 36        | 30.00% |

المصدر: من إعداد الباحث.

ومن خلال قراءة الجدول (01) يتبين أنه تم وضع 120 استبيان لغرض جمع المعلومات وتوزيعها على المكاتب المعنية بالدراسة والبالغ عددها 84 مكتب، وبعد التأكد من صدق وسلامة الاستبيان تم توزيعه على العينة المدروسة، وتم فقد 22 استبيان لعدم إمكانية استرجاعه وقدرت الاستمارات الملغاة بـ 09 استمارات في حين وردت 17 استمارة بعد الآجال المحددة وبذلك يكون عدد الاستبيانات الخاضعة للدراسة والتحليل هو 36 استبيان كامل أي أن معدل الإجابة كان 30% والتي تعتبر نسبة معتبرة ومقبولة في العرف الإحصائي في الميدان العملي.

الشكل (1) : الإحصائية الخاصة باستمارات الاستبيان الموزعة



المصدر: من إعداد الباحث.

## 2.2 أداة الدراسة

لقد تم إعداد الاستبيان حول موضوع: "دور التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية- دراسة حالة عينة من محافظي الحسابات -، حيث يعتبر هذا الاستبيان كأداة لجمع البيانات والمعلومات المتعلقة بالدراسة بالإضافة إلى المعلومات المتحصل عليها من خلال ملاحظة ومقابلة المدققين الخارجيين التي شملتهم الدراسة.

ويتكون الاستبيان من قسمين رئيسيين:

**القسم الأول:** ويشمل الأسئلة التي تخص السمات الأساسية للفئة المبحوثة وهي: المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الشهادات المهنية، المسمى الوظيفي، سنوات الخبرة، عدد الدورات التدريبية في مجال التدقيق، بالإضافة إلى عدد من الأسئلة التفسيرية.

**القسم الثاني:** وهو عبارة عن محاور الدراسة حيث اشتملت الدراسة على 17 عبارة موزعة على إثنتين (02) محورين رئيسيين وهما:

**المحور الأول:** يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية.

ويتكون هذا المحور من 09 عبارات تدور حول علاقة المدقق المالي بالرقابة الداخلية وهذا من خلال معرفة الدور الذي يلعبه هذا الأخير في تقييم وتحسين كفاءة وفعالية هذا النظام، بالإضافة إلى معرفة أثر التدقيق المالي في جعل هذا النظام يتماشى وفقا للإجراءات والنصوص المعمول بها في المؤسسة من منطلق أن التدقيق هو مراقبة الرقابة، كما تشمل هاته العبارات على مدى أهمية هذه الأداة الرقابية في تحسين جودة التقارير المالية من خلال تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية.

**المحور الثاني:** يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق.

يضم هذا المحور 08 عبارات تبرز مدى الدور الذي يلعبه المدقق المالي في تحسين جودة التقارير المالية وهذا من خلال الالتزام بإجراءات التدقيق في عملية التدقيق وتقديم الاستشارات التي يراها المدقق مناسبة، كذلك تبرز هاته العبارات مدى أهمية التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من أجل الوصول إلى معلومات صادقة وعادلة.

وقد تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الاستبيان، ويعتبر هذا المقياس أكثر شيوعا حيث يطلب فيه من المبحوث أن يحدد درجة موافقته أو عدم موافقته على خيارات محددة، وهذا المقياس مكون غالبا من خمسة خيارات متدرجة يشير المبحوث إلى اختيار واحد منها على النحو التالي:

## جدول رقم (02): درجة مقياس ليكارت

| الاستجابة | غير موافق تماما | غير موافق | محايد | موافق | موافق تماما |
|-----------|-----------------|-----------|-------|-------|-------------|
| الدرجة    | 1               | 2         | 3     | 4     | 5           |

المصدر: (الصيرفي، 2006، صفحة 115).

وحى حتى تتمكن من قياس اتجاهات الإجابة فإننا نقوم بإعطاء نقاط أو درجات إلى هذه الاختبارات تتدرج من (1) إلى (5) بحيث تعطي الدرجة (5) إلى الإجابة موافق بشدة في حالة العبارات المواتية لاتجاه الموضوع الدراسة، وتعطي الدرجة (1) إلى إجابة لا أوافق على الإطلاق في حالة العبارات غير المواتية كذلك.

