

أثر حياد المدقق الخارجي على مصداقية البيانات المالية دراسة تحليلية في مصرف الرشيد فرع العزيزية

**Title : The impact of the external auditor's neutrality on the
credibility of the financial statements**

An analytical study in Al-Rashid Bank, Al-Azizia branch

م.م. كرار علي

Karrar ali hasan

University of Misan

College of Administration and Economic

Karrar.ali@uomisan.edu.iq

م.م. عبدالقدوس حسين محمد

Abdulqudoos hussein mohammed

Middle Technical University

Suwaira Technical Institute

abdulqudoos_hussein@mtu.edu.iq

المستخلص

تناول هذا البحث العلاقة بين المدقق الخارجي مع صاحب العمل وحياد المدقق ، ثم تفحص الدور الوسيط للمدقق الخارجي في العلاقة بين القوائم المالية و حيادية المدقق. ولأجل تحقيق هدف البحث وفرضياته تم استهداف المحاسبين والمدققين العاملين في مصرف الرشيد لمدينة العزيزية خلال الفترة 2022، وقد تم استخدام المقياس الخماسي للاستئلاء (مقياس ليكرت الخماسي) المتعلقة بمحاور استمارة الاستبيان وبعد جمع البيانات تم تحليلها واختبار الفرضيات باستخدام برنامج التحليل الإحصائي وقد تم التوصل الى مجموعة من الاستنتاجات كان أهمها يوجد تأثير واضح للمدقق الخارجي على مصداقية القوائم المالية حيث خلصت نتائج البحث الى مجموعة من التوصيات كان أهمها يقترح على المدققين توفير اسس لتقوية الهوية المهنية من خلال تطوير القدرات الشخصية (تقوية الموقف المهني و تقوية الالتزام المهني وتقوية الثقة بالنفس المهنية) والوظيفية (تقوية المعرفة المهنية وتقوية المهارات المهنية).

الكلمات المفتاحية: المدقق الخارجي ، حيادية المدقق ، القوائم المالي.

Abstract: This research dealt with the relationship between the external auditor and the employer and the auditor's neutrality, then examined the mediating role of the external auditor in the relationship between the financial statements and the auditor's neutrality. In order to achieve the research objective and hypotheses, accountants and auditors working at Rashid Bank in the city of Aziziyah were targeted during the period 2022. The five-point scale was used for questions (the five-point Likert scale) related to the axes of the questionnaire form. After collecting the data, it was analyzed and the hypotheses were tested using the statistical analysis program. A set of conclusions were reached, the most important of which was that there is a clear impact of the external auditor on the credibility of the financial statements. The research results concluded with a set of recommendations, the most important of which was to suggest to auditors to provide foundations for strengthening professional identity by developing personal capabilities (strengthening the professional position, strengthening professional commitment, and strengthening professional self-confidence) and functional capabilities (strengthening professional knowledge and strengthening professional skills).

Keywords: external auditor, auditor impartiality, financial statements

1-المقدمة

تشكل القواعد الأخلاقية في أي مهنة أهم سياسات تلك المهنة. وتشمل هذه السياسات أشياء مثل الخصائص الرئيسية للمهنة وعلاقات أعضاء المهنة مع المجتمع ، وعلاقات أعضاء المهنة مع بعضهم البعض ، وعلاقات كل عضو بالمهنة. في غضون ذلك ، تعتبر الأخلاق مهمة جداً في مهنة المحاسبة ، لأن مهنة المحاسبة يجب أن تتمتع بمصداقية معينة نظراً لطبيعة الخدمات التي تقدمها ، ومتطلب تحقيق أهداف مهنة المحاسبة هو الالتزام بالمبادئ الأخلاقية المحاسبية. الصدق والحياد والكفاءة والرعاية المهنية والسرية والسلوك المهني والمبادئ والقواعد المهنية هي المبادئ الأخلاقية للمحاسبة الاستقلالية هي أهم شرط للتدقيق في معايير المراجعة ، وعدم وجودها يمنع المدقق من التعليق على البيانات المالية. الحياد هي إحدى الخصائص الشخصية للمراجع ، وهي أحد الأبعاد الرئيسية لاستقلالية المدقق. تشير الحياد إلى حقيقة أن المراجعين لا ينبغي أن يكونوا متحيزين في نهجهم ، مما يعني أنه لا ينبغي أن يكونوا متحيزين في اتجاه سلبي أو إيجابي

الحياد هو أحد أهم العوامل التي تؤثر على الحكم ونتيجة لذلك على قرارات المدقق. يعتقد أن آراء المدقق وأحكامه ذات قيمة للمستثمرين عندما يكون المدقق مستقلاً.

