

تقييم متطلبات التدقيق الداخلي في المصارف العراقية بظل معايير  
ممارسة المهنة الدولية

دراسة في مجموعة من المصارف المدرجة في سوق الاوراق المالية  
**Evaluation of Internal Audit Requirements in Iraqi  
Banks in Light of International Professional Practice  
Standards**

**A study in a group of banks listed on the stock  
market.**

م.م. بتول يونس صبيح م.م. علي خضير عباس الفلاحي

الجامعة التقنية الوسطى /الكلية التقنية الإدارية - بغداد

ali.Khudair99@mtu.edu.iq

batol2017@mtu.edu.iq

---

رقم التصنيف الدولي ISSN 2709-2852

---

تاريخ قبول النشر : ٢٠٢٥/٢/٩

تاريخ أستلام البحث : ٢٠٢٥/١/٤

المستخلص

يهدف البحث تسليط الانتباه على أهمية التدقيق الداخلي في المصارف العراقية ،  
عند حماية الموارد وإضافة قيمة الى عمليات المصرف من خلال تحسينها وانجاز  
الاهداف عن طريق اعتماد منهج نظامي لتقييم وتعزيز فاعلية ادارة المخاطر والرقابة  
وعمليات الحوكمة، والالتزام بالمعايير الدولية لممارسة المهنة الصادرة عن معهد  
المدققين الداخليين الامريكية ضمن مجال الاستقلالية والموضوعية في الاداء، إدارة



مجلة العلوم المالية والمحاسبية  
العدد السابع عشر - آذار ٢٠٢٥  
الصفحات ٢٨٤-٢٤٥

نشاط ومؤهلات الافراد العاملين في التدقيق، والالتزام بمتطلبات اخلاقيات المهنة. ولغرض تحقيق اغراض هذا البحث فقد قسم البحث الى محورين الجانب النظري الذي سيتناول اولاً: الاطار المفاهيمي التدقيق الداخلي، وثانياً : معايير التدقيق الداخلي ولغرض تحقيق اغراض هذا البحث فقد قسم البحث الى محورين الجانب النظري الذي سيتناول اولاً: الاطار المفاهيمي التدقيق الداخلي، وثانياً : معايير التدقيق الداخلي الدولية اما الجانب العملي فتناول تحليل واقع اقسام التدقيق في المصارف العراقية ولتحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي من خلال جمع البيانات من مصادرها الأولية والثانوية، اضافة الى اعتماد استمارة استبانة موجهة الى المدققين الداخليين في مجموعة من المصارف العراقية الخاصة لتحديد مدى الانسجام والتوافق بين المعايير المهنية للتدقيق الداخلي الدولية والواقع الحالي هذا وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج كان أهمها، تمتاز وظيفة التدقيق الداخلي بوجود معايير للتدقيق الداخلي وميثاق لأخلاقيات المهنة صادرة عن معهد المدققين الامريكي والتي يجب ان يتحلى بها المدقق عند ممارسته لمهنة التدقيق الداخلي، وأوصت الدراسة بضرورة تبني المفهوم الحديث للتدقيق الداخلي كونه يعمل على اضافة قيمة للمصرف من خلال فاعلية ادارة المخاطر والرقابة وعمليات الحوكمة وتوفير الامكانات المالية والمادية اللازمة لتبني هذا المفهوم.

**الكلمات المفتاحية:** التدقيق الداخلي، معايير التدقيق الداخلي لممارسة المهنة.

## Abstract

The research seeks to elucidate the significance of internal auditing in Iraqi banks, particularly in safeguarding resources and augmenting the bank's operations through systematic evaluation and enhancement of risk management, control, and governance processes. It emphasises compliance with international standards established by the American Institute of Internal Auditors, focussing on independence and objectivity in performance,

management of auditing activities, qualifications of auditing personnel, and adherence to professional ethical standards.

This study's goals may be better met by breaking it down along two lines: first, the theoretical component, which will focus on the conceptual framework of internal auditing; and second, the practical component, which will examine international standards for internal auditing. Regarding the down-to-earth details, it examined the state of auditing departments of Iraqi banks. To accomplish its goals and validate its hypotheses, the research used a descriptive analytical approach, gathering data from primary and secondary sources. It also used a questionnaire to assess the level of alignment and compatibility between international professional standards for internal auditing and the actual practice among internal auditors at a group of private Iraqi banks. The study found several things, the most crucial of which is that auditors should be familiar with the American Institute of Auditors' code of professional ethics and internal auditing standards to carry out their work properly. The research concluded that the bank must implement the contemporary idea of internal auditing to increase its value by enhancing its risk management, control, and governance procedures, and it must also provide the resources to do so.

**Keywords:** internal auditing, internal auditing standards.

### المقدمة

لقد توسعت الشركات في عملياتها وتنوعت أقسامها وفروعها. ولحماية رأس المال المستثمر، وتأمين النجاح، وتعزيز قيمة حقوق المساهمين والمستثمرين، والحفاظ على الأصول لحماية حقوق الدائنين، برزت الحاجة إلى وظيفة التدقيق الداخلي كمكون أساسي للرقابة الداخلية. بدأ التأسيس الرسمي لمهنة التدقيق الداخلي مع تأسيس معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة في عام ١٩٤١، والذي تولى مسؤولية صياغة معايير التدقيق الداخلي وضمان مراجعتها المستمرة استجابة للظروف المتطورة. ونظراً للأهمية المتزايدة للبنوك في تعزيز التنمية الاقتصادية، فإن وظيفة التدقيق الداخلي

داخل البنوك لها أهمية قصوى، لأنها تحمي العمليات المصرفية وتغرس الثقة بين العملاء والمستثمرين. وقد سعت هذه الدراسة إلى دراسة درجة تطبيق معايير التدقيق الداخلي في البنوك العراقية، وتقييم الوضع الحالي لتطبيق هذه المعايير، وتحديد التحديات التي تعوق تطبيقها، وتقديم العلاجات المناسبة.

## ١ - منهجية البحث/ والدراسات السابقة

### ١.١ - مشكلة البحث

أدى تطور المصارف ونمو خدماتها، فضلاً عن تنوع عملياتها المالية إلى تعاظم الإهتمام بالتدقيق الداخلي ومعاييرها، لاسيما انها ترتبط بجودة عمل التدقيق الداخلي، التي تنعكس بدورها على نتائج الفحص. تتلخص مشكلة البحث في الاجابة على التساؤلات الآتية:

- ما مدى التزام المصارف العراقية بمعايير ممارسة المهنة الدولية في نطاق التدقيق الداخلي ؟

- هل لاجراءات التدقيق الداخلي المطبقة في المصارف العراقية القدرة على إضفاء قيمة وتحسين عمليات وتعزيز فاعلية ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة؟

### ٢.١ - أهمية البحث

تتجسد اهمية البحث بالاتي :-

- تسليط الضوء على المفهوم واهمية معايير التدقيق الداخلي الدولية ودورها في زيادة كفاءة الاداء للمدقق الداخلي.

- تقييم عمل المدقق الداخلي في المصارف العراقية ومدى الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي الدولية وبما يضمن تحقيق سلامة العمليات المصرفية وحماية موجوداته واكتساب ثقة المجتمع بالنظام المصرفي.

- ان التدقيق الداخلي جهاز تقويمي مستقل اذ يعتبر احد وسائل الرقابة الداخلية الفعالة حيث تتسع مهامه لتشمل جميع انشطة المصرف وخاصة الجوانب المالية والادارية.

### ٣.١-هدف البحث

يهدف البحث الى تحقيق الاهداف الآتي:

- التحقق من مستوى تطبيق التدقيق الداخلي في المصارف العراقية، لمعايير ممارسة المهنة الدولية.
- التحقق من مستوى مهنية التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم فعالية ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة.

### ٤.١- فرضيات البحث:

بني البحث على الفرضية التالية:

لا توجد علاقة ذات دلالة احصائية بين متطلبات تقييم فاعلية ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة، وتطبيق معايير ممارسة المهنة الدولية.

وينتقرع عنها الفرضيات الفرعية التالية:

- لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية و فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية.
- لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الاداء كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق و فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية.
- لا توجد علاقة ارتباط بين فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف
- لا توجد علاقة ارتباط بين فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف

- لا توجد علاقة ارتباط بين فهم وإدارك من قبل إدارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف
- لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص للمصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف.
- لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص للمصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف
- لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص للمصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف

#### ٥.١ - حدود البحث

الحدود الزمانية والحدود المكانية للبحث كالآتي:

- الحدود الزمانية: تمثلت الحدود الزمانية للبحث بالسنتين (٢٠٢٣ - ٢٠٢٤).
- الحدود المكانية: تتمثل الحدود المكانية للبحث في عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية .

#### ٦.١ - منهج البحث

اعتمد الباحثان منهجين الوصفي والتحليلي، لأنهما الأكثر ملاءمة لدراسة خصائص متغيرات البحث إذ يقوم الباحثان عن طريق المنهجين بوصف مشكلة الدراسة، ودراسة العلاقة بين متغيراتها، وتقديم البيانات عنها مبيناً أسبابها ونتائجها وتحليلاتها، بغرض التوصل إلى استنتاجات وتقديم التوصيات بشأنها.

## ٧.١- الدراسات السابقة

## ١.٧.١- دراسة (رضوان، ٢٠١٢)

عنوان الدراسة: "أثر التدقيق الداخلي على إدارة المخاطر وفقاً لمعايير التدقيق الداخلي"

هدفت الدراسة إلى تحديد مقاييس جودة أداء التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير المعاصرة، وكذلك توضيح دوره في زيادة قدرة الإدارة على التخفيف من المخاطر، كما هدفت الدراسة إلى تقييم جدوى تطبيق معايير التدقيق الداخلي الحديثة داخل المؤسسات الفلسطينية.

