



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعه بابل - كلية الادارة والاقتصاد  
قسم المحاسبة

## خصائص لجنة التدقيق والمدقق الخارجي وتأثيرها في جودة التقارير المالية

بحث تقدم به الطلبة

عباس حسين ابراهيم

عباس عايد

عبد الرحمن ثابت

الى قسم المحاسبة لمتطلبات نيل شهادة البكالوريوس

بأشراف

د. ازدهار جاسم

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا

الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ ﴾

(صدق الله العلي العظيم)

سورة المجادلة (آية 11)

# الاهداء

ان الله غني عن عباده ولا يحتاج هدية منهم ، ولكن من عمل عملا صالحا يريد به وجه الله والتقرب إليه وطلب رضاه فهو مأجور - إن شاء الله - ولا بأس بقوله أهدي هذا الله ، الى السادات الاطهار اهل بيت النبوة عليهم السلام الى مقام سيدي ومولاي صاحب العصر والزمان عليه السلام

الى نور الله المحتجب .

الى المرتجى لازالة الجور والعدوان .

الى صاحب يوم الفتح وناشر راية الهدى .

الى القائم بدولة القسط والعدل الالهي .

الى الطالب بدم المقتول بكربلاء .

الى من يندب جده الحسين صباحا ومساء .

الى من يبكي بدل الدموع دما .

الى من لا يهمل مراعاتنا .

ولا ينسى ذكرنا .

الى سيدي ومولاي صاحب الزمان .

روحي وارواح العالمين جميعا لتراب مقدمه الفداء .

اهدي هذا الجهد المتواضع لتباركة أنوراكم بالرضا والغفران .

فنفوز بالسعادة بلقائكم في الدنيا والاخرة باذن الله عزوجل وأن يسعد قلب أماناً المصدع بالآلام

## الشكر والعرفان

الحمد لله حمد كثيرا حتى يبلغ الحمد منتهاه والصلاة والسلام على أشرف مخلوق أثاره الله بنوره واصطفاه وانطلاقا من باب من لم يشكر الناس لم يشكر الله أتقدم بخالص الشكر والتقدير

للأستاذة المشرفة ( د. ازدهار جاسم )

على إرشاداته وتوجيهاته التي لم يبخل بها علينا يوما ، كما أتقدم بجزيل الشكر والعطاء إلى كل يد رافقتنا في هذا العمل سواء من قريب أو من بعيد والشكر موصول كذلك إلى أوليائنا الذين سهروا على تقديم كل الظروف الملائمة لانجاز هذا العمل كما لا أنسى أن أشكر جميع الأساتذة الذين قدموا لنا يد المساعدة وإلى كل الزملاء والأساتذة الذين تتلمذنا على أيديهم وأخذنا منهم الكثير .

## قائمة المحتويات

الصفحة	الموضوع	ت
ب	الآية القرآنية	1
ت	الاهداء	2
ث	الشكر والتقدير	3
ج	الفهرست	4
1	المقدمة	5
3-2	المبحث الاول (منهجية البحث)	6
18-4	المبحث الثاني : الجانب النظري	7
25-19	المبحث الثاني: الجانب العملي	8
26-25	المبحث الثالث: الاستنتاجات والتوصيات	9
31-27	المصادر	

## المقدمة

تبحث هذه الدراسة في قياس علاقة الارتباط والتأثير بين خصائص لجنة التدقيق وخصائص المدقق الخارجي وجودة التقارير المالية لمجموعة من مصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ، لمعرفة كيف يمكن لخصائص لجنة التدقيق وخصائص المدقق الخارجي ان تؤدي الى زيادة مستوى جودة المعلومات الواردة في التقارير المالية.

من المهم أن تتصف هذه المعلومات بالملاءمة والموضوعية والوقتية والشفافية والسرية والجودة، وتعد جودة المعلومات الواردة في التقارير امرأ مهماً لكونها تساعد المستفيدين منها في اتخاذ قرارات صائبة وخالية من الأخطاء، لكن في ظل التقلبات الحاصلة في البيئة المحيطة بالشركة والتي تتطلب الحيطة والحذر من أي ظرف قد يتسبب بخسائر لم تكن بالحسبان من اجل ذلك تسعى اغلب الشركات الى توفير وسائل وأساليب متنوعة من اجل الحفاظ على جودة المعلومات الواردة في التقارير المالية، أن من أهم الأساليب والتي لها الأثر الواضح كما اثبتت العديد من الدراسات هي لجنة التدقيق وهي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة مكونة من مجموعة من الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين الذين يملكون خبرة مالية ومحاسبية، تؤدي هذه اللجنة مجموعة من المهام أهمها هو عملها كطرف وسيط بين مجلس الإدارة والمدقق الخارجي، فضلاً عن عملها كوكيل عن مجلس الإدارة في أداء جميع الوظائف الرقابية.

كما تناول الدراسة التدقيق الخارجي وخصائصه إذ إن له أثراً كبيراً في المحافظة على مستوى عالي من الثقة المتبادلة بين الأطراف المختلفة من خلال تقديم رأيه المحايد والمستقل حول عدالة القوائم والتقارير المالية، وتقديم ضمانات لكافة الأطراف حول خلو التقارير المالية من الأخطاء الجوهرية، وتم الاستعانة بخدمات المدقق الخارجي بسبب الاستقلالية الكاملة التي يتمتع بها والتي تمكنه من إبداء رأيه بدون تدخل أطراف خارجية، ومن اجل ان يقوم المدقق الخارجي بهذه الوظيفة يجب أن يتمتع بعدة خصائص منها حجم مكتب التدقيق والتخصص القطاعي للمدقق الخارجي وجودة التدقيق الخارجي وغيرها من الخصائص.

## المبحث الاول

### الإطار المنهجي للدراسة

#### اولاً: مشكلة الدراسة

بعد عدم تماثل المعلومات بين الشركة والأطراف الخارجية المستفيدة من اهم التحديات التي تواجهها نظم المعلومات في الشركات والتي تسبب فقدان الثقة التي تمتلكها محتويات التقارير المالية، فضلاً عن صعوبة السيطرة على سلطة الإدارة التنفيذية وتفاقم حالات الاختلاس والغش أدت جميعها الى انهيارات مالية كبيرة وخسائر فادحة، وكمحاوله من الهيئات التنظيمية لحل هذه المشاكل، تم تشكيل اليات حوكمة تهتم بالرقابة والاشراف وتدقيق كافة المعلومات والتحقق من جودتها في سبيل تعزيز ثقة الأطراف المستفيدة والتقليل من عدم تماثل المعلومات لديهم، وتأسيساً على ما سبق يمكن للباحثون صياغة مشكلة الدراسة من خلال السؤال كما يأتي:

**(ماهي خصائص لجنة التدقيق والمدقق الخارجي وتأثيرها في جودة التقارير المالية )**

#### ثانياً: أهمية الدراسة

تتبلور أهمية الدراسة في تناول ثلاثة متغيرات بحثية مهمة وهي خصائص لجنة التدقيق، خصائص المدقق الخارجي، جودة التقارير المالية، إذ أظهرت الدراسات السابقة وجود تأثير كبير لخصائص لجنة التدقيق تارة والخصائص المدقق الخارجي تارة أخرى في جودة التقارير المالية، فمن الناحية العملية تقدم الدراسة تحليلاً للشركات المصرفية العراقية نظراً لعدم إمكانية تعميم نتائج الدراسات السابقة في الدول الأخرى عليها لاختلاف العوامل البيئية في الدول الأخرى عن البيئة العراقية، اما من الناحية العلمية: فإن الدراسة تستمد أهميتها من الفائدة التي تحققها لكل المستفيدين المستثمرين، المقرضين مجلس إدارة الشركة أصحاب المصالح لاتخاذ قرارات رشيدة، كما تكمن أهميتها في الأسلوب الكمي المعتمد في قياس متغيرات الدراسة الثلاثة (خصائص لجنة التدقيق، خصائص المدقق الخارجي، جودة التقارير المالية).

### ثالثاً: اهداف الدراسة

ان الهدف الرئيسي للدراسة هو عرض ومناقشة كيف يمكن أن تؤثر آليات حوكمة الشركات التي تناولها الدراسة وهي لجنة التدقيق والمدقق الخارجي في تحسين مستوى جودة التقارير المالية للشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، نظراً للدور الحيوي الذي تلعبه في ضمان حقوق الأطراف المستفيدة، وضمان مصداقية وموضوعية المعلومات التي تقدم لهم، ومن هذا الهدف تتفرع عدة اهداف فرعية كما يأتي:

- 1- التعريف بمفهوم جودة التقارير المالية وكيفية المساهمة في تحسينها.
- 2- التعريف بمفهوم لجنة التدقيق وأهمية تشكيلها والخصائص التي تتمتع بها.
- 3- التعريف بمفهوم المدقق الخارجي وأهمية الاستعانة به والخصائص التي يتمتع بها.
- 4- فحص علاقة الارتباط والتأثير بين خصائص لجنة التدقيق وجودة التقارير المالية.
- 5- فحص علاقة الارتباط والتأثير بين خصائص المدقق الخارجي وجودة التقارير المالية.

### رابعاً: فرضيات الدراسة

تم اعتماد مجموعة من الفرضيات للإجابة على تساؤلات الدراسة وحل مشكلتها والوصول لأهدافها :

1. الفرضية الرئيسية الأولى: هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص لجنة التدقيق وجودة التقارير المالية.
2. الفرضية الرئيسية الثانية: هناك علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص المدقق الخارجي وجودة التقارير المالية.



## المبحث الثاني

### المطلب الاول : لجنة التدقيق

تعد لجان التدقيق جزءاً أساسياً من آلية قوية لحوكمة الشركات تلعب أدواراً حيوية في تحسين أداء حوكمة الشركات بسلاسة من خلال اعداد تقارير مالية ذات جودة التقارير المالية لمساعدة المستخدمين على اتخاذ القرارات المثلى ( 1 , 2021 , Namakavarani et al. ) ، تساعد لجنة التدقيق في الإشراف على ممارسات الإدارة ، وزيادة جودة التقارير المالية وتقليل المخاطر ، كما تلعب لجنة التدقيق دورا مهما في الإشراف على إدارة الشركة ومراقبتها لحماية مصالح الملاك ( Ashari & Krismia 2020 , 140 ) وسنتطرق لمفهوم اللجنة واهميتها وكل ما يتعلق بها في هذا المطلب .

