

أثر معايير مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق على جودة التدقيق  
الداخلي في المصارف العراقية: دراسة استطلاعية

أمير حازم عبد الرحمن

مدرس مساعد/ كلية الإدارة والاقتصاد/ جامعة الموصل

[amer\\_hazem@uomosul.edu.iq](mailto:amer_hazem@uomosul.edu.iq)

القبول: ٢٥/١١/٢٠٢١



الاستلام: ٢٦/١٠/٢٠٢١

مستخلص البحث

يهدف البحث الى دراسة وتحليل أثر المعايير المحددة من قبل مكتب الأمم المتحدة الانمائي في العراق على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية، وقد تمثلت عينة البحث بالمدققين الداخليين العاملين في بعض المصارف العراقية. وأعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي بالاعتماد على تصميم استمارة الاستبيان وتحليلها باستخدام برنامج التحليل الاحصائي (SPSS)، وأظهرت نتائج البحث ان لمعايير مكتب الامم المتحدة المتمثلة بنطاق العمل وادارة وظيفة التدقيق الداخلي والكفاءة والعناية المهنية لها الاثر المعنوي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية. وقد أختتم البحث بتوصيات من أهمها العمل على تطوير المهارات المهنية للمدققين من خلال ترشيح المدقق الداخلي من قبل المصرف للمشاركة بدورات وبرامج تدريبية ودورات التعليم المستمر من اجل تطوير اداء المدقق داخل المصرف.

الكلمات المفتاحية: مكتب الامم المتحدة الإنمائي؛ جودة التدقيق الداخلي؛ المصارف العراقية.

---

# The Impact of the United Nations Development Office Standards in Iraq on the Quality of Internal Auditing in Iraqi Banks / an Exploratory Study

Ameer H. Abdulrahman

Assist. Lect./ College of Administration and Economics/ University of Mosul  
[amer\\_hazem@uomosul.edu.iq](mailto:amer_hazem@uomosul.edu.iq)

---

Received: 26/10/2021



Accepted: 25/11/2021

---

## Abstract

The research aims to study and analyze the impact of the standards set by the United Nations Development Office in Iraq on the quality of internal auditing in Iraqi banks. The research sample was represented by internal auditors working in some Iraqi banks; the researcher relied on the analytical descriptive approach by relying on the design of the questionnaire and its analysis using the statistical analysis program (SPSS). The results of the research showed that the standards of the United Nations Office represented in the scope of work, management of the internal audit function, efficiency, and professional care have a moral impact on the quality of internal auditing in Iraqi banks. The research concluded with recommendations, the most important of which is to develop the professional skills of auditors through the nomination of the internal auditor by the bank to participate in courses, training programs, and continuing education courses to promote the performance of the auditor within the bank.

**Keywords:** United Nations Office; quality of internal audit; Iraqi Banks.

---

Available online at <https://regs.mosuljournals.com/>, © 2020, Regional Studies Center, University of Mosul. This is an open access article under the CC BY 4.0 license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>)

---

## المقدمة

حظيت مهنة التدقيق الداخلي باهتمام كبير في إدارة المصارف، ونتيجة التوسع وتعدد المسؤوليات المالية لتلك المصارف نتيجة التطور التقني أصبح من الضروري الحاجة لتدقيق داخلي يتمتع بقدرة وكفاءة عالية للتأكد من سلامة البيانات المالية لديها وتجنب المخاطر، ومعرفة نواحي الضعف والمعوقات التي تحول دون تنفيذ الخطط والسياسات الموضوعية من قبل إدارة المصرف لتحقيق أهدافها. ان مهنة التدقيق الداخلي تحظى باهتمام كبير في المصارف إذ تجعل عملها أكثر كفاءة ودقة مما ينعكس بشكل إيجابي على تلك المصارف لتقديم خدمات اوسع واشمل إذ واجهت مهنة التدقيق الداخلي أزمة فقدان الثقة نتيجة تزايد الأزمات المالية والاقتصادية على المستوى المحلي والعالمي، بالشكل الذي أدى إلى تساؤل العديد من المستثمرين والمساهمين والرأي العام من الذين أصابهم الضرر نتيجة إفلاس وانهيار الكثير من الشركات والمصارف عن سبب عدم إعطاء المدققين إشارات إنذار بخصوص تلك الشركات، الأمر الذي يفرض على ادارات المصارف استخدام أنظمة تدقيق ورقابة داخلية والتزام بالمعايير الدولية الموضوعية التي بالتالي ستكفل حسن سير العمل، مما دعا مكتب الامم المتحدة الانمائي الى تبني معايير لضمان الحصول على تدقيق ذات جودة عالية .

## المبحث الأول: منهجية البحث

### مشكلة البحث:

يلعب التدقيق الداخلي دوراً هاماً في تمكين إدارة المصارف من تنفيذ مهامها بفاعلية، وبسبب التطور التقني الذي بدوره ادى الى زيادة الخدمات المصرفية وانتشارها، لذلك لا بد من وجود مراقبة من خلال قيام المدقق الداخلي بالتأكد من أن نظام الرقابة الداخلية وما يتضمنه من رقابة إدارية ومحاسبية يطبق من قبل موظفي هذه المصارف في اقسامه المختلفة بالشكل المرسوم من قبل الإدارة العليا، وما مدى تبني المدققين الداخليين للمعايير الدولية التي تم تحديدها من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق لسنة ٢٠١٥، ومن اجل التحقق من قدرة وكفاءة التدقيق الداخلي والتأكد من سلامة البيانات المالية والتخلص من نواحي الضعف التي لها اثار سلبية ومخاطر محتملة كانت سببا في انهيار الكثير من المصارف، لذلك لا بد من دراسة اثر المعايير المحددة من قبل مكتب الامم المتحدة الانمائي في العراق على جودة التدقيق الداخلي فقد حُددت من خلاله معايير الجودة في التدقيق الداخلي في بعض المصارف العراقية، ومن خلال ما تقدم يمكن صياغة المشكلة من خلال التساؤل الرئيس الاتي:

هل يوجد أثر للمعايير المحددة من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية؟  
ومن هذا التساؤل تنبثق التساؤلات الفرعية الآتية؟  
السؤال الأول: هل يوجد أثر للتأهيل العلمي والعملية للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية؟  
السؤال الثاني: هل يوجد أثر لاستقلالية المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية؟

السؤال الثالث: هل يوجد أثر للكفاءة والعناية المهنية للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية؟

السؤال الرابع: هل يوجد أثر لنطاق عمل المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية؟

السؤال الخامس: هل يوجد أثر لأداء مهام التدقيق للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية؟

السؤال السادس: هل يوجد أثر لإدارة وظيفة التدقيق الداخلي للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية؟

#### أهداف البحث:

إن الهدف الأساسي للبحث يتمثل في محاولة معرفة اثر المعايير التي تم تحديدها من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق لسنة ٢٠١٥، على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية، وأهم المفاهيم المرتبطة بجودة التدقيق الداخلي، والتعرف على أثر المؤهلات العلمية والعملية على جودة التدقيق الداخلي وبيان أثر استقلالية المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي والتعرف على أثر الكفاءة والعناية المهنية اللازمة ونطاق عمل المدقق واداء مهام التدقيق وادارة التدقيق كوظيفة على جودة التدقيق الداخلي في المصارف الحكومية العراقية.

#### أهمية البحث:

تتبع أهمية هذا البحث من أنها محاولة يسعى من خلالها الباحث إلى التعرف على المعايير التي تم تحديدها من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق لسنة ٢٠١٥، وبيان مدى تأثيرها على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية، وذلك من وجهة نظر الفئة المعنية والمشمولة في عينة البحث من المدققين الداخليين، وبالنتائج التي ستظهر في هذا البحث ستخدم جميع الجهات ذات المصلحة لتحقيق الجودة في عملية التدقيق الداخلي للمصارف بدءاً من ادارت هذه المصارف وأصحاب المصالح، وذلك لأن جودة هذه الوظيفة ستعكس إيجاباً على أداء تلك

المصارف وكذلك على موثوقية بياناتها المالية وبالتالي على المستفيدين من تلك المصارف.

