



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة بابل
كلية الادارة والاقتصاد
قسم العلوم المالية والمصرفية

التحديات التي تواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة

بحث مقدم الى مجلس قسم العلوم المالية والمصرفية كلية الادارة
والاقتصاد كجزء من متطلبات نيل شهادة البكالوريوس

من قبل الطلاب:

عبدالله عبدالهادي نور حسين

عادل حيدر جبر هاشم

شهد حيدر هادي مسلم

بإشراف

د. محمد مدلول

2023م

1444هـ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿ يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ ﴾

﴿ دَرَجَاتٍ ۚ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ﴾ ﴿١١﴾

صدق الله العلي العظيم

المجادلة [١١]

الاهداء

بسم الله وكفى والصلاة على خير المرسلين محمد المصطفى (صلى عليه واله وسلم)

ما اجمل ان نتذوق حلاوة النجاح ونتقاسمها مع من نحبههم ونحترمهم

وجد الانسان على وجه البسيطة ولم يعيش بمعزل عن باقي البشر

وفي مراحل الحياه يوجد اناس يستحقون منا الشكر

اهدي ثمره جهدي الى ال البيت عليهم افضل الصلاة والسلام والامام الحجه
(عجل الله فرجه الشريف)

الى الأبوان لما لهما من الفضل ما يبلغ عنان السماء

فوجودهما سببا للنجاح والفلاح في الدنيا والأخرة

الى ريحانه الدنيا ومنبع الحنان امي

الى الذي رباني فأحسن تربيتي ابي

الى من شاركوني متعه الحياه شقائق الروح وسندها اخواني

الى اصدقائي وزملائي في الدراسة

الى كل اساتذتنا الطيبين في كلية الادارة والاقتصاد

شكر وتقدير

الحمد لله فاطر السماوات والارض والصلاة والسلام على

سيدنا ومولانا محمد اشرف المرسلين

اولا الشكر لله خالقي وخالق السماوات والارض اتوجه بجزيل الشكر والامتنان الى الاستاذ

المشرف على عملي الاستاذ الدكتور (محمد مدلول)

على كل ما قدمه لي من نصائح وارشادات وتوجيهات علميه وعمليه والتي كانت عوناً لي في

اتمام هذا العمل

الى كل من ساهم في انجاز هذا العمل من قريب او بعيد ولو بكلمه طيبه فجزاهم الله عنا كل

الخير جاعلاً هذا في ميزان حسناتهم

قائمة المحتويات

الصفحة	المحتويات
أ	الآية القرآنية
ب	الاهداء
ج	شكر وتقدير
د	قائمة المحتويات
1	المقدمة
2	المبحث الاول: منهجية البحث
2	مشكلة البحث
3	الفرضيات
3	اهمية البحث
4	اهداف البحث
4	منهج البحث
5	الدراسات السابقة
7	المبحث الثاني: الاطار النظري: التدقيق (مفهومه ، اهدافه، انواعه)
7	مفهوم التدقيق
8	اهداف التدقيق
8	مفهوم واهداف التدقيق الخارجي
9	مفهوم واهداف التدقيق الداخلي
12	القيمة العادلة
12	مفهوم القيمة العادلة
14	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
15	اهمية استعمال القيمة العادلة
16	اهداف استعمال القيمة العادلة
18	تحديات تدقيق القيمة العادلة
18	تدقيق القيمة العادلة
18	اجراءات تدقيق القيمة العادلة
21	كيف يتم قياس القيمة العادلة وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 13, IFRS 7)
23	معيار تدقيق الدولي رقم (540) تدقيق التقديرات المحاسبية بما في ذلك التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة والافصاحات ذات العلاقة
23	طبيعة التقديرات المحاسبية

24	اجراءات تقييم المخاطر والانشطة ذات العلاقة
25	تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية
25	اجراءات الاستجابة لمخاطر الاخطاء الجوهرية المقيمة
26	الفحص والاعتراف والقياس
26	تقييم معقولية التقديرات المحاسبية وتحديد الاخطاء
27	الافصاحات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية
28	المبحث الثالث: الجانب التطبيقي
33	النتائج والتوصيات
35	المصادر
40	الملاحق
41	الاستبانة
44	المستخلص

قائمة الجداول

الصفحة	المحتويات
11	جدول (1) مقارنة بين التدقيق الداخلي والخارجي
17	جدول (2) مقارنة بين التكلفة التاريخية والقيمة العادلة

قائمة الاشكال

الصفحة	المحتويات
15	شكل (1) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة
20	شكل (2) اطار تدقيق التقديرات المحاسبية
22	شكل (3) مخطط تدقيق القيمة العادلة

جداول الجانب العملي

الصفحة	المحتويات
29	جدول (1) الجدول التكراري للجنس
30	جدول (2) الجدول التكراري للسنة
30	جدول (3) الجدول التكراري للتحصيل الدراسي
31	جدول (4) الجدول التكراري لعدد سنوات الخدمة
32	جدول (5) تحليل بنود الاستبانة واختبار فرضية البحث

المقدمة

خلال السنوات الماضية ونتيجة للالزامات المالية المتكررة واجهت مهنة التدقيق العديد من التغيرات الاقتصادية والاجتماعية والمهنية، ونظراً لهذه التغيرات التي يشهدها المجتمع الدولي وبالتبعية المجتمع الفلسطيني اصبح هناك اهتماماً كبيراً بالقياس العادل لبنود القوائم المالية وبالرغم من صدور عدد كبير من المعايير المحاسبية الدولية والتي تدعو إلى ضرورة تقييم بعض بنود القوائم المالية بالقيمة العادلة ومنها الاستثمارات المالية، إلا أن قياس القيمة العادلة لهذه البنود يواجه العديد من المشاكل المحاسبية والذي أصبح يمثل تحدياً كبيراً امام مدققي الحسابات فيما يتعلق بمهارات المدقق ومدى متابعته بأحدث التغيرات في المعايير الدولية، مما دعا الكثير الى توجيه اتهامات كبيرة بشأن إجراءات تطبيق القيمة العادلة تهدف الى الغائها أو تجميد العمل بها وهذا ما دعا مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) للدفاع وتقديم التبريرات المنطقية حول مقياس القيمة العادلة.

وبحكم أهمية التدقيق فان المهنة ساعدت على موائمة دور المدقق مع معايير التدقيق الدولية (ISA) ومنها المعيار (٥٤٠) الذي يتطرق الى تدقيق التقديرات المحاسبية ومن ذلك تدقيق التقديرات الخاصة بالقيمة العادلة والافصاحات ذات العلاقة.

ولقد أدى انتشار كل من الأدوات المالية المعقدة والمبتكرة واستخدام الافتراضات الذاتية في قياس القيمة العادلة والتقلبات الاقتصادية من ارتفاع مخاطر التدقيق المتأصلة ، حيث يحاول مدققو الحسابات تخفيض هذه المخاطر من خلال تطبيق إجراءات التدقيق بمهنية عالية وذلك بالاستعانة بخبراء التقييم وبما يتلاءم مع معايير التدقيق الدولي.

المبحث الاول

منهجيته البحث

مشكلة البحث

ظهرت مجموعة من التحديات التي تواجه المدققين بشأن تدقيق محاسبة القيمة العادلة، وانبثقت هذه التحديات من مصادر متعددة منها ما يرتبط بتعدد طرق ونماذج قياس القيمة العادلة، والتي لم تقتصر على قياس القيمة العادلة بناء على الأسعار السوقية المتداولة بالأسواق النشطة وإنما امتد نطاق القياس الى الاعتماد على نماذج وطرق تقييم وافتراضات وبيانات معرضة بشكل اكبر لعوامل تحد من موضوعيتها ، أي هناك احتمالات للتحيز الشخصي"، ويصعب التحقق من سلامتها في الكثير من الأحيان "خاصة عندما لا تتوفر معلومات كافية عن الأسعار في السوق غير النشط، ومنها ما يرتبط بزيادة مخاطر المراجعة المرتبطة بالقياس والإفصاح علي أساس القيمة العادلة مخاطر التدقيق المتأصلة أو المتوارثة ، ومنها ما يرتبط بحاجة المدقق الى إجراءات مراجعة وأدلة إثبات تناسب طبيعة القياس علي أساس القيمة العادلة، إذ أصبح المدقق مطالب بجمع أدلة إثبات عن معقولية الافتراضات الهامة وملاءمة نموذج القياس المطبق، ومناسبة البيانات المستخدمة في القياس حيث تتركز مشكلة الدراسة في الإجابة على الاسئلة الآتية :

1- ما هو التدقيق؟

2- ما المقصود بالقيمة العادلة؟

3- ماهي التحديات التي تواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة ؟

4 - ما هي التقديرات المحاسبية؟

الفرضيات

كإجابة مبدئية على التساؤلات المطروحة اعلاه نضع الفرضيات الآتية :

1- التدقيق : هو عملية تجميع وتقييم ادله الاثبات حول المعلومات من اجل تحديد درجه ارتباط وامثال المعلومات والاسس المتبعة والابلاغ عن نتيجة العملية من خلال راي مهني محايد ويجب ان يقوم بالتدقيق شخص كفو ومؤهل ومحايد.

2- القيمة العادلة قيمه تبادل الاصل في عملية تبادل حقيقية بين اطراف رغبه في التعامل.

3- ان التحديات التي تواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة الاخطاء من قبل المستخدمين او الإدارة .

