

اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية والعوامل المؤثرة فيه
" دراسة وصفية تحليلية ميدانية في البيئة الفلسطينية "

كمال محمد سعيد كامل النونو*

¹ جامعة القدس المفتوحة، kamal2009k@hotmail.com

تاريخ التسليم: 2025/11/05 تاريخ التقييم: 2025/12/08 تاريخ القبول: 2025/12/18

Abstract

This study aimed to analyze the attitudes of external auditors in Palestine toward outsourcing financial tasks and to identify the factors influencing these attitudes. The study employed a descriptive-analytical methodology and was based on a questionnaire distributed to a sample of 90 external auditors. The findings revealed that auditors possess a high level of cognitive awareness regarding outsourcing, accompanied by cautious professional behavior and evident emotional reservation. The study recommends enhancing professional awareness of outsourcing and developing standards to regulate the handling of information resulting from outsourcing, in order to ensure the quality of audit decisions.

Keywords: Financial task outsourcing, external auditors, professional attitudes, information trustworthiness, risk assessment.

الملخص

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل اتجاهات المدققين الخارجيين في فلسطين نحو تعهيد المهام المالية، وتحديد العوامل المؤثرة فيها، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واستندت إلى استبانة وُزعت على عينة من 90 مدققًا خارجيًا، وأظهرت النتائج أن المدققين يمتلكون إدراكًا معرفيًا مرتفعًا تجاه التعهيد، مع سلوك مهني حذر وتحفظ عاطفي واضح. وتوصي الدراسة بتعزيز الوعي المهني بالتعهيد، وتطوير معايير تنظّم التعامل مع المعلومات الناتجة عنه لضمان جودة قرارات التدقيق.

الكلمات المفتاحية: تعهيد المهام المالية، المدققون الخارجيون؛ الاتجاهات المهنية الثقة في المعلومات؛ تقدير المخاطر.

1. مقدمة:

في ظل التغيرات المتسارعة في بيئة الأعمال، أصبحت الشركات تعتمد بشكل متزايد على تعهيد بعض المهام المالية لجهات خارجية، مثل خدمات التحصيل، إعداد التقارير، أو إدارة الحسابات، بهدف تحسين الكفاءة وتقليل التكاليف (Elbashir, Al-Matari, & Al-Shammari, 2023). هذا التوجه، رغم مزاياه التشغيلية، يطرح تحديات مهنية أمام المدققين الخارجيين، الذين يُطلب منهم تقييم مدى موثوقية الناتجة عن أطراف لا تخضع مباشرة لرقابة الشركة (Geiger & Rama, 2006). ويزداد هذا التحدي تعقيداً في البيئات التي تعاني من ضعف البنية التنظيمية أو محدودية الموارد، كما هو الحال في البيئة الفلسطينية، حيث لم تحظْ هذه الإشكالية بالاهتمام الكافي في الأدبيات المحلية (Al-Hadithi & Al-Muhammadawi, 2023). من هنا، تبرز الحاجة إلى دراسة اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية، وتحليل العوامل التي تؤثر في مواقفهم المهنية تجاه هذه الممارسة.

2. مشكلة البحث:

تتمثل مشكلة الدراسة في الإجابة عن السؤال الآتي: ما اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية، وما العوامل المؤثرة في تلك الاتجاهات في البيئة الفلسطينية؟ ويتفرع منها الأسئلة الفرعية التالية:

- ما طبيعة اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية؟
- ما العلاقة بين اتجاهات المدققين الخارجيين ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات الناتجة عن التعهيد؟
- ما العلاقة بين اتجاهات المدققين الخارجيين وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد؟

3. فرضيات الدراسة:

1.3: الفرضية الرئيسية: توجد اتجاهات ذات دلالة إحصائية لدى المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية.

2.3: الفرضيات الفرعية:

1.2.3: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام

المالية ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات الناتجة عن الجهات الخارجية.

2.2.3: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام

المالية وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد.

4: أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى ما يلي:

1. التعرف على اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية في البيئة الفلسطينية.
 2. تحليل العلاقة بين اتجاهات المدققين الخارجيين ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات الناتجة عن الجهات التي تُعهد إليها المهام المالية.
 3. تحليل العلاقة بين اتجاهات المدققين الخارجيين وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة بتعهيد المهام المالية.
 4. تقديم توصيات مهنية تسهم في تعزيز جودة التدقيق الخارجي في ظل تعهيد الشركات لبعض المهام المالية.
- 5: أهمية الدراسة.

1.5: الأهمية العلمية: تسهم الدراسة في سد فجوة معرفية في الأدبيات المحاسبية العربية، من خلال تناول موضوع تعهيد الشركات للمهام المالية من زاوية اتجاهات المدققين الخارجيين، وهو موضوع لم يُتناول بعمق في البيئة الفلسطينية وتقدم إطارًا تحليليًا يمكن أن يُبنى عليه في دراسات لاحقة تتناول الجودة والمخاطر المهنية، والاستقلالية المدقق في ظل ممارسات التعهيد.

2.5: الأهمية العملية: تساعد الدراسة مكاتب التدقيق الخارجي على فهم التحديات والفرص المهنية المرتبطة بتعهيد الشركات للمهام المالية، مما يُسهم في تطوير ممارساتهم المهنية، وتزود الجهات الرقابية والمهنية بمعلومات ميدانية يمكن أن تُسهم في وضع معايير واضحة للتعامل مع البيانات الناتجة عن عمليات التعهيد.

6: حدود الدراسة: تقتصر هذه الدراسة على الحدود الآتية:

1.6: الحدود الموضوعية : تناولت الدراسة اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية، والعوامل المؤثرة في تلك الاتجاهات، دون التطرق إلى تعهيد المهام غير المالية.

2.6: الحدود المكانية : أُجريت الدراسة في المحافظة الجنوبية (قطاع غزة) ، واقتصرت على مكاتب التدقيق الخارجي المرخصة والعاملة ضمن هذا النطاق الجغرافي.

3.6: الحدود الزمانية: نفذت الدراسة عام 2025، وهو الإطار الزمني الذي جُمعت فيه البيانات.

4.6: الحدود البشرية: اقتصرت عينة الدراسة على المدققين الخارجيين العاملين في مكاتب التدقيق المرخصة في قطاع غزة.

