

مهام المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا -الأدوات والتحليل-

ا.م.د. ماهر علي الشمام م.د. اسماء سالم الحمداني
جامعة الموصل - كلية الإدارة والاقتصاد

المستخلص

هدف البحث الى بيان مهام المدقق الخارجي اثناء جائحة كورونا وكيفية التعامل مع هذه الازمة وماهو دور المدقق الخارجي تجاهها، بالإضافة الى تحديد متطلبات واجراءات التدقيق في ظل جائحة كورونا. ولأجل تحقيق هدف البحث تمت صياغة مشكلة البحث بتوليفة من الأسئلة: ما هو اثر تفشي جائحة كورونا على مهام المدقق الخارجي؟ ماهي الإجراءات والتدابير المالية والمحاسبية لمهام المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا؟ ثم تمت صياغة الفرضية للإجابة على تساؤلات مشكلة البحث، اعتمد الباحثين على المنهج الوصفي التحليلي اذ قام الباحثان بجمع البيانات والمعلومات من خلال المراجع والأدبيات من كتب ودوريات ورسائل الماجستير واطاريح دكتوراه، والمجلات العلمية العربية والاجنبية والتصفح في شبكة المعلومات الدولية الإنترنت لتعقب آخر المستجدات العلمية فيما يخص موضوع البحث. توصل الباحثان الى مجموعة نتائج اهمها على المدققين في ظل جائحة كورونا تعديل خطط التدقيق ووضع إجراءات بديلة تناسب الطرف الصحي، وإعادة تقييم الجوانب الرئيسية لعملية التدقيق نتيجة الوضع الحالي في ظل جائحة كورونا التي قد تتطلب المزيد من ادلة التدقيق. كما أوصى الباحثان بتوصيات اهمها على الهيئات والمنظمات ذات العلاقة تطوير قواعد المهنة المتعارف عليها وتضمينها اجراءات التدقيق في ظل الازمات والجوائح، والاهتمام بتدريب المحاسبين ومراقبي الحسابات على إجراءات التدقيق الخارجي في ظل الجائحة وعقد المؤتمرات واجراء المقابلات عبر الانترنت لحين القيام بإجراء التدقيق الفعلي. **الكلمات المفتاحية: المدقق الخارجي- الإجراءات المحاسبة - جائحة كورونا.**

Abstract

The aim of the research is to clarify the tasks of the external auditor during the Corona pandemic, how to deal with this crisis, and what is the role of the external auditor towards it, in addition to defining the requirements and procedures for auditing in light of the Corona pandemic.

In order to achieve the goal of the research, the research problem was formulated with a combination of questions: What is the impact of the outbreak of the Corona pandemic on the tasks of the external auditor? What are the financial and accounting procedures and measures for the tasks of the external auditor in light of the Corona pandemic? Then the hypothesis was formulated to answer the questions of the research problem, the researchers relied on the descriptive analytical approach, as the researchers collected data and information through references and literature from books, periodicals, master's theses and doctoral theses, and Arab and foreign scientific journals and browsing the international network of the Internet to track the latest scientific developments regarding Research topic.

The two researchers reached a set of results, the most important of which is that auditors in light of the Corona pandemic should amend audit plans, develop alternative procedures that



fit the health circumstance, and re-evaluate the main aspects of the audit process as a result of the current situation in light of the Corona pandemic, which may require more audit evidence. The researchers also recommended recommendations, the most important of which is that the relevant bodies and organizations should develop the recognized rules of the profession and include them in audit procedures in light of crises and pandemics, and pay attention to training accountants and auditors on external audit procedures in light of the pandemic, holding conferences and conducting interviews via the Internet until the actual audit is carried out.

Keywords: external auditor - accounting procedures - corona pandemic.

المقدمة

يواجه العالم اليوم أزمة خانقة لعلها من أكبر الازمات التي تهدد استقراره وتقوض ترابطه منذ قرن وتدفع به نحو المواجهة جوهر هذه الازمة هو بدون منازع وباء العصر جائحة كورونا التي تعتبر من أخطر الأوبئة العالمية وأشدّها فتكا بالإنسان نظرا لسرعة انتشاره طبيا ومناطقيا مع غياب دواء ناجح لمقاومته والقضاء عليه.

وظهرت الجائحة في الصين وبالتحديد في مدينة "يوهان" في أواخر (ديسمبر ٢٠١٩) بعدها اخترقت الجائحة جميع دول العالم ومع ارتفاع معدل الإصابات والوفيات تحول الى كارثة عالمية سيكون لها دون شك تداعيات كبيرة على الفكر المحاسبي اذ تزداد مهام المحاسبين والمدققين لإجراء التقديرات المحاسبية ف ظل عدم التأكد السائدة حاليا وهو ما يؤثر على مصداقية القوائم المالية بشكل غير متعمد او متعمد، كما تتحمل الشركات والمؤسسات المهنية وكيانات القطاع العام والمنظمات الخاصة، أولاً وقبل كل شيء، مسؤولية رفاهية موظفيها وزبائنهم ومجتمعاتها، وعلى الرغم من أن المدققين في جميع أنحاء العالم ليسوا في الخطوط الأمامية لمواجهة التهديد بشكل مباشر، الا ان عملية تدقيق الحسابات تعد من بين تلك العمليات التي شهدت تطورا ملحوظا ومتواصلا حتى اعتبرت ذات أهمية بالغة في ترشيد القرارات، باعتبارها وسيلة لمراقبة اعمال المنظمة وتصرفاتها اذ يلجأ اليها أصحاب رأس المال وأصحاب المصالح والمستفيدين الآخرين من القوائم المالية لحماية حقوقهم و ثرواتهم خاصة في ظل جائحة كورونا كما يوفر المدققون الخبرة الاستراتيجية والتشغيلية والنزاهة والموثوقية والشفافية للمعلومات اللازمة للاقتصادات لتعمل حتى أثناء الأزمات ولحسن الحظ، المواقع البعيدة والتكنولوجيا الافتراضية الحديثة تسمح لأصحاب عمل المدققين بمواءمة احتياجات موظفيهم وزبائنهم بشكل أفضل مع الالتزام بالحفاظ على عمل المنظمات والحكومات والأسواق والاقتصادات. وسيتم مناقشة البحث من خلال المحاور الآتية:

المحور الأول: منهجية البحث

المحور الثاني: ماهية التدقيق الخارجي.

المحور الثالث: ماهية جائحة كورونا واثرها على المدقق الخارجي.

المحور الرابع: خلاصة البحث.

المحور الأول: منهجية البحث

أولاً: مشكلة البحث تتمثل مشكلة البحث الحالية في إمكانية الإجابة على التساؤلات الآتية:

- أ. ما هو أثر تفشي جائحة كورونا على مهام المدقق الخارجي؟
- ب. ماهي الإجراءات والتدابير المالية والمحاسبية لمهام المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا؟

ثانياً: أهمية البحث:

أ. تكمن أهمية البحث في كونه يتناول موضوعاً له أهمية كبيرة المتمثل بجائحة كورونا وانعكاسها على مهام المدقق الخارجي.