#### فرضيات البحث:

بُنِي هذا البحث على مشكلة محددة وبناءً على الأسئلة المستنبطة منه فإنه يمكن صياغة الفرضية الرئيسية الآتية :

HO: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \geq 0.05)$  للمعايير المحددة من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.

ومن الفرضية الرئيسية تتبثق الفرضيات الفرعية الآتية:

HO1: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \geq 0.05)$  للتأهيل العلمي والعملي للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.

HO2: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \geq 0.05)$  لاستقلالية المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.

HO3: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \geq 0.05)$  للكفاءة والعناية المهنية للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.

HO4: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \geq 0.05)$  لنطاق عمل المدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.

HO5: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \geq 0.05)$  لأداء مهام التدقيق للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.

HO6: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha \geq 0.05)$  لإدارة وظيفة التدقيق الداخلي للمدقق الداخلي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية.

### أساليب جمع البيانات:

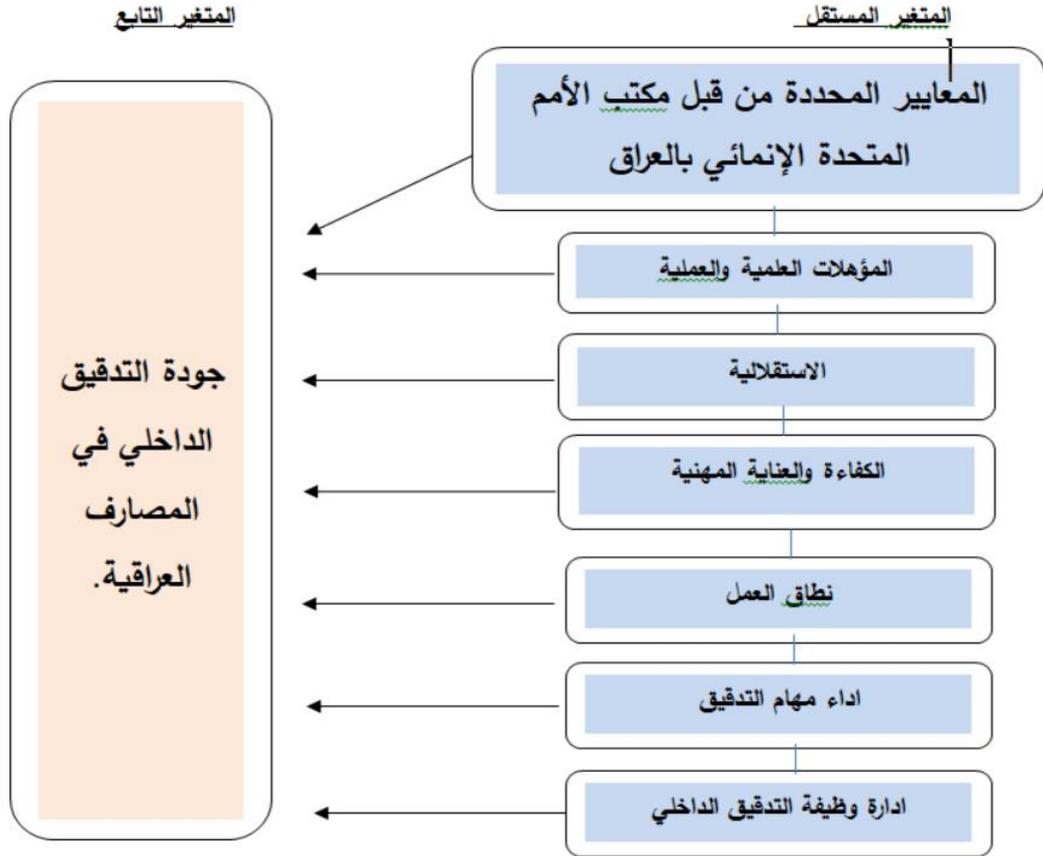
**الجانب النظري:** تم اغناء البحث في الجانب النظري على اهم اسهامات الباحثين والكتاب والاكاديميين والتي تم جمعها عن طريق المجالات العلمية العالمية الأجنبية والعربية من خلال احدث مصادر الكتب الأجنبية والعربية .

**اما الجانب التطبيقي:** فقد اعتمد الباحث على تصميم استمارة الاستبيان لتغطي الجوانب الي تناوله الاطار النظري والفرضيات، إذ تم توزيع استبيان على المدققين الداخليين في المصارف العراقية وبلغ عددها (٤٤) استبانة وتم استخدام برنامج الاحصائي (SPSS) لاختبار الفرضيات والتوصل الى اهم نتائج البحث .

الحدود المكانية والزمانية للبحث:

الحدود المكانية: تمثلت الحدود المكانية للبحث بالمدققين الداخليين العاملين في وحدات واقسام التدقيق الداخلي في بعض المصارف العراقية  
الحدود الزمانية: تمثلت الحدود الزمانية للبحث في المدة الواقعة بين ٢٠٢٠/٥/١٣ الى ٢٠٢١/٩/١

نموذج البحث: نموذج يوضح العلاقات بين المتغيرات المستقلة والمتغيرات التابعة، ويوضح الشكل رقم (١) علاقات هذه المتغيرات.  
الشكل رقم (١) علاقات هذه المتغيرات



شكل رقم ١ من اعداد الباحث

## المبحث الثاني: الإطار النظري

التدقيق الداخلي والمعايير المحددة من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في

العراق:

يعد التدقيق الداخلي فحص لأنظمة الرقابة الداخلية والبيانات والمستندات والحسابات والدفاتر الخاصة بالمصارف فحصاً انتقائياً منظماً بقصد الخروج برأي فني محايد على مدى دلالة القوائم المالية عن الوضع المالي للمصرف نهاية فترة معينة، ومدى تصويرها لنتائج الاعمال من ربح أو خسارة عن تلك الفترة، وتشمل عملية التدقيق الداخلي الآتي: (كافي، ٢٠١٤: ١٦):

- ❖ الفحص: التأكد من صحة قياس العمليات التي تم تسجيلها وتحليلها وتبويبها.
- ❖ التحقيق: إمكانية الحكم على صلاحية القوائم المالية كتعبير سليم لنتائج الأعمال خلال الفترة .
- ❖ التقرير: بلورة نتائج الفحص والتحقيق وإثباتها بتقرير مكتوب يقدم لمستخدمي القوائم المالية .

إذ أكد معهد المدققين الداخليين (IIA) في آخر اصدار لمعايير لسنة ٢٠١٢ تعريف التدقيق الداخلي بأنه نشاط مستقل موضوعي استشاري مصمم لزيادة قيمة المنظمة وتحسين عملياتها، ويساعد التدقيق الداخلي المنظمة على تحقيق اهدافها عبر نهج منضبط ومنظم لتحسين فعالية عمليات الحوكمة وادارة المخاطر والرقابة (Institute of internal auditors، 21: 2012). وقد عرف التدقيق الداخلي من قبل معهد المدققين الداخليين بأنه نشاط مستقل وموضوعي واستشاري مصمم لزيادة قيمة للمنشأة وتحسين عملياتها (الوردات، ٢٠١٤: ٧٤)

تتكون معايير جودة التدقيق التي تم تحديدها من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق لسنة ٢٠١٥ من ستة معايير عامة هي: المؤهلات، الاستقلالية،

الكفاءة والعناية المهنية، نطاق العمل، أداء مهام التدقيق، إدارة وظيفة التدقيق الداخلي.