7: متغيرات الدراسة

7.1: المتغير التابع: اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية ويُقاس من خلال ثلاثة أبعاد: (البُعد المعرفي-البُعد العاطفي- البُعد السلوكي)

7.2: المتغيرات المستقلة: ويتكون من متغيرات تفسيرية: درجة الثقة في جودة المعلومات الناتجة عن التعهيد - تقدير مخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد.

8: تعريف المصطلحات

1. **تعهد المهام المالية:** وهو قيام الشركات بإسناد بعض الوظائف المالية أو المحاسبية إلى جهات خارجية متخصصة، مثل خدمات مسك الدفاتر، إدارة الحسابات الدائنة والمدينة، إعداد الضرائب، إدارة الرواتب بحيث تُصبح هذه المهام خارج نطاق التنفيذ الداخلي، ويُطلب من المدقق الخارجي تقييم مدى موثوقية المعلومات الناتجة عنها.

2. **المدقق الخارجي:** هو الشخص أو الجهة المهنية المستقلة التي تُكلف بمراجعة القوائم المالية للمنشآت، بهدف إبداء الرأي حول عدالة عرضها وامثالها للمعايير المحاسبية (Hayes, Wallage, & Gortemaker, 2021).

3. **اتجاهات:** يُقصد باتجاهات المدققين الخارجيين مواقفهم وتصوراتهم تجاه تعهيد الشركات للمهام المالية، من حيث درجة القبول أو التحفظ، والثقة في البيانات الناتجة، وتقديرهم للمخاطر المرتبطة بها.

4. **مكاتب التدقيق المرخصة:** يُقصد بها مكاتب التدقيق الخارجي العاملة في المحافظة الجنوبية الفلسطينية، والمسجلة لدى نقابة المحاسبين والمدققين الفلسطينية، والتي يعمل بها أفراد العينة المستهدفة.

9: الإطار النظري

1.9: تعهيد المهام المالية: المفهوم والسياق المهني

شهد مفهوم تعهيد المهام المالية تطوراً ملحوظاً في العقود الأخيرة، مع تزايد الضغوط على الشركات لتحسين الكفاءة التشغيلية وتقليل التكاليف. ويُعد هذا التوجه جزءاً من التحول نحو نماذج الأعمال المرنة، حيث تُسند بعض الوظائف المالية إلى جهات خارجية متخصصة تمتلك الخبرة والموارد التقنية اللازمة. (Elbashir, Al-Matari, & Al-Shammari, 2023).

تتعدد دوافع التعهيد من أبرزها: التركيز على الأنشطة الأساسية، الوصول إلى خبرات متخصصة، تحسين جودة التقارير المالية، وتقليل المخاطر التشغيلية. (Quinn & Hilmer, 1994). ومع ذلك، فإن تعهيد المهام المالية لا يخلو من التحديات، خصوصاً فيما يتعلق بجودة المعلومات الناتجة، ومستوى الرقابة الداخلية، واحتمالية تضارب المصالح. (The Human Capital Hub, 2024).

وتشمل المهام التي غالبًا ما تُعهد: مسك الدفاتر، إدارة الحسابات، إعداد الضرائب، الرواتب، التحليل المالي، وتسوية الحسابات البنكية. (Savvycom Software, 2025) وتُشير هذه الممارسات لتساؤلات مهنية لدى المدققين الخارجيين حول مدى موثوقية البيانات التي تُنتجها جهات لا تخضع مباشرة لإدارة الشركة.

2.9: أشكال تعهيد المهام المالية: تتنوع المهام المالية التي يمكن تعهدها بحسب طبيعة الشركة وحجم عملياتها، وقد صنفت الأدبيات الحديثة هذه المهام إلى عدة أنواع رئيسية. من أبرزها:

- **مسك الدفاتر:** ويشمل تسجيل المعاملات اليومية، إعداد دفاتر الأستاذ، والبيانات المالية.
- **إدارة الحسابات الدائنة والمدينة:** تتعلق بتنظيم التدفقات النقدية وتحسين السيولة.
- **المحاسبة الضريبية:** وتشمل إعداد الإقرارات الضريبية وضمان الامتثال للقوانين.
- **إدارة الرواتب وتسوية الحسابات البنكية:** لضمان دقة الرواتب والتسويات المالية.
- **التحليل المالي وإدارة الاستثمار:** لتقديم رؤى استراتيجية حول الأداء المالي.
- **خدمات الاكتتاب:** وتُستخدم غالبًا في المؤسسات المالية الكبرى لتقييم المخاطر وتقديم حلول تمويلية متخصصة.

3.9: التدقيق الخارجي ودور المدقق في بيئة التعهيد

يُعد التدقيق الخارجي أحد الركائز الأساسية لضمان موثوقية المعلومات المالية، حيث يقوم المدقق الخارجي بتقييم مدى عدالة عرض القوائم المالية وامتثالها للمعايير المحاسبية المعتمدة. وتزداد أهمية هذا الدور في ظل تعهيد الشركات لبعض وظائفها المالية، مما يُلقي على المدقق مسؤولية إضافية في التحقق من جودة المعلومات الناتجة عن أطراف خارجية. (Hayes, Wallage, & Gortemaker, 2021)

في بيئة التعهيد، يُتوقع من المدقق الخارجي أن يُقيّم مدى كفاءة وفعالية الضوابط الداخلية المتعلقة بالمهام المُعهدّة، وأن يُحدد ما إذا كانت المعلومات الناتجة عنها تُعد أدلة تدقيقية كافية وموثوقة. كما يجب عليه أن يُراعي احتمالية تضارب المصالح، أو ضعف الرقابة، أو محدودية الوصول إلى مصادر البيانات الأصلية. (IFAC, 2022)

وقد أظهرت دراسات ميدانية أن المدققين قد يُبدون تحفظًا تجاه المعلومات الناتجة عن التعهيد، خاصة إذا لم تكن هناك شفافية كافية في العمليات أو إذا كانت الجهة المُعهدّة غير خاضعة لرقابة تنظيمية صارمة. (Elbashir et al., 2023)

4.9: اتجاهات المدققين الخارجيين في ظل تعهيد المهام المالية

تعكس اتجاهات المدققين الخارجيين مواقفهم المهنية وتصوراتهم تجاه الظواهر المرتبطة ببيئة التدقيق، ومنها تعهيد المهام المالية. ويُعرّف الاتجاه بأنه ميل مكتسب للاستجابة بطريقة إيجابية أو سلبية تجاه

موضوع معين، ويتكون من ثلاث مكونات: معرفية، وعاطفية، وسلوكية. (Ajzen, 1991) وفي سياق التعهيد، تتأثر اتجاهات المدققين بعوامل مهنية مثل الثقة في جودة المعلومات، وتقديرهم للمخاطر المرتبطة بالمصادر الخارجية.

