مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية

ISSN 2352-9962/E-ISSN 2572-0147

المجلد12 العدد01- جوان 2025

OEB Univ. Publish. Co.

أثر الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية في جودة المعلومات المحاسبية

دراسة تحليلية في البنوك الاردنية

The Impact of Adherence to International Internal Auditing Standards on the Quality An Analytical Study of Jordanian Banks of Accounting Information

Saher Mohamad Adous, Al-Balqa Applied University, Al-Zarqa University College

Saher84@bau.edu.jo

Shadi Yousef Al-Abdallah, Al-Balqa Applied University, Al-Zarqa University College

Bmshadi@bau.edu.jo

تاريخ التسليم:2025/04/10 تاريخ المراجعة: 2025/04/29 تاريخ القبول:2025/05/21

الملخص

هدفت الدراسة الى بيان اثر التزام البنوك التجارية الاردنية بمعايير التدقيق الداخلي الدولية وخاصة معايير الصفات، في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وتم اعتماد البنوك التجارية الاردنية بواقع 12 بنكا كمجتمع مناسب لمثل هذا النوع من الدراسات، وزعت 120 استبانة في اقسام التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية، تم استرداد 108 استبانات تم تحليلها احصائيا باستخدام برنامج الحزم الاحصائية spss ، وتوصلت الدراسة الى ان هناك اثر ايجابي لمستوى الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية– معايير الصفات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية.

الكلمات المفتاحية: معايير التدقيق الداخلي الدولية، معايير الصفات، جودة المعلومات المحاسبية

***المؤلف المراسل:** Saher Mohamad Adous ، **الإيميل:** Saher Mohamad Adous

Abstract

The study aimed to demonstrate the impact of Jordanian commercial banks' adherence to international internal auditing standards, particularly the attributes standards, on improving the quality of accounting information. Twelve Jordanian commercial banks were selected as a suitable population for this type of study. A total of 120 questionnaires were distributed to the internal audit departments of Jordanian commercial banks. 108 questionnaires were retrieved and statistically analyzed using the SPSS statistical package. The study concluded that there is a positive impact of the level of adherence to international internal auditing standards—the attributes standards—on improving the quality of accounting information.

Keywords: International internal auditing standards, attributes standards, accounting information quality

1- المقدمة:

ان ضخامة حجم العمليات في البنوك يفرض على اداراتها العمل على تطوير نظم الرقابة الداخلية، ان معايير التدقيق الداخلي الدولية تعتبر من اهم نظم الرقابة الداخلية في منظمات الاعمال وخاصة البنوك (زهراني والشماسي،2021)، ان طبيعة عمل البنوك يتم في اغلبه من خلال راس المال العامل وهذا ما يزيد من مخاطر الاداء التشغيلي فيها، لذلك يجب على ادارات البنوك تشكيل لجان مختصة بتصميم وتطوير الاداء الرقابي.

تزداد تنافسية الشركات بمدى قناعة المستثمرين في المعلومات المحاسبية التي تفصح عنها هذه الشركات، وتتاثر جودة المعلومات المحاسبية بالعديد من العوامل (Abdelrahim et,al,2022) ، ان هذه الدراسة ترغب بدراسة اثر معايير التدقيق الداخلي وخاصة معايير الصفات في جودة المعلومات المحاسبية، ان الدراسات السابقة ابقت الجدال مفتوحا حول مدى تاثير نظم الحوكمة ونظم الرقابة الداخلية في جودة المعلومات المحاسبية، ان تقليص الفجوة في ادبيات الدراسة يكمن في الاستفاده من نتائج هذه الدراسة والدراسات المماثله.

1-2 مشكلة الدراسة:

ان دراسة واقع الاداء التشغيلي في البنوك يعزز من ادراك الاطراف ذات العلاقة لاهمية ضبط العمل، وتحقيق اعلى مستوى ممكن من الكفاءة التشغيلية، ولا يمكن تحقيق ذلك دون ما يضمن جودة الاداء التشغيلي وبالتالي جودة المعلومات المحاسبية.

ان قواعد الحاكمية المؤسسية تهدف الى تحقيق العديد من الاهداف؛ منها مساعده الاداره في اتخاذ القرارات، والقرارات الرشيدة تحتاج الى معلومات ذات جوده عالية، ان معايير التدقيق الداخلي تعتبر من اساليب الرقابة الداخلية وبناء عليه فانه امعنيه بشكل مباشر في تحقيق جودة للمعلومات المالية المفصح عنها.

وبناء عليه، فان هذه الدراسة تسعى الى البحث في مدى التزام البنوك التجارية الاردنية بتطبيق معايير التدقيق الداخلي الدولية (Burnaby,et al, 2009)، وخاصة معايير الصفات، كما تسعى الى بيان اثر هذا الالتزام على جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية.