ب. تتنمّل أهمية البحث من أهمية ومصداقية البيانات والمعلومات المالية للتقارير والقوائم المالية التي يجب توفرها وتعديلها في ظل جائحة كورونا التي لها الأثر الكبير على جميع أعمال المنظمات واستمراريتها.

ثالثاً: اهداف البحث

أ. تسليط الضوء على مهام المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا.

ب. محاولة بيان التكيف المحاسبي لطرف جائحة كورونا.

رابعاً: فرضية البحث: لأجل تحقيق اهداف البحث سيتم اختبار مصداقية الفرضية الرئيسية التي مفادها:

- تؤثر جائحة كورونا على مهام المدقق الخارجي مقاسة بتعديل ادلة التدقيق بما يتناسب مع مستجدات الجائحة.

خامساً: منهجية البحث: من أجل أغناء البحث ولتحقيق الهدف والاجابة على مشكلة البحث واثبات الفرضية اعتمد الباحثين على المنهج الوصفي التحليلي من خلال مجموعة من المراجع والأدبيات من كتب ودوريات ورسائل الماجستير،



والمجلات العلمية والتصفح في شبكة المعلومات الدولية الإنترنت لتعقب آخر المستجدات العلمية ذات العلاقة فيما يخص موضوع البحث.

المحور الثاني: ماهية التدقيق الخارجي

أولاً: مفهوم المدقق الخارجي: يقوم مدقق الحسابات بأداء خدمات مهنية لمجتمع الاعمال ومع تطور المهنة تزداد خدمات مدقق الحسابات بدرجة كبيرة واصبح يقدم خدمات منها تدقيق القوائم المالية، وتصميم أنظمة المعلومات، وتقديم خدمات ضريبية، وعمل دراسات الجدوى الاقتصادية. (عمرى، ٢٠١٣: ٢٣) ويعرف بأنه فحص البيانات المالية للمنظمة من قبل محاسب مؤهل ومستقل، الهدف الرئيسي من التدقيق الخارجي هو لاختبار صلاحية المستندات المستخدمة لدعم الافصاحات الواردة والمبالغ في البيانات المالية للمنظمة وبشكل دوري ومحدد كما تتم عمليات اجراء التدقيق المخصصة من قبل جهات خارجية ومستقلة ومؤهلة محاسبون او مدققون معتمدون. (Subhani, 2016: 13)

كما يعرف أيضاً بأنه عملية منتظمة ومنهجية تتضمن مجموعة من الإجراءات المتتابة والمخططة يقوم بها المدقق الخارجي استناداً الى الأهداف والمعايير المتفق عليها والمقبولة قبولاً عاماً والتي تتطلب ضرورة الحصول على ادلة اثبات وبراهين بطريقة موضوعية بالشكل الذي يجعل منتجها النهائي غير خاضع لاهواء جامعيها او تكون عرضة للتحييز. (الطار و اخرون، ٢٠١٨: ٣٨)، اما تقرير المدقق الخارجي هو خلاصة ما توصل اليه المدقق الخارجي ومن خلال قيامه بعملية التدقيق والتعرف على أنشطة المنظمة وفحص الأدلة مثل المستندات الاستفسارات والملاحظات والأدلة الأخرى التي يراها ضرورية ويعد التقرير الوثيقة المكتوبة التي ينبغي الرجوع اليها لتحديد مسؤولية المدقق الخارجي ويعد تقرير المدقق الخارجي ذات أهمية كبيرة اذ يعتمد عليه مستخدمي القوائم المالية عند اتخاذ القرارات باعتباره صادراً عن جهة محايدة ومستقلة تتمثل بالمدقق الخارجي. (المعيني، وياسين، ٢٠١٨: ٤٣٦).

ثانياً: اهداف التدقيق الخارجي: تتضمن عملية التدقيق الخارجي مجموعة من الأهداف التي يجب تحقيقها كلها او بعضها من خلال اعمال التدقيق وكما أشار اليها: (العطاونة، ٢٠١٦: ١٦) و(العبيدي، ٢٠١٨: ٤٠٤):

أ. التحقق من صحة ودقة عرض البيانات المالية وتحديد هل هي تعبر بعدالة وصدق عن نتيجة نشاط المنظمة ودرجة الإفصاح في صلب البيانات المالية والملاحظات التابعة لها.

ب. السعي في التأكد من صحة وسلامة سير الأمور المالية في المنظمة واختبار دقة العملات والبيانات المالية الواردة ف السجلات مع ابداء الرأي المحايد حول مطابقتها للقواعد والإجراءات والأنظمة والتعليمات المعمول بها في المنظمة.

ت. التحقق من ملكية الموجودات التي هي تحت سيطرة المنظمة وكذلك الالتزامات المترتبة عليها ويتم ذلك من خلال القيام بمشاهدة الموجودات على ارض الواقع وكذلك طلب المستندات الأصولية التي تؤيد اثبات ملكية العنصر محل التدقيق وعلى الرغم من ان الحيازة قد تكون دليلاً مقبولاً على ملكية الموجودات الا ان المدقق الخارجي ينبغي ان يتبع الإجراءات التي تؤكد ان الموجودات المسجلة بالدفاتر تمتلكها الوحدة فعلاً وفيما يخص الالتزامات ينبغي على المدقق الخارجي التأكد من مدى حقيقة الالتزامات المسجلة بالدفاتر مثل استحصا المصادقات من الدائنين.

ث. التحقق من صحة تقويم عناصر النشاط ويتم ذلك من خلال تقويم نظام الرقابة الداخلية للمنظمة اذ يترتب على نتيجة التقويم تحديد حجم الاختبارات الجوهرية التي ينبغي على المدقق الخارجي اجراؤها وتحديد كمية الأدلة المطلوبة لان أساس عمل الاختبارات التحليلية للمعلومات يعتمد على درجة الثقة والدقة بنظام الرقابة الداخلية فاذا كان رصينا فان الامر يؤدي الى تخفيض خطر الأخطاء الجوهرية التي من الممكن ان تحدث في اثناء العملية المحاسبية التي تعد البيانات المالية على أساسها.

ج. ابداء رأي فني محايد مبني على ادلة وقرائن ان ادلة الاثبات تعد حجر الأساس للعملية التدقيقية اذ يعتمد عليها المدقق الخارجي للوصول الى رأي فني محايد يساعد جهات متعددة في اتخاذ قرارات حاسمة ولذا ينبغي ان يكون الرأي مستنداً الى أساس علمي رصين.

ح. مساعدة الإدارة في رسم السياسات واتخاذ القرارات وان التطورات الاقتصادية واتساع حجم الاعمال انعكست بشكل ملحوظ على عمل الإدارة اذ بدأت تعمل في ظل قرارات كثيرة (استثمارية وتمويلية... الخ) وحتى يمكن لها اتخاذ القرار السليم تحتاج لمعلومات توفر لها قناة بصحة القرارات المتخذة وكذلك رسم السياسات المناسبة في ظل البيئة المحيطة بالوحدة.

خ. ان اتساع حجم الاعمال التجارية انعكس بشكل ملحوظ على توسع النظام الضريبي مما أدى زيادة المسؤولية على المدقق الخارجي ومأموري الضرائب بعملية فحص حسابات المكلفين للتحقق من مدى مصداقية عرض البيانات المالية.