المعيار الأول لعمل التدقيق الداخلي : المؤهلات التي يمتلكها المدقق الداخلي، إذ يجب ان يتحلى المدقق الداخلي بالسمات الشخصية والمعارف والمهارات والتعليم والفهم لأساليب التدقيق الداخلي والكفاءات الأخرى المطلوبة للقيام بمهامه، هي مصطلح جماعي يشير إلى الكفاءات المهنية المطلوبة من المدقق للقيام بمسؤولياته المهنية، والمدقق مدعو لإثبات كفاءته بالحصول على تعليم مناسب، وخبرة وظيفية، وشهادات ومؤهلات مهنية إذ يجب أن يكون المدقق حاصلًا على شهادة جامعية في مجال المحاسبة أو التدقيق أو المالية أو القانون أو إدارة الأعمال أو أي تخصص ملائم آخر يعزز كفاءته في إجراء التدقيق الداخلي ويتم اختيار المدقق عبر عملية انتقاء تنافسية على أساس الجدارة التي يمكن التحقق منها، وكذلك الخبرة العملية إذ ينبغي أن يتمتع المدقق بخبرة وظيفية تؤهله لأداء مهماته ويجب أن يتحلى بالأمانة والنزاهة اللتان لا يرقى اليهما الشك (معايير الجودة في التدقيق، ٢٠١٥)، إذ يجب ان تتوفر لدى المدقق الداخلي المهارة والكفاءة العلمية والمعرفة الفنية ، وكذلك ضرورة وجود الخبرة العملية وفق ادراك واحاطة مستمرة بالتطورات والمستجدات المهنية التي تتضمن القواعد الدولية والمحلية (كايد، ٢٠١٢ : ١٦). ويمكن القول بأن النزاهة لدى المدققين الداخليين بالمصارف تؤدي الى تعظيم الثقة لدى اصحاب المصالح وبالتالي توفير الأساس للاعتماد على احكامهم .. (٢ : ٢٠١٤ ، Ministry of Finance ، Royal Government of Bhutan).

أما المعيار الثاني لعمل التدقيق الداخلي فهو الاستقلالية، فالمدقق يجب أن يكون مستقلاً عن الأنشطة التي يدققها ويمتاز عمله بالشفافية، وتتيح هذه الاستقلالية له القيام بعمله بحرية وموضوعية، وبغيابها لا يمكن تحقيق النتائج المرجوة من التدقيق الداخلي، إذ تسمح الاستقلالية والشفافية للمدقق بإصدار أحكام محايدة وغير متحيزة ضرورية لحسن سير التدقيق. ويتحقق ذلك من خلال المكانة التنظيمية

والموضوعية الفردية. إذ يكون رئيس كيان التدقيق الداخلي مسؤولاً عن مكتبه ويقدم التقارير إلى المفتش العام المخول بتعزيز الاستقلالية وضمان غطاءٍ واسعٍ للتدقيق، وإيلاء اهتمامٍ كافٍ لتقارير التدقيق، واتخاذ إجراءاتٍ ملائمةٍ بناءً على توصيات التدقيق. ويكون رئيس المكتب على اتصالٍ مباشرٍ مع مسؤولي الوزارة وغيرهم من المسؤولين. وكذلك على كيان التدقيق الداخلي ضمان ان العمل الذي يقوم بأدائه يتصف بالشفافية. وتشمل الشفافية اطلاع من يتم التدقيق عليهم حول تقدم عملية التدقيق، ويؤدي المدقق عملية التدقيق بطريقةٍ يؤمن فيها بمحصلة عمله مع عدم جواز تقديم أي تنازلاتٍ نوعيةٍ مهمة. كما لا يجوز وضع المدقق في مواقف يشعر فيها بأنه غير قادرٍ على إصدار أحكامٍ مهنيةٍ موضوعية. ويجب تفادي المواقف التي تؤدي إلى تحيزٍ أو تضاربٍ محتمل أو فعلي في المصالح عند تكليف المدققين بمهمةٍ محددة. (معايير الجودة في التدقيق، ٢٠١٥)

إذ أن استقلالية اقسام ووحدات التدقيق الداخلي للمصارف بالأنشطة التي تتولى تدقيقها تسمح لهم بأجراء تقييم عادل وغير متحيز لتلك الأنشطة، وعليه يجب أن يكون مرتبط بأعلى سلطة بالمنشأة وذلك لأداء مهامه بشكل فعال (معهد المدققين الداخليين، ٢٠١٠: ٣٢-٣٧).

إنَّ المعيار (١١٠٠) من معايير التدقيق الداخلي الذي يختص باستقلالية المدقق الداخلي، وأن الهدف الرئيس لهذا المعيار هو الحفاظ على استقلالية التدقيق الداخلي عن الأنشطة التي تتولى عملية تدقيقها حتى يحقق التدقيق الداخلي أعماله بحرية وموضوعية. وأن توفير الاستقلالية يسمح للمدققين الداخليين اجراء التقييم العادل وغير المتحيز للأنشطة التي يتم تدقيقها. ويتضمن هذا المعيار جانبين رئيسيين يتمثلان بوحدة التدقيق الداخلي جزءً من الوحدة وبالتالي لا يمكن أن تكون مستقلةً بصورة تامة عنها، ويجب أن ترتبط وحدة التدقيق الداخلي بأعلى مستوى إداري في المؤسسة، من أجل أن يتيح لها فرصة الاتصال مباشرة بالإدارة العليا بعيداً عن أي ضغوط أو تدخل من الأقسام والإدارات الأخرى. وكذلك الموضوعية إذ يجب ان تكون

وحدة التدقيق الداخلي موضوعية في ادائها للعمليات الخاصة بالتدقيق (حبيب ، ٢٠١٧ : ٢٥٣).

أما المعيار الثالث لعمل التدقيق الداخلي فهو الكفاءة المهنية إذ تقع مسؤولية الكفاءة المهنية على عاتق كيان التدقيق الداخلي وكل مدقق. ويعهد مدير كيان التدقيق الداخلي مهام التدقيق إلى مدققين يتحلون مجتمعين بما يلزم من المعارف والمهارات والاختصاصات للنهوض بمهام التدقيق على نحوٍ مناسب، تُعد الكفاءة في تطبيق معايير التدقيق الداخلي وإجراءاته وأساليبه ضروريةً في أداء عمليات التدقيق. فالكفاءة تعني القدرة على تطبيق المعرفة في المواقف التي يواجهها المدقق، إذ أن الكفاءة في مبادئ المحاسبة وتقنياتها ضروريةً للمدقق الذي يدقق وعلى نطاقٍ واسع السجلات والتقارير المالية. كما يجب فهم مبادئ الإدارة لإدراك وتقييم حجم وطبيعة الانحرافات عن الممارسات الجيدة للأعمال وأهميتها النسبية، وفهم ذلك يعني قدرة المدقق على تطبيق معارفه الواسعة على المواقف التي يواجهها والتعرف على الانحرافات الكبيرة، والقدرة على إجراء البحوث الضرورية للتوصل إلى حلٍ معقول، إذ يعد الإلمام بمبادئ الإدارة للعلوم الأخرى كالمحاسبة والاقتصاد والقانون والمالية وإدارة المشاريع والأساليب الكمية ونظام الحاسوب ضروريًا. فالإلمام بها يعني القدرة على التعرف على المشاكل القائمة والمحتملة وتحديد البحوث الإضافية التي يتعين إجراؤها والمساعدة التي ينبغي الحصول عليها. (معايير الجودة في التدقيق، ٢٠١٥)

إن كفاءة الأداء للتدقيق الداخلي تتمثل بقدرة المدقق الداخلي على تطبيق المعايير الخاصة بالتدقيق الداخلي وتحقيق هذه الكفاءة من خلال المهارات والمعرفة المستمرة للمدقق الداخلي والتي نصت عليها IIA ، إذ ينبغي أن تكون كفاءة التدقيق الداخلي من أولويات المصارف لأنها تعود بالمنفعة على المصرف وبالتالي تحقيق الاهداف (Utami، ٢٠١٦: 3٥)

أما المعيار الرابع لعمل التدقيق الداخلي فيتمثل بنطاق التدقيق الداخلي إذ يتضمن نطاق التدقيق أربعة مجالات هي أنظمة إدارة المخاطر وعمليات الحوكمة والضوابط الداخلية وجودة الأداء في القيام بالمسؤوليات المسندة.