### مفهوم لجنة التدقيق

المحتمل تلعب لجنة التدقيق دوراً مهماً في ضمان المصداقية في كيفية اعداد التقارير المالية ، اذ . من ان تكون إدارة الشركة هي التي تتلاعب بالتقارير المالية لتحقيق مصالح شخصية ، و ذلك بسبب الافتقار إلى الصدق والمسائلة بين أعضاء مجلس الادارة ، ومن المهم التأكد من أن لجنة التدقيق تتألف من مجموعة من الأعضاء الذين يتمتعون بالاستقلالية والنزاهة ويمكن الاعتماد عليهم وان يكون لديهم خلفية محاسبية ومالية تمكنهم من فهم تفسير الأرقام المعروضة في القوائم المالية بسهولة ، كما أن سبب تشكيل لجنة تدقيق داخل الشركة هو الحد من تضارب المصالح بين مديري الشركات والمساهمين ، حيث أن الإجراءات التي يتخذها المديرون لتحقيق مصالحهم الشخصية على حساب المساهمين والتي تؤدي في النهاية إلى المساس بأهداف تعظيم الثروة ، علاوة على مكافأة المديرين انفسهم برواتب ضخمة تقلل من ثروة المساهمين فينشأ تضارب مصالح يؤدي الى عدم تماثل المعلومات بين الطرفين ( إسماعيل ، ٢٠١٤ ، ٢٦ ) و ( : 2021 , Qeshta . 1669 et al . ) يستند أصل لجنة التدقيق الى نظرية الوكالة التي ظهرت في السبعينات من القرن الماضي والتي تهتم بحل المشاكل التي قد تظهر بسبب المصلحة غير المتوازنة بين الإدارة ( الوكلاء ) والمستثمرين ( الملاك ) ، تتبع لجنة التدقيق كهيكل اشراقي من ضرورة حماية مصالح الملاك من خلال توفير ضمانات بشأن الحوكمة الرشيدة ، في نهاية المطاف لا بديل لأصحاب المصالح سوى الاعتماد على مصداقية وفعالية الحوكمة من قبل الإدارة وهيكل الرقابة لحماية مصالحهم ( Coetzee & Erasmus 202038 ) ولقد أحدثت حوكمة الشركات العديد من التغيرات في بيئة الأعمال على وجه الخصوص في مهنتي المحاسبة والتدقيق ، ازداد الاهتمام بدور لجان التدقيق خلال الأعوام الماضية من ناحية دورها في اعداد القوائم المالية

، أن لجنة التدقيق أكثر ديناميكية في تدقيق البيانات المالية وتقليل الاختلافات بين المديرين والمدققين الخارجيين ( Anasweh , 2021 ,2962 ) . ولمواجهة مشكلة تضارب المصالح وعدم تماثل المعلومات توجب تشكيل لجنة فرعية من مجلس الإدارة أطلق عليها مصطلح لجنة التدقيق ( The Audit Committee ) وعرفت على أنها لجنة مشكلة من قبل مجلس الادارة تكون مسؤولة امام مجلس الادارة تجاه المسؤولية الموكلة إليها في ضمان تطبيق مبادئ حوكمة الشركات وخاصة الشفافية والافصاح بشكل متنسق وكاف من قبل السلطات التنفيذية ( al , 2017 , 241 ) .

وعرفها ( San et al. , 2012 : 190 ) بانها لجنة فرعية مستقلة في الشركة تلعب دوراً محورياً في تعزيز الحوكمة الفعالة ومراقبة عملية اعداد التقارير المالية للإدارة والتدقيق والرقابة الداخلية .

وعرفها ( Lehaidan -Al , 2006 , 8 ) بانها لجنة من مجلس إدارة الشركة تتمثل مسؤوليتها المحددة في تدقيق البيانات المالية السنوية قبل تقديمها الى مجلس الإدارة ، فهي تعمل كحلقة وصل بين المدقق ومجلس الإدارة ، وأضاف ( Rickard , 199335 ) تتكون لجنة التدقيق من مجموعة من كبار الموظفين المستقلين ، تتمثل مسؤوليتها في حماية استقلالية وظيفة التدقيق الداخلي وضمان التحسين المستمر في أداء الإدارة والمسائلة من خلال السعي لاتخاذ إجراءات بشأن تقارير التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي . ومن خلال ما سبق فإن الباحثين يرى أن لجنة التدقيق هي مجموعة مكونة من ثلاثة إلى خمسة اشخاص من أعضاء مجلس الإدارة الذين لا يمتلكون سلطة تنفيذية تتوفر فيهم مجموعة من الصفات تتمثل بالاستقلالية والمعرفة والخبرة المالية والرأي المحايد ، يوكل اليهم القيام بمسؤوليات مجلس الادارة كجهة مستقلة تعمل على تنفيذ المهام وتنسيق العمل بين المدقق الداخلي والخارجي وإدارة الشركة والاشراف على عملية تدقيق القوائم والتقارير المالية ، كما تعد ضماناً لجودة المعلومات الواردة في التقارير والقوائم المالية من خلال ضبط الرقابة الداخلية ، وتعقد اجتماعاتها بصورة دورية لمناقشة الاعمال الموكلة اليها والقضايا التي تواجهها .

### مسؤوليات ومهام لجنة التدقيق

يعد تشكيل لجنة التدقيق في داخل الشركة من مجموعة أعضاء يملكون المؤهلات المناسبة كالاستقلالية والخبرة وغيرها توجب على مجلس الإدارة تحديد المهام والمسؤوليات التي يجب على لجنة التدقيق القيام بها ، وهي كما يأتي ( Setiany et al. 241, : 2017 ) و ( rasan & FulopC ) 1034 : 2014 ) ، ( Hepworth : & Koning , 2012 : 9 )

1- الإشراف والمراقبة على عملية إعداد البيانات المالية وإصدار التقارير المالية .

- 2- مراقبة واختبار فعالية نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي . إدارة مخاطر الشركة .
- 3- مراقبة التدقيق القانوني للبيانات المالية السنوية الموحدة .
- 4- الإشراف على استقلالية المدقق الخارجي والداخلي والضوابط التي تحكم عملهم وتعيين المدققين الخارجيين ومكافأتهم .
- 5- تطوير وتنفيذ سياسة بشأن تكليف المدقق الخارجي بتقديم خدمات غير التدقيق ، مع الأخذ في الاعتبار التوجيه الأخلاقي ذا الصلة فيما يتعلق بتقديم خدمات غير التدقيق من قبل شركة التدقيق الخارجي ، وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة.

### أهمية لجنة التدقيق

ان أهمية لجنة التدقيق تابعة من أهمية الوظائف التي تؤديها في الشركة كوكيل عن مجلس الإدارة ، فهي تخدم عدة أطراف وتحقق اهداف الشركة العامة في رفع جودة التقارير المالية وجذب ثقة الأطراف الخارجية ، كما سنقوم بتفصيل الأهمية إلى عدة محاور كما يأتي :

1- أهمية لجنة التدقيق لمجلس الإدارة : نتيجة للدور الذي تقوم به لجنة التدقيق كوكيل عن مجلس من خلال تنفيذ جميع المسؤوليات المنسوبة إليها في مجال المحاسبة والتدقيق من خلال دورها كحلقة وصل بين الأطراف المختلفة إدارة الشركة المدقق الخارجي ، المدقق الداخلي ( فهي تعمل على تحسين العلاقة بين إدارة الشركة والمدقق الخارجي وتدعيم استقلاليته وحل المشاكل التي تنشأ بينهما ، كما تعمل على تنظيم العلاقة بين المدقق الداخلي وإدارة الشركة ومنع الإدارة من ممارسة الضغط عليه والإشراف على عمله ( الشورابي, ٢٠١٨, ٢٤ )

2- أهمية لجنة التدقيق للمدقق الخارجي تكمن أهمية لجنة التدقيق بالنسبة للمدقق الخارجي في دعم استقلاليته حيث تساعد المدقق الخارجي على القيام بعمله دون وجود ضغوط من قبل إدارة الشركة وتمنعها من التدخل في عمله وبطبيعة الحال صدرت العديد من القوانين والمعايير التي اهتمت بتوضيح العلاقة بين لجنة التدقيق والمدقق الخارجي من حيث تعيينه وتحديد اتعابه ، كما تعمل كطرف محايد في حل المشاكل والنزاعات التي تنشأ بين إدارة الشركة والمدقق الخارجي ، وتعمل على زيادة التعاون بين المدقق الخارجي والمدقق الداخلي في أداء مهمة التدقيق ( عصام ، ٢٠١٩ : ١٦ )

3- أهمية لجنة التدقيق لقسم التدقيق الداخلي : هناك العديد من الفوائد التي تحققها لجنة التدقيق في الشركة منها القيام باختيار رئيس للجنة التدقيق الداخلي وتوفير الموارد اللازمة لها ، كما تسعى لتوفير

مواعيد اجتماعات بشكل دوري ومستمر من أجل مناقشة مختلف الجوانب ، وتقوم باستلام التقارير من المدقق الداخلي وتقديمه إلى إدارة الشركة كقناة اتصال بين الطرفين والذي بدوره سوف يؤدي الى زيادة استقلالية المدقق الداخلي وتدعيم الدور الذي تقوم به لجنة التدقيق الداخلي في الشركة وتمكنهم من تنفيذ المسؤوليات الرقابية الموكلة إليهم ( دفع الله ، ٢٠١٨ ( ٢١ ) .

4- أهمية لجنة التدقيق للمستثمرين والأطراف الخارجية : أن أهم السمات التي تسعى الشركات لتوفيرها في التقارير المالية هي الجودة والدقة والشفافية وتقليل نسبة الخطأ عند تقديمها للمستثمرين والأطراف الخارجية التي تتعامل معها ، لذا فإن وجود لجنة التدقيق في الشركة يزيد من الثقة في المعلومات التي تصدرها النظم المتخصصة في انتاج المعلومات داخل الشركة وتؤكد على جودة المعلومات الموجودة في القوائم والتقارير المالية وخلوها من التحريف ( خوشناو, ٢٠١٦ , ٩ ) ومن وجهة نظر الباحثين تلعب لجنة التدقيق عدة أدوار ، فتارة تراها وكيلاً لمجلس الإدارة وتعمل لخدمته وتنفيذ المسؤوليات التي تترتب عليه ، وتارة تلعب دور الحاجز بين سلطة الإدارة والمدققين وتمنعها من ممارسة ضغوطها تجاه المدققين والتدخل في عملهم ، ومن ناحية أخرى تلعب دور حلقة الوصل بين الإدارة والمدققين الداخلي والخارجي ) ، وتعمل على ضمان جودة المعلومات الصادرة في التقارير المالية للأطراف الخارجية .