ثالثاً: الجهات المستفيدة من مهام المدقق الخارجي: تتعدد الأطراف المستفيدة من المعلومات التي تقدمها القوائم المالية كما تنتوع أغراض استخداماتهم لتلك المعلومات وذلك وفقاً لتنوع علاقاتهم بالوحدة الاقتصادية من جهة ولتنوع قراراتهم المبنية



بناء على تلك المعلومات المقدمة من جهة أخرى ومن الأطراف المستفيدة من هذه المعلومات ويمكن بيان الجهات المستفيدة كما بينها كل من (عودة، ٢٠١١: ١٥) و (نبيل، ٢٠١٦: ٤):

أ. **إدارة المنظمة:** ان تنفيذ عملية التدقيق الخارجي يساعد على تحديد مواطن الضعف والقوة لديها كما ان تقرير المدقق الخارجي له ردود فعل في السوق يؤثر على أسعار اسهم المنظمة.

ب. **مالكو الأسهم:** ان تنفيذ عملية التدقيق الخارجي يعد جزءا من نظام الرقابة على تصرفات إدارة المنظمة.

ت. **الهيئات الرقابية والأجهزة الحكومية:** التي تسعى الى تنفيذ عملية التدقيق بأفضل صورة من اجل الحفاظ على الاقتصاد العام من خلال الاعتماد على القوائم المالية في التخطيط والرقابة وفرض الضرائب وتقديم الإعفاءات والاعانات لبعض القطاعات.

ث. **الجمعيات والمؤسسات المنظمة للمهنة:** اذ تسعى الى وضع معايير تهدف الزام مكاتب التدقيق باجراء التدقيق بأفضل صورة بهدف تطوير المهنة وتدعيم الثقة فيها وتحسن نظرة المجتمع لهذه المهنة.

ج. **البنوك والدائنون:** وذلك لاعتمادهم بشكل كبير على القوائم المالية المدققة في تقديم القروض والتسهيلات البنكية وفي تحديد سقف الائتمان لديهم.

المحور الثالث

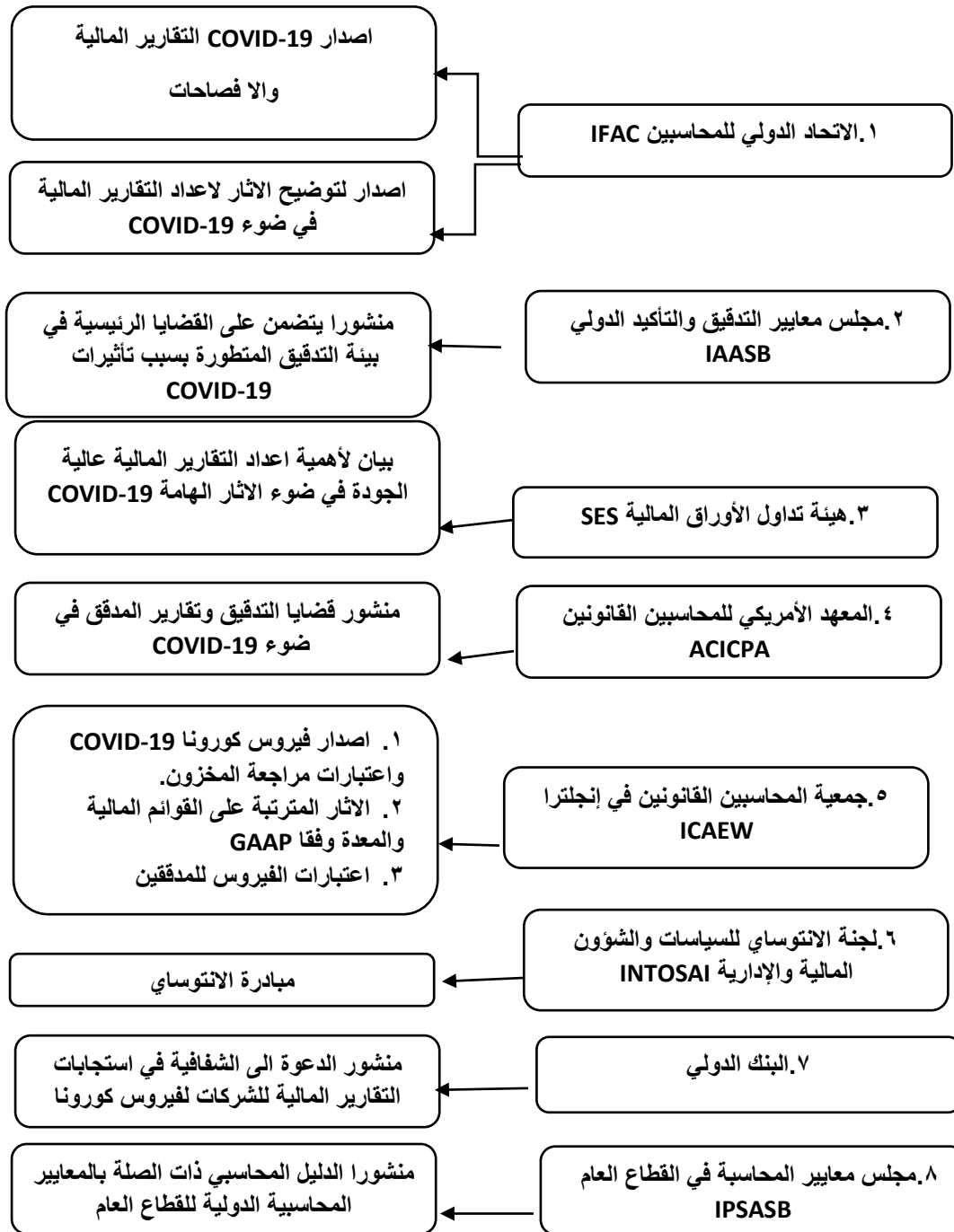
ماهية جائحة كورونا وأثرها على المدقق الخارجي

أولاً: ماهي جائحة كورونا: ان فيروس كورونا هو نوع من الفيروسات الجديدة تصيب الجهاز التنفسي للمرضى المصابين بالتهاب رئوي وهو مجهول السبب الى الان، ظهر في مدينة (بوهان الصينية) في أواخر العام ٢٠١٩ م ، اطلق عليه من قبل منظمة الصحة العالمية (COVID-19) وان انتشار الفيروس من منطقة جغرافية اكثر محدودية يعني تفشي الفيروس الى الوباء واذا خرج الفيروس عن نطاق السيطرة أي ان المرض بدء ينتشر بنشاط في بلد او مجتمع بعينه او عدة مجتمعات معينة ويسبب عدم السيطرة على الوباء تحول الى جائحة. (جبير، ٢٠٢٠: ٤٥) وبانت جائحة كورونا منذ اشهر مضت محور اهتمام الدارسين والباحثين في كل مجالات العلوم بشتى فروعها كما أصبحت على رأس المتابعات والتحليلات- ليس فقط ذات الطابع الطبي البحت، ولكن أيضا المتابعات والتحليلات ذات الطابع الاجتماعي والإنساني هي جائحة ذات انعكاسات إنسانية واثروبولوجية واجتماعية تمس حياة البشر بشكل مباشر كما وكيفا بل وتهدد تلك الحياة واستمراريتها. (الفي، ٢٠٢٠: ١١) وفيما يتعلق بتأثير جائحة كورونا على أسلوب عمل المحاسبين والمدققين بشكل عام والمدققين الخارجيين بشكل خاص يمكن الإشارة إليها كما بينها (الجبلي، ٢٠٢٠: ١١٥٩):