أما المعيار الخامس لعمل التدقيق الداخلي فهو مهام التدقيق، إذ يوجد هناك العديد من المهام والوظائف التي يقوم بها المدقق الداخلي ومن بينها تطوير النظام المحاسبي ونظام الرقابة الداخلية، ومن خلال إعادة النظر فيهما ومتابعة ومراقبة تطبيقاتهما وتقديم المقترحات اللازمة لتطويرها وكذلك اختيار المعلومات المالية والتشغيلية وإجراء الاختبارات التفصيلية للمعاملات والأرصدة والإجراءات وفحص الجدوى الاقتصادية للعمليات وكفايتها وفعاليتها بما في ذلك الضوابط غير المالية للمنشأة وفحص الالتزام بالقوانين والأنظمة والمتطلبات الخارجية الأخرى وكذلك الالتزامات بالسياسات والأوامر الإدارية الأخرى وتقديم رأي مستقل وموضوعي وتقديم الاستشارات للإدارة لخدمة الهدف الأساسي وهو تقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة وعمليات الحوكمة، وكذلك عمل التوصيات اللازمة بشأن رفع الكفاءة التشغيلية للمنشأة والتوافق مع الإدارة على خطة التدقيق السنوية وإصدار التقارير الربع السنوية إلى لجنة التدقيق أو المجلس الإداري وكذلك القيام بأي مهام أخر تتطلبها الإدارة (قلقول، ٢٠١٨: ٤١).

أما المعيار السادس لعمل التدقيق فهو إدارة وظيفة التدقيق الداخلي، إذ يعد رئيس كيان التدقيق الداخلي مسؤولاً عن سير عمل المكتب بفاعلية. وتشمل هذه المسؤولية ضمان أن تلبى أعمال التدقيق الأغراض والمسؤوليات العامة التي أقرها مكتب المفتش العام، وكذلك يقيم نشاط التدقيق الداخلي إدارة المخاطر وعمليات الرقابة والحوكمة ويسهم في تحسينها باستخدام طريقة منهجية ونظامية. وبناءً على نتائج تقييم المخاطر يقيم مكتب التدقيق الداخلي كفاية وفعالية الضوابط التي تشمل حوكمة الوزارة وعملياتها ونظم المعلومات فيها، ويشمل ذلك موثوقية المعلومات المالية والتشغيلية وصحتها، وفعالية وكفاءة العمليات، وحماية الأصول، والامتثال للقوانين

واللوائح والعقود، ويقمّ مكتب التدقيق الداخلي ويقدم توصياتٍ مناسبة لتحسين عمليات الحوكمة بما يكفل تحقيق الأهداف المتمثلة بتعزيز الأخلاق والقيم المناسبة داخل المؤسسة، وضمان فعالية إدارة الأداء والمساءلة، وإبلاغ المعلومات حول المخاطر والرقابة للجهات المناسبة داخل المؤسسة، وتنسيق الأنشطة بين مسؤولي الوزارة والمدققين الخارجيين والداخليين ونقل المعلومات إليهم بفاعلية، وكذلك استخدام موارد وظيفة التدقيق الداخلي بكفاءةٍ وفاعلية، وبذلك تتطابق أعمال التدقيق مع معايير التدقيق الداخلي (معايير الجودة في التدقيق، ٢٠١٥)

وتنقسم معايير التدقيق الداخلي الدولية الى ثلاثة مجاميع رئيسة تتضمن كل مجموعة عدداً من المعايير الفرعية، إذ تمثلت المجموعة الأولى بمعايير الصفات التي تأخذ الرقم (١٠٠٠) والمجموعة الرئيسية الثانية هي معايير الاداء والتي تأخذ الرقم (٢٠٠٠) أما المجموعة الثالثة فهي معايير التنفيذ (Shaban, 14: 2014).

**جودة التدقيق:** تعرف جودة التدقيق بأنها قدرة عملية التدقيق على اكتشاف والتقرير عن الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، والحد من عدم تماثل المعلومات بين الإدارة والمساهمين، (Salhi, 941: 2010) كما عرفت على انها مدى المطابقة مع المتطلبات، إذ تسعى المنظمات على مراقبة الأداء والأنشطة والأعمال اليومية للوصول إلى أعلى درجة من درجات الجودة، وذلك من خلال تقليل الأخطاء وكشف الانحرافات بالشكل الذي يؤدي إلى تلبية احتياجات الإدارة فيما يتعلق بجودة التدقيق الداخلي التي تستند إلى الأداء الجيد لنظام الرقابة الداخلية (نور وآخرون، ٢٠١٢: ٢٥٧)

### اهمية جودة التدقيق الداخلي:

تتمثل اهمية جودة التدقيق الداخلي، بتفهم المتطلبات والوفاء بها من خلال تفهم متطلبات التدقيق الداخلي والوفاء بالخدمات التي تحتاج اليها مختلف الأطراف، والتوقعات التي ينتظرها زبائن التدقيق الداخلي والحاجة الى اعتبار العملية من منظور القيمة المضافة من خلال اعتبار العمليات التي تقوم بها وظيفة (خدمة)

التدقيق الداخلي، والقيمة المضافة المنتظر تحقيقها للمصرف ولجميع الأطراف المستفيدة من خدماتها وكذلك الحصول على نتائج عن أداء وفاعلية العمليات، ويقصد بها تحقيق النتائج المنتظرة من جميع الأطراف، من خلال الاداء الجيد وفاعلية عمليات وظيفة التدقيق الداخلي في تنفيذ المهام التي تقع على عاتقها (اوصيف، ٢٠١٦ : ١٠١).

ووفقا لمعهد المدققين الداخليين (IIA) يجب ان يحتوي نشاط التدقيق الداخلي على برنامج ضمان وتحسين الجودة يغطي جميع جوانب التدقيق الداخلي، وان يتضمن البرنامج تقييما لمطابقة نشاط واجراءات الرقابة الداخلية للمعايير المعتمدة، وتقييما لالتزام المدققين الداخليين بقواعد السلوك الاخلاقي وبرنامج ضمان وتحسين الجودة (Onwura، ٢٠١٧).

وهناك عوامل عدة تؤثر على جودة التدقيق الداخلي منها الموضوعية في التدقيق وكذلك دعم الادارة لعمليات التدقيق الداخلي واستقلالية المدقق الداخلي والاستفادة من الوظائف التي يقوم بها المدقق الداخلي كأداة لتوجيه الادارة للمصرف الذي ينتمي اليه (Dellai & omri، 2: 2016).

## المبحث الثالث : الجانب التطبيقي

أولاً : معالجات التحليل الاحصائي المستخدمة كانت كما يأتي :  
 الانحراف المعياري، المتوسط الحسابي، التكرارات والنسب المئوية.  
 ثانياً : تم اعتماد ميزان تقديري لمقياس ليكارت الخماسي و كما يلي:  
 جدول (١) ميزان مقياس ليكارت الخماسي

الاتجاه العام	المتوسط	الاستجابة
عدم الاتفاق تماماً	من ١ الى ١.٨٠	غير موافق بشدة
عدم الاتفاق	من ١.٨١ الى ٢.٦٠	غير موافق
المحايدة	٢.٦١ الى ٣.٤٠	محايد
الاتفاق	٣.٤١ الى ٤.٢٠	موافق
الاتفاق تماماً	اكبر من ٤.٢٠	موافق بشدة

## ثالثاً ثبات اداة الدراسة :

للتأكد من ثبات الاداة للدراسة تم ايجاد معامل (كرونيباخ ألفا) للثبات، Cronbach Alpha لفقرات البحث، والجدول أدناه يبين هذه المعاملات، وأُعتبرت هذه النسب مناسبة لغايات هذه الدراسة إذ أن النسبة المقبولة (60%)، فما فوق .