## 3.2 صدق وثبات أداة الدراسة:

نقصد بصدق الاستبيان التأكد من أنه سوف يقيس ما أعد لقياسه ويقصد بثبات الاستبيان أن يعطي نفس النتيجة لو تم إعادة توزيعه أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط، أو بعبارة أخرى أن ثبات الاستبيان يعني الاستقرار في النتائج وعدم تغيرها بشكل كبير فيما لو تم إعادة توزيعها على أفراد العينة عدة مرات خلال فترات زمنية معينة.

## 1.3.2 الصدق البنائي:

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها وارتباط كل محور من محاور الدراسة بالدرجة الكلية لفقرات الاستبانة. والجدول أدناه يبين أن جميع معاملات الارتباط في جميع مجالات الاستبانة دالة إحصائية عند مستوى معنوية 0.05 وبذلك تعتبر جميع محاور الاستبانة صادقة لما وضعت لقياسه كالتالي:

## جدول رقم (03): معامل الارتباط بين درجة كل محور من محاور الاستبيان والدرجة الكلية للاستبيان:

| ر. م | المحور                                                                                             | معامل بيرسون للارتباط | القيمة الاحتمالية (sig) |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 01   | يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية. | .787                  | * 0.000                 |
| 02   | يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق. | .812                  | * 0.000                 |

الارتباط دال إحصائيا عند مستوى 5%.

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SPSS.

## 2.3.3 ثبات أداة الدراسة:

وقد تم التحقق من ثبات الاستبيان الموجه للدراسة من خلال طريقة معامل ألفا كرونباخ وهو من أشهر مقاييس الثبات إذ يعتمد على حساب الارتباط الداخلي بين إجابات الأسئلة وفق المعادلة التالية:

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left( 1 - \frac{\sum_{i=1}^k \sigma_{y_i}^2}{\sigma_x^2} \right)$$

حيث:

$\sigma_{y_i}^2$  : الانحراف المعياري لإجابات السؤال i.

$\sigma_x^2$  : الانحراف المعياري لكل الإجابات (إجابات جميع الأسئلة).

قام الباحثان بإجراء اختبار ثبات المقياس (الفاكرونباخ) لمحاور الاستبيان وكذا حساب الصدق الذاتي كما هو موضح بالجدول أدنا:

جدول رقم (04): معامل ألفا كرونباخ.

| المحاور                                                                                            | ع. الفقرات | معامل ألفا كرونباخ | * الصدق الذاتي |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|----------------|
| يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية. | 9          | .733               | 0,866          |
| يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق. | 8          | .824               | 0.954          |
| الاستبيان ككل                                                                                      | 17         | .790               | 0,755          |

المصدر: مخرجات برنامج SPSS.

واضح من النتائج الموضحة في الجدول (4) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ لجميع عبارات الاستبيان 0.755 ، وهذا يعني أن معامل الثبات مرتفع، ويكون الاستبيان في صورته النهائية قابلا للتوزيع، وبذلك نكون قد تأكدنا من صدق وثبات الاستبيان الموجه للدراسة، مما يجعلنا على ثقة تامة بصحة الاستبيان وصلاحيته لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة.

### 3.3.3 الأساليب الإحصائية المستخدمة في البحث:

بعد جمع الاستبيانات الموزعة قمنا بتفريغها وتحليلها من خلال البرنامج الإحصائي المعروف باسم الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) Statistical Package For Social Science الذي يستعمل بكثرة في إجراء التحليلات الإحصائية بكافة أشكالها كالإحصاءات الوصفية والارتباط والانحدار مما يساعد في فهم وتحليل المعلومات اللازمة لأجل إتخاذ القرارات الرشيدة.

وقد تم استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

- النسب المئوية والتكرارات والانحرافات المعيارية والمتوسط الحسابي: ويستخدم هذا الأمر بشكل أساسي لأغراض معرفة تكرار فئات متغير ما ويفيدنا في وصف عينة الدراسة.

- ألفا كرونباخ لمعرفة Cronbach's Alpha لقياس ثبات فقرات الاستبيان.
- الإشارة (Sign Test): لمعرفة ما إذا كان متوسط درجة الاستجابة قد وصل لدرجة الحياد أم لا.
- اختبار (Kolmogorov-Smirnov Z): لمعرفة ما إذا كانت البيانات تخضع للتوزيع الطبيعي أم لا.
- اختبار One Sample T-TEST: من أجل التأكد من صحة الفرضيات الموضوعة.