وقد توصل البحث إلى أن عمليات التدقيق الداخلي مستقلة، حيث يتم تقييم أدائها من قبل لجنة التدقيق والمدقق الخارجي. ويتحدد أداء المدقق الداخلي بالموضوعية والحياد والنزاهة، والتي يمكن التحقق منها من قبل أي جهة خارجية. وتقوم إدارة التدقيق الداخلي بصياغة خطة التدقيق السنوية وتوضيحها، ثم تحديد الأهداف والوقت اللازم للعمليات داخل أقسام البنك.

ودعت الدراسة إلى ضرورة إعطاء الهيئات الإدارية المصرفية الأولوية لأنشطة التدقيق الداخلي، التي تعد ضرورية لتعزيز هذه الوظيفة وتزويدها بالقدرات اللازمة لتعزيز دورها داخل المؤسسة، كما أكدت على أهمية الأطر التشريعية التي تحكم مهنة التدقيق الداخلي، وخاصة فيما يتعلق باستقلالية إدارات التدقيق، ومتابعة التطورات الفنية في معايير التدقيق الدولية وأهميتها في إدارة المخاطر.

## ٢.٧.١- دراسة (الشويكي، ٢٠١٤)

عنوان الدراسة "اهمية التدقيق الداخلي في الشركات الاردنية المساهمة العامة في الحد من مخاطر الاحكام الشخصية لمعدي القوائم المالية" بحث ميداني في المصارف التجارية.

هدفت هذه الدراسة للتعرف على الجوانب الايجابية التي تساعد على تحسين جودة التدقيق الداخلي وبما يحد من خطر الاحكام الشخصية لمعدي القوائم المالية، كذلك

التعرف على مدى كفاءة المدقق الداخلي وفاعليته بتطبيق معايير التدقيق الداخلي المعتمدة، ومعرفة كفاءة عمل الموظفين في جميع الاقسام وخصوصا ما يخص التدقيق الداخلي ومعدى القوائم المالية للمصارف التجارية الاردنية، والتعرف على نظم الرقابة الداخلية بظل تطور المعالجات الالكترونية المستخدمة واجراءات الرقابة على العمليات التي تقوم بها المصارف التجارية ومدى تحقيق المصدقية والابتعاد عن الاحكام الشخصية.

وتوصلت الدراسة الى عدة نتائج كان اهمها ان هنالك التزام جيد ومقبول بمعايير التدقيق الداخلي، وخاصة المعايير التي تتعلق بالصفات كالاستقلالية والموضوعية والكفاءة وكذلك العناية المهنية الواجبة، كما ان هنالك ارتباط طردي ما بين جودة التدقيق الداخلي وحجم رأس المال في المصارف التجارية، وهنالك نقص في عدد المدققين الداخليين.

واهم التوصيات كانت ان على المصارف التجارية الاردنية تعيين العدد الكافي من المدققين الداخليين المؤهلين، واعادة تأهيلهم باستمرار، كما ان على البنك المركزي الاردني والجهات المنظمة للعمل في المصارف التجارية الاردنية ان تصدر المزيد من التعليمات التي تفرض على المصارف الالتزام بمعايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها، وبما يضمن الحد من مخاطر الاحكام الشخصية لمعدى القوائم المالية في المصارف التجارية الاردنية.

### ٣.٧.١ - دراسة علي مختار اسماعيل ابو شعيشع (٢٠١٦)

الدراسة بعنوان "اطار مقترح لمعايير العناية المهنية لأداء مراجعي الحسابات" أجريت الدراسة في مصر - دراسة نظرية ميدانية تهدف الى اقتراح اطار عملي لمعايير العناية المهنية عن طريق وضع مجموعة من المعايير المتبعة من قبل مدقق الحسابات، حيث تسهم بتحديد مسؤوليتهم عن الاداء المهني لمهمة التدقيق، وتعتبر بمثابة دليل إثبات أمام الجهات الرقابية والقضائية عن طريق تقويم مستوى العناية المهنية المبذولة. وكانت استمارة الاستبيان هي الاسلوب العملي الذي اعتمده الباحث

للقيام بالدراسة الميدانية في اختبار الاطار المقترح لمعايير العناية المهنية لمدققي الحسابات، وتم ذلك على عينة من مكاتب المحاسبة والتدقيق في مصر. واستنتجت الدراسة بوجود قصور بالاداء المهني للمدقق وذلك لعدم وجود معايير محددة للعناية المهنية للتدقيق، وبينت ايضاً اهمية المعايير المقترحة للعناية المهنية لمدققي الحسابات والتي تمثلت في تسعة معايير. كما أوصت الدراسة بضرورة الاهتمام من قبل المنظمات العلمية والمهنية للمحاسبة والتدقيق على المستوى المحلي والعالمي بإصدار معيار تفصيلي للعناية المهنية للتدقيق.

ما يميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة:

تتفق هذه الدراسة مع الدراسات السابقة في كونها تتناول وظيفة التدقيق الداخلي كأحد اهم الوظائف الرقابية الفاعلة ودوره بادارة المخاطر ومساعدة الادارة بتحقيق اهداف الوحدة الاقتصادية، وكذلك بيان مدى التزام ادارات التدقيق الداخلي بمعايير التدقيق الداخلي الدولية وذلك لاهميتها في رفع كفاءة اداء المهام التدقيقية. ان الدراسة الحالية سعت الى بيان اهمية معايير التدقيق في المصارف العراقية ومدى اهتمام ادارات اقسام التدقيق بهذه المعايير واهمية دورها في رفع كفاءة الاداء لمهام التدقيق وانعكاسها الايجابي باكتساب الثقة في النظام المصرفي.

## ٢- المبحث الثاني/ الاطار النظري للتدقيق الداخلي

### ١.٢- الاطار المفاهيمي للتدقيق الداخلي

#### ١.١.٢- مفهوم التدقيق الداخلي:

عرف التدقيق الداخلي بأنه عملية تقييم المعلومات والتميز بالشكل الموضوعي للتأكد من مدى الامتثال للمعايير المحددة وابلاغ النتائج للمستخدمين. (chauke,2021:36) وعرف بأنه وظيفة للتقييم مستقلة هدفها مساعدة اعضاء المنظمة للاضطلاع بمسؤولياتهم بفعالية (kashona,2019:19).

في عام ٢٠١٤، عرّف معهد المدققين الداخليين التدقيق الداخلي بأنه نشاط مستقل وموضوعي واستشاري ومحايّد يهدف إلى تعزيز القيمة وتحسين الإجراءات التشغيلية.

وهو يسهل تحقيق أهداف الوحدة من خلال منهجية منتظمة لتقييم وتعزيز فعالية ممارسات الإدارة في معالجة المخاطر وإنفاذ الرقابة والحوكمة. (Handoyo.et,2021:47) قدم التعريف مجموعة من المفاهيم وكالاتي: (شحاته، ٢٠١٤: ٤٣٠)

- الحياد والموضوعية والاستقلالية. يتعزز حكم المدقق الداخلي عندما يكون غير متحيز. وتعني الاستقلالية عند إصدار حكم موضوعي، عدم تكليف المدقق الداخلي بأية مسؤولية إدارية، وحرية اختيار أية معاملة من أجل تدقيقها.
- المدخل المنظم. إتباع التدقيق الداخلي المعايير الدولية لممارسة المهنة ونشاط التدقيق.
- مساعدة الوحدة في تحقيق أهدافها. يجب أن يكون التدقيق الداخلي موجودا لمساعدة الوحدة ويُوَجَّه بناءً على أهدافها. والتركيز على تحسين العمليات التشغيلية وفاعلية إدارة الخطر، والرقابة، وعمليات الحوكمة.
- إتساع نطاق التدقيق الداخلي، ليشمل الخدمات الاستشارية الى جانب خدمات التأكيد التي تعمل على توفير تقييم مستقل لإدارة الخطر والتقدير والفحص، من أمثلة ذلك إدارة وتقويم المخاطر ودعم نظام حوكمة الشركات

## ٢.١.٢- أهمية التدقيق الداخلي

ان اهمية التدقيق الداخلي تنبع من كونه نشاط داخل الوحدة الاقتصادية اذ يقوم به افراد يتم تعيينهم من قبل الادارة لتحقيق اغراض معينة فضلا عن كونه الاداة الرقابية التي تساعد العاملين لاداء وظائفهم بطريقة فعالة ( الزيايدي ٢٠١٥: ٤١)، كما ان التدقيق الداخلي مهم كأداة للإدارة لضمان عمل الوحدة الاقتصادية، وذلك لأنه لا يكشف الأخطاء في عمليات تطبيق القوانين التي تحكم الأنشطة العامة فقط، بل انه يكشف أيضًا الأخطاء في القوانين نفسها، (جواد واحمد، ٢٠٢٠: ٤١٢) ونتيجة لمجموعة متنوعة من المتغيرات فقد تطورت مهنة التدقيق وازدادت أهميتها متمثلة بالآتي (الجابري، ٢٠١٤: ١٤-١٥)

- كبر حجم الوحدات الاقتصادية وتوسع عملياتها.
- اشتراط حماية أموال الوحدة الاقتصادية من الاحتيال والسرقة.
- كذلك يمكن للمدققين الداخليين مساعدة الإدارة العليا بما يلي. (Bubilek، ٢٠١٧: ١٥)
- تقليل مخاطر الفشل من خلال مراقبة العمليات التي لا تستطيع الإدارة العليا الإشراف عليها.
- التحقق من صحة التقارير وعرضها على الإدارة العليا
- توفير المعلومات للمساعدة في اتخاذ القرار والتخطيط للمستقبل.