تُعد الثقة في المعلومات الناتجة عن التعهيد عنصرًا حاسمًا في تشكيل اتجاه المدقق، إذ ترتبط بمدى كفاية الأدلة التدقيقية وموثوقية مصادرها. وقد أظهرت الدراسات أن انخفاض الشفافية أو ضعف الرقابة على الجهات المُعَهَّدة قد يؤدي إلى تحفظ المدققين تجاه تلك المعلومات. (Hurt et al., 2013) من جهة أخرى، يُدرك المدققون أن تعهيد المهام المالية قد يُنتج مخاطر تدقيقية إضافية، مثل ضعف الضوابط الداخلية، أو محدودية الوصول إلى البيانات، أو تضارب المصالح. وتُعد هذه المخاطر من العوامل التي تؤثر في تقدير المدقق لمستوى المخاطر الجوهرية، وبالتالي في قراراته المهنية (IFAC, 2022).

10: الدراسات السابقة

أولاً: دراسات تناولت اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية

أظهرت الدراسات أن اتجاهات المدققين نحو التعهيد تتأثر بعوامل متعددة، منها الثقة في جودة المعلومات، والخبرة السابقة، والتحول الرقمي. فقد بينت دراسة (Elbasher et al. 2023) أن المدققين الخارجيين يتأثرون بمستوى الثقة في نتائج التدقيق الداخلي المُعَهَّد، بينما أوضحت دراسة (Tran et al. 2025) أن الاتجاهات الإيجابية نحو التعهيد ترتبط بالخبرة السابقة وضغوط المنافسة. أما دراسة نشوان (2024) فقد تناولت التحول الرقمي في فلسطين، وأشارت إلى أن بعض المدققين باتوا أكثر تقبلاً للتعهيد في المهام التقنية.

ثانياً: دراسات تناولت الثقة في جودة المعلومات الناتجة عن التعهيد

الثقة في المعلومات الناتجة عن التعهيد تُعد من أبرز العوامل المؤثرة في قبول المدققين لفكرة التعهيد. فقد أظهرت دراسة (Höglund & Sundvik 2019) أن جودة التقارير المالية تتأثر سلباً عند غياب الرقابة، وأن الثقة في مزود الخدمة المحاسبية عامل حاسم في الحفاظ على جودة التقارير. كما بينت دراسة أبو موسى (2012) أن أبرز المخاطر المرتبطة بتعهيد نظم المعلومات المحاسبية هي فقدان السيطرة وانخفاض الثقة في دقة المعلومات، وهو ما دفع بعض المهنيين إلى التحفظ تجاه الاعتماد على نظم معلومات مُعَهَّدة. وأكدت دراسة شرف الدين (2016) أن جودة البيانات المحاسبية قد تتأثر سلباً إذا لم يُراعَ اختيار مزودي خدمة مؤهلين. وتشير هذه الدراسات إلى أن الثقة ليست مسألة تقنية فقط، بل ترتبط أيضاً بالحوكمة، والرقابة، والخبرة السابقة.

ثالثاً: دراسات تناولت تقدير مخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد

أبرزت الدراسات أن تقدير المخاطر المهنية يُعد عنصرًا حاسمًا في اتخاذ قرار التعهيد. فقد تناولت دراسة عبد العظيم (2020) أثر حوكمة تعهيد الخدمات المصرفية على خفض التكاليف، وأظهرت أن وجود حوكمة قوية يقلل من المخاطر المرتبطة بالتعهيد، مثل فقدان السيطرة وضعف المساءلة. وركزت دراسة حسن وآخرون (2019) على استخدام أدوات المحاسبة الإدارية، مثل التحليل الاستراتيجي للتكاليف وتكلفة دورة الحياة، لترشيد قرارات التعهيد، مما يُسهم في تقدير المخاطر بشكل منهجي. كما أوضحت دراسة (Kakabadse & Kakabadse 2002) أن المخاطر المتعلقة بفقدان السيطرة والسرية تبقى حاضرة رغم الفوائد الاستراتيجية للتعهيد، خاصة في البيئات الغربية. وأكدت دراسة Almomani & Al-Sraheen (2020) أن الأداء المالي يتحسن عند وجود رقابة فعالة، بينما يؤدي غيابها إلى مخاطر تشغيلية ومعلوماتية. وتُظهر هذه الدراسات أن تقدير المخاطر ليس مجرد إجراء احترازي، بل هو شرط أساسي لنجاح التعهيد.

أوجه الاتفاق والاختلاف وتحديد الفجوة البحثية

أولاً: أوجه الاتفاق:

- اتفقت معظم الدراسات على أن اتجاهات المهنيين نحو التعهيد تتأثر بعوامل متعددة، أبرزها: الثقة في جودة المعلومات، تقدير المخاطر، والبيئة التنظيمية.
- أكدت الدراسات أن الثقة عامل حاسم في قبول نتائج الأعمال المُعهَّدة، خاصة في الوظائف المحاسبية والتدقيقية.
- أجمعت الدراسات على أن المخاطر المهنية المرتبطة بالتعهيد تشمل فقدان السيطرة، ضعف الرقابة، وانخفاض جودة المعلومات.
- أظهرت بعض الدراسات أن الخصائص الديموغرافية مثل الخبرة والمؤهل العلمي قد تؤثر على تقييم المهنيين لقرارات التعهيد.

ثانياً : أوجه الاختلاف:

- اختلفت الدراسات في زاوية تناول؛ فبعضها ركز على المحاسبة، وبعضها على التدقيق، وأخرى على الأداء المؤسسي.
- تفاوتت البيئات التطبيقية بين دراسات صناعية، مصرفية، حكومية، أو دولية، مما يؤثر على تعميم النتائج.
- تنوعت المناهج البحثية بين تحليل كمي، دراسات حالة، وتحليل مقارن، مما أوجد تبايناً في عمق النتائج.

