

## دراسة تحليلية لحدادات جودة التدقيق الداخلي في ظل عمليات الرقمنة وفقاً للمعايير المنظمة و التجارب الدولية

إعداد

الباحث/ أحمد يعقوب يوسف عبد الله الدوسري

إشراف

أ.م.د/ محمد موسى على شحاته  
أستاذ مساعد بقسم المحاسبة والمراجعة  
كلية التجارة - جامعة مدينة السادات

أ.د/ شريف محمد علي  
أستاذ الاقتصاد والمالية العامة بكلية التجارة  
ونائب رئيس الجامعة لشئون التعليم والطلاب -  
جامعة مدينة السادات

### أولاً: المقدمة:

لقد شهد العالم الاقتصادي تطوراً في المؤسسات الاقتصادية والتي قد أصبحت في الوقت الحاضر تتميز بكبر حجمها وتعقد وظائفها، وهو ما أدى إلى اللجوء والاهتمام أكثر بضرورة وجود أداة رقابية مستقلة عن الإدارة، تساعد في القيام بوظائفها بكفاءة وفعالية، وذلك من خلال التحقق من دقة التعديلات المحاسبية ومطابقتها للعمليات وتأكيدا من مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المنتهجة، مما أدى إلى ظهور وظيفة التدقيق الداخلي. (إيمان، ٢٠١٧)

إذ أشارت نتائج بحث أجري في ١٥ دولة أوروبية عن ما يقدمه التدقيق الداخلي من إسهامات لتحسين أداء المنظمات ، ولذلك فإن وظيفة التدقيق الداخلي يمكن لها تقديم ضمان مقبول بأن العمليات المنجزة والقرارات المتخذة يتم مراقبتها باستمرار، وأنها تساهم في تحقيق أهداف القطاعات المصرفية؛ وإذا لم يكن كذلك، فإن هذه الوظيفة تساهم بتوصيات لتصحيح الخلل، وذلك من خلال تقييم مستوى نظام المراقبة الداخلية، ومدى قدرته على التحكم في المخاطر الملازمة لأنشطتها؛ إنها وظيفة مفيدة جداً لمجلس الإدارة، و للمديرين مهما كانت مستويات مسؤولياتهم، وهذا ما يفسر تطوراً في العقدين الأخيرين بتوسع مجالات تدخلها (إيمان، ٢٠١٧).

ويحاول الباحث من خلال هذه الدراسة التعرف على دور وظيفة التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي في شركات الصيرفة العاملة في دولة الكويت.

### ثانياً: مشكلة الدراسة :

تكمن مشكلة الدراسة في تفعيل دور التدقيق الداخلي وعلاقتها بتحسين الأداء المالي ، التعرف على مجموعة العوامل التي دعت إلى وجود آليات التدقيق الداخلي ويمكن استيضاح مشكلة البحث من خلال دراسة استطلاعية ميدانية من خلال مجموعة من شركات الخاصة بالتحويلات المالية في دولة الكويت ، وأجراء المقابلات الشخصية مع عدد من المسؤولين المنوط بهم مسؤولية التدقيق الداخلي وعددهم ( ١٥ ) شخص من أصل ( ٥ ) شركات تحويلات مالية مختلفة ، استهدف الباحث من هذه المقابلات تشخيص أهم جوانب الخاصة بالمشكلات موضوع البحث وقد تركزت الدراسة الاستطلاعية على مختلف الشركات المالية وثيقة الصلة بالتدقيق الداخلي، وبمناقشة المسؤولين بهذه الشركات بشأن كل من المحاور التالية:

- كيف تقوم شركات التحويلات المالية بإجراء وظيفة التدقيق الداخلي؟
  - أهم اختصاصات ومهام إدارة التدقيق الداخلي داخل تلك الشركات؟
  - مدى وجود ادارة أو وحدة مستقلة لاجراء التدقيق الداخلي؟
  - إلى أي مدى توجد اسهامات واضحة لوظيفة التدقيق الداخلي في نجاح واستمرار تلك الشركات؟
- وقد توصل الباحث من خلال هذه المقابلات الشخصية والبيانات الثانوية الى عدة نقاط ، وهي على

#### النحو التالي :-

- ✓ عدم وجود إدارة منفصلة تكون معنية بالتدقيق الداخلي في بعض الشركات كما تكون تلك الوظيفة قاصرة على تدقيق مديري الاقسام كلا قائما بذاته .
- ✓ لا يوجد ربط بين ادارة التدقيق الداخلي ان وجدت وباقي الادارات والاقسام الاخرى .
- ✓ وجود تعقيد في خطوط السلطة والاتصال تدل على البيروقراطية الموجودة والتي تؤدي إلى قصور في الوعي بأهداف التدقيق الداخلي.
- ✓ وجود قصور واضح من جهة النظرة إلى الأهمية القصوى لوجود مثل هذه الادارة داخل شركات التحويلات المالية.