### ٣.١.٢ - أهداف التدقيق الداخلي

- يُعد التدقيق الداخلي مجموعة من الاجراءات الداخلية المتبعة والتي تهدف الى التأكد من صحة مختلف العمليات المالية، للحد من الاخطاء والغش والاختلاس التي يمكن أن تقع ، إذ تطورت أهدافه نتيجة للتطورات المتسارعة
- لتنفيذ تلك الاستراتيجية ( محمد، ٢٠١٦ : ٤٨). التي مرت بها المجالات الاقتصادية من زيادة حجم الوحدات وانتشار فروعها في بلدان متعددة وما رافق ذلك من تعقيدات في انظمتها المالية والمحاسبية (محمد، احمد ،منصور، ٢٠١٥ : ٢٨٥)، وقد وضع معهد المدققين الداخليين أهداف التدقيق الداخلي بالآتي:
- زيادة قيمة الوحدة الاقتصادية وتحسين عملياتها عبر تقديم الاستشارة إلى الإدارة والمساعدة في تخطيط استراتيجية الوحدة وتوفير المعلومات
  - المساعدة في تقييم إدارة المخاطر المالية والتشغيلية وتقديم الاستشارة للتخفيف من تلك المخاطر.
  - تفعيل إجراءات ومبادئ الحوكمة لتحسين عمليات الوحدة (الزمر وآخرون، ٢٠١٧ : ٥٣).
- أضاف معيار التدقيق الدولي (٦١٠) الأهداف الآتية (الجمعية السعودية للمحاسبين القانونيين: ٢٠١٧: ٧٨)

- تحليل البيانات المالية والتشغيلية. تحليل المنهجيات المستخدمة لتحديد المعلومات وقياسها والإبلاغ عنها وتصنيفها، إلى جانب التحقيقات المستهدفة، والتي تشمل الاختبار الشامل للمعاملات وأرصدة الحسابات والممارسات الإجرائية.
- مراقبة تدابير الرقابة الداخلية. تقع على عاتق الإدارة مسؤولية إنشاء الرقابة الداخلية، ويجب عليها بعد ذلك تقييم درجة تنفيذها نسبة إلى تصميمها، فضلاً عن تقييم جدوى التعديلات استجابة للتغيرات في الظروف الخارجية. ويتم تحقيق ذلك من خلال جهود المتابعة المستمرة، أو التقييمات المستقلة، أو مزيج من الطريقتين. يتم إجراء هذه التقييمات من خلال التدقيق الداخلي. يقوم التدقيق الداخلي بإجراء تقييمات مستمرة للرقابة الداخلية، والتحقق من فعاليتها، وإبلاغ النتائج إلى الإدارة العليا.
- فحص الجدوى الاقتصادية للعمليات وكفاءتها وفعاليتها.
- فحص مدى الالتزام بالقوانين واللوائح والمتطلبات، وسياسات الإدارة وتوجيهاتها وغير ذلك من المتطلبات.
- وبحسب الباحثين فإن إدارة التدقيق الداخلي في الوحدة مسؤولة عن العديد من الأمور، بما في ذلك تدقيق المعلومات وتحليلها وتقييمها وتقديم التوصيات للإدارة والمساعدة في تحديد المخاطر وتقييمها وتحسين الإدارة ومساعدة الإدارة في تحقيق أهدافها، وكل هذا في إطار السعي إلى تحقيق الرقابة الإدارية والمحاسبية والتشغيلية الشاملة على الوحدة الاقتصادية.

#### ٤.١.٢ - أسس ومتطلبات تطبيق التدقيق الداخلي

- تتطلب عملية تنفيذ التدقيق الداخلي وتحقيقها لأهدافها عددًا من المتطلبات وهي الأسس الإدارية والمالية والمحاسبية وبالتالي: (عائشة، ٢٠١٥: ٩)
- أ- الأسس الإدارية:- لتلبية أهداف عملية التدقيق الداخلي، فإن الأسس الإدارية التي يقوم عليها أداء المصارف ذات الأهمية وفيما يلي أهم هذه الأسس:
- وضوح الأهداف: الإدارية لكي يتمكن الجميع من فهمها وتحقيقها، وحتى يتم توجيه المدققين الداخليين في تحقيقها من خلال عملية التدقيق.

- تقسيم العمل وتوزيع المسؤوليات: وذلك من خلال تفويض مهام محددة لكل وحدة أو قسم وكذلك تحديد مراكز التكلفة والمسؤولية، حيث تصبح عملية التدقيق الداخلي أسهل.
- تطبيق مبدأ المساءلة والمسؤولية: وبناءً على مبدأ تقسيم العمل، تتم محاسبة المسؤول في كل دائرة عن عيوب وظيفته وذلك بعد منحه مستوى من السلطة يتناسب والمهمة الموكلة إليه.
- تطبيق مبدأ الإدارة بالاستثناء: يتم إبلاغ المستويات الإدارية العليا في حالة حدوث تغييرات تواجهها الإدارة التنفيذية والإدارة الوسطى من خلال أداء واجباتهم، كما يجب أن تكون هذه التغييرات جوهرية، وإبلاغهم بأي فشل بالأداء المنفذ من الأداء المستهدف لأجل إيجاد حل للمشكلة.
- مبادئ السرية المهنية ومعاملة العادلة والتنفيذ السريع.
- ب- الأسس المالية:- ان عملية التدقيق الداخلي يجب أن تعكس مجموعة من الاسس المالية ،ومن ضمنها الاسس المحاسبية وذلك لأجل تحقيق أهداف التدقيق الداخلي، ومن اهم هذه الأسس: (الماغوط، ٢٠١٧: ٤٤)
- تعظيم الربحية: حيث يركز هذا المبدأ على ضمان توازن حجم السيولة مع درجة الأمان، اذ يستند على مجموعة متنوعة من الودائع.
- مراقبة السيولة: اذ يتضمن ذلك الاحتفاظ بكمية معينة من الودائع النقدية وشبه النقدية بمتناول اليد عند الحاجة، حيث يمكن تحويلها على الفور إلى نقد بدون أي نفقات إضافية، لأجل تلبية مطالب عملائها الملحة، اذ تحقق الشركة ذلك من خلال تحقيق التوازن ما بين حجم البضائع المنتجة وحجم البضائع المستهلكة، كما ان هناك مخاطر بسبب التفاوت بين كمية النقد المحفوظ به مع مقدار النقد المستثمر.
- توفير الامان: ويعني ضمان حقوق العملاء لتقديمها لهم بالوقت المحدد الذي يرغبون، وبالتالي يجب أن تكون هنالك علاقة طردية بين الامان وحجم السيولة، ولكن

يجب الاخذ بعين الاعتبار بان درجة الأمان المرتفعة سوف تؤدي الى ضياع فرص الاستثمار وبسبب عدم استثمار النقد المتاح يتم تقليل عوائده، لذا يجب على الادارة إيجاد حالة من التوازن ما بين حجم السيولة المطلوب توفره وكذلك مستوى الأمان المطلوب.

يمكن وصف التدقيق الداخلي بأنه العملية المتعددة الخطوات، حيث يحتاج المدققون الداخليون أولاً إلى تحديد وفهم المعايير التي يجب مقارنة الشرط بها، وثانياً على المدققين الداخليين جمع الأدلة حول المنظمة، ثالثاً وعليهم أيضاً تحليل الأدلة وتقييمها، رابعاً ينبغي عليهم المقارنة بين الأدلة الموجودة والمعايير المحددة مسبقاً، وأخيراً يجب عليهم توصيل النتائج للمستخدمين المستهدفين.

(Kagermann,et.al,2013:14)

## ٢.٢ - معايير التدقيق الداخلي لممارسة المهنة

### ١.٢.٢ - مفهوم معايير ممارسة المهنة لنشاط التدقيق الداخلي

مجموعة القواعد والمعايير المستخدمة لتقييم وقياس أنشطة التدقيق الداخلي تسمى معيار التدقيق الداخلي للممارسة المهنية. يجب أن تتوافق مع ما هو مصرح به من قبل معهد المدققين الداخليين وأن تكون بمثابة نموذج لإجراء التدقيق الداخلي (علي، ٢٠١٥: ٢٠). تعتبر معايير التدقيق الداخلي مهمة لأنها أداة ضرورية للإدارة. فهي تسمح للإدارة بالثقة في التأكيدات والتقارير التي يقدمها المدققون الداخليون. وهي مهمة أيضاً لأنها تساعد في تحقيق مستوى من التأكيد فيما يتعلق بقوة وكفاءة عمل المدققين الداخليين (الوردات، ٢٠١٤: ٧٢).

تسعى معايير التدقيق الداخلي إلى تحقيق مجموعة من الأهداف هي كالاتي

(IIA: 2010: 1):

- تحديد المبادئ الأساسية التي تمثل ممارسات التدقيق الداخلي.
- إنشاء إطار شامل للأداء وتعزيز جهود التدقيق الداخلي إلى أقصى درجة ممكنة.
- إنشاء أساس لتقييم ومراقبة مدى نجاح المدققين الداخليين في أداء وظائفهم.

● تعزيز العمليات التي تقوم بها الوحدة الاقتصادية وتأهيلها وتحسينها

## ٢.٢.٢ - نظرة عامة عن مكونات معايير التدقيق الداخلي لممارسة المهنة

المجموعة الأولى: معايير الصفات Performance Standards (١٠٠٠-١٣٠٠):  
تمثل معايير تحدد الخصائص التي يجب توافرها في الأفراد الذين يمارسون مهنة التدقيق الداخلي وتشمل الآتي :

### ● معيار الغرض - الصلاحيات - المسؤوليات (١٠٠٠)

يجب أن تحدد أهداف وصلاحيات ومسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي بشكل رسمي، بما يتماشى مع وظيفة التدقيق الداخلي والعناصر الإلزامية للممارسة المهنية (المبادئ الجوهرية للتدقيق الداخلي)، وكذلك يجب على مدير التدقيق الداخلي القيام بمراجعة دورية على أعمال التدقيق الداخلي وعرض النتائج على الإدارة العليا.