المبحث الأول

2-منهجية البحث

1-2 مشكلة البحث

تتمثل مشكلة البحث بأن القوائم المالية المعدة من قبل مصرف الرشيد فرع العزيزية تفتقر الى الفعالية والامر الذي دفع الباحث الى بيان أثر المدقق الخارجي في حيادية ومصدقية المعلومات المحاسبية التي تتحملها تلك القوائم من خلال بيان الأبعاد المهنية والمميزات التي يتمتع بها المدقق الخارجي والسؤال الذي يطرح هنا هو (هل الأبعاد المهنية للمدقق الخارجي تحافظ على مصداقية التقارير المالية) وتتبع من هذا السؤال الاسئلة الفرعية التالية

1. هل يلعب المدقق الخارجي دورا في الحفاظ على أصول الوحدة الاقتصادية
2. هل ان اختيار اشخاص كفؤين قادرين على أداء مهام التدقيق الداخلي بشكل سليم يسهل عمل المدقق الخارجي
3. هل تعمل المراجعة الخارجية على حيازة ثقة العملاء واستقرار النشاط الاقتصادي والمالي بصفة عامة

2-2هدف البحث

يهدف البحث الى بيان موضوعية واستقلالية المدقق الخارجي التي تعتبر الهدف الأساسي في حيادية ومصدقية القوائم المالية المعروضة من قبل مصرف الرشيد فرع العزيزية من خلال بيان الأبعاد المهنية التي يتمتع بها المدقق الخارجي

2-3فرضية البحث

يعد البحث وفق الفرضية الاتية (يفترض البحث وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين حيادية المدقق الخارجي ومصدقية القوائم المالية لمصرف الرشيد فرع العزيزية)

2-4أهمية البحث

تتجلى أهمية البحث من خلال بيان استقلالية المدقق الخارجي اختبار مصداقية القوائم المالية الأمر الذي يزيد من حاجة مستخدمي تلك القوائم وتوجيههم من خلال التقرير الذي يتم إعداده وكذلك إلقاء الضوء على مهنة التدقيق ومساعدة مصرف الرشيد فرع العزيزية بالملاحظات والتقييم المناسب الذي يساعده على الأداء وامكانية الوصول الى نتائج ذات دلالة احصائية بين المدقق الخارجي ومصدقية المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية

2-4 حدود البحث:

1- الحدود الزمانية:

2- الحدود المكانية:

2-5منهج البحث :

سيتم انجاز البحث بالاستعانة بمنهجين وكالاتي:

1. **المنهج الاستنباطي:** : يتم ذلك من خلال الاستعانة بالمصادر والدوريات والمراجع المختلفة العربية والأجنبية و شبكة المعلومات العالمية (الانترنت).
2. **المنهج الاستقرائي:** : ويتم ذلك بالاعتماد على وسائل متعددة للحصول على البيانات والمعلومات المطلوبة ومن أهمها
 - المعايشة والزيارات الميدانية والمقابلات الشخصية مع المسؤولين والعاملين في مصرف الرشيد فرع العزيزية.