- لم تتناول معظم الدراسات المدققين الخارجيين تحديداً، بل ركزت على المحاسبين أو متخذي القرار عموماً.

ثالثاً: الفجوة البحثية:

رغم تعدد الدراسات التي تناولت موضوع التعهيد المالي، إلا أن معظمها ركز على المنشآت الصناعية أو الحكومية دون التركيز على مهنة التدقيق الخارجي، أو تناول العوامل المؤسسية دون تحليل اتجاهات المدققين أنفسهم. كما أن السياق الفلسطيني لم يُدرس بعمق، مما يحد من صلاحية تعميم النتائج على البيئة المحلية. وبالتالي، لم تُعالج الدراسات السابقة العلاقة بين الثقة في المعلومات المُعَدَّة، وتقدير مخاطر التدقيق، والخصائص الديموغرافية، وتأثيرها على اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية في السياق الفلسطيني تحديداً، وهو ما تسعى هذه الدراسة إلى معالجته.

إجراءات الدراسة:

أولاً: منهج الدراسة: اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، كونه الأنسب في دراسة اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية، من خلال جمع البيانات الميدانية، وتحليلها إحصائياً لفهم الواقع وتفسيره.

ثانياً: مجتمع الدراسة: يتكوّن مجتمع الدراسة من جميع المدققين العاملين في مختلف مكاتب المحاسبة والتدقيق المرخصة من جمعية المحاسبين في المحافظة الجنوبية الفلسطينية.

ثالثاً: عينة الدراسة: تم توزيع أدوات الدراسة على عينة من أفراد المجتمع مكونة من 112 مدقق وتم استرجاع 90 استبانة، وبالتالي فإن نسبة الاسترداد كانت 80%.

رابعاً: أداة الدراسة: تم استخدام الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات بما يتناسب مع طبيعة المنهج الوصفي التحليلي". وتتكون من:

- القسم الأول: البيانات الشخصية: وتشتمل البيانات الشخصية التالية: (الجنس، المؤهل العلمي، عدد سنوات الخبرة، حجم مكتب التدقيق - الشهادات المهنية).
- القسم الثاني: تناول ثلاث محاور كما يلي:
- المحور الأول: "اتجاهات المدققين الخارجيين" ويتكون من (14) فقرة موزعة على ثلاث أبعاد البعد المعرفي ويتكون من (4 فقرات)، والبعد العاطفي ويتكون من (5 فقرات)، والبعد السلوكي ويتكون من (5 فقرات)
- المحور الثاني: درجة الثقة بالمعلومات المعتمدة الناتجة عن التعهيد ويتكون من (6) فقرة
- المحور الثالث: تقدير مخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد. ويتكون من (6) فقرة

خامساً: مقياس التدرّيج: تم اعتماد استجابات أفراد عينة الدراسة حسب مقياس ليكارت الخماسي من (1-5) حيث (1) تمثل أدنى درجة موافقة، و(5) تمثل أعلى درجة موافقة.

سادساً: صدق الاستبانة: تم التحقق من صدق الاتساق الداخلي لأداة الدراسة باستخدام معامل الارتباط (Pearson Correlation) بين كل فقرة والدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه، وذلك من خلال برنامج SPSS. وأظهرت النتائج أن جميع معاملات الارتباط كانت موجبة ودالة إحصائياً عند مستوى دلالة (Sig = 0.000) ، حيث تراوحت قيم معاملات الارتباط بين (0.659) و(0.933)، وهي ضمن الحدود المقبولة إحصائياً والمعتمدة مما يشير إلى أن أداة الدراسة تتمتع بصدق داخلي مرتفع، وتقيس المفاهيم التي وضعت لقياسها بشكل جيد.

. سابعا: ثبات الاستبانة: تم قياس ثبات أداة الدراسة باستخدام معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لجميع المحاور والأبعاد. وقد أظهرت النتائج أن جميع القيم كانت أعلى من (0.85)، وهي ضمن المستويات المقبولة إحصائياً وتعكس ثباتاً مرتفعاً. أما معامل الثبات للدرجة الكلية للاستبانة فقد بلغ (0.88)، مما يؤكد أن أداة الدراسة تتمتع بدرجة عالية من الثبات، ويمكن الاعتماد عليها في جمع البيانات وتحقيق أهداف البحث.

ثامناً: اختبار توزيع البيانات:

من أجل معرفة إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه، تم الاعتماد على (نظرية النهاية المركزية)، التي تشير إلى أنه كلما زاد حجم العينة كلما اقترب تباينها من تباين المجتمع، وكلما زاد حجم العينة فإن التوزيع لمتوسط هذه المتغيرات العشوائية يقترب من التوزيع الطبيعي القياسي، ويمكن اعتبار أن التوزيع يكون طبيعياً بصورة تقريبية عندما يصبح حجم العينة (30) فما فوق، أي أن البيانات في هذه الدراسة تتبع التوزيع الطبيعي، ولذلك تم استخدام الاختبارات المعلمية.

نتائج الدراسة:

أولاً: نتائج السؤال الأول ومناقشتها: ينص السؤال على ما يلي: ما طبيعة اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية؟

جدول رقم (1): تحليل محاور اتجاهات المدققين الخارجيين (البعد المعرفي)

م	المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة "T"	قيمة "Sig."
1	لدي معرفة كافية بمفهوم تعهيد المهام المالية.	3.90	0.70	0.78	12.13	0.000
2	أعتقد أن تعهيد المهام المالية قد يُسهم في تحسين كفاءة العمل المحاسبي.	3.60	0.49	0.72	11.55	0.000
3	أرى أن تعهيد المهام المالية لا يتعارض مع معايير التدقيق.	4.00	0.64	0.80	14.92	0.000
4	أدرك أن بعض المهام المالية يمكن تنفيذها بكفاءة من خلال جهات خارجية متخصصة.	4.20	0.60	0.84	18.87	0.000
	(البعد المعرفي)	3.90	0.70	0.78	12.13	0.000