- على شركات المحاسبة الوصول الى التطبيقات والبوابات المناسبة للموظفين وإدارة أعمالهم الموكلين بها من المنزل.
- اجراء التغييرات الضرورية في الجداول وإبلاغ الزبائن بذلك.
- اعتماد البيانات الرقمية ومنصات مشاركة الملفات اللازمة للزبون لتجنب استخدام الأوراق فيمكن مشاركة الملفات على منصة رقمية بدلا من استخدام الورق الذي يمكن ان يكون ملوثا.
- من الأفضل اجراء الاجتماعات وتبني المؤتمرات عبر منصات التواصل الالكتروني.
- الاستفادة من الخدمات السحابية اذ يمكن تأدية العمل من المنزل والابتعاد عن الحشود في المكاتب او السفر.

ثانياً: أثر جائحة كورونا على مهام المدقق الخارجي:

أ. **مهام المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا:** تقوم المنظمات والهيئات المهنية المحاسبية المحلية والدولية على اصدار التعليمات والنشرات المحاسبية والتدقيقية والارشادات الهامة حتى توفر للمحاسب والمدقق رؤية أفضل في ظل الأوبئة والأزمات والجوائح والتي تفرض ظروفًا ديناميكية على الفكر المحاسبي وغالبا ما تعتبر تلك النشرات والتوصيات بمثابة مصدر للثقة والتفاعل من قبل أصحاب المصالح الذين يعتمدون على المعلومات المحاسبية ويعتقدون ان المنظمات والهيئات المهنية جهة موثوقة ويعتمد عليها لإصدار المعايير ذات العلاقة بالمحاسبة والتدقيق ويمكن تلخيص جهود المنظمات المهنية المحاسبية في مواجهة اثار جائحة كورونا (أبو يوسف، وسراج، ٢٠٢١: ٩٠). كما في الشكل (١):



شكل (١) مجهودات المنظمات المهنية تجاه جائحة كورونا.
المصدر: (أبو يوسف، وسراج، ٢٠٢١: ٩).

يوضح الشكل (١) مجهودات المنظمات المهنية واثرها على مهام المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا.

ب. مهام الاجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية في ظل جائحة كورونا:

تقوم الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية في اجراء عمليات الرقابة في حدود التفويضات القانونية الممنوحة لها وبحسب هذه التفويضات يختلف زمن او توقيت الرقابة التي يمكن ان تكون مسبقة او بعديّة والتي ستكون في كل



الحالات مقيدة وتقتضي مزيدا من المرونة من الأجهزة على اعتبار سن إجراءات استثنائية من قبل الحكومات المعنية لإدارة الجائحة تحكمها حالة انتشار وتفشي الوباء التي تمر بها مختلف البلدان كما تقوم الأجهزة المكلفة حسب الإطار القانوني المنظم لها بالرقابة المسبقة على النفقات العمومية دورا هاما في تيسير الإجراءات وخفض المخاطر المحتملة والمتمثلة بالنسبة للشراءات العمومية مثلا في تضارب المصالح والاحتكار وارتفاع الأسعار وعدم ضمان حد أدنى من المنافسة والتأخير في إجراءات عقد النفقات.

وبالرغم من أهمية التدخلات الانية في مثل هذه الجوائح سواء بالنسبة للهيئات الحكومية او الأجهزة العليا للرقابة التي تنتج لها اطرها القانونية ذلك فان الرقابة اللاحقة او البعدية والتي تؤمنها العديد من الأجهزة سيكون لها دور في احاطة الأطراف ذات العلاقة بالتجاوزات المسجلة في إدارة الجائحة وفي ردع المخالفين.(المنظمة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية، ٢٠٢٠:٤).

كما عمدت العديد من الأجهزة العليا للرقابة والمحاسبة الى الاستفادة من كفاءة عمليات التدقيق من خلال استخدام تكنولوجيا المعلومات والاتصالات لتسهيل الوصول الى نظم المعلومات للإدارة المالية ونظم المشتريات الالكترونية ونظام إدارة الديون ونظام المحاسبة الضريبية، اما الاجتماعات الافتراضية بين فرق التدقيق والخبراء المتخصصين الاخرين فمن شأنها المساعدة في تحقيق توجيه متناغم لرسائل التدقيق.

كما واجهت الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة تحديات تشغيلية اثناء جائحة كورونا اذ تكون عمليات التدقيق اقل من طاقتها المعتادة بسبب احتمالية إصابة مدققي الحسابات الخارجية بالفيروس في أجهزة الرقابة وكذلك العمل من المنزل والاجتماعات المرئية او الصوتية محل الاجتماعات المباشرة، كما قد تصادفهم بعض المشكلات والاعطال التكنولوجية، وعالجت الأجهزة العليا هذه التحديات من خلال وضع خطط وتقييمها لاستحصال موارد لتحديد حاجتها من الخبرات والمهندسين والمتخصصين من اجل إتمام المهارات والأدوات المطلوبة لاجراء عمليات التدقيق اثناء جائحة كورونا. (<https://openknowledge.worldbank.org>) و(كفوس، ٢٠٢٠، ١١٨).

ت. **التدابير المحاسبية والسياسات المالية والمخاطر في ظل جائحة كورونا:** تتمثل التدابير المحاسبية في ظل جائحة كورونا ومع التفشي السريع للجائحة تقييد او تعليق العمليات التجارية العديد من البلدان على منظماتها وقد أدت هذه التدابير الى تعطيل أنشطتها التي اثرت بشكل عام على جميع القطاعات الصناعية والخدمية وابات واضحا تأثيره لبيئة الاعمال ومع ذلك لا توجد وجهة نظر واحدة حول كيفية تطوره وتأثيره على الاعمال التجارية لذا فان عدم وجود مثل هذا الاتفاق في وجهات النظر يفرض بضرورة الإفصاح الكامل عن الاحكام والافتراضات والتقديرات الحساسة بشكل اكثر أهمية من المعتاد(أبويوسف، وسراج، ٢٠٢١: ١٠). اما التدابير السياسية تمثلت باستخدام الحكومات مجموعة من إجراءات الدعم لمواجهة التحديات المالية والاجتماعية والاقتصادية التي تفرضها الجائحة وتتمثل هذه الإجراءات بأشكال متنوعة فبعضها يؤثر على الموارد العامة مباشرة في صورة ارتفاع عجز المالية وبعضها الاخر لن يؤثر على عجز المالية العامة ولكن يؤدي الى زيادة الديون بينما هناك إجراءات أخرى تعرض الموارد لمخاطر متوسطة وطويلة الاجل(الالتزامات الاحتمالية) ويتعين تحديدها وادرتها بشفافية. ويمكن بيان اهم هذه التدابير بالجدول (١):

