



### دور التخصص المهني للتدقيق في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركات العراقية دراسة استطلاعية في عينة من المصارف وشركات الاستثمار العراقية

عزيز محمد عزيز\*<sup>a</sup> ، عقيل جابر كاظم<sup>b</sup>  
جامعة المثنى / كلية الادارة والاقتصاد

#### الملخص

#### معلومات المقالة

يهدف البحث الى معرفة العلاقة بين التخصص المهني للتدقيق وزيادة الثقة في المعلومات المحاسبية والمالية المفصح عنها في الشركات العراقية وذلك من خلال معرفة أي الشركات التي توفر كافة المعلومات الخاصة بتقرير مراقب الحسابات الى الجهات الخارجية بما ينسجم مع احتياجاتهم لاتخاذ القرار. واستعان البحث من اجل تحقيق الاهداف بالجانب التحليلي والاستقرائي من خلال تحليل المعلومات المحاسبية في عينة من الشركات العراقية في القطاع (المصرفي والاستثماري) ، بالإضافة الى تصميم استمارة استبيان تم توزيعها على موظفي عينة البحث من تلك الشركات والتي تم التوصل من خلالها الى تحقيق اهداف البحث . واهم ما توصل اليه البحث يتمثل بوجود علاقة قوية بين زيادة الاعتماد على الاشخاص المهنيين والمتخصصين في مجال التدقيق وزيادة موثوقية المعلومات المحاسبية التي يتم الافصاح عنها من قبل الشركات العراقية . واوصت الدراسة بضرورة اعتماد الشركات على جهات خارجية مهنية متخصصة في مجال التدقيق من اجل توفير الثقة في البيانات والمعلومات المحاسبية المقدمة للأطراف الخارجية المستخدمة لها ، بالإضافة الى الاستعانة بالمكاتب الخارجية واصحاب الشهادات لغرض تدعيم أنظمة الرقابة الداخلية في الشركات العراقية.

تاريخ البحث  
الاستلام : 2017/12/28  
تاريخ التعديل : 2018/1/5  
قبول النشر : 2018/1/7  
متوفر على الأترنت: 2019/3/27

**الكلمات المفتاحية :**  
التخصص المهني للتدقيق  
موثوقية المعلومات المحاسبية  
شركات الاستثمار العراقية  
اتخاذ القرارات  
انظمة الرقابة الداخلية

© 2019 جامعة المثنى . جميع الحقوق محفوظة

#### Abstract

The aim of the research is to know the relationship between the professional specialization of auditing and increasing confidence in the accounting and financial data disclosed in Iraqi companies by knowing which companies provide all the information related to the auditor's report to external parties in line with their decision-making needs. The research was used to achieve the objectives in analytical and inductive way through the analysis of accounting information in a sample of Iraqi companies in the sector (banking and investment), in addition to designing a questionnaire distributed to the employees of the research sample from those companies. The most important finding of the research is that there is a strong relationship between increased reliance on professionals and specialists in the field of auditing and increasing the reliability of accounting information that is disclosed by Iraqi companies. The study recommended that companies should rely on professional external parties specialized in the field of auditing in order to provide confidence in the data and accounting information provided to external parties used in addition to the use of external offices and certificate holders for the purpose of strengthening internal control systems in Iraqi companies.

#### المقدمة

الضغوط على مهنة التدقيق من اجل تطوير أدائها في خدمة قطاعات الأعمال من ناحية ودعم نظام الرقابة الداخلية والمساءلة فيها من ناحية اخرى لذلك يظهر دور التخصص المهني لمراقبي الحسابات في تدقيق القوائم المالية للشركات من اجل ابداء الرأي الفني المحايد حول مصداقية تلك القوائم ومدى امكانية الاعتماد عليها لاتخاذ القرارات المختلفة. ومما تقدم فان هذا البحث يوضح دور التخصص المهني لمراقبي الحسابات الخارجيين في ابداء

يعتبر الافصاح المحاسبي الوسيلة الرئيسة والأداة الفعالة لإيصال المعلومات المحاسبية للمستخدمين في دعم قراراتهم خصوصا المتعلقة بمجالات الاستثمار والتمويل ، ونظراً للاهتمام المتزايد لأصحاب الفكر والاختصاص من أكاديميين ومهنيين في مجال المحاسبة والمراجعة حول أهمية المعلومات المحاسبية والشفافية في التقارير المالية، فإن ذلك يؤدي إلى استمرار

\*  
Corresponding author : G-mail addresses : aziz@mu.edu.iq.

### اهمية البحث

تكمن اهمية البحث من خلال الاتي :-

1. معرفة الدور الذي يلعبه التخصص المهني لمراقبي الحسابات القائمين بعملية التدقيق الخارجي للقوائم والتقارير المالية للشركات العراقية في تعزيز المعلومات المحاسبية في القوائم المالية المقدمة من قبل تلك الشركات .
2. مساعدة مستخدمي القوائم المالية في عملية اتخاذ القرارات من خلال تقديم المعلومات المحاسبية التي تتسم بالموثوقية والذي بدوره يعكس كفاءة العمل المحاسبي .
3. العمل على تقديم دراسة تحليله حول مدى اهمية وقدرة التخصص المهني من قبل مراقبي الحسابات المعتمد في ابداء الرأي للشركات العراقية في تعزيز الموثوقية بالمعلومات المحاسبية في القوائم المالية من اجل الاعتماد عليها من قبل المستخدمين المتنوعين.

### فرضيات البحث

تتمثل فرضية البحث من خلال الفرضيات الاتية :-

- H0:-** لا يساعد التخصص المهني للتدقيق في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم والتقارير المالية للشركات العراقية .
- H1:-** يساعد التخصص المهني للتدقيق في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم والتقارير المالية للشركات العراقية .

### مجتمع وعينة البحث

يتمثل مجتمع البحث ببعض الشركات العراقية التي تعرض قوائمها على مراقبي الحسابات من اجل ابداء الرأي الفني المحايد حولها، والذي يساعدها على تعزيز الثقة في المعلومات المحاسبية المقدمة للأطراف المستخدمة، كما تمثلت عينة البحث ب(9) مصارف عراقية هي (المنصور والوطني الاسلامي ومصرف ايلاف ومصرف الخليج العربي والمصرف التجاري العراقي ومصرف بغداد ومصرف بابل والمصرف العربي الاسلامي) بالإضافة الى (9) شركات استثمارية عراقية هي (الزوراء للاستثمار المالي والوئام للاستثمار المالي والقمة للاستثمار المالي وبين النهرين للاستثمار المالي والخير للاستثمار المالي والخيمة للاستثمارات المالية ولباتك للاستثمارات والايام للاستثمار المالي والامين للاستثمار المالي).