وتكمن مشكلة الدراسة في الاجابة عن التساؤلات الاتية:

1- هل يوجد اثر ذو دلالة احصائية لمعايير التدقيق الداخلي الدولية – معايير الصفات– في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك الاردنية؟

ويتم اشتقاق التساؤلات الفرعية الاتية:

- هل يوجد اثر ذو دلالة احصائية لمعيار وثيقة التدقيق الداخلي في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك الاردنية؟
- هل يوجد اثر ذو دلالة احصائية لمعيار الاستقلالية والموضوعيه في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك الاردنية؟
- هل يوجد اثر ذو دلالة احصائية لمعيار البراعه وبذل العنايه المهنية في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك الاردنية؟
- هل يوجد اثر ذو دلالة احصائية لمعيار الرقابه النوعيه وبرنامج التحسين في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك الاردنية؟

1-3 اهداف الدراسة: ان هذه الدراسة تهدف الى تحقيق عدة اهداف تساعد في تحقيق مستوى مناسب الادراك لأهمية تبنى وتمكين نظم فعالة للرقابة الداخلية، وان تحقق من الدلالات النوعية والاثباتات بمدى تاثير نظم الرقابة الفعالة في تحقيق جودة في المعلومات المحاسبية التي تفصح عنها البنوك الاردنية. ويمكن صياغة اهداف الدراسة المراد تحقيقها في ما ياتي:

1- الكشف عن مستوى التزام ادارات البنوك الاردنية بمعايير التدقيق الداخلي الدولية – معايير الصفات–.
2- دراسة مستوى تطبيق معايير الصفات والتحقق من امكانية تعزيز ذلك وتطويره.
3- الكشف عن مستوى جودة المعلومات المحاسبية في البنوك الاردنية من خلال مدى توفر الخصائص النوعيه في المعلومات المالية.
4- التأكد من مستوى وكيفية تأثير معايير الصفات في جودة المعلومات المحاسبية .

1-4 اهمية الدراسة:

تنبع أهمية الدراسة من واقع الحاجة الى تمكين نظم الحوكمة والمتمثل بتطبيق معايير التدقيق الداخلي الدولية، كما تكمن اهمية الدراسة في مدى تاثير عملية تطبيق معايير الصفات للتدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية، ان تعدد وتنوع مفاهيم علم المحاسبة المتعلقة بقواعد الرقابة الداخلية والحوكمة وتمكين معايير التدقيق الداخلي الدولية اجبرت ادارات البنوك على ضرورة استقلالية دائرة التدقيق الداخلي والتي تقدم تقاريرها الدورية الى لجنة التدقيق الداخلي المنبثقه عن مجلس ادارة البنك، ان قناعة اللجان بالاهداف والصلاحيات والمسؤوليات الموجودة في خطة التدقيق الداخلي ومدى توفر خواص الاستقلالية والموضوعية، ومدى بذل العناية المهنية ووجود مقومات الرقابة، فانها تعزز من اهمية وجود دراسات تسد الفجوة وتقلص الجدال حول العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية، وكذلك فان ظهور اثر او عدم ظهور اثر لتطبيق معايير الصفات في جودة المعلومات المحاسبية من شأنه تحقيق الاهمية العلمية المطلوبة من هذه الدراسة.

1-5 التعريفات الاجرائية:

معايير التدقيق الداخلي الدولية: هي مجموعة من المعايير الصادرة عن معهد المدققين الداخليين الدولية The institute of internal auditors(IIA) تتضمن معايير الصفات ومعايير الاداء ومعايير التنفيذ. يتم الاسترشاد بها ضمن نشاط مستقل للتاكيد والاستشاره ويهدف لاضافة قيمة للمنشاة وتحقيق اهدافها (الوردات،2025).

معايير الصفات: هي المعايير التي تبحث في خصائص المنشات والافراد الذين يقومون بمهمة وظيفة التدقيق الداخلي وهي اربعة معايير (وثيقة التدقيق الداخلي ، الاستقلالية والموضوعية، المهاره وبذل العناية المهنية، الرقابة النوعية وبرنامج التحسين).

جودة المعلومات المحاسبية: وهي مجموعة الخصائص النوعية الاساسية والمعززة والتي تتوفر في المعلومات المحاسبية لتصبح ذات جوده وهي خصائص اساسية تتمثل في الملائمة والموثوقية، وخصائص معززة وهي الثبات والقابلية للمقارنة.

2- الاطار النظري للدراسة وتطوير الفرضيات:

2-1 معايير التدقيق الداخلي الدولية – معايير الصفات.

تعَرف معايير التدقيق الداخلي الدولية : على انها ارشادات تطبيقية يقوم بها افراد مختصون ومستقلون من خلال نشاط تاكيدي واستشاري بهدف اضافة قيمة للمنشاة، وتقسم هذه المعايير الي ثلاثة اقسام؛ معايير الصفات، معايير الاداء، ومعايير التنفيذ. وتاخذ معايير الصفات الرقم 1000، بينما معايير الاداء تاخذ الرقم 2000، واخيرا معايير التنفيذ والتي تُعتبر تطبيقا لمعايير السمات ومعايير الاداء (الزهراني والشماسي،2022).

وفي هذه الدراسة سيتم بحث مستوى الالتزام بمعايير الصفات من قِبَل ادارات التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية، واثر ذلك في جودة المعلومات المحاسبية.

وتعرف معايير الصفات بانها: مجموعة المعايير التي تهتم بالصفات الواجب توفرها في المؤسسات والافراد الذين يقومون بممارسة أنشطة التدقيق الداخلي. وتتمثل بالمعايير الاتية.

- 1000 الاهداف والصلاحية والمسؤوليات: وتشير الى مجموعة من الارشادات التي تفرض على المدير التنفيذي للتدقيق الداخلي بوضع وتحديد اهداف وصلاحيات ومسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي بشكل موثق بوثيقة رسمية، وان تتناسب مع اخلاقيات المهنة.
- 1100 الاستقلالية والموضوعية: يجب ان يمارس المدققين الداخليين اعمالهم باستقلالية تامة وان لا يتاثروا بالبيئة التي يعملون فيها وان لا تكون هناك جهات تحدد نطاق عملية التدقيق، وان يقوم المدققين بأي اعمال يرى انها ضرورية، كما انه على المدقق ان يكون حياديا وموضوعيا في تنفيذ المهام الموكولة اليه.
- 1200 البراعه وبذل العناية المهنية: يجب على المدققين الداخللين ان يتمتعوا بمقدار معين من البراعة حيث يجب ان يتمتع المدقق الداخلي بالمهاره والمعرفه والالمام بالمهام والمشاكل التي قد تواجهه اثناء قيامه بواجباته.
- 1300 الرقابة النوعية وبرنامج التحسين : حيث تشير هذه المعايير الي ضرورة قيام الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بوضع برامج الرقابة النوعية والتحسين، وان

يتضمن ذلك استمرارا في تطوير اداء المدقق الداخلي من خلال تحيد ساعات تدريب ميداني بواقع 20 ساعة تدريبية سنويا على الاقل.

