



جمهورية العراق
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي.
جامعة بابل
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم المحاسبة

عنوان البحث

المدقق الخارجي ودوره في مواجهة التحديات المحاسبية

أعداد الطالبين

حسن طالب نايف

حنين يونس طالب

بحث مقدم إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد قسم المحاسبة جامعة بابل وهو جزء من متطلبات نيل شهادة البكالوريوس قسم المحاسبة

بإشراف

أ. م. د. حيدر غني وناس الكرعوي

١٤٤٥ هـ

٢٠٢٤ م

الآية الكريمة

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

(يَا أَيُّهَا النَّاسُ قَدْ جَاءَكُمْ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّكُمْ وَشِفَاءٌ لِّمَا فِي الصُّدُورِ وَهُدًى وَرَحْمَةٌ لِّلْمُؤْمِنِينَ)

صدق الله العلي العظيم

سورة يونس

الآية ٥٧

شكر وتقدير

كن عالماً ... فإن لم تستطع فكن متعلماً فإن لم تستطع فاحب العلماء فإن لم تستطع فلا تبغضهم بعد رحلة
اجتهاد تكلفت بإنجاز هذا البحث نحمد الله عز وجل من نعمه التي مناً بها علينا فهو العلي القدير كما
نسعى ان نخص بأسمى عبارات الشكر والتقدير الى مشرف البحث الدكتور حيدر غني وناس الكرعاعي
كما لا ننسى ان نقدم بأرقى واثن عبارات الشكر الى كلية الادارة والاقتصاد واساتذتها والى أساتذة قسم
المحاسبة ويسرني ان اقدم بجزيل الشكر والتقدير والامتنان الى كل من مد لي يد العون في مسيرتي
العلمية.

الإهداء

اهدي محتوى هذه البحث إلى الأستاذ المساعد الدكتور حيدر غني وناس الكرعاوي الذي له الفضل في إنجاز هذه البحث العلمي وتعزيزه بالمعلومات الموثوقة له جزيل الشكر والتقدير
كما اهدي كل أساتذتي في قسم المحاسبة لهم كل الحب والامتنان وكل من ساعدني ولهمني القدرة والتشجيع كما اهدي هذه البحث لكل من يقرأه ويطلع على مضمونه وعسى أن تعم الاستفادة للجميع،
والله ولي التوفيق ...

جدول المحتويات

١	الآية
٢	شكر وتقدير
٣	الإهداء
٦	ملخص البحث
٧	المقدمة
٨	الفصل الاول
٨	منهجية البحث
٨	اولاً مشكلة البحث
٨	ثانياً: أهمية البحث
٩	ثالثاً: اهداف البحث.
٩	رابعاً: الفرضية.
١٠	المبحث الثاني
١٠	الدراسات السابقة (محلّية-عربية- أجنبية).
١٢	الفصل الثاني المبحث الأول
١٢	اولاً: مفهوم المدقق الخارجي.
١٢	ثانياً: أهمية المدقق الخارجي
١٣	ثالثاً: اهداف المدقق الخارجي
١٣	رابعاً: مهام ومسؤولية المدقق الخارجي
١٤	خامساً: اساليب المدقق الخارجي
١٤	سادساً : انواع التدقيق
١٦	المبحث الثاني.
١٦	أولاً: التحديات المحاسبية
١٨	ثانياً: الغرض من التحديات المحاسبية
٢٠	المبحث الثالث

٢٠	العلاقة بين المدقق الخارجي والتحديات المحاسبية
٢٠	أولاً: الاجراءات التي يطبقها المدقق للحد من الآثار التحديات المحاسبية
٢١	ثانياً: اجراءات استجابة المدقق الخارجي لأخطاء الجوهرية
٢٣	الفصل الثالث
٢٣	نبذة مختصرة عن ديوان الرقابة المالية العراقي فرع بابل
٢٣	أولاً: ديوان الرقابة المالية العراقي فرع بابل
٢٣	ثانياً: المهام على مستوى محافظة بابل
٢٤	ثالثاً: الصعوبات التي يواجهها في الدوائر
٢٥	المبحث الثاني
٢٥	أولاً: الجانب العملي (التطبيقي)
٢٧	الفصل الرابع
٢٧	أولاً: الأهداف
٢٨	ثانياً: التوصيات
٢٩	ثالثاً: المصادر

ملخص البحث

تهدف هذه الدراسة إلى التطرق لمفهوم وأهمية المدقق الخارجي وأنواعه، والتحديات التي يواجهها في ميادين المعرفة المحاسبية في العالم ، أهمها التدفق النقدي وضمان دقة دفاتر المحاسبية وغيرها من التحديات المهمة في عمل المدقق الخارجي وكيفية التعامل معها ، وايضا تناولت هذه الدراسة مفهوم التحديات المحاسبية والغرض منها وأهم الأساليب والاجراءات التي يتخذها المدقق الخارجي بعملية التدقيق، والعمل على آلية تدقيق منظمة للحد من اثار هذه التحديات بجوانبها النظري والعملية ، وقد تم تلخيصه كالآتي:

1. تقييم المدقق الخارجي حالة أنظمة المحاسبية والرقابة الخارجية فيما يتعلق بالمعاملات النقدية.
2. فجوة مدى تأثير اعتماد معايير المحاسبة الدولية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على صحة وموثوقية البيانات المالية للشركة .
3. كشف التحديات الأكثر فعالية التي يواجهها المدقق الخارجي وكيفية التعامل معها .
4. تؤثر خبرات المدقق الخارجي العملية وكفاءته العلمية في الحد من التحديات المحاسبية وان التطور في المعايير الدولية يساهم في عرض المعلومات المحاسبية بعدالة .
5. ضرورة اهتمام المدققين بأساليب التلاعب المحاسبي كالاختلاس وتزوير المعلومات والدفاتر المحاسبية ومواجهة استخدامها بكافة الأشكال .
6. دور المدقق الخارجي في التدقيق الاجتماعي والبيئي على نشاطه الاقتصادي

المقدمة

تتفق معظم تعريفات المدققين ورغم اختلافاتها اللغوية على أن عملية التدقيق تشتمل على عدة عناصر وهي الفحص والتحقق والتقرير ويقصد بالفحص التأكد من صحة قياس العمليات وسالمة تسجيلها وتحليلها وتبويبها أما التحقق فيقصد به الحكم على صالحية القوائم المالية النهائية كتعبير سليم لأعمال المشروع عن فترة مالية معينة، أما التقرير فيقصد به استخلاص النتائج وإثباتها في تقرير يقدم للجهات المستفيدة من البيانات الختامية، وهو يعتبر نهاية عملية التدقيق، حيث يبين فيه المدقق رأيه الفني المحايد في القوائم المالية ككل من حيث تصويرها للمركز المالي بصدق وعدالة، أي تعبر عن الواقع الحقيقي وإن المدقق يشهد بذلك. حسن، فليح ، وعنبر،(2013). وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى أن احتمال وجود أخطاء بالمستندات والسجلات المحاسبية أمر بديهي يرجع السبب فيه إلى المراحل المتعددة التي تمر بها البيانات بدء من إثبات العمليات وانتهاء بإعداد البيانات المالية الختامية، ألا أن هذه الأخطاء في بعض الأحيان قد تكون مقصودة، بل وقد تصبح سياسة متبعة من قبل إدارة الشركة للتلاعب من خلال قيامها ببعض الممارسات المحاسبية. وهنا يبرز دور المدقق الخارجي المتمثل بالرأي الموضوعي التقييمي للمعلومات المقدمة إليه والتي تمثل مجملها جوهر القوائم المالية ومضمونها، بيد أن المحاسب يستطيع وبناء لرغبة الإدارة التلاعب بالبيانات المالية الموضوعية بين يديه، سعياً وراء أحداث تحسين صوري. غير حقيقي فيها من خلال الاستفادة من الثغرات والفجوات الموجودة في القواعد المحاسبية وخصوصاً عنصر المرونة الذي تتمتع به الأساليب المحاسبية، وبإمكانية الاختيار بين أدوات القياس والإفصاح ، يمكنه تحويل القوائم المالية من ما يجب أن تكون عليه إلى ما يرغب القارئ على إعدادها أن تكون عليه، وكل ذلك بهدف تحسين الصورة التي تعكسها الأرقام الموجودة في تلك القوائم على نتيجة أعمال المنشأة ومركزها المالي، في سبيل تحقيق مجموعة من الأهداف كجذب العديد من الاستثمارات أو تحسين سعر السوق.