المبحث الثاني

3-التدقيق الخارجي

1-3المدقق الخارجي

يقدم دم المدقق الخارجي خدمات مهنية لمجتمع الأعمال وبالتالي كلما تطور المهنة التدقيق الخارجي كلما تزداد خدمات مدقق الحسابات بدرجة كبيرة في تقديم كافة الخدمات ومنها تدقيق القوائم المالية، أن زيادة الوعي الاستشاري والوعي المالي ونمو حجم العمليات التي يتوصل اليها المدقق، ولكن يتعرض المدقق الخارجي لأنواع المساءلات القانونية وحكم عليه بالتعويض، مما أدى الى اصدار معايير المحاسبية في مهنة التدقيق، لحماية الأطراف التي قد يلحق الضرر مدقق الحسابات الذي قد يهمل او يقصر في أداء واجباتهم المهنية، وقد تخالف قواعد السلوك المهني، وقد يواجه تحديات كبيرة

بشكل متطلبات ومواعيد وقيود في تقديم التقارير المالية (Abbott et al, 2012, 3) (أن التدقيق الخارجي يتم من جهة خارج الوحدة الاقتصادية حيث يتمتع بالاستقلالية التامة عن ادارتها وتعتبر الاستقلالية في التدقيق الخارجي من أهم الصفات التي يجب ان تمنح للمدقق الخارجي, يعرف التدقيق الخارجي (Arens, 2014, 24) ("عبارة عن عملية جمع وتقييم موضوعي للأدلة الهدف منها الحصول على رأي فني ومحايد عن مصداقية وعدالة القوائم المالية التي تساعد الادارة في اتخاذ القرار , ولاشك أن مجال External Audit يشمل عملية تدقيق البيانات المالية بالإضافة الى التدقيق المالي , يقوم External auditor بأداء وتنفيذ البرامج التدقيقية على وفق معايير واجراءات مقبولة قبولاً عام ومتعارف عليها في هذا المجال , ويتوقع Soltani ان التحديات التي تواجه مهنة التدقيق مستمرة ويتم التغلب عليها من خلال التكيف الابداع والمحافظة على سمعة ومصداقية مهنة التدقيق يجب الاخذ بنظر الاعتبار تفاعلها مع بيئة متطورة وحديثة (Soltani, 2007, 604) , كما ان وقت المدقق الخارجي محدود للانخراط في فهم الزبائن ومدى تطور النظام وبالتالي يعتمد المدقق الخارجي على نتائج المدقق الداخلي وتقييماته (Ramasawmy & Rame, 2012, 118) ويعرف التدقيق الخارجي (هي عملية زيادة مصداقية المعلومات التي يتم نشرها من قبل مدقق الحسابات الذي كلف من قبل المساهمين التحكم في البيانات المالية, حيث يقدم رأي مستقل للمساهمين على موثوقية المعلومات المحاسبية (Riadh et al, 2020, 3), لذا يمكن تعريق التدقيق الخارجي على انه الشخص الذي يقوم بعملية تدقيق البيانات المالية والقوائم المالية وابداء رأي فني محايد حول القوائم وبيان نقاط الضعف في اجراءات الرقابة الداخلية وكيفية معالجتها

2-3 الاهداف الرئيسية للتدقيق الخارجي

من اهم الاهداف التي يحققها التدقيق الخارجي

(Valbona et al, 2020: 541)

- 1- تقديم المعلومات الواضحة والمنسقة لجميع اصحاب الوحدة
- 2- زيادة الكفاءة الفعالية في عملية التدقيق والتقييم المنفذ
- 3- تخطيط التدقيق يكون قائم على المعلومات والنماذج المعطاة من قبل الادارة والمدقق الداخلي
- 4- ازالة الفجوات والغش والاطفاء في البيانات المالية
- 5- ضمان في تحسين ادارة المخاطر والتنظيم الفعال من قبل العمل المصرفي
- 6- اعداد التقارير المنظمة على وفق المعايير المحاسبية لتعزيز التدقيق المصرفي من خلال مسؤوليات المدقق الخارجي.

3-3 سمات او خصائص التدقيق الخارجي

(العبيدي & عويد, 2021: 80)

- 1- ان يكون للمدقق القدرة على فهم ودراسة طبيعة عمل الجهات الخاضعة للتدقيق قبل الموافقة على ممارسة المهنة
- 2- ان يكون المدقق مؤهل عملياً واكاديمياً
- 3- ان يكون على تواصل بالمشاركة في الدورات والورش التطويرية في مجال مهنة التدقيق والمحاسبة
- 4- ان يكون مواكباً للقوانين والتشريعات الجديدة في مجال المحاسبة والتدقيق.
- 5- ان يحافظ على اسرار الجهة الخاضعة للتدقيق وان يمتلك الموثوقية ولا يفصح عن المعلومات التي يطلع عليها خلال عمله.
- 6- ان يتمتع المدقق بالاستقلالية اي يكون غير خاضع لضغوطات ولا اي جهة كانت وان يمتلك الحيادية في ابداء الرأي المهني
- 7- ان يكون اميناً وقادر على الافصاح والتعبير في التقرير النهائي للتدقيق بكل وضوح