### ● معيار الاستقلالية والموضوعية (١١٠٠)

الاستقلال يعني التحرر من الظروف والأحوال التي قد تعرض قدرة وظيفة التدقيق الداخلي أو مدير التدقيق على الوفاء بمسؤولياتهما بحيادية للخطر. ويسهل هذا الاستقلال التواصل المباشر بين مدير التدقيق الداخلي والإدارة العليا.

أما الموضوعية فهي موقف ذهني غير متحيز عبر عدم تبعية أحكام المدقق الداخلي لآراء وأحكام الآخرين فيما يتعلق بمسائل التدقيق الداخلي.

### ● معيار المهارة والعناية المهنية (١٢٠٠)

إنجاز مهام التدقيق الداخلي بمهارة وكفاءة، فضلاً عن بذل العناية المهنية اللازمة. إذ ينبغي على المدقق أن يمتلك المعرفة والمهارة والكفاءة للاضطلاع بتنفيذ مسؤولياته الفردية التي بعهدته، وبذل العناية المهنية المتوقعة، وتحسين معرفته ومهارته عبر التأهيل المهني المستمر.

### ● معيار برنامج ضمان وتحسين الجودة (١٣٠٠)

ينبغي على مدير التدقيق الداخلي أن يضع ويحافظ على برنامج ضمان وتحسين الجودة الذي يغطي جميع أنشطة التدقيق الداخلي، ويتم عبر تقييم مدى توافق نشاط التدقيق الداخلي مع المعايير، ومدى الالتزام بتطبيق مبادئ أخلاقيات المهنة. المجموعة الثانية: معايير الأداء Standards Performance (٢٠٠٠-٢٦٠٠): تتناول هذه المعايير طبيعة التدقيق الداخلي، وتتحدد معايير الجودة لقياس الخدمات المقدمة وتشمل ما يأتي:

● معيار إدارة نشاط التدقيق الداخلي (٢٠٠٠). يدير مدير التدقيق الداخلي نشاط التدقيق الداخلي، بما يحقق قيمة مضافة للوحدة والأطراف المعنية. فضلاً عن، تحسين عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة، وتتفرع إلى:

- التخطيط. بالتعاون مع الإدارة العليا، يقوم مدير التدقيق الداخلي بصياغة استراتيجيات لتحديد أولويات مهام التدقيق اعتماداً على المخاطر.

- الإبلاغ والموافقة. يُبلغ مدير التدقيق الداخلي الإدارة العليا عن خطط التدقيق، والموارد اللازمة لإنجاز مهام التدقيق، وأية تغييرات مرحلية مهمة، لمراجعتها والموافقة عليها.

- إدارة الموارد. يتأكد مدير التدقيق الداخلي من الموارد البشرية الخاصة بقسم التدقيق الداخلي من حيث إمتلاك المهارات والخبرات والتأهيل المناسب، وضمان العدد الكافي لإنجاز خطة التدقيق.

- السياسات والإجراءات. يضع مدير التدقيق السياسات والإجراءات الكفيلة بتوجيه نشاط التدقيق الداخلي.

- التنسيق والإعتماد. يتولى مدير التدقيق الداخلي تبادل المعلومات وتنسيق الأنشطة مع الكيانات الخارجية والداخلية التي تقدم خدمات التأكيد والاستشارات ذات الصلة بوظائف التدقيق الداخلي. ويهدف هذا التعاون إلى ضمان التغطية الشاملة ومنع تكرار الجهود.

- **إبلاغ الإدارة العليا ومجلس الإدارة.** يتعين على كبير المدققين الداخليين تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة فيما يتعلق بأهداف وصلاحيات وأداء وظيفة التدقيق الداخلي، بما يتماشى مع الخطة الموسوعة. بالإضافة إلى ذلك، سيقدم كبير المدققين الداخليين تقارير عن تعرض المنظمة للمخاطر، بما في ذلك تلك المتعلقة بالاحتيال، وكذلك عن فعالية الضوابط وعمليات الحوكمة.

- **مزود الخدمات الخارجي والمسؤولية التنظيمية عن التدقيق الداخلي.** في حالة عدم وجود قسم للتدقيق الداخلي، والاعتماد على تدقيق داخلي من خارج الوحدة Sourcing Out. يقوم مزود الخدمة الخارجي بممارسة دور نشاط التدقيق الداخلي.

● **معيار طبيعة العمل (٢١٠٠):** من خلال استخدام نهج منظم ومنهجي، تقوم أنشطة التدقيق الداخلي بتقييم عمليات الرقابة وإدارة المخاطر والحوكمة. يتفرع هذا المعيار إلى الآتي:

- **الحوكمة.** تقوم عمليات الحوكمة واقتراح التحسينات المناسبة  
- **إدارة المخاطر.** إن تقييم فعالية ممارسات إدارة المخاطر هو نتيجة مشتقة من مراجعة المدقق الداخلي.

- **الرقابة.** ينص المعيار على قيام نشاط التدقيق الداخلي بمساعدة الوحدة للحفاظ على الضوابط الرقابية عبر فعاليتها وكفاءتها والتحسين المستمر فيها، ومدى الاستجابة إلى المخاطر في الحوكمة وعمليات التشغيل ونظم المعلومات.

● **تخطيط مهمة التدقيق الداخلي (٢٢٠٠):** تطوير وتوثيق خطة عمل لكافة مهام التدقيق وتتضمن أهداف المهمة ونطاقها، الوقت المناسب، والموارد البشرية المخصصة للمهمة ممن يتمتعون بالخبرة والمهارة والكفاءة اللازمة.

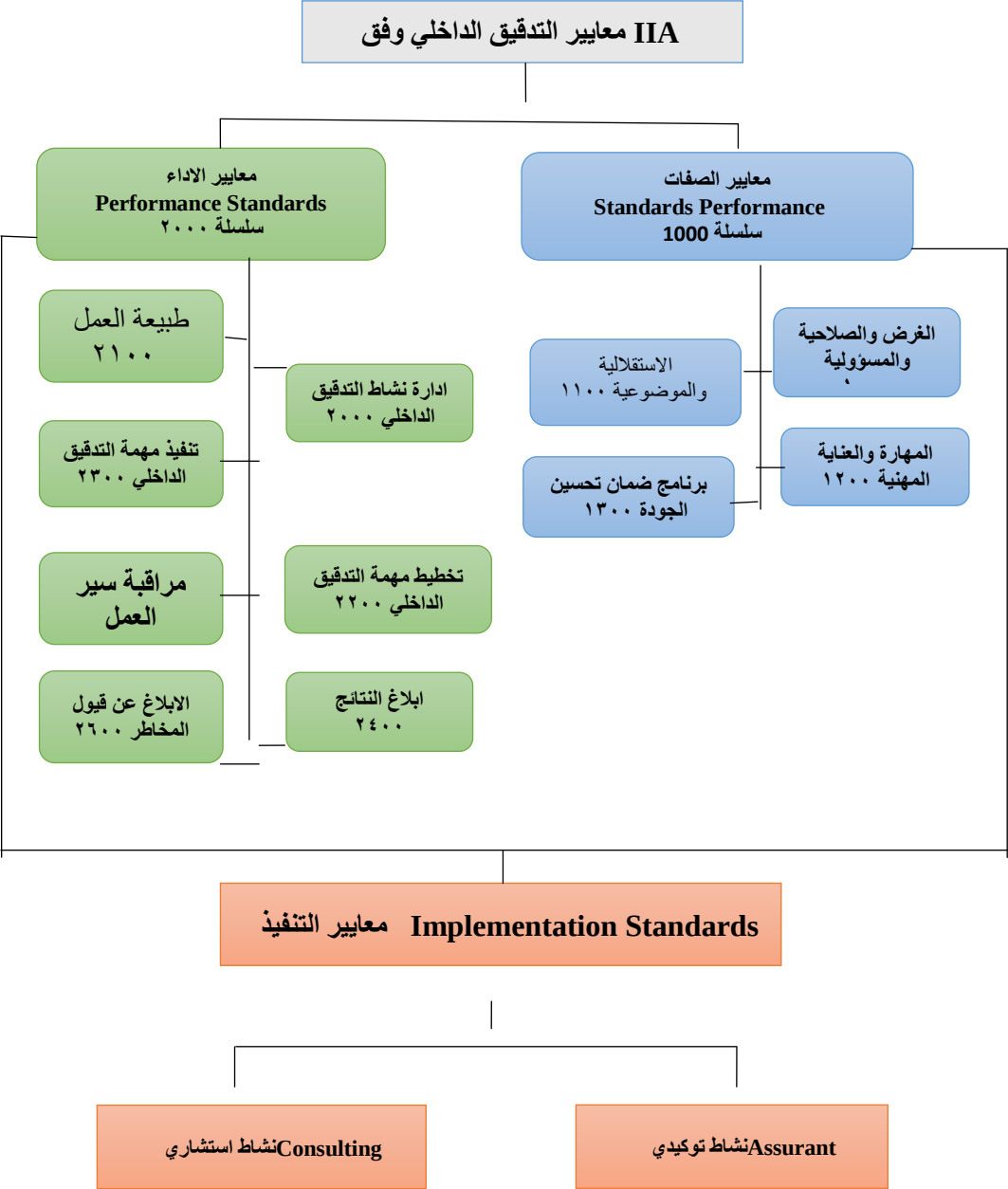
- **تنفيذ مهمة التدقيق الداخلي (٢٣٠٠):** تحديد وتحليل وتقويم وتوثيق المعلومات اللازمة والكافية لتحقيق اهداف المهمة
- **إبلاغ النتائج (٢٤٠٠):** يتضمن تبليغات مهمة التدقيق أهدافها، نطاقها، ونتائجها التي تم التوصل اليها، والتوصيات المقترحة وخطط العمل المتعلقة بها، ويجب أن يتضمن الإبلاغ النهائي رأي المدقق الداخلي، وحين يتم اصدار الرأي يجب ان يؤخذ بالحسبان توقعات الإدارة العليا والأطراف المعنية ويكون مدعوماً بمعلومات مفيدة وموثوقة.
- **مراقبة سير العمل (٢٥٠٠):** يتابع مدير التدقيق ضمان تنفيذ الإجراءات التي اتخذتها الإدارة بشكل فعال.
- **الإبلاغ عن قبول المخاطر (٢٦٠٠):** عند قبول الإدارة العليا مستوى مرتفع من المخاطر غير مناسبة او مقبولة للوحدة الاقتصادية، يجب على مدير التدقيق الداخلي مناقشة الأمر مع الإدارة العليا وان لم تحل المسألة يجب ابلاغ مستوى إداري أعلى لحسمه.