### 4.3.3 اختبار كولموجوروف - سمرنوف (Kolmogorov - Smirnov Z):

لغرض التحقق من موضوعية نتائج الدراسة فقد تم إجراء اختبار Kolmogorov-Smirnov وذلك للتحقق من خلو بيانات الدراسة من مشاكل إحصائية والتي قد تؤثر سلباً على نتائج اختبار الفرضيات الموضوعة، ويشترط هذا الاختبار توفر التوزيع الطبيعي في البيانات وبالعكس ذلك ينشأ ارتباط مزيف بين المتغيرات الدراسة المستقلة والتابعة، وبالتالي يفقد الارتباط قدرته على تفسير الظاهرة محل الدراسة أو المتنبئ بها كما هو موضح في الجدول:

جدول رقم (05): اختبار (Kolmogorov - Smirnov Z).

| م . ر | المحور                                                                                             | نتيجة الاختبار | القيمة الاحتمالية (sig) |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|
| 01    | يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية. | 0,700          | 0,774                   |
| 02    | يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق. | 0,067          | 0,109                   |
|       | الاستبيان ككل                                                                                      | 0,767          | 0,254                   |

المصدر: مخرجات برنامج SPSS.

تم إجراء هذا الاختبار لمعرفة هل البيانات تخضع للتوزيع الطبيعي أم لا وهو اختبار ضروري في حالة اختبار الفرضيات لأن معظم الاختبارات المعلمية تشترط أن يكون التوزيع طبيعياً ويوضح الجدول الموالي نتائج الاختبار حيث أن قيمة مستوى الدلالة أكبر من 0.05 ( $\text{sig} > 0.05$ ) وهذا يدل على أن البيانات تتبع توزيعاً طبيعياً وبالتالي يمكن استخدام الاختبارات المعلمية.

### 5.3.3 نتائج اختبار الفرضيات :

فيما يلي نعرض نتائج اختبار الفرضيات الموضوعة، من خلال استخدام اختبار One-Sample T-Test لمقارنة المتوسطات الحسابية لإجابات أفراد العينة وذلك من خلال المحاور الثلاث الموضوعة.

### 1.3.5 اختبار One-Sample T-Test لعبارات المحور الأول:

الفرضية الأولى: يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) لتقييم التدقيق المالي لفعالية نظام الرقابة الداخلية في تحسين جودة التقارير المالية؛

وبما أن قاعدة القرار هي: أن نقبل الفرضية العدمية إذا كانت القيمة المحسوبة أقل من الجدولية، أو قيمة مستوى الدلالة المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية المعتمد في الدراسة 5% ويتم قبول الفرضية البديلة إذا كانت قيمة T المحسوبة أكبر من T الجدولية، أو قيمة مستوى الدلالة المحسوبة أقل من 5% وعليه، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية  $H_0$  وقبول الفرضية البديلة.

#### جدول رقم (06): نتائج اختبار T للعينة الواحدة للمحور الأول

| الفرضية        | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | قيمة T المحسوبة | القيمة الاحتمالية Sig |
|----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
| الفرضية الأولى | 4.1667          | 0.110             | 75.285          | * 0.000               |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات SPSS

تقوم الفرضية الأولى على مقارنة الوسط الحسابي للإجابات على المحور الأول الذي ينص على "يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية." مع الوسط الحسابي للأداة وهو (3) على مقياس سلم ليكارت الخماسي المستخدم.

وبإجراء اختبار (T) الأحادي العينة (One Sample T-Test) فقد تبين من خلال مخرجات الجدول (06) أن الوسط الحسابي لإجابات العبارات المكونة للمحور الأول الذي ينص على "يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية" قد بلغ 4.166 وانحراف معياري قدره 0.11، حيث أن قيمة T المحسوبة قد بلغت 75.285 وهي أعلى من قيمتها الجدولية البالغة 1.997، وبالتالي يمكننا رفض الفرضية البديلة التي تنص أنه "لا يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية"، وقبول الفرضية الصفرية القائلة "يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية".