#### ومن ثم تتجسد مشكلة البحث في مجموعة التساؤلات التالية:

- ١- ما طبيعة وأهمية التدقيق الداخلي في الشركات التحويلات الكويتية؟
- ٢- ما هو واقع إجراءات وضوابط التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية الكويتية؟
- ٣- ما هي مقومات تفعيل منهجية التدقيق الداخلي لشركات التحويلات المالية في ضوء المعايير المالية والدولية الحاكمة؟
- ٤- ما هي أهم الصعوبات التي تواجه إجراءات المراجعة الداخلية في شركات التحويلات الكويتية؟
- ٥- ما هي انعكاسات تفعيل إجراءات التدقيق الداخلي على تحسين الأداء المالي؟

#### ثالثاً: أهمية الدراسة :

١- الأهمية العملية: تكمن أهمية الموضوع في إظهار دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي للمؤسسة في شركات التحويلات المالية الخاصة المدرجة بالنظام المصرفي الكويتي، وذلك يساهم في اتخاذ القرارات التي تصب في مصلحة تلك الشركات ونعني أكثر القرارات المالية ، والتي تحسن بطريقة مباشرة أو غير مباشرة الأداء المالي للمؤسسة

#### ٢- الأهمية العلمية:

الأهتمام بالتدقيق الداخلي في النواحي الخاصة بالمراجعة المحاسبية واكتشاف الأخطاء والغش من خلال رفع التقارير إلى الإدارة العليا والتي من شأنها ان تقوم بوضع الخطط الخاصة بتحسين الاداء .

#### رابعاً: أهداف الدراسة :

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي في شركات التحويلات المالية الخاصة في دولة الكويت ، فالتدقيق الداخلي وظيفة تساعد إدارة المؤسسة على تطبيق إجراءاتها وسياساتها وبلوغ أهدافها بكفاءة وفاعلية، كما أن تقييم الأداء المالي يسمح لنا بقياس الوضعية المالية للمؤسسة، من خلال فحص القوائم المالية وكذا تحليل نتائج النسب والمؤشرات المالية للتوازن. ولذلك يمكن ايجاز أهم أهداف الدراسة في النقاط التالية :

- ١- التعرف على طبيعة وأهمية التدقيق الداخلي في شركات التحويلات الكويتية .
- ٢- التعرف على واقع اجراءات وضوابط التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية .
- ٣- توضيح مقومات تفعيل منهجية التدقيق الداخلي لشركات التحويلات المالية في ضوء المعايير المحلية والدولية الحاكمة.

- ٤- التعرف على أهم الصعوبات التي تواجه إجراءات المراجعة الداخلية بشركات التحويلات الكويتية.  
٥- توضيح انعكاسات تفعيل إجراءات التدقيق الداخلي على تحسين الأداء المالي.

### خامسا: فروض الدراسة :

- ١- توجد أختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء المستقصى منهم حول طبيعة وأهمية تطبيق التدقيق الداخلي بشركات التحويلات الكويتية.  
٢- توجد أختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء المستقصى منهم حول واقع إجراءات وضوابط التدقيق الداخلي بشركات التحويلات الكويتية.  
٣- توجد أختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء المستقصى منهم عن مقومات تفعيل منهجية التدقيق الداخلي في ضوء المعايير بشركات التحويلات الكويتية.  
٤- توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين تطبيق التدقيق الداخلي والأداء المالي بشركات التحويلات الكويتية.

وقام الباحث باستعراض محددات جودة التدقيق الداخلي في ضوء المعايير المنظمة والتجارب

### الدولية

#### في مبحثين :

- المبحث الأول : طبيعة ومحددات جودة التدقيق الداخلي بالبيئة الكويتية .
- المبحث الثاني : منهجية التدقيق الداخلي في ضوء المعايير المنظمة والتجارب الدولية
- المبحث الثالث : الدراسة الميدانية.
- المبحث الرابع : النتائج والتوصيات .

## المبحث الأول طبيعة ومحددات جودة التدقيق الداخلي بالبيئة الكويتية

### ● مقدمة:

يعد التدقيق الداخلي من أهم أساليب نظام الرقابة الداخلية، حيث أن وجود التدقيق الداخلي يعني تحقق فاعلية الرقابة الداخلية.