4- ذلك التقدير التقريبي للقيمة المحاسبية لبند معين بسبب عدم التمكن من إيجاد القيمة الدقيقة لذلك البند

أهمية البحث

أهمية مفاهيم القيمة العادلة تقديرات تقييم مقياس القيمة العادلة" في التطبيق المحاسبي، ومن ثم في عملية تدقيق الحسابات وما لها من تأثير مادي جوهري" ، أو غير مادي على كل من أداء الشركات واستمراريتها من جهة، وعلى ادلة التدقيق ومخاطر التدقيق ومن ثم تقرير المدقق من جهة أخرى .

اهداف البحث

تهدف هذه الدراسة بشكل رئيس إلى بيان التحديات "المشكلات" التي تواجه مدققي الحسابات عند القياس بالقيمة العادلة، ويتفرع من هذا الهدف الرئيس الأهداف الفرعية التالية :

1- تحديد أولوية التحديات التي تواجه مدققي الحسابات عند القياس بالقيمة العادلة .

2- التعرف على مفهوم القيمة العادلة وكيفية قياسها .

3- تحديد اثر تطبيق محاسبه القيمة العادلة على تقدير خطر المراجعة .

4- التعرف على متطلبات الغير تقديرات القيمة العادلة وفق معيار المراجع الدولي رقم

(ISA450)ه توضيح مفهوم التدقيق واهداف التدقيق وانواعه .

منهج البحث

تم اجراء التحليل وفقا لمنهج البحث الوصفي التحليلي ، ويكون جمع المعلومات فيه بأسلوبين :

الاسلوب النظري : ويتم فيه جمع معلومات عن مفهوم القيمة العادلة ومتطلبات تطبيقه من الدوريات والكتب والمراجع والابحاث السابقة والندوات والمؤتمرات العلمية العربية والانكليزية والشبكة المعلوماتية والتي ناقشت مفهوم القيمة العادلة.

الاسلوب العملي : ويكون من خلال الدراسة التطبيقية و عرض نتائج استخدام بعض الأساليب الإحصائية الوصفية التي أفرزتها الاستبانة لتحديد التحديات التي تواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة .

الدراسات السابقة :

دراسة (رشوان) (٢٠١٧) بعنوان تحليل العلاقة بين مخاطر المراجعة والاهمية النسبية وأثرها على تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة"، هدفت الدراسة الى التأصيل العلمي من خلال التعرف على تحليل العلاقة بين مخاطر التدقيق والاهمية النسبية وأثرها على تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة في مكاتب التدقيق في غزة، واعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي في دراسته وتوصلت الدراسة الى العديد من النتائج أهمها أنه يوجد دور للأهمية النسبية في التغلب على المشاكل التي تنتج عن مخاطر عملية التدقيق .

دراسة زرقون وبن يدير، (٢٠١٦) بعنوان "واقع" تطبيق محاسبة القيمة العادلة في البيئة المحاسبية الجزائرية"، هدفت الدراسة الى التعرف على مفهوم ومداخل تقييم القيمة العادلة و التعرف على معوقات استخدام القيمة العادلة البيئة الجزائرية، حيث تم استخدام المنهج الاستقرائي في إعداد الاطار النظري واستخدام المنهج الوصفي للدراسة الميدانية، وخلصت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها أن هناك جملة من العوائق والتحديات تجعل البيئة المحاسبية الجزائرية غير ملائمة لتطبيق القيمة العادلة وكذلك أيضا تطبيق القيمة العادلة كان له الأثر الإيجابي على جودة المعلومات المحاسبية في تعظيم الخصائص النوعية .

دراسة (ثابت و محمد (٢٠١٤) :بعنوان: التحديات التي تواجه المدقق الخارجي في تدقيق القيمة العادلة"، والتي تم من خلالها تقديم مجموعة من التصورات الخاصة بالقيمة العادلة من حيث مفاهيم الاعتراف والقياس والافصاح، وتم من خلال الدراسة تسليط الضوء على اهم التحديات التي تواجه المدقق الخارجي في تدقيق تقديرات القيمة العادلة وفقاً للمعايير المحاسبة الدولية، كما استخدم الباحث الاستبانة في جمع معلومات الدراسة، حيث وضع فيها مجموعة من الفقرات والتي بنظره تعد من أكثر التحديات تأثيراً على وظيفة المدقق الخارجي في تدقيق القيمة العادلة،

حيث تكونت الاستبانة من (١٤) فقرة والتي وزعت على عينة حجمها (٢٢) من مدققي الحسابات، واعتمد الباحثان تطبيق أدوات المنطق المضرب من أجل تحديد أولوية التحديات التي تواجه المدقق، وكان الهدف الرئيس من استخدام المنطق المضرب هو توجيه الاهتمام نحو التحديات الأكثر تأثيراً على المدققين وعدم التشتت بالاهتمام الى التحديات الأخرى التي لا يكون لها تأثير قوي، وخلصت الدراسة الى مجموعة من النتائج وهي: يواجه المدقق الخارجي العديد من المعوقات اثناء تدقيق تقديرات القيمة العادلة ومنها المهارات والخبرة اللازمة لتدقيق تقديرات القيمة العادلة فضلاً عن النقص في الاطلاع على آخر التعديلات لمعايير التدقيق الدولية والخاصة بتدقيق القيمة العادلة، واستخدام الحكم الشخصي في أغلب الأحيان، وأوضحت نتائج الدراسة أن اكثر تحدي يواجه المدقق الخارجي هو عدم الزام معايير المحاسبة الدولية في ضرورة القياس وفقاً للقيمة العادلة، وأن أقل تحدي يواجه المدقق الخارجي هو المدخلات المستندة على الحكم الشخصي، وبينت نتائج الدراسة أيضاً أن استخدام المنطق المضرب في تحليل نتائج الاستبيان ساعد كثيراً في إزالة الغموض امام الباحث .

دراسة (32) (Bedard & Cannon 2017), بعنوان " Auditing Challenging Fair Value Measurements: Evidence from the Field " تهدف هذه الدراسة الى تقديم تحليل باستخدام بيانات كمية ونوعية حول تحديات قياس القيمة العادلة المتعلقة بتقييم المدقق لمخاطر التدقيق، حيث توصلت الدراسة الى نتائج أبرزها يعتبر استخدام مقياس القيمة العادلة ذو تحدٍ كبير في حال عدم اليقين وعدم توفر المعلومات للقياس، بالإضافة لذلك فقد توصلت الدراسة الى ارتفاع درجة الذاتية في تقدير القيمة العادلة وأن الافتراضات وتقنيات التقييم تعد معقدة الاستخدام في كثير من الأحيان، وخلصت الدراسة ان هناك علاقة ربط ما بين حالات عدم اليقين وارتفاع مخاطر التدقيق المتأصلة .

الاطار النظري للبحث

المبحث الثاني

التدقيق (مفهوم, اهداف, انواع)

اولا: التدقيق :

يعد التدقيق علماً من العلوم الاجتماعية و مهنة تخدم المجتمع وتلبي احتياجاته، لذا كانت نشأة مهنة التدقيق مستمدة من حاجة الإنسان للتحقق والتأكد من مدى صحة و سلامة البيانات المالية و المحاسبية التي يستند اليها في اتخاذ قراراته أياً كانت تلك القرارات على اختلاف أنواعها و درجة تعقيدها وأثرها في المجتمع وتأكيداً على ما تقدم تشير الدراسات التاريخية الى أن التدقيق قد رافق نشوء الحضارة الإنسانية و تطور بتطورها، إذ دلت الألواح الطينية التي تم اكتشافها في بالد ما بين النهرين على وجود قوانين مكتوبة باللغة الاكدية و التي تشير الى ما يشبه المصادقات المستخدمة في التدقيق المعاصر .

1- مفهوم التدقيق :

التدقيق هو عملية تجميع وتقييم ادله الاثبات حول المعلومات من اجل تحديد درجه ارتباط وامتثال المعلومات والاسس المتبعه والابلاغ عن نتيجته العمليه من خلال راي مهني محايد ويجب ان يقوم بالتدقيق شخص كفو ومؤهل ومحايد (بلخيري، ٢٠١٨: ٣)

٢ - أهداف التدقيق (الاسدي، ٢٠٠٨ :٢)

في البداية كان للتدقيق اهداف تقليدية وهي :

1 - التأكد من صحة ودقة البيانات المالية المثبتة في دفاتر وسجلات المنشأة.

2 -الخروج براي فني محايد حول مطابقة القوائم المالية لما هو مقيد بالدفاتر .

3- اكتشاف ما قد يكون بالدفاتر والسجلات من اخطاء وغش .

4 - تقليل فرص الازخطاء والغش عن طريق زيارات المدقق للمشروع .

اضافة الى ما ذكر هنالك اهداف اخرى وهي :

١ - مراقبة الخطط الموضوعة من قبل اصحاب المشروع ومتابعة تنفيذها .

٢ - تقييم نتائج اعمال المشروع بالنسبة للأهداف المرسومة .

٣ -تحقيق اكبر قدر من الانتاجية عن طريق محو التبذير في جميع نواحي نشاط المشروع .