جدول(١) التدابير السياسية والمالية والمحاسبية في ظل جائحة كورونا

الفئة	إجراءات السياسة	إدارة المخاطر على المالية العامة
تدابير الموازنة (التكاليف التي تتحملها المالية العامة تنعكس في العجز والميزانية العمومية)	-الانفاق "كالخدمات الصحية وانفاق البطالة" - المنح الرأسمالية والتحويلات الموجهة " مثل دعم الأجور او التحويلات المباشرة" -الإجراءات الضريبية " خفض الضرائب او تخفيفها او تأجيلها"	أ.اعتماد إجراءات وتنفيذها من خلال الموازنة العادية واليات الإدارة المالية العامة ب.انعكاس التكاليف الكاملة في البداية على عجز المالية العامة والدين والتمويل.
التدابير تحت الخط او خارج الموازنة " تكاليف المالية العامة التي تنعكس على ارتفاع الدين وزيادة التمويل"	أ.ضخ رأس المال المساهم في المؤسسات العامة ب.منح قروض للشركات والاسر ت.المشتريات من الأصول ث.تحمل الدين ت.العمليات خارج الموازنة	أ.ضمان وضوح المنطق وراء التدخل ب.تقييم التكاليف على المالية العامة ت.ضمان توافر الاليات للموافقة على المستوى المركزي ث.الإفصاح على جميع التدابير



الضمانات الحكومية" لا تنطوي على تدفقات نقدية في البداية لكنها تتعرض للمخاطر ويحتمل ان تتحمل تكاليف مستقبلية"	أ.ضمانات شاملة للقطاع المالي والقطاعات الأخرى. ب.ضمانات تقدم مرة واحدة لمؤسسات/ كيانات محددة.	أ.تحديد حجم المخاطر النظر في منح ضمانات جريئة وفرض رسوم على الضمانات تقوم على المخاطر. ب.الاحتفاظ بالقدرة على استرجاع الأصول ت.رصد مخصصات لتغطية التكاليف المتوقعة في الموازنة.
التزامات احتمالية أخرى	عمليات شبه مالية عامة	أ.تحديد حجم المخاطر ب.الإفصاح عن جميع الالتزامات الاحتمالية

المصدر: (تدليغ وآخرون، ٢٠٢٠، ٦).

اما المخاطر والخسائر الناتجة عن جائحة كورونا فقد فاقت كل المخاطر المتوقعة حيث رأينا البطالة والافلاس وزيادة الأسعار وخروج المنظمات من السوق وتغير نمط الحياة.. الخ، اذ لا يمكن للمنظمات منع الجائحة الا ان بإمكانها التخطيط لمواجهة اثارها ويبدأ ذلك بتعيين شخص او مجموعة ذات أدوار ومسؤوليات محددة للاستعداد او التخطيط للاستجابة لان التحديد المسبق لهذه الأدوار والمسؤوليات سيقلل من الجهود المكررة والمهدورة ويمكن للمنظمة من الاستجابة بدقة مما يسمح لمعظم القوى العاملة بالتركيز على الاستمرار الاعمال الأساسية. (Al Gnbri,9,2020).

ث. أدوات التدقيق الخارجي في ظل جائحة كورونا: اذ ان قيام المدقق الخارجي في ظل بيئة وظروف عمل فرضتها إجراءات احترازية نتيجة جائحة كورونا تطلب منه ان يكون لديه مهارات وادوات وامكانيات تكنولوجية تسمح بممارسة اعماله عن بعد وتجميع ادلة التدقيق وتقيم نظم وسياسات المنظمة باستخدام تكنولوجيا التحول الرقمي وكاميرات المراقبة والحوسبة السحابية وها بدوره يمثل تطور لممارسة مهنة المحاسبة والتدقيق واتمام عمليات التدقيق الخارج في ظل العقوبات والعوائق التي فرضتها جائحة كورونا. (عبد الرزاق، ٢٠٢١: ٣٣٥). كما اجمع الاتحاد الدولي (IFAC) على خطوات أساسية لأدوات التدقيق الخارجي للتخطيط ولإدارة الجائحة لمنظمات المحاسبة والتدقيق المهنية والتي يجب على المدقق الخارجي الالتزام بها والتي تتمثل بالاتي: (Lach& Nzorubara , 2020,2):

١. **إيجاد خطة لإدارة الجائحة:** وتشمل تكوين فريق ملتزم ومتكامل ومتنوع المعرفة، ويجب ان يدير المجموعة الرئيسية عادة المدير التنفيذي، والذي يقود ويحدد الأولويات، وينسق الجهود وينشئ خطة لإدارة الجائحة.
٢. **إيجاد خطط عمل تعمل على التواصل الافتراضي:** على الرغم من ان المنظمات المهنية قد استعملت التواصل الافتراضي خلال اجتماعاتها، الا ان الوضع يختلف في إيجاد بيئة كاملة للتواصل الافتراضي وفي هذه الحالة هناك حاجة الى الاهتمام يجعل عملية التواصل الافتراضي اكثر فعالية ممكنة.
٣. **إيجاد استراتيجية للتواصل:** خلال أي جائحة يزداد الشك والخوف لا محالة ولهذا السبب فان التواصل المتكرر وتبادل المعلومات الهامة يجعل عملية التواصل الافتراضي اكثر فعالية ممكنة.
٤. **تزويد الأعضاء لديك بالموارد:** العالم الافتراضي يقدم مجموعة من الموارد التي يمكن ان تساعد الأعضاء اثناء أي جائحة وعلى موظفي المحاسبة والتدقيق توجيه احتياجات كل القطاعات الخاصة بالأعضاء نحو المؤسسات الكبيرة والصغيرة والمحاسبين في قطاع الاعمال وغيرها ويحتاج أعضاء المهنة ان يكونوا مؤهلين لتقديم الدعم للأعضاء المتضررين من الجائحة
٥. **القيام بالتخطيط للطوارئ لعدة سيناريوهات:** خاصة تلك التي تركز على ديمومة العمل، ومن الضروري استشراف المستقبل مع التفكير في عدة فرضيات ومع ان جائحة كورونا مخيفة ومهددة للصحة فانه في نفس الوقت لديها إمكانية تأثير خطيرة ومدمرة على مهنة التدقيق.
٦. **زيادة إمكانية التواصل:** ان مهنة التدقيق سواء المحلية او الدولية هي شبكة تواصل رائعة يمكن ان تعمل في أي ازمة وعلى منظمات المحاسبة المهنية محاولة التواصل المستمر مع المنظمات الدولية للمحاسبة للمشاركة بالمعلومات وتوفير فرص التعاون.