الفصل الاول

المبحث الاول

(منهجية البحث والدراسات السابقة)

أولاً: مشكلة البحث

تعالج احد أهم المواضيع تداولاً حالياً في ميادين المعرفة المحاسبية وهو المدقق الخارجي ودوره في مواجهة التحديات المحاسبية، ودور المدققين الخارجيين في اكتشاف تلك العمليات من خلال كفاءتهم من جهة، واستخدام المعايير الدولية international standards من جهة اخرى لذا تقوم هذه الدراسة على أساس طرح المشكلتين التاليتين:

1- مدى أهمية خبرات المدقق الخارجي العملية وكفاءته العلمية في كشف الممارسات والتحديات المحاسبية؟

2- ما مدى تأثير اعتماد معايير المحاسبة الدولية (IAS) والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) على صحة وموثوقية البيانات المالية للشركة موضوع التدقيق.

ثانياً: أهمية البحث

1- يعتبر الموضوع المدقق الخارجي ودوره في مواجهة التحديات المحاسبية. من أهم التحديات في ميادين المعرفة المحاسبية والمالية، الصادرة عن الشركات بغية تحقيق أهداف معينة تخدم أطراف محددة خاصة في ضل الدراسات التي تناولت التدقيق الخارجي .

2- تطال هذه الدراسة دور المدقق الخارجي وقدرته على إغناء الجانب المعرفي لدور لجان المراجعة والتدقيق في التحديات المحاسبية ، مع بيان المعوقات التي قد تحول دون إتمام هذا الدور على ما يرام، لذا سوف يسعى الباحث المعرفة العلاقة التي تربط دور المدقق الخارجي ومدى قدرته على كشف التحديات المحاسبية بمختلف أشكاله المطبقة لدى إعداد الحسابات.

3- المدقق الخارجي مهنة لها أساس علمية ومبادئ مقبولة قبولا عاما. إلا أن هذه المهنة تتباطأ عن مواكبة التغيرات التي تحدث على أرض الواقع الأمر الذي يؤدي إلى إضعاف دورها في تغطية النشاط المالي الذي هو موضوع مهنة المحاسبة لكل القطاعات ، وعلية فلا بد من رفع كفاءة وفعالية هذه المهنة من خلال البحث في التحديات التي يواجهها والتميز بين هذه التحديات والاكثر أهمية.

ثالثاً: اهداف البحث:

يهدف البحث إلى عرض التحديات التي تواجه المدقق الخارجي من قبل أدارات الشركات سعياً وراء تحسين الوضع المالي للشركة بنتيجة نشاطها ومركزها المالي على موثوقية التدقيق، وعن كشف التحديات المحاسبية ودوره في مواجهتها .

من هنا جاءت أهداف هذه الدراسة الفرعية التي تجتمع في سبيل تحقيق الهدف الرئيسي لها وهو بيان كفاءة التدقيق الخارجي في الحد من ممارسات والتحديات المحاسبية في ظل المعايير الدولية، ومن هذا الهدف تندرج الأهداف التالية:

- 1- التعرف على مفهوم المدقق الخارجي .
- 2- بيان دوافع الإدارة في اللجوء لمدقق الخارجي في إعداد قوائمها المالية.
- 3- كشف التحديات الأكثر فعالية التي يواجهها المدقق الخارجي وكيفية التعامل معها.

رابعاً: فرضيات البحث

تم بناء فرضيات الدراسة اعتماداً على مشكلة الدراسة وعناصرها المختلفة حيث أن فرضيات الدراسة تعد إجابات آنية لتحديات التي يواجهها المدقق ، وحلولا متوقعة موضوع الدراسة . تنطلق هذه الدراسة في بناء فرضياتها من خلال التحليل والكشف عن علاقات التأثير بين المتغيرات المستقلة (التدقيق الخارجي)، المعايير الدولية وبين المتغير التابع التحديات التي يواجهها المدقق الخارجي. على النحو التالي:

الفرضية: العلاقة الدالة بين خبرات المدقق الخارجي وكفاءته العلمية وبين الحد من التحديات المحاسبية.

الفصل الاول

المبحث الثاني

تناولت العديد من الدراسات عن موضوع المدقق الخارجي ودوره في التحديات المحاسبية
أو لاً: الدراسة المحلية

1- دراسة (الموسوي ٢٠١٦) الموسومة " مدى كفاية خبرات خبراء المحاسبة المجازين في العراق على كشف ممارسات المحاسبة الابداعية من وجهة نظر الخبراء أنفسهم " ، اذ هدفت هذه الدراسة إلى معرفة رأي خبراء المحاسبة المجازين في العراق حول مدى كفاية خبراتهم العملية لكشف ممارسات المحاسبة الابداعية التي تمارسها الشركات في العراق، وكذلك معرفة دور خبرات خبراء المحاسبة المجازين في العراق فيما يتعلق بالممارسات المحاسبية الابداعية، في كشف تلك الممارسات، وقد توصل البحث إلى أن خبراء المحاسبة المجازين في العراق يرون أن الخبرات لديهم كافية لاكتشاف ممارسات المحاسبة الابداعية وان قدرتهم على الاكتشاف تزداد بازدياد سنوات الخبرة والشهادات المهنية التي حصلوا عليها وأفضت الدراسة إلى أن الشهادات المهنية ضرورية لتعريف خبراء المحاسبة بمعايير المحاسبة الدولية بشكل كاف، أما الخبرة المهنية فتمكنهم من اكتشاف حالات التلاعب بالقوائم المالية التي تتم من خلال ممارسات وأساليب المحاسبة الابداعية.

2- دراسة (أبو العلا، 2018) الموسومة " تحليل واختبار أثر درجة التخصص القطاعي للمدقق الخارجي في جودة التقارير المالية"،

حيث تناولت الدراسة قياس درجة التخصص القطاعي (متغير مستقل) من خلال مدخل الحصة السوقية، على جودة التقارير المالية (متغير تابع) باستخدام مستوى التحفظ المحاسبي، على عينة من الشركات المدرجة في بورصة مصر للأوراق المالية، وتوصلت الدراسة إلى أن للمدقق

الخارجي أهمية كبيرة لما يوفره من خبرة ومهنية تمكنه من انجاز عملية التدقيق بشكل كفوء، ووجود علاقة إيجابية بين التخصص القطاعي وجودة التقارير المالية. ويمكن القول بان ما يميز هذه الدراسة هي تطبيقها في العراق.