الرأي حول القوائم المالية للشركات العراقية الامر الذي يعمل على تعزيز الموثوقية بالمعلومات المحاسبية في القوائم المالية من اجل الاعتماد عليها من قبل المستخدمين المتنوعين . وقد قسم هذا البحث الى اربعة مباحث تضمن المبحث الاول منهجية البحث اما الثاني فقد قدم عرضاً نظرياً مختصر حول مفهوم واهمية التخصص المهني للتدقيق ومدى امكانية الاعتماد عليه ، اما المبحث الثالث فقد بين مفهوم المعلومات المحاسبية ومدى اهمية التخصص المهني للتدقيق في تعزيزه ، وفي المبحث الرابع فقد قدم البحث دراسة تحليلية واستطلاعية لمجموعة من الشركات المعتمدة على تقارير مراقبي الحسابات ومدى تأثير ذلك على دقة ومصداقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية فيها .ومن خلال الجانب العملي فقد تحقق اهداف البحث ولخص الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات .

### منهجية البحث

### مشكلة البحث

يمارس الافصاح المحاسبي دورا بارزا في تقديم المعلومات المحاسبية الضرورية لمتخذي القرارات ، ولاسيما تلك البيانات المعبر عنها في التقارير المالية للشركات ، كما ان زيادة مصداقية والموثوقية في التقارير المالية يؤدي الى زيادة الاعتماد عليها من قبل المستخدمين ، لذلك فان تدقيق التقارير المالية من قبل مراقبين مهنيين ومختصين يساعد على تقليل عملية التلاعب بالقوائم المالية ويزيد من الاعتماد عليها . وتتمثل مشكلة البحث من خلال التساؤلات الاتية :-

1. هل يساعد التدقيق الخارجي على تعزيز قدرة الشركات على التعبير عن مركزها المالي ؟
2. هل يساعد التخصص المهني للتدقيق على زيادة الموثوقية في القوائم المالية للشركات العراقية؟

### هدف البحث

يهدف البحث إلى تحقيق الاتي:-

1. عرض اطار نظري مختصر حول مفهوم واهمية التخصص المهني للتدقيق ومدى علاقته في تعزيز موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركات .
2. معرفة الدول الذي تلعبه المعلومات المحاسبية في زيادة الثقة لدى المستخدمين الخارجيين من خلال التدقيق الخارجي .
3. توضيح دور التخصص المهني لمراقبي الحسابات في الشركات العراقية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية .

## منهج واسلوب البحث

اليها في عمل التدقيق الخارجي وبالرغم من تلك الاهمية الا ان لا يوجد معيار واضح يدل على ضرورة التخصص المهني في التدقيق ويمكن توضيح اهمية التخصص في التدقيق الخارجي والداخلي بالنقاط الاتية:- (المطيري، 2012:28)

1. يساعد التخصص المهني للتدقيق الخارجي على زيادة الثقة بين المدققين الخارجيين وبالتالي زيادة الاعتماد عليهم من قبل الشركات .
2. يؤدي التخصص المهني في التدقيق الى زيادة كفاءة التدقيق الخارجي والداخلي على حد سواء ، فزيادة الاعتماد على الموظفين المهنيين في عملية التدقيق ومراجعة الحسابات يساعد على تقديم المعلومات الموثوقة في الوقت المناسب.
3. يعمل التخصص المهني في التدقيق على زيادة مستوى الافصاح المحاسبي للمعلومات المحاسبية المقدمة للمستخدمين المتنوعين وذلك من خلال اعتبار تقرير ابداء الرأي لمراقب الحسابات جزءاً مهماً يتم استخدامه في عملية اتخاذ القرار.

### ثالثاً : اخلاقيات السلوك المهني للتدقيق

تعرف الاخلاقيات بانها لغة الدين والطبع والعادات اي انها الهيئة الراسخة في النفس والتي تصدر من الافعال الارادية والاختيارية من حسنة وسيئة ، اما اخلاقيات مهنة التدقيق فتتمثل بالقواعد والقوانين والاجراءات الصادرة من قبل جهة مركزية لغرض توجيه اصحاب مهنة التدقيق ، كما ان قواعد السلوك المهني لا تسرى على مراقبي الحسابات اثناء مزاوتهم للمهنة فقط بل تسري عليهم خارجي كما انها تستوجب الالتزام بها وعدم تجزئتها وتطبيقها بمكان دون اخر.(الشواش ، الزواوي 2015:7)

### رابعاً : الاخلاقيات المهنية بجودة التدقيق

ان اخلاقيات مهنة التدقيق تعتبر دافعا وموجها رئيسيا لكل من جودة وقيم التدقيق ، اذ تعتبر اخلاقيات مهنة التدقيق عاملا مؤثرا على جودة التدقيق وقيمة التدقيق فتأثير تلك الاخلاقيات ينعكس ايجابا على جودة عمل مراقبي الحسابات وسلامة آرائهم المعبر عنها في التقارير النهائية الصادرة منهم ويمكن توضيح العلاقة بين اخلاقيات التدقيق وجودة وقيمة التدقيق بالشكل الاتي (جربوع، 2008:60) .

من اجل تحقيق اهداف البحث فقد لجئ الباحث الى الاسلوب الاستقرائي لتغطية الجانب النظري من خلال الاعتماد على الكتب والمراجع والبحوث والدوريات المنشورة في الشبكة العنكبوتية (الانترنت) لتغطية متغيرات بالتخصص المهني للتدقيق وموثوقية المعلومات المحاسبية ، اما الجانب العملي فقد اعتمد الباحث على الاسلوب التحليلي والمتمثل بتحليل التقارير المالية ومعرفة كيفية تدقيقها من قبل مراقبي الحسابات ، بالإضافة الى معرفة اختصاصات مراقبي الحسابات وخبراتهم في المجال التدقيقي ومعرفة دور ذلك في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية للشركات العراقية.