2-2 جودة المعلومات المحاسبية :

تتمثل جودة المعلومات المحاسبية في تحقق العديد من الخصائص التي تجعل المعلومه ذات جودة عالية، واجمع المختصون في ان الفائدة المتوخاه من المعلومه المحاسبية تعد سببا في كونها معلومة جيده، وفي هذه الدراسة سيتم اعتبار جودة المعلومات المحاسبية متغيرا تابعا وسيتم الاعتماد على مدى توفر الخصائص النوعية في المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية، وبالتالي فان الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية هي(حجاج،2020) :

أ- الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية: وتقسم الى قسمين.

- الملائمة: وحتى تكون المعلومة ملائمة لاتخاذ القرارات يجب ان تتمتع بعدة خصائص فرعيه وهي؛ القيمة التاكيدية والقيمة التنبؤية وتتمتع بدرجة من الاهمية النسبية.
- الموثوقية: وحتى تكون المعلومة ذات موثوقية للاعتماد عليها في اتخاذ القرار فيجب ان تتمتع بعدة خصائص فرعية وهي الاكتمال والحياديه والخلو من الاخطاء.

ب-الخصائص المعززة للمعلومات المحاسبية: وتنقسم الى اربعة اقسام:

- القابلية للمقارنة : بحيث يمكن مقارنة المعلومه المحاسبية مع نفسها لفترات سابقة ويتم مقارنة المعلومة مع سوق الصناعه الذي تنتمي له.
- الثبات: وهي ان تكون المعلومات المحاسبية مقاسة بطرق قياس ثابته، مما يعزز من جودة المعلومات.
- التوقيت المناسب: وتعني ان يتم الاعتماد على المعلومات المحاسبية المناسبة لاتخاذ القرار وبالتوقيت المناسب.
- التحقق: وتعني ان المعلومات المحاسبية يمكن ان يتم التحقق منها باكثر من طريقة وان هذه المعلومات المحاسبية لو تم عرضها على محاسبين ومختصين لاعطوا نفس المعلومة.

2-3 اثر الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية – معايير الصفات- في جودة المعلومات المحاسبية.

ان العلاقة بين الالتزام بنظم الرقابة الداخلية بما فيها معايير التدقيق الداخلي وبين جودة المعلومات المحاسبية تتمثل في تحقيق قدر كاف من الدقة والموثوقية في السجلات والبيانات التي تم تدقيقها، كما ان وجود اتصال رسمي بين الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ومجلس الادارة يعطي سلطة مناسبة للمارسة نشاط التدقيق الداخلي وكذلك تعزيز معايير الصفات الواجب توفرها في ادارة التدقيق الداخلي والمدققين الداخليين(الوردات، 2025).

يثور الجدال لدى مجتمع الخبراء والمختصين في محاور الرقابة الداخلية ودورها في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية، والذين يهدفون بالطبع الى تقليص الفجوة في الادبيات المحاسبية حول هذا الموضوع، فقد وجد (Bshayreh,et Al,2019) ان جودة التدقيق الداخلي تتبع من مدى توفر عناصر الادارة الالكترونية والرقابة الالكترونية، وان ذلك من شأنه توفير جودة في المعلومات المحاسبية المفصح عنها، ويرى (Mexmonov, S, 2020) ان التزام منظمات الاعمال بالتدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية ومنها -معايير الصفات- وان تحديد الاهداف والصلاحيات والمسؤوليات في نشاط التدقيق الداخلي يؤدي الى تحسين ادائها المالي. كما اكد (Abdelrahim,et,al, 2022) ان هناك عوامل كثيرة تؤثر في جودة وفعالية التدقيق الداخلي ومنها الاستقلالية والموضوعية والرقابة وغيرها.

كما اظهرت دراسة (العمري واخرون 2006) ان البنوك التجارية اليمنية تلتزم بشكل ضعيف بمعايير التدقيق الداخلي الدولية وانه لا علاقه لمعايير الصفات في تعزيز الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي. واظهرت دراسة (الزهراني، الشماسي 2022) ان هناك التزام تام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية في وزارة التربية والتعليم في السعودية وان هناك اثر واضح في جودة المراجعة والمعلومات المحاسبية.

وتوصلت دراسة (سماحه، واخرون،2022) الى ان التزام البنوك التجارية بالتدقيق وفقا لمعايير التدقيق الداخلي الدولية يؤدي الى رفع مستوى جودة المعلومات المحاسبية.

الاضافة العلمية للدراسة: من خلال تتبع الاطار النظري والدراسات السابقة تبين انه لا يوجد دراسات تفصيلية حول اثر الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، فان الحاجة الى معلومات مالية ذات خصائص نوعية من شأنة ان يعزز من قيمة المنشاة ومن وضعها التنافسي في سوق الصناعه. وتسعى الدراسة الي بيان دور المعايير السابقة في جودة المعلومات المحاسبية وتعزيز اثر هذا الدور ان وجد وان لم يوجد فالعمل على ايجاده.