#### أهداف لجنة التدقيق

تتباين أهداف لجنة التدقيق من شركة الى أخرى تبعا لوظيفة لجنة التدقيق في الشركة والمقاييس المستخدمة في اختيار أعضاء لجنة التدقيق والجهات التي تقوم باختيار أعضاء لجنة التدقيق ، مما أدى الى تنوع في الأهداف التي تسعى لجنة التدقيق لتحقيقها في الشركة ، ويمكن حصرها بالآتي ( 2017 : 1 ) ACC LCL ( Ltd , 2013 : 1 ) .

- 1- ضمان جودة ونزاهة ممارسات المحاسبة والتدقيق وإعداد التقارير المالية للشركة .
- 2- التحقق من دقة البيانات المالية الواردة في التقارير المالية والتأكد من مصداقيتها ، والتأكد من سلامة البيانات المالية وعملية اعداد التقارير المالية والرقابة الداخلية على عملية إعدادها .
- 3- ضمان مؤهلات واستقلالية وأداء المدقق الخارجي . الإشراف على برامج الشركة الخاصة بتقييم وإدارة المخاطر . ة التأكد من امتثال الشركة للمتطلبات القانونية والتنظيمية المعمول بها .
- 4- مراقبة تكنولوجيا المعلومات المتعلقة بإعداد التقارير المالية والضوابط المالية .
- 5- الحفاظ على قنوات تواصل بين الإدارة والمدقق الخارجي .

## خصائص لجنة التدقيق

ان لجنة التدقيق بصفقتها إحدى آليات حوكمة الشركات تقوم بتأدية وظيفة التدقيق والإشراف والرقابة في سبيل توفير معلومات خالية من أي أخطاء جوهرية تفيد متخذ القرار في التفضيل بين البدائل المتاحة امامه واختبار البديل الامثل ان هذه الامكانية او القدرة التي تملكها لجنة التدقيق ناتجة من انفراد أعضاء اللجنة في تخصصهم وخبرتهم في مجالهم وغيرها من المميزات التي يملكونها والتي تتيح لهم انجاز وظائفهم بفاعلية من هذه الخصائص تذكر ما يأتي :

- 1- استقلالية لجنة التدقيق تعبر الاستقلالية هنا عن أن يكون أعضاء لجنة التدقيق لا يشغلون مراكز تنفيذية في الشركة ، وذلك يعني أنه لا يسمح للمسؤول التنفيذي ومدير الشركة المالي وأعضاء مجلس الإدارة الذين يكون لهم سلطة التنفيذ من الانخراط ضمن أعضاء لجنة التدقيق لكي لا يتم استغلال سلطتهم لتحقيق مصالح شخصية ( سالم ، 2018 ، 22)
- 2- حجم لجنة التدقيق على الصعيد العالمي تم تناول حجم لجنة التدقيق في العديد من التوصيات التي وضعتها الهيئات المنظمة للمهنة مثل ( Cadbury Report ( 1992 ) و ( Hasan et al , 2003 ) ( Smith Report , 13, 2018) . حيث عرف حجم اللجنة على انه كافة الموارد والسلطات التي تمتلكها اللجنة للقيام بمسؤولياتها المتعلقة بالرقابة والتقرير بشكل فعال ، حيث يتوجب على لجنة التدقيق ان تضم موارد كثيرة مثل الخبرة والمعرفة والمهارة والمعرفة الفنية لتدقيق قضايا إعداد التقارير المالية المعقدة واتخاذ القرارات المناسبة ( المر ، ٢٠٢١ ، ٢٩٢ )
- 3- حجم لجنة التدقيق على الصعيد العالمي تم تناول حجم لجنة التدقيق في العديد من التوصيات التي وضعتها الهيئات المنظمة للمهنة مثل ( Cadbury Report ( 1992 ) و ( Hasan et al , 2003 ) ( Smith Report ( 13 ( . ، 2018 ) ، حيث عرف حجم اللجنة على انه كافة الموارد والسلطات التي تمتلكها اللجنة للقيام بمسؤولياتها المتعلقة بالرقابة والتقرير بشكل فعال ، حيث يتوجب على لجنة التدقيق ان تضم موارد كثيرة مثل الخبرة والمعرفة والمهارة والمعرفة الفنية لتدقيق قضايا إعداد التقارير المالية المعقدة واتخاذ القرارات المناسبة ( المر ، ٢٠٢١ ، ٢٩٢ )
- 4- اجتماعات لجنة التدقيق يعكس عدد اجتماعات لجنة التدقيق فعالية المراقبة ويستخدم كدليل لقياس نشاط لجنة التدقيق ، حيث كلما كانت اجتماعات اللجنة تتم بشكل متكرر تكون اللجنة على دراية أفضل بظروف الشركة وتوفر آلية إشراف ومراقبة أكثر فعالية للشؤون المالية ، وأظهرت العديد من

الدراسات ان أعضاء لجنة التدقيق ملزمون بعقد اجتماعات هادفة وموضوعية والتي تؤدي بدورها الى مراقبة وإشراف أفضل وتحسين جودة اعداد التقارير المالية ( Mardessi , 2021 : 22 ) .

## المطلب الثاني : المدقق الخارجي

إن عملية إعداد التقارير المالية وإصدار تقارير مالية ذات معلومات صحيحة وخالية من التحريف وتحتوي على مستوى عال من الموضوعية والمصدقية يعد من مسؤولية الإدارة ، حيث تعمل الإدارة على توفير آليات رقابية تكون مهمتها الإشراف على اعداد التقارير المالية و للحد من مشاكل الوكالة التي تتعلق بتضارب المصالح بين الإدارة والملاك مما اضطرها للاستعانة بمكاتب تدقيق خارجية مهمتها إبداء الرأي حول صحة ومصداقية وحيادية التقارير المالية بهدف رفع مستوى جودة المعلومات الواردة في التقارير ومن ثَمَّ كسب ثقة جميع الأطراف المستفيدة .

## مفهوم المدقق الخارجي

ان مصطلح التدقيق الخارجي يشير الى تدقيق وفحص البيانات المالية من قبل اشخاص معتمدين مستقلين يطلق عليهم اسم المدققين الخارجيين ، حيث نشأت الحاجة إلى المدقق الخارجي نتيجة التبادل التجاري المتزايد خلال القرن التاسع عشر والتي احتاجت إلى تمويل كبير قدمه العديد من المستثمرين ، ومن تلك الفترة بدأت ممارسة الملكية المشتركة من خلال تأسيس الشركات ذات المسؤولية المحدودة ، ووظف الملاك مديرون لإدارة شركاتهم وبدأ المديرون بتقديم تقارير عن عملهم في نهاية كل سنة وبطبيعة الحال فإن ما يعرفه المستثمرون عن مصداقية البيانات المالية التي تم تقديمها يكون قليل جداً أو معدوم عن الاعمال التي استثمروا فيها مما أدى الى ترشيح شخص ثالث مستقل عن الطرفين للفحص والتحقق والتحقيق عند الضرورة وابداء الرأي في مدى مصداقية هذه البيانات وعرف هذا الشخص بعدة ألقاب منها المدقق الخارجي أو مراقب الحسابات أو المراجع الخارجي ( Jovanova & Josheki 2012 ) .

ويلعب المدقق الخارجي دوراً رئيسياً وهاماً في بيئة الاعمال في المنظمات المعاصرة وخاصة في شركات المساهمة العامة ، حيث تعتمد العديد من الأطراف على ما يقدمه المدقق من خدمات مفيدة في اتخاذ القرارات ، كما يؤكد على عدالة ومصداقية القوائم المالية ، فالتدقيق الخارجي يعبر عن مدى الامتثال المعايير التدقيق ومعايير الأداء للأفراد في المنظمات التي تخضع للتدقيق ( 2020 , Shail – Olimat & Al -Al ) , 150 , وعرف ( مختارية ، ٢٠١٧ ، ٢٠ ) المدقق الخارجي بأنه شخص يمتلك التأهيل العلمي والاستقلالية المطلوبة ويمتلك إجازة ليقوم بمهمة تدقيق المعلومات المالية وتقديم تقريره الى الجهة التي قامت بإعطائه تلك

الصلاحيات مجلس الإدارة والملاك ) ، وهو يمثل الوكيل الذي ينوب عن المساهمين في التأكد من مدى كفاءة الإدارة ، كما يقوم بحضور اجتماعات الهيئة العامة بدلاً من المساهمين وتقديم تقريره والإجابة عن التساؤلات التي يطرحها أعضاء الجمعية العامة . ويقوم المدقق الخارجي بتقديم خدمات تفيد مختلف الأطراف في المجتمع فلا تنحصر الخدمات التي يقدمها بشخص واحد أو كيان واحد كما ان نطاق مسؤولياته واسع يشمل جميع المستفيدين من التقارير المالية التي تم تدقيقها من قبله ، فكلما زاد عدد المستفيدين من خدماته زادت مسؤولياته والمساءلة التي يمكن أن يتعرض لها) العطار واخرون ، ٢٠١٨ ، ٣٧ )

وبالاستناد إلى ما سبق يرى الباحثين أن المدقق الخارجي هو شخص له كيان مستقل يقوم بتقديم خدمات التدقيق من خلال مكتب مخصص لمهنة التدقيق ، يتصف بالاستقلالية والحياد وموئل بدرجة كافية ولديه الخبرة التي تمكنه من القيام بمهمة التدقيق وعادة ما تنطوي مهنته على تدقيق التقارير بهدف إبداء رأي محايد حول مدى عدالة ومصداقية هذه التقارير وموضوعيتها دون التحيز إلى طرف معين .

### أهمية المدقق الخارجي

فيما يخص أهمية الاستعانة بخدمات المدقق الخارجي يرى كل من ( قمر الدين ، ٦٧ : ٢٠١٤ ) و ( Al 10 : 2018 ) ( Dalabih , 2018 )

ان أهمية المدقق الخارجي تتبع من أهمية المهنة التي يؤديها في تدقيق البيانات إذ أنها تعد أحد أهم الوسائل الهادفة لتقديم خدمة الى العديد من الأطراف التي تستخدم التقارير المالية مثل الإدارة المستثمرين المقرضون الجهات الحكومية للتخطيط ورسم الاستراتيجيات المستقبلية ، لتتبلور مجموعة مزايا تتمثل بزيادة الثقة لدى كافة المتعاملين مع الشركة حول صحة البيانات المالية وصدقها وموضوعيتها ، تعزيز الانضباط لدى الموظفين والإدارة إذ يعد رادعاً امام من تسول له نفسه ممارسة الاحتيال والغش لكونها سوف تكتشف إذا ما قام المدقق بعمله بصورة صحيحة .