من خلال ما سبق يتضح أن نظام الرقابة الداخلية أصبح من الأهداف الرئيسية في مهمة التدقيق المالي لأن وجود نظام رقابي فعال في المؤسسة يؤدي إلى التقليل من المخاطر، وبالتالي تقييم هذا النظام يعزز الثقة بين المساهمين والادارة.

#### 2.3.4 اختبار One-Sample T-Test للمحور الثاني:

**الفرضية الثانية:** يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى ( $\alpha \leq 0.05$ ) للالتزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق في تحسين جودة التقارير المالية

وبما أن قاعدة القرار هي: أن نقبل الفرضية العدمية إذا كانت القيمة المحسوبة أقل من الجدولية، أو قيمة مستوى الدلالة المحسوبة أكبر من مستوى المعنوية المعتمد في الدراسة 5% ويتم قبول الفرضية البديلة إذا كانت قيمة T المحسوبة أكبر من T الجدولية، أو قيمة مستوى الدلالة المحسوبة أقل من 5% وعليه، فإنه يتم رفض الفرضية العدمية  $H_0$  وقبول الفرضية البديلة.

#### جدول رقم (07): نتائج اختبار (t) أحادي العينة One-Sample T-Test للمحور الثاني

| الفرضية         | المتوسط الحسابي | الانحراف المعياري | قيمة T المحسوبة | القيمة الاحتمالية Sig |
|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------------|
| الفرضية الثانية | 4.3222          | 0.123             | 49.824          | * 0.000               |

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على مخرجات SPSS

تقوم الفرضية الثانية على مقارنة الوسط الحسابي للإجابات على المحور الثاني الذي ينص على " يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق." مع الوسط الحسابي للأداة وهو (3) على مقياس سلم ليكارت الخماسي المستخدم.

وبإجراء إختبار (T) الأحادي العينة (One Sample T- Test) فقد تبين من خلال المخرجات الجدول (7) أن الوسط الحسابي لإجابات العبارات المكونة للمحور الثاني الذي ينص على " يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق"، قد بلغ 4.32 وبانحراف معياري قدره 0.12، حيث أن قيمة T المحسوبة قد بلغت 49.824 وهي أعلى من قيمتها الجدولية البالغة 1.997، وبالتالي يمكننا رفض الفرضية البديلة التي تنص أنه "لا يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق"، وقبول الفرضية الصفرية القائلة "يساهم التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق". من خلال ما تقدم يتضح لنا أن التزام المدقق المالي بالإجراءات يساعده في الحكم على عدالة ومصداقية البيانات المالية وبأن التقارير المالية خالية من جميع الانحرافات والتلاعبات، هذا الالتزام نصت عليه معايير التدقيق ISA نسخة (2003).

#### الخلاصة:

على ضوء نتائج الدراسة الميدانية التي أجريت على مستوى عدد من مكاتب التدقيق من أجل دراسة "دور التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية" من خلال إعداد استبيان وجه لعدد من المختصين بها تكمن من الخروج بمجموعة من النتائج أهمها:

- المتعلقة بدور التدقيق الداخلي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التقييم الفعال لنظام الرقابة الداخلية، حيث أوضحت الدراسة أن المحيين يدركون جيدا الدور الجديد الذي أصبح يلعبه التدقيق المالي والمتمثل في ضمان وجود نظام فعال للرقابة من خلال السهر على إبلاغ الإدارة عن أي خلل في نظام الرقابة الداخلية، لكن في الحالات التي يكون فيها التجاوزات كبيرة هنا يجب على المدقق المالي إبلاغ مجلس الإدارة والإدارة العامة؛ وبات لزاما على المدقق المالي اتخاذ إجراءات المتابعة وإبلاغ مجلس الإدارة بكل أوجه قصور التي تم التبليغ عنها سابقا ولم يتم تصحيحها؛ والتحقق من أن مجلس الإدارة واعى بمسؤولياته أثناء تصميم نظام الرقابة الداخلية؛

- أما فيما يتعلق بالمحور الثاني والذي يشير إلى مساهمة التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية من خلال التزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق"، فقد أظهرت النتائج أن المشاركين في الاستطلاع متفقون على الدور الفعال الذي أصبح يلعبه المدقق المالي فيما يخص تحسين جودة التقارير المالية وهذا من خلال التزامه بإجراء التدقيق خاصة التي نصت عليها معايير التدقيق (ISA). فالتزام المدقق المالي بإجراءات التدقيق تساعده على تدقيق البيانات المالية وبالتالي تزويد مستخدمي البيانات المالية ببيانات ذات مصداقية يؤدي إلى تخفيض خطر المعلومات. هذه البيانات المدققة تعد أساسا موثوقا لكثير من الأطراف الخارجية (مستخدمي القوائم المالية).