### ٣.٢ - معايير التنفيذ Implementation Standards:

يتم تطبيق معايير الصفات ومعايير الاداء على كافة انواع خدمات التدقيق الداخلي، فيما ان معايير التدقيق تتولى تطبيق معايير الصفات ومعايير الاداء لانواع محددة مت الانشطة، كتدقيق الالتزام وكشف الغش والاحتيال ورقابة ذاتية للمشاريع ، وتطبق معايير التنفيذ على النوعين المحددين من المهمات: ( هوك، ١٠:٢٠١٥)

- التأكيدات Assurance

- الاستشارات Consultin



المصدر: من اعداد الباحثان

## ٣- المبحث الثالث/الجانب العملي

## ١.٣- تحليل واقع التدقيق الداخلي في المصارف العراقية

## ١.١.٣- القسم الاول من الاستبيان

والجدول الاتي يبين النتائج حسب المعلومات اعلاه :

جدول رقم ( ١ )

| المتغير         | الخاصية        | العدد | النسبة % |
|-----------------|----------------|-------|----------|
| الجنس           | انثى           | ٢٧    | %٤٥      |
|                 | ذكر            | ٣٣    | %٥٥      |
| المجموع         |                |       |          |
| سنوات العمل     | اقل من ٥       | ٣     | %٥       |
|                 | ٥-١٠           | ٧     | %١١.٧    |
|                 | ١٠-١٥          | ١٤    | %٢٣.٣٥   |
|                 | ١٥-٢٠          | ١٦    | %٢٦.٧    |
|                 | اكثر من ٢٠     | ٢٠    | %٣٣.٣    |
| المجموع         |                |       |          |
| العمر           | اقل من ٣٠      | ٧     | %١١.٦    |
|                 | من ٣٠-٤٠ سنة   | ٢٣    | %٣٨.٣    |
|                 | من ٤١-٥٠ سنة   | ١٧    | %٢٨.٣    |
|                 | اكبر من ٥٠ سنة | ١٣    | %٢١.٦    |
|                 |                |       |          |
| المجموع         |                |       |          |
| التحصيل الدراسي | دبلوم          | 10    | 16.7%    |
|                 | بكالوريوس      | 34    | 56.7%    |
|                 | ماجستير        | 13    | 21.7%    |
|                 | دكتوراه        | 3     | 5%       |
| المجموع         |                |       |          |
| العنوان الوظيفي | محاسب          | 12    | 20%      |
|                 | مدقق داخلي     | 17    | 28.3%    |
|                 | مراقب امتثال   | 6     | 10%      |
|                 | موظف ائتمان    | 13    | 21.6%    |
|                 | اخرى           | 12    | 20%      |
|                 |                |       |          |

المصدر: اعداد الباحثان استنادا الى اجابات افراد العينة

- الجنس : يتبين من خلال الجدول ادناه ان عدد الاناث بلغ ٢٧ بنسبة ٤٥% بينما بلغ عدد الذكور ٣٣ بنسبة ٥٥%
- العمر : تبين ان اغلب افراد العينة اعمارهم تتراوح بين ٣٠-٤٠ سنة بعدد ٢٣ فرد وبنسبة ٣٨.٣% بينما كان اقل عدد للأفراد الذين اعمارهم تقل عن ٣٠ سنة بنسبة ١١.٦%
- التحصيل الدراسي : كان اغلب افراد العينة تحصيلهم هو (بكالوريوس) بنسبة ٥٦.٧% بعدد ٣٤ فرد بينما كان الماجستير بنسبة ٢١.٧% يليه الدبلوم بنسبة ١٦.٧% واخيرا الدكتوراه بنسبة ٥%
- سنوات العمل : اغلب افراد العينة هم اهل خبرة بالعمل حيث بلغ عددهم ٢٠ فرد بسنوات عمل اكثر من ٢٠ سنة وبنسبة ٣٣.٣% يليه من ١٥-٢٠ سنة بنسبة ٢٦.٧%
- العنوان الوظيفي : كان اغلب افراد العينة هم بعنوان مدقق داخلي بعدد ١٧ بنسبة ٢٨.٣%

### ٢.١.٣- القسم الثاني من الاستبيان

#### ١.٢.١.٣- الثبات والصدق للاستبيان

##### اختبار ثبات وصدق الاستبيان :

لقد تم استخدام مقياس الفا كرونباخ للتأكد من ثبات الاستبيان وصدقه عند اجراءه مرة اخرى ولنفس العينة والجدول الاتي يوضح النتائج :

##### جدول رقم ( ٢ )

| ت | المحاور                                                                                                    | عدد العبارات | الفاكرونباخ $\alpha$ | $\sqrt{\alpha}$ |
|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|-----------------|
| ١ | هناك فهم وإدراك من قبل إدارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية                         | ٧            | 0.788                | 0.887           |
| ٢ | دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ إجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية | ٧            | 0.747                | 0.864           |

|   |                                                                                    |   |       |       |
|---|------------------------------------------------------------------------------------|---|-------|-------|
| ٣ | دور معايير الاداء كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق | ٧ | 0.718 | 0.847 |
| ٤ | دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف      | ٧ | 0.755 | 0.868 |
| ٥ | دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف   | ٨ | 0.787 | 0.887 |
| ٦ | دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف   | ٨ | 0.781 | 0.883 |

### ٣.١.٢.٢ - الاحصاءات الوصفية للاستبيان

تم حساب الاحصاءات الاتية

- الوسط الحسابي : لتحديد مدى قوة استجابة أفراد العينة لل فقرات
  - الانحراف المعياري : يستخدم لمعرفة مدى تشتت الاجابات وتجانسها عن أوساطها الحسابية التي تم حسابها
  - الاتجاه العام للفقرة : لمعرفة مدى قبول الافراد للعبارة
- جدول رقم (٣) المحور الاول / هناك فهم وادراك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية

|   | الوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |                                                                                                                            |
|---|---------------|-------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١ | 4.08          | 0.889             | اتفق          | يوجد اهتمام لدى ادارة المصرف ومدير التدقيق الداخلي وموظفيه بمعايير ممارسة المهنة الدولية.                                  |
| ٢ | 3.98          | 0.792             | اتفق          | هناك معايير تدقيق داخلي يعتمد عليها موظفي التدقيق الداخلي في المصرف، عند اداء عملهم في البيئة العراقية.                    |
| ٣ | 3.67          | 0.914             | اتفق          | توجد جهات مهنية على مستوى العراق تدعم تبني معايير ممارسة المهنة للتدقيق الداخلي في المصارف.                                |
| ٤ | 3.68          | 1.033             | اتفق          | تقييم مستوى الاداء المهني للتدقيق الداخلي في المصارف، وانه يتفق مع مستويات الاداء التي تلقى قبولاً عاماً بين ممارس المهنة. |
| ٥ | 3.88          | 0.993             | اتفق          | يوجد تعليمات تلزم المصارف باعتماد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي الدولية                                               |

|   |                                                                                                                                             |      |       |            |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------------|
| ٦ | توجد متابعة من قبل البنك المركزي وديوان الرقابة ونقابة المحاسبين والمدققين بالالتزام بمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي الدولية في المصارف | 4.22 | 0.885 | اتفق تماما |
| ٧ | يتم انجاز اعمال التدقيق الداخلي في المصارف وفقا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي الدولية والابلاغ ضعف الالتزام                           | 3.55 | 1.016 | اتفق       |

كان اتجاه اغلب الفقرات هو ( اتفق) وهو ما يدل على اتفاق افراد العينة على اهمية ان يكون هناك فهم وادراك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية و تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ٤.٢٢-٣.٥٥ وهو وسط قوي والانحراف المعياري بين ١.٠٣٣-٠.٧٩٢ يدل على تجانس الفقرات وكان اتجاه الفقرة السادسة هو اتفق تماما والتي تنص على انه (توجد متابعة من قبل البنك المركزي وديوان الرقابة ونقابة المحاسبين والمدققين بالالتزام بمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي الدولية في المصارف) بوسط حسابي ٤.٢٢ وانحراف معياري ٠.٨٨٥