4-3 التزامات التدقيق الخارجي

تنقسم التزامات المدقق الخارجي الى ثلاثة فروع: (عبد الهادي, 2017: 290)

- 1 - التزام المدقق الخارجي بتنفيذ عملية تدقيق حسابات المصرف: تنفيذ عملية تدقيق البيانات والحسابات حسب بنود عقد المتفق عليه وحسب المتطلبات المهنية والاصول العلمية والفنية, ويحرص المدقق الخارجي الاحتفاظ بسرية المعلومات والاشياء المسلمة لديه ويجب الحفاظ عليها من السرقة او التلف وغيرها من الامور, وجاء مبدأ الحياد والاستقلال المهني الذي اصدر من قبل مجلس النقابة للمحاسبين والمدققين في العراق في تاريخ 1983/12/12 في قواعد السلوك المهني , حيث يؤكد على التزام المدقق الخارجي بحسن النية اثناء تنفيذ التزامه.
- 2 - التزام المدقق الخارجي بالحفاظ على اسرار المصرف: يتبين لنا كالاتي :-

أ- يقع على عاتق المدقق الخارجي التزامات المهنية وهو الحفاظ على اسرار المصرف ولا تدخل هذه الاسرار ضمن الواجبات المسندة اليه قانونياً.

ب- اذا أخل المدقق الخارجي بالتزامه ببند العقد المتفق عليه بينه وبين الوحدة الاقتصادية فإنه يتعرض الى مسائلة قانونية.

3 - التزام المدقق الخارجي بتسليم التقرير النهائي الى المصرف: يجب التزام المدقق الخارجي بأعداد التقارير النهائية ويجب ان تتضمن معلومات وتفسيرات مرضية وطرق اعداد السجلات والدفاتر وادراج العمليات اللازمة ويتوجب عليه تسليم التقرير الى ادارة المصرف وان يطبق مبدأ الحياد والاستقلال المهني في كل مايقوم به سواء في تدقيق حسابات المصرف او خلال ابداء الرأي في تقرير النهائي.

اما في مادة (13- أ) فان المدقق الخارجي يتعرض الى مسألة قانونية في حال خالف أحكام النظام او قواعد السلوك المهني من خلال لجنة الانضباط المشكلة لهذا الغرض حيث يهدف بتنظيم عمل تدقيق الحسابات في العراق و المحافظة على استقلالية وحيادية المدقق فقد اصدر مجلس مهنة المراقبة بمجموعة تعليمات تتعلق بمهنة التدقيق وتغيير المدقق الخارجي: (مسعد، الخطيب , 2009 : 61)

1 - قواعد السلوك المهني / قرر المجلس حول تغيير المدقق الخارجي بالاعتماد على السياقات التالية :

أ- مفاتحته الادارة بكتاب تحريري يتضمن الرغبة بتغيير المدقق الخارجي.

ب- يوضح تحريراً مدقق الحسابات السابق اسباب التغير.

ج- اعلام المدقق الجديد بكامل المعلومات من قبل المدقق السابق.

د- في حال اجاء التغير غير عادل وقد ينتقص من المهنة يرفض الترشيح وقبول مهمة التدقيق.

2 - ضوابط مهنية/ تهدف الضوابط التي اصدرها المجلس الى :

أ- تحقيق دخل مناسب والارتقاء بمستوى الاداء المهني لمدقق الحسابات.

ب- يتيح فرصة عديدة امام مدقق الحسابات في تدقيق جميع انواع الوحدات الاقتصادية على وفق معايير التدقيق

ج- تعزيز ثقة المجتمع والدولة في مهنة التدقيق كوظيفية اجتماعية

3 - ضوابط تحديد الحد الأدنى لأجور التدقيق والخدمات المهنية / الهدف من هذه الضوابط هو تحقيق دخل مناسب للمدقق والارتقاء بمستوى التدقيق والحد من ظاهرة تغيير المدقق من قبل الشركات والعمل وكذلك المحافظة على الحيادية واستقلالية المدقق الخارجي.