ثانياً: الدراسة العربية

1- تناولت دراسة (عبد الغفار، ٢٠١٧) الموسومة " تقييم محددات تغيير مراقب الحسابات للشركات العاملة في البورصة الأوراق المالية المصرية " حيث يعد تغيير المراقب الخارجي أحد الضمانات الفعلية لتحقيق استقلالية في أداء مهمته. وانتهت الدراسة إلى أن هنالك اثر معنوي لتغيير أتعاب عملية المراجعة وحجم الشركة محل المراجعة على تغيير المراقب الخارجي للشركات المساهمة المصرية في بورصة الأوراق المالية.

2- تناولت دراسة (محمد، ٢٠١١) الموسومة " تحليل ومراجعة إدارة مخاطر الأداء في قطاع الخدمات الحكومية والتحقق من الاستغلال الأمثل للموارد الاقتصادية المتاحة " ومن ثم ناقشت المشكلات المهنية لخدمات المراجعة في القطاع العام ومدى تأثيرها بإصدار قانون SOX في الولايات المتحدة الأمريكية. وانتهت الدراسة إلى ان الاهتمام بإدارة مخاطر المراجعة في القطاع الخدمات الحكومية من خلال رقابة الجهاز المركزي للحسابات على الجهات الحكومية والحفاظ على المال العام في الجهاز الحكومي المصري .

ثالثاً: الدراسة الأجنبية

1- تناولت دراسة (Wong et al,2001) الموسومة " تأثير مخاطر التقاضي على العلاقة بين جودة التدقيق الخارجي وحجم المدقق " هدفت الدراسة إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة ، على جودة المراجعة ، من خلال أتعاب عملية المراجعة في الشركات الكبيرة المدرجة بالبورصة الصينية ، ولقد تم التطبيق على الشركات غير المالية في الصين خلال الفترة من سنة ٢٠٠١ إلى سنة ٢٠٠٦ وانتهت الدراسة إلى وجود علاقة عكسية بين استقلالية أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب المراجعة الخارجية.

2- تناولت دراسة (Espinosa pike and Barrainkua, 2015) الموسومة " استكشاف الضغوط والمعضلات الأخلاقية في صراع المراجعة، مراجعة المحاسبة الإسبانية " عوامل حجم منشأة المحاسبة والمراجعة وخبرة مراقبي الحسابات والحكم الأخلاقي وأثرها على الضغوط المدركة على مراقبي الحسابات في نشاطهم المهني. وتوصلت الدراسة إلى أن تحليل اثر الضغوط على سلوك مراقب الحسابات تساهم في مواجهة ضغوط عميل منشأة المحاسبة المراجعة الاسبانية.

الفرق بين الدراسات السابقة والبحث المتناول

الدراسات السابقة

1. تميزت دراسة (عبد الغفار ٢٠١٧) حول تقسيم محددات مراقب الحسابات لشركة العامة في البورصة الأوراق المالية المصرية،
2. تميزت دراسة (الموسوي ٢٠١٦) ، مدى كفاية خبرات خبراء المحاسبة المجازين في العراق على كشف المحاسبة الإبداعية دراسة
3. تميزت دراسة (Espinosa,2015)) اكتشاف الضغوط والمعضلات الأخلاقية في صراع المراجعة في اسبانيا
4. تميزت دراسة (wong at tal,2001) حولة جودة التدقيق الخارجي واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة .

المتناول في البحث

تميزَ حولة دور المدقق الخارجي لتحديات التي يواجهها في عمله المحاسبي وكيفية التعامل معها ووضع الحد لهذه التحديات أوضحنا عن مفهوم وأهمية المدقق الخارجي والتطرق حولة انواعه والأساليب والاجراءات اللازمة عن كشف حالات الغش والاحتيال وايضا إلى التطرق إلى تحسين العمليات المحاسبية حيث يوفر الضمان وكشف الأخطاء والأخذ بعين الاعتبار انواع المخاطر وكيفية التعامل معها واخذ الاجراءات اللازمة للحد من آثارها ولتطبيق عملية تدقيق صحيحة .

الفصل الثاني

المبحث الاول

مفهوم المدقق الخارجي

يقصد بمفهوم المدقق الخارجي هو الشخص الذي يقوم بأداء عمله الرقابي والتدقيق من خارج المؤسسة ليست لديهم علاقة وظيفية أو مصلحة مادية مع المؤسسة ويطلق على هذه النوع التدقيق المحايد أو المستقل وان الغرض الرئيسي من التدقيق هو إعطاء رأيي المحايد حولة تصوير الميزانية والحسابات الختامية لنتائج اعمال التدقيق عن الفترة المالية المعنية (حسين ٢٠١٤، ١٣)

ويقدم المدقق الخارجي خدمة عامة ينتفع من مخرجاتها فئات مختلفة من المجتمع اذا أن المدقق الخارجي لا يقوم خدماته فقط للعميل أو صاحب العمل ولا تنحصر مسؤولية اتجاه العميل وانما تتسع مسؤولية على اتساع مستخدمي التقارير المالية والمدققة من قبله ، اي بمعنى كلما اتسعت دائرة الاستفادة والاعتماد على رأي المدقق الخارجي كلما أدى إلى اتساع محيط المسائل تتعرض لها ، (باسرودة ٢٠١٧)

وقد اختلف تعريف المدقق أو التدقيق الخارجي باختلاف رأي الكتاب والباحثين ومن هذه التعريف هي :

1- المدقق الخارجي : هو الشخص المستقل عن المؤسسة من ناحية الهيكل التنظيمي ، حيث يبدي رأي الفني المحايد عن طريق سلامة القوانين المالية للمؤسسة محل التدقيق حيث يستفيد منها الأطراف الخارجية (تليب ٢٠١٥)

2- التدقيق الخارجي : هو عملية منظمة ومنهجية يتضمن مجموعة من الإجراءات والأهداف والمعايير المتفق عليها والمقبولة قبولاً عاماً والتي تتطلب قدرة الحصول على أدلة الإثبات وبراهين بطريقة

موضوعية بشكل التي يجعل منتجها النهائي غير خاضع لأهواء جامعيها أو تكون عرضه لتحيز (عبيد ٢٠١٤).

اهمية المدقق الخارجي

عمل المدقق الخارجي يفرض عليه تقديم مجموعة من المعلومات و التوصيات والتوجيهات التي من شأنها أن تعطي قيمة مضافة للأداء المالي والتشغيلي للشركات الجزائرية والهدف من هذه الدراسة هو تحديد نوعية المعلومات التي تتضمنها تقارير المدقق الخارجي من حيث الأهمية و العوامل المؤثرة فيها وتوصلنا إلى أن أهمية ما تتضمنه التقارير تتحدد في جانبين الأول إعطاء معلومات و توصيات ذات قيمة من قبل المدققين الخارجيين والجانب الثاني هو استخدام تلك المعلومة من قبل العميل ويتحكم في ذلك عدة عوامل يمكن حصرها في انتشار الوعي لدى الطرفين بالدور الحكومي للتدقيق الخارجي و مدى اتساع فجوة التوقعات وكذا اطلاع والتزام المدققين الخارجيين بالقوانين والمعايير المنظمة للمهنة. (بوشمبة و بدره 2020)

ولغرض تكوين رأي المراجع فانه يجب تحقيق اهداف المراجعة عند مراجعة القوائم المالية ومن اهم اهداف التدقيق هي: (أبوسماحة، ٢٠٠٢)

1. التحقق من صحة ودقة وصدق البيانات المحاسبية المثبتة في الدفاتر والتأكد من مدى الاعتماد عليها.
2. اكتشاف ما قد يوجد بالدفاتر والسجلات من اخطاء و غش.
3. تقليل فرص ارتكاب الاخطاء والغش بوضع اجراءات وضوابط تحول دون ذلك.
4. اعتماد الادارة على التدقيق في تقرير ورسم السياسات الادارية واتخاذ القرارات في الحاضر والمستقبل.
5. طمأنة مستخدمي القوائم المالية وتمكينهم من اتخاذ قرارات مناسبة لاستثمارهم
6. مساعدة دائرة الضرائب في تحديد مبلغ الضريبة.
7. تقديم التقارير المختلفة وملاأ الاستثمارات للهيئات الحكومية بمساعدة المدقق.
8. مراقبة الخطط الموضوعية ومتابعة تنفيذها ومدى تحقيق الاهداف وتحديد الانحرافات وطرق معالجتها.
9. تقييم نتائج اعمال المؤسسة بالنسبة الى الاهداف المرسومة.