## الاطار النظري

### التخصص المهني للتدقيق في الشركات العراقية

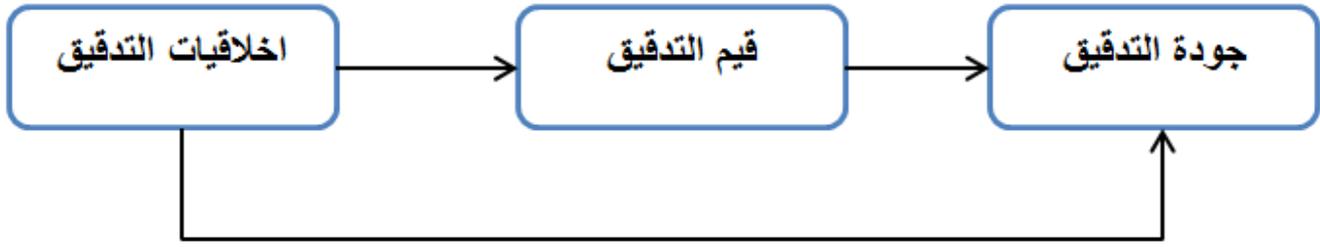
#### اولاً : مفهوم التخصص المهني للتدقيق

يتمثل مفهوم الخبرة المهنية بصورة عامة بالخبرة والمعرفة العامة والمكتسبة من عملية الممارسة مهنة معينة او وظيفة معينة ، ويرى البعض بان الخبرة يصعب وصفها في مجال التدقيق الخارجي لكن توجد العديد من العوامل العقلية التي يمكن الاستناد اليها من قبل المدققين والتي تعمل على تحديد ابعاد ومكتسبات المعلومات واستخدامها ، اما مفهوم التخصص المهني فيتمثل بانه امتلاك مساحة عريضة من المهارة والمعرفة العلمية في مجال معين ، او المعرفة التي تم اكتسابها من المراجع نتيجة للتخصص في مراجعة عملاء صناعة معينة او اداء مهام محددة.(القيسي ، الجميلي، 2012:13). مما تقدم يتضح بان مفهوم التخصص المهني للتدقيق يتمثل بانه كافة المعارف والخبرات العلمية المكتسبة بفعل التجارب السابقة لمراقبي الحسابات المتخصصين في مجال تدقيق ومراجعة ابداء الرأي حول مصداقية وموثوقية القوائم والتقارير المالية للشركات ذات العلاقة.(المقطري، 2011:13)

#### ثانياً : اهمية التخصص المهني للتدقيق

يعد التخصص المهني للتدقيق من الاتجاهات الحديثة التي تم الاعتماد عليها في تطوير عمل مهنة مراقب الحسابات ، وكذلك يعد التخصص المهني احد المرتكزات الاساسية التي يتم الاستناد

شكل (1) اخلاقيات مهنة التدقيق وقيم وجودة التدقيق



#### خامسا : مصادر اخلاقيات العمل المهني

تتأثر اخلاقيات العمل المهني بشكل واضح بالأعراف والتقاليد والتشريعات المعمول بها في الدول ، وبالتالي فان تلك المصادر تتحدد وترسم العلاقة بين المدراء والعاملين داخل المؤسسة وكذلك علاقة المؤسسة بالمجتمع الخارجي :- وتتمثل تلك المصادر بالاتي (شلا ، 2015:40):-

1. القوانين والتشريعات والانظمة والتعليمات.
2. التعليمات التربوية والاجتماعية والمعتقدات الدينية.
3. الاعتقاد الشخصي للفرد.

#### سادسا : قواعد السلوك المهني للتدقيق

تعرف قواعد السلوك المهني للتدقيق بانها كافة مجموعة من الاسس والقواعد التي يجب على مراقب الحسابات التمسك بها والعمل بمقتضاها ليكون ناجحا في عملة وتعامله مع الناس وناجحا بمهنته وقادرا على اكتساب عملائه وزملائه ورؤسائه ، كما يمكن تعريفها بانها مجموعة المبادئ والقيم الاخلاقية التي تلزم بها جميع الفئات والافراد القائمين بمهنة التدقيق والذين يقومون بتطبيق واجباتهم ومسؤوليتهم. ويمكن توضيح مصادر قواعد السلوك المهني للتدقيق بالاتي عبد العال ، 2015:50):-

- أ. القواعد الصادرة من قبل المعهد الامريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA). وتتضمن المبادئ وقواعد السلوك وتفسيرات لقواعد السلوك والاحكام الاخلاقية.
- ب. القواعد الصادرة من قبل الاتحاد الدولي للمحاسبين (IFAC).
- ج. القواعد الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة لدول مجلس التعاون الخليجي .

#### العلاقة بين التخصص المهني للتدقيق والمعلومات المحاسبية في الشركات العراقية

##### اولا : مفهوم المعلومات المحاسبية

يمكن تعريف المعلومات المحاسبية بانها كافة المعلومات الناتجة من قيام الشركة بوظائفها المختلفة من شراء او بيع او انتاج ، سواء كانت هذا المعلومات وصفية ام كمية . كما يمكن تعريفها بانها كافة البيانات التي تمت معالجتها للحصول على مؤشرات ذات دلالة والتي يمكن استخدامها بعملية التنبؤ بالمستقبل ، وتتلخص هذا المعلومات بكافة القوائم والتقارير المالية التي تعد من قبل الشركة بصفو يومية او شهرية او فصلية او سنوية كالموازنات التخطيطية والحسابات الختامية والسجلات والتقارير والمستندات والكشوفات (يوسف ، 2013:22).

##### ثانيا : اهمية المعلومات المحاسبية

تتمثل اهمية المعلومات المحاسبية بالنقاط الاتية (اسماعيل ، 2013:20) (ابو شعبان ، 2010:24):-

1. ان الغرض الاساسي للمعلومات المحاسبية هو تحقيق اهداف مستخدميها وزيادة مستوى معرفتهم ببديل معين وتمثل فائدة المعلومات المحاسبية بتخفيض حالة عدم التأكد التي تصاحب اختيار بديل معين من ضمن البدائل المتاحة الاخرى فالمعلومات المحاسبية توجه متخذ القرار الى ما يستوجب فعلة من خلال تخفيض احتمالية اختيار البدائل الاخرى.
2. المعلومات المحاسبية تلعب دوراً هاماً في اسواق المال الذ يمثل المتعاملين بالأسهم والسندات ، فهي تعتبر من اهم العناصر الضرورية للتوصل الى اسعار الاوراق المالية وذلك لأنها تعكس حالة المخاطرة والعائد وتساعد المستثمرين على الحصول على الاوراق المالية اعلى عائد وباقل مخاطرة.
3. تساعد المعلومات المحاسبية على تحقيق التوزيع الامثل للموارد المتاحة بين المنتجين ، ويتحقق هذا التوزيع عندما يمكن المنتجين من الحصول على الاعتمادات الرأسمالية اللازمة لتحقيق اعلى ناتج قومي بمقدار معين من الموارد.

5. تقارير من حيث الدلالة : وتشمل تقارير تاريخية وحالية ومستقبلية.

6. تقارير من حيث المصدر : تقارير داخلية وخارجية.

7. تقارير من حيث الزمن : تقارير جامدة وتقارير ديناميكية .

كما يمكن تصنيف المعلومات المحاسبية الى ثلاثة انواع هي ( ابو هويدي ، 2011:33):-

أ- المعلومات الاستراتيجية :- وهي التي تغطي فترة طويلة من الزمن نسبياً ، وتتعلق بصياغة اهداف الشركة والخطط الطويلة الاجل .

ب- المعلومات التكتيكية :- تتعلق بتنفيذ الادارة الوسطى والاستراتيجيات الموضوعة من قبل الادارة العليا ، كدراسة جدول الانتاج وخطط الصيانة وتدريب الموظفين .