### أهداف المدقق الخارجي

أن المدقق الخارجي يشكل أحد أهم آليات الحوكمة التي تستخدمها الإدارة من اجل المحافظة على مستوى جودة المعلومات ويحقق وجود المدقق الخارجي في الشركة أهدافا رئيسية وأخرى ثانوية تتمثل بما يأتي ( قمر الدين ، ٢٠١٤ ، ١٧ ) ( حسن ، وآخرون ( ٢٠١٣ ، ١٧ ) ( Jovanova & Josheski , 2012 ) ( Fossung & Fortune , 2019 : 56 )

- 1- تمكين المدقق الخارجي من اعطاء رأيه المحايد فيما إذا كانت القوائم المالية تم إعدادها وفق المعايير المحاسبية .
- 2- إبداء رأيه الفني المحايد حول مدى تعبير القوائم المالية عن مركز الشركة ووضعها المالي .
- 3- زيادة الثقة والطمأنينة لدى اصحاب الشركة ( الملاك ) فيما يخص ادارتها والتصرف بأموالهم المستثمرة فيها .
- 4- توفير معلومات موثوقة وصادقة يمكن الاعتماد عليها من جميع الاطراف المستفيدة بصفاتها أحد آليات حوكمة الشركات .
- 5- تقديم قوائم وتقارير مدققة الى موظفي الضرائب تمكنهم من الاعتماد عليها .
- 6- التحقيق في عدم تماثل المعلومات الذي يحصل نتيجة تضارب المصالح بسبب نظرية الوكالة .
- 7- تقليل التلاعب والاحتيال داخل الشركة مما يؤدي لزيادة المصداقية والموثوقية .

### خصائص المدقق الخارجي

للمدقق الخارجي مجموعة من الخصائص والصفات التي تميزه في مجال عمله تذكر منها :

- 1- التخصص القطاعي للمدقق الخارجي :دورا حيويًا في جعل العديد من المجالات فعالة وكفوة بما يلعب التخصص في ذلك مجال التدقيق ، فيعد أحد العوامل التي تؤثر على جودة الخدمات التدقيقية التي يقدمها مدقق الحسابات ، إذ يشير الى المعرفة الخاصة بقطاع معين والمكتسبة من تقديم خدمات للعملاء في القطاع فيوفر زيادة في كفاءة المدقق وتحسين مستوى جودة الخدمات التي يقدمها ( Al - Qatamin et al 1571. , 2021 ) إذ إن وجود التخصص القطاعي لدى مدقق الحسابات سوف يوفر مستوى أعلى من الثقة لدى المستفيدين مقارنة بالمدقق غير المتخصص لان لديه إمكانية الكشف عن الأخطاء وخلق قيمة مضافة من خلال ابتكار أفكار بناءة لمساعدة أصحاب العمل فضلاً عن تقديم آراء وحلول جديدة لبعض القضايا التي يواجهها أصحاب العمل ( Nidal , 69 : 2020 )
- 2- حجم مكتب التدقيق ان حجم مكتب التدقيق بعد من أهم خصائص المدقق الخارجي لما له من تأثير على كفاءة واستقلالية المدقق الخارجي وثقة الأطراف الخارجية بعمل المدقق الخارجي ، إذ اثبتت العديد من الدراسات أهمية حجم مكتب التدقيق وبأن شركات التدقيق ذات الحجم الكبير تتمكن من اكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية والتحريفات لما لها من إمكانية في توفير تقنيات وتكنولوجيا وبرامج دقيقة ولديها موارد بشرية مدربة بدرجة عالية تمكنهم من اكتشاف التلاعب والغش مقارنة بالمكاتب ذات الحجم الأقل والذي ينعكس بدوره على جودة عملية التدقيق ، فضلاً عن أن حجم مكتب التدقيق



يوفر مزايا تنافسية في تقديم خدمات ذات كفاءة نتيجة اهتمامها بإنفاق تكاليف على تطوير الموظفين وتحسين مستوياتهم الوظيفية دعماً لجودة العملية التدقيقية وشركة التدقيق ككل (حبيب, ٢٠١١, ٨٧, )

3- جودة التدقيق الخارجي مفهوم جودة التدقيق الخارجي إن انهيار العديد من الشركات في السنوات الأخيرة وافلاسها تسبب في رفع دعاوي قضائية من قبل أصحاب الشركات تجاه مكاتب التدقيق الخارجي التي قامت بتدقيق حساباتها ، ويعود السبب الى عدم قيام مكاتب التدقيق بالإفصاح عن مخاطر الإفلاس في تقاريرها مما أدى إلى تكوين سمعة غير جيدة في الأوساط المهنية ، وكان ذلك دافعاً امام المنظمات المهنية بالاهتمام بجودة التدقيق الخارجي في سبيل إعادة سمعة المدققين الخارجي الى سابق عهدها (منشد ويعقوب ، ٢٠٢٠ ، ١٠٩ )

## المطلب الثالث: جودة التقارير المالية

تعد التقارير المالية الوسيلة التي تستخدمها الشركة في عرض وتقديم المعلومات التي تخص نشاطها الأطراف التي تتعامل معها ، فهي تقوم بإعداد تقارير تحتوي على كافة المعلومات التي تحتاجها الأطراف الداخلية والأطراف الخارجية من أجل مساعدتهم في ترشيد القرارات والمفاضلة بين البدائل واتخاذ القرار الصائب بالاعتماد على هذه المعلومات ولكون التقارير المالية تحتوي على معلومات تخص كافة الاحداث التي تواجهها الشركة وتوضح مركزها المالي والتدفقات النقدية خلال السنة توجب أن تتصف هذه المعلومات على مستوى معين من الدقة والجودة لكي تمكنهم من كسب ثقة الاطراف المستفيدة ، ولتوضيح ما ترمي اليه جودة التقارير المالية تناول الباحثين في هذا المطلب .

### مفهوم جودة التقارير المالية

تمثل التقارير المالية جميع الكشوفات التي تصدر عن الشركة وتوضح وضعها المالي ومركزها في السوق وجميع الاحداث المالية التي واجهتها منذ بداية السنة المالية إلى موعد إصدار التقارير المالية . ( نشوان ٢٠١٧ , ٢٧٦ ) ولأن التقارير المالية تعد النتيجة الأساسية للعملية المحاسبية من حيث صلتها بأطراف خارج إدارة الوحدة الاقتصادية ( أصحاب المصالح ، فهي تساعدهم في اتخاذ القرارات ووضع الاستراتيجيات المستقبلية بالاعتماد على البيانات المفصّل عنها ، تطلب ذلك ان تتصف التقارير المالية بالجودة المطلوبة لان زيادة الجودة تعد جزءاً من احتياجات العمل في الشركة ولها أثر في تقليل عدم تماثل المعلومات ، وانعدام الجودة يؤدي الى فشل السوق في تخصيص الموارد بكفاءة ( Khalaf , 324 : 2021 ) .

وتعتبر جودة التقارير المالية عن مطابقة المعلومات للمعايير والمبادئ المقبولة ويتم قياس الجودة بناء على درجة المطابقة من عدمها ( Setiyawati et al. , 2020 : 33 ) ، وعرفها ( Biddle et al 3. , 2009 ) بانها الدقة التي تتمتع بها التقارير المالية عند نقل المعلومات التي تخص عمل الشركة بحيث تمكنهم من التنبؤ بالتدفقات النقدية المستقبلية ، وعرفها ( Soyemi & Olawal , 2019 , 449 ) على أنها المصدقية التي تتمتع بها المعلومات التي تنقلها التقارير المالية واتصافها بالملاءمة والموثوقية والشفافية والوضوح بحيث تمكن المستفيدين من الاعتماد عليها للحكم على الظروف الاقتصادية وأشار كل من ( 2021 : 54 , al Rathnayake et. ) الى انه لكي تكون المعلومات المتوفرة في التقارير المالية ذات جودة عالية وفائدة للمستثمرين الحاليين والمتوقعين والمقرضين والدائنين في اتخاذ القرارات يجب ان تتصف المعلومات بمجموعة من الخصائص مثل الملاءمة والموثوقية والموضوعية وقابلية المقارنة وقابلية الفهم ووصولها في

الوقت المناسب ، في حين يرى ( Ferrero 2014-1 ) إن إعداد التقارير المالية ليس مجرد ناتج نهائي حيث تعتمد الجودة في عملية اعداد التقارير المالية على كل جزء من أجزاء العملية بما في ذلك الكشف عن معاملات الشركة ومعلومات تخص اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية ، أي تقديم كافة المعلومات اللازمة بطريقة تفيد المستخدم في اتخاذ القرارات ، واكد على ان الجودة تشير الى المصداقية التي تتمتع بها المعلومات التي يتم تقديمها في التقرير المالي .

كما عرفها Seiyaibo & koye 2020 60 على انها المدى الذي يمكن ان تقدم فيه البيانات المالية معلومات حقيقية وعادلة حول الأداء الأساسي والمركز المالي الذي يرضي جميع الأطراف المستفيدة ( أصحاب المصالح ) ، وأشار ( Bandara 2020 : 21 ) الى ان الجودة هي مدى ابلاغ التقارير المالية الخاصة بشركة ما عن حالتها الاقتصادية وادائها المالي خلال فترة القياس . بالنظر لما تقدم وتعدد الآراء حول ما تعنيه جودة التقارير المالية

يرى الباحثين ان الجودة في حد ذاتها تمثل الثقة التي ترافق عملية إعداد التقارير المالية والتي تم اكتسابها من الثقة في الجهات التي أصدرتها ، وهي بمعنى أدق إزالة الشكوك حول مدى المصداقية والموضوعية التي تتمتع بها المعلومات الواردة في التقارير المالية .