ج. تحليل الأدوات او الاجراءات البديلة لمهام المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا:

جائحة كورونا أزمة غير مسبوقة ومن الصعب التنبؤ بنتائجها فيما بعد وفي ظل مهام التدقيق يتم التعامل معها على أنها ظرف طارئ، جعلت من مكاتب التدقيق العالمية الكبرى تطلق تحذيرها وتتواصل مع زبائنهم ومكاتبها المنتشرة في شتى انحاء العالم لوضع خطة للتعامل معها وعكسها على تقرير التدقيق كما حذرت في نفس الوقت بأن التأثير سيكون مباشرا وغير مباشر على المنظمات، وأن القوائم المالية سوف تتأثر بذلك تباعا، وأن الضرر اليوم ليس بالضرورة أن يكون نفسه بعد شهر أو شهرين أو سنة. (صوان، ٢٠٢٠: ١) كما يحتاج المدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا الى تطوير



إجراءات بديلة لجمع أدلة تدقيق كافية ومناسبة تسمح له بالخروج برأي فني محايد عن مدى عدالة القوائم المالية وهنا تقوم تكنولوجيا المعلومات بدور هام في مثل هذه الظروف فهي تساعد على تطبيق استراتيجيات التباعد الجسدي والعمل عن بعد ما يحيد من انتشار الجائحة. (كفوس، ٢٠٢٠: ١١٩) كما يمكن اعتبار تأثير جائحة كورونا على مهام المدقق الخارجي بمثابة حدث لاحق غير نمطي يصاحبه حالة من حالات عدم التأكد التي تكاد ان تقترب وتصل الى حالة المخاطرة فضلا عن انها تؤدي الى زيادة مستوى الحكم الشخصي من قبل معدي القوائم المالية وزيادة الاعتماد على التقديرات والافتراضات بصورة مبالغ فيها في بعض الأحيان وهو الامر الذي ينعكس بصورة حتمية على انخفاض مصداقية القوائم المالية (إمكانية الاعتماد عليها) ويؤيد الحاجة للاعتماد على مخرجات عملية التدقيق الخارجي باعتبارها الية فعالة لضمان سلامة ونزاهة عملية اعداد القوائم المالية. (علي، ٢٠٢١: ٩) اما شركات المحاسبة والتدقيق الأربعة الكبرى أصدرت إرشادات حول تأثير جائحة كورونا على المحاسبة والتدقيق وكما يأتي: (العواد، ٢٠٢٠: ٤):

- أ. شركة PWC: أصدرت منشوراً لتداعيات المحاسبية لتأثيرات فيروس كورونا.
 - ب. شركة WY: أصدرت منشوراً حول (اعتبارات المحاسبية في ظل انتشار الفايروس كورونا).
 - ت. شركة DELOITTE: أصدرت منشوراً حول (المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية تحت المجهر، اعتبارات محاسبة الخسائر الانتمانية المتوقعة والمتعلقة بمرض كورونا).
 - ث. شركة KBMG: أصدرت منشوراً حول جائحة (كوفيد ١٩ والتقارير المالية).
- ولجائحة كورونا تأثيرات جديدة لم تكن موجودة عند اصدار معايير المحاسبة الدولية لمهام المدقق الخارجي مما تطلب ان تؤخذ في الاعتبار عند تطبيقها وسنشير الى بعض من هذه المعايير وكما يلي:**

ووفقا لمعياري (ISA No. 570; ISA No. 706) في ظل عدم ملائمة تطبيق الإدارة لافتراض الاستمرارية نتيجة لجائحة كورونا واعداد الإدارة قوائمها على أساس التصفية يصدر المدقق الخارجي تقريراً برأي نظيف مع إضافة فقرة للفت الانتباه اما في حالة عدم موافقة الإدارة على التصفية يصدر المدقق الخارجي تقريراً برأي معاكس وفي ظل عدم تقييم الإدارة لتأثير جائحة كورونا على مدى ملائمة افتراض الاستمرارية يصدر المدقق الخارجي تقريراً برأي متحفظ، كما انه في ظل توصل المدقق الخارجي لملائمة تطبيق الإدارة لافتراض الاستمرارية وكفاية الإفصاح عن الظروف التي تثير الشك في قدرة المنظمة على الاستمرار في ظل جائحة كورونا يصدر المدقق الخارجي تقريراً برأي نظيف مع إضافة فقرة عدم التأكد الجوهرية بشأن الاستمرارية، اما في حالة عدم كفاية الإفصاح او عدم الإفصاح عن تلك الظروف يصدر المدقق الخارجي تقريراً برأي معدل (متحفظ او معاكس) مع توضيح أسباب تعديل رايه في فقرة أساس الرأي. (الجبلي، ٢٠٢٠: ١٢٠٧) و (علي، ٢٠٢١: ١٠).

وفي ظل الظروف الحالية المتمثلة في الآثار الكبيرة لجائحة كورونا والتي قد تكون في حد ذاتها مصدراً رئيسياً لعدم التأكد الجوهرية بشأن قدرة المنظمة على الاستمرار فانه تزداد ضرورة اهتمام المدقق بمتطلبات المعيار الدولي رقم (٥٧٠) " الاستمرارية" فعلى المدقق تقييم إجراءات الإدارة في استخدام فرض الاستمرارية عند اعداد القوائم المالية وتحديد أي مخاطر من شأنها التأثير على استمرارية المنظمة ومدى كفاية الإفصاح في القوائم المالية معتمدا في ذلك على تطبيق الشك المهني (كفوس، ٢٠٢٠: ١٢٠).

كما أشار معيار التدقيق (٢٠٠) الأهداف العامة للمدقق المستقل والقيام بالتدقيق، نزعة الشك المهني، اذ على المدقق الخارجي اعداد ادلة تدقيق مناسبة وكافية لتخفيض خطر التدقيق الى مستوى تلك الأدلة مقبول والتي تقتصر عملية المراجعة التدقيق على التحقق من إجراءات التدقيق واستكمال النماذج وقوائم التحقيق وقد يكون المدقق بحاجة الى استخدام المزيد من نزعة الشك المهني في ظل جائحة كورونا والسبب يعود الى الاتي: زيادة لجوء الإدارة الى الاجتهاد، التقييمات المعقدة القائمة على استخدام تقديرات مستقبلية غير مؤكدة، ارتفاع المخاطر والقابلية للتحريف الجوهرية، الوصول الى المستندات والسجلات عن بعد. (امين، ٢٠٢٠: ٥٨).

وطبقا لمعيار التدقيق الدولي رقم (٢٤٠) مسؤوليات المدقق ذات العلاقة بالغش عند مراجعة القوائم المالية، يتحمل المدققون مسؤولية الحصول على تأكيد معقول بان القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ كما ويسلط المجلس الدولي لمعايير المراجعة والتأكد (IAASB) الضوء على الحاجة الى أن يكون المدققون على وعي أكبر بإمكانية الاحتيال أو الخطأ خلال جائحة كورونا، مع أهمية ممارسة الشك المهني عند اجراء عملية المراجعة. (شبكة المحاسبين العرب، ٢٠٢٠).

المصادقات الخارجية: يقدم معيار التدقيق (٥٠٥) المصادقات الخارجية إرشادات حول استخدام المدقق الإجراءات المصادقة الخارجية للحصول على أدلة التدقيق. ويمكن الاعتماد بشكل أكبر على أدلة التدقيق اذا كانت في صورة مصادقات خارجية موثقة (سواء كانت ورقية او الكترونية) وعندما يحصل عليها المدقق مباشرة من الأطراف القائمة بالمصادقة ونظرا لقيود السفر وحالة منع التجول فان المدقق: قد لا يتمكن من الحصول على ردود موثقة على طلبات



المصادقات الخارجية اعتبرت الحصول على ادلة أخرى خالف المصادقات الخارجية الموثقة وفي حالة عدم مقدرة المدقق على تقديم طلبات للحصول على المصادقات الخارجية الموثقة فينبغي عليه النظر في استخدام أنظمة ائمة للحصول على الأدلة الضرورية بدلا من النسخ المستندي وقد تتضمن عملية المصادقة الالكترونية أساليب مختلفة للتحقق من هوية المرسل على سبيل المثال من خلال استخدام التشفير والتوقعات الرقمية، المعلومات الالكترونية وإجراءات التحقق من صحة المواقع الالكترونية. (امين، ٢٠٢٠: ٦٠).