جدول (٢)

معامل الاتساق الداخلي كرونباخ الفا

Reliability Statistics (Cronbach Alpha)

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.942	.919	40

المصدر : من اعداد الباحث بالاعتماد على برنامج التحليل الاحصائي (spss)

يتضح من الجدول رقم ٢ ان Cronbach's Alpha معامل الاتساق الداخلي لاسئلة الدراسة بلغت 942 . وهي النسبة اكثر من ٦٠ % .

جدول رقم (٣) سنوات الخبرة				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
اقل من ٥ سنة	15	34.1	34.1	34.1
5 سنة الى اقل من ١٠ سنة	10	22.7	22.7	56.8
10 سنة الى اقل من ١٥ سنة	9	20.5	20.5	77.3
15 سنة فأكثر	10	22.7	22.7	100.0
Total	44	100.0	100.0	

المصدر : من اعداد الباحث

جدول رقم (٤) المؤهل العلمي				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
دبلوم	3	6.8	6.8	6.8
بكالوريوس	33	75.0	75.0	81.8
معهد عربي للمحاسبين	2	4.5	4.5	86.4
ماجستير	6	13.6	13.6	100.0
Total	44	100.0	100.0	

المصدر : من اعداد الباحث

جدول رقم (٥) التخصص العلمي				
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
محاسبة	16	36.4	36.4	36.4
مالية مصرفية	17	38.6	38.6	75.0
ادارة الاعمال	4	9.1	9.1	84.1
اقتصاد	7	15.9	15.9	100.0
Total	44	100.0	100.0	

المصدر : من اعداد الباحث

جدول رقم (٦) الموهلات العلمية والعملية									
الاتجاه العام	الانحراف المعياري Std. Deviation	المتوسط الحسابي Mean	غير موافق		محايد	موافق		أُسئلة المحاور	ت
			مطلقاً	موافق		العدد	العدد		
			العدد	%	العدد	%	العدد		
موافق	٠.٣٤٧١٤	٤.١٣٦٤	٠	٠	٠	٣٨	٦	يمتلك المدقق الداخلي في المصرف المعرفة المناسبة والمهارات الفنية التي يجب توافرها عند المدقق	١
			0	٠	٠	٨٦.٤	١٣.٦		
محايد	٠.٩٩٥٧٦	٣.٤٠٩١	٣	٥	٩	٢٥	٢	يتواصل المدقق الداخلي في المصرف مع مكاتب التدقيق العالمية لتبادل الخبرة والمعرفة	٢
			٦.٨	١١.٤	٢٠.٥	٥٦.٨	٤.٥		
موافق	١.٠١٨٨٥	٣.٥٩٠٩	٠	٨	١١	١٦	٩	يرشّح المدقق الداخلي من قبل المصرف للمشاركة بدورات وبرامج تدريبية منتظمة تطور من أداء المدقق	٣
			٠	١٨.٢	٢٥.٠	٣٦.٤	٢٠.٥		
موافق	٠.٩٢٥٠٤	٣.٩٣١٨	٠	٤	٨	١٩	١٣	يحضر المدقق الداخلي المؤتمرات والندوات التي تهتم بمهنة التدقيق بهدف تبادل الخبرات مع الآخرين	٤
			٠	٩.١	١٨.٢	٤٣.٢	٢٩.٥		

المصدر : من اعداد الباحث

جدول رقم (٧) الاستقلالية

الاتجاه العام	Std. Deviation الانحراف المعياري	متوسط مرجح Mean	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	أسئلة المحاور	ت
			العدد	العدد	العدد	العدد	العدد		
			%	%	%	%	%		
موافق	٠.٧٥٩٣٧	٣.٩٣١٨	٠	٠	١٤	١٩	١١	يتمتع المدقق الداخلي في المصرف بالاستقلالية	٥
			٠	٠	٣١.٨	٤٣.٢	٢٥		
اتفق تماماً	٠.٥٠٩٤٢	٤.٢٠٤٥	٠	٠	٢	٣١	١١	يمتاز عمل المدقق الداخلي في المصرف بالشفافية	٦
			٠	٠	٤.٥	٧٠.٥	٢٥		
موافق	٠.٧٣١٠٠	٤.٠٢٢٢	٠	٠	١١	٢١	١٢	تكون احكام المدقق الداخلي في المصرف محايدة وغير متحيزة	٧
			٠	٠	٢٥	٤٧.٧	٢٧.٣		
اتفق تماماً	٠.٥٠٣٦٩	٤.٥٤٥٥	٠	٠	٠	٢٠	٢٤	يكون المدقق الداخلي في المصرف على اتصال مباشر مع الادارة	٨
			٠	٠	٠	٤٥.٥	٥٤.٥		
اتفق تماماً	٠.٤٠٨٠٣	٤.٢٠٤٥	٠	٠	٠	٣٥	٩	يؤدي المدقق الداخلي في المصرف عمله بطريقة تؤدي الى عدم تقديم تنازلات نوعية وذات اهمية	٩
			٠	٠	٠	٧٩.٥	٢٠.٥		

المصدر : من اعداد الباحث

جدول رقم (٨) الكفاءة والعناية المهنية

الاتجاه العام	Std. Deviation الانحراف المعياري	متوسط مرجح Mean	غير موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق	أسئلة المحاور	ت	
			بشدة	موافق	العدد	العدد	العدد			العدد
					%	%	%			%
اتفق تماما	٠.٤٧١١٦	٤.٣١٨٢	0	٠	٠	٣٠	١٤	يعمل المدقق الداخلي علي بذل العناية المهنية اللازمة عند القيام بعمله في المصرف	١٠	
			0	٠	٠	٦٨.٢	٣١.٨			
اتفق تماما	٠.٤٨٦٦١	٤.٦٣٦٤	0	٠	٠	١٦	٢٨	يتمتع المدقق الداخلي بالأمانة والنزاهة والموضوعية عند قيامه بمسؤولياته	١١	
			0	٠	٠	٣٦.٤	٦٣.٦			
اتفق تماما	٠.٤٥٠١	٤.٢٧٢٧	٠	٠	٠	٣٢	١٢	قدرة المدقق على إتباع المبادئ المحاسبية الموضوعية عند قيامه بالتدقيق .	١٢	
			٠	٠	٠	٧٢.٧	٢٧.٣			
اتفق تماما	٠.٥٧٥٦٧	٤.٢٥٠٠	٠	٠	٣	٢٧	١٤	يرحرص المدقق الداخلي على نيل ثقة العميل وحفظ أسراره	١٣	
			٠	٠	٦.٨	٦١.٤	٣١.٨			
موافق	٠.٨٧٨١٥	٣.٧٠٤٥	٠	٣	١٦	١٦	٩	يرشح المدقق من قبل المصرف للمشاركة في دورات التعليم المستمر	١٤	
			٠	٦.٨	٣٦.٤	٣٦.٤	٢٠.٥			