مهام ومسؤوليات المدقق الخارجي

المدققين الخارجيون مسؤولون عن تنفيذ مجموعة من المهام المتنوعة والتي من أبرزها ما يلي :

1. فحص السجلات المالية للمؤسسة وتقييم ما إذا كانت تلك البيانات معروضة بشكل عادل وفقا للمعايير التدقيق وتقديم النتائج التي توصل إليها.
2. الإبلاغ عن أي تناقضات أو أخطاء في البيانات.

3. تقديم التوصيات والتحسينات التي تحتاج إليها المؤسسة. يقوم مدقق خارجي بتقييم العمليات وتطبيق النتائج التي توصل إليها
4. حضور الاجتماعات ومقابلة الموظفين لجمع المعلومات اللازمة لعملية التدقيق.
5. مراقبة العمليات الخاصة بجرد المخزون واستخدام التحليلات لتقييم التقرير المالي
6. تحديد وإجراء الاختبارات لتحديد حالة البيانات المالية للمنظمات.
7. مراجعة البيانات المالية وتحليل السجلات واختبار الضوابط الداخلية بالإضافة إلى إجراء مقابلات مع الموظفين المعنيين. إعداد التقرير النهائي وتقديم تقرير مفصل يشرح كافة النتائج التي توصل إليها أثناء عملية التدقيق، وتقديم التوصيات لتحسين الأنظمة والعمليات. (طه محمد، ٢٠١٠)

اساليب المدقق الخارجي

1. التعرف على الأساليب والإجراءات التي يتبعها المدقق في الكشف عن حالات الغش والاحتيال
2. التأكد مما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية بين وجهات نظر مدققي الحسابات الخارجيين أفراد العينة فيما يتعلق بإدراكهم لمسؤوليتهم عن كشف الأخطاء - الغش. (السياغي، ٢٠١٨)

أنواع التدقيق الخارجي

يوجد عدة أنواع للتدقيق الخارجي ، وتشمل:

• التدقيق الجنائي

الحالات التي تنطوي على الآثار القانونية يكون المدقق الجنائي ضروري، وقد تشمل الحالات التي تتطلب تدقيقاً جنائياً ما يلي: (شيرين السيد، ٢٠٢١)

1. تحقيقات الاحتيال التي تنطوي على التهرب الضريبي أو المتاجرة من الداخل أو اختلاس الأموال أو غسيل الأموال
2. تقدير الخسارة في حالة مطالبات التأمين.
3. التحقيق والبت في دعاوى إهمال المحاسبة المهنية.
4. إنشاء حصة أرباح شركاء الأعمال عند وجود نزاع.
5. غالباً ما يستخدم المدقق الخارجي نتائج تدقيق الطب الشرعي في المحاكم كدليل في الأمور المالية.

• التدقيق الضريبي. (شيرين السيد، ٢٠٢١)

عمليات تدقيق الضرائب في مصلحة الضرائب تقوم بتقييم دقة الاقرارات الضريبية للشركة والمبالغ المدفوعة أو المستردة، ويطلب من بعض الشركات اجراء تدقيقات ضريبية منتظمة، بينما يتم اختيار الشركات في مناطق قضائية أخرى بشكل عشوائي للتدقيق الضريبي من خلال نظام الاقتراع

• تدقيق القطاع العام (شيرين السيد، ٢٠٢١)

في العديد من المناطق القضائية، ينص القانون على أن الشركات أو المنظمات المملوكة للدولة يجب أن تخضع للتدقيق من قبل مدقق حسابات من القطاع العام، ويشرف المدقق العام على تدقيق القطاع العام، وهو معهد يعزز مساءلة القطاع العام، خلال تدقيق القطاع العام، ويتم تقييم الشؤون المالية للمؤسسات المملوكة للدولة لمعرفة ما إذا كانت العمليات والاجراءات القياسية تتوافق مع الحكم الرشيد، يذهب هذا التدقيق إلى أبعد من التدقيق المالي للمؤسسة الخاصة، والذي يركز على موثوقية البيانات المالية للشركة.

• المدقق الخارجي ونظم المعلومات

يقوم المدقق الخارجي بتدقيق نظام المعلومات بتقييم الضوابط ذات الصلة بالبنية التحتية للمؤسسة، وغالبًا ما يشكل هذا التدقيق جزءًا من تقييم الرقابة الداخلية أثناء التدقيق، وبشكل عام، يقوم تدقيق نظام المعلومات بتحليل ما يلي: (شيرين السيد، ٢٠٢١)

1. النظام والضوابط الداخلية
2. خصوصية المعلومات وأمنه
3. الكفاءة والفعالية التشغيلية
4. سلامة معالجة البيانات والمعلومات
5. معايير تطوير النظام

• المدقق الخارجي ودوره في التدقيق الاجتماعي والبيئي. (شيرين السيد، ٢٠٢١)

يقوم هذا المدقق بتقييم الأثر البيئي والاجتماعي للمؤسسة على أنشطتها الاقتصادية، تتزايد الحاجة إلى التدقيق البيئي حيث تقدم العديد من الشركات تقارير بيئية واستدامة جنبًا إلى جنب مع تقاريرها السنوية، والتي توضح بالتفصيل تأثير أنشطتها التجارية على البيئة ومبادرتها للحد من تأثيرها، لضمان دقة تقارير ومطالبات بيئة الأعمال، ويتم اجراء تدقيق بيئي ، على سبيل المثال، يتحقق التدقيق البيئي من تقرير الشركة عن انبعاثات ثاني أكسيد الكربون.

الفصل الثاني

المبحث الثاني

(التحديات المحاسبية المفهوم والغرض)

اولاً: التحديات المحاسبية

أن مفهوم التحديات المحاسبية: هي التحديات التي يواجهها المدقق الخارجي في موطن عملة المحاسبي ، وإدارة المحاسبة أمرًا لا غنى عنه لنجاح الأعمال الصغيرة والمتوسطة. تواجه الشركات الصغيرة والمتوسطة تحديات محاسبية متعددة، والتي يصعب التعامل معها بشكل فعال. ويساعد التحكم في التدفق النقدي، والامتثال الضريبي، وتخصيص الموارد المحدودة، والتوسع السريع، هي أمور تجعل من إدارة المحاسبة للأعمال الصغيرة والمتوسطة تحديًا حقيقيًا. (<https://www.wafeq.com>)

و سنلقي نظرة على أبرز خمس تحديات تواجه هذه الشركات في مجال المحاسبة، وسنقدم استراتيجيات تساعد في التغلب على هذه التحديات.

التحدي الأول: إدارة التدفق النقدي

-المشكلات المحتملة وتنقسم إلى: (<https://www.wafeq.com>)

تذبذب الإيرادات: إيرادات الشركات ليست ثابتة، مما يُعقد من التخطيط للنفقات مثل رواتب الموظفين وشراء المخزون.

تأخير الدفعات: التأخير في الدفع من قبل العملاء يُضعف من قدرة التدفق النقدي، ويخرج التخطيط المالي عن مساره.