3- **تطوير فرضيات الدراسة:** من خلال دراسة الاطار النظري لمتغيرات الدراسة التابعة والمستقلة ومن خلال دراسة نتائج الدراسات السابقة فانه تم تطوير الفرضيات لتصبح على النحو الاتي:

الفرضية الرئيسية: لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعايير التدقيق الداخلي الدولية – معايير الصفات- في جودة المعلومات المحاسبية.

ومن الفرضية الرئيسية تم اشتقاق الفرضيات الفرعية الاتية:

الفرضية الفرعية الاولى: لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار الالتزام بوثيقة التدقيق الداخلي في جودة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار الاستقلالية والموضوعية في جودة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار البراعه وبذل العناية المهنية في جودة المعلومات المحاسبية.

الفرضية الفرعية الرابعة: لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين في جودة المعلومات المحاسبية.

4- منهجية الدراسة:

تتبع هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، حيث سيتم فيها التعرف على مستوى التزام البنوك الاردنية بمعايير التدقيق الداخلي الدولية وخاصة معايير الصفات، والتعرف على مستوى جودة المعلومات المحاسبية من خلال مدى توفر الخصائص النوعية لها، وكذلك الكشف عن مدى وجود اثر ذو دلالة احصائية لمستوى الالتزام بمعايير التدقيق الدولية-معايير الصفات- في تحسين جودة المعلومات المحاسبية.

4-1 اداة الدراسة:

تم تطوير استبانة تقيس ابعاد ومتغيرات الدراسة المستقلة (معايير الصفات) وتقيس المتغيرات التابعة (جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية). حيث تم وضع 16 سؤالا تقيس ابعاد معايير الصفات بواقع 4 اسئلة لكل معيار، و12 سؤالا لقياس ابعاد جودة المعلومات المحاسبية. هذه الفقرات تم تطويرها بناء على الدراسات السابقة والاطار النظري لمتغيرات الدراسة وكذلك تم تحكيمها من المختصين في الجامعات الاردنية.

4-2 اختبار اداة الدراسة:

-اختبار كرونباخ الفا: وهو اختبار يقيس الاتساق الداخلي للاستبانة ويقول (Sekaran,2016) ان معامل كرونباخ الفا يجب ان لا يقل عن 60% حتى يتم الحكم عليه بالثبات. والجدول الاتي يوضح نتائج اختبار كرونباخ الفا لمتغيرات الدراسة.

جدول رقم (1) معامل كرونباخ الفا لقياس الاتساق الداخلي

الرقم	البعد	كرونباخ الفا	عدد الفقرات
1	معيار وثيقة التدقيق الداخلي	0.87	4

2	معيار الاستقلالية والموضوعية	0.92	4
3	معيار البراعه وبذل العنايه المهنية	0.78	4
4	معيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين	0.95	4
5	جودة المعلومات المحاسبية	0.91	12

يتضح من الجدول اعلاه ان جميع ابعاد الدراسة جاءت بنسب تفوق 60% مما يدل على ثبات الاستبانة ووجود اتساق داخلي مناسب فيها، وجاءت اكبر ابعاد الدراسة اتساقا هو معيار الاستقلالية والموضوعية بواقع (0.92). واقلها اتساقا جاء معيار البراعه وبذل العنايه المهنية بواقع (0.78).

4-3 مجتمع الدراسة والعينة

تم تحديد مجتمع الدراسة بالبنوك التجارية الاردنية بواقع (12) بنكا، فيما تم تحديد عينة الدراسة باقسام او دوائر التدقيق الداخلي فيها، بحيث تم اعتماد طريقة العينة المستهدفة في تحديد افراد عينة الدراسة فقد تم توزيع 120 استبانة على البنوك بواقع 10 استبانات لكل بنك ، وقد تم استرداد 90% منها أي ما يعادل 108 استبانات، وتم تحليل البيانات واختبار الفرضيات بواسطة برنامج الحزمة الاحصائي spss.

5- تحليل البيانات واختبار الفرضيات

5-1 آراء عينة الدراسة حول مستوى التزام ادارات التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية بمعايير التدقيق الدولية –معايير الصفات-.

جدول رقم (2) قياس مستوى الالتزام بمعيار وثيقة التدقيق الداخلي – الاهداف والمسؤوليات

الرمز	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	Sig	الترتيب	الأهمية
1	**يلتزم المدققون بتحديد اهداف خطط التدقيق الداخلي بوثيقة رسمية.**	3.98	0.47	18.44	0.000	3	مرتفعة
2	**الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي مسؤولا امام لجنة التدقيق ويعمل في ظل الصلاحيات الموكوله اليه.**	4.11	0.68	27.33	0.000	2	مرتفعة
3	**تلتزم ادارة التدقيق الداخلي بالعمل في ظل مبدأ الحيادية وتفادي تضارب المصالح.**	4.26	0.82	34.22	0.000	1	مرتفعة
4	**يتم تقييم خطط الاداء والمخاطر وابلاغ الاداره العليا بشكل رسمي.**	3.96	0.54	35.02	0.000	4	مرتفعة
الإجمالي		**4.08**	**0.75**	**31.65**	**0.000**		**مرتفعة**

يظهر من الجدول رقم (2) ان اراء عينة الدراسة حول مدى التزام ادارة التدقيق الداخلي بمعيار وثيقة التدقيق الداخلي جاءت مرتفعة بمتوسط حسابي اجمالي (4.08) وهي درجة التزام مرتفعة، كما كان هناك دلاله معنوية لاختبار t–test لجميع فقرات المعيار، مما يدل على ان البنوك التجارية الاردنية تلتزم ببنود معيار وثيقة التدقيق عند قيامهم باعمال التاكيد والاستشاره. وبلغ الانحراف المعياري الاجمالي (0.75) مما يدل على عدم وجود تشتت في اجابات عينة الدراسة.