ت- المعلومات التشغيلية :- وهي التي تتعلق بعمليات الشركة اليومية ، مثل المعلومات المتعلقة بحضور الموظفين وكمية وانواع السلع المشتراة والمباعة .

#### خامسا : قيود المعلومات المحاسبية

لكي تتمكن المعلومات المحاسبية من تحقيق الاهداف المرجوة للمستخدمين يجب ان تجتاز مجموعة من القيود لعل ابرزها يتمثل بالاتي (نشنس ، 2009:8):-

1. الاهمية النسبية للمعلومة المحاسبية :- يقصد بها اهمية عنصر او حدث معين ، فالمحاسبون لا يهتمون بالمعلومات المحاسبية غير المهمة والتي يكون تأثيرها ضئيلا على نتائج العمليات ، مثل اعتبار سلة المهملات او ميراة الاقلام ضمن الموجودات وتخفيض قيمتها على طول الفترة المحاسبية الا ان وفقاً الى الاهمية النسبية تعتبر هذا العناصر مصروفات تستهلك خلال السنة المالية.

2. العلاقة بين تكلفة المعلومة والمنفعة المتوقعة منها :- تعتبر المعلومة المحاسبية سلعة كأي سلعة اخرى ، أي انه يجب ان تزيد قيمتها على التكاليف التي تنفق للحصول عليها ، لذلك فعند اتخاذ قرار معين يتوجب اخذ بنظر الاعتبار التكاليف التي من الممكن ان تترتب على المعلومة المحاسبية قبل اتخاذ ذلك القرار.

3. التحفظ عند اجراء القياس والتقويم المحاسبي :- يعني التحفظ اتباع الحرص عند تنفيذ او ممارسة الاحكام والتعليمات المطلوبة لأجراء التقديرات اللازمة في ظروف عدم التأكد لدرجة بان الموجودات والارباح التي لا يتم الافصاح عنها بأكثر من الازم والمطلوبات والمصروفات باقل من اللازم ،

كما ان المعلومات المحاسبية ليس هدفاً بحد ذاته انما هي وسيلة لتحقيق اهداف مستخدميها والتي يجب ان تتصف بالمنفعة التي يمكن الاستفادة منها والتي يستوجب ان تكون هذا المنفعة لصيقة بالمحتوى التي توجد به هذا المعلومات .

#### ثالثا : خصائص المعلومات المحاسبية

لكي تكون المعلومات المحاسبية مفيدة للمستخدمين فحبيب ان تتصف بمجموعة من الخصائص والتي يمكن تلخيصها بالاتي (الشريف ، 2006:65):-

1. الوضوح :- وهي تعني ان تكون المعلومات المحاسبية واضحة ومتضمنة كافة التعليمات التي تساعد مستخدمها على الفهم .

2. السهولة :- وتعني سهولة تطبيق واستخدام المعلومات المحاسبية في مجال اتخاذ القرارات دون اي صعوبة .

3. الدقة :- يجب ان تتصف المعلومات المحاسبية بالدقة لكي تكون ذات فائدة للمستخدمين ويفضل ان لا تحتوي على الاخطاء.

4. المرونة :- يقصد بها امكانية تعديل المعلومات المحاسبية كلما اقتضت الضرورة ، اي عند حدوث تغيير مفاجئ فيستوجب ان تكون المعلومات المستخدمة تتمتع بالكمية والمرونة الكافية للاستجابة للتغيرات المحتملة .

5. الملائمة :- يقصد بها ان تكون المعلومات المحاسبية ملائمة للاستخدام بكفاءة عالية ، اي ان تكون يمكن الحصول عليها باقل التكاليف الاقتصادية وان تحقق اكبر عدد ممكن من الاهداف المرجوة.

#### رابعا : تصنيف المعلومات المحاسبية

تعتبر التقارير المالية من اهم الاشكال التي تعرض من خلالها المعلومات المحاسبية والتي تختلف باختلاف ما تحتويه من معلومات ويمكن تصنيف هذا التقارير بالاتي (مطيع واخرون ، 2007:59):-

1. تقارير من حيث الوظيفة الادارية : وتشمل تقارير تشغيلية وتخطيطية ورقابية.

2. تقارير من حيث درجة التجميع : وتشمل تقارير تفصيلية وتلخيصية.

3. تقارير من حيث الاتجاه : تقارير عمودية وافقية .

4. تقارير من حيث الدورية : تقارير فورية وتقارير حسب الطلب وتقارير دورية.

الموثوقية في تلك القوائم من قبل مستخدميها ، فزيادة اعتماد الشركات على مراقبي الحسابات المهنيين والمتخصصين في مجال التدقيق الخارجي يساعدها في تلبية متطلبات متخذي القرارات من المعلومات المحاسبية ، بالإضافة الى تدعيم أنظمة الرقابة الداخلية في الشركات وذلك من خلال حسن سير العمل المحاسبي في داخل الشركة بما ينسجم مع متطلبات البيئة الخارجية بما يخدم الملاك والمستخدمين . ومما تقدم يرى الباحث ان زيادة خبرة مراقبي الحسابات الخارجيين وزيادة الاعتماد عليهم من قبل الشركات يعمل على تعزيز الثقة بين المستخدمين الخارجيين ولاسيما المستثمرين والمقرضين والذين يمثلون المستخدمين الاكثر استخداما لتقرير مراقب الحسابات ، كما زيادة تقديم المعلومات المحاسبية الموثوق بها يعمل على تحقيق اهداف الشركة في الامد البعيد من خلال زيادة استثماراتها وزيادة اسهمها في اسواق المال .

### الاطار العملي

تضمن هذا المبحث توضيح العلاقة بين متغيرات البحث ، اذ سيتم الاستعانة بالجانب التحليلي والاستقرائي لمعرفة مدى العلاقة بين التخصص المهني للتدقيق وموثوقية التقارير المالية المدققة من قبل مراقبي الحسابات في عينة البحث المتمثلة ب(9) مصارف و(9) من شركات الاستثمار العراقية التي تم الاشارة اليها سابقاً، كما يتضمن هذا المبحث مجموعة من الجداول التي تلخص انواع التقارير المالية المدققة ورأي مراقب الحسابات حولها بالإضافة الى معرفة اهمية عمل أنظمة الرقابة الداخلية ودورة في تعزيز الافصاح والشفافية في القوائم المالية المدققة .