وقد تطورت هذه الوظيفة كثيراً في النصف الثاني من القرن الماضي وتغيرت النظرة القديمة من مجرد تصيد للأخطاء والانحرافات إلى أداة فعالة في خدمة الإدارة حيث تستطيع وظيفة التدقيق الداخلي في المفهوم الحديث أن تساهم في تصميم وتطوير نظام الرقابة وإدارة المخاطر والحماية منها وتقديم المشورة للإدارة للتعامل معها، وكذلك قياس كفاءة استخدام الموارد المتاحة وتقييم الأداء والفاعلية وبالتالي المساعدة في تحقيق أقصى درجات الكفاءة في إدارة المشروعات الاقتصادية مما يعزز من فرص هذه المشروعات في الاستغلال الأمثل للموارد (أبو جبريل وآخرون، ٢٠١٦).

وفي هذا السياق، تم تقسيم هذا المبحث إلى مجموعة المحاور الرئيسية التالية:

أولاً: مفهوم وأهداف التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية .

ثانياً: أهمية التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية .

ثالثاً: محددات جودة التدقيق الداخلي بالبيئة الكويتية، ومؤشرات قياسها .

رابعاً: نطاق عمل التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية الكويتية .

أولاً: مفهوم وأهداف التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية .

### ١ - مفهوم التدقيق الداخلي:

التدقيق الداخلي هو نشاط تقييمي استشاري مستقل، يقوم ضمن المؤسسة لغرض خدمتها لتقييم كفاءة الحوكمة فيها، وتحسينه، وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية.

ويركز المفهوم الحديث للتدقيق الداخلي على وظيفتين، الأولى تقديم خدمة التأكيد الموضوعي المتمثلة بالفحص الموضوعي للأدلة لتقييم مستقل لفاعلية وكفاية إدارة المخاطر ونظام الرقابة وعمليات الحوكمة، والوظيفة الثانية أنه يقدم خدمة استشارية للإدارة لتطوير الوحدات التنظيمية في المنشأة، والهدف من ذلك إضافة قيمة لمنظمات الأعمال وتحسين عملياتها (رحالمة، ٢٠١٦).

كما عرف معهد المدققين الداخليين نشاط التدقيق الداخلي على أنه دائرة أو قسم أو فريق من المستشارين أو غيرهم ممن يقدمون تأكيدات وخدمات استشارية موضوعية ومستقلة، بهدف إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عملياتها، ويساعد هذا النشاط المؤسسة على تحقق أهدافها من خلال إتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة (سعيد، عبد الواحد، ٢٠١٤).

يرى الباحث مما سبق أن جميع التعريفات الخاصة بالتدقيق الداخلي متقاربة في المفهوم ويرجع ذلك إلى طبيعة التدقيق الداخلي، حيث إنه يعد نشاط تقييمي وموضوعي يأخذ صفة استشارية ومستقل يتم ممارسته داخل المنظمة لخدمة الإدارة من خلال تدقيق العمليات المالية والإدارية وتزويدها بتأكيدات عن كفاءة العمليات وفعاليتها، ومدى الاعتماد على التقارير المالية والالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها، كما ويركز على تحسين فاعلية الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحوكمة، ولا يعد التدقيق الداخلي مجرد تدقيقاً مالياً ومحاسبياً وإنما يشمل المجالات الإدارية والتشغيلية والتنظيمية (IIA, 2016).

كما عرفه كل من (عبد الأمير ؛ محمد ٢٠١٧) بأنه " وظيفة مستقلة داخل الشركة يقوم على أساس فحص وتقويم الجوانب المالية وتقويم الممارسات المحاسبية داخل الشركة وتقديم النصح والإرشاد للشركة. ويرى الباحث أن التدقيق الداخلي يعتبر أداة رقابية فعالة لخدمة الإدارة، وضمانة أساسية لكفاءة النظم الرقابية المطبقة في الشركة، فهو بذلك تجاوز بمفهومه التدقيق المالي والمحاسبي ليشمل أيضا المجالات الإدارية والتشغيلية من حيث تقييم الخطط والسياسات الخاصة بالشركة واقتراح البدائل المناسبة لحسن أستغلال الموارد المتاحة بالشركة بكفاءة وفعالية مطلقة.