5–2 آراء عينة الدراسة حول مستوى التزام ادارات التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية بمعايير التدقيق الدولية –معايير الصفات–. معيار الاستقلالية والموضوعية

جدول رقم (3) قياس مستوى الالتزام بمعيار الاستقلالية والموضوعية

الرمز	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	Sig	الترتيب	الأهمية
1	**تتبع ادارة التدقيق الداخلي هيكليا لمجلس ادارة الشركة ولا سلطة لاي قسم عليه.**	4.26	0.44	9.66	0.000	2	مرتفعة
2	**تعمل ادارة التدقيق الداخلي في ظل صلاحيات كاملة للاطلاع على اي سجلات**	4.11	0.36	18.27	0.000	3	مرتفعة

	في اي قسم.						
3	**تقوم ادارة التدقيق الداخلي بوضع برامج التدقيق وتنفيذها والتقرير عنها بشكل مستقل.**	4.38	0.38	22.36	0.000	1	مرتفعة
4	**يعمل المدققون الداخليون في نطاق عمل مخطط له بموضوعيه وحياد.**	4.09	0.75	9.35	0.000	4	مرتفعة
الإجمالي		**4.22**	**0.46**	**15.87**	**0.000**		**مرتفعة**

يظهر من الجدول رقم (3) ان اراء عينة الدراسة حول مدى التزام ادارة التدقيق الداخلي بمعيار الاستقلالية والموضوعيه جاءت مرتفعة بمتوسط حسابي اجمالي (4.22) وهي درجة التزام مرتفعة، كما كان هناك دلاله معنوية لاختبار t-test لجميع فقرات المعيار، مما يدل على ان البنوك التجارية الاردنية تلتزم ببنود معيار الاستقلالية والموضوعية اثناء اداء مهامهم، وبلغ الانحراف المعياري الاجمالي (0.46) مما يدل على عدم وجود تشتت في اجابات عينة الدراسة.

3-5 آراء عينة الدراسة حول مستوى التزام ادارات التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية بمعايير التدقيق الدولية –معايير الصفات-. معيار البراعه وبذل العناية المهنية.

جدول رقم (4) قياس مستوى الالتزام بمعيار البراعه وبذل العناية المهنية.

الرمز	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	Sig	الترتيب	الأهمية
1	**يتمتع المدققون الداخليون بالمهاره والفهم والالمام بطبيعة العمل المراد تدقيقه.**	4.22	0.65	19.42	0.000	3	مرتفعة
2	**يقوم المدققون ببذل العنايه المهنية اثناء قيامهم بعملهم مع الاخذ بعين الاعتبار اهداف المهمه .**	4.36	0.89	22.33	0.000	1	مرتفعة
3	**يهتم المدققون الداخليون بالمخاطر الجوهريه التي قد تؤثر على تحقيق اهداف التدقيق.**	4.24	0.47	26.48	0.000	2	مرتفعة
4	**يلتزم المدير التنفيذي بتطوير اداء المدققين بشكل دوري وبواقع 20 ساعه تدريبية**	4.18	0.66	23.78	0.000	4	مرتفعة

	سنويا على الاقل.						
مرتفعة		**0.000**	**26.48**	**0.56**	**4.27**	**الإجمالي**	

يظهر من الجدول رقم (4) ان اراء عينة الدراسة حول مدى التزام ادارة التدقيق الداخلي بمعيار الاستقلالية والموضوعيه جاءت مرتفعة بمتوسط حسابي اجمالي (4.27) وهي درجة التزام مرتفعة، كما كان هناك دلاله معنوية لاختبار t-test لجميع فقرات المعيار، مما يدل على ان البنوك التجارية الاردنية تلتزم ببنود معيار الاستقلالية والموضوعية اثناء اداء مهامهم، وبلغ الانحراف المعياري الاجمالي (0.56) مما يدل على عدم وجود تشتت في اجابات عينة الدراسة.

4-5 آراء عينة الدراسة حول مستوى التزام ادارات التدقيق الداخلي في البنوك التجارية الاردنية بمعايير التدقيق الدولية -معايير الصفات-. معيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين.

جدول رقم (5) قياس مستوى الالتزام بمعيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين

الرمز	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	Sig	الترتيب	الأهمية
1	**يلتزم الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بوضع برنامج للرقابة وبرامج التحسين تغطي جميع مهام التدقيق الداخلي.**	4.41	0.78	22.21	0.000	1	مرتفعة
2	**يتم مراجعة العمل لكل مهمة تدقيق وتقييم مدى كفاءة المدققون الداخليون .**	4.39	0.49	26.89	0.000	2	مرتفعة
3	**يتم تقييم نشاط التدقيق الداخلي داخليا وخارجيا واخذ نتائج التقييم بالاعتبار.**	4.14	0.57	32.18	0.000	4	مرتفعة
4	**يقوم المدققون الداخللين بالتاشير على اعماله بأنجز وفقا للمعايير الدولية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي .**	4.26	0.48	27.85	0.000	3	مرتفعة
الإجمالي		**4.31**	**0.34**	**28.74**	**0.000**		**مرتفعة**

يظهر من الجدول رقم (5) ان اراء عينة الدراسة حول مدى التزام ادارة التدقيق الداخلي بمعيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين جاءت مرتفعة بمتوسط حسابي اجمالي (4.31) وهي درجة التزام مرتفعة، كما كان هناك دلاله معنوية لاختبار t-test لجميع فقرات المعيار، مما يدل على

ان البنوك التجارية الاردنية تلتزم ببنود معيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين اثناء اداء مهامهم، وبلغ الانحراف المعياري الاجمالي (0.34) مما يدل على عدم وجود تشتت في اجابات عينة الدراسة.