### اولاً: وصف عينة البحث

جدول (1) وصف لعينة البحث

القطاع	الشركة	القوائم المالية الاساسية	التقارير المالية الاضافية	القوائم والتقارير المالية المدققة
1- المصرفي	العربي الاسلامي	الميزانية العمومية والارباح والخسائر والتدفق النقدي	قائمة التكاليف وتقرير الموجودات الثابتة وقائمة الارباح المحتجزة	جميع القوائم والتقارير
2- المصرفي	اشور الدولي	الميزانية العمومية والارباح والخسائر والتدفق النقدي	قائمة التكاليف وتقرير الموجودات الثابتة وقائمة الارباح المحتجزة	جميع القوائم والتقارير
3- المصرفي	بابل	الميزانية العمومية والارباح والخسائر والتدفق النقدي	قائمة التكاليف وتقرير الموجودات الثابتة وقائمة الارباح المحتجزة	جميع القوائم والتقارير
4- المصرفي	بغداد	الميزانية العمومية والارباح والخسائر	قائمة التكاليف وتقرير الموجودات	جميع القوائم والتقارير

ووفقا الى هذا القيد يجب ان يكون المحاسب اكثر حذراً في تقديم المعلومة المحاسبية ضمن القوائم والتقارير المالية المعدة من قبل الشركة.

4. الاستجابة للأعراف السائدة في مجال ممارسة بعض المجالات المتخصصة :- في بعض الاحيان يكون من الصعوبة تطبيق الاعراف والمبادئ المحاسبية بسبب طبيعتها الخاصة ومن الامثلة الشائعة في هذا الصدد ما يتبع في المصارف من حيث الاستثمار في الاوراق المالية وفقاً لقيمتها التجارية في نهاية الفترة المحاسبية ويعد ذلك خروجاً عن مبدأ الكلفة التاريخية ومبدأ تحقق الإيراد.

### سادساً : مفهوم الموثوقية

يقصد بالموثوقية بمدى توفر الثقة الكاملة لاستخدام شيء معين لتحقيق اهداف معينة ضمن نظام متكامل ، والثقة في النظام تتمثل بأداة مهنية تستخدم من اجل اضعاف صفة التوكيد لكل من الادارة والعملاء والموردين والملاك والهيئات الحكومية ، والجهات الاخرى ذات العلاقة.(الرشيدي،2012:6) . اما في مفهوم المحاسبي للموثوقية فتتمثل بمدى توفر الثقة في البيانات والمعلومات المحاسبية المعدة من قبل الشركة والمقدمة للأطراف المستخدمة لها من اجل اتخاذ القرارات الاستثمارية ، اي يقال بان درجة توفر الثقة في معلومة محاسبية معينة فانه يدل على صحة هذا المعلومة وامكانية استخدامها في مجال معين يحقق الاهداف المرجوة (مشتهي واخرون، 2011:3).

### سابعاً: العلاقة بين التخصص المهني للتدقيق وموثوقية المعلومات المحاسبية

تلجئ اغلب الشركات الى مراقبي الحسابات لغرض ابداء رايه في القوائم المالية المعدة من قبلها وذلك من اجل زيادة



الثابتة وقائمة الارباح المحتجزة

والتدفق النقدي

المالي

الاوراق المالية ، اي ان البيانات والمعلومات المحاسبية التي تعرض من قبل هيئة الاوراق المالية تعتبر معلومات محاسبية اكثر موثوقية وذلك بسبب ادراج تقارير مراقبي الحسابات مع تلك البيانات بصورة فعلية على خلاف ما يتم ذكره في سوق العراق للاوراق المالية.

من خلال جدول (1) يلاحظ القوائم المالية المعروضة من قبل الشركات ، اذ ان اغلب الشركات تعرض قوائمها في سوق العراق للاوراق المالية والتي لا تقدم افصاحات اضافية كتقارير التكاليف وقوائم الموجودات الثابتة بالإضافة الى تقرير مراقب الحسابات والتي تعرض من قبل الشركات الاخرى في هيئة

جدول (2) تخصص مراقب الحسابات ورأيه في القوائم المدققة

القطاع	اسم الشركة	تخصص مراقب الحسابات	رأي مراقب الحسابات
المصرفي	العربي الاسلامي	محاسب قانوني	متحفظ
المصرفي	اشور الدولي	محاسب قانوني	نظيف
المصرفي	بابل	محاسب قانوني	نظيف
المصرفي	بغداد	محاسب قانوني	متحفظ
المصرفي	التجاري العراقي	محاسب قانوني	متحفظ
المصرفي	الخليج العربي	محاسب قانوني	متحفظ
المصرفي	ايلاف	محاسب قانوني	متحفظ
المصرفي	الوطني الاسلامي	محاسب قانوني	متحفظ
المصرفي	المنصور	محاسب قانوني	متحفظ
الاستثمار	الامين للاستثمار المالي	محاسب قانوني	متحفظ
الاستثمار	الايام للاستثمار المالي	محاسب قانوني	متحفظ
الاستثمار	الباتك للاستثمارات المالية	محاسب قانوني	متحفظ
الاستثمار	الخيمة للاستثمارات المالية	محاسب قانوني	متحفظ
الاستثمار	الخير للاستثمار المالي	محاسب قانوني	نظيف
الاستثمار	بين النهريين	محاسب قانوني	نظيف
الاستثمار	القمة للاستثمار المالي	محاسب قانوني	نظيف
الاستثمار	الوثام للاستثمار المالي	محاسب قانوني	نظيف
الاستثمار	الزوراء للاستثمار المالي	محاسب قانوني	نظيف
المصرفي	العربي الاسلامي	محاسب قانوني	نظيف

رأي مراقب الحسابات يستند الى التقارير المالية المدققة من قبله والمعرضة من قبل الشركات في هيئة الاوراق المالية والتي تبرهن بان عملية الافصاح عن التقارير المالية تدل على الثقة

يلاحظ من جدول (2) بان شركات عينة البحث قد استعانت بمحاسب قانوني كمراقب حسابات متخصص في عملية التدقيق ويملك خبرة وشهادة تؤهله للقيام بعمله بكفاءة عالية ، كما يلاحظ

العالية في التقارير المالية المدققة من قبل مراقب الحسابات  
والذي عبر عنها بتقريره .ومن اجل معرفة العلاقة بين التخصص  
المهني للتدقيق وموثوقية الافصاح المحاسبي في التقارير المالية  
المنشورة في هيئة الوراق المالية للشركات العراقية تم الاستعانة  
باستمارة استبيان بعدد (100) تم توزيعها على موظفين الشركات  
عينة البحث والتي تتمثل اعمارهم وشهاداتهم وتخصصاتهم  
بالجدول الاتي :-