### أهمية جودة التقارير المالية

ان أهمية جودة التقارير المالية نابعة من كونها أداة او وسيلة لتوصيل معلومات عن مصادر التمويل وكيفية استخدامها الى جميع الأطراف المستفيدة ، تتبلور أهمية جودة التقارير المالية من خلال ما يأتي ( Irwand & Pamun , 2020: Rathnayake ) , ( Soyemi & Olawale , 2019 : 449 ) , ( Dmour et al . , 2018 : 3 ) , ( et al . , 2021 : 55 -A1 )

- 1- تقلل جودة التقارير المالية من عدم تماثل المعلومات بين المدير والوكيل .
- 2- تؤدي المعلومات المالية ذات الجودة العالية الى تحسين مستوى الموظفين المسؤولين عن اعداد البيانات المالية .
- 3- تعمل جودة التقارير كأداة لتحديد السياسات المالية المستقبلية .
- 4- تساعد في عملية صنع القرار لاسيما إذا وصلت في الوقت المناسب فهي تساعد في الحكم على الظروف الاقتصادية المستقبلية .
- 5- تُعد أداة فعالة لتقييم أداء الشركة واستراتيجياتها ووضعها المستقبلي .

- 6- تقلل مخاطر المعلومات والسيولة وتمنع المديرين من استخدام السلطة التقديرية لصالحهم .  
7- تساعد في اتخاذ قرارات استثمارية فعالة .

### اهداف جودة التقارير المالية

ان التقارير المالية هي وسيلة لتوصيل المعلومات فان الهدف من جودتها يكمن فيما يأتي ( Afiah & )  
( Al'Alam , 2019 : 40 ) ( Rahmatika , 2014 : 113 )

1. توفير معلومات مفيدة تفي باحتياجات المستخدمين .
2. توفير معلومات تخص تحديد الموارد المتاحة التي تم الحصول عليها وكيفية استخدامها بطريقة مثلى .
3. يمكن للتقارير المالية الدقيقة ان تقلل من قرارات الاستثمار الضارة والمخاطر الأخلاقية ، حيث يمكنها تحديد فرص استثمار أفضل .

### خصائص جودة التقارير المالية

ان الجودة التي تتمتع بها التقارير المالية تعني ان تتم عملية اعداد التقارير المالية بدرجة كبيرة من الدقة وان تكون كافة البيانات صحيحة خالية من أي تحريف وان تكون جاهزة لدى المستفيد متى ما أراد اتخاذ القرار ، ولتكون التقارير المالية معدة بصورة صحيحة من بدايتها الى نهايتها توجب أن تتصف بمجموعة من الخصائص التي تساهم في رفع جودتها منها ( Dachi et al. 2019 ) و ( 4 : 2017 , 5-Albarge & Herath )

- 1- الملاءمة : هي قابلية المعلومات على التأثير في قرارات المستخدمين من خلال مساعدتهم على تقييم الأحداث الماضية والحالية والتنبؤ بالمستقبل وتصحيح نتائج تقييمهم في الماضي ولكي تكون المعلومات ملائمة يجب ان تتوفر فيها عدة مزايا وهي : هناك فائدة متحققة منها ( تغذية عكسية ) . لها قيمة تنبؤية . وصولها في الوقت المحدد . ترتبط الملاءمة ارتباطا وثيقا بالفائدة والاهمية النسبية إذ تعبر الملاءمة عن اتخاذ القرارات من قبل المستخدمين نتيجة تأثير المعلومات في قراراتهم .
- 2- الموثوقية : هي ان تكون المعلومات الواردة في التقارير المالية خالية من التحيز والمفاهيم المضللة والاطء المادية وتقدم بصدق كافة الحقائق ويمكن التحقق منها في أي وقت .

ومن هذا المنطلق تتفرع خصائص معززة وهي : العرض الصادق ( التمثيل الصادق ) وهو أن تصف المعلومات بأمانة كافة الاحداث والمعاملات التي يجب تقديمها . قابلية التحقق يمكن اجراء اختبار للمعلومات المقدمة في التقارير المالية وفي حال اجراء أكثر من اختبار فإن النتائج ستكون متشابهة في كل مرة . الحياد المعلومات الواردة في التقارير موجهة لاحتياجات كل المستفيدين بصورة عامة ولن يتم تفضيل أحد المستفيدين على الأطراف الأخرى .

- 3- - قابلية المقارنة : وتعتبر عن إمكانية السماح للمستخدمين بمقارنة البيانات المالية ( المركز المالي ، التدفقات النقدية ، أداء الشركة مع بيانات شركة أخرى في الوقت نفسه او مقارنة البيانات المالية لنفس الشركة لكن لسنوات مختلفة ( سابقة او لاحقة ، بحيث تعكس الاحداث المتطابقة في الحالتين من خلال حقائق وأرقام محاسبية متطابقة ، حيث ان المعلومات الواردة في التقارير المالية تكون أكثر فائدة اذا ما كان من الممكن مقارنتها مع معلومات أخرى للشركة نفسها او معلومات مالية تخص شركات أخرى .
- 4- قابلية الفهم يعد من الخصائص الأساسية للمعلومات الواردة في التقارير المالية بحيث تحقق فهماً أفضل للمستخدمين من خلال استخدام لغة سهلة والمصطلحات الفنية المبسطة التي من السهولة فهمها والتعبير عنها من قبل المستخدم ، كاستخدام الجداول والرسوم البيانية في تقديم المعلومات بوضوح ، من أجل ذلك يجب ان يتمتع المستخدم بجزء كافٍ من المعرفة بأنشطة الشركة وبيئة العمل الخاصة بها .
- 5- الوقتية هي من الخصائص المعززة التي توضح أهمية ان تصل المعلومات في الوقت المناسب بحيث تكون متاحة لمتخذ القرار قبل ان تفقد تأثيرها القوي وقدرتها على المفاضلة بين البدائل المعروضة أمامه .

### أنواع جودة التقارير المالية

لكي تكون التقارير دقيقة وذات مستوى عال من الجودة تطلب ذلك تحقيق ثلاثة أنواع من الجودة كل نوع يخص رفع الجودة من جانب معين وهي كما يأتي إبراهيم ( ٢٠٢١ ) ( ٢٣ ) و ( محمد ، ٢٠٢١ : ٤٣ )

1. جودة صياغة التقارير المالية : ان يتوفر في التقارير المالية الوضوح الكافي الذي يتحقق بالاختيار الأمثل للكلمات بصورة واضحة وقابلة للفهم وتعتبر بصورة دقيقة ومبسطة عن محتوى التقرير المالي .

2. جودة محتوى التقارير المالية ان تتوفر في التقارير المالية مجموعة خصائص مثل الدقة العالية والاكتمال الكافي والشمول وان تكون التقارير خالية من أي أخطاء جوهرية .
3. جودة عرض التقارير المالية ان يكون التقرير جاهزاً ومتوفراً لدى المستخدم في الوقت المناسب لاتخاذ القرار وان تمتاز طريقة عرضه بالوضوح في المصطلحات بحيث تكون مفهومة وغير مضللة وتتحقق فيها الجودة من خلال الشفافية والحياد والتوقيت المناسب .

### العوامل المؤثرة في جودة التقارير المالية

أصبح من الصعب ان تتصف التقارير المالية بمستوى تام من الجودة بسبب كبر حجم الشركات واتساع نشاطاتها وتعدد الجهات التنفيذية فمثلما هناك عوامل ترفع مستوى الجودة هناك عوامل أخرى من الممكن ان تشكل محددات او عوامل مؤثرة في تحسين الجودة نذكر منها ما يأتي :

1- حجم مجلس الإدارة :وفقاً لنظرية الوكالة ، فإن التقارير المالية مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بأداء المديرين حيث يميل أداء المديرين الى التلاعب بالتقارير المالية لتحقيق مصالح شخصية ، ولمجلس الإدارة مسؤولية في مراقبة جودة التقارير المالية بصفته أحد أركان الشركة وتعد وظيفة المراقبة التي يؤديها مجلس الإدارة مهمة بسبب المخاطر الأخلاقية للمديرين يجب أن يتضمن مجلس الإدارة التنوع بحيث لا يتم المساس بالنزاهة والتوافق والاستقلالية فيتكون من مجموعة من الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين يرأسهم احد الأعضاء وهو رئيس مجلس الإدارة.

2- الرافعة المالية : تشير الرافعة المالية الى نسبة الديون في هيكل رأس المال الإجمالي للشركة ، حيث أن المزيج المناسب من الديون ورأس المال ( الأسهم ) يزيد من قيمة الشركة و ان للرافعة المالية ارتباطاً بإعداد التقارير المالية حيث توضح نظرية الوكالة هذا الارتباط بالإشارة الى ان الشركات ذات الرفع المالي العالي لديها حافز لزيادة مستوى الإفصاح الطوعي عن المعلومات في التقارير المالية أي تقديم كمية كبيرة من المعلومات لأصحاب المصلحة ، ولإفصاح الطوعي عن المعلومات أثر في تقليل تكاليف الوكالة كما يسهل على الدائنين تقييم تقلبات الوضع المالي للشركة مما يدفعهم لطلب المزيد من المعلومات من اجل حماية اكبر لأموالهم ( Echobu et al. 2017 : 22 )

3- استقلال مجلس الإدارة : تبعا لما تنطوي عليه نظرية الوكالة ، فانه على مجلس الإدارة المستقل توفير دور اشرافي فعال على الإدارة كما يمكن ان يؤدي الى توفير رقابة أكثر فعالية للتقارير المالية فضلاً عن انه يتطلب المزيد من الرقابة الداخلية على عملية إعداد التقارير المالية من أجل حماية سمعتهم ( Dewata et , 2016 : 523 ) ( Ibrahim & Jehn , 2018 al ) ان تكوين مجلس

إدارة مستقل امر غاية في الأهمية للحد من مدى التلاعب في الأرباح وبالتالي التأثير على جودة التقارير المالية حيث ان الهدف من تكوين مجلس إدارة هو ضمان الاستقلالية والتنوع بين الجنسين دون المساس بالكفاءة والخبرة ، ويشير استقلال المجلس الى الأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين كليا فحسب ما تشير اليه نظرية حوكمة الشركات بأن لديهم الحافز لبناء سمعتهم والمحافظة عليها ووجودهم يؤدي الى تحسين كفاءة مجلس الإدارة وتحسين وظيفته الإشرافية والرقابية ويوفر مستوى عالياً من الجودة وخالياً من احتمالية وجود احتيال مالي .