5-4 آراء عينة الدراسة حول مستوى توفر الخصائص النوعية في المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية.

جدول رقم (6) قياس مستوى جودة المعلومات المحاسبية – الخصائص الاساسية

الرمز	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	Sig	الترتيب	الأهمية
1	**تتوفر خاصية الملائمة في المعلومات المحاسبية من خلال امكانية التنبؤ بالمستقبل لخدمة متخذوا القرارات.**	4.14	0.95	14.25	0.000	6	مرتفعة
2	**ان المعلومات المحاسبية لديكم مؤكده وتخدم صناعة القرار بشكل تام.**	4.18	0.87	15.12	0.000	3	مرتفعة
3	**تتوفر اسس مناسبة لتصنيف درجة الاهمية النسبية للمعلومات المحاسبية.**	4.17	0.46	20.15	0.000	4	مرتفعة
4	**ان المعلومات المفصح عنها كامله غير منقوصة ويتم الافصاح عنها بما يتناسب مع المبادئ المحاسبية.**	4.16	0.66	19.14	0.000	5	مرتفعة
5	**تمثل المعلومات المحاسبية واقع حال الشركة تماما.**	4.22	0.85	18.69	0.000	2	مرتفعة
6	**يتم الافصاح عن المعلومات المحاسبية بعد التاكد من خلوها من الاخطاء بنسبة كبيرة.**	4.45	0.47	17.35	0.000	1	مرتفعة
	الإجمالي	**4.55**	**0.53**	**19.45**	**0.000**		**مرتفعة**

يظهر من الجدول رقم (6) ان اراء عينة الدراسة حول **قياس مستوى جودة المعلومات المحاسبية – الخصائص الاساسية** في المعلومات المحاسبية، جاءت مرتفعة بمتوسط حسابي اجمالي (4.55) وهي درجة التزام مرتفعة، كما كان هناك دلاله معنوية لاختبار t-test لجميع

فقرات المعيار، مما يدل على ان عينة الدراسة مدركون بان هناك جودة في المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية نابعه عن توفر الخصائص الاساسية فيها، وبلغ الانحراف المعياري الاجمالي (0.53) مما يدل على عدم وجود تشتت في اجابات عينة الدراسة.

5-5 آراء عينة الدراسة حول مستوى توفر الخصائص النوعية في المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية – الخصائص المعززة-.

جدول رقم (7) قياس مستوى جودة المعلومات المحاسبية – الخصائص المعززة

الرمز	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	قيمة (T)	Sig	الترتيب	الأهمية
1	**هناك امكانية لمقارنة المعلومات من اجل الحصول على فائدة اصدار القرارات.**	3.91	0.65	19.87	0.000	6	مرتفعة
2	**يسهل على مستخدمي المعلومات المالية التحقق من صحتها ودقتها وامكانية قياسها**	3.97	0.77	26.47	0.000	5	مرتفعة
3	**يمكن الحصول على المعلومات المحاسبية وقت الحاجة اليها بسهولة.**	4.12	0.63	27.36	0.000	4	مرتفعة
4	**سهولة فهم المعلومات المحاسبية المفصح عنها وتفسير معانيها .**	4.33	0.63	17.82	0.000	2	مرتفعة
5	**يوفر البنك قواعد بيانات مختلفة لايصال المعلومات لمستخدميها.**	4.27	0.87	22.79	0.000	3	مرتفعة
6	**يوجد على الموقع الالكتروني معلومات محاسبية كافية لبناء القرارات عليها.**	4.50	0.64	14.68	0.000	1	مرتفعة
	الإجمالي	**4.18**	**0.64**	**14.93**	**0.000**		**مرتفعة**

يظهر من الجدول رقم (7) ان اراء عينة الدراسة حول قياس مستوى جودة المعلومات المحاسبية – الخصائص المعززة في المعلومات المحاسبية، جاءت مرتفعة بمتوسط حسابي اجمالي (4.18) وهي درجة التزام مرتفعة، كما كان هناك دلاله معنوية لاختبار t-test لجميع فقرات المعيار، مما يدل على ان عينة الدراسة مدركون بان هناك جودة في المعلومات المحاسبية في

البنوك التجارية الاردنية نابعه عن توفر الخصائص المعززة فيها، وبلغ الانحراف المعياري الاجمالي (0.64) مما يدل على عدم وجود تشتت في اجابات عينة الدراسة.

6- اختبار الفرضيات:

ان منهج اختبار الفرضيات يقوم على استخدام اختبارات الانحدار الخطي البسيط (Simple Regression), والمتعدد، وتنص قاعدة القرار على رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديلة إذا كانت قيم (T) المحسوبة أكبر من قيمتها الجدولية، وذلك عند مستوى معنوية (Sig) (5%)، ومستوى الثقة (95%). وتم استخدام اختبار معامل التحديد لبيان قوة العلاقة والقوة التفسيرية للعلاقة بين المتغير المستقل والتابع .(Sekaran ,et al, 2016).

6-1 اختبار الفرضية الرئيسية: لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعايير الصفات؛ في جودة المعلومات المحاسبية.

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام اختبار الانحدار المتعدد لبيان اثر المتغيرات المستقلة مجتمعة (معايير الصفات) على المتغير التابع (جودة المعلومات المحاسبية).