5-3 فعالية التدقيق الخارجي

يتوجب على لجنة التدقيق الخارجي ان تراقب وتقيم فعالية المدقق الخارجي من خلال :

أ- الوقوف على مدى فعالية المدقق الخارجي في لجنة التدقيق وكذلك التأكد من سلامة الاجراءات والبيانات المستخدمة في عملية التدقيق ومستوى مادية التدقيق والتأكد من سلامة المعلومات المستخدمة لتقييم مجالات العمل ذات المخاطر المؤثرة.

ب- التأكد من وجود موارد كافية من اجل تنفيذ خطة التدقيق والأخذ بنظر الاعتبار التغطية المطلوبة وطبيعة عمل المصرف ومدى درجة تعقيدها وهيكل الأنشطة , يجب توفر الخبرات والكفاءات في اعضاء فريق التدقيق وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير المقبولة, يجب على اللجنة ان تناقش محتويات التقرير مع المدقق الخارجي والتأكد انه تم على وفق الخطة الموضوعية والمجازة من قبل الادارة قبل صدور التقرير النهائي , وعليها تقييم مدى فعالية التدقيق الخارجي ويرفع توصياتها حوله الى مجلس ادارة المصرف.

ج- يجب ان تحرص الادارة بحضور المدقق الخارجي اجتماعات المصرف وان تكون لديه الصلاحية للاجتماع فوراً من غير حضور ادارة المصرف التنفيذية , واستقلالية المدقق الخارجي في مناقشة اية مسائل قد تطرأ تأثيراً على الموقف المالي للمصرف ويتم تبليغ بأي الامور التي تكون ذات أهمية للمصرف في عملية التدقيق.

6-3 القوائم المالية

توفر القوائم المالية المعلومات المفيدة في منظمة الاعمال الذي يعتبر الهدف الاساسي لمخرجات النظام المحاسبي من اجل اتخاذ القرارات الصحيحة , ويجب ان تكون المعلومات والبيانات معاصرة وحديثة كونها تساهم في تنبؤات ومنها اتخاذ القرار الرشيد, فيجب التركيز على التوقيت لاتخاذ القرار ويمثل التوقيت عامل مهم في نشر القوائم المالية لذا يتوجب

اعداد وتجميع وتلخيص البيانات والمعلومات المالية بقدر الإمكان لإتاحة المعلومات الحديثة لمستخدمي المعلومات المحاسبية (Richard et al, 2007, 535) أن عرض القوائم المالية بفترات متقاربة ومتتابعة حتى يتم كشف التغيرات التي قد تحصل في الوضع المالي لمنظمة الأعمال، والتي بدورها تؤثر على مستخدمي المعلومات المحاسبية أثناء التنبؤات والقرارات الرشيدة، وتزود متخذي القرار بالمعلومات بعد الانتهاء من اعدادها لكي لا تفقد قيمتها، وتبقى مفيدة وملائمة من أجل اتخاذ القرارات بالوقت المناسب (Kieso et al, 2003, 63). قدمت لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASC) مفهوم للقوائم المالية وفق المعيار المحاسبي رقم (34) تعرف بأنها قوائم مالية تحتوي على مجموعة كاملة أو مختصرة من المعلومات والبيانات المالية خلال مدة لا تقل عن سنة مالية، وترك المعيار المحاسبي عدد المرات التي يقدمها الى متطلبات القوانين والتشريعات الخاصة لكل دولة (IASC, 2006, 34).