النفقات غير المُخطط لها: الأمور المفاجئة مثل أعطال المعدات يمكن أن تعوق التدفق النقدي للشركة.
-الحلول الاستراتيجية وتنقسم إلى:

توقعات التدفق النقدي: استخدام أدوات قوية للتنبؤ بالتدفق النقدي يساعد في توزيع الموارد خلال الفترات البطيئة.

تحفيز الدفع في الوقت المناسب: لضمان الحصول على دفعات سريعة من العملاء، قدم حوافز للدفع المُبكر للفواتير.

إنشاء هامش مالي: خصص جزءًا من أرباحك كاحتياطي نقد للنفقات غير المتوقعة

التحدي الثاني: ضمان دقة دفاتر المحاسبة

المشكلات المحتملة وتنقسم إلى: (<https://www.wafeq.com>)

السجلات القديمة: تؤدي السجلات المالية غير الدقيقة أو القديمة إلى مشاكل في الامتثال القانوني وفي التوازن المالي.

الحلول الاستراتيجية وتنقسم إلى:

استخدم حلول المحاسبة الرقمية لتقليل الأخطاء البشرية.

مطابقة البيانات البنكية مع سجلات المحاسبة بانتظام لكشف الاختلافات.

التحدي الثالث: التعامل مع التشريعات الضريبية

مشكلات محتملة

القوانين المعقدة: التشريعات الضريبية المعقدة يمكن أن تُربك أصحاب المشروعات الصغيرة والمتوسطة، مما يؤدي إلى عدم الامتثال والعقوبات المالية.

الحلول الاستراتيجية وتنقسم إلى: (<https://www.wafeq.com>)

التحديث المستمر: تحديث نفسك بانتظام على اللوائح والقوانين الضريبية السارية.

استشارة الخبراء: استخدام مستشارين ضريبيين للتخطيط الضريبي والامتثال.

الحسابات التلقائية: استخدم برامج المحاسبة للقيام بحسابات ضريبية خالية من الأخطاء.

التحدي الرابع: الفواتير وإدارة المشتريات

مشكلات محتملة وتنقسم إلى: (<https://www.wafeq.com>)

تأخير في إصدار الفواتير: التأخير في إصدار الفواتير يمكن أن يؤدي إلى تأخير الدفع، وبالتالي، يؤثر على التدفق النقدي.

تفاوت الأسعار: التفاوت في أسعار الموردين يمكن أن يُصعب من عملية الشراء ويزيد من تكلفة المشروع.

الحلول الاستراتيجية وتنقسم إلى:

الفاتورة الرقمية: استخدام نظام فاتورة رقمي يُسرّع من عملية الفاتورة ويُحسن من دقتها.

تحليل التكلفة: قم بتحليل أسعار الموردين بانتظام للتأكد من الحصول على أفضل الصفقات.

التحدي الخامس: إدارة الموظفين والرواتب

مشكلات محتملة وتنقسم إلى: (<https://www.wafeq.com>)

تأخير في دفع الرواتب: التأخير في دفع الرواتب يمكن أن يقلل من معنويات الموظفين ويؤثر على الإنتاجية.

عدم وجود نظام لإدارة الإجراءات الإدارية: عدم وجود نظام يُسهل من عملية إدارة الإجراءات الإدارية يمكن أن يُكلف الشركة الكثير من الوقت والجهد.

الحلول الاستراتيجية وتنقسم إلى:

استخدام برامج لإدارة الرواتب والموظفين يُحسن من الكفاءة ويقلل من الأخطاء.

تحديد المتطلبات بوضوح: يجب تحديد متطلبات كل وظيفة بوضوح لتسهيل عملية التوظيف والتقييم.

ثانياً: الغرض من التحديات المحاسبية

تواجه الشركات الناشئة مجموعة من التحديات المحاسبية، وذلك بسبب طبيعة أعمالها، وحجمها، ونقص الموارد لديها. ومن أهم هذه التحديات، عدم الاستقرار المالي تتميز الشركات الناشئة بدرجة عالية من عدم الاستقرار المالي، وايضا ما يصيبها من حالات الغش والاحتيال في قوائمها المالية وان غرض هذه التحديات كالآتي:

المدقق ودوره في تحسين العمليات المحاسبية

• يوفر صلاحية العملية المحاسبية

يوفر التدقيق الخارجي نظرة عامة موضوعية على عملية المحاسبة ، من خلال إعطاء أصحاب المالكين والمستثمرين تقارير ثابتة حول دقة وصحة المعلومات المحاسبية لشركتهم، فإن أصحاب الأعمال الذين ليس لديهم فهم متعمق لمبادئ المحاسبة قادرون على فهم الموضوع المالي لأعمالهم بشكل أفضل، علاوة على

ذلك، يوفر التدقيق الخارجي لأصحاب الأعمال الفرصة للعمل عن كثب مع المراجعين الخارجيين للنظر في عملية المحاسبة الخاصة بهم بعين ناقدة والعمل على إجراء التحسينات (شيرين السيد، ٢٠٢١)

• يكتشف الأخطاء

قد تمنع الأخطاء في عملية المحاسبة المستثمرين والمالكين من اتخاذ أفضل الإدارية والمالية ، وتم تصميم إجراءات التدقيق لاكتشاف الأخطاء في النظام والنشاط الاحتيالي، وتضمن عمليات التدقيق الخارجية أيضاً تسجيل المعاملات المالية ويتم وفقاً لمبادئ المحاسبة ال يكتشف مقبولة عم ومًا يساعد هذا بشكل أساسي المستثمرين والمالكين اتباع العديد من القواعد واللوائح التي تأتي مع المحاسبة داخل كيان مسجل. (شيرين السيد، ٢٠٢١).

• يحدد نقاط الضعف داخلياً ويقترح التحسينات

تفضل بعض الشركات التخلص من نقاط ضعفها ومواصلة العمل، ومع ذلك، فإن المستثمرين والمالكين لديهم دائماً خيار اتباع نهج حازم من خلال إعطاء المناطق ذات الأداء الضعيف داخل شركتهم الاهتمام الذي تستحقه ، نظراً لأن المدققين الداخليين لا يستطيعون انتقاد العمليات الداخلية لشركتهم بشكل فعال لأنهم يشكلون جزءاً منها، يمكن للمدققين الخارجيين مراقبة العمليات من الخارج والتوصية بطرق لتعزيز الكفاءة وتحسين عملية المحاسبة. (شيرين السيد، ٢٠٢١).

• يوفر الضمان

يضمن التدقيق لمديري الشركة الذين لا يشاركون في وظائف المحاسبة على أساس يومي أن العمل يعمل وفقاً للمعلومات التي يتلقونها، ويساعد في تقليل نطاق الاحتيال وسوء استخدام العمليات المحاسبة، لذلك، لا يؤدي التدقيق فقط إلى تعزيز مصداقية وموثوقية الأرقام المقدمة إلى (المساهمين والموظفين والعملاء والموردين والمستثمرين والسلطات الضريبية)، ولكنه يوفر أيضاً ضماناً للمساهمين بأن الأرقام المالية تظهر حقيقة و نظرة عادلة. (شيرين السيد، ٢٠٢١)

الفصل الثاني

المبحث الثالث

أولاً: الإجراءات التي يطبقها المدقق للحد من آثار التحديات المحاسبية.