## ٢- أهداف التدقيق الداخلي منها ما يلي :

- ١- فحص المعلومات المالية والتشغيلية والتأكد من سلامتها ، وفحص وتدقيق الوسائل المستخدمة في إعداد التقارير بهدف التحقق من فعالية هذه التقارير.
  - ٢- التحقق من مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات والإجراءات.
  - ٣- فحص وتدقيق الأنشطة التشغيلية والتأكد من أنها تعمل باقتصاد وكفاءة.
- تحديد ما إذا كانت موارد الشركة تستغل بشكل مناسب يؤدي إلى تحقق الأهداف المرجوة منها

## ثانياً: أهمية التدقيق الداخلي ومحددات جودته:

- تظهر أهمية التدقيق من قبل المدقق الداخلي في الاتي:
- ١- يحقق نشاط التدقيق الداخلي غاياته ومسؤولياته الواردة في ميثاق التدقيق الداخلي.
  - ٢- يتقيد نشاط التدقيق الداخلي بالمعايير.
  - ٣- يتقيد أفراد نشاط التدقيق الداخلي بمبادئ أخلاقيات المهنة.
  - ٤- يأخذ نشاط التدقيق الداخلي بالأعتبار الإتجاهات والقضايا الناشئة التي يمكن أن تؤثر على المنشأة.

## ثالثاً: مقاييس جودة التدقيق الداخلي:

لا يوجد مقاييس محددة لجودة التدقيق الداخلي، فقد تعددت طرق قياس الباحثين الأكاديميين لجودة التدقيق الداخلي، قام الباحثون الأكاديميون بتحديد جودة التدقيق الداخلي عن طريق قياس مدى تمتعه أنشطة التدقيق الداخلي بمجموعة من الخصائص مثل كفاءة المدققين الداخليين والمستوى التعليمي والشهادات وعلاقتها بالتعيين والاستقلالية والتي تم قياسها في معظم الدراسات بعلاقة تقارير التدقيق إنهاء خدمات المدققين الداخليين وجودة نتائج عمل المدققين الداخليين التي تقاس من خلال مدى قدرة برامج التدقيق على أداء العمل.

فيما قام (Alshbiel, 2017) بقياس جودة التدقيق بمستوى تحقيق وإنجاز اهداف التدقيق الداخلي، والتواصل بين التدقيق الداخلي والخارجي، وكفاءة أعمال التدقيق الداخلي، والتبرير المناسب لنتائج التدقيق الداخلي، وأهمية توصيات التدقيق الداخلي، وعقلانية ومنطقية تقرير التدقيق الداخلي.

### ١- أستقلالية المدقق الداخلي :

يمكن النظر إلى مفهوم الأستقلالية أنه مسألة ذهنية أو فكرية، وأن المدقق يجب أن يكون مستقلا في تفكيره وفي إبداء رأيه بنزاهة وأمانة، وألا يسمح لأي اعتبارات مهما بلغ من شأنها التأثير على رأيه.

### ٢- كفاءة العاملين في قسم التدقيق الداخلي:

وتشير كفاءة قسم التدقيق الداخلي إلى إكتساب معارف ومهارات القسم ككل ، والحفاظ عليها بالمستوى المطلوب للمساعدة على أداء المهام المحددة بأجتهاد ووفقا للمعايير المعمول بها وأن يكون المدقق الداخلي مؤهلا تأهيلا كافيا للقيام بعملية التدقيق والإستجابة للمتغيرات والتطورات في محيط مهنة التدقيق.

## رابعاً: نطاق عمل التدقيق الداخلي:

نتيجة للتوسع الذي حدث في نطاق ومهام المدقق الداخلي من خلال قيامه بفحص وتقييم كافة عمليات الشركة فقد أصبح من الضروري تطبيق منهج منظم في تخطيط وأداء والإشراف على فحص وتوثيق نشاطات

التدقيق الداخلي، ويجب على المدقق الخارجي الأخذ بعين الإعتبار ما إذا كان نطاق عمل التدقيق الداخلي يعتبر ملائماً، وأن برامج التدقيق الخاصة به كافية، وما إذا كانت أوراق التدقيق الخاصة به توثق بطريقة كافية.

لذلك يشمل نطاق التدقيق الداخلي على ما يلي (Mazlina Mat Zain, et al., 2015)

- الإشراف على نظام الرقابة الداخلية وعملية تشغيلية وتقديم التوصيات للإدارة لتحسينه.
- فحص البيانات المالية والتشغيلية بما فيها النظام المحاسبي والاختبارات التفصيلية للعمليات وأرصدة الحسابات والإجراءات.
- مراجعة اقتصادية وكفاءة وفعالية العمليات والأنشطة.
- مراجعة الامتثال للقوانين والأنظمة.