المبحث الثالث

تمثل مجتمع البحث في مجموعة المدققين والمحاسبين من موظفي مصرف الرشيد فرع العزيرية

4- تحديد مجموعات الموارد المختلفة (الأقسام والشعب)

تمثل مجتمع البحث في مجموعة المدققين والمحاسبين من موظفي مصرف الرشيد فرع العزيرية حيث شارك بحثنا هذا عينة قوامها 19 فرد من المجتمع، حيث اعتمد الباحثين في جمع البيانات والمعلومات اللازمة لإعداد الجانب التطبيقي على الاستبيان كأحدى الوسائل العلمية الأساسية لانجاز البحث فتم إعداد قائمة مقترحة من العبارات، ومن ثم نظمت فقرات الاستبانة في محاور محددة حيث تم بناء أداة الدراسة بعنوان "إثر حيادية المدقق الخارجي على مصداقية القوائم المالية وقد تم استخدام المقياس الخماسي للأسئلة (مقياس ليكرت الخماسي) المتعلقة بمحاور استمارة الاستبيان.

درجات المقياس	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق على الإطلاق
الأوزان	5	4	3	2	1

1-4 أداة البحث

اشتملت محورين على النحو التالي:-

المحور الأول:- يشمل المعلومات العامة المتعلقة بالمتغيرات الديموغرافية الخاصة بعينة البحث (الجنس، العمر، تاريخ التعيين)
المحور الثاني:- يتعلق بفقرات الاسئلة حيث تم استخدام المقياس الخماسي للأسئلة المتعلقة بهذا المحور وكما يلي:-

درجات المقياس	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الأوزان	5	4	3	2	1

2-4 وصف عينة البحث

يهدف القسم الأول من الاستمارة إلى التعرف على خصائص أفراد عينة البحث إذ تم توزيع (20) استمارة استبيان على الأفراد المبحوثين استرداد منها (19) واستبعدت (1) من الاستثمارات لعدم اكتمال الإجابات فيها، لذلك فإن الاستثمارات التي خضعت للتحليل شكلت نسبة (95 %) من مجموع الاستثمارات الموزعة لأفراد المجتمع ، وقد تم استلامها وتحليلها والجدول التالية تبين لنا خصائص عينة البحث وكما يلي :

جدول رقم (1) الجنس

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
ذكر	14	73.7	73.7	73.7
انثى	5	26.3	26.3	100.0
total	19	100.0	100.0	

الجنس:- أظهرت نتائج التحليل الاحصائي للنوع الاجتماعي بأن ما يقارب أكثر من ثلثي المبحوثين (86%) من المستطلعين من الذكور، بينما مثلت النسبة المتبقية والبالغة (14%) الاناث كما يظهر ذلك في الجدول (1).

3-4 وصف متغيرات الدراسة

قبل البدء بتحليل محاور الاستبانة يجب معرفة مدى التوافق والاتساق في نتائج الاستبيان إذا طبق أكثر من مرة وفي ظروف مماثلة من خلال أكثر المقاييس شيوعاً لقياس درجة الارتباط وهو معامل الفا كرونباخ وكما يلي:

قياس الثبات (الاتساق الذاتي):

لاختبار مدى صلاحية الاستبانة لدراسة الظاهرة على المجتمع نفسه في المستقبل ، هناك طرائق عدة للتحقق من ثبات مقياس الدراية ، ومنها معامل ارتباط ألفا ، الذي يسمى (الفا كرونباخ (Cronbach) ، وتعد قيمة معامل (الفا كرونباخ) مقبولة عندما تكون اكبر من (60%) ، ومما تجدر الإشارة الى ان هذا النوع من الصدق قد تحقق في استمارة الاستبيان اذا بلغت قيمة معامل (الفا كرونباخ) (82%) ، وهذا يعني ان معامل الثبات عالٍ ويمكن الوثوق به لتقدير ثبات الاختبار والجدول التالي يبين النتائج النهائية لمعامل الثبات:

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.823	19

المصدر : اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج البرنامج الإحصائي (spss)

4-4 الاسئلة المتعلقة بمساهمة وسائل التواصل الاجتماعي

وقد اشتمل على (15) فقرة وتم تحديد مستوى الموافقة بخمسة مستويات حسب طريقة ليكرت الخماسية، ولضمان صدق هذه الأداة تم عرضها على مجموعة من المتخصصين، وذلك بهدف التعرف على مدى صلاحية هذه الأداة في قياس الأهداف المرتبطة بهذه الدراسة وعدد بنود المقياس حيث تم استخدام البرنامج الإحصائي (SPSS) في حساب قيمة التوزيع التكراري و النسب المئوية والوسط الحسابي والانحراف المعياري لجميع الفقرات وهي:-
تم حساب التوزيع التكراري والنسب المئوية والوسط الحسابي والانحراف المعياري كما