من الاجراءات التي يطبقها المدقق الخارجي مخاطر التدقيق الخارجي وتنقسم إلى أنواع عديدة إلا أنه سيتم الاعتماد على تصنيف مجمع المحاسبين الأمريكي الذي يركز على ثلاثة مكونات أساسية لخطر التدقيق متمثلة في ما يأتي :

اجراءات تقييم المخاطر وتنقسم إلى:

1- المخاطر الملازمة

تعرف المخاطر الملازمة بأنها قابلية رصيد الحساب أو فئات المعاملات للأخطاء الجوهرية بشكل فردي أو عند تجميعها مع تحريفات في أرصدة أو فئات أخرى بغض النظر عن الرقابة الداخلية ذات الصلة.(Fearnley,2005)

كما يمكن تعريفها بأنها قابلية هدف التدقيق أو رصيد حساب معين لاحتوائه على أخطاء بافتراض عدم وجود ضوابط رقابية. (Keith E. Harisometautre, 2003)

من خلال التعاريف السابقة نستنتج أن الفرق الجوهرية بين كل من المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة يتمثل في أن المخاطر الملازمة يتم تقييمها من قبل المدقق الخارجي قبل التعرف على نظام الرقابة الداخلية وقبل قيامه بتقييم مدى فعاليته، أما مخاطر الرقابة فيتم تقييمها بعد التعرف على نظام الرقابة الداخلية.

2- مخاطر الرقابة

تتعلق مخاطر الرقابة بكيفية تصميم نظام الرقابة الداخلية، وبالتالي فإن هذه المخاطر لا تتوقف على المدقق الخارجي لأن تصميم نظام الرقابة الداخلية هو من اختصاص المؤسسة، لكن على المدقق الخارجي تقييم مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في منع حدوث أو كشف الأخطاء عند وقوعها.

تعرف مخاطر الرقابة بأنها قابلية احتواء التأكيد في القوائم المالية للأخطاء التي لم يتم منعها أو اكتشافها من قبل نظام الرقابة الداخلية. (Chief financial officer's council, 2005)

كما يمكن تعريفها بأنها مخاطر أن الأخطاء الجوهرية التي يمكن أن تحدث في التأكيدات ذات الصلة لن يتم منعها أو اكتشافها من قبل الرقابة الداخلية للمؤسسة، وهذا الخطر هو دالة لفعالية الرقابة الداخلية وبالتالي فإن بعض مخاطر الرقابة هو موجود دائماً بسبب القيود المتأصلة في الرقابة الداخلية. (Evren dilek sengur, 2012)

من خلال التعاريف السابقة نتوصل إلى أن مخاطر الرقابة الداخلية هي المخاطر المتعلقة بكيفية تصميم نظام الرقابة الداخلية والنظام المحاسبي، حيث أنه كلما ازادت قوة وفعالية وموثوقية النظامين في اكتشاف الأخطاء الجوهرية فإن المدقق الخارجي سيقوم بتقييم مخاطر الرقابة بقيمة منخفضة، أما في حالة وجود ضعف في النظامين في اكتشاف ومنع حدوث الأخطاء في الوقت المناسب، فإن المدقق الخارجي سيرفع من قيمة مخاطر الرقابة التي يمكن أن تتعرض لها المؤسسة.

3- مخاطر الاكتشاف

تعبر مخاطر الاكتشاف عن المخاطر المتعلقة بعملية تدقيق القوائم المالية، حيث يمكن للمدقق الخارجي التحكم فيها عن طريق زيادة مقدار أدلة الإثبات التي يقوم بجمعها، وقد ظهرت هذه المخاطر نتيجة ظهور أسلوب التدقيق الاختباري واعتماد المدقق الخارجي على أسلوب المعاينة.

يمكن تعريف مخاطر الاكتشاف بأنها المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية محل التدقيق، وعدم قدرة المدقق الخارجي على اكتشافها. (Insaf ouertani, Salma damak ayadi,2012))
كما يمكن تعريفها بأنها خطر عدم اكتشاف الاجراءات التحليلية ومراجعة تفاصيل العمليات والأرصدة للأخطاء الهامة نسبيا في رصيد حساب ما، سواء كان هذا الخطأ هاما في حد ذاته أو غير هام إلا إذا أضيف إلى أخطاء أخرى وتكون النتيجة ظهور تحريف هام. (الشيشيني،2007)

ثانياً: اجراءات استجابة المخاطر الأخطاء الجوهرية للمدقق الخارجي

لقد نص المعيار الدولي (ISA315): "تحديد وتقييم مخاطر الخطأ الجوهري من خلال فهم المنشأة وبيئتها"، أنه يجب على المدقق الخارجي الحصول على فهم لما يلي. (Intosai, Issai,2012)

١- عوامل القطاع ذات العلاقة والعوامل التنظيمية والعوامل الأخرى الخارجية، بما في ذلك إطار إعداد التقارير المالية؛

٢- طبيعة المؤسسة بما في ذلك عملياتها، ملكيتها والهيكل الإداري لها بالإضافة إلى أنواع الاستثمارات التي تقوم بها المؤسسة وتخطط لأجرائها ، وطريقة هيكل المؤسسة وكيفية تمويلها؛

٣- السياسات المحاسبية المطبقة في المؤسسة وأسباب التغير فيها، حيث أن التغيرات الهامة في المؤسسة من فترات سابقة قد تؤدي إلى تغيير مخاطر الأخطاء الجوهرية؛

٤- أهداف واستراتيجيات المؤسسة ومخاطر العمل والتي من الممكن أن تؤدي إلى أخطاء جوهرية في البيانات المالية، حيث أن فهم المدقق لمخاطر العمل التي تواجهها المؤسسة سوف يمكنه من تحديد مخاطر الأخطاء الجوهرية، إلا أن المدقق الخارجي ليس مسؤولاً عن تحديد أو تقييم جميع مخاطر العمل، لأنها ليست جميعاً تؤدي إلى حدوث مخاطر الأخطاء

4- قياس ومراجعة الأداء المالي للمؤسسة.

مستخلص الفصل

1. أن المدقق الخارجي شخص مستقل و محايد يقوم بعملة من خارج المؤسسة.
2. من مهام ومسؤوليات المدقق فحص السجلات المالية للمؤسسة وتقييم اذا ما كانت تلك البيانات معروضة بشكل عادل وفقا لمعايير التدقيق.
3. التعرف على الأساليب والاجراءات التي يتبعها المدقق للكشف عن حالات الغش والاختلاس .
4. التعرف على التحديات التي يواجهها والاجراءات التي يتخذها المدقق الخارجي لمعالجتها .

5. معرفة الغرض من التحسينات في العمليات المحاسبية والاجراءات التي يطبقها المدقق لتقليل من مخاطر التدقيق الخارجي.

الفصل الثالث

المبحث الأول

أولاً: ديوان الرقابة المالية العراقي فرع بابل

ديوان الرقابة المالية الاتحادي تأسس عام (١٩٢٧) وهو مؤسسة حكومية مستقلة إدارياً وذات شخصية معنوية تهدف إلى حماية المال العام من أساءات التصرف ومساعدة الجهات محل الرقابة معالجة حالات الخلل وتحسين ادائها ويستند في ادائه على جهاز رقابي مهني متطور يتمتع بالحياد والاستقلال يسهم في الحفاظ على المال العام ورفع كفاءة أداء الأجهزة المشمولة برقابةً ويعمل على المشاركة الفعالة في محاربة الفساد وتطبيق مبادئ الشفافية والمسائلة والقواعد والمعايير في مجالات الرقابة المالية وكسب ثقة الأطراف المتعاملة مع الجهاز .