## المبحث الثاني

### منهجية التدقيق الداخلي في ضوء المعايير المنظمة والتجارب الدولية

#### ● مقدمة:

في الآونة الأخيرة بدأ الأهتمام بمعايير التدقيق الداخلي متأثراً بعدة عوامل منها قضايا حوكمة المؤسسات وحماية المستثمرين والفضائح المالية التي أدت إلى انهيار بعض المؤسسات العالمية، حيث يعد أساساً لتحقيق الفاعلية والكفاءة في إنجاز أهداف التدقيق المتمثلة في كفاءة العمليات وموثوقية التقارير، وبالتالي الالتزام بهذه المعايير سيوجد تدقيق فعال وأساس المعيار هو المبدأ حيث يوفر إطاراً لأداء وتعزيز التدقيق الداخلي، إطار المعيار يتضمن معايير أداء ومعايير صفات وتحتوي على متطلبات إلزامية تتكون من:

قائمة بالمتطلبات الأساسية للممارسة المهنية الداخلية بالإضافة لتدقيق وتقييم فعالية أدائها التي تنطبق على الصعيد الدولي للمستويات التنظيمية والفردية، بالإضافة للتفسيرات التي توضح الشروط أو المفاهيم التي تحتويها القوائم (عبد الفتاح، ٢٠١٧).

وتم يمكن تقسيم هذا المبحث إلى المحاور التالية:

أولاً: أهداف معايير التدقيق الداخلي.

ثانياً: خصائص معايير التدقيق الداخلي.

ثالثاً: مراحل تطور معايير التدقيق الداخلي.

رابعاً: معايير التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية المنظمة.

خامساً: محددات جودة التدقيق الداخلي.

سادساً: رقابة وتقييم جودة أداء أنشطة التدقيق الداخلي.

سابعاً: جهود المنظمات المهنية بدولة الكويت لإرتقاء بجودة التدقيق الداخلي

أولاً: أهداف معايير التدقيق الداخلي:

تهدف المعايير إلى قياس مدى دقة عملية التدقيق حيث تدعم هذه المعايير إتجاه جودة التدقيق الداخلي من خلال الإهتمام بجودة الأداء المهني مثل الموضوعية والكفاءة المهنية وتتضمن أهداف المعايير ما يلي: (The Institute of Internal , 2012)

١. توفير قدر من الموضوعية عن طريق تقليص التفاوت في أداء المدققين لمهامهم.
٢. تحديد المسؤولية المتعلقة بالمدقق حال مخالفته للمعايير.

٣. تحديد المبادئ الأساسية الخاصة التي تعبر عن وصورة ما ينبغي أن تكون عليها ممارسة التدقيق الداخلي.
٤. توفير إطار لأداء وتعزيز مجموعة واسعة من نشاطات القيمة المضافة للتدقيق الداخلي.
٥. وضع أساس لتقييم أداء التدقيق الداخلي.
٦. تحسين العمليات التنظيمية في المنشأة.

### ثانياً: خصائص معايير التدقيق الداخلي:

يوجد عدة خصائص للمعايير يمكن إجمالها فيما يلي (Hamdan M and Alaska M., 2016):

- ١- إحتوت المعايير على تفصيل إجراءات العمل المهني في محاولة لتقليل الاختلاف بين المدققين.
- ٢- إتصفت المعايير بالمرونة بحيث إحتوت على خطوط إرشادية للأداء المهني، وكانت قد غيرت المسمى السابق لها حيث أطلق عليها مصطلح مستويات الأداء المهني، والفرق أن المعايير صيغت للمساعدة في الإسترشاد بها وتكليفها مع الظروف الخاصة بكل دولة وتشجيع المنظمات لقبول تلك المعايير.
- ٣- تعتبر معايير شاملة فقد صدرت عن تجمع دولي ضم ثلاثة وستين منظمة مهنية محاسبية تمثل تسعة وثلاثين قطراً وقد تلقت قبولاً على المستوى العالمي باعتبارها قواعد يجب إتباعها من قبل مزاول المهنة.