#### جدول رقم (٤) المحور الثاني / دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية

|   |                                                                                                                                                                          | الوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| ١ | تحديد غرض وسلطة ومسؤولية التدقيق الداخلي وفقاً لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية، عند تنفيذ اجراءات تدقيق وفحص المصرف.                                | 3.95          | 0.872             | اتفق          |
| ٢ | يعزز توافر استقلالية وموضوعية عمل التدقيق الداخلي في المصرف، من ثقة الملاحظات والتوصيات المعروضة في تقريره، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية | 4.37          | 0.688             | اتفق تماما    |
| ٣ | تساعد مهارة وعناية التدقيق الداخلي المهنية في المصارف، من تقليل مخاطر الغش والمخالفات، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية.                     | 4.08          | 0.889             | اتفق          |
| ٤ | تنفيذ واجبات التدقيق الداخلي في المصرف بما ينسجم مع القوانين والتعليمات، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية.                                   | 3.97          | 0.712             | اتفق          |

|   |                                                                                                                                                                                               |      |       |      |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------|
| ٥ | ينفذ نتائج برنامج تأكيد وتحسين الجودة المطبق في المصرف وفقاً لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية، من أجل منع أو اكتشاف التحريفات المادية.                                    | 3.45 | 0.946 | اتفق |
| ٦ | تمتع التدقيق الداخلي في المصرف بالمعرفة الوافية التي تُمكنه من تقييم مخاطر الإحتيال والكيفية التي تُدير بها الوحدة تلك المخاطر، إستناداً لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية | 3.75 | 0.950 | اتفق |
| ٧ | المعرفة وافية بأهم مخاطر تكنولوجيا المعلوماتية في المصرف والضوابط الرقابية المتعلقة، إستناداً لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية                                            | 3.62 | 1.027 | اتفق |

ان اتجاه الفقرة الثانية هو اتفاق تماماً والتي تنص على انه (يعزز توافر استقلالية وموضوعية عمل التدقيق الداخلي في المصرف، من ثقة الملاحظات والتوصيات المعروضة في تقريره، إستناداً لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية) بوسط حسابي ٤.٣٧ وانحراف معياري ٠.٦٨٨

و كان اتجاه اغلب الفقرات هو (اتفق) وهو ما يدل على اتفاق افراد العينة على ان هناك دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية و تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ٣.٤٥-٤.٣٧ وهو وسط قوي والانحراف المعياري بين ١.٠٢٧-٠.٦٨٨ يدل على تجانس الفقرات

### جدول رقم (٥) المحور الثالث / دور معايير الاداء كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق

|   |                                                                                                                                                                                   | الوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| ١ | يساعد الحصول المدقق الداخلي في المصرف، على أدلة الاثبات، في ضمان صحة المعلومة وبما يوفر تأكيداً بشأن جودة التدقيق، إستناداً لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية. | 4.00          | 0.883             | اتفق          |

|   |                                                                                                                                                                                       |      |       |      |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------|
| ٢ | تساعد الادارة الجيدة لموارد التدقيق في المصرف من توفير تأكيد بشأن جودته، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية                                                 | 4.12 | 0.761 | اتفق |
| ٣ | يتنبه التدقيق الداخلي في المصرف للمخاطر التي قد تؤثر في الأهداف أو العمليات أو الموارد. واعداد التقارير الدورية المناسبة إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية | 3.75 | 0.856 | اتفق |
| ٤ | تنفيذ برامج التدقيق الداخلي في المصرف على ضوء إستراتيجيات الادارة العليا، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية                                                | 3.75 | 0.895 | اتفق |
| ٥ | يساعد التدقيق الداخلي المصرف على توفير معلومات ملائمة وفي التوقيت المناسب وبما يساعد في التنبؤ بمخرجات التقارير المالية، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية | 3.92 | 0.907 | اتفق |
| ٦ | تمكين التدقيق الداخلي في المصرف من إمتلاك قدرة التحقق من المعلومات المالية، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية.                                             | 3.88 | 0.865 | اتفق |
| ٧ | إعتماد المدقق الداخلي للمصرف من برامج للحوكمة في التحقق من صحة معلومات التقارير وتخفيض الاخطاء والتحريفات، إستنادا لمعايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي المحلية والدولية.              | 3.52 | 0.948 | اتفق |

كان اتجاه اغلب الفقرات هو ( اتفق) وهو ما يدل على اتفاق افراد العينة على اهمية دور معايير الاداء كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق و تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ٤.١٢-٣.٥٢ وهو وسط قوي والانحراف المعياري بين ٠.٩٤٨-٠.٧٦١ يدل على تجانس الفقرات .

## جدول رقم (٦) (المحور الرابع / دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف

|   | الوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |                                                                                                                                                    |
|---|---------------|-------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١ | 3.88          | 0.846             | اتفق          | يقيم المدقق الداخلي استعمال المصرف للمعلومات المستمدة من عملية ادارة المخاطر بوصفها أساس لصنع القرار والمسائلة في جميع المستويات الادارية          |
| ٢ | 3.78          | 0.885             | اتفق          | يفحص التدقيق الداخلي في المصرف، تحدد نوع معين من المخاطر الذي ترى بانه ذو تأثير على فعالياته                                                       |
| ٣ | 3.63          | 0.920             | اتفق          | يراجع التدقيق الداخلي تحدد الادارة العليا للمصرف مؤشرات اداء ادارة المخاطر التي تتناسب مع مؤشرات اداءه.                                            |
| ٤ | 3.78          | 0.904             | اتفق          | يراجع التدقيق الداخلي في المصرف توزيع الادارة العليا مسؤوليات ادارة المخاطر المصرفية على المستويات التي ترى بانها ملائمة داخل المصرف.              |
| ٥ | 3.75          | 0.932             | اتفق          | يفحص التدقيق الداخلي في المصرف، تبلغ الادارة العليا لجميع الاطراف المعنية بفوائد ادارة المخاطر                                                     |
| ٦ | 3.85          | 0.820             | اتفق          | يراجع التدقيق الداخلي في المصرف، توضح سياسة ادارة المخاطر، والتزام الادارة العليا بعرض وتحسين سياسة واطر عمل ادارة المخاطر استجابة لحدث او الظروف. |
| ٧ | 4.00          | 0.713             | اتفق          | يقيم التدقيق الداخلي التقارير الداخلية لمصرف وانها كافية بخصوص فاعلية اطار عمل ادارة المخاطر.                                                      |

ان اتجاه الفقرة السابعة هو اتفق والتي تنص على انه (يقيم التدقيق الداخلي التقارير الداخلية لمصرف وانها كافية بخصوص فاعلية اطار عمل ادارة المخاطر). وبأعلى وسط حسابي بلغ ٤.٠٠ وانحراف معياري ٠.٧١٣ و كان اتجاه كل الفقرات هو (اتفق) وهو ما يدل على اتفاق افراد العينة على ان هناك دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف و تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ٣.٦٣-٤.٠٠

وهو وسط قوي والانحراف المعياري بين ٠.٩٣٢-٠.٧١٣ يدل على تجانس الفقرات.

### جدول رقم (٧) المحور الخامس / دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف

|                                                                                                                                                                                     | الوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| ١                                                                                                                                                                                   | 4.33          | 0.629             | اتفق تماما    |
| يُعد تقييم النزاهة ومصداقية الإدارة مع الأطراف ذات المصلحة، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة.                                    |               |                   |               |
| ٢                                                                                                                                                                                   | 3.88          | 0.783             | اتفق          |
| يُعد فحص تحري الإدارة بصورة وافية عن الانحرافات وإتخاذ إجراءات التصحيح المناسبة، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة.               |               |                   |               |
| ٣                                                                                                                                                                                   | 4.07          | 0.880             | اتفق          |
| يُعد تقييم تمتع إدارة وأعضاء مجلس إدارة الوحدة بالخبرة والمعرفة المطلوبة، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة.                      |               |                   |               |
| ٤                                                                                                                                                                                   | 3.92          | 0.766             | اتفق          |
| يُعد تقييم خضوع العاملين للإشراف والمتابعة وتقييم أدائهم من قبل مسؤوليهم، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة.                      |               |                   |               |
| ٥                                                                                                                                                                                   | 4.28          | 0.825             | اتفق تماما    |
| يُعد تقييم وجود فصل مناسب بين الوظائف داخل المصرف، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة.                                             |               |                   |               |
| ٦                                                                                                                                                                                   | 4.12          | 0.804             | اتفق          |
| يُعد فحص وجود إجراءات لحماية الموجودات والسجلات والمستندات من العبث والإستخدام غير المسموح به، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة. |               |                   |               |
| ٧                                                                                                                                                                                   | 4.12          | 0.761             | اتفق          |
| يُعد تقييم وجود نظام معلومات يُبلغ الإدارة العليا بما يتوصل إليه التدقيق الداخلي من نتائج، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة.     |               |                   |               |

|   |                                                                                                                                                                         |      |       |      |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------|
| ٨ | يُعد تقييم متابعة التدقيق الداخلي لسياسات وإجراءات الرقابة لتنفيذ المهام المطلوبة، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة. | 3.78 | 0.958 | اتفق |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------|

ان اتجاه الفقرة الاولى هو اتفاق تاما والتي تنص على انه (يُعد تقييم النزاهة ومصادقية الادارة مع الأطراف ذات المصلحة، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة. وبأعلى وسط حسابي بلغ ٤.٣٣ وانحراف معياري ٠.٦٢٩ كما كانت الفقرة الخامسة باتجاه اتفاق تاما ايضا بوسط حسابي يبلغ ٤.٢٨ وبانحراف معياري ٠.٨٢٥ ونصت الفقرة على (يُعد تقييم وجود فصل مناسب بين الوظائف داخل المصرف، جزء من معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة).

و كان اتجاه باقي الفقرات هو (اتفق) وهو ما يدل على اتفاق افراد العينة على ان هناك دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف و تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ٣.٧٨-٤.٣٣ وهو وسط قوي والانحراف المعياري بين ٠.٦٢٩-٠.٩٥٨ يدل على تجانس الفقرات .