الديوان هو هيئة مستقلة تابعة لسلطة التشريعية يتمتع بالاستقلال والحيادية ويهدف للحفاظ على المال العام من السرقة والضياع ويشمل كل محافظات العراق باستثناء إقليم كردستان حيث يتم التنسيق بين ديوان الرقابة المالية الاتحاد وديوان الرقابة المالية في الإقليم في الأمور التي تخص الإقليم.

ثانياً: المهام على مستوى محافظة بابل

يقوم الديوان بتدقيق ورقابة كافة الدوائر الحكومية والقطاع المختلط والشركات العامة ضمن الرقعة الجغرافية لمحافظة بابل مثال عن ذلك:

1. المديرية عامة لتربية بابل

2. الصحة

3. ديوان المحافظة

4. مجلس المحافظة

5. قيادة الشرطة

6. الشباب والرياضة

7. جامعة بابل

8. جامعة القاسم

ثالثاً: الصعوبات التي يواجهها في الدوائر

1- التأخر على الاستجابة من قبل الدوائر المشمولة في التدقيق

2- معظم كوادرات اقسام الحسابات والتدقيق الداخلي من اختصاصات أخرى غير المحاسبة مما يؤدي الى الصعوبة في الأمور الفنية والمحاسبية.

3- تأخر بعض الدوائر بتقديم البيانات المالية عن الموعد المحدد بتقديمها

4- هنالك دوائر لا زالت تستخدم السجلات اليدوية.

الفصل الثالث

المبحث الثاني

الجانب العملي

سعيًا لمحاولة الوصول في هذه الدراسة للكشف عن "المدقق الخارجي ودوره في مواجهة التحديات المحاسبية" تطلب البحث معالجة الاشكاليات حيث قمنا بالزيارة الى مقر ديوان الرقابة المالية فرع بابل وتمت مقابلة الجهات الرقابة في الفرع وقدمنا أسئلة حول دور المدقق الخارجي في تعزيز مبادئ الرقابة الخارجية وكانت الاسئلة والاجابات كما في الملحق المرفق.

خلال دراسة الاسئلة والاجابات تبين ما يلي:

_ فيما يخص السؤال الاول (من له الحق التوقيع على المقبوضات... الخ) تبين من خلال العينة بنسبة ٨٠٪ أن الشخص المخول بإمكانه التوقيع على المقبوضات النقدية وأوامر الخصم .

_ فيما يخص السؤال الثاني (هل هناك أمر كتابي من مدير الشركة بتعيين شخص مفوض) فقد أجابت العينة بنسبة ١٠٠٪ بأنه يجب أن يكون هنالك أمر كتابي صادر من مدير الشركة بتعيين شخص بتوقيع على المقبوضات النقدية وأوامر الخصم.

_ فيما يخص السؤال الثالث من لهُ الحق على التوقيع على مستندات النفقات النقدية بصيغة مدير الشركة فقد أجابت العينة مختارة بنسبة ٦٧٪ أن حق لمدير الشركة فقد وبنسبة ٣٣٪ أن لحق لشخص المخول .

_ فيما يخص السؤال الرابع هل هنالك أمر كتابي من مدير الشركة بتعيين شخص مفوض بتوقيع على مستندات الصرف فقد أجابت العينة المختارة وبنسبة ٨٧٪ بأنه يجب أن يكون هنالك أمر كتابي.

_ فيما يخص السؤال الخامس هل تحتفظ الشركة بسجل المقبوضات النقدية فقد أجابت العينة المختارة وبنسبة ١٠٠٪ بانه يجب أن تحتفظ الشركة بسجلات للمقبوضات النقدية .

_ فيما يخص السؤال السادس ما هو الحد الأقصى للمال في السجل النقدي فقد إجابة العينة بنسبة ٦٠٪ بانه يجب أن يكون هنالك حد أقصى للمال في السجل فيما أجابت العينة بنسبة ٤٠٪ ليس من الضروري وجود حد أقصى من المال في السجل .

_ فيما يخص السؤال السابع هل هنالك مواعيد لنهاية التدقيق المفاجئ لسجل النقدية فقد إجابة العينة المختارة بنسبة متقاربة من يؤيد أن هنالك مواعيد لتدقيق المفاجئ وبنسبة ٤٧٪ ومن لا يؤيد وبنسبة ٥٣٪ .

_ فيما يخص السؤال الثامن هل يتم استدعاء امانء الصندوق في الشركة خلال فترة التدقيق فقد إجابة العينة المختارة وبنسبة ٨٠٪ نعم يجب استدعاء امانء الصندوق .

_ فيما يخص السؤال التاسع هل يتم اجراء التدقيق في السجلات النقدية بسرية فقد بينة العينة وبنسبة ٦٠٪ بانه لا توجد سرية في التدقيق فيما ابدت بنسبة ٤٠٪ ان هنالك سرية في التدقيق

_ فيما يخص السؤال العاشر هل تحتفظ بسجلات الرواتب فقد إجابة العينة وبنسبة ٦٧٪ بانه هنالك سجلات رواتب ويتم تدقيقها فيما نفت ذلك نسبة ٣٣٪ .

_ فيما يخص السؤال الحادي عشر هل لدى الشركة قائمة بأسماء الأشخاص المسموح لهم بمستند الصرف فقد إجابة العينة بنسبة ٩٣٪ بنعم هنالك قائمة بأسماء الأشخاص المسموح لهم بمستند .

_ فيما يخص السؤال الثاني عشر عند إصدار الأموال الاحتياجات العمل هل هنالك فترة بصدارها فكانت الإجابة بنسبة ٧٣٪ فيما بينة بنسبة ٢٧٪ أنه لا توجد فترة بصداره .

المبحث الثالث

الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: لاستنتاجات

لقد توصلت هذه الدراسة إلى النتائج الآتية:

1. أن اكتشاف الأخطاء والغش من مسؤوليات المدقق وخاصة إذا لم يتم تنفيذ مهمة حسب المطلوب
2. أن مسؤولية المدقق تكمن في إبداء الرأي حول البيانات المالية المتقدمة
3. تعتبر يقظة وخبر وكفاءة المراجعين الخارجيين في العراق والمراقبين على اكتشاف التحديات المحاسبية والعمل على معالجتها
4. كيفية التعامل المدقق الخارجي مع التحديات التي تواجهه في عملية التدقيق.
5. تصميم اجراءات التدقيق لاكتشاف الأخطاء في النظام والنشاط الاحتياطي .
6. يوفر التدقيق الخارجي نظرة عامة وموضوعية على عملية المحاسبة من خلال إعطاء المستثمرين والمالكين تقارير ثابتة حول دقة وصحة المعلومات المحاسبية للشركة.
7. يساعد التدقيق الخارجي في تقليل نطاق الاحتيال وسوء استخدام العمليات المحاسبية
8. يقوم المدقق الخارجي بتدقيق نظم المعلومات بتقييم الضوابط ذات الصلة بالبنية التحتية للمؤسسة
9. أشرف المدقق العام على تدقيق القطاع العام ويتم تقييم الشؤون المالية للمؤسسات المملوكة للدولة.

ثانياً: التوصيات

لقد توصلنا من خلال هذه الدراسة إلى توصيات أهمها:

1. معرفة اهم الطرق التي يمكن للمدقق الخارجي عن طريقها معرفة اهم التحديات المحاسبية ومعالجتها.
2. التدقيق المفاجئ للشركات والمؤسسات الحكومية والتحقق من صحة المعلومات والبيانات وخلوها من الأخطاء الغش.
3. تزويد المدقق بالخبرات اللازمة لتنفيذ عملية التدقيق بسلاسة لتأكد من دقة وصحة البيانات المالية خلال التحديات التي يواجهها .
4. وضع اجراءات لتعين الخبراء الاستشاريين لتزويد عملية التدقيق الكفاءة العلمية والعملية والأخذ بنظر اعتبارهم بصحة البيانات المالية.
5. زيادة الوعي للتدقيق الخارجي من خلال الندوات والملتقيات التي تعدها الجامعات.
6. عطاء المعلومات قيمة أكثر والاهتمام بتحسين جودتها
7. نشر ثقافة التدقيق الخارجي بانه وسيلة تقدم العديد من الفوائد بدل من أنها وسيلة رقابية فقط.
8. إنشاء المشاريع والاستثمارات التي تهتم بتدقيق الخارجي.