3- أنواع التدقيق

أ - مفهوم وأهداف التدقيق الخارجي :

عرف التدقيق الخارجي من العديد من الباحثين والمؤلفين في المجال المحاسبي اضافة الى

العديد من الهيئات والمجالس المهنية فمنها ما اظهرت التدقيق الخارجي ليتناسب مع موقفا

معينا او اجراء معيناً بغية تحديد الاهداف الخاصة والمسؤوليات المتعلقة بالتدقيق الخارجي في

هذا الموقف او ذلك الاجراء (محسن، ٢٠٢٠ :١٢5)

يمكن تعريف التدقيق بشكل عام على انه التعبير عن الراي المهني المحايد فيما اذا كانت النتائج المالية لأخر السنة تعطي صورة صادقة وحقيقة عن اعمال المؤسسة مع التأكد من تطبيق الاجراءات والقوانين المعتمدة في تلك المؤسسة (عويد، ٢٠٢١ : ٧٥)

ويمكن تعريف التدقيق الخارجي على انه فحص منظم ومنهجي لمؤسسة ما يقوم به شخص مستقل ومختص والذي يقوم بالمصادقة على العمليات المهمة التي قام بمراجعتها، كما يتحقق من تطبيق المعايير والقواعد الأساسية في المؤسسة، ويتحقق من إجراءات نظام المراقبة الداخلية، بهدف أن يصل إلى إعداد تقرير نهائي يتضمن رايه المحايد عن وضعية المؤسسة التي قام بتدقيقها (هيري ، ٢٠١٨ : ٥)

وعرف ايضا على انه "هو تدقيق يقوم به شخص مستقل محايد له فكر محاسبي وتدقيقي الغاية منه التأكد من صحة ودقة البيانات والحسابات المشمولة بالسجلات والقوائم المالية لأي شركة واكتشاف ما قد يكون فيها من اخطاء او غش او تزوير والحيلولة دون ارتكابها من خلال الخروج برأي محايد عن مدى صدق القوائم المالية في بيان نتائج سير الاعمال ووضع الشركة المالي في نهاية فترة معينة (نجرس ، ٢٠٢٠ : ٢١٨)

اهداف التدقيق الخارجي

1- ان الهدف الاساسي من عمليه تدقيق الحسابات هو ابداء الراي الفني المحايد على صدق تعبير القوائم الماليه لنتيجته الاعمال والمركز المالي الموافق لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها والمقبولة قبولاً عاماً .

2- امداد اداره المؤسسه بالمعلومات عن نظام الرقابة الداخلي وبيان أوجه القصور حيث أن من واجبات مدقق الحسابات ان يبين لاداره المؤسسه عن طريق التوصيات عن اي قصور او خلل في نظام الرقابة الداخليه من اجل تحسين اداء هذه النظام .

3- امداد مستخدمى القانون المالىه من المستثمرين والدائنين والبنوك والدوائر الحكوميه المعنيه بالبيانات المالىه وذلك ما أن كانوا يرغبون في منح تسهيلات للمؤسسه ام لا وبختصار تدقيق الخطر السنوي بناء على البيانات المالىه التي يعتمدها مدقيق الحسابات الخارجيه المستقل فصدور التقارير المالىه وتوقيع مدقق الحسابات عليها يزيد ثقته بها كما يزيد درجه اعتماد عليها (فروج، ٢٠١٦:٦)

ب مفهوم وأهداف التدقيق الداخلي :

تطور مفهوم التدقيق الداخلي مع تزايد الحاجه اليه للمحافظه على الموارد المتاحه واطمئنان مجالس الاداره الى سلامه العمل وحاجتها الى بيانات دوريه دقيقه لمختلف النشاطات من اجل اتخاذ القرار المناسب واللازم لتصحيح انحرافات ورسم السياسه المستقبليه .

عرف معهد المدققين الداخلي الامريكين التدقيق الداخلي بانه نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشاريه بهدف اضافته قيمه للمنظمه وتحسين عملياتها ويساعد هذا النشاط في تحقيق اهداف المنظمه من خلال اتباع اسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعاليه عمليات اداره المخاطر والرقابه والحاكميه (الجوهري، ٢٠١٠:٩)

أهداف التدقيق الداخلي

١ - التاكد من الالتزام بالسياسات والاجراءات ومسائل الرقابة الداخليه المصرح بها في المستويات الاداريه .

2- التحقق من جودة المعلومات الصادرة عن مختلف اقسام المؤسسه.

3- المساهمة في تطوير القواعد والاجراءات داخل المنظمه .

4- التأكد من الاقتصاد والكفاءه في استعمال موارد المؤسسه .

5- التأكد من أن معايير اداء المؤسسه يتم تحديثها ويتم تحقيقها (قاسمي، ٢٠١٩:٥)

٤ - اوجه الاختلاف بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي (نور الدين ، ٢٠١٥ : ١٧)

جدول (١) مقارنة بين التدقيق الداخلي والخارجي

التدقيق الخارجي	التدقيق الداخلي	البيان
ابداء الرأي الفني المحايد عن مدى صدق وعدالة التقارير المالية عن فترة محاسبية معينة وتوصيل النتائج الى الفئات المستفيدة منها	1- تحقيق اعلى كفاية ادارية وانتاجية من خلال القضاء على الاسراف واكتشاف الاخطاء والتلاعب في الحسابات	الهدف
شخص طبيعي او معنوي مهني من خارج المنشأة (مستقل)	موظف من داخل المنشأة (تابع)	علاقة القائم بعملية التدقيق بالمنشأة
يتحدد نطاق وحدود العمل وفقاً للعقد الموقع بين المنشأة والمدقق الخارجي والعرف السائد ومعايير التدقيق المتعارف عليها وما تنص عليه القوانين المنظمة لمهنة	تحدد الادارة عمل المدقق كما ان طبيعة عمل المدقق الداخلي يسمح له بتوسيع عمليات الفحص والاختبارات لما لديه من وقت وامكانيات تساعده على مراجعة عمليات المنشأة	نطاق و حدود التدقيق

التدقيق وغالباً ما تكون الخارجية تفضيلية او اختيارية وفقاً لطبيعة وحجم عمليات المنشأة محل التدقيق		
1- يتم الفحص بصورة نهائية طوال السنة المالية (مستمرة) 2- قد يكون كامل او جزئي 3- الزامية وفقاً للقانون السائد	1- يتم الفحص بصورة مستمرة طول السنة المالية. 2- اختيارية وفقاً لحجم المنشأة	التوقيت المناسب للاداء
1- قراءة التقارير المالية 2- اصحاب المصالح 3- ادارة المنشأة	دارة المنشأة	المستفيدون

ثانياً : القيمة العادلة: -:

١ - مفهوم القيمة العادلة :

استخدم مفهوم القيمة العادلة في القرن التاسع عشر وبداية القرن العشرين بشكل كبير، وظل معمول بها لفترة إلا أنه تم الرجوع عنها بسبب إساءة استخدامها في التلاعب بأرقام المحاسبية عند إعداد التقارير . ويرجع الاهتمام بالقيمة العادلة من جديد في بداية الثمانينات من القرن الماضي إلى عدة عوامل أهمها انخفاض القوة الشرائية لوحد النقد، أما مؤخرًا فقد زاد الاهتمام بها للانتقادات الموجهة لمبدأ التكلفة التاريخية لذلك نادى الكثير من الهيئات المتخصصة بتبني مفهوم القيمة العادلة .

استعمل مجلس المعايير المحاسبية الدولية IASB المصطلح المرادف للقيمة العادلة مصطلح القيمة السوقية (fair (value) market value) أين يتم تبادل الأصول والخصوم في سوق وان القيمة العادلة يمكن تحديدها بسهولة من قبل معدي القوائم المالية وقابلة للفهم من قبل مستخدميها .

تعددت المفاهيم والتعاريف المتعلقة بالقيمة العادلة واختلف الباحثون حولها واهم التعاريف نسردها كما يلي :

عرفها Barth في كتابه " the relevance of value " على انها تلك القيمة التي يمكن على اساسها مبادلة اصل ما او التزام ما في عملية بيع متوقعة بين كل من البائع والمشتري مع توفر الرغبة الصادقة في اتمام عملية التبادل (طبيش، ٢٠١٥:١٧)

وعرفتها لجنة المعايير المحاسبية الأمريكية رقم (١٠٧) الافصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للادوات المالية على انها قيمة تبادل الاصل في عملية تبادلية حقيقية بين اطراف راغبة في التعامل دون ان تكون هذه العملية في الحالات التصفيه او البيع الجبري (حسوني، ٢٠١٥:٥٥)

- وعرفها مجلس المعايير المحاسبية في جمهوريه العراق من خلال القاعدة المحاسبية رقم ١٤ الصادر عنه بانها (القيمة المعقوله التي يمكن ان يستبدل بها موجود من قبل ومشتري وبائع مطلعين وراغبين في التعامل بنفس السياسه التعامل مع الغير مباشره)(العاني، حمد ، ٢٠١٤)

-أما الباحث كي (Kaye) فقد حددها في دراسته بانها "الثن الذي يتم من خلاله انتقال الملكية من بائع راغب في البيع ومشتري راغب في الشراء وبدون أي إجبار في البيع أو الشراء، وكلاهما على معرفة كاملة بالحقائق ذات الصلة" (السعبري و مردان، ٢٠١٢)

بناء على التعاريف السابقة يمكن استنتاج بان القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه من بيع اصل ما برغبة البائع والمشتري على اسس تجارية ليست خاضعة للاجبار .

٢ - التسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

يسعى معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (١٣) الى زيادة الاتساق وقابلية المقارنة في مقاييس القيمة العادلة والافصاحات ذات الصلة من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (أبو نصار وحميدات، ٢٠١٤)

يصنف التسلسل الهرمي المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم الى ثلاث مستويات، يعطي الأولوية للأسعار غير المعدلة في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات ويعطي أدنى أولوية للمدخلات غي القابلة للرصد .