جدول (3) خصائص عينة البحث

اسم الشركة	الجنس		معدل الاعمار		التخصص الوظيفي	
	ذكر	انثى	المعدل	العدد	محاسبة	تدقيق
العربي الاسلامي	3	2	50-20	3	3	1
اشور الدولي	4	1	50-20	4	5	2
بابل	6	1	50-20	7	6	1
بغداد	6	1	50-20	5	7	1
التجاري العراقي	4	2	50-20	6	3	4
الخليج العربي	6	1	50-20	8	5	1
ايلاف	1	2	50-20	5	5	2
الوطني الاسلامي	3	1	50-20	3	4	1
المنصور	4	1	50-20	7	3	1
الامين للاستثمار المالي	3	1	50-20	6	3	2
الايام للاستثمار المالي	2	3	50-20	7	4	2
الباتك للاستثمارات المالية	4	1	50-20	6	3	1
الخيمة للاستثمارات المالية	5	1	50-20	6	2	3
الخير للاستثمار المالي	4	2	50-20	7	2	1
بين النهرين	5	1	50-20	5	2	2
القمة للاستثمار المالي	5	2	50-20	4	4	1
الونام للاستثمار المالي	4	1	50-20	5	4	3
العربي الاسلامي	6	1	50-20	6	5	1
المجموع	75	25		100	70	30

كما تم الاستعانة أنموذج ليكرت الخماسي لغرض تحليل اجوبة استمارة الاستبيان التي تم توزيعها على عينة البحث :-

جدول (4) انموذج ليكرت الخماسي

مستوى الاجابة	وافق بشدة	وافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة
الترميز	5	4	3	2	1

كما تم التوصل الى الجداول الاتية بعد تحليل الاجوبة وفقاً الى الانموذج اعلاه :-  
المحور الاول : طبيعة التخصص المهني للتدقيق في الشركات العراقية

جدول (5) تحليل الاجوبة من عينة البحث الخاصة بالمحور الاول

الاسئلة	وافق بشدة	وافق	محايد	لا اوافق	لا اوافق بشدة	الوسيط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	الاتجاه العام
	العدد	العدد	العدد	العدد	العدد	النسبة	النسبة		
1- يتمتع مراقبي الحسابات العراق بخبرة عالية في مجال تدقيق القوائم المالية .	52	30	10	8	0	52%	30%	1	وافق
2- تعتمد اغلب الشركات على مكاتب مراقب الحسابات الخارجية لتمتعهم بالحياد والاستقلالية .	60	30	10	0	0	60%	30%	2	وافق
3- تتمتع مكاتب مراقب الحسابات العراقية بالمهنية العالية والذي يؤهلها لأبداء الرأي المحايد.	40	35	15	10	0	40%	35%	2	وافق
4- توجد العديد من المعاهد المتخصصة في مجال التدقيق والتي تؤهل مراقبي الحسابات في العراق.	60	35	5	0	0	60%	35%	1	وافق
المتوسط المرجح للمحور الاول						2.505			وافق

من خلال الجدول (5) يتبين وجود توافق في الاجوبة من عينة البحث ، اذ اتضح الاتي :-

1. ان مراقبي الحسابات في العراق يتمتعون بخبرة عالية في مجال تدقيق القوائم المالية ، وذلك من خلال الاجابات التي تم الحصول عليها بنسبة (52%+30%=82%) اوافق وبوزن نسبي (2.505).  
2. ان اغلب الشركات تعتمد على مكاتب مراقب الحسابات الخارجية لتمتعهم بالحياد والاستقلالية ، من خلال نسبة الاجابة (60%+30%=90%) اوفق وبوزن نسبي (2.505).  
3. تتمتع مكاتب مراقب الحسابات العراقية بالمهنية العالية والذي يؤهلها لأبداء الرأي المحايد ، وذلك من خلال نسبة الاجابة (40%+35%=75%) اوافق وبوزن نسبي (2.505).  
4. توجد العديد من المعاهد المتخصصة في مجال التدقيق والتي تؤهل مراقبي الحسابات في العراق ، وذلك من خلال الاجابة بنسبة (60%+35%=95%) اوفق وبوزن نسبي (2.505).

**المحور الثاني:- موثوقية المعلومات المحاسبية في التقارير المالية للشركات العراقية**  
جدول (6) تحليل اجابات عينة البحث الخاصة بالمحور الثاني

الاتجاه العام	الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اوافق بشدة العدد النسبة	لا اوافق العدد النسبة	محايد العدد النسبة	اوافق العدد النسبة	اوافق بشدة العدد النسبة	الاسئلة
اوافق	1	886.	2.16	0 %00	0 0	10 %10	40 %40	50 %50	1- تقوم اغلب الشركات العراقية بالإفصاح عن المعلومات المحاسبية الكافية للمستخدمين المتنوعين.
اوافق	2	.520	.882	0 %0	5 %5	15 %15	40 %40	40 %40	2- تقدم اغلب الشركات العراقية المعلومات الاضافية للمستخدمين على شكل تقارير ملحقه.
اوافق	2	939.	5.23	0 %0	30 %30	10 %10	30 %30	30 %30	3- تتمتع التقارير والقوائم المالية الاساسية والاضافية بالثقة العالية لأنها مدققة من قبل جهات متخصصة.
اوافق	1	062.	.862	0 %0	0 %0	0 %0	10 %10	90 %90	4- يعتبر تقرير مراقب الحسابات الخارجي جزءا من التقارير المهمة التي يعتمد عليها في اتخاذ القرار.
اوافق								2.787	المتوسط المرجح للمحور الثاني

3. تتمتع التقارير والقوائم المالية الاساسية والاضافية بالثقة العالية لأنها مدققة من قبل جهات متخصصة، وذلك من خلال نسبة الاجابة (30%+30%=60%) اوافق وبوزن نسبي (2.787).

4. يعتبر تقرير مراقب الحسابات الخارجي جزءا من التقارير المهمة التي يعتمد عليها في اتخاذ القرار، وذلك من خلال الاجابة بنسبة (90%+10%=100%) اوفق وبوزن نسبي (2.787).

**المحور الثالث:- العلاقة بين التخصص المهني للتدقيق وموثوقية المعلومات المحاسبية**

جدول (7) تحليل اجابات عينة البحث الخاصة بالمحور الثالث

الاتجاه العام	الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اوافق بشدة العدد النسبة	لا اوافق العدد النسبة	محايد العدد النسبة	اوافق العدد النسبة	اوافق بشدة العدد النسبة	الاسئلة
---------------	---------	-------------------	---------------	----------------------------------	-----------------------------	--------------------------	--------------------------	-------------------------------	---------

من خلال الجدول (6) يتبين وجود توافق في الاجوبة من عينة البحث ، اذ اتضح الاتي :-

1. تقوم اغلب الشركات العراقية بالإفصاح عن المعلومات المحاسبية الكافية للمستخدمين المتنوعين، وذلك من خلال الاجابات التي تم الحصول عليها بنسبة (50%+40%=90%) اوافق وبوزن نسبي (2.787).

2. تقدم اغلب الشركات العراقية المعلومات الاضافية للمستخدمين على شكل تقارير ملحقه، من خلال نسبة الاجابة (40%+40%=80%) اوفق وبوزن نسبي (2.787).