4- لجنة التدقيق : فيما يتعلق بالحوكمة الرشيدة للشركات من المتوقع ان يؤدي وجود لجنة التدقيق الى تعزيز مساءلة وفعالية مجلس الإدارة من اجل تحسين جودة التقارير المالية وزيادة فعالية عمليات التدقيق الداخلي والخارجي ، وتكمن فعالية لجنة التدقيق في الرقابة والإشراف على تدقيق البيانات المالية والتأكد من إعداد تقارير مالية وفقا للمعايير المحاسبية ، فإن لجنة التدقيق الفعالة والمستقلة ذات الخبرة المالية والمحاسبية قادرة على توفير مستوى عال من المصداقية وتقليل إدارة الأرباح وزيادة الجودة في التقارير المالية .

## المبحث الثالث

### الجانب العملي

#### عينة الدراسة وجمع البيانات

يهدف هذا البحث إلى فحص أثر خصائص لجنة التدقيق في مصرف الرافدين للفترة المالية 2022 – 2023 على رأي مدقق الحسابات في تقريره لهذا المصرف اعتمدت هذه الدراسة على الفترة المالية ما بين 2022 إلى 2023 وذلك تزامناً مع وقت إعداد الدراسة تم جمع البيانات اللازمة لهذا البحث من التقارير المالية لجميع المدرجة في مصرف الرافدين علماً بأن التقارير المالية لجميع المصارف الرافدين تم الحصول عليها من خلال فروع المصرف الالكترونية.

#### فرضيات الدراسة:

استناداً إلى أسئلة الدراسة والإطار النظري الموضوع الدراسة والدراسات السابقة تم صياغة

#### الفرضيات التالية:

1. يوجد تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية لاستقلالية أعضاء لجان التدقيق على رأي المدقق الخارجي في مصرف الرافدين .
2. يوجد تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية لعدد الأعضاء (الحجم) لجان التدقيق على رأي المدقق الخارجي في مصرف الرافدين .
3. يوجد تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية لعدد مرات اجتماع لجان التدقيق على رأي المدقق الخارجي في مصرف الرافدين.
4. يوجد تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية للخبرة المالية والمحاسبية لأعضاء لجان التدقيق على رأي المدقق الخارجي في مصرف الرافدين.

#### نموذج الدراسة وأساليب قياس المتغيرات:

يدرس هذا البحث أثر خصائص لجنة التدقيق في مصرف الرافدين على رأي مدقق الحسابات الخارجي، وعليه، طورت هذه الدراسة نموذجاً استناداً لمجموعة من المتغيرات التي تتمثل في خصائص أعضاء لجنة التدقيق، وهي الاستقلالية، حجم لجنة التدقيق الخبرة المحاسبية والمالية الأعضاء لجنة التدقيق عدد مرات اجتماع لجنة التدقيق ونسبة الأسهم التي يمتلكها أعضاء لجنة التدقيق والمتغير التابع هو رأي مدقق الحسابات



الخارجي، تعد بيانات الدراسة الحالية ذات طبيعة مقطعية عبر الزمن (Panel data) لذلك فإن نموذج الانحدار الملائم القياس العلاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع هو الانحدار اللوجستي للبيانات المقطعية عبر الزمن كذلك ثم ،(sig) وذلك من خلال إيجاد قيمة مستوى الدلالة ، Logistic Panel Regression) استخدام (Fixed Effects) للوحدات المقطعية، حيث أن هذه الطريقة تفترض أن قيمة الثابت b تختلف لكل مصرف بينما يفترض ثبات معامل الانحدار لكل المصارف والذي يستخدم لتفسير قيمة معامل الانحدار عن طريق استخدام قيمة اختبار T المقابلة لكل متغير من المتغيرات المستقلة كذلك تم استخدام مربع التحديد (R-Squared) الذي يقيس نسبة التغير في المتغير التابع التي يمكن تفسيرها من خلال المتغيرات المستقلة مجتمعة أي القدرة التفسيرية للنموذج، وتتوافق هذه.

#### الأساليب مع طبيعة البيانات وفرضيات الدراسة.

قياس رأي مدقق الحسابات الخارجي رأي المدقق الخارجي، الذي يصدره مدقق الحسابات الخارجي ويرمز له بالرمز (Y) استخدمت الدراسة نوع التقرير الذي يصدره المدقق الخارجي كمتغير تابع. ثم تحليل محتوى التقارير المالية السنوية للمصارف المدرجة في مصرف الراجحي خلال الفترة من عام 2022 – 2023. وفصل أنواع التقارير التي أصدرها المدققين الخارجيين للمصارف خلال الفترة المذكورة.

#### جدول (1) قياس متغيرات الدراسة

اسم المتغير	قياس المتغير	التوثيق	مصدر البيانات
<b>المتغير التابع</b>			
رأي مدقق الحسابات الخارجي	متغير وهمي يأخذ القيمة ( 1 ) اذا كان تقرير مدقق الحسابات الخارجي نظيف ( 0 ) اذا كان غير ذلك.	حمدان ومشتي، 2011؛ عبد الحكيم، 2014	التقرير المالي تقرير مدقق الحسابات الخارجي.
<b>المتغير المستقل</b>			
الاستقلالية	أعضاء لجنة التدقيق الغير تنفيذيين في المجنة إلى إجمالي عدد أعضاء لجنة التدقيق	عز الدين 2018	تقرير المالي عن المصرف الراجحي
حجم لجنة التدقيق	يقاس بعدد أعضاء لجنة التدقيق المنتخبين من قبل مجلس الإدارة	Hassan, 2016	تقرير المالي نشرات المصرف الراجحي

التقرير المالي نشرات المصارف الراقدين	أبو زيد, 2018؛ حمدان ومشتي, 2011؛ عبد و الحكيم, 2017;Hassan, 2016 ;	عدد اجتماعات لجنة التدقيق السوية	عدد مرات اجتماع الجنة
ال تقرير المالي نشرات المصارف الراقدين	أبو زيد, 2018؛ حمدان ومشتي, 2011؛ عبد Sellami ;2014	بعدد الأعضاء الذين يحمون شهادات أكاديمية أو مهنية محاسبية ومالية مثل (ACCA) (AICPA) CPA, CMA, CIA, إلى إجمالي عدد أعضاء اللجنة	الخبرة المالية والمحاسبية
التقرير المالي نشرات المصارف الراقدين	أبو البيجا والحايك, & Fendri, 2012 Sellami	تقاس بمجموع الاشهن العادية المتداولة التي يمتلكها الأعضاء الجنة إلى راس المال المدفوع	نسبة الاسهم التي يملكها الأعضاء

اختيار الفرضيات وتحليل النتائج:  
الإحصاء الوصفي:

يستعرض الجدول رقم ( 2 ) اهم إحصاءات الوصفية لمتغيرات الدراسة لمتغيرات المستقلة

الانحراف المعياري	القيمة الصغرى	القيمة العظمى	الوسيط	المتوسط الحسابي	المتغيرات المستقلة
0.2344	1	6	4	0.9054	الاستقلالية
1.0624	3	6	3	3.5124	عدد الأعضاء لجنة التدقيق (حجم اللجنة)
0.9524	1	14	4	4.9047	عدد مرات اجتماع لجنة التدقيق
1.0654	0.7333	1	0.2666	0.9459	الخبرة المالية والمحاسبية أعضاء لجنة التدقيق
0.1329	0	0.2567	0.0132	0.0432	نسبة الاسهم التي يملكها الأعضاء

يظهر الجدول رقم (2) أن متوسط استقلالية أعضاء لجنة التدقيق في مصرف الراجحي يبلغ ما نسبته (90.54) في الفترة من 2022 إلى 2023 وهذا يدل على أن غالبية أعضاء لجنة التدقيق في المصرف الراجحي يتمتعون بالاستقلالية. ويتبين من الجدول السابق أن متوسط عدد أعضاء لجنة التدقيق في المصارف المدرجة في مصرف الراجحي قد بلغ أربعة أعضاء تقريباً، في حين أن القيمة الصغرى بلغت أيضاً - ثلاثة أعضاء، والقيمة العظمى بلغت 6 أعضاء.

كما يظهر الجدول (2) أن لجنة التدقيق في المصارف المدرجة في مصرف الراجحي يبلغ عدد اجتماعاتها في المتوسط 4 اجتماعات سنوياً، وقد كانت أكثر اللجان اجتماعاً 14 مرة في العام وأقلها بلغ مرة واحدة سنوياً. ويتضح أيضاً من الجدول أنه بالمتوسط ما نسبته (94.59%) من أعضاء لجنة التدقيق يحملون خبرات مالية ومحاسبية، في حين أن هناك مصارف جميع أعضاء لجنة التدقيق فيها يحملون خبرات مالية ومحاسبية. ومن الجدول السابق يتبين أن أعضاء لجان التدقيق في المصارف المدرجة في مصرف الراجحي بالمتوسط يمتلكون (4.5%) من أسهم المصارف.

2022		2021`		2019		2017		2014		2012		2010		الخارجي المدقق رأي
النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	
%011	6	%011	6	%011	6	%011	6	%011	6	%011	6	%011	6	نظيف
% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	مُحفظ
% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	عكسي
% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	% 1	-	ممتنع

يوضح الجدول السابق رقم (3) الإحصاءات الوصفية لمتغير الدراسة التابع رأي مدقق الحسابات) الذي تم التعبير عنه بالمتغير الوهمي (Dummy Variable). ويظهر من الجدول السابق، أن جميع المصارف المدرجة في مصرف الرافدين والبالغ عددها ستة مصارف وخلال جميع السنوات ما بين 2022- 2023 قد تلقت تقارير نظيفة بنسبة بلغت (100%)، حيث لم تتلق تلك المصارف أياً من أنواع التقارير الأخرى والتي يصدرها المدقق الخارجي تقارير متحفظة عكسية، امتناع عن إبداء الرأي)، وهذا يعكس حرص إدارات المصارف على إصدار تقارير مالية ذات جودة، بالإضافة إلى وجود سلطة النقد العراقي والتي تقوم بمراقبة المصارف ومؤسسات الاقراض بهدف تعزيز ثقة الجمهور بالجهاز المصرفي العراقي. جاءت هذه النتائج متوافقة مع دراسة حمدان ومشتهي (2011)، حيث أظهرت النتائج أن شركات الاهلية لم تتلق أي تقرير معاكس ولم يمتنع المدقق عن إبداء الرأي خلال فترة الدراسة. بالتالي، نتائج هذه الدراسة في البيئة العراقية لم تكن مختلفة عن الدول الأخرى، إذ تظهر الدراسات العالمية في ذات المجال قلة التقارير السلبية والامتناع عن إبداء الرأي حمدان ومشتهي (2011).