#### جدول رقم (٨) المحور السادس/ دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف

|   |                                                                                                                                                                                                              | الوسط الحسابي | الانحراف المعياري | الاتجاه العام |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|
| ١ | يُعد تقييم إشراف مجلس الادارة على تنفيذ أطار الحوكمة في المصرف ومراجعته لمواكبة التغييرات في حجم المصرف وتعقيداته والمخاطر، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة | 3.62          | 0.904             | اتفق          |

|   |                                                                                                                                                                                                                                      |      |       |      |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------|------|
| ٢ | يُمثل فحص تشكل مجلس الإدارة لجان متخصصة (لجنة التدقيق، إدارة المخاطر، الحوكمة، الترشيح والمكافآت) تتميز بالفاعلية والكفاءة، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة.                        | 3.75 | 0.914 | اتفق |
| ٣ | يُعد فحص تقييم مجلس الإدارة لسلامة وصحة البيانات المالية ومدى الالتزام بالمتطلبات الرقابية، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة                                                         | 3.80 | 0.798 | اتفق |
| ٤ | يُمثل دراسة مجلس الإدارة لخطة وبرامج قسم التدقيق الداخلي وتأثير الملاحظات المحددة من قبل هذا القسم، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة                                                 | 3.85 | 0.899 | اتفق |
| ٥ | يُعد فحص تركيز مجلس الإدارة على تنوع الخبرات العلمية والعملية لأعضائه ويؤكد على مطابقة الوصف الوظيفي ومدى ملائمة الهيكل التنظيمي، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة                   | 3.88 | 0.846 | اتفق |
| ٦ | فحص مراجعة مجلس الإدارة بشكل منتظم الخطط والسياسات والإجراءات مع الإدارة التنفيذية ومع مديري إدارة المخاطر ومراقب الامتثال، والتدقيق كوظائف سائدة، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة. | 4.00 | 0.781 | اتفق |
| ٧ | تدقيق التزام مجلس الادارة بالإفصاح والشفافية في جميع بنود ومعاملات المصرف - كمجموعة وكفروع- وبصورة كافية وملاءمة تتسجم مع المعايير المعمول بها، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة     | 4.13 | 0.873 | اتفق |
| ٨ | فحص اصدار الإدارة التنفيذية للتقرير الدوري عن المسائل المالية والتطورات في أداء المصرف والمخالفات، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة                                                  | 3.85 | 0.971 | اتفق |

ان اتجاه الفقرة السابعة هو اتفاق والتي تنص على انه (تدقيق التزام مجلس الادارة بالإفصاح والشفافية في جميع بنود ومعاملات المصرف - كمجموعة وكفروع- وبصورة كافية وملاءمة تتسجم مع المعايير المعمول بها، جزء معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في المصرف عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة). وبأعلى وسط حسابي بلغ ٤.١٣ وانحراف معياري ٠.٨٧٣

و كان اتجاه باقي الفقرات هو (اتفق) وهو ما يدل على اتفاق افراد العينة على ان دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف و تراوح الوسط الحسابي للفقرات بين ٤.١٣-٣.٦٢ وهو وسط قوي والانحراف المعياري بين ٠.٩٧١-٠.٧٨١ يدل على تجانس الفقرات

### ٢.٣ - فرضيات البحث

١.٢.٣ - الفرضية الرئيسية :لاتوجد علاقة ذات دلالة احصائية بين متطلبات تقييم فاعلية ادارة المخاطر والرقابة والحوكمة وتطبيق معايير ممارسة المهنة الدولية. ويتوقع منها الفرضيات الفرعية التالية:

- لاتوجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية و فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية.
- لاتوجد علاقة ارتباط بين دور معايير الاداء كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق و فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية.

### جدول رقم (٩)

| المحور |        |     |         | نوع الارتباط | قوة الارتباط |
|--------|--------|-----|---------|--------------|--------------|
| الاول  | الثاني | R   | 0.674** | طردي         | قوية         |
|        |        | Sig | .....   |              |              |
|        | الثالث | R   | 0.587** | طردي         | قوية         |
|        |        | Sig | .....   |              |              |

نلاحظ من الجدول اعلاه قيمة معامل الارتباط بين المحور الاول والثاني هو ٠.٦٧٤ وبمستوى معنوية ٠.٠٠٠٠ اقل من ٠.٠٠٠٥ وايضا بالنسبة للمحور الثالث حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠.٥٨٧ وهي قيم عالية تبين قوة الارتباط وانه طردي عند مستوى معنوية ٠.٠٠٠٠ اذن نرفض الفرضية التي تنص على (لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحاور المذكورة )

• لا توجد علاقة ارتباط بين فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية ودور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف

• لا توجد علاقة ارتباط بين فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف

• لا توجد علاقة ارتباط بين فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية ودور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف

جدول رقم (١٠)

| المحور |        | نوع الارتباط | قوة الارتباط |
|--------|--------|--------------|--------------|
| الاول  | الرابع | R            | 0.616**      |
|        |        | Sig          | ٠.٠٠٠٠       |
|        | الخامس | R            | 0.611**      |
|        |        | Sig          | ٠.٠٠٠٠       |
|        | السادس | R            | 0.643**      |
|        |        | Sig          | 0.000        |

نلاحظ من الجدول اعلاه قيمة معامل الارتباط بين المحور الاول والرابع هو ٠.٦١٦ وبمستوى معنوية ٠.٠٠٠٠ اقل من ٠.٠٠٠٥

وايضاً بالنسبة للمحور الخامس حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠.٦١١ والمحور السادس ٠.٦٤٣ هي قيم عالية تبين قوة الارتباط وانه طردي عند مستوى معنوية ٠.٠٠٠٠ اذن نرفض الفرضية التي تنص على (لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحاور المذكورة)

• لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص للمصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف.

• لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص للمصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف

• لا توجد علاقة ارتباط بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص للمصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف

جدول رقم ( ١١ )

| المحور |        |     |         | نوع الارتباط | قوة الارتباط |
|--------|--------|-----|---------|--------------|--------------|
| الثاني | الرابع | R   | 0.568** | طردي         | قوية         |
|        |        | Sig | ٠.٠٠٠٠  |              |              |
|        | الخامس | R   | 0.542** | طردي         | قوية         |
|        |        | Sig | ٠.٠٠٠٠  |              |              |
|        | السادس | R   | 0.520** | طردي         | قوية         |
|        |        | Sig | 0.000   |              |              |

نلاحظ من الجدول اعلاه قيمة معامل الارتباط بين المحور الثاني والرابع هو ٠.٥٦٨ وبمستوى معنوية ٠.٠٠٠٠ اقل من ٠.٠٠٠٥ وايضا بالنسبة للمحور الخامس حيث بلغت قيمة معامل الارتباط ٠.٥٤٢ والمحور السادس ٠.٥٢٠ قيم عالية تبين قوة الارتباط وانه طردي عند مستوى معنوية ٠.٠٠٠٠ اذن نرفض الفرضية التي تنص على (لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين المحاور المذكورة)

### ٢.٢.٣ - علاقة الاثر

• توجد علاقة اثر بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية و فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية

• توجد علاقة اثر بين دور معايير الاداء كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق و فهم وادارك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية.

### جدول رقم ( ١٢ )

| المحور التابع |        | المستقل        |        |
|---------------|--------|----------------|--------|
| الاول         | الثاني | R <sup>2</sup> | 0.454  |
|               |        | B              | 0.928  |
|               |        | T              | 2.171  |
|               |        | F              | 48.249 |
|               |        | Sig            | 0.000  |
|               | الثالث | R <sup>2</sup> | 0.345  |
|               |        | B              | 1.240  |
|               |        | T              | 2.584  |
|               |        | F              | 30.496 |
|               |        | Sig            | 0.000  |

بلغت قيمة  $R^2$  ٠.٤٥٤ أي ٤٥.٤% من التغيرات التي تطرأ على فهم وإدراك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية سببه معايير الصفات ومثلها معايير الاداء حيث بلغت النسبة ٣٤.٥% وبلغت قيمة T ٢.١٧١ وبلغت قيمة F المحسوبة ٤٨.٢٤٩ وهي اعلى من قيمتها الجدولية عند مستوى معنوية ٠.٠٠٠٠ وفي ضوء هذه المعلومات نرفض الفرضية التي تنص لا توجد علاقة اثر بين المحور الثاني والاول وكذلك بين المحور الثالث والاول وبلغت قيمة T ٢.٥٨٤ وبلغت قيمة F المحسوبة ٣٠.٤٩٦ وهي اعلى من قيمتها الجدولية عند مستوى معنوية ٠.٠٠٠٠

• توجد علاقة اثر بين فهم وإدراك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية ودور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف.

• توجد علاقة اثر بين فهم وإدراك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية ودور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف .

• توجد علاقة اثر بين فهم وإدراك من قبل ادارة المصرف والتدقيق الداخلي لمعايير ممارسة المهنة الدولية ودور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف.

جدول رقم ( ١٣ )

| المحور المستقل |        | التابع |        |
|----------------|--------|--------|--------|
| الاول          | الرابع | $R^2$  | 0.379  |
|                |        | B      | 1.707  |
|                |        | T      | 4.764  |
|                |        | F      | 35.384 |
|                |        | Sig    | 0.000  |
|                | الخامس | $R^2$  | 0.373  |
|                |        | B      | 2.118  |
|                |        | T      | 6.325  |
|                |        | F      | 34.559 |
|                |        | Sig    | 0.000  |

|        |                |        |  |
|--------|----------------|--------|--|
| 0.414  | R <sup>2</sup> | السادس |  |
| 1.657  | B              |        |  |
| 4.749  | T              |        |  |
| 40.931 | F              |        |  |
| 0.000  | Sig            |        |  |

• توجد علاقة اثر بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي تلبية متطلبات تقييم ادارة مخاطر المصرف.