كما ويشير المعيار الدولي للتدقيق (٥٦٠) الاحداث اللاحقة: وضع المعيار الدولي للتدقيق (٥٦٠) الاحداث اللاحقة متطلبات واضحة للمدقق فيما يتعلق بتحقيقه من الاحداث التي تقع بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ تقرير المدقق، وفي ظل جائحة كورونا فان هناك حقائق يمكن ان تظهر بعد صدور القوائم المالية لم يكن المدقق على علم بها، كما يضع المعيار (٥٦٠) متطلبات واضحة للتعامل مع الحقائق التي تظهر بعد صدور القوائم المالية. (الجبلي، ٢٠٢٠: ١١٩٣).

ثالثا: الدروس المستفادة للمدقق الخارجي في ظل جائحة كورونا: على الرغم من التأثير السلبي للجائحة على المنظمات والاقتصاد، إلا أن الجائحة ليست بالضرورة أن تكون عبء على المنظمات ومكاتب التدقيق فقد تكون أيضا فرصة يجب اغتنامها ومن هذه الفرض مثلا: على أصحاب مكاتب التدقيق، وأصحاب المنظمات، إعادة النظر بخطط تعاملهم مع المخاطر المالية الجديدة مثل مخاطر الأوبئة بصورة عامة، وعلى إدارات المراجعة الداخلية الحكومية تعديل برامج عملها، والقيام بمراجعات لاحقة ومتزامنة للأثار المالية التي ستخلفها الجائحة، أما الدوائر المالية في الحكومات المحلية، عليها القيام بإعداد تقاريرها المالية في التوقيت المناسب، وخصوصا عند وجود بنود موازنات منفصلة، اعتمدت للاستجابة لجهود مكافحة الجائحة، اما أجهزة الرقابة المالية عليها القيام بمراجعة معاملات حالات الطوارئ دون تأخير، وبأقل فاصل زمني، وأيضا عليها تقييم المنفعة، مقابل المال المدفوع على عمليات الطوارئ والأزمات. (صوان، ٢٠٢٠: ٣) وعلى المدقق الخارجي الاهتمام بالمحتوى المعلوماتي للمحاسبة نتيجة انعكاس جائحة كورونا على عدة أمور منها زيادة الاعتماد على التقديرات المحاسبية، احتمالية توقف الأنشطة وخطوط الإنتاج، احتمالية إعادة هيكلة العمليات وتشكيلة المنتجات والتي يترتب عليها اتخاذ الإدارة لقرارات فعلية وحتى يفي المدقق الخارجي بمسؤوليته في ذلك الصدد يستلزم ذلك افصاحه عن الاثار الناجمة عن جائحة كورونا ومدى تأثيرها على مختلف البنود الواردة بالقوائم المالية عند أدائه لعملية التدقيق الخارجي. (علي، ٢٠٢١: ١١)

كما اشارت جائحة كورونا على كيفية قيام المدقق الخارجي بالاعتماد على تطورات التكنولوجيا اذ قامت شركات التدقيق بالعمل بها فعليا منذ مدة معينة وسرعان ما تكيف المدقق الخارجي مع هذه البيئة الافتراضية دون المساس بجودة التدقيق اذ ساعدت التكنولوجيا التكيف مع صعوبات الجائحة بالاعتماد على الهواتف الذكية التي تدعم نظام تحديد المواقع العالمي (gps) للتأكد من المخازن على سبيل المثال عبر مشاركة فيديو وبيانات الموقع الخاصة بمراقبة المخزون اذ ان المدقق بلا شك هو شخص مبدع وتشكك بطبيعته ويستطيع تقييم وتحليل الفيديوها التي يتوصل اليها بدقة. (منصور: ٢٠٢١: ٥٢)

ومن التحديات التي تواجه المدقق الخارجي بخصوص الصعوبة في ابداء الرأي بالبيانات المالية لسنوات الجائحة لما ستواجه الشركات من خسائر فادحة نتيجة توقف نشاطاتها وانخفاض أرباحها، مع عدم قدرتها ربما على الاستمرار، مما يتطلب منه بذل جود استثنائية حول عدالة القوائم المالية في ظل هذه الجائحة، وفي كل الأحوال فان مسؤولية الإفصاح عن الاحداث اللاحقة تقع على عاتق الإدارة، ومسؤولية المدقق الخارجي هي التأكد من هذه الادعاءات ومدى قدرة المنظمة على الاستمرارية في السنوات القادمة. (العواد، ٢٠٢٠: ٤).

المحور الرابع

خلاصة البحث

لا يمكن تجاهل ما حصل قبل تصاعد جائحة كورونا وتداعياتها والتي اثرت على جميع الأصعدة منها المجال المحاسبي بشكل عام ومهام المدقق الخارجي بشكل خاص اذ في ظل الظروف الحالية يجب على المدقق الخارجي الاستمرار في الالتزام التام بمعايير التدقيق الدولية والمحلية عند اجراء اعمال التدقيق وابداء رأيه في ظل جائحة كورونا بالاستناد الى ما يمتلكه من ادلة تدقيق حصل عليها بشكل الكتروني معززة بمستندات ورقية وفي ظل الجائحة يستطيع الاطلاع على الأدلة عبر عمليات التواصل الاجتماعي وفتح كاميرا الفيديو ثم الحصول عليها ورقيا فيما بعد لدعم رايه الفني المحايد للإفصاح عنه في تقريره والاهتمام بتدريب المحاسبين ومراقبي الحسابات على إجراءات التدقيق الخارجي في ظل الجائحة، كما يتطلب من المدقق الخارجي اجراء المقابلات عبر الانترنت لحين القيام بإجراء التدقيق الفعلي والتأكيد على ضرورة استخدام المدققين الخارجيين لتكنولوجيا المعلومات في ظل الجائحة لأداء أعمالهم خاصة في ظل فرض إجراءات الحظر الصحي كما يجب تكوين لجان مستقلة مختصة بالتدقيق الخارجي لإدارة العمل في ظل الجائحة وتشجيع تبادل المعلومات عبر وسائل الاتصال الالكترونية لحين تجاوز الجائحة وعمل منظومة حسابات لتحديد اتعاب المدققين الخارجيين في ظل الجائحة كما يجب الزام المدققين الخارجيين بتطوير قدراتهم بشكل مستمر لمواكبة كل ما هو حديث في مجال مهنة تدقيق



الحسابات وفي المجال التكنولوجي لتطوير مهنة تدقيق الحسابات. وعليه يمكن اختبار صحة الفرضية الرئيسة التي مفادها "تؤثر جائحة كورونا على تقارير المدقق الخارجي مفاضة بتعديل ادلة التدقيق بما يتناسب مع مستجدات الجائحة" إذ أثرت جائحة كورونا على مهام المدقق الخارجي وتقريره من خلال قيامه بتعديل خطط التدقيق وإعطاء إيضاحات بشكل أكثر تفصيلاً في ظل جائحة كورونا ووضع إجراءات بديلة تناسب الظروف الصحي، كما انعكس تأثير الجائحة بالمرود الإيجابي على مهام المدقق الخارجي نتيجة الإضافات المستحدثة على تقرير المدقق الخارجي، وجمع أدلة التدقيق لدعم رأي المدقق الخارجي المهني التي تلائم الظروف الصحي الحالي في ظل جائحة كورونا وعليه يمكن استنتاج صحة الفرضية.