المصادر

المصادر العربية

1. عبد الغفار & السيد ممدوح مصطفى، (يناير، ٢٠١٧) محددات تغيير مراقب الحسابات في البيئة المصرية. مجلة بحوث التجارية مج ٣٩، ع ١، كلية التجارة جامعة الزقازيق.
2. محمد & رضوه احمد، (٢٠١١) مراجعة إدارة مخاطر الأداء في القطاع الخدمات الحكومية. المجلة العلمية للبحوث والدراسات التجارية ٣٤، كلية التجارة جامعة حلوان .
3. شيرين السيد & ، (٢٠٢١) فوائد التدقيق الخارجي وأهميته وأنواعه، مقالة منشورة على مدونة المرسال، متوفرة على الرابط الإلكتروني التالي: <https://www.almsal.com/post/1130326> تمت الزيارة بتاريخ: ١٨-١١-٢٠٢٢، الساعة: ١٢:٠٧ صباحاً
4. حسن الموسوي &، (٢٠١٦) مدى كفاية خبرات خبراء المحاسبة المجازين في العراق على كشف ممارسات المحاسبة الإبداعية من وجهة نظر الخبراء أنفسهم. العراق مجلة الجامعة العراقية
5. مدونة وافق &، (٢٠٢٤) التحديات المحاسبية التي يواجهها المدقق الخارجي في المحاسبة. <https://www.wafeq.com>، تمت الزيارة بتاريخ ٢-٤-٢٠٢٤، الساعة ٨:٢٠ صباحاً

6. أبو العلا & محمد عبد العزيز محمد،(2018)، أثر درجة التخصص الصناعي لمراقب الحسابات على جودة التقارير المالية (دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية) ،مجلة المحاسبة والمراجعة، العدد2، كلية التجارة، جامعة بني سويف، مصر.
7. الشيشيني & حاتم محمد،(٢٠٠٧) أساسيات المراجعة، الطبعة الأولى، المكتبة العصرية للنشر والتوزيع، القاهرة، مصر ، ص.165.
8. بوشمبة، بدرة & (٢٠٢٠) أهمية تقارير المدقق الخارجي في تقديم قيمة مضافة للشركات الجزائرية. دراسات اقتصادية،مج. 18، ع. 1، ص ، ص. 301-322. نمط استشهاد جمعية علماء النفس الأمريكية (APA)
9. طه محمد &، (٢٠١٠) التدقيق المحاسبي. بيروت، دار النهضة .
10. تليب خولة & (٢٠١٥) دور المدقق الخارجي في الحد من الممارسات الإبداعية رسالة ماجستير، جامعة محمد خضير- بسكرة كلية العلوم الاقتصادية والتجارة وعلوم التسيير الجزائر.
11. حسين & حسن،(٢٠١٤) تحليل العوامل المؤثرة في تغير مدقق الحسابات الخارجي رئيس قسم العلوم المالية والمصرفية كلية دجلة الأهلية ص١٣
12. باسردة & علي محسن محسون (٣٠١٧) العوامل المحدد لموقف المراجع الحسابات الخارجي من اختيارات لسياسات المحاسبية البديلة والتمن. اطروحة دكتوراه جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا السودان .
13. السياغي & محمد محمود احمد صالح، (٢٠١٨) دور اساليب الرقابة عن كشف المحاسبة الإبداعية دراسة ميدانية عن عينة من مصارف السودانية السودان .
14. حسن، & حيدر صالح، فليح ذو الفقار & حمد، عنبر، سالم جابر(٢٠١٣) دور المدقق الخارجي في كفاءة وجودة الاداء المحاسبي. العراق المجلة العراقية . ٤٢٢ – ٣٩١ .

المصادر الأجنبية

1. Wong , R , & Firth, M., (2018) The Impact of Litigation Risk on The Association Between Audit Quality And Auditor Size: Evidence From china". Journal Of International financial Management & Accounting, pp, 1—32

2. Espinosa & P.M. Barrainkua,(2015)I. An exploratory atudy of the-
/pressures and ethical dilemmas in the audit conflict. Spanish
Accounting Review, 19
3. Keith E & Harisometautres (2003)The audit risk model under the risk
of fraud. lawrence, p .8. 5Chief financial officer’s council,
Implementation guide for OMB circular, Management’s responsibility
for internal control over financial reporting, United states department
of commerce, Washington, July 2005, p.19.
4. Fearnley.S& and all,(2005)Auditor independence and audit risk : A
reconceptualisation journal of international accounting research 4(1),
Glasgow eprints service,, p.5.
5. Evren dilek ,(2012) Relationships among components of engagement
risk, Annals of the university of Petrosani, Economics, 12(1), p.299
6. Insaf ouertani& Salma damak ayadi,(2012)Auditor engagement
decision: An exploratory study in the Tunisian context, Accounting
and management information systems, Vol.11, No.3, p.374.
7. Intosai, Issai &,(2012) Idantification et evaluation des risques
d’anomalie significatif par la connaissance de l’entité et de son
environnement. Vienna, Austria.

الملحق

تقييم حالة أنظمة المحاسبة والرقابة الخارجية فيما يتعلق بالمعاملات النقدية

العنوان الوظيفي		الإجابة المحتملة	السؤال
إجابة مدير او معاون مدير حاسبات	اجابة رئيس قسم المالية او الحسابات		
		فقط مدير الحاسبات	1. من له الحق في التوقيع على المقبوضات النقدية وأوامر الخصم بصفته كبير المحاسبين؟
		الشخص المخول	
		نعم	2. هل هناك أمر كتابي من مدير الشركة بتعيين شخص مفوض بالتوقيع على المقبوضات النقدية وأوامر الخصم بصفته رئيس المحاسبين؟
		لا	
		مدير الشركة	3. من له الحق في التوقيع على مستندات النفقات النقدية بصفته مدير شركة
		الشخص المخول	
		نعم	4. هل هناك أمر كتابي من مدير الشركة بتعيين شخص مفوض بالتوقيع على مستندات الصرف
		لا	

			النقدي بصفته مدير الشركة؟
		نعم	5. هل تحتفظ الشركة بسجل
		لا	للمقبوضات النقدية؟
			6. ما هو الحد الأقصى للمال في
			السجل النقدي؟
		نعم	7. هل هناك مواعيد نهائية للتدقيق
		لا	المفاجئ للسجلات المحاسبية؟
		نعم	8. هل يتم استدعاء أمناء الصندوق
		لا	في الشركة خلال الفترة قيد التدقيق؟
		نعم	9. هل يتم إجراء تدقيق في السجلات
		لا	النقدي بسرية؟
		نعم	10. هل تحتفظ الشركة بسجلات
		لا	الرواتب يتم تدقيقها؟
		نعم	11. هل لدى الشركة قائمة
		لا	بالأشخاص المسموح لهم بالتوقيع
			على مستندات الصرف لغرض
			التدقيق؟
		نعم	12. عند إصدار الأموال لاحتياجات
		لا	العمل، هل هناك فترة لإصدارها؟