جدول رقم (8)

تحليل الإنحدار المتعدد (Multiple Regression) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعايير الصفات واثرها في جودة المعلومات المحاسبية

المتغيرات المستقلة	Sig. level	معامل (R^2) التحديد	F المحسوبة	القرار الاحصائي
معايير التدقيق الداخلي الدولية –معايير الصفات–.	0.000	0.505	5.122	رفض الفرضية العدمية

ويتضح من الجدول السابق ان قيمة (F) المحسوبة بلغت (5.122) ، وهي قيمة ذات دلالة احصائية، وبناء علية يتم رفض الفرضية العدمية وقبول الفرضية البديله والتي تنص على" **يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله (α≤0.05) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعايير الصفات؛ في جودة المعلومات المحاسبية** ".

كما تشير النتائج الى ان التباين في الالتزام بمعايير الصفات يفسر ما نسبتة (0.505) من التباين في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية، مما يعكس ارتفاع قوة العلاقة بين الالتزام بالمعايير وجودة المعلومات المحاسبية، وأن هناك (0.495) تقريبا من التغيرات التي تحدث في تحسين جودة المعلومات المحاسبية ناتجة عن عوامل مختلفه اخرى. وتتوافق نتيجة هذه الدراسة مع كل من(الزهراني والشماسي،2022)، (Abdelrahim,et,al,2022) وكذلك تتفق مع دراسة (سماحه،واخرون،2022). وكذلك بقية نتائج الدراسة.

6-2 اختبار الفرضية الفرعيه الاولى: لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة (α≤0.05) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار وثيقة التدقيق في جودة المعلومات المحاسبية".

جدول رقم (9)

نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) لاثر معيار وثيقة التدقيق في جودة المعلومات المحاسبية

المتغير المستقل	Sig. مستوى الدلالة	(R^2) معامل التحديد	βi معامل الإنحدار	T المحسوبة	القرار الاحصائي
معيار وثيقة التدقيق	0.000	0.171	0.273	3.422	رفض الفرضية العدمية

ويتضح من الجدول السابق ان قيمة (T) المحسوبة بلغت (3.422) وان مستوى المعنوية (Sig) بلغت (0.000) وهي اقل من مستوى المعنوية (5%)، كما بلغ مستوى التأثير βi (0.273) ويفسر ذلك بان التزام البنوك الاردنية بمعيار وثيقة التدقيق يؤدي الى تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وتشير النتائج ايضاً إلى أن التباين في تطبيق المعيار يفسر ما نسبته (0.171) من التباين في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية. ونتيجة التحليل هو قبول الفرضية الصحيحة والتي تنص على انه " **يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار وثيقة التدقيق في جودة المعلومات المحاسبية**".

3-6 اختبار الفرضية الفرعيه الثانية : لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار الاستقلالية والموضوعية في وجودة المعلومات المحاسبية.

جدول رقم (10)

نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) لاثر معيار الاستقلالية والموضوعية في جودة المعلومات المحاسبية

المتغير المستقل	Sig. مستوى الدلالة	(R^2) معامل التحديد	βi معامل الإنحدار	T المحسوبة	القرار الاحصائي
معيار الاستقلالية والموضوعية	0.000	0.189	0.325	4.224	رفض الفرضية العدمية

ويتضح من الجدول السابق ان قيمة (T) المحسوبة بلغت (4.224) وان مستوى المعنوية (Sig) بلغت (0.000) وهي اقل من مستوى المعنوية (5%)، كما بلغ مستوى التأثير βi (0.325) ويفسر ذلك بان التزام البنوك الاردنية بمعيار وثيقة التدقيق يؤدي الى تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وتشير النتائج ايضاً إلى أن التباين في تطبيق المعيار يفسر ما نسبته (0.189) من التباين في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية. ونتيجة التحليل هو قبول الفرضية الصحيحة والتي تنص على انه " **يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلاله ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار الاستقلالية والموضوعية في جودة المعلومات المحاسبية**".

4-6 اختبار الفرضية الفرعيه الثالثة : لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار البراعه وبذل العناية المهنية في جودة المعلومات المحاسبية.

جدول رقم (11)

نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) لاثر معيار البراعه وبذل العناية المهنية في جودة المعلومات المحاسبية

المتغير المستقل	Sig. مستوى الدلالة	(R^2) معامل التحديد	βi معامل الإنحدار	T المحسوبة	القرار الاحصائي
البراعه وبذل العناية المهنية	0.000	0.145	0.247	2.225	رفض الفرضية العدمية

ويتضح من الجدول السابق ان قيمة (T) المحسوبة بلغت (2.225) وان مستوى المعنوية (Sig) بلغت (0.000) وهي اقل من مستوى المعنوية (5%)، كما بلغ مستوى التأثير βi (0.247) ويفسر ذلك بان التزام البنوك الاردنية بمعيار البراعة وبذل العناية المهنية يؤدي الى تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وتشير النتائج ايضاً إلى أن التباين في تطبيق المعيار يفسر ما نسبته (0.145) من التباين في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية. ونتيجة التحليل هو قبول الفرضية الصحيحة والتي تنص على انه " **يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار البراعة وبذل العناية المهنية في جودة المعلومات المحاسبية**".

5-6 **اختبار الفرضية الفرعيه الرابعة :** لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين في جودة المعلومات المحاسبية.