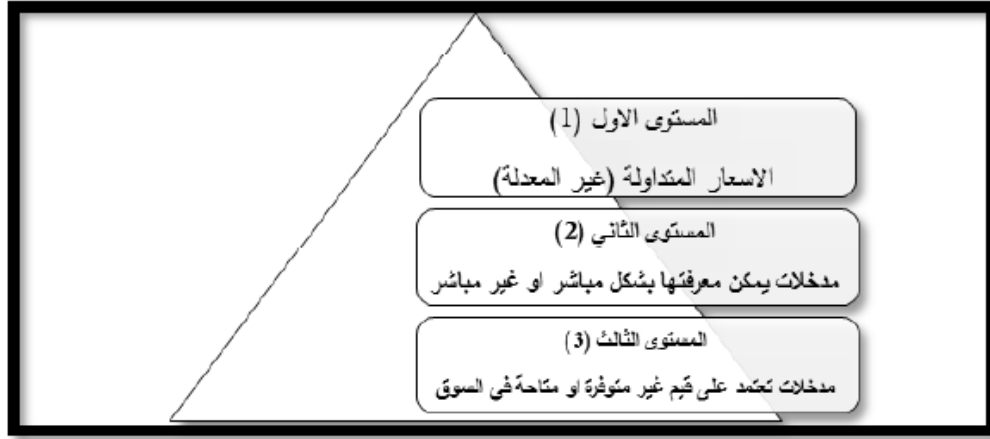
وتشمل هذه المستويات :

المستوى الأول (١) : وتشمل المدخلات الأسعار المتداولة في السوق النشطة ويمكن الوصول لها عند القياس .

المستوى الثاني (٢) : تشمل المدخلات خلاف المدخلات في المستوى الأول ويمكن معرفتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة .

المستوى الثالث (٣) : تعتمد المدخلات في هذا المستوى على قيم غير متوفرة أو متاحة في السوق .

والشكل التالي يبين التسلسل الهرمي لهذه المستويات :



شكل (١) التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٣ - اهمية استعمال القيمة العادلة

تتمثل اهمية القيمة العادلة في ما يلي :-

١ - تحسين إمكانية المقارنة عن طريق جعل الاشياء المتشابهة والاشياء غير المتشابهة مختلفة.

٢- توفر معلومات عن العوائد المتوقعة من الاصول والاعضاء المفروضة وهذا بواسطة الالتزامات في ظل الظروف الاقتصادية السائدة .

٣- القيمة العادلة تعكس تأثير القرارات الاداره بمواصلات الاحتفاظ بالاصول او مديونيته الجزمات وكذا قرارات تملك أو بيع الأصول وتأكيد او تسويه الالتزامات على اداء الكيان.

4- تثبت المكاسب والخسائر من التغيرات في السعر عندما تحدث.

5- تتطلب معرفة الاسعار السوقية التجارية لتقرير المبالغ المثبتة وهو ما قد يتطلب استبعاد بعض البنود ويمكن ان يؤدي هذا الى حدوث مشاكل اعتمادية او موثوقية.

6- تعكس القيمة العادلة بسهولة تاثيرات مادة استراتيجيات إدارة المخاطر (ورده ٥، ٥٨،٢٠١٥)

٤ - اهداف استعمال القيمة العادلة :-

ان للاستخدام القيمة العادلة من قبل الشركات تحقق مجموعة من الاهداف يمكن تلخيص اهمها فيما يلي :

١- ان القيمة العادلة تسعى الى تزويد مستخدمي المعلومات المحاسبية باكثر المعلومات حداثة، لتكون اقرب ما تكون للتنبؤ بالقرارات المستقبلية وذلك من خلال التعبير عن المركز المالي بأقرب زمن الى المستقبل وهو الحاضر .

٢- يهدف مفهوم القيمة العادلة الى اظهار بنود الحسابات المختلفة بالقيمة الاقرب الى الواقع تمكين المؤسسة من قياس ادواتها المالية بالقيمة العادلة لعدد من العمليات الداخلية من اجل

- صنع القرارات الاستثمارية والتجارية المناسبة
 - التخطيط لاعمال المنشأة
 - اظهار القيمة الحالية لكل من حمله الاسهم المستثمرين و المقرضين
 - إدارة وقياس المخاطر
 - تحديد كمية رأس المال الذي يجب تكريسه للخطوط الاعمال المتنوعة (بوزيد، ٢٠١٩ :
- (١٠

5- الفرق بين محاسبة القيمة العادلة ومحاسبة التكلفة التاريخية

(ابو طالب، ٢٠٢١ : ٩)

التكلفة التاريخية	القيمة العادلة
القوائم المالية المعدة على اساس التكلفة التاريخية تقدم معلومات غير ملائمة للمستثمرين	قياس الاصول والالتزامات بالقيمة العادلة يؤثر معلومات ملائمة للمستثمرين والدائنين لانه يعكس سعر السوق الحالي الاصول او الالتزامات كما توفر معلومات المستخدمين القوائم المالية في الوقت المناسب تكتسب بالتغذية عكسية وذات قيمة تنبؤية.
توفر معلومات عن العوائد المتوقعة من الاصول عند تملكها والاعضاء المفروضة بواسطة التزامات عند تحملها في الظروف الاقتصادية	توفر معلومات عن العوائد المتوقعة عن الوصول و الاعباء المفروضة بواسطة التزامات في ظل الظروف الاقتصادية السائدة
تعكس تأثيرات قرارات تملك او بيع الاصول او تسوية التزامات فقط وتتجاهل تأثيرات قرارات الادارة بمواصلة الاحتفاظ بالاصول او تحمل المديونية.	تعكس تأثيرات قرارات الإدارة بمواصلة الاحتفاظ بالاصول وايضا قرارات تملك او بيع الاصول او تسوية الالتزامات على اداء المنشأة
تثبت المكاسب والخسائر من التغيرات السعريه فقط عندما تتحقق بالبيع او التسويه رغم ان البيع او التسويه ليس الحدث الذي تسبب في المكاسب والخسائر	تثبت المكاسب والخسائر عن التغيرات السعريه عندما تحدث
تتجاهل تغيرات القوة الشرائية العامة للنقود في القوائم المالية مما يجلب لهذا النموذج اخطاء	تعتمد على الاسعار في الاسواق المالية النشطة لذلك فهي تراعي القوة الشرائية العامة

وحدة القياس	للقود وتعترف بالتغيرات في مستوى الاسعار في القيمة العادلة في تجنب اخطاء وحدة القياس
تتطلب قواعد معقدة لكي تعكس تاثيرات معظم استراتيجيات إدارة المخاطر	تعكس بسهولة تاثيرات معظم استراتيجيات إدارة المخاطر

جدول (٢) (مقارنه بين التكلفة التاريخية والقيمة العادلة)

ثالثاً : تحديات تدقيق القيمة العادلة:-

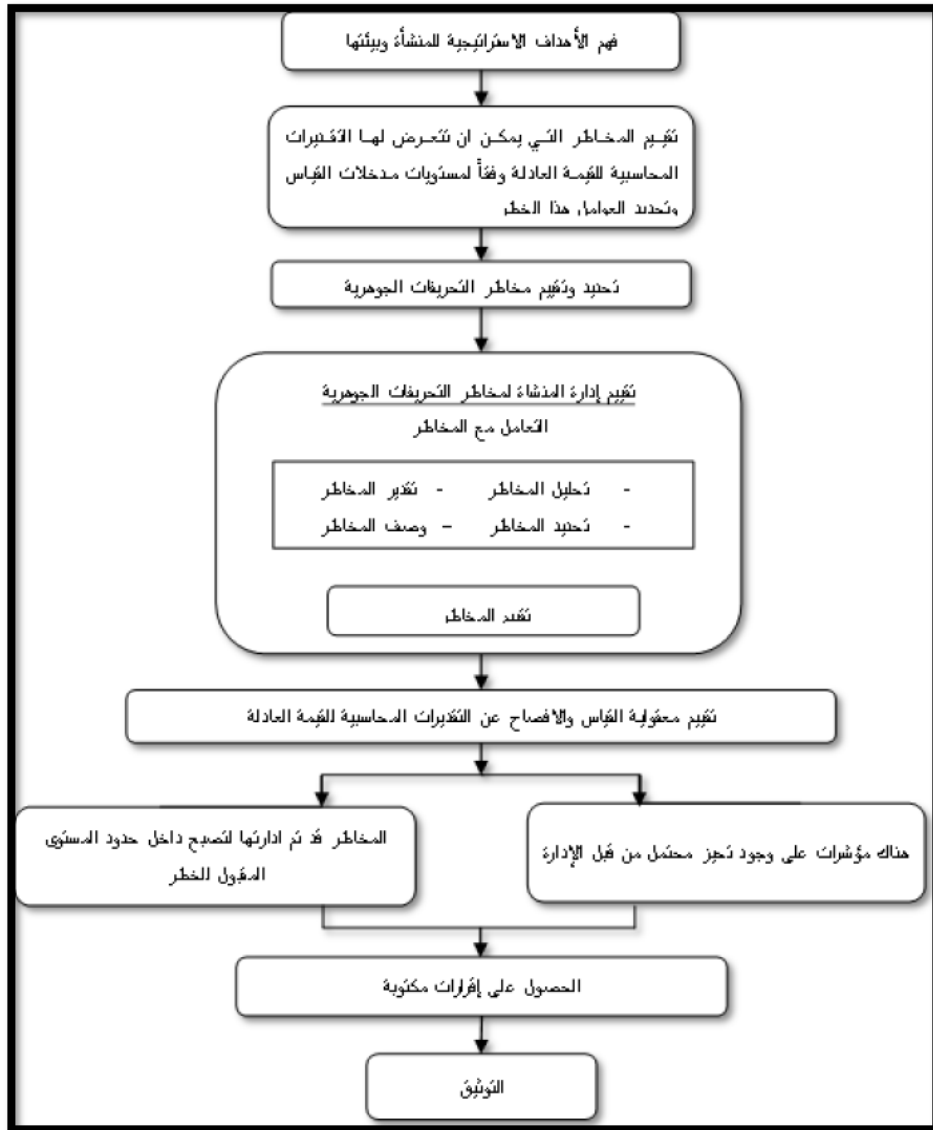
1- تدقيق القيمة العادلة :

إن القياس المحاسبي وفق القيمة العادلة ينعكس على عمل المدقق وعلى الأخص فيما يتعلق بخطر المراجعة المرتبط بالرأي الذي يبديه المدقق في القوائم المالية المعدة وفقاً للقيمة العادلة بدلاً من التكلفة التاريخية، مما أظهر الكثير من التحديات التي قد تؤدي إلى زيادة المخاطر المرتبطة بمعلومات القوائم المالية، وحتى يعمل المدقق على تدنية المخاطر وجب اتباع إجراءات معينة أثناء التدقيق .