## معاملات الارتباط لمتغيرات الدراسة

تم استخدام اختبار معامل " بيرسون للارتباط لاكتشاف العلاقة بين المتغيرات التابعة المستخدمة في البحث كما في الجدول (4).

جدول ( 4 ) معاملات الارتباط لمتغيرات الدراسة

المتغيرات	الاستقلالية	عدد الأعضاء	عدد مرات الاجتماع	الخبرة المالية والمحاسبية	الاسهم التي يمتلكها الاعضاء	رأي المدقق
الاستقلالية	معامل بيرسون للارتباط	0				
	القيمة الاحتمالية (Sig.)					
عدد الاعضاء	معامل بيرسون للارتباط	1.344	0			
	القيمة الاحتمالية (Sig.)	*1.111				
عدد مرات الاجتماع	معامل بيرسون للارتباط	333.	000.	0		
	القيمة الاحتمالية (Sig.)	*1.110	*1.100			
الخبرة المالية والمحاسبية	معامل بيرسون للارتباط	034.	033.	363.	0	
	القيمة الاحتمالية (Sig.)	*1.110	*1.116	*1.111		
نسبت الأسهم التي يمتلكها الاعضاء	معامل بيرسون للارتباط	433.	330.	434.	003.	0
	القيمة الاحتمالية (Sig.)	*1.111	*1.110	*1.114	*1.101	
رأي المدقق	معامل بيرسون للارتباط	442.	310.	430.	461.	444.
	القيمة الاحتمالية (Sig.)	1.104	*1.114	*1.113	*1.114	*1.114

حجم اللجنة هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر خصائص لجان التدقيق الاستقلالية، عدد الاعضاء مرات اجتماع اللجنة الخبرة المالية والمحاسبية نسبة الأسهم التي يمتلكها أعضاء اللجنة على رأي مدقق الحسابات في المصارف العراقية المدرجة في العراق للأوراق المالية وقد شمل البحث كافة المصارف المدرجة في العراق للأوراق المالية مصرفاً واحداً ( مصرف الرافدين) في الفترة المالية بين 2022 إلى 2023، استخدم البحث مصرف الرافدين كعينة للدراسة الحالية للفترة 2010-2016 والتي تتوافر لها جميع البيانات اللازمة لحساب متغيرات الدراسة، حيث إنه لم يتم استبعاد أي مصرف من المصارف الأهلية نظراً لتوافر بيانات متغيرات الدراسة لجميع المصارف لكل سنوات الدراسة المختارة أظهرت نتائج التحليل الفرضيات الدراسة إلى أن خصائص أعضاء لجنة التدقيق تعزز من فاعلية وكفاءة اللجنة في تأدية مهامها المرتبطة بالمراقبة والإشراف على عملية إعداد التقارير المالية من قبل الإدارة الأمر الذي ينعكس على جودة التدقيق الخارجي.

## المبحث الرابع

### الاستنتاجات والتوصيات

#### الاستنتاجات

- 1- ترتبط الملاءمة ارتباطاً وثيقاً بالفائدة والاهمية النسبية إذ تعبر الملاءمة عن اتخاذ القرارات من قبل المستخدمين نتيجة تأثير المعلومات في قراراتهم .
- 2- تقلل مخاطر المعلومات والسيولة وتمنع المديرين من استخدام السلطة التقديرية لصالحهم .
- 3- تساعد في اتخاذ قرارات استثمارية فعالة .
- 4- التحقيق في عدم تماثل المعلومات الذي يحصل نتيجة تضارب المصالح بسبب نظرية الوكالة .
- 5- تقليل التلاعب والاحتيايل داخل الشركة مما يؤدي لزيادة المصداقية والموثوقية .
- 6- أن استقلالية أعضاء لجنة التدقيق تعمل على وجود رقابة حقيقية على أعمال التدقيق داخل البنك كما يؤدي إلى صدور قرارات سليمة وفاعلة تؤثر إيجابياً على رأي المنفق الخارجي، زيادة عدد الأعضاء في لجنة التدقيق يساعد على تحسين نوعية التقارير المالية لأن ذلك يساهم في اكتشاف أي ممارسات محاسبية احتيالية من شأنها التأثير على رأي منطلق الحسابات.
- 7- أظهرت النتائج أيضاً، بأن عقد الاجتماعات اللازمة للجان التدقيق يمكنهم من القيام بالمهام المنوطة بما يؤدي إلى تعزيز فاعلية دور لجنة التدقيق في دعم التدقيق الداخلي والخارجي، أوضحت النتائج أن هناك علاقة طردية بين الخبرة المالية والمحاسبية لأعضاء لجان التدقيق وإمكانية استلام البنك التقارير نظيفة أي أنه كلما زادت الخبرة المالية والمحاسبية لأعضاء لجان التدقيق زادت جزء التدقيق الخارجي.

## التوصيات

1. ضرورة التوعية بأهمية المدقق الخارجي لما له من دور محوري في ضمان جودة التقارير المالية .
2. مراعاة ضرورة توفر خبير محاسبي ومالي ضمن أعضاء لجنة التدقيق بما يوفر فهماً أفضل للقضايا التي تواجهها لجنة التدقيق .
3. ضرورة التأكيد على توفر الخصائص في لجنة التدقيق لجعلها أداة فعالة في الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية وتحسين جودة الخدمات التي تؤديها .
4. التشديد على أهمية الاستقلالية لدى لجنة التدقيق والمدقق الخارجي لما لها من أهمية كبيرة في تحسين جودة التقارير المالية .
5. تضمين التقارير المالية السنوية للمصارف بمعلومات تتعلق بلجنة التدقيق من حيث عدد أعضائها وعدد اجتماعاتها والمسؤوليات الموكلة إليها .
6. تشديد الرقابة الداخلية وتدقيق القوائم المالية الختامية والافتتاحية من أجل تقليل الاختلاس والغش .
7. على الرغم من الإجراءات العلمية التي تم اتخاذها في التأصيل الفرضيات الدراسية، وبناء نموذج الدراسة والتحقق منه، وكون عينة الدراسة فقط مصرف الرافدين، إلا إن
8. هذا البحث يخضع لعدد من المتغيرات التي يصعب ضبطها، وهو ما يشكل المحدد الأساسي لهذا البحث، لذا فإن البحث يقدم مجموعة من التوصيات:
9. توصي الدراسة الهيئات التشريعية بالعمل على إلزامية إنشاء لجان التدقيق في القطاعات الأخرى غير قطاع المصارف الأخرى، والعمل على تعزيز كفاءة هذه اللجان أن يتم البحث عن عوامل أخرى تؤثر في تقرير مدقق الحسابات الخارجي مثل خصائص أعضاء مجلس الإدارة وخصائص الشركات، بالإضافة إلى دراسة لجنة التدقيق في الشركات غير المالية وأثرها على جودة التدقيق.
10. ضرورة حث المصارف الحكومية والاستثمار في تعزيز فعالية لجان التدقيق من خلال إختيار أعضاء لجان تدقيق على درجة عالية من الخبرة المحاسبية والمالية، الاستقلالية والعناية المهنية.
11. ضرورة دراسة خصائص أخرى للجان التدقيق مثل عضوية أعضاء لجنة التدقيق في شركات أخرى الأمر الذي قد ينعكس على زيادة كفاءة لجنة التدقيق.

## المصادر



## أولاً : القرآن الكريم

### ثانياً : الوثائق والنشرات الرسمية

- 1 - التقارير المالية السنوية للشركات عينة الدراسة للفترة الممتدة من ٢٠١١ - ٢٠٢٠ .
  - دليل الشركات والتقارير السنوية الصادرة عن سوق العراق للأوراق المالية ٢٠١١ - ٢٠٢٠ .
  - قانون المصارف العراقي لسنة ٢٠٠٤ المرقم ( ٩٤ )
- ثالثاً : الرسائل والأطاريح**
1. إسماعيل ، سامي يوسف محمد ( ٢٠١٤ ) مدى مساهمة لجان المراجعة في دعم وتعزيز استقلال المراجع الخارجي ( دراسة تطبيقية على مكاتب وشركات التدقيق العاملة في قطاع غزة ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية غزة فلسطين .
  2. الصوص اباد سعيد محمود ، ( ٢٠١٢ ) ، مدى فاعلية دور لجان المراجعة في دعم اليات التدقيق الداخلي والخارجي ( دراسة تطبيقية على البنوك العاملة في فلسطين ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة ، الجامعة الإسلامية ، كلية التجارة ، غزة ، فلسطين .
  3. النعسان ، سماح أسامة ، ( ٢٠١٨ ) ، العوامل المؤثرة على جودة التدقيق من وجهة نظر مدققي الحسابات الخارجيين ( دراسة ميدانية ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية ، فلسطين .
  4. حسين ، مهند سعدي احمد ( ٢٠١٥ ) ، أثر لجان التدقيق في تحسين مستوى جودة الأرباح في الشركات الصناعية المساهمة العامة الأردنية ( دراسة ميدانية على الشركات الصناعية المساهمة العامة ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، كلية الاعمال ، جامعة الشرق الأوسط ، الأردن .
  5. دفع الله ، مصعب الصديق الشيخ ، ( ٢٠١٨ ) دور لجان المراجعة في تحقيق فاعلية الرقابة العامة الداخلية في شركات المساهمة ( دراسة ميدانية على بنك الاسرة ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، كلية الدراسات العليا ، جامعة النيلين السودان .
  6. سيسالم ، روان ماجد ( ٢٠١٨ ) ، اثر خصائص لجنة التدقيق على رأي المدقق الخارجي ( دراسة تطبيقية على البنوك المدرجة في بورصة فلسطين ) رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية الجامعة الإسلامية ، فلسطين .
  7. ملا محمد نذار ( ٢٠١٥ ) ، أثر التخصص الصناعي المراجع الحسابات في تخفيض تكلفة أداء عملية المراجعة : ( دراسة ميدانية ) ، رسالة ماجستير في المراجعة والتدقيق غير منشورة ، كلية الاقتصاد ، جامعة دمشق ، سوريا .
  8. عبد الله ، أبو بكر عبد الله احمد ، ( ٢٠٢٠ ) ، استراتيجية التخصص المهني للمراجع الخارجي ودورها في جودة الأداء المهني للمراجعة ( دراسة ميدانية على عينة من مكاتب المراجعة الخارجية بالسودان ) ، أطروحة دكتوراه في المحاسبة والتمويل غير منشورة كلية الدراسات العليا جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، السودان .
  9. عز الدين ، ياسمين عبد الوهاب السيد ( ٢٠١٧ ) ، أثر خصائص لجنة المراجعة على مستوى الإفصاح عن المخاطر في البنوك التجارية ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، كلية التجارة ، جامعة طنطا ، مصر .
  10. عصام بعلاش ( ٢٠١٩ ) مساهمة لجان التدقيق في ضبط جودة التقارير المالية لشركات المساهمة ( دراسة ميدانية ) أطروحة دكتوراه في المالية والمحاسبة غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة أكلي محند أو لحاج ، البويرة ، الجزائر .
  11. فرحان ، مهند ياسين ، ( ٢٠٢٢ ) ، العلاقة بين التخصص القطاعي للمدقق الخارجي وكفاءة الاستثمار في ظل حوكمة الشركات ( دراسة تطبيقية على عينة من الشركات المالية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة كلية الإدارة والاقتصاد جامعة تكريت العراق
  12. قديح ، بسام سليمان ( ٢٠١٣ ) ، أثر خصائص لجان التدقيق على جودة التقارير المالية ( دراسة تطبيقية على المصارف المدرجة في بورصة فلسطين رسالة ماجستير للمحاسبة والتمويل غير منشورة ، كلية التجارة الجامعة الإسلامية غزة ، فلسطين .