### ثالثاً: مراحل تطور معايير التدقيق الداخلي:

أصدر معهد المدققين الداخليين معايير التدقيق الداخلي في عام ١٩٧٨م حيث تضمنت تعريف مهنة التدقيق الداخلي ومسئوليات المدقق الداخلي، وقد شمل هذا الإصدار خمسة معايير رئيسية أحتوت كافة جوانب التدقيق الداخلي، أبتداء من أدلة العمل التي تشمل التدقيق المالي وتدقيق الأداء ثم المجموعة الثانية التي تتمثل في الأستقلالية والموضوعية والكفاءة المهنية، أما المجموعة الثالثة فتهتم بالرقابة الداخلية وفعاليتها وجودة الأداء في تنفيذ المسؤوليات ثم المجموعة الرابعة التي ترتبط بأداء العمل التدقيقي وتوصيل النتائج، وأخيراً المجموعة الخامسة فهي تتعلق بعملية إدارة التدقيق الداخلي، وأوجه التنسيق مع المدقق الخارجي (Mohammed, and Habib, 2013) حيث أكدت المعايير على ضرورة أن يتمتع الممارسون بمعايير شخصية سلوكية وأدائية ليتم تحقيق الأهداف المرجوة.

وقد وجد معهد المدققين الداخليين أن تلك المعايير أحياناً لا توفر حلول لبعض المشكلات التي واجهت المدققين الداخليين، لذا قام بتبني خطة لتطوير المعايير عن طريق إصدار نشرات خاصة لحل تلك المشكلات، حيث جعلت هذه النشرات إمتداداً للمعايير وليس إستبدالاً لها (Homues, R. et al., 2013).

وفي عام ٢٠٠٠ قام المعهد بتطوير معايير التدقيق الداخلي عن طريق ادخال تعديلات على قائمة المعايير الصادرة في ١٩٧٨ وإضافة عدد من المعايير الجديدة، حيث قسمت المعايير السابقة إلى قسمين بدلاً من خمسة وهما معايير الصفات ومعايير الأداء.

وتم التعديل التالي للمعايير عام ٢٠٠٣، وقد أجري المعهد التعديل على المعايير في عام ٢٠٠٨م، وبعدها أجرى تعديل في عام ٢٠١٠ دون أن يتغير المحتوى العام لها.

حيث قسمت معايير التدقيق الداخلي أيضاً إلى مجموعتين رئيسيتين بناء على السمة أو الأداء وهي كالتالي (Bashkoo, M, et al., 2013):

- ١- معايير الصفات أو الخصائص: وهي تصف خصائص الأفراد التي تؤدي عملية التدقيق الداخلي مثل المسؤولية والأستقلالية والموضوعية والكفاءة والعناية المهنية اللازمة في العمل ويطلق عليها أسم المعايير الشخصية لأنها تتعلق بالصفات الشخصية والتي تتعلق للمدقق المتعلقة بأستقلاليته وكفاءته وعنايته المهنية وغيرها.

٢- معايير الأداء: حيث تصف طبيعة التدقيق الداخلي وتضع المقاييس النوعية التي يمكن من خلالها قياس عملية التدقيق الداخلي بالإضافة لتوفيرها معايير الجودة التي يمكن من خلالها تقييم أداء أنشطة التدقيق الداخلي.

### رابعاً: معايير التدقيق الداخلي الدولية في ضوء المعايير الدولية المنظمة:

#### أ- معايير الصفات:

##### ١- الهدف، الصلاحية، والمسئولية:

ويأخذ هذا المعيار رقم (١٠٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي هذا المعيار أن يتم تعريف التدقيق الداخلي والمعايير المستخدمة ومسئوليات المدقق الداخلي، وفيما يتعلق بتفسير هذا المعيار فإن على قسم التدقيق الداخلي أن يحدد أهداف وحدة التدقيق الداخلي ومسئوليتها وصلاحتها مثل الاطلاع على سجلات المنشأة، والدخول لمختلف وحداتها وأقسامها لأداء مهمات التدقيق وكذلك تحديد موقع قسم التدقيق في الهيكل التنظيمي، وعلاقة مدير التدقيق بالإدارة العليا (Hamdan. M & Alaska. M, 2016).

##### ٢- الاستقلالية والموضوعية:

ويأخذ هذا المعيار رقم (١١٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي أن يتمتع المدقق الداخلي باستقلالية والموضوعية في أداء عمله ويندرج أسفل هذا المعيار المعايير الفرعية المتعلقة بما يلي (الطنطاوي؛ محمد، ٢٠١٣):

- الاستقلالية المهنية: وهي أن يتبع المدقق الداخلي لجهة تنظيمية مستقلة لها صلاحيات يصدر عنها تكليف المدقق الداخلي بالعملية وتضمن تنفيذ توصيات التقرير.
- الأستقلالية في أداء عملية التدقيق: وهو أن يتصف المدقق الداخلي بعدم الأحياز والحياد في أداء مهام التدقيق الداخلي وألا يتأثر أداءه بهواه الشخصي أو المصلحة الشخصية له.
- الأستقلالية الفنية: هي أمتلاك المدقق الداخلي للمهارات اللازمة لتأدية عمله من خلال التأهيل العلمي والتدريب المناسب.
- الأستقلالية المالية: وهي أن يتم أعتتماد مخصصات دائرة التدقيق الداخلي من قبل الإدارة العليا ومناقشة تفاصيلها مع الإدارة العليا.