المصدر : من اعداد الباحث

جدول رقم (٩) نطاق العمل

الاتجاه العام	Std. Deviation الانحراف المعياري	متوسط مرجح Mean	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	أسئلة المحاور	ت
			العدد	العدد	العدد	العدد	العدد		
			%	%	%	%	%		
موافق	٠.٥٩٠١٨	٣.٩٧٧٣	٠	٠	٨	٢٩	٧	يعمل المدقق الداخلي على مراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية في المصرف	١٥
					١٨.٢	٦٥.٩	١٥.٩		
موافق	٠.٤٥٢٢٧	٤.٠٦٨٢	٠	٠	٣	٣٥	٦	يحرص المدقق الداخلي في المصرف على التأكد من موثوقية المعلومات وتصنيفها والإبلاغ عنها	١٦
					٦.٨	٧٩.٥	١٣.٦		
اتفق تماما	٠.٦٥١٤٧	٤.٢٥٠٠	٠	٠	٥	٢٣	١٦	يمثل المدقق الداخلي في المصرف للسياسات والخطط والقوانين والإجراءات والأنظمة	١٧
					١١.٤	٥٢.٣	٣٦.٤		
موافق	٠.٧١٣٤٣	٣.٨٤٠٩	٠	٠	١٥	٢١	٨	يرصد المدقق الداخلي ويقيم فعالية نظام إدارة المخاطر في المصرف	١٨
					٣٤.١	٤٧.٧	١٨.٢		

المصدر : من اعداد الباحث

جدول رقم (١٠) أداء مهام التدقيق

الاتجاه العام	الانحراف المعياري	متوسط مرجح Mean	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	أسئلة المحاور	ت
			العدد	العدد	العدد	العدد	العدد		
			%	%	%	%	%		
موافق	٠.٥٤٤٠٤	٣.٧٢٧٣	٠	٠	١٤	٢٨	٢	يعمل المدقق الداخلي في المصرف على التخطيط لعملية التدقيق وتحديد الاهداف	١٩
			٠	٠	٣١.٨	٦٣.٦	٤.٥		
موافق	٠.٨٣١٤٦	٣.٧٧٢٧	٠	٥	٦	٢٧	٦	يحصل المدقق الداخلي على معلومات اولية عن الانشطة المزمع تدقيقها في المصرف	٢٠
			٠	١١.٤	١٣.٦	٦١.٤	١٣.٦		
موافق	٠.٥٢٨٢٧	٤.٠٠٠	٠	٠	٦	٣٢	٦	يعمل المدقق الداخلي في المصرف على تحديد الموارد اللازمة لتنفيذ اعمال التدقيق	٢١
			٠	٠	١٣.٦	٧٢.٧	١٣.٦		
موافق	٠.٥٦٨٧٤	٣.٩٥٤٥	٠	٠	٨	٣٠	٦	يعمل المدقق الداخلي على اجراء مسح ميداني للتعرف على الانشطة والضوابط المزمع تدقيقها في المصرف	٢٢
			٠	٠	١٨.٢	٦٨.٢	١٣.٦		
موافق	٠.٨٠٥٦٤	٣.٩٥٤٥	٠	٠	٥	٣١	٨	يعمل المدقق الداخلي على جمع المعلومات وتحليلها وتفسيرها وتوثيقها بما يضمن التزامه بالموضوعية وتحقيق اهداف التدقيق في المصرف	٢٣
			٠	٠	١١.٤	٧٠.٥	١٨.٢		
موافق	٠.٦٨٨٤٦	٣.٩٧٧٣	٠	٠	١١	٢٣	١٠	يقوم المدقق الداخلي بعد الابلاغ عن نتائج التدقيق بعملية المتابعة لضمان اتخاذ اجراءات مناسبة استنادا الى نتائج التدقيق	٢٤
			٠	٠	٢٥	٥٢.٣	٢٢.٧		

جدول رقم (١١) ادارة وظيفة التدقيق الداخلي

الاتجاه العام	Std. Deviation الانحراف المعياري	متوسط مرجح Mean	غير موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق	أسئلة المحاور	ت
			بشدة	بشدة		بشدة	بشدة		
			العدد	العدد		العدد	العدد		
			%	%		%	%		
موافق	٠.٨٠٣٠١	٣.٧٧٢٧	٠	٥	٥	٢٩	٥	يقدم نشاط التدقيق الداخلي في المصرف ادارة المخاطر وعمليات الرقابة والحوكمة ويسهم في تحسينها	٢٥
			٠	١١.٤	١١.٤	٦٥.٩	١١.٤		
موافق	٠.٤٠٨٦٨	٤.١٣٦٤	٠	٠	١	٣٦	٧	يضع مسؤول التدقيق في المصرف خطط تتناسب مع المسؤوليات والصلاحيات المنوطة لموظفي التدقيق	٢٦
			٠	٠	٢.٣	٨١.٨	١٥.٩		
موافق	٠.٥٩٤١٩	٣.٨٦٣٦	٠	٠	١١	٢٨	٥	يضع مسؤول التدقيق برنامج لاختيار وتطوير المدققين في المصرف	٢٧
			٠	٠	٢٥	٦٣.٦	١١.٤		
موافق	٠.٧٩٢٠٧	٣.٩٧٧٣	٠	٣	٥	٢٦	١٠	يشرف مسؤول التدقيق في المصرف على عمل المدقق الداخلي لضمان الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي وسياسته وبرامجه	٢٨
			٠	٦.٨	١١.٤	٥٩.١	٢٢.٧		

المحور الثاني جودة التدقيق الداخلي في المصارف جدول رقم (١٢)

الاتجاه العام	Std. Deviation الانحراف المعياري	متوسط مرجح Mean	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	أسئلة المحاور	ت
			العدد	العدد	العدد	العدد	العدد		
			%	%	%	%	%		
موافق	٠.٤٧٣٣٩	٤.٠٩٠٩	٠	٠	٣	٣٤	٧	يتم تحديد اهداف الرقابة الداخلية من خلال المحافظة على تأمين العمليات و احترام تحقيق الاهداف الموضوعية من قبل الادارة	٢٩
			٠	٠	٦.٨	٧٧.٣	١٥.٩		
موافق	٠.٧١٠٨٣	٣.٧٧٢٧	٠	٣	٨	٢٩	٤	يتم تحديد اهداف الرقابة الداخلية من خلال رفع فعالية ونوعية الخدمات	٣٠
			٠	٦.٨	١٨.٢	٦٥.٩	٩.١		
موافق	٠.٥٩٠١٨	٣.٩٧٧٣	٠	٠	٨	٢٩	٧	استخدام دليل الاجراءات وتنفيذه بإحكام	٣١
			٠	٠	١٨.٢	٦٥.٩	١٥.٩		
موافق	٠.٦٤٠٤٣	٣.٩٠٩١	٠	٠	١١	٢٦	٧	يتميز دليل الاجراءات بالوضوح والشمولية	٣٢
			٠	٠	٢٥	٥٩.١	١٥.٩		
موافق	٠.٦١١١٧	٣.٨٨٦٤	٠	٠	١١	٢٧	٦	يكون دليل الاجراءات تحت تصرف كل من يهمله الامر	٣٣
			٠	٠	٢٥	٦١.٤	١٣.٦		