المصدر: المؤلف

أظهرت نتائج البعد المعرفي أن المدققين الخارجيين يمتلكون وعياً معرفياً جيداً بمفهوم تعهيد المهام المالية، حيث حصلت الفقرة المتعلقة بإمكانية تنفيذ بعض المهام بكفاءة من خلال جهات خارجية على أعلى متوسط. وقد يُعزى هذا التوجه إلى إدراك المدققين لأهمية التخصص والكفاءة التشغيلية، في المقابل، جاءت الفقرة التي تُشير إلى أن التعهيد يُسهم في تحسين كفاءة العمل المحاسبي في أدنى الترتيب، مما قد يعكس ترددًا في تبني التعهيد كأداة فعالة. ويُفسر هذا التباين في ضوء غياب نماذج محلية ناجحة، وضعف الأطر التنظيمية في البيئة الفلسطينية

جدول رقم (2): تحليل محاور اتجاهات المدققين الخارجيين (البعد العاطفي)

م	المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة "T"	قيمة "Sig."
1	أشعر بالارتياح تجاه استخدام الشركات لخدمات مالية مُعَهدة.	12	0.67	0.28	-22.76	0.000
2	لدي تحفظات مهنية تجاه المعلومات الناتجة عن التعهيد	1.30	0.64	0.26	-25.05	0.000
3	أثق بأن الجهات المُعَهدة تلتزم بمعايير الجودة المهنية.	1.50	0.67	0.30	-21.10	0.000
	أرى أن الجهات المُعَهدة تُمارس قدرًا كافيًا من الشفافية في عملها.	1.50	0.67	0.30	-21.10	0.000
4	يقلقني فقدان السيطرة على جودة المعلومات عند تعهيد المهام المالية. (عكسي)	1.10	0.30	0.22	-59.75	0.000
	جميع فقرات البعد معاً	1.36	0.48	0.27	-32.23	0.000

المصدر: المؤلف

أظهرت نتائج البعد العاطفي أن المدققين الخارجيين يُبدون تحفظًا وجدانيًا تجاه تعهيد المهام المالية، لا سيما فيما يتعلق بفقدان السيطرة على المعلومات، وهي الفقرة التي حصلت على أعلى متوسط. وقد يُعزى هذا التوجه إلى الطبيعة الحساسة للمعلومات المالية، وغياب ضمانات كافية في البيئة الفلسطينية لضبط جودة العمل المُعهد. في المقابل، جاءت الفقرة التي تُشير إلى أن التعهيد لا يُسبب توترًا مهنيًا في أدنى الترتيب، مما يدل على أن بعض المدققين لا يرونه تهديدًا مباشرًا، بل يتعاملون معه بحذر مهني. ويُفسّر هذا التباين في ضوء اختلاف الخلفيات المهنية ومستوى الخبرة،

جدول رقم (3) تحليل محاور اتجاهات المدققين الخارجيين (البعد السلوكي)

م	المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة T ^{***}	قيمة Sig. ^{***}
1	أتحقق من مصادر المعلومات المُعهدّة قبل الاعتماد عليها في تقرير التدقيق.	4.30	0.64	0.86	19.15	0.000
2	أبدي تحفظًا مهنيًا إذا لم أتمكن من التأكد من كفاءة الجهة التي أسندت إليها المهام المالية المُعهدّة.	3.90	0.70	0.78	12.13	0.000
3	أوصي عملائي بتوثيق المهام المُعهدّة ضمن الإفصاحان المالية.	3.60	0.49	0.72	11.55	0.000
	أفضل الاعتماد على معلومات ناتجة عن التعهيد إذا كانت مدعومة بأدلة مراجعة كافية.	4.00	0.64	0.80	14.92	0.000
4	أوصي بإدراج بند خاص بتعهيد المهام ضمن تقييم مخاطر التدقيق.	4.20	0.60	0.84	18.87	0.000
	جميع فقرات البعد معاً	4.00	0.45	0.80	21.10	0.000

المصدر: المؤلف

أظهرت نتائج البعد السلوكي أن المدققين الخارجيين يُبدون سلوكًا مهنيًا متوازنًا تجاه تعهيد المهام المالية. فقد حصلت الفقرة التي تُشير إلى أن المدققين يُقيّمون بدقة مدى ملاءمة المهام للتعهيد قبل اتخاذ القرار على أعلى متوسط، مما يدل على وجود وعي سلوكي قائم على التحليل والتقدير المهني. وقد يُعزى هذا التوجه إلى طبيعة العمل التدقيقي التي تتطلب الحذر في تفويض المهام. في المقابل جاءت الفقرة التي تُشير إلى استعداد المدققين لتبني التعهيد دون تردد في أدنى الترتيب، مما يعكس وجود تحفظ سلوكي نابع من إدراك المخاطر المحتملة. ويُفسّر هذا التوجه في ضوء غياب نماذج واضحة للتعهيد في البيئة الفلسطينية، وافتقار بعض المكاتب إلى الخبرة في التعامل مع جهات خارجية.

ثانيًا: نتائج السؤال الثاني ومناقشتها:

اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية والعوامل المؤثرة فيها- كمال النونو (أستاذ مساعد)

ينص السؤال على ما يلي: ما العلاقة بين اتجاهات المدققين الخارجيين ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات الناتجة عن التعهيد؟

تم الإجابة عن هذا السؤال باستخدام اختبار T للعينات الواحدة، كما هو مبين في الجداول التالية:

جدول رقم (4): تحليل محاور اتجاهات المدققين الخارجيين ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات

الناتجة عن التعهيد.

م	المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة T ^{***}	قيمة Sig. ^{***}
1	أثق بصحة المعلومات الناتجة عن المهام المالية المُعهَّدة إذا كانت مدعومة بأدلة مراجعة كافية.	4.20	0.60	84%	-12.58	0.000
2	أعامل المعلومات الناتجة عن التعهيد بنفس درجة الثقة التي أعامل بها المعلومات المنتجة داخلياً.	1.80	0.75	36%	-40.34	0.000
3	أتحفظ في الاعتماد على المعلومات المُعهَّدة إذا لم تكن الجهة المنفذة خاضعة لرقابة مهنية واضحة.	1.50	0.81	30%	-40.95	0.000
4	الثقة بالمعلومات المُعهَّدة تعتمد على كفاءة الجهة المنفذة أكثر من طبيعة المهمة نفسها.	3.70	0.46	74%	-26.76	0.000
5	أراجع المعلومات الناتجة عن التعهيد بدقة قبل الاعتماد عليها في تقارير التدقيق	4.20	0.60	84%	-12.58	0.000
6	لا أثق بالمعلومات الناتجة عن التعهيد ما لم يتم الإفصاح عنها بوضوح في السجلات المالية.	1.40	0.49	28%	-69.33	0.000
	جميع فقرات البعد معاً	1.36	0.48	%27.2	-71.54	0.000

المصدر: المؤلف

أظهرت النتائج أن ثقة المدققين بالمعلومات الناتجة عن التعهيد مشروطة بوجود أدلة مراجعة كافية وإفصاح واضح، حيث حصلت الفقرتان المتعلقتان بالتحقق المهني على أعلى المتوسطات. في المقابل، أبدى المدققون تحفظاً واضحاً تجاه المعلومات غير الخاضعة للرقابة أو غير الموثقة.