2-إجراءات تدقيق القيمة العادلة

يجب على المدقق أن يحصل على أدلة إثبات كافية وملائمة عما إذا كان التقدير المحاسبي معقولاً في ظل الظروف المحيطة، وإن الإفصاح عنه، عند الحاجة لذلك، قد تم بشكل مناسب . إن فهم لاجراءات والطرق المستخدمة من قبل لادارة، ومن ضمنها النظام المحاسبي ونظام الضبط الداخلي لعمل التقديرات المحاسبية هي غالباً ذات أهمية للمدقق ليستطيع تخطيط طبيعة وتوقيت ومدى إجراءات التدقيق (مروى، كوثر، ٢٠٢١ : ١١)

و قدم (الصياد، ٢٠١٦ : ١٢١) من خلال دراسته إطار مقترح لتدقيق التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة باستخدام مدخل التدقيق على أساس الخطر، حيث يوضح هذا الإطار الإجراءات التي يقوم بها المدقق لتدقيق التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة والافصاحات ذات العلاقة، من خلال الشكل أدناه حيث قدم الصياد هذا الإطار مبتدئ بإجراءات فهم المدقق لأهداف المنشأة وطبيعتها وهي تتوافق تماما مع إجراءات عملية التدقيق، وانتقل بعدها لتقييم المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها التقديرات المحاسبية بما في ذلك القيمة العادلة، وذلك من أجل تحديد الاخطار الجوهرية الناتجة عن تلك المخاطر والتي تمثل وفق الاطار الاجراء الثالث، ثم انتقل الصياد الى تقييم معقولية القياس والافصاح بعد أن وضع إجراء تقييم المنشأة للمخاطر الجوهرية وكيفية تعاملها معها، محددًا ذلك من خلال الحصول على اقرارات مكتوبة عن تلك المخاطر، ليتمكن من توثيقها وهذا ما ينسجم مع معايير التدقيق الدولية .



شكل (٢) اطار تدقيق التقديرات المحاسبية

كيف يتم قياس القيمة العادلة وفق معايير المحاسبة والإبلاغ المالي الدولي

رقم 7 (IFRS 13, IFRS) ؟

إن الهدف من استخدام تقنيات التقدير هو تقدير السعر المناسب لبيع الأصول أو لنقل الالتزام ضمن عملية منظمة تجري بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس وفي ظل ظروف السوق الحالية . (كامل) والعاني، ٢٠١٤ : ١١) الفقرات التالية توضح طرق القياس بالقيمة العادلة .

أولاً : الأسعار المعروضة في سوق نشط هي أفضل دليل على القيمة العادلة .

ثانياً: يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق التقييم إذا كانت أسواق الأدوات المالية غير نشطة .

ثالثاً: هناك ثلاث تقنيات تقييم تستخدم على نطاق واسع في عملية قياس القيمة العادلة هي:

(أبو نصار وحميدات، ٢٠١٤ : ٢٠)

أ) مدخل السوق Market approach والذي يستخدم مجموعات فرعية من التقنيات وهي :

* الاستفادة من أسعار العمليات الأخيرة التي تمت في السوق بموجب شروط تجارية بحثه بين طرفين لديهما المعرفة والرغبة .

* بالرجوع الى القيمة العادلة لأداة مالية أخرى متشابهة الى حد كبير .

ب) مدخل التكلفة Cost: approach يأخذ المبالغ اللازمة للحصول على الخدمة التي يقدمها الأصل موضوع التقييم (تكلفة الإحلال الحالية).

ت (مدخل الدخل Income approach ويقوم هذا المدخل على خصم التدفقات النقدية المستقبلية والدخل والمصاريف التي يتوقع الحصول منها من الأصل أو الالتزام محل التقييم وحسب توقعات السوق. وفي ضوء قياس القيمة العادلة فان هذا المدخل يعكس التوقعات السوقية الحالية حول المبالغ المستقبلية المقدرة. ويشمل مدخل الدخل على ما يلي :

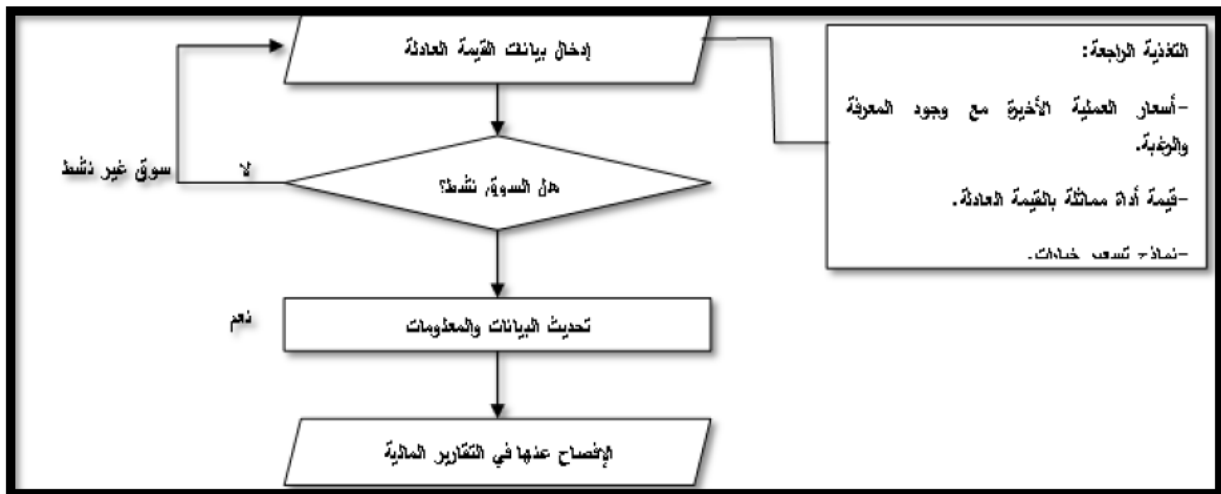
* أسلوب القيمة الحالية . present value

* نماذج تسعير الخيارات option pricing models مثل بلاك وتشولز .

* طريقة فائض الأرباح السنوية The multi-period excess earnings method وهي مستخدمة لبعض الأصول غير الملموسة .

-مخطط تدفق قياس القيمة العادلة (الججاوي وال فتح الله، ٢٠١٧: ١٧٦)

يلاحظ من مخطط قياس القيمة العادلة في الشكل ادناه كيفية تتابع العمليات المنطقية في حال توفر سوق نشط أو في حال عدم توفر سوق نشط من اجل الحصول على نتائج تكاد ان تكون موضوعية وخالية من التحيز ومنطقية في ان واحد .



شكل (3) مخطط تدفق القيمة العادلة

5 - معيار التدقيق الدولي رقم (٥٤٠) تدقيق التقديرات المحاسبية بما في ذلك التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة والأفصاحات ذات العلاقة الاتحاد الدولي للمحاسبين، (٢٠١٤)

يتناول هذا المعيار مسؤولية المدققين بالنسبة للتقديرات المحاسبية بما في ذلك التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة والمتعلقة بتدقيق البيانات المالية كما يشتمل هذا المعيار على متطلبات وتوجيهات حول أخطاء التقديرات المحاسبية ومؤشرات على احتمالات تحيز الإدارة .

ويعرف التقدير المحاسبي (Accounting estimates) على أنه ذلك التقدير التقريبي للقيمة المحاسبية لبند معين بسبب عدم التمكن من إيجاد القيمة الدقيقة لذلك البند ، ويعتمد هذا التقدير على الحكم المهني للمحاسب والمدقق على حد سواء (الذنيبات، ٢٠١٥ ٢٢٣)

أ - طبيعة التقديرات المحاسبية

١ - بعض بنود القوائم المالية لا يمكن قياسها بدقة وحسب وإنما يمكننا تقديرها فقط، حيث تؤثر خاصية الموثوقية للمعلومات المتوفرة للإدارة على شكوك التقدير والتي بدورها تؤثر على مخاطر الخطأ الجوهري بما في ذلك قابلية تعرض الإدارة لتحيز معتمد أو غير متعمد .