يوضحها الجدول(3)

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الإجابة										الفقرة
		غير موافق على الإطلاق		غير موافق		محايد		موافق		موافق بشدة		
		%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	%	ت	
1.177	3.95	5.3	1	10.5	2	5.3	1	42.1	8	36.8	7	X1
.787	4.21	0	0	5.3	1	5.3	1	52.6	10	36.8	7	X2
.597	4.63	0	0	0	0	5.3	1	26.3	5	68.4	13	X3
1.124	3.53	5.3	1	10.5	2	31.6	6	31.6	6	21.1	4	X4
.375	4.84	0	0	0	0	0	0	15.8	3	84.2	16	X5
.787	3.79	0	0	5.3	1	26.3	5	52.6	10	15.8	3	X6
.994	4.11	5.3	1	0	0	10.5	2	47.4	9	36.8	7	X7
.507	4.58	0	0	0	0	0	0	42.1	8	57.9	11	X8
.809	4.11	0	0	5.3	1	10.5	2	52.6	10	31.6	6	X9
.838	4.58	0	0	5.3	1	5.3	1	15.8	3	73.7	14	X10
1.017	3.58	5.3	1	0	0	47.4	9	26.3	5	21.1	4	X11

.684	4.63	0	0	0	0	10.5	2	15.8	3	73.7	14	X12
1.046	3.74	5.3	1	5.3	1	21.1	4	47.4	9	21.1	4	X13
.653	4.26	0	0	0	0	10.5	2	52.6	10	36.8	7	X14
.737	3.89	5.3	1	0	0	89.5	17	0	0	5.3	1	X15

5-4 نتائج الدراسة

توصل الباحث من خلال التحليل الاحصائي لاستمارة الاستبيان إلى النتائج التالية حيث يتضح من خلال الجدول رقم (3) أن أعلى استجابة كانت لمقياس الاستجابة (موافق بشدة) إذ جاءت أهم الفقرات التي أسهمت في أغناء هذا البعد هي (5X) والتي تنص على (ان اختيار اشخاص كفؤين قادرين على أداء مهام التدقيق الداخلي بشكل سليم يسهل عمل المدقق الخارجي) ويدعم ذلك بوسط حسابي (4.84) وانحراف معياري (3.75). ويشير ذلك لوجود درجة مرتفعة جداً من الموافقة على هذه الفقرة من قبل أفراد عينة الدراسة. يتضح من خلال الجدول رقم (3) أن مقياس الاستجابة (محايد) إذ جاءت أهم الفقرات التي أسهمت في أغناء هذا البعد هي (15X) والتي تنص على (إبداء الراي حول ما اذا كان القوائم المالية معدة من كل النواحي ذات الأهمية النسبية وفقاً لأحكام مبادئ التدقيق) ويدعم ذلك بوسط حسابي (3.89) وانحراف معياري (737). ويشير ذلك لوجود درجة مرتفعة جداً من الموافقة على هذه الفقرة من قبل أفراد عينة الدراسة. يتضح من خلال الجدول رقم (3) أن مقياس الاستجابة (غير موافق) إذ جاءت أهم الفقرات التي أسهمت في أغناء هذا البعد هي (1X) و (4X) والتي تنص على (تؤثر امانة المدقق الخارجي على القوائم المالية) و(على المدقق الخارجي التحفظ في رأيه في حالة عدم الحصول على الادلة الكافية حول بعض عناصر القوائم المالية التي تعتبر ذات اهمية نسبية) ويشير ذلك لوجود درجة مرتفعة جداً من الموافقة على هذه الفقرة من قبل أفراد عينة الدراسة.