1- تستند عملية استخدام التقارير المالية المستخدمة لاتخاذ القرار الى درجة توفر الثقة بها .	45	40	5	0	0	0	324.	1223.	1	اوافق
	%45	%40	%5	%0	%0	%0				
2- تعتبر مكاتب التدقيق الخارجي اهم المرتكزات الاساسية التي يستند اليها في عملية التدقيق الخارجي.	40	25	30	5	0	0	147.	51.98	2	اوافق
	%40	%25	%30	%5	%0	%0				
3- تستعين الشركات العراقية بالخبراء والمحللين الماليين والمحاسبين قبل عرض القوائم المالية للتدقيق من قبل جهات خارجية.	47	36	7	10	5	0	049.	3.562	2	اوافق
	%47	%36	%7	%10	%5	%0				
4- يعتبر المعهد العالي للمحاسبين القانونيين والمعهد العربي للمحاسبين اهم مصادر التي توفير المدققين المهنيين والمتخصصين في مجال التدقيق الخارجي.	90	10	0	0	0	0	.631	1.649	1	اوافق
	%90	%10	%0	%0	%0	%0				
المتوسط المرجح للمحور الثالث	2.354									اوافق

3. تستعين الشركات العراقية بالخبراء والمحللين الماليين والمحاسبين قبل عرض القوائم المالية للتدقيق من قبل جهات خارجية، وذلك من خلال نسبة الاجابة خارجة (47%+36%=83%) اوافق وبوزن نسبي (2.354).

4. يعتبر المعهد العالي للمحاسبين القانونيين والمعهد العربي للمحاسبين اهم مصادر التي توفير المدققين المهنيين والمتخصصين في مجال التدقيق الخارجي، وذلك من خلال الاجابة بنسبة (90%+10%=100%) اوافق وبوزن نسبي (2.354).

**المحور الرابع :- دور التخصص المهني للتدقيق الخارجي في تطوير انظمة الرقابة الداخلية**

جدول (8) تحليل اجابات عينة البحث الخاصة بالمحور الثالث

الاتجاه العام	الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	لا اوافق بشدة	لا اوافق	محايد	اوافق	اوافق بشدة	الاسئلة
				العدد	العدد	العدد	العدد	العدد	
				النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	النسبة	
اوافق	1	.704	3.562	0	10	10	20	60	1- تعاني انظمة الرقابة الداخلية في الشركات العراقية من عدم استقلالها وحياديتها.
				%0	%10	%10	%20	%60	

2-	يساعد الترابط بين التدقيق الخارجي والداخلي على دعم الثقة بين المستخدمين الخارجيين.	50	23	27	0	0	2.642	318.	2	اوافق
		%50	%23	%27	%0	%0				
3-	يعمل التدقيق الخارجي على مساعدة وتقويم نظام الرقابة الداخلي في الشركات العراقية من خلال تقديم المشورة .	40	35	10	15	0	11.70	775.	1	اوافق
		%40	%35	%10	%15	%0				
	المتوسط المرجح للمحور الرابع	2.302								اوافق

المالية للشركات عينة البحث وموثوقية المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية الاساسية والاضافية ، اذ اتضح من خلال الدراسة التحليلية والاستطلاعية لعينة البحث بان اعتماد الشركات العراقية مراقبين مهنيين ومتخصصين في مجال التدقيق ينعكس ايجابا على الثقة في التقارير المالية لتلك الشركات ، وكما تم توضيح تلك العلاقة بين المتغيرات من خلال الاستعانة بمعامل الارتباط بيرسون باستخدام البرنامج الاحصائي (spss) ، اذ يمكن توضيح تلك العلاقة بالجدول الاتي :-

من خلال الجدول (8) يتبين وجود توافق في الاجوبة من عينة البحث ، اذ اتضح الاتي :-

1. تعاني انظمة الرقابة الداخلية في الشركات العراقية من عدم استقلالها وحياديتها، وذلك من خلال الاجابات التي تم الحصول عليها بنسبة (60%+20%=80%) اوافق وبوزن نسبي (2.302).

2. يساعد الترابط بين التدقيق الخارجي والداخلي على دعم الثقة بين المستخدمين الخارجيين، من خلال نسبة الاجابة (50%+23%=73%) اوافق وبوزن نسبي (2.302).

3. يعمل التدقيق الخارجي على مساعدة وتقويم نظام الرقابة الداخلي في الشركات العراقية من خلال تقديم المشورة ، وذلك من خلال نسبة الاجابة (40%+35%=75%) اوافق وبوزن نسبي (2.302).

مما تقدم اتضح من خلال اجابات العينة وجود ترابط بين التدقيق المهني لمراقب الحسابات الخارجي للقوائم والتقارير

جدول (9) علاقة الارتباط ومستوى المعنوية بين التخصص المهني للتدقيق ومستوى موثوقية المعلومات

البيان	البيان	التخصص المهني للتدقيق	مستوى موثوقية المعلومات
قيمة الارتباط	1	1.000	0.001
مستوى المعنوية	N	2	2
قيمة الارتباط	1.000	0.001	1
مستوى المعنوية	N	2	2

مراقبي الحسابات المهنيين والمتخصصين يؤدي الى زيادة الثقة في القوائم والتقارير المالية المقدمة من قبل الشركات العراقية ، وبذلك يتم نفي الفرضية الصفرية (H0) ويتم قبول الفرضية البديلة (H1) التي مفادها (يساعد التخصص المهني للتدقيق في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في القوائم والتقارير المالية للشركات العراقية).

يتضح من جدول (9) وجود علاقة قوية طردية معنوية تامة بين التخصص المهني للتدقيق ومستوى موثوقية المعلومات المحاسبية للشركات العراقية ، اذ بين التحليل الاحصائي وجود علاقة مساوية للـ(1) وبمستوى معنوية (0.001) وهي اقل من مستوى الدلالة (5%) والذي يوضح العلاقة التامة الطردية بين متغيرات البحث ، اي ان زيادة اعتماد الشركات العراقية على

## الاستنتاجات والتوصيات

### الاستنتاجات

من خلال الجانب العملي والنظري توصل الباحث الى مجموعة من الاستنتاجات والتي تتمثل بالاتي:-

1. وجود علاقة ارتباط قوية بين زيادة اعتماد الشركات العراقية على المدققين الخارجيين الذي يتمتعون بالمهنية العالية وبين زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية المقدمة للأطراف الخارجية.

2. تعتمد اغلب الشركات العراقية على مراقبي الحسابات المهنيين والمتخصصين في مجال تدقيق الحسابات الختامية من اجل اقناع الجهات المستخدمة للقوائم والتقارير المالية .

3. تعتمد الشركات العراقية على مكاتب مراقب الحسابات الخارجية والمهنية ، وخاصة اصحاب الشهادات العليا المهنية والحائزين على شهادة ممارسة المهنة من قبل ديوان الرقابة المالية.