٢ - قد يكون هدف قياس التقديرات المحاسبية بالقيمة العادلة مختلف عن التقديرات المحاسبية الأخرى، حيث يعبر عنها من خلال معاملة حالية لبند ما في البيان المالي بالاستناد الى الظروف الحالية عند القياس ومنها سعر السوق المقدر. قد لا يمثل وجود فرق بين التقدير المحاسبي لبند ما مع المبلغ المعترف به أصلاً لنفس البند خطأً في البيانات المالية وترتبط هذه الحالة بالتقديرات المحاسبية للقيمة العادلة (الاتحاد الدولي للمحاسبين، ٢٠١٤)

ب - إجراءات تقييم المخاطر والأنشطة ذات العلاقة :

حتى يتم توفير أساس محدد وواضح لتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في التقديرات المحاسبية يقع على عاتق المدقق فهم واضح للأمور التالية: (الاتحاد الدولي للمحاسبين، ٢٠١٤)

1- متطلبات إطار عمل إعداد التقارير المالية ذات العلاقة بالتقديرات المحاسبية بما في ذلك الإفصاحات .

2- طريقة تحديد المنشأة للأحداث والعمليات والحالات والشروط التي تؤدي الى الاعتراف أو الإفصاح عن التقديرات المحاسبية في البيانات المالية .

3- طريقة إعداد الإدارة للتقديرات المحاسبية والحصول على فهم للبيانات التي استندت عليها بما في ذلك :

أ. أن يكون النموذج قابلاً للتطبيق .

ب. أنظمة الرقابة ذات العلاقة .

ت. استخدام الإدارة لخبير تقييم ام لا؟

ث. الافتراضات ذات العلاقة بالتقديرات المحاسبية .

ج. إذا كان هناك تغيير من الفترة السابقة على طرق اعداد التقديرات المحاسبية .

ح. كيف قامت الإدارة بتقييم شكوك التقدير .

ويتعين على المدقق مراجعة نتيجة التقديرات المحاسبية في البيانات المالية للفترة السابقة وإعادة التقدير اللاحقة لهدف الفترة الحالية ويأخذ المدقق بالاعتبار ما إذا كانت المعلومات التي سوف يتم التحصل عليها مرتبطة بمخاطر الأخطاء الجوهرية أم لا .

ت - تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية

عند تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية يقوم المدقق بتقييم درجة الشكوك في التقدير المرتبطة بتقدير معين، كما يقوم مدقق الحسابات بتحديد أي التقديرات المحاسبية تعطي شكوك وتؤدي الى مخاطر هامة حسب تقديره (الاتحاد الدولي للمحاسبين، ٢٠١٤)

ث - إجراءات الاستجابة لمخاطر الأخطاء الجوهرية المقيمة

بناءً على تقييم مخاطر الاخطار الجوهرية، يجب على المدقق تحديد ما يلي :

1- ما إذا كانت الإدارة بتطبيق متطلبات إطار عمل التقارير المالي والمعمول به بالتقدير المحاسبي بالشكل المناسب.

2- ما إذا كانت هذه التقديرات التي تنطوي على شكوك، تؤدي الى مخاطر هامة ، وحسب تقدير المدقق .

وفق ما يقتضيه معيار التدقيق الدولي (330) وعند الاستجابة لمخاطر الأخطاء الجوهرية يقوم المدقق بتنفيذ ما يلي :

1) تحديد ما إذا كانت الاحداث حتى تاريخ اصدار تقرير المدقق توفر ادلة خاصة بالتقدير المحاسبي .

2) اختبار طريقة اعداد الإدارة للتقدير المحاسبي، ويقوم المدقق بتقييم ما يلي :

أ) أن طريقة القياس مناسبة للظروف القائمة .

ب) أن الافتراضات التي وضعتها الإدارة في ضوء أهداف القياس معقولة .

3- فحص الفاعلية التشغيلي لأنظمة الرقابة بناءً على طريقة إعداد التقدير المحاسبي .

4- وضع تقدير نقطي وذلك من أجل تقييم التقدير النقطي للإدارة ومن ذلك :

أ. في حال استخدام المدقق لافتراضات تختلف عن الافتراضات أو الطرق التي تستخدمها الإدارة في التقديرات المحاسبية .

ب. بالاستناد الى الادلة المتوفرة تعتبر كافة النتائج ضمن المدى معقولة، في حال استنتاج المدقق أنه من المفيد استخدام مدى، فيتعين عليه تحديد نطاق محدد لهذا المدى أبو جهل،
(٢٠١٧ : ٢٣)

ج - الفحص والاعتراف والقياس

على المدقق الحصول على أدلة كافية ومناسبة حول التقديرات المحاسبية ذات المخاطر الهامة وفق ما يلي :

1- قرار الإدارة بالاعتراف أو عدم الاعتراف بالتقديرات المحاسبية في البيانات المالية .

2- أساس القياس المحاسبي الذي تم اختياره للتقديرات المحاسبية .

د - تقييم معقولية التقديرات المحاسبية وتحديد الأخطاء

يتوجب على المدقق تقييم ما إذا كانت التقديرات المحاسبية معقولة أو تم التعبير عنها بشكل خاطئ بالاستناد الى ادلة التدقيق .

ذ - الإفصاحات المتعلقة بالتقديرات المحاسبية

يتعين على المدقق الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول الإفصاحات في البيانات المالية للتقديرات المحاسبية، كما يتعين أيضاً على المدقق تقييم مدى ملائمة افصاح شكوك التقدير رفي البيانات المالية المتعلقة بالتقديرات المحاسبية التي تؤدي الى مخاطر هامة (ثابت و محمد، ٢٠١٤ : ٣٦)

ز - مؤشرات على تحيز الإدارة

يتوجب على المدقق أن يراجع القرارات والاحكام الصادرة عن الإدارة في عمل التقديرات المحاسبية لتحديد مؤشرات عن احتمال تحيز الإدارة حيث أن تلك المؤشرات ليست بالضرورة أن تشكل دليل على وجود تحيز محتمل من قبل الإدارة للتوصل الى نتائج عن معقولية التقديرات المحاسبية المختلفة .

يتوجب على المدقق ان يحصل على اقرارات مكتوبة من الإدارة ذاتها تبين ان القائمين على الحكم يؤكدون ان الافتراضات المناسبة استخدمت لعمل التقديرات المحاسبية (ثابت و محمد، ٢٠١٤ : ٣٧)

المبحث الثالث

اولا : الجانب التطبيقي

يهدف هذا الفصل الى عرض نتائج استخدام بعض الأساليب الإحصائية الوصفية التي أفرزتها الاستبانة . من خلال تحليل آراء عينة الدراسة مجموعة من المدققين .

في هذه الدراسة تم تحديد مجتمع عدد من المحاسبين والمدققين وزعت (٣٥) استمارة استبيان وقسمت الدراسة الى محور واحد وهو التحديات التي تواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة

في الجزء الأول من التحليل يتم تعريف البيانات الديموغرافية وكانت كالتالي :

الاساليب والمعالجات الإحصائية

١ - النسب المئوية والتكرارات: تعكس التكرارات مدى تركيز وتجمع الاجابات حول خيار معين فضلاً عن ترجيح تلك التكرارات بما يقابلها من النسبة المئوية عبر قسمة ناتج التكرار لظاهرة معينة على العدد الكلي وضرب ناتج القسمة في ١٠٠% .

الأساليب الإحصائية المستخدمة

نظرا لان الاختيار الأسلوب الملائم في التحليل يعتمد بشكل رئيسي على نوع البيانات المراد تحليلها، فقد تم الاعتماد على عدد من الأساليب الإحصائية كان أبرزها برنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية SPSS الإصدار السادس عشر و ذلك من أجل توظيف البيانات التي تم الحصول عليها لتحقيق أهداف الدراسة و اختبار فرضياتها و في ضوء طبيعة متغيرات الدراسة و أساليب القياس و أغراض التحليل فقد تم استخدام الأساليب الإحصائية التالية :

الوسط الحسابي : وهو يمثل المقياس الأوسع استخداما من مقاييس النزعة المركزية ويتم استخدام الوسط الحسابي لإجابات عينة الدراسة عن الاستبيان إلا أنه يعبر عن مدى أهمية الفترة عند أفراد العينة .

الانحراف المعياري : و هو مقياس من مقاييس التشتت و يستخدم لقياس و بيان تشتت إجابات مفردات عينة الدراسة حول وسطها الحسابي و يكون هناك اتفاق بين أفراد العينة على فقرة معينة إذا كان انحرافها المعياري قليلا .

جدول رقم (1) يمثل الجدول التكراري للجنس

توزيع العينة حسب الجنس		
النسبة	التكرار	الجنس
56%	19	ذكر
44%	15	انثى
100%	34	المجموع

يبين الجدول رقم (1) نسبة المشاركين حسب الجنس حيث تكرر الذكور هو (19) وبنسبة 56% أما الإناث كانت بتكرار (15) وبنسبة 44%.

جدول رقم (2) يمثل الجدول التكراري للسن

توزيع العينة حسب العمر		
النسبة	التكرار	العمر
23%	8	من ٢٥-٢٢ سنة
54%	18	من ٣٠-٢٦ سنة
23%	8	من ٦١ - ٣١ سنة
100%	34	المجموع

الجدول اعلاه يبين نسبة المشاركين الذين اعمارهم من 25-22 سنة هو (8) وبنسبة 23% والذين اعمارهم من 30-26 سنة هو (18) وبنسبة 54% والذين اعمارهم من 61-31 سنة هو (8) وبنسبة 23%.