#### التوصيات:

وبناء على ما تم التوصل إليه من نتائج فإن الدراسة توصي بضرورة إعطاء استقلالية أكثر للمدقق المالي من أجل القيام بمهمته بفعالية وكفاءة والعمل مباشرة مع لجنة التدقيق؛ ناهيك عن العمل على تعزيز كفاءة الكوادر البشرية بعناصر تملك الخبرة والمهارات لزيادة حسن أداء فريق التدقيق؛ فالיום أكثر من أي وقت مضى أصبح من الضروري على المدققين الماليين مواكبة التطورات الحديثة في هذا المجال خاصة فيما يخص تحديات الثورة الصناعية.

إن بحثنا هذا يفتح الآفاق أمام الباحثين من أجل معالجة هذا الموضوع من زوايا أخرى لم تنطرق إليها دراستنا وتمثل أساسا في دراسة أثر متغير آخر يمكن أن يعتمد عليه التدقيق المالي في تحسين جودة التقارير المالية ألا وهو "وظيفة التدقيق الداخلي" التي جاءت لتدعيم مهنة التدقيق الخارجي التي تعتبر من الركائز الأساسية لتحسين جودة التقارير المالية.

## الاحالات والمراجع:

1. Moeller , R. (2016). Brink's Modern Internal Auditing: A Common Body of Knowledge. New Jersey: John Wiley & Sons.
2. Auditors, T. I. (2003, april 25). Definition of Internal Auditing. Retrieved juillet 2022, from IIA: <https://www.theiia.org/en/standards/what-are-the-standards/definition-of-internal-audit/>
3. Falloul , M. (2012). L'audit financier . Saarbrucken : Universitaires Européennes .
4. Bertin, É. (2007). Audit interne: Enjeux et pratiques à l'international. Paris: Eyrolles.
5. Porter, B., Simon, J., & Hatherly, D. (2014). Principles of External Auditing (Vol. Fourth Edition). United Kingdom: John Wiley & sons .
6. Lee Teck, H., & Azham, M. (2008). The Evolution of Auditing: An Analysis of the Historical Development. Journal of Modern Auditing and Accounting.
7. الفداغ فداغ. (1999). المحاسبة المتوسطة. عمان: مؤسسة الوراق.
8. Ribbon, B. (1999). Report and Recommendation of Blue Ribbon Committee. New York: New York Stock Exchange and National Association of Securities Dealers.
9. غسان فلاح المطارنة، و مؤيد راضي حنفر. (2011). تحليل القوائم المالية- مدخل نظري وتطبيقي . الأردن : دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة.
10. كمال الدين الدهراوي. (2006). تحليل القوائم المالية لأغراض الاستثمار. الإسكندرية: دار وائل للنشر.
11. بن ربيع حنيفة. (2010). الواضح في المحاسبة المالية وفق المعايير الدولية. الأردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع.
12. خالد جمال الجعارات. (2007). معايير التقارير المالية الدولية. الاردن: إثراء للنشر والتوزيع.
13. Morrison , E. (1996). Organization Citizenship Behavior as a Critical Link between HRM Practices and Service Quality. Human Resources Management, 35(4), 494-495.
14. الدعيمي، علاء فرحان طالب ، محسن، و السيد ليث شاكر. (2012). دور إدارة الجودة الشاملة في تحقيق الميزة التنافسية المستدامة. مجلة دراسات محاسبية ومالية، 70-33.
14. محمد بن عبد العزيز الراشد. (2011). إدارة الجودة الشاملة : دراسة نظرية ونموذج مقترح لها في مكتبة الملك فهد الوطنية. مجلة مكتبة الملك فهد الوطنية، 30-1.
15. Bagaeva. (2010). The Quality of Published Accounting Information in Russia . Act Univ Oul, 54.