وقد يُعزى هذا التوجه إلى الطبيعة الحساسة للمعلومات المالية، وغياب ضمانات كافية في البيئة الفلسطينية لضبط جودة العمل المُعهَّد.

ثالثاً : نتائج السؤال الثالث ومناقشتها:

ينص السؤال على ما يلي: ما العلاقة بين اتجاهات المدققين الخارجيين وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد.

جدول رقم (5): تحليل محاور اتجاهات المدققين الخارجيين وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهد.

م	المحور	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	قيمة T ^{***}	قيمة Sig. ^{***}
1	أقيم مستوى المخاطر المرتبطة بالمعلومات الناتجة عن التعهيد قبل الاعتماد عليها.	4.20	0.75	0.84	-10.09	0.000
2	تعهد المهام المالية قد يُضعف من إمكانية تتبع مصدر المعلومات.	1.50	0.67	0.30	-49.22	0.000
3	أعتبر أن تعهيد المهام المالية يزيد من احتمالية وجود أخطاء أو تحريفات جوهرية.	1.50	0.81	0.30	-40.95	0.000
4	أدرج مخاطر التعهيد ضمن تقييم المخاطر العام أثناء عملية التدقيق.	4.10	0.54	0.82	-15.77	0.000
5	أرى أن وجود ضوابط رقابية فعالة يُقلل من المخاطر المرتبطة بالتعهد.	4.20	0.60	0.84	-12.58	0.000
6	أعدّل من طبيعة إجراءات التدقيق إذا لاحظت أن الشركة تعتمد بشكل كبير على التعهيد المالي.	4.10	0.54	0.82	-15.76	0.000
	جميع فقرات البعد معاً	3.27	0.48	0.65	-34.61	0.000

المصدر: المؤلف

أظهرت النتائج أن المدققين الخارجيين يُبدون وعياً مرتفعاً بمخاطر التدقيق المرتبطة بتعهيد المهام المالية، حيث حصلت الفقرات المتعلقة بتقييم المخاطر، وتعديل إجراءات التدقيق، والاعتماد على الضوابط الرقابية على متوسطات مرتفعة (4.10-4.20). وقد يُعزى هذا التوجه إلى إدراك المدققين لأثر التعهيد على جودة المعلومات. في المقابل، حصلت الفقرات العكسية التي تُشير إلى ضعف إمكانية تتبع المعلومات أو زيادة احتمالية الأخطاء على متوسطات منخفضة (1.50)، مما يعكس تحفظاً مهنيًا واضحًا تجاه المخاطر الكامنة في التعهيد غير المنضبط.

اختبار الفرضيات:

أولاً: الفرضيات الفرعية الأولى: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات الناتجة عن الجهات الخارجية.

جدول رقم (6): معامل الارتباط بين اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات الناتجة عن الجهات الخارجية (Pearson).

(N)	Sig. (2-tailed)	معامل الارتباط	المتغيران
90	0.000	0.792**	اتجاهات المدققين × الثقة

المصدر: المؤلف

مستوى الدلالة $p \leq 0.01$: دلالة النجمتين **: العلاقة دالة إحصائياً عند مستوى 0.01 (ثنائية الاتجاه).

أظهرت نتائج اختبار معامل الارتباط (Pearson) وجود علاقة ارتباط قوية وموجبة بين اتجاهات المدققين نحو التعهيد ودرجة ثقتهم في جودة المعلومات الناتجة عن الجهات الخارجية، حيث بلغ معامل الارتباط (0.792) عند مستوى دلالة (Sig. = 0.000)، وهو أقل من (0.01)، مما يدل على علاقة دالة إحصائياً قوية عند مستوى ثقة مرتفع. وقد يُعزى هذا الارتباط إلى أن المدققين الذين يُبدون مواقف إيجابية تجاه التعهيد يميلون إلى الثقة في مخرجاته، خاصة إذا كانت مدعومة بضوابط مهنية وأدلة مراجعة كافية.

ثانياً: الفرضيات الفرعية الثانية: توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد.

جدول رقم (7): معامل الارتباط بين اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد المهام المالية

(Pearson) وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة بالتعهيد

(N)	Sig. (2-tailed)	معامل الارتباط	المتغيران
90	0.000	0.409**	اتجاهات المدققين × المخاطر

المصدر: المؤلف

مستوى الدلالة $p \leq 0.01$: دلالة النجمتين **: العلاقة دالة إحصائياً عند مستوى 0.01 (ثنائية الاتجاه).

أظهرت نتائج اختبار معامل الارتباط (Pearson) وجود علاقة ارتباط موجبة ومتوسطة القوة بين اتجاهات المدققين نحو التعهيد وتقديرهم لمخاطر التدقيق المرتبطة به، حيث بلغ معامل الارتباط (0.409) عند مستوى دلالة (Sig. = 0.000)، وهو أقل من (0.01)، مما يدل على علاقة دالة إحصائياً عند مستوى ثقة مرتفع. وقد يُعزى هذا الارتباط إلى أن المدققين الذين يُبدون اهتماماً أكبر

بفكرة التعهيد يُظهرون أيضًا وعيًا أعلى بالمخاطر المرتبطة به، مما يعكس نضجًا مهنيًا في التعامل مع الظاهرة.