جدول رقم (3) يمثل الجدول التكراري للتحصيل الدراسي

النسبة	التكرار	المؤهل العلمي
10%	٥	دبلوم
56%	١٩	بكالوريوس
10%	٥	ماجستير
10%	٥	دكتوراه
100%	٣٤	المجموع

من الجدول اعلاه نلاحظ نسبة المشاركين في الاستبانة هو (٥) من حملة شهادة الدكتوراه وبنسبة ١٥% و ١٩ من حملة شهادة الماجستير وبنسبة ٥٦% و ٥ من حملة شهادة البكالوريوس وبنسبة ١٥ و ٥ من حملة شهادة الدبلوم وبنسبة ١٥% و . من حملة شهادة الاعدادية وبنسبة (0).

جدول رقم (٤) يمثل الجدول التكراري لعدد سنوات الخدمة

عدد سنوات الخدمة	التكرار	النسبة
اقل من ٥ سنوات	٥	١٥%
من ٥ - ١٠ سنوات	١٩	٥٦%
من ١٠ - ١٥ سنة	٥	١٥%
١٥ سنة فأكثر	٥	١٥%
المجموع	٣٤	١٠٠%

من الجدول اعلاه نلاحظ نسبة عدد المشاركين لسنوات الخدمة تقل من (٥) هو (٥) وبنسبة ١٥% ومن ٥ - ١٠ سنوات هو (١٩) وبنسبة ٥٦% ومن ١٠ - ١٥ سنة هو (٥) وبنسبة ١٥% ومن ١٥ سنة فأكثر هو (٥) وبنسبة ١٥%.

ت	العبرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	يفتقر مدققي الحسابات للمهارات اللازمة لتدقيق التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة؟	3.533	0.819
2	هناك حاجة الاطلاع المدقق على التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتدقيق الخاص بالقيمة العادلة؟	4.633	0.556
3	لم تلتزم معايير المحاسبة الدولية ضرورة القياس والإفصاح وفقاً للقيمة العادلة ولم تلغي القياس وفقاً للتكلفة التاريخية؟	3.1	0.661
4	صعوبة حصول المدقق على أدلة تدقيق مناسبة وكافية لاسيما في ظل عدم توفر معلومات كافية عن الأسعار الحالية للأصول الثابتة والمتداولة في الوقت الذي نسجل فيه تضارب في المعلومات المنشورة	4	0.587
5	هناك صعوبة في تحديد الخطأ الناتج عن وجود فرق بين نتيجة التقدير المحاسبي للقيمة العادلة والمبلغ المفصح عنه في القوائم المالية؟	3.6	0.674
6	صعوبة اكتشاف تحيز محتمل من الإدارة بسبب تعدد طرق القياس الناتجة عن تعدد أطر إعداد التقارير المالية المعمول بها؟	3.166	0.698
7	صعوبة اكتشاف تحيز محتمل من الإدارة بسبب غياب نص يسمح بالتقييم على أساس القيمة العادلة؟	3.633	0.764
8	يفتقر مدققي الحسابات للمهارات اللازمة لتدقيق التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة؟	3.866	0.507
9	هناك حاجة الاطلاع المدقق على التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتدقيق الخاص بالقيمة العادلة؟	3.133	0.73
10	لم تلتزم معايير المحاسبة الدولية ضرورة القياس والإفصاح وفقاً للقيمة العادلة ولم تلغي القياس وفقاً للتكلفة التاريخية؟	3.63	0.76
11	صعوبة حصول المدقق على أدلة تدقيق مناسبة وكافية لاسيما في ظل عدم توفر معلومات كافية عن الأسعار الحالية للأصول الثابتة والمتداولة في الوقت الذي نسجل فيه تضارب في المعلومات المنشورة	3.63	0.668
	المجموع	3.63	0.606

جدول رقم (٥) تحليل بنود الاستبانة واختبار فرضية البحث

من خلال الجدول (5) ظهرت نتائج خاصة بالوسط الحسابي والانحراف المعياري ، فقد بلغت قيمة الوسط الحسابي العام 3،63 مما يدل على عينة الدراسة تواجه صعوبة في تدقيق القيمة المعادلة.

ثانياً : النتائج والتوصيات

النتائج :

1- هناك العديد من التحديات التي تواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة مرتبطة بمهارات المدقق، والحاجة لإطلاع المدقق على التغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للتدقيق المرتبطة بتدقيق القيمة العادلة. إن أكثر تحدي يواجه محافظي الحسابات عند تدقيق القيمة العادلة هو افتقارهم للمهارات اللازمة لتدقيق التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة.

2- إن أقل تحدي يواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة هو صعوبة حصول المدقق على المعلومات الكافية حول التقدير المحاسبي وفق القيمة العادلة في ظل غياب سوق مالي كفوء يساهم في نجاح تقييم الأسهم والسندات ومشتقاتها وفقاً للقيمة العادلة إن ترتيب التحديات المتحصل عليه يساعد محافظي الحسابات في تركيز اهتمامهم على التحديات الأكثر تأثيراً .

التوصيات :

في ضوء نتائج الدراسة، نورد التوصيات التالية :

١ - ينبغي العمل على توفير أسس محددة ونماذج واضحة لقياس القيمة العادلة، لتقليل الاعتماد على الحكم الشخصي لتقديرات القيمة العادلة .

٢ -ينبغي على مدقق الحسابات استخدام نفس نماذج القياس المستخدمة من قبل الإدارة عند تدقيق تقديرات القيمة العادلة .

٣ -ضرورة إطلاع المدققين على آخر المستجدات والتطورات الحاصلة في معايير التدقيق الدولية والخاصة بالقيمة العادلة، وكذلك الامر بالنسبة لمعايير المحاسبة الدولية والمتعلقة بالقيمة العادلة.

٤ - ينبغي على المدقق الاستعانة بخبراء تقييم في ظل غياب أسواق نشطة أو في ظل عدم تمكنه من قياس القيمة العادلة وفق معايير المحاسبة الدولية .

5- ضرورة العمل على تأهيل المحاسبين والمدققين علمياً وعملياً ليكونوا قادرين على الفهم السليم لكيفية تطبيق معايير تدقيق تقديرات القيمة العادلة .

المصادر

اولا القرآن الكريم

ثانيا - الكتب

- 1- ابو طالب، احمد، محمد ، (كتاب المحاسبة عن القيمة العادلة)، كليه التجارة، جامعة القاهرة، قسم المحاسبه، ٢٠٢١
- 2- الجاوي، طلال محمود، وأل فتح الله محمد (٢٠١٧). الشفافية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية .الأردن، عمان: دار الأيام .
- 3- الذنيبات علي عبد القادر (٢٠١٥) . (تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية (طه). الأردن، عمان :دار وائل للنشر والتوزيع .
- 3- الاسدي، يوسف، كتاب تدقيق الحسابات الناحيه النظرية) ، الاكاديميه العربيه في الدنمارك، ٢٠٠٨

ثالثاً - رسائل الماجستير

- 5- أبو جهل، سعد حسن مصباح (٢٠١٧) . (مشكلات التدقيق على المخصصات والاصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين دراسة تطبيقية على مدققي الحسابات القانونيين في فلسطين. رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل غير منشورة ، الجامعة الإسلامية غزة، فلسطين.
- 6- أبو نصار، محمد، وحميدات جمعة معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية: الجوانب النظرية والعملية). الأردن، عمان: دار وائل للنشر والتوزيع ٢٠١٤

7- الاتحاد الدولي للمحاسبين (٢٠١٤). إصدارات المعايير الدولية لرقابة الجودة والتدقيق والمراجعة وعمليات التأكيد الأخرى والخدمات ذات العلاقة ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين. الأردن، عمان .

8- أسماء، فروج : اهمية التدقيق الخارجي في الرقابة الداخليه على مخزونات المؤسسه الاقتصاديه مذكره مكمله ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر اكاديمي في علوم التسيير، ٢٠١٦

9- بلخيري خالد (التدقيق الخارجي كأداة لتفعيل نظام الرقابة الداخليه)، مذكره مكمله ضمن متطلبات نيل شهاده ماستر ،اكاديمى جامعه محمد العربي بن مهدي، كليه العلوم الاقتصاديه والتجارية وعلوم التسيير، ٢٠١٨

9- بوباطة ، (٢٠١٨)، العلاقة التكاملية بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية ، مذكرة مقدمة استكمالاً لمتطلبات نيل شهادة الماستر في العلوم المالية والمحاسبية ، ٢٢

11- ثابت، حسان ثابت ومحمد عبد الواحد (٢٠١٤ ، ٢٤ و ٢٥ تشرين الثاني). التحديات التي تواجه المدقق الخارجي في تدقيق القيمة العادلة دراسة لعينة من مكاتب التدقيق العراقية. الملتقى الدولي حول دور معايير المحاسبة الدولية (IAS-IFRS-IPSAS) في تفعيل أداء المؤسسات والحكومات جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر .

12- حسوني وردة دراسة(القيمة العادلة وتأثيرها على جودة التقارير المالية) مذكرة لنيل شهادة الماستر تخصص تدقيق محاسبي ومراقبة التسيير ، قسم العلوم المالية والمحاسبية ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة عبد الحميد ابن باديس ، مستغانم ، الجزائر

٢٠١٥

- 13- رشوان عبد الرحمن محمد (٢٠١٧) تحليل العلاقة بين مخاطر المراجعة والاهمية النسبية وأثرها على تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة مجلة كلية فلسطين التقنية للأبحاث والدراسات ، ٠ (٤) ، ٦٦-٣٦ ، كلية فلسطين التقنية، دير البلح فلسطين .
- 14- زرقون محمد، وبن يدير ، فارس (٢٠١٦) . واقع تطبيق محاسبة القيمة العادلة في البيئة المحاسبية الجزائرية : دراسة ميدانية لفئتين؛ فئة المؤسسات الاقتصادية في البورصة الجزائرية وفئة الأكاديميين والمهنيين المحاسبين المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، (٤) ، ٢٠-١ ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر.
- 15- سالم ، فضل كمال مداي) اهمية القياس والافصاح المحاسبي عن تكلفه الموارد البشرية واثرها على اتخاذ القرارات الماليه مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية الجامعه الاسلاميه، غزه فلسطين، ٢٠٠٨.
- 16- السعبري، إبراهيم عبد ،موسى ومردان زيد عائد ، القيمة العادلة وتأثير استعمالها في مؤشرات الأداء المالي في المصارف التجارية)، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والإدارية، (٢٧٨) ، ١٠٩ - ١٣٦ ، جامعة الكوفة، العراق. ٢٠١٢
- 17- صلاح، حواس، التوجه الجديد نحو معايير بلاغ المالي (الدولية اطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية جامعته الجزائر، الجزائر، ٢٠٠٨
- 18- الصياد، على محمد على إطار مقترح لمراجعة التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة باستخدام مدخل المراجعة على أساس الخطر) ، مجلة المحاسبة والمراجعة AUJAA- ، جامعة بني سويف، مصر، ٢٠١٦

- 19- طبيش، هيبية ، (دور القيمة العادلة في تحقيق مصداقية قائمة المركز المالي للمؤسسة)، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماستر تخصص محاسبة ومالية قسم العلوم التجارية كليه العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعه العربي بن مهدي ام البواقي الجزائر ٢٠١٥
- 20- العاني صفاء احمد ، احمد منى كامل ، دور) تبني معايير الابلاغ المال الدولي الموجهه نحو القيمة العادلة في الازمه الماليه العالميه)، المؤتمر العربي السنوي العام الأول واقع مهنة المحاسبه بين التحديات والطموح جامعه الدول العربيه بغداد جمهوريه العراق، ٢٠١٤
- 21- عوادي (٢٠١٥)، العوامل المؤثرة على جودة التدقيق الخارجي ، دراسة لعينة من محافظي الحسابات لمختلف ولايات الشرق الجزائري ، 1١
- 22- قاسمي، ايمان) دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر بالبنوك)، مذكره مقدمه ضمن متطلبات نيل شهاده ماستر اكاديمي، ٢٠١٩
- 23- لجوهر، كريمه علي كاظم اثر) معايير الخصائص للمدقق الداخلي بتحقيق المسائله)،دراسه ميدانيه في البنك العربي، ٢٠١٠
- 24- مروى، مدقن، كوثر ، مولاي عمار ، (تحديات تدقيق القيمة العادلة دراسة لعينة من مكاتب التدقيق)، مذكرة تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الماستر الاكاديمي ، جامعة أحمد دراية أدرار، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير قسم العلوم الماليه والمحاسبية، ٢٠٢١

رابعاً - البحوث المنشورة

٢٥- بوزيد، علي (عوائق وتحديثات تطبيق القيمة العادلة في البيئة المحاسبية الجزائرية) المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية ، مجلد ٦ ، العدد ٢ ، مخبر الهيئة التي نشرت هذه المجلة جامعة قاصدي مرباح مخبز مخبر الجامعة والتنمية المحلية المستدامة، ٢٠١٩

26- ثابت، حسان ثابت ومحمد عبد الواحد (٢٠١٤ ، ٢٤ و ٢٥ تشرين الثاني). التحديات التي تواجه المدقق الخارجي في تدقيق القيمة العادلة دراسة لعينة من مكاتب التدقيق العراقية. الملتقى الدولي حول دور معايير المحاسبة الدولية (IAS-IFRS-IPSAS) في تفعيل أداء المؤسسات والحكومات جامعة قاصدي مرباح ورقلة، الجزائر .

27- محسن (٢٠٢٠)، تأثير التدقيق الخارجي في خفض الضغوطات التي يتعرض لها المحاسبون من ممارسات الادارة ، بحث استطلاعي وتحليلي ، المجلة العراقية للعلوم الادارية ،

28- نجرس (٢٠٢٠)، موائمة التدقيق الداخلي مع التدقيق الخارجي وانعكاسها على جودة تقارير مدقق الحسابات الخارجي، دراسة تحليلية لآراء عينة من مدققي الحسابات في عدد من مكاتب التدقيق وديوان الرقابة المالية في مدينة بغداد مجلة جامعة كركوك للعلوم الادارية والاقتصادية، ٢١٨

خامساً - المصادر الاجنبية

29-Bedard, Nathan, H., and Cannon, Jean, C., (2017). Auditing Challenging Fair Value Measurements: Evidence from the Field. American Accounting Association, 92(4): 81-114. doi: 10.2308/accor-51569

رابعاً : الملاحق

جامعة بابل

كلية الادارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية والمصرفية

السيد الفاضل السيدة الفاضلة:

تحية طيبة وبعد،

يقوم الباحثون بإجراء دراسة بعنوان " التحديات التي تواجه المدقق عند تدقيق القيمة العادلة"

وذلك كأحد متطلبات الحصول على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من

جامعة بابل ، وتحت إشراف الأستاذ الدكتور محمد مدلول

ولإنجاز هذه المهمة، يرجى التكرم بتعبئة هذه الاستبانة بدقة وموضوعية علماً بأن

المعلومات المقدمة ستعامل بسرية ولأغراض البحث العلمي فقط.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الباحثون:

عبدالله عبدالهادي نور حسين

عادل حيدر جبر هاشم

شهد حيدر هادي مسلم

القسم الاول:

البيانات الشخصية:

ضع علامة (✓) امام الاجابة المناسبة

١ العمر .

() من ٢٠ الى ٣٠ () من ٣١ الى ٤٠ () من ٤١ الى ٥٠ () من ٥١ الى ٦٠

٢ . المؤهل العلمي

() دكتوراه () ماجستير () بكالوريوس () دبلوم () اخرى

٣ . الخبرة العملية

() من ١ الى ٥ () من ٦ الى ١٠ () من ١١ الى ١٥ () من ١٦ الى ٢٠

() من ٢١ الى ٢٥ () من ٢٦ الى ٣٠

٤ . المسمى الوظيفي

() مدير مالي () رئيس قسم () محاسب () أخرى

القسم الثاني:

يرجى وضع علامة (X) امام الاجابة المناسبة

لتحديات التي تواجه المدقق في تدقيق القيمة العادلة

ت	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
1	يفتقر مدققي الحسابات للمهارات اللازمة لتدقيق التقديرات المحاسبية للقيمة العادلة ؟					
2	هناك حاجة الاطلاع المدقق على تعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتدقيق الخاص بالقيمة العادلة؟					
3	لم تلزم معايير المحاسبة الدولية ضرورة القياس والإفصاح وفقا للقيمة العادلة ولم تلغي القياس وفقا للتكلفة التاريخية؟					
4	صعوبة حصول المدقق على أدلة تدقيق مناسبة وكافية لاسيما في ظل عدم توفر معلومات كافية عن الأسعار الحالية للأصول الثابتة والمتداولة في الوقت الذي نسجل فيه تضارب في المعلومات المنشورة					
5	هناك صعوبة في تحديد الخطأ الناتج عن وجود فرق بين نتيجة التقدير المحاسبي للقيمة العادلة والمبلغ المفصح عنه في القوائم المالية؟					

					6	صعوبة اكتشاف تحيز محتمل من الإدارة بسبب تعدد طرق القياس الناتجة عن تعدد أطر إعداد التقارير المالية المعمول بها؟
					7	صعوبة اكتشاف تحيز محتمل من الإدارة بسبب غياب نص يسمح بالتقييم على أساس القيمة العادلة؟
					8	صعوبة حصول المدقق على المعلومات الكافية حول التقدير المحاسبي وفق القيمة العادلة في ظل غياب سوق عالي كفاء يساهم في نجاح تقييم الأسهم والسندات ومشتقاتها وفقا للقيمة العادلة؟
					9	صعوبة فهم المدقق للنماذج المستخدمة في اعداد تقديرات القيمة العادلة من قبل لإدارة؟
					10	إن قياس القيمة العادلة يتضمن المدخلات المستندة على الحكم الشخصي؟
					11	صعوبة حصول على معلومات موثوقة ذات صلة بالقيمة العادلة أثناء عملية التدقيق؟

المستخلص

توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها إن أكثر تحدي يواجه مدقق الحسابات في تدقيق تقديرات القيمة هو النقص في الاطلاع على التعديلات الأخيرة لمعايير التدقيق الدولية الخاصة بالتقديرات المحاسبية للقيمة العادلة، كما أكدت نتائج الدراسة على تأثير مخاطر التدقيق بتقديرات القيمة العادلة وقياسها بنسب أعلى في حالات عديدة منها غياب وجود أسواق نشطة، ووجود تحريفات هامة، واختلاف أسس قياس القيمة العادلة ، بالإضافة لذلك فقد بينت الدراسة افتقار ادلة التدقيق لخاصية الموثوقية