##### ٣- المهارة والعناية المهنية اللازمة:

ويأخذ هذا المعيار رقم (١٢٠٠) من المعايير الدولية حيث يجب على المدققين أن يثبتوا أمتلاكهم للمهارات اللازمة بحصولهم على الشهادات والمؤهلات العلمية من المؤسسات المهنية ويجب على مدير التدقيق الداخلي أستشارة ذوي الخبرة في حال أفتقار المدققون الداخليون للمهارات اللازمة لأداء عملهم بفاعلية.

وتعني الكفاءة المهنية للمدقق الداخلي (سالم، ٢٠٠٩):

١. أن يؤدي المدقق مهام التدقيق بمعرفة وخبرة ومهارات.
٢. أن يؤدي المدقق مهامه طبقاً لمعايير التدقيق الداخلي.
٣. أن يقوم المدقق بالتنوير المستمر لكفاءته وجودة خدمته.

##### ٤- برنامج تحسين وتأكيد الجودة:

ويأخذ هذا المعيار رقم (١٣٠٠) من المعايير الدولية وفي التفسير للمعيار فإنه يجب تصميم والاحتفاظ ببرنامج تأكيد الجودة يغطي كافة أنشطة التدقيق الداخلي في المنشأة لعمل رقابة مستمرة على فعاليتها ويجب أن يصمم البرنامج لإضافة قيمة للمنشأة وتحسين عملياتها والتأكد من أنشطة التدقيق الداخلي تتوافق مع المعايير والأنظمة المعمول بها.



## ب- معايير الأداء:

### ١. إدارة نشاط التدقيق الداخلي:

ويأخذ هذا المعيار رقم (٢٠٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي هذا المعيار من مدير التدقيق الداخلي إنشاء خطة مبنية على المخاطر لتحديد أوليات نشاط التدقيق لتحقيق أهداف المنظمة، وكذلك تبليغ خطة التدقيق وأخذ الموافقة عليها من الإدارة العليا وكذلك إدارة موارد التدقيق الداخلي والتأكد من كفايتها.

وقد اشتمل هذا المعيار على المعايير الفرعية التالية (Rahahleh, Mohammed, 2010):

- التخطيط لإنشاء خطة تسير في اتجاه تحقيق أهداف المنشأة.
- الاتصال والموافقة: إيصال الخطط للإدارة العليا مع متطلبات تنفيذها.
- إدارة الموارد: ضمان كفاية الموارد المتاحة لقسم التدقيق الداخلي وكفاءة توزيعها بما يحقق الخطة الموضوعية.
- السياسات والإجراءات: أن تقوم إدارة التدقيق الداخلي بوضع الإجراءات اللازمة لأداء مهام التدقيق.
- التقارير: إيصال نتائج عملية التدقيق للإدارة وكذلك التبنيح حال وجود قضايا جوهرية.

### ٢. طبيعة العمل:

ويأخذ هذا المعيار رقم (٢١٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي من المدقق الداخلي اتباع أسلوب منهجي في تقييم الرقابة وإدارة المخاطر عمليات الحوكمة، وذلك بتعزيز القيم والأخلاقيات المتبعة، وتبادل المعلومات بين أطراف المنشأة وخاصة المتعلقة بالمخاطر بحيث يضمن للموظفين والإدارة العليا القيام بمسئولياتهم، بالإضافة إلى أن يتعين على نشاط التدقيق الداخلي وضع إجراءات رقابية فعالة بحيث تضمن حماية الأصول، الامتثال للقوانين موثوقية المعلومات المالية والتشغيلية (هاشم، ٢٠١١).

### ٣. تخطيط مهام التدقيق:

ويأخذ هذا المعيار رقم (٢٢٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي من مدير التدقيق الداخلي وضع خطة بناء على المخاطر لتحديد أولويات عملية التدقيق بناء على أهداف المنشأة ويجب أن تحتوي على أهداف ونطاق وتوقيت العملية والموارد الخاصة بها.