موافق	٠.٨٦١١٣	٣.٦٥٩١	٠	٥	١١	٢٢	٦	إعادة النظر في مضمون دليل الاجراءات بصفة مستمرة	٣٤
			٠	١١.٤	٢٥	٥٠	١٣.٦		
موافق	٠.٤٠٢٨٢	٤.٠٢٢٧	٠	٠	٣	٣٧	٤	يتم الفصل بين وظائف التصديق والتصريح	٣٥
			٠	٠	٦.٨	٨٤.١	٩.١		
موافق	٠.٥٠٥٢٦	٤.٠٢٢٧	٠	٠	٥	٣٣	٦	يتم الفصل بين وظائف التنفيذ كالمحاسبة والخزينة	٣٦
			٠	٠	١١.٤	٧٥	١٣.٦		
موافق	٠.٦٩٥٤٢	٤.٠٦٨٢	٠	٠	٣	٣٢	٩	يتم الفصل بين مهام المراقبة والتدقيق من خلال المراقبة الذاتية	٣٧
			٠	٠	٦.٨	٧٢.٧	٢٠.٥		
موافق	٠.٨٨٤٤٤	٤.٠٩٠٩	٠	٠	٥	٢٥	١٤	وجود نظام يبين ويفسر حقيقة كل حساب مسجل لدى المصرف	٣٨
			٠	٠	١١.٤	٥٦.٨	٣١.٨		
موافق	٠.٨٧٣٣٢	٣.٩٣١٨	٠	٥	٣	٢٦	١٠	تحديد العمليات الأكثر عرضة للأخطار من قبل المدقق الداخلي كالودائع والقروض	٣٩
			٠	١١.٤	٦.٨	٥٩.١	٢٢.٧		
موافق	٠.٥٧٠٦٠	٤.٠٠٠٠	٠	٠	٧	٣٠	٧	يوجد نظام للمعلومات يتم من خلاله تقدير النتائج وتحسينها	٤٠
			٠	٠	١٥.٩	٦٨.٢	١٥.٩		

المصدر : من اعداد الباحث

عرض نتائج البحث وتحليلها للخصائص الديموغرافية:

يوضح الجدول (٣) أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً لمتغير عدد سنوات الخبرة (٣٤.١%) لعدد سنوات الخبرة أقل من ٥ سنة، وتليه نسبة (٢٢.٧%) من عينة البحث خبرتهم ١٥ سنة فأكثر وكذلك نفس النسبة الى فئة من ٥ الى اقل من ١٠ سنة، فيما كانت اقل نسبة (٢٠.٥%) للذين يمتلكون خبرة من ١٠ الى اقل

من ١٥ سنة وهذا يدل على التنوع في العينة للمدققين العاملين في المصارف حسب سنوات الخبرة التي عملوا بها .

يتبين من خلال الجدول رقم (٤) أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً للمؤهل العلمي (٧٥%) للتأهيل العلمي (بكالوريوس)، وهي النسبة الأكبر من مستويات التأهيل العلمي الأخرى، ويليهما في المرتبة الثانية نسبة الحاصلين على درجة (الماجستير) وبما نسبته (١٣.٦%) مما يبين ان العينة المستهدفة من المدققين في المصارف هم من الدرجات العلمية المتقدمة.

وكذلك الجدول رقم (٥) يبين أن أعلى نسبة مئوية لتوزيع أفراد العينة تبعاً لمتغير التخصص العلمي (٣٨.٦%) لاختصاص (علوم مالية ومصرفية)، مما يشير الى أن اغلب المدققين من عينة البحث هم حملة هذا التخصص كونه الأكثر صلة بطبيعة العمل ، بينما كانت اقل نسبة (٩.١%) لاختصاص ادارة الأعمال .

وصف لمتغيرات البحث وتحليلها :

بالاعتماد على البرنامج الاحصائي SPSS سيتم تشخيص المتغيرات بالاستدلال على التكرارات والنسب المئوية والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية ، ، فيما يتعلق بالعوامل المؤثرة على جودة التدقيق والمتمثلة بالمعايير المحددة من قبل مكتب الأمم المتحدة الإنمائي في العراق، فيما يخص المؤهلات العلمية والعملية يتضح من خلال الجدول رقم ٦ ان هناك نسبة اتفق جيدة على أن المدقق الداخلي في المصرف يمتلك المعرفة المناسبة والمهارات الفنية التي يجب توافرها عند المدقق ، إذ جاء بوسط حسابي ٤.١٣٦٤ وانحراف معياري ٠.٣٤٧١٤٠%، فيما جاءت اقل نسبة موافقة في أن يرشح المدقق الداخلي من قبل المصرف للمشاركة بدورات وبرامج تدريبية منتظمة تطور من أداء المدقق بوسط حسابي ٣.٥٩٠٩ وانحراف معياري ١.٠١٨٨٥%، أما فيما يتعلق بمعيار الاستقلالية بالجدول رقم ٧ فيتضح ان هناك نسبة اتفق بشدة على أن يكون المدقق الداخلي في المصرف على اتصال مباشر مع الادارة بوسط حسابي ٤.٥٤٥٥ وانحراف معياري ٠.٥٠٣٦٩%، فيما جاءت اقل

نسبة موافقة على أن يتمتع المدقق الداخلي في المصرف بالاستقلالية بوسط حسابي ٣.٩٣١٨ وبانحراف معياري ٠.٧٥٩٣٧ %، أما فيما يخص معيار الكفاءة والعناية المهنية بالجدول رقم ٨ يتضح ان هناك نسبة اتفق بشدة على أن يتمتع المدقق الداخلي بالأمانة والنزاهة والموضوعية عند قيامه بمسؤولياته بوسط حسابي ٤.٦٣٦٤ وبانحراف معياري ٠.٤٨٦٦١ %، فيما جاءت اقل نسبة موافقة على أن يرشح المدقق من قبل المصرف للمشاركة في دورات التعليم المستمر بوسط حسابي ٣.٧٠٤٥ وبانحراف معياري ٠.٨٧٨١٥ %، أما فيما يخص معيار نطاق العمل بالجدول رقم ٩ يتضح ان هناك نسبة اتفاق كبيرة على أن يمثل المدقق الداخلي في المصرف للسياسات والخطط والقوانين والإجراءات والانظمة بوسط حسابي ٤.٢٥٠٠ وبانحراف معياري ٠.٦٥١٤٧ %، فيما جاءت اقل نسبة موافقة على أن يرصد المدقق الداخلي ويقيم فعالية نظام ادارة المخاطر في المصرف بوسط حسابي ٣.٨٤٠٩ وبانحراف معياري ٠.٧١٣٤٣ %، أما فيما يخص معيار اداء مهام التدقيق بالجدول رقم ١٠ يتضح ان هناك نسبة اتفاق كبيرة على أن يعمل المدقق الداخلي في المصرف على تحديد الموارد اللازمة لتنفيذ اعمال التدقيق بوسط حسابي ٤.٠٠٠٠ وبانحراف معياري ٠.٥٢٨٢٧ %، فيما جاءت اقل نسبة موافقة على أن يعمل المدقق الداخلي في المصرف على التخطيط لعملية التدقيق وتحديد الاهداف بوسط حسابي ٣.٧٢٧٣ وبانحراف معياري ٠.٥٤٤٠٤ %، أما فيما يخص معيار ادارة وظيفة التدقيق الداخلي بالجدول رقم ١١ يتضح ان هناك نسبة اتفاق كبيرة على أن يضع مسؤول التدقيق في المصرف خطط تتناسب مع المسؤوليات والصلاحيات المنوطة لموظفي التدقيق بوسط حسابي ٤.١٣٦٤ وبانحراف معياري ٠.٤٠٨٦٨ %، فيما جاءت اقل نسبة موافقة على يضع مسؤول التدقيق برنامج لاختيار وتطوير المدققين في المصرف بوسط حسابي ٣.٨٦٣٦ وبانحراف معياري ٠.٥٩٤١٩ %، أما المحور الآخر والمتمثل بجودة التدقيق الداخلي في المصارف بالجدول رقم ١٢ يتضح ان هناك نسبة اتفاق كبيرة على أن يتم تحديد اهداف الرقابة الداخلية من خلال المحافظة على تأمين

العمليات و احترام تحقيق الاهداف الموضوعة من قبل الادارة بوسط حسابي ٤.٠٩٠٩ و بانحراف معياري ٠.٤٧٣٣٩%، وكذلك وجود نظام يبين ويفسر حقيقة كل حساب مسجل لدى المصرف بوسط حسابي ٤.٠٩٠٩ و بانحراف معياري ٠.٨٨٤٤٤%، فيما جاءت اقل نسبة موافقة على اعادة النظر في مضمون دليل الاجراءات بصفة مستمرة بوسط حسابي ٣.٦٥٩١ و بانحراف معياري ٠.٨٦١١٣%.