المصادر

١. أبو يوسف، نيفين عزت، وسراج، أسماء عبد المنعم، ٢٠٢١، استخدام مدخل منفعة المعلومات في قاس انعكاسات أزمة كورونا على جودة التقارير المالية مع دراسة تطبيقه على قطاع السياحة في مصر، بحث، كلية التجارة، جامعة طنطا، مصر.
٢. أمين، مغني محمد، ٢٠٢٠، أثر جائحة كورونا (COVID-19) على إجراءات عملية التدقيق لدى المدقق المالي، رسالة ماجستير- جامعة العربي بن مهيدي- أم البواقي.
٣. الجبلي، وليد سمير عبد العظيم، ٢٠٢٠، أثر انتشار جائحة كورونا (COVID-19) على اعداد القوائم المالية ومراجعتها – دراسة ميدانية-بحث، المجلة العلمية للدراسات المحاسبية، المجلد ٢، العدد ١، مصر.
٤. جبير، علي سعدي عبد الزهرة، ٢٠٢٠، تداعيات جائحة فيروس كورونا على الاقتصاد العراقي، ٢٠٢٠، بحث، مجلة حمورابي، العدد ٣.
٥. دور الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة في استجابة الحكومات لجائحة كوفيد: ١٩، ٢٠٢٠، ورقة عمل، <https://openknowledge.worldbank.org>
٦. شبكة المحاسبين العرب، ٢٠٢٠، مخاطر الاحتيال تشكل تحديات كبيرة للمحاسبين في ظل جائحة، تقرير صادر عن الاتحاد الدولي للمحاسبين IFAC، <https://www.acc4arab.com>
٧. صوان، محمد عبدالله، ٢٠٢٠، تقرير مدقق الحسابات والأثر المحاسبي لجائحة كورونا بقلم الدكتور محمد عبد الله صوان عضو مجلس إدارة المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين. https://www.iascasociety.org/News/key_news/3076.aspx
٨. عبد الرزاق، سحر مصطفى محمد، ٢٠٢١، دور عمليات المراجعة كاحدى اليات الحوكمة في مواجهة جائحة كورونا، بحث، مجلة جامعة الدلتا العلمية، المجلد ٤، العدد ١، كلية التجارة، جامعة عين شمس.
٩. العبيدي، علي محمود حسن، ٢٠١٨، مدى مساهمة المدقق الخارجي في تقليص فجوة خطر المعلومات بين المالكين والمدراء – بحث ميداني- مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العراق.
١٠. العطار، حيدر عباس، والشيخ، علي ناظم، وراشد، فواز خليف، ٢٠١٣، تحليل العلاقة بين تقارير المدقق الخارجي وضعف نظام الرقابة الداخلية في ضوء استخدام المعايير المحاسبية، دراسة ميدانية على آراء المدققين الخارجيين بالمؤسسات الحكومية، بحث، مجلة تنمية الراقدين، العدد ١١٩، المجلد ٣٧، العراق.
١١. العطارنة، ربا سليمان سالم، ٢٠١٦، العوامل المحددة لتركز سوق مهنة التدقيق الخارجي في الأردن وأثرها على جودة التقارير المالية، رسالة ماجستير، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط، الأردن.
١٢. علي، عبدالوهاب نصر، ٢٠٢١، أثر أزمة كورونا على الاقتصاد القومي – المقترحات والحلول، ورقة عمل، كلية التجارة جامعة الإسكندرية، مصر.
١٣. عمري، فضيل مصطفى يوسف شفا، ٢٠١٣، مدى مسؤولية المدقق الخارجي في اكتشاف حالات الفساد المالي في الشركات المساهمة الأردنية، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط.
١٤. العواد، اسعد محمد علي وهاب، ٢٠٢٠، الاحداث بعد تاريخ الميزانية العامة ومسؤولية المدقق عنها بعد جائحة كورونا، ورقة علمية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء. <http://business.uokerbala.edu.iq>
١٥. عودة، علاء الدين صالح محمود، ٢٠١١، أثر منهج التدقيق القائم على مخاطر الأعمال على جودة التدقيق الخارجي، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط.
١٦. الفقي، مصطفى، ٢٠٢٠، كورونا وتحديات العلوم الإنسانية والطبيعية، مقالة، مركز الدراسات الاستراتيجية، الإسكندرية، مصر.
١٧. كفوس، نوال، ٢٠٢٠، تداعيات جائحة كورونا على التدقيق الخارجي-دراسة تحليلية، مجلة الافاق للدراسات الاقتصادية، بحث، المجلد ٥، العدد ٢، جامعة فرحات عباس-سطيف ١، الجزائر.



١٨. المعيني، سعد سلمان، وياسين، يوسف طه ، ٢٠١٨، تأثير تطبيق متطلبات القياس والافصاح لمعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية في نطاق عملية التدقيق، بحث، مجلة الدنانير، العدد ١٢.
١٩. منصور، نسرين، ٢٠٢١، مهنة تدقيق الحسابات في ظل تأثير فيروس كورونا المستجد على الاقتصاد الفلسطيني، مجلة التنظيم والعمل، بحث، المجلد ١٠، العدد ٣.
٢٠. المنظمة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة، ٢٠٢٠، جائحة كوفيد -١٩: دور الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة، لجنة المعايير المهنية للمنظمة العربية للأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبة.
٢١. نبيل، بوقرة، ٢٠١٦، دور المدقق الخارجي في تحسين أداء المؤسسة الاقتصادية، دراسة ميدانية، المركب الصناعي التجاري الحضنة، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.
٢٢. ندلينغ كلود، وصايغ اماندا، و بالبيك امره، وساكسينا ساندنيب،-٢٠٢٠، صندوق النقد الدولي إدارة شؤون المالية العامة، إدارة المخاطر على المالية العامة في ظل الضغوط المالية، إدارة شؤون المالية العامة، مذكرات خاصة عن سياسات المالية العامة للاستجابة لجائحة كوفيد-١٩.

23. Al Gnbri, Mohamed Kais Adel, 2020, technology series of blocks and its implications for the internal audit profession, Internal Audit Journal. No11.

24. Lach Linda & Nzorubara Darlene 2020, International Federation OF Accountants, <https://www.ifac.org>.

25. Subhani , K M Numanul Hoque Subhani ,Continuous Process Auditing (CPA): an Audit Rule Ontology Approach to Compliance and Operational Audits , Dissertation Doctor , Windsor, Ontario, Canada ,2016.