• توجد علاقة اثر بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الرقابة في المصرف.

• توجد علاقة اثر بين دور معايير الصفات كاحد معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي في تنفيذ اجراءات التدقيق والفحص المصارف العراقية و دور معايير ممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند تلبية متطلبات تقييم الحوكمة في المصرف.

جدول رقم ( ١٤ )

| المحور المستقل |        | التابع |                |
|----------------|--------|--------|----------------|
| الثاني         | الرابع | 0.323  | R <sup>2</sup> |
|                |        | 1.620  | B              |
|                |        | 3.849  | T              |
|                |        | 27.685 | F              |
|                |        | .....  | Sig            |
|                | الخامس | 0.294  | R <sup>2</sup> |
|                |        | 2.117  | B              |
|                |        | 5.294  | T              |
|                |        | 24.130 | F              |
|                |        | .....  | Sig            |

|        |                |        |  |
|--------|----------------|--------|--|
| 0.270  | R <sup>2</sup> | السادس |  |
| 1.851  | B              |        |  |
| 4.228  | T              |        |  |
| 21.504 | F              |        |  |
| .....  | Sig            |        |  |

اضافة لما تقدم ألا انه هنالك قصور في تقدير المخاطر حيث لا يوجد تقدير لحدوث الحرائق والكوارث والتركيز فقط على مخاطر الأنشطة التشغيلية، كما لا توجد معالجة الكترونية في اغلب الأنشطة المصرفية فيما عدا الرواتب والاجور وبعض حسابات الجاري والتوفير، كذلك لا يعمل المصرف على تقييم السياسات الرقابية بشكل مستمر.

#### ٤- المبحث الرابع/الاستنتاجات والتوصيات:

##### ١.٤- الاستنتاجات

- ١- تمتاز وظيفة التدقيق الداخلي بوجود معايير للتدقيق الداخلي وميثاق لاخلاقيات المهنة صادرة عن معهد المدققين الامريكي والتي يجب ان يتحلى بها المدقق عند ممارسته لمهنة التدقيق الداخلي.
- ٢- توجد علاقة ايجابية ما بين الالتزام بالمعايير الدولية للتدقيق الداخلي وبين ادارة المخاطر وذلك لان اغلب هذه المعايير وخصوصا المتعلقة بالاداء تحدد كيفية الحد من هذه المخاطر.

٣- تقوم ادارات اقسام التدقيق الداخلي في المصارف بالاهتمام بتوفير البرامج التدريبية التي تنمي امكانيات وقدرات ومعلومات المدقق الداخلي بحيث تتسجم مع اداء المهام التدقيقية بكفاءة.

٤- اظهرت نتائج التطبيق العملي لمعايير التدقيق الداخلي في المصارف بان من اكثر المعايير استخدام معيار الصفات، كالاستقلالية والموضوعية والكفاءة المهنية اللازمة وذلك لاهميتها في رفع كفاءة الاداء للعمل التدقيقي وزيادة الثقة في نتائج اعماله.

٥- ان تحديد مهام جهاز التدقيق الداخلي وفق معايير التدقيق الداخلي الدولية والالتزام بها من حيث الخصائص الواجب توافرها فيه، ومستلزمات ادائه وصلاحياته ومسؤولياته بشكل يواكب التطور الحاصل بمفهومه واهدافه، سوف يضمن تحقيق رقابة اداء فعالة.

#### ٢.٤ - التوصيات:

١- ضرورة تبني المفهوم الحديث للتدقيق الداخلي كونه يعمل على اضافة قيمة للمصرف من خلال فاعلية ادارة المخاطر والرقابة وعمليات الحوكمة وتوفير الامكانيات المادية والمالية اللازمة لتبني هذا المفهوم.

٢- ضرورة تبني معايير التدقيق الداخلي IIA لغرض تحسين الدليل الاسترشادي للتدقيق الداخلي من قبل ديوان الرقابة المالية لتعزيز كفاءة وحدات التدقيق الداخلي.

٣- ضرورة قيام المدقق الداخلي بتطوير قدراته المعرفية والمهنية بصورة مستمرة ليواكب كل ما يستجد من المتطلبات والمعايير والقواعد التي تحكم سلوكه المهني تساعد في تنمية قدراته على أداء مهامه بكفاءة وفعالية.

٤- ومن الضروري أن يحرص كبار الإداريين في البنوك التجارية على تعزيز الاستقلال الحقيقي والمتصور لإدارات التدقيق الداخلي، فضلاً عن تمكينها على النحو اللائق من تنفيذ مسؤولياتها على نحو فعال. كما يتعين عليهم تنفيذ برامج التدريب اللازمة لتزويد المدققين الداخليين بفهم شامل لمعايير التدقيق وأهميتها ومنهجيات تطبيقها. وهذا أمر ضروري لضمان توفير حوكمة فعالة لعمليات وأنشطة البنك المتنوعة.

#### المصادر:

- ١- معايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة من معهد المدققين الداخليين الأمريكي IIA لسنة ٢٠١٠.
- ٢- اكبر، حكمت بخش علي ( ٢٠١٥) "جودة التدقيق الداخلي في ضوء معايير التدقيق الدولية: اطار مقترح بحث تطبيقي في مصرف الرشيد" بحث مقدم كجزء من متطلبات الحصول على شهادة المحاسبة القانونية، المعهد العالي للمحاسبين القانونيين، بغداد، العراق
- ٣- الجابري، محمد علي، (٢٠١٤) "تقييم دور المدقق الداخلي في تحسين نظام الرقابة الداخلية لنظم المعلومات المحاسبية في شركات التأمين العاملة في اليمن" دراسة ميدانية ، رسالة ماجستير في المحاسبة، الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، صنعاء، اليمن.
- ٤- جواد، تيسير عبد القادر محمد، احمد، نضال رؤوف (٢٠٢٠) "تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية IIA " مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعية، العدد الحادي والستون.

٥- الزمر، عماد سعيد، رمضان، احمد ابو الوفا، غريبة، محمد علي، روضان، حمدي احمد، عشناوي، كامل السيد، عبد المجيد، مایسة مصطفى، صبره، مراد السيد صبري، طنطاوي، سعاد موسى (٢٠١٧) "مبادئ وبرامج المراجعة" الناشر كلية التجارة، جامعة القاهرة ، القاهرة، مصر.

٦-الزيادي، سليمة عيدان علي عبد (٢٠١٥) "التدقيق الداخلي للأنشطة التشغيلية واثره في دعم التشغيل الفعال للوحدات الاقتصادية، بحث تطبيقي في مستشفى التمريض الخاص " بحث مقدم كجزء من متطلبات الحصول على شهادة المحاسبة القانونية ، المعهد العالي للمحاسبين القانونيين، بغداد، العراق

٧- شحاته، شحاته السيد (٢٠١٤) "المراجعة المتكاملة مدخل المراجع العربي للقرن الحادي والعشرون" دار التعليم الجامعي ، الاسكندرية ،مصر.

٨- عائشة، بالعالم، (٢٠١٥) " مدى دور التدقيق الداخلي في تحسين الاداء المالي للمؤسسات البنكية" دراسة ميدانية، مذكرة ماجستير، قسم علوم التيسير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارة وعلوم التيسير، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة، الجزائر.

٩- الماغوط، غنوة محمد، (٢٠١٧) " اثر استخدام بطاقة الاداء المتوازن على جودة التدقيق الداخلي"دراسة تطبيقية على البنوك الخاصة السورية، رسالة ماجستير في ادارة الجودة، الجامعة الافتراضية السورية.

١٠-محمد، صالح (٢٠١٦)" التدقيق الداخلي ودوره في رفع من تنافسية المؤسسة" الطبعة الاولى ،مركز البحث والتطوير الموارد البشرية، عمان، الاردن.

١١-محمد، الامام احمد يوسف (٢٠١٥) "دور المراجعة الداخلية في تحسين كفاءة وفاعلية صناديق الاستثمار" مجلة العلوم الاقتصادية، مجلد ١٦، العدد الاول.

١٢- الوردات، خلف عبد الله (٢٠١٤)"التدقيق الداخلي بين النظرية والتطبيق وفق المعايير الدولية الصادرة عن IIA".

١٢- هوك، بريان (٢٠١٥) "هوك انترناشيونال للتدقيق الداخلي" ترجمة ونشر مؤسسة الجمان لاستشارات الاعمال الادارية، عمان، الاردن.

13 - Bubilek, Olga ;(2017)"Importance of Internal Audit and Internal Control in an organization"– Case Study International Business Degree Thesi Bachelor o Business Administration.

14- Chauke, Deroul; (2021)"Ethical Sensitivity Of Internal Audit University Students", Submitted In Fulfilment Of The Requirements For The Degree Of Master Of Commerce (Accounting) To Be Awarded At The Nelson Mandela University,

15- Handoyo, Bregitta ; Roemkenya, Madolidi ; Bayunitri, Bunga Indah ; (2021), " The influence of internal audit and internal control toward fraud", prevention, Accounting Department, Widyatama University, Bandung, Indonesia, Vol3, No1.

16- Kashona, Sarafina ; (2019), "The Effectiveness Of Internal Control And Internal Audit In Fraud Detection And Prevention", A Thesis Submitted In Partial Fulfilment Of The Requirements For The Degree Of Master Of Business Administration Finance, The University Of Namibia.