13. قمر الدين ، نسرين الأمين ( ٢٠١٤ ) ، التأهيل المهني للمراجع الخارجي وأثره علي جودة المراجعة ( دراسة ميدانية على مكاتب المراجعة في السودان ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة كلية الدراسات العليا جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ، السودان .
14. محمد سلمى الباقر عمر ( ٢٠١٧ ) دور لجان المراجعة في دعم استقلالية المراجع الداخلي وزيادة كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية ( دراسة ميدانية على بنك امدرمان الوطني ) ، رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، كلية الدراسات العليا ، جامعة النيلين السودان .
15. مختارية شاشور ( ٢٠١٧ ) ، تأثير التدقيق الخارجي على فعالية المؤسسة ( دراسة حالة في مؤسسة وحدة أغذية الانعام وتربية الدواجن بمستغانم ) ، رسالة ماجستير غير منشورة ، جامعة مستغانم الجزائر .
16. مصطفى ، حمد عبد ( ٢٠١٩ ) ، تحسين جودة التقارير المالية باستخدام نموذج بطاقة الأداء المتوازن المعززة بتكنولوجيا المعلومات ( دراسة تطبيقية في القطاع المصرفي العراقي رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة تكريت العراق .
17. ياسين ، روان مصطفى ( ٢٠٢١ ) دور خصائص لجنة التدقيق في الحد من نقص البيانات المالية في التقارير السنوية للبنوك التجارية الأردنية رسالة ماجستير في المحاسبة غير منشورة كلية الاعمال ، جامعة الشرق الأوسط ، الأردن .
18. أبو الهيجاء، محمد فوزي، والحايك، أحمد فيصل خالد (2012) خصائص لجان التدقيق وأثرها على فترة إصدار تقرير المدقق: دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الأردنية، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، الجامعة الإسلامية – بيروت .
19. أبو زيد، أبو ذر مسند (2018) لجان المراجعة ودورها في زيادة فاعلية معلومات القوائم المالية دراسة حالة بنك النيل التجاري وبنك أمدرمان الوطني)، مجلة العلوم الإدارية، جامعة أفريقيا العالمية .
20. السرطاوي، عبد المطلب حمدان علام مشتهي صبري أبو عجيبة – عماد (2013م). أثر لجان التدقيق في شركات المساهمة العامة الأردنية على الحد من إدارة الأرباح، مجلة جامعة النجاح للأبحاث العلوم الإنسانية، جامعة النجاح الوطنية، نابلس.
21. حمدان علام محمد موسى ومشتهي صبري ماهر صبري (2011م) علاقة خصائص لجنة التدقيق بنوع تقرير مدقق الحسابات دراسة تطبيقية على الشركات الصناعية المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان، المجلة العربية للمحاسبة ، جامعة البحرين.

#### رابعاً : الدوريات

1. إبراهيم ، بلال ، عامر ( ٢٠٢١ ) ، تأثير جودة التقارير المالية على رأي المدقق الخارجي ( دراسة تطبيقية في الشركات العراقية ) مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية ، المجلد ١٧ ، العدد ٥٦ ، الجزء ٤ ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة تكريت العراق .
2. أبو العلاء محمد عبد العزيز محمد د ( ٢٠١٨ ) ، أثر درجة التخصص الصناعي لمراقب الحسابات على جودة التقارير المالية ( دراسة تطبيقية على الشركات المفيدة بالبورصة المصرية ) ، مجلة المحاسبة والمراجعة العدد ، كلية التجارة ، جامعة بني سويف ، مصر .
3. أبو الهيجاء ، محمد فوزي الحايك ، أحمد فيصل ، ( ٢٠١٦ ) ، خصائص لجان التدقيق وأثرها على فترة إصدار تقرير المدقق ( دراسة تطبيقية على الشركات المساهمة العامة الأردنية ) ، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية ، المجلد ٢٠ ، العدد ٢ كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية جامعة جرش الأردن .
4. الشواربي محمد عبد المنعم ، ( ٢٠١٨ ) دور دوران أعضاء لجان المراجعة في تحقيق فعالية لجنة المراجعة وأثر ذلك على أتعاب المراجعة الخارجية ( دراسة ميدانية ) ، مجلة الفكر المحاسبي المقالة ، المجلد ٢٢ ، العدد ٧ ، المعهد العالي لعلوم الحاسب ونظم المعلومات ، أكاديمية القاهرة الجديدة ، مصر ..

5. العطار ، حيدر عباس الشيخ علي ، ناظم راشد فواز ، خليف ، ( ٢٠١٨ ) تحليل العلاقة بين تقارير المدقق الخارجي وضعف نظام الرقابة الداخلية ، في ضوء استخدام المعايير المحاسبية (دراسة ميدانية على آراء المدققين الخارجيين بالمؤسسات الحكومية ) ، مجلة تنمية الرافدين ، المجلد ٣٧ ، العدد ، ١١٩ ، كلية الإدارة والاقتصاد ، جامعة المثنى العراق .

#### المصادر الاجنبية

- 1- -Ibrahim, M. A., & Jehu, P. (2018). The effect of board composition on the informativeness of financial reporting quality: Empirical evidence from Nigeria. *Journal of Business and Management*, 20(3).
- 2- Ashari, S., & Krismiaji, K. (2020). Audit committee characteristics and financial performance: Indonesian evidence. *Equity*, 22(2).
- 3- Namakavarani, O. M., Daryaei, A. A., Askarany, D., & Askary, S. (2021). Audit committee characteristics and quality of financial information: The role of the internal information environment and political connections. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(6).
- 4- Qeshta, M. H., Alsoud, G. F. A., Hezabr, A. A., Ali, B. J., & Oudat, M. S. (2021). Audit Committee Characteristics and Firm Performance: Evidence from the Insurance Sector in Bahrain. *Revista Geintec-Gestao Inovacao E Tecnologias*, 11(2).
- 5- Anasweh, M. (2021). The Relationship Between Audit Committee Characteristics and Banks Performance. *Turkish Journal (TURCOMAT)*, 12(6).
- 6- -Setiany, E., Hartoko, S., Suhardjanto, D., & Honggowati, S. (2017). Audit committee characteristics and voluntary financial disclosure. *Review of Integrative Business and Economics Research*, 6(3).
- 7- Hepworth, N., & De Koning, R. (2012). Audit Committees in the Public Sector (pp. 2013 2014). A Discussion Paper.
- 8- -Coetzee, P., & Erasmus, L. J. (2020). Driving Audit Committee Disclosure: Legislation Versus Best Practice. *Business Perspectives and Research*, 8(1).
- 9- Al-Lehaidan, I. (2006). Audit committee effectiveness: Australia and Saudi Arabia (Doctoral dissertation, Victoria University).
- 10- -Rickard, P., 1993, Audit committees - the next generation, *Australian Accountant*, Vol.63, Iss.10.
- 11- ACC, (2017), Audit committee Charter.
- 12- -Al-Olimat, N. H., & Al Shbail, M. O. (2020). The mediating effect of external audit quality on the relationship between corporate governance and creative accounting. *International Journal of Financial Research*, 12(1), 149-163

- 13- Dewata, E., Hadi, H., & Jauhari, H. (2016). Determinants of financial reporting quality and its implications on the financial performance of state-owned enterprises (SOEs). *Risk Governance and Control: Financial Markets and Institutions Special issue "Macroeconomic Risks and State Governance*, 6, 4.
- 14- Echobu, J., Okika, N. P., & Mailafia, L. (2017). Determinants of financial reporting quality: evidence from listed agriculture and natural resources firms in Nigeria. *International Journal of Accounting Research*, 42(5544), 1-12.
- 15- Herath, S. K., & Albarqi, N. (2017). Financial reporting quality: A literature review. *International Journal of Business Management and Commerce*, 2(2).
- 16- Dachi, A. I. (2019). Analysis Of Factors Affecting The Quality Of Financial Statements Using Information Technology As Moderated Variables In The Government Of The South Nias Regency. *International Journal of Public Budgeting, Accounting and Finance*, 2(3), 1-13.
- 17- Al'Alam, M. P. A., & Firmansyah, A. (2019). The effect of financial reporting quality, debt maturity, political connection, and corporate governance on investment efficiency: Evidence from Indonesia. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 7(6).
- 18- Afiah, N. N., & Rahmatika, D. N. (2014). Factors influencing the quality of financial reporting and its implications on good government governance. *International Journal of Business, Economics and Law*, 5(1).
- 19- Soyemi, K. A., & Olawale, L. S. (2019). Firm characteristics and financial reporting quality: evidence from non-financial firms in Nigeria. *International Journal of Economics, Management and Accounting*, 27(2).
- 20- Irwandi, S. A. (2020). Determinants of financial reporting quality: Evidence from Indonesia. *Journal of International Studies*, 13(2).
- 21- Hassan, Y. M., (2016), " "Determinants of audit report lag: evidence from Palestine" *Journal of Accounting in Emerging Economies*, 6 (1), 13- 32
- 22- Hamdan, A., and Mushtaie, S., (2011), Relationship of the characteristics of the Audit Committee to the type of auditor's report: An Applied Study on the Public Companies listed on the ASE, *Arab Journal of Accounting*, University of Bahrain, 1 (14), 109-163.