جدول رقم (12)

نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) لاثر معيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين في جودة المعلومات المحاسبية

المتغير المستقل	Sig. مستوى الدلالة	(R^2) معامل التحديد	βi معامل الإنحدار	T المحسوبة	القرار الاحصائي
معيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين	0.000	0.151	0.321	3.115	رفض الفرضية العدمية

ويتضح من الجدول السابق ان قيمة (T) المحسوبة بلغت (3.115) وان مستوى المعنوية (Sig) بلغت (0.000) وهي اقل من مستوى المعنوية (5%)، كما بلغ مستوى التأثير βi (0.321) ويفسر ذلك بان التزام البنوك الاردنية بمعيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين يؤدي الى تحسين جودة المعلومات المحاسبية، وتشير النتائج ايضاً إلى أن التباين في تطبيق المعيار يفسر ما نسبته (0.151) من التباين في جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية. ونتيجة التحليل هو قبول الفرضية الصحيحة والتي تنص على انه " **يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة ($\alpha \leq 0.05$) لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين في جودة المعلومات المحاسبية**".

7- **نتائج الدراسة:** في ضوء نتائج التحليل الاحصائي لبيانات الدراسة واختبار فرضياتها فقد توصلت الدراسة الى ما يأتي:

- تهتم ادارات البنوك التجارية الاردنية بادارة التدقيق الداخلي، فهي تخصص ادارة مستقله للتدقيق الداخلي في هيكلية البنك، وتعطيها استقلالية كاملة في تنفيذ مهامها، وكذلك تكون قريبة من الادارة العليا لضمان حماية صلاحياتها والقيام بمهام التدقيق بكل موضوعية.

- تهتم ادارات البنوك التجارية الاردنية بجودة معلوماتها المحاسبية، فهي تدرك اهمية ان تتمتع معلوماتها بالخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية، والذي يعتبر مهما جدا في مساعدة الادارة في اتخاذ قراراتها الرشيدة.

- تلتزم البنوك التجارية الاردنية ممثلة بادارات التدقيق الداخلي فيها في التدقيق حسب متطلبات معايير التدقيق الداخلي الدولية- معايير الصفات-. وجاءت مستويات الالتزام بالتدقيق في ضوء معايير الصفات مرتفعة .

- يوجد اثر لمستوى التزام البنوك التجارية الاردنية بمعايير الصفات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، حيث ان البيانات والسجلات التي تخضع للتدقيق الداخلي تخرج بشكل دقيق وخالي من الاخطاء والتحيز والغش.
- تبين ان هناك اثر لتطبيق معايير الصفات (معيار وثيقة التدقيق، معيار الاستقلالية والموضوعية، معيار بذل العناية ومعيار الرقابة النوعية وبرامج التحسين)، في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في البنوك التجارية الاردنية.

8- **توصيات الدراسة:** في ضوء نتائج الدراسة فاننا نوصي بما يأتي

- دراسة مستوى التزام قطاعات اخرى خدمية او صناعية بمعايير التدقيق الداخلي الدولية، والعمل على البحث في اثر الالتزام بالتدقيق طبقا للمعايير الدولية في جودة المعلومات المالية.
- دراسة مستوى التزام قطاعات اخرى خدمية او صناعية بمعايير التدقيق الداخلي الدولية، والعمل على البحث في اثر الالتزام بالتدقيق طبقا للمعايير الدولية في الاداء المالي وجودة قرارات الاستثمار.
- البحث في دور التدقيق الداخلي في معالجة نواحي القصور في الاداء التشغيلي والمالي في الشركات وكيفية معالجتها.

المراجع

Abdelrahim, A., & Al-Malkawi, H. A. N. (2022),The influential factors of internal audit effectiveness: a conceptual model. *International Journal of Financial Studies*, *10*(3), 71.

Burnaby, P. A., Abdolmohammadi, M., Hass, S., Sarens, G., & Allegrini, M. (2009). Usage of internal auditing standards by companies in the United States and select European countries. *Managerial Auditing Journal*, *24*(9), 835-860

Bshayreh, M. M., Tawaha, M. S., & Al-Khasawneh, R. O. H. (2019). The effect of electronic management in improving the quality of internal audit through developing

the performance of internal auditor: An empirical study in the Jordanian insurance companies. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, *23*(5), 1-10.

Mexmonov, S. (2020). The role of the internal audit based international internal audit standards in Uzbekistan. *Архив научных исследований*, *33*(1).

Sekaran, U., & Bougie, R. (2016**).** *Research methods for business: A skill building approach.* John Wiley & Sons.

– دونالد كيسو واخرون (2020)، المحاسبة المالية المتوسطة.(ترجمة احمد حجاج)، الرياض، السعودية، دار المريخ.

– الراوي، حكمت والشحروري محمود (1999)، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية الاردنية. المجله العلمية لكلية الادارة والاقتصاد، العدد 10، ص ص101–154.

– الزهراني، سناء و الشماسي، اريج (2022) دور المَعايير الدولية للتدقيق الداخلي في تحسين نشاط المراجعه الداخلية، مجلة الدراسات الجامعية للبحوث الشاملة، المجلد3، العدد3.

– العمري ، احمد والمغني، فضل (2006)، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية اليمنية، المجلة الاردنية في ادارة الاعمال، المجلد 2، العدد3، ص343-368.

– المهدي سماحه, سميح, السيد الناغي, عبدالسلام على حسن (2022). أثر التكامل بين عناصر المدخل السلوكي والمراجعة الداخلية على مستوى جودة المعلومات المحاسبية: دراسة ميدانية في المصارف التجارية .*المجلة المصرية للدراسات التجارية* 340–301 ,(2)*46* .

– الوردات ، خلف (2025) دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية، دار المسيرة للنشر والتوزيع، الاردن.