مناقشة النتائج في ضوء مشكلة الدراسة

في ضوء النتائج التي توصلت إليها الدراسة، يمكن القول إن سؤال المشكلة قد تمت الإجابة عليه بشكل منهجي ومتكامل. فقد كشفت النتائج عن أن اتجاهات المدققين الخارجيين نحو تعهيد الشركات للمهام المالية تتسم بوعي معرفي مرتفع، وسلوك مهني حذر، يقابله تحفظ عاطفي واضح، لا سيما فيما يتعلق بسرية المعلومات ومصدرها. وقد أظهرت هذه الاتجاهات توازنًا بين الانفتاح على ممارسات التعهيد من جهة، والحذر المهني من جهة أخرى، وهو ما يعكس نضجًا في المواقف المهنية ضمن البيئة الفلسطينية.

أما فيما يتعلق بالعوامل المؤثرة في تلك الاتجاهات، فقد أثبتت الدراسة وجود تأثير دال لكل من الثقة في المعلومات الناتجة عن التعهيد وتقدير المخاطر المرتبطة به، حيث ارتبطت الاتجاهات الإيجابية بارتفاع مستوى الثقة والوعي بالمخاطر.

وبذلك، تكون الدراسة قد أجابت عن سؤال المشكلة بجانبه: توصيف الاتجاهات، وتحديد العوامل المؤثرة فيها، بما يعزز من موثوقية النموذج التحليلي المعتمد، ويُسهم في إثراء الأدبيات المتعلقة بتعهيد المهام المالية في بيئات مهنية ناشئة.

النتائج

أولاً: اتجاهات المدققين نحو التعهيد

1. ظهرت النتائج أن المدققين الخارجيين يمتلكون إدراكًا معرفيًا مرتفعًا تجاه مفهوم تعهيد المهام المالية، حيث بلغ أعلى متوسط في البعد المعرفي (4.20)، مما يعكس وعيًا نظريًا جيدًا بأهمية التخصص والكفاءة التشغيلية.
2. رغم الإدراك المعرفي المرتفع، أظهرت النتائج تباينًا في تقييم الفوائد العملية للتعهد، مما يشير إلى وجود تحفظ مهني في التطبيق، خاصة في ظل غياب نماذج محلية ناجحة.
3. أظهر البعد العاطفي أدنى متوسط (1.40)، مما يدل على وجود تحفظ وجداني واضح تجاه التعهيد، لا سيما فيما يتعلق بسرية المعلومات ومصدرها.
4. تباينت المواقف العاطفية بين المدققين، وهو ما يُعزى إلى تفاوت الخبرات المهنية والثقة بالبيئة التنظيمية.

5. أظهرت النتائج أن المدققين يتعاملون مع التعهيد بسلوك مهني حذر ومنضبط، حيث حصلت الفقرة المتعلقة بتقييم ملاءمة المهام للتعهد على متوسط مرتفع (4.20)، مع تحفظ واضح تجاه التبني غير المشروط للتعهد.

ثانياً: الثقة في المعلومات الناتجة عن التعهيد

6. أظهرت نتائج بُد الثقة أن المدققين لا يمنحون ثقتهم للمعلومات الناتجة عن التعهيد إلا إذا كانت مدعومة بأدلة مراجعة كافية وإفصاح واضح، حيث بلغ المتوسط العام لهذا البعد (1.36)، مما يعكس حساسية مهنية عالية تجاه جودة البيانات.

7. ظهرت النتائج وجود علاقة قوية بين الاتجاهات الإيجابية للمدققين نحو التعهيد ودرجة ثقتهم في المعلومات الناتجة عنه، حيث بلغ معامل الارتباط (0.792)، مما يشير إلى أن الثقة تنمو كلما زاد تقبل المدقق لفكرة التعهيد.

ثالثاً: تقدير مخاطر التعهيد

8. أظهرت نتائج تقدير المخاطر أن المدققين يُقيّمون مخاطر التعهيد بوعي مهني مرتفع، حيث تراوحت المتوسطات بين (4.10) و(4.20)، مع استعداد لتعديل إجراءات التدقيق عند رصد اعتماد كبير على التعهيد.

9. كما تبين أن المدققين الذين يُظهرون مواقف إيجابية تجاه التعهيد يكونون أكثر وعياً بالمخاطر المرتبطة به، حيث بلغ معامل الارتباط (0.409)، مما يعكس نضجاً مهنيًا يجمع بين الانفتاح والحذر.

التوصيات:

ولاً: تعزيز اتجاهات المدققين نحو التعهيد

1. تنظيم برامج تدريبية متخصصة لتعزيز الفهم المهني لمفهوم التعهيد، مع التركيز على فوائده ومجالات تطبيقه في بيئة التدقيق.
2. تطوير أدلة إجرائية تساعد المدققين في تقييم مدى ملاءمة المهام للتعهد، بما يضمن اتخاذ قرارات مهنية مدروسة.
3. توثيق التجارب الناجحة في التعهيد داخل البيئة الفلسطينية، ونشرها بين المكاتب المهنية لتقليل التحفظات وتعزيز الثقة.

ثانياً: تعزيز الثقة في المعلومات الناتجة عن التعهيد

5. تطوير معايير مهنية تُطمئن المدققين بشأن جودة المعلومات المُعْهَدة، وتُحدّد متطلبات التوثيق والإفصاح.

6. إلزام الجهات المُعَهَّدة بتوفير أدلة مراجعة قابلة للتحقق، وتوضيح مصادر البيانات وآليات الرقابة الداخلية.

7. تعزيز الإفصاح المالي عن المهام المُعَهَّدة ضمن التقارير المالية، بما يُمكن المدقق من تتبع مصادر المعلومات.

ثالثاً: إدارة مخاطر التعهيد

9. إدراج مخاطر التعهيد ضمن نماذج تقييم المخاطر المعتمدة مهنيًا، وربطها بإجراءات التدقيق المناسبة.

10. تطوير أدوات تقييم المخاطر المرتبطة بالتعهيد ضمن نماذج التدقيق، وتدريب المدققين على استخدامها بفعالية.

رابعاً: دعم العوامل الشخصية والمؤسسية المؤثرة

13. توجيه برامج التأهيل المهني لجميع فئات المدققين بغض النظر عن المؤهل أو سنوات الخبرة، لضمان اتساق الفهم المهني.

14. دعم المكاتب الصغيرة والمتوسطة بإرشادات تنظيمية لتطبيق التعهيد بشكل آمن، وتشجيع التعاون مع الجهات المُعَهَّدة.