### جدول رقم (13) Model Summary<sup>b</sup>

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.534 <sup>a</sup>	.285	.169	.43160

المصدر : من اعداد الباحث

يوضح الجدول رقم 13 ان معامل ارتباط بيرسن بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة إذ بلغ قيمة عالية بمعدل (٠.534<sup>a</sup>) بقيمة معامل تحديد (٠.285) وقيمة معامل التحديد المعدل (٠.169) اي ان المتغيرات المستقلة تفسر ١٦ % من التباين .

### جدول رقم (14) ANOVA<sup>a</sup>

ANOVA <sup>a</sup>						
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	2.744	6	.457	2.455	.042 <sup>b</sup>
	Residual	6.892	37	.186		
	Total	9.636	43			

المصدر : من اعداد الباحث

يوضح الجدول رقم 14 ان قيمة Sig. بلغت (.042<sup>b</sup>) وهي اقل من (.001) وبالتالي ترفض الفرضية الصفرية وتقبل الفرضية البديلة اي ان الانحدار معنوي ويوجد هناك تاثير من المتغيرات المستقلة المتمثلة بمعايير مكتب الامم المتحدة الانمائي في العراق على المتغير التابع المتمثل بجودة التدقيق الداخلي .

جدول رقم (15) Coefficients<sup>a</sup>

Coefficients <sup>a</sup>				
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T
	B	Std. Error	Beta	
(Constant)	1.859	.904		2.056
المؤهلات العلمية والعملية	.145	.226	.106	.640
الاستقلالية	.131	.108	.210	1.212
الكفاءة والعناية المهنية	-.049	.168	-.049	-.292
نطاق العمل	.080	.178	.100	.450
اداء مهام التدقيق	.244	.181	.280	1.348
ادارة وظيفة التدقيق الداخلي	.027	.103	.046	.266

المصدر : من اعداد الباحث

يتضح من خلال الجدول رقم 15 الخاص بمعاملات التأثير ان كل من متغيرات المؤهلات العلمية والعملية والاستقلالية واداء مهام التدقيق الداخلي ليس لها اثر معنوي على جودة التدقيق الداخلي والتي تتبين من قيمة T في الجدول الخاص بمعاملات التأثير .

## النتائج والتوصيات

أولاً : النتائج :

ان المعايير المحددة من قبل مكتب الامم المتحدة الانمائي في العراق لها الاثر الايجابي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف عبر دعم عمليات التدقيق بكافة المتطلبات.

١. ان لمعايير مكتب الامم المتحدة المتمثلة بنطاق العمل وادارة وظيفة التدقيق الداخلي والكفاءة والعناية المهنية لها الاثر المعنوي على جودة التدقيق الداخلي في المصارف العراقية .

٢. تبين من خلال نتائج الدراسة ان ارتباط المدقق الداخلي في المصرف مع الادارة له التأثير الايجابي على جودة التدقيق الداخلي .

٣. تبين عبر نتائج الدراسة امتثال المدقق الداخلي في المصرف للسياسات والخطط والقوانين والاجراءات والانظمة .

٤. يتضح من خلال النتائج هناك تحديد من قبل المدققين لاهداف الرقابة الداخلية من خلال المحافظة على تامين العمليات واحترام تحقيق الاهداف الموضوعية من قبل الادارة .

ثانياً: التوصيات :

استناداً للنتائج التي تم التوصل اليها يوصي الباحث بالتالي :

١. اشراك المدقق الداخلي من قبل المصرف للمشاركة بدورات وبرامج تدريبية ودورات التعليم المستمر من اجل تطوير اداء المدقق داخل المصرف.

٢. يوصي الباحث منح المدقق الداخلي الاستقلالية الكاملة لتجنب تعرضه للضغوط .

٣. يوصي الباحث على مسؤول التدقيق ان يضع برنامج لاختيار وتطوير المدققين في المصرف من اجل الارتقاء بأداء التدقيق.

٤. يوصي الباحث بإعادة النظر بمضمون دليل الاجراءات بصفة مستمرة .

٥. عرض التقارير المالية للمستفيدين لزيادة الشفافية واستفادة الباحثين من المعلومات.

قائمة المصادر

١. أوصيف، لخضر. (٢٠١٦). رقابة و تحسين جودة التدقيق الداخلي في ظل المعايير الدولية للتدقيق **Monitoring and improving the quality of internal auditing under the international laws of internal auditing.**
٢. حبيب، سوران محمد امين، (٢٠١٧)، العوامل المؤثرة في استقلالية وموضوعية التدقيق الداخلي: دراسة ميدانية على واقع المؤسسات الحكومية في كرميان **Factors affecting the independence and objectivity of internal audit: a field study on the reality of government institutions in Garmian** مجلة جامعة التنمية البشرية، ٣ (٤)، ٢٤٥-٢٦٧.
٣. دليل معايير الجودة في التدقيق **Guide to Quality Standards in Auditing**، (٢٠١٥)، <https://info.undp.org/docs/pdc/Documents/TRO>.
٤. قلقول، نعيمة و شنيخر، عبد الوهاب. (٢٠١٨). دور التدقيق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية **The role of internal audit in improving the internal control system.**
٥. كافي، مصطفى يوسف (٢٠١٤) تدقيق الحسابات في ظل البيئة الإلكترونية واقتصاد المعرفة **Auditing in light of the electronic environment and the knowledge economy**، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، مصر، ط١.
٦. كايد، سعود، (٢٠١٢)، تدقيق الحسابات **Auditing**، الاردن، عمان، ط١.
٧. معهد المدققين الداخليين، (٢٠١٠)، المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي **International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing**.
٨. نور، عبد الناصر و النعيمي، محمد و سينما احمد الراوي، (٢٠١٢) استخدام منهج سيجما ستة **SIX SIGMA** في ضبط جودة التدقيق الداخلي (دراسة ميدانية على المستشفيات الخاصة الحائزة على جائزة الجودة والتميز في محافظة عمان) **The use of the Six Sigma approach in controlling the quality of internal auditing**، (a field study on private hospitals that won the Quality and Excellence Award in the Governorate of Amman)، المؤتمر العلمي السنوي الحادي عشر ذكاء الأعمال واقتصاد المعرفة، جامعة الزيتونة الأردنية، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، ص، ٢٥٧.
٩. الوردات، خلف عبدالله، (٢٠١٤)، دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA **Manual of internal audit in accordance with international standards** issued by IIA، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، ط١.
10. Dellai· Hella & Omri· Mohamed Ali Brahim،( 2016) “ Factors affecting the internal audit effectiveness in Tunisian organizations”· Research journal of finance and accounting· Vol.7· No. 16 ·.
11. Institute of internal auditors ،(2012)· International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing.
12. Mahdi Salhi،(2010)· An Investigation of the Effects of Audit Quality On occural Reliability Of Listed Companies on.

13. Ministry of Finance Royal Government of Bhutan ، ( 2014 )Code of Ethics For Internal Auditors Royal Government of Bhutan.
14. Nzechukwu، Patrick Onwura،"( 2017) Internal Audit Practice from A to Z"،CRC press is an imprint of the Taylor &Francis Group، Boca Raton، New Yourk ، USA ،
15. Shaban ، Osama Samih ، (2014،) The Extent of Applying the International Internal Audit Standards by the Telecommunication Companies Operating in Jordan ، British Journal of Applied Science & Technology، vol 4، No 9 .
16. Utami ، Helianti ، (2016،) A Case Study of Internal Auditing Practice in a State-Owned Enterprise in Indonesia ، A thesis submitted in partial fulfilment of the requirements for the award of the Degree of Doctor of Philosophy.