اختبار T

One-Sample Test

	Test Value = 0					
	t	df	Sig. (2-tailed)	Mean Difference	95% Confidence Interval of the Difference	
					Lower	Upper
variable	27.829	18	.000	4.16140	3.8472	4.4756

المبحث الرابع

5- الاستنتاجات والتوصيات

1-5 الاستنتاجات

- 1- ان مسؤولية المدقق الخارجي تكمن في ابراز راية في القوائم المالية في مصرف الرشيد عينة البحث.
- 2- ان الزيارات المتكررة والمفاجئة التي يقوم بها المدقق الخارجي لمصرف الرشيد عينة البحث تقلل من امكانيات حدوث الاخطاء والتلاعب في القوائم المالية .
- 3- ان ضعف المعرفة المهنية وضعف المهارات المهنية وضعف الثقة بالنفس المهنية من العوامل التي تآثر على الهوية المهنية للمدقق الخارجي.
- 4- ان نقص اهتمام الادارة وضعف نظام المساءلة التنظيمية من العوامل التنظيمية التي تؤثر على الهوية المهنية للمدقق الخارجي

2-5 التوصيات

- 1- قيام المدقق الخارجي بالزيارات المفاجئة لكشف حالات الغش والتلاعب في القوائم المالية
- 2- ان يعمل المدقق على وضع خطة دقيقة وشاملة للرقابة على القوائم المالية في عينة البحث .

- 3- ضرورة ان يبذل المدقق الخارجي المزيد من العناية المهنية للحصول على ادلة الاثبات الكافية و الملائمة التي تبرز راية في القوائم المالية .
- 4- ضرورة الاخذ بنظر الاعتبار الاراء التي يبديها مدقق الحسابات الخارجي في عملية تدقيق القوائم المالية
- 5- يقترح على المدققين توفير اسس لتقوية الهوية المهنية من خلال تطوير القدرات الشخصية (تقوية الموقف المهني و تقوية الالتزام المهني وتقوية ثقته بالنفس المهنية) والوظيفية (تقوية المعرفة المهنية وتقوية المهارات المهنية)

المصادر

- 1- علي قاسم حسن العبيدي, علي كريم عويد(2021) (جودة اداء المدقق الخارجي في ظل معايير التدقيق الدولية ومتغيرات البيئة الخارجية)
- 2- إسراء ناطق عبد الهادي(2017) (التنظيم القانوني لعقد التدقيق الخارجي في المصارف العراقية الخاصة) ,
- 3- مسعد , محمد فضل , الخطيب, خالد راغب (2009),(دراسة متعمقة في تدقيق الحسابات) الطبعة الاولى , دار كنوز المعرفة للنشر والتوزيع . عمان ,الاردن .,
- 4- Abdullah,Razimah,(2014), “Redefining Internal Audit Performance: Impact on Corporate Governance
“Doctor of Philosophy Thesis , Edith Cowan University, School of Business, Faculty of Business and Law,
Western Australia
- 5- Arens, Alvin, Elder, Randal J & Beasley, Mark S , (2014)“ Audit and Assurance Services: An Intrgrated Approach “Pearson Education , Inc, USA.
- 6- Soltani , Bahram,(2007) “Auditing :An International Approach “ Pearson Education Limited, London.
- 7- Ramasawmy , D, & Ramen, M . (2012). An Evaluation on how External Auditors can benefit from the good work relationship with Internal Auditors for Audit Assignments. In International Conference on Applied and Management Sciences (pp.117- 122)
- 8- Riadh Manita , Najoua Elommam , Patricia Baudier , Lubica Hikkerova,(2020) “The digital transformation of external audit and its impact on corporate governance “ .
- 9- Kiso, Donald E, weygandt, J . Warfield Terry D (2003)“Fundamentals of Intermediate Accounting “Unrated states of America ,.
- 10- Richard E.Baker , Valdean C.Lebke , Thomas E.King, (2007)“ Advanced financial Accounting” 7th ed. Library of congress cataoging - in publication data,.
- 11- Valbona Cinaj, Manuela Mece , Artur Ribaj, ILda kadrini , (2020)“The need for improvement of External Audit Reports of banks the case of banks in Albania which mainly belong to EU Banks” .
- 12- Beams , Floyd A. , Anthony , Joseph H., Clement , Robin P., Lowensohn, Suzanne H.(2006), “Advanced Accounting “ , Prentice Hall Library of congress cataloging - in publication data , 9th .