4. يوجد ارتباط وثيق بين اعتماد الشركات العراقية على تقرير مراقب الحسابات وتوفير درجة الثقة بالتقارير المالية من اجل اتخاذ القرار .

5. تعاني انظمة الرقابة الداخلية في الشركات العراقية من عدم الاستقلال والحيادية ، كما ان التدقيق الخارجي يساعد على تدعيم انظمة الرقابة الداخلية مما يؤدي الى انتظام العمل ومعالجة حالات التلاعب والفساد ، الامر الذي يدعم الثقة في العمل المحاسبي في الشركات العراقية.

### التوصيات

من خلال الاستنتاجات اعلاه يوصي الباحث بالآتية :-

1. ضرورة التأكيد على الشركات من اجل الاعتماد على المدققين الخارجيين الذين يتمتعون بالكفاءة والخبرة بما يوفر الثقة للجهات الخارجية.

2. ضرورة استعانة الشركات العراقية بالمنظمات المهنية المتخصصة في مجال التدقيق الخارجي لغرض معرفة الاجراءات التدقيقية ومساعدتهم في توفير الكفاءات المتخصصة للتدقيق الخارجي.

3. ضرورة قيام الشركات العراقية بتقديم تقرير مراقب الحسابات وكافة الاجراءات التي قام بها الى الجهات التي تقوم بطلبها ولاسيما (المقرضين والمستثمرين) بما يساعدهم في اتخاذ القرارات الاستراتيجية.

4. ضرورة قيام الشركات بتهيئة الكوادر المحاسبية والتدقيقية للأغراض الاعمال المحاسبية الداخلية وذلك من خلال استشارة الهيئات والمنظمات المحاسبية المختصة من اجل الحصول على المعلومات اللازمة.

5. ضرورة تطوير انظمة الرقابة الداخلية في الشركات العراقية من خلال الاستعانة بمكاتب التدقيق الخارجية بالصورة التي يمكن من خلالها تقليل التلاعب والاطعاء والغش والذي يساعد بدوره على توفير الثقة بالعمل المحاسبي الداخلي .

### المصادر

ابو شعبان ، محمد رامي عبد الرافع اسماعيل .(2010). مدى تأثير المعلومات المحاسبية المنشورة على السعر السوقي للسهم . رسالة ماجستير منشورة ، الجامعة الاسلامية ، كلية التجارة ، غزة -فلسطين.

ابو هويدي ، نهاد اسحق عبد السلام .(2011). دور المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات الانفاق الاستثماري : دراسة تطبيقية على الشركات المدرجة في بورصة فلسطين . رسالة ماجستير منشورة ، الجامعة الاسلامية ، كلية التجارة ، غزة – فلسطين.

اسماعيل ، مجبل دواي .(2014). اثر اساليب المحاسبة الابداعية في موثوقية المعلومات المحاسبية : بحث تطبيقي في احد المصارف الحكومية .مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد ، العدد 3، العراق.

جربوع ، يوسف محمود ، (2008). تحليل وتقييم استراتيجيات التخصص المهني للمراجع الخارجي واثره على جودة الاداء المهني في خدمات المراجعة . رسالة ماجستير منشورة ، الجامعة الاسلامية ، كلية التجارة ، غزة- فلسطين.

الرشيدي ، ثامر عبد الله ناصر .(2012). مدى قدرة انظمة المعلومات المحاسبية المحوسبة على التوافق مع قواعد الافصاح والقياس المتعلق بالقيمة العادلة للأدوات المالية . رسالة ماجستير منشورة ، جامعة الشرق الاوسط ، كلية الاعمال ، الكويت .

الشواش ، البشير عبد الله ، الزواوي ، علي عبد الحفيظ .(2015). اثر التخصص القطاعي للمراجع الخارجي في تقدير مخاطر المراجعة في البيئة الليبية. مجلة دراسات الاقتصاد والاعمال ، العدد الاول يونيو ، ليبيا.

الشريف ، حربة شعبان محمد .(2006). مخاطر نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية : دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في قطاع غزة . رسالة ماجستير منشورة ، الجامعة الاسلامية ، كلية التجارة ، غزة-فلسطين.

الشركات الصناعية الكويتية . رسالة ماجستير منشورة ، جامعة الشرق الاوسط ، كلية الاعمال ، الكويت .

مطبع ، ياسر صادق ابو عقاب والشوابكة، طارق سعيد و عبد الله احمد (2007). نظم المعلومات المحاسبية . عمان، الاردن : مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع .

المقطري ، معاذ طاهر صالح . (2011). اهمية التخصص المهني للمراجع في تحسين تقدير مخاطر المراجعة : دراسة ميدانية في الجمهورية اليمنية . مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية ، المجلد 27، العدد الرابع، سوريا .

نشيش ، سليمة . (2009). دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار الاستثماري والمالي . الملتقى الدولي صنع القرار في المؤسسة الاقتصادية ، جامعة محمد بو ضياف ، الجزائر .

يوسف ، مكاوي . (2013). فعالية المراجعة الخارجية في تحقيق موثوقية المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي (SCF) . رسالة ماجستير ، جامعة قصدي مرياح ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، ورقلة ، الجزائر .

شلا ، محمد نزار . (2015). اثر التخصص الصناعي لمراجع الحسابات في تخفيض تكلفة اداء عملية المراجعة دراسة ميدانية . رسالة ماجستير منشورة ، جامعة دمشق ، كلية الاقتصاد ، سوريا .

عبد العال ، محمود بكر خليل . (2015). مدى التزام مراجعي الحسابات بأخلاقيات المهنة وقواعد السلوك : دراسة تطبيقية على شركات ومكاتب المراجعة في قطاع غزة . رسالة ماجستير منشورة ، الجامعة الاسلامية ، كلية التجارة ، غزة - فلسطين .

القيسي ، اسامة سالم شاكر ، الجميلي ، حسام عبد الجبار حمود (2012). الالتزامات الاخلاقية وقواعد السلوك المهني لمدقي الحسابات ، جامعة الموصل ، كلية الادارة والاقتصاد ، العراق .

مشتهي ، صبري ماهر و علام ، حمدان طلال و طلال ، حمدون شكر (2011). مدى موثوقية نظم المعلومات المحاسبية واثرها في تحسين مؤشرات الاداء المصرف : دراسة مقارنة على المصارف الاردنية والفلسطينية المدرجة ببورصتي عمان ونابلس ، الجامعة الاردنية . مجلة العلوم الادارية ، المجلد 38، العدد 1 عمان ، الاردن .

المطيري ، عبد الرحمن مخلد سلطان عريج . (2012). قواعد سلوك و آداب مهنة التدقيق واثرها على جودة عملية التدقيق في