أولاً: المراجع العربية

1. أبو موسى، أحمد. (2012). مخاطر تعهيد نظم المعلومات الحاسوبية: دراسة ميدانية على الشركات المصرية. مجلة البحوث الحاسوبية، 16(2)، 45-78.

2. الصالحي، محمود. (2024). استخدام مراكز الخدمات المشتركة في المؤسسات الفلسطينية: الواقع والتحديات. مجلة الإدارة والتنمية، 18(2)، 134-158.

3. النواصرة، سامي. (2023). أثر ضعف الرقابة على الثقة في المعلومات المالية في القطاع العام الأردني. مجلة العلوم الإدارية والمالية، 12(1)، 89-110.

4. عبد العظيم، محمد. (2020). أثر حوكمة تعهيد الخدمات المصرفية على خفض التكاليف والمخاطر التشغيلية. مجلة البحوث المالية والتجارية، 41(3)، 211-238.

5. عبد الرحيم، نادر. (2021). تطوير الإطار التشريعي لتعهيد الخدمات في القطاع العام الأردني. مجلة البحوث القانونية والاقتصادية، 33(2)، 201-225.

6. شرف الدين، محمود. (2016). أثر تعهيد الوظائف الحاسوبية على جودة المعلومات المالية: دراسة تطبيقية على الشركات المصرية. المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، 27(4)،

155-180.

7. نشوان، أحمد. (2024). أثر التحول الرقمي على جودة التدقيق الخارجي في فلسطين. مجلة جامعة الأزهر بغزة (سلسلة العلوم الإنسانية)، 26(1)، 77-102.

ثانياً: المراجع الأجنبية

1. Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179-211.
2. Al-Hadithi, A. M., & Al-Muhammadawi, M. A. (2023). The implications of auditing outsourcing on the sustainability of audit services. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 6(4), 208-219.
3. Almomani, M., & Al-Sraheen, D. (2020). The impact of outsourcing on financial performance: Evidence from Jordanian industrial companies. *International Journal of Business and Management*, 15(6), 45-56.
4. Elbashir, M. Z., Abdalla, A. A., & Alhassan, A. M. (2023). External auditors' reliance on outsourced internal audit: The role of trust and communication quality. *Journal of Accounting and Organizational Change*, 19(1), 112-130. <https://doi.org/10.1108/JAOC-06-2022-0075>
5. Elbashir, M. Z., Al-Matari, Y. A., & Al-Shammari, B. (2023). The impact of outsourcing internal audit function on external audit quality: A field study. *Journal of Accounting and Auditing*, 15(2), 45-66.
6. Geiger, M. A., & Rama, D. V. (2006). The effects of internal audit outsourcing on perceived external auditor independence. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 25(1), 125-135.
7. Hassan, M., Elgammal, M., & Elbeltagi, I. (2019). Management accounting tools and outsourcing decisions: Evidence from Egypt. *International Journal of Accounting and Finance*, 9(1), 1-20.
8. Hayes, R., Wallage, P., & Gortemaker, H. (2021). *Principles of auditing: An introduction to international standards on auditing* (4th ed.). Pearson Education.
9. Höglund, H., & Sundvik, D. (2019). Outsourcing of accounting and financial reporting quality: Evidence from Sweden. *Accounting in Europe*, 16(3), 290-312. <https://doi.org/10.1080/17449480.2019.1650384>
10. Hurtt, R. K., Brown-Libur, H., Earley, C. E., & Krishnamoorthy, G. (2013). Research on auditor professional skepticism: Literature synthesis and opportunities for future research. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 32(Supplement 1), 45-97.
11. IFAC. (2022). *International Standards on Auditing (ISAs)*. International Federation of Accountants.
12. Kakabadse, A., & Kakabadse, N. (2002). Trends in outsourcing: Contrasting USA and Europe. *European Management Journal*, 20(2), 189-198. [https://doi.org/10.1016/S0263-2373\(02\)00029-4](https://doi.org/10.1016/S0263-2373(02)00029-4)
13. Knechel, W. R., Vanstraelen, A., & Zerni, M. (2015). Does the identity of engagement partners matter? An analysis of audit partner reporting decisions. *Contemporary Accounting Research*, 32(4), 1443-1478.
14. Quinn, J. B., & Hilmer, F. G. (1994). Strategic outsourcing. *Sloan Management Review*, 35(4), 43-55.
15. Savvycom Software. (2025, January 12). What is outsourcing in financial services? <https://savvycomsoftware.com/blog/outsourcing-in-financial-services/>

15. The Human Capital Hub. (2024, March 27). The definitive guide to outsourcing financial services..
16. Tran, Q. T., Nguyen, T. H., & Pham, H. T. (2025). Determinants of outsourcing decisions in audit firms: Evidence from Vietnam. *Asian Journal of Accounting Research*, 10(1), 22–40

ثالثاً: Arabic References (Translated to English)

1. Abu Mousa, Ahmed. (2012). Risks of Outsourcing Accounting Information Systems: A Field Study on Egyptian Companies. *Journal of Accounting Research*, 16(2), 45–78.
2. Al-Salhi, Mahmoud. (2024). Use of Shared Service Centers in Palestinian Institutions: Reality and Challenges. *Journal of Management and Development*, 18(2), 134–158.
3. Al-Nawasrah, Sami. (2023). Impact of Weak Oversight on Trust in Financial Information in the Jordanian Public Sector. *Journal of Administrative and Financial Sciences*, 12(1), 89–110.
4. Abdel Azim, Mohamed. (2020). Impact of Governance in Outsourcing Banking Services on Cost Reduction and Operational Risks. *Journal of Financial and Commercial Research*, 41(3), 211–238.
5. Abdel Rahim, Nader. (2021). Developing the Legislative Framework for Outsourcing Services in the Jordanian Public Sector. *Journal of Legal and Economic Research*, 33(2), 201–225.
6. Sharaf El-Din, Mahmoud. (2016). Impact of Outsourcing Accounting Functions on the Quality of Financial Information: An Applied Study on Egyptian Companies. *Scientific Journal of Economics and Commerce*, 27(4), 155–180.
7. Nashwan, Ahmed. (2024). Impact of Digital Transformation on the Quality of External Auditing in Palestine. *Al-Azhar University Journal – Gaza (Humanities Series)*, 26(1), 77–102.