### ٤. تنفيذ مهام التدقيق الداخلي:

ويشمل معيار تنفيذ المهام على ما يلي:

- تحديد المعلومات: يشير المعيار إلى استخدام المعلومات التي تتصف بالكفاية والملاءمة والموثوقية.
- تحليل المعلومات: وهي قيام المدقق الداخلي ببناء استنتاجاته على التحليل الكافي والمناسب للمعلومات المحددة.
- تسجيل المعلومات: على المدقق الداخلي أن يسجل المعلومات المتعلقة باستنتاجاته لدعم النتائج التي توصل إليها في التقرير.
- الإشراف الكافي: وهي ضرورة وجود إشراف مناسب بضمن التوصل لأهداف وجودة عملية التدقيق.

### ٥. تبليغ النتائج (التقارير):

ويأخذ هذا المعيار رقم (٢٤٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي المعيار من المدقق أن يصف نتائج عملية التدقيق بتقرير، يحتوي على أهداف المهمة ونطاق العملية والنتائج والتوصيات وخطط العمل.

ويوضح أن المدققين الداخليين يجب أن يقوموا بتوصيل نتائج عملهم إلى الجهات ذات العلاقة ويشتمل هذا المعيار على أربعة معايير فرعية تتعلق بما يلي (Change Millicent, 2012):

- ١- معايير الاتصال: يجب أن يوضح التقرير أهداف ونطاق العملية والتوصيات وأساليب تنفيذ التوصيات.

٢- جودة الاتصال: يشير هذا المعيار إلى ضرورة أن تكون تقارير التدقيق الداخلي معدة بموضوعية ودقة وفي حالات حدوث خطأ أو نسيان معلومة جوهرية يجب إيصال ذلك إلى جميع التقرير الأصلي.

٣- معيار خاص بحالات عدم الإلتزام الكامل بالمعايير: حيث يشير المعيار إلى أن التقرير يجب أن يحتوي على إشارة في حال عدم الإلتزام بشكل كامل بمعايير التدقيق الداخلي وأثر ذلك والسبب في عدم الإلتزام.

٤- نشر النتائج : حيث أن وجوب إيصال النتائج إلى الأطراف ذات العلاقة.

وقد أشارت المعايير الخاصة بتوصيل نتائج التدقيق الداخلي إلى ما يلي: (Andiola,2015)

- بعد اكتمال عملية التدقيق يتم اعداد تقرير بشكل مكتوب وموقع، وبمن أن يتم إيصال النتائج بشكل شفهي.
- قبل إصدار التقرير بشكل نهائي يتم مناقشة النتائج والتوصيات مع المستويات الإدارية.
- أن يتصف التقرير الصادر بالوضوح والإختصار وأن يحتوي على نطاق ونتائج العملية.
- أن تحتوي التقارير على التوصيات الخاصة بالتحسينات المستقبلية.

#### ٦. مراقبة سير العمل:

ويأخذ هذا المعيار رقم (٢٥٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي المعيار الحفاظ على متابعة نتائج عمليات التدقيق التي تم إبلاغها للإدارة والتأكد من مقبول الإدارة للمخاطر في حال عدم اتخاذ الإجراءات.

يتعين على المدقق الداخلي متابعة وضمان تنفيذ الإجراءات اللازمة التي تم وضع توصيات للمدقق بها في التقرير النهائي عن عملية التدقيق الداخلي للتأكد من أن تصحيح أوجه المخالفات في المنشأة وقد لخصت المعايير مفهوم المتابعة ذلك كما يلي (Boyle, 2012):

- يجب أن تحدد دائرة التدقيق الداخلي مسؤوليتها عن عملية المتابعة بشكل مكتوب وموثق في نظامها الداخلي.
- في حال وجود مخالفات تتطلب إجراءات تصحيحية مستعجلة من قبل الإدارة يجب على إدارة التدقيق الداخلي المتابعة والتأكد من اتخاذ الإدارة للإجراءات اللازمة.
- في حال عدم رضی المدقق عن الإجراءات المتبعة عليه أن يوضح ذلك للإدارة.

#### ٧. حسم مسألة قبول الإدارة العليا للمخاطر:

ويأخذ هذا المعيار رقم (٢٦٠٠) من المعايير الدولية حيث يقتضي المعيار من المدقق الداخلي رفع المسألة للإدارة العليا في حال قبول الإدارة لمستوى مرتفع للمخاطر الغير مقبوله للمنشأة، يتم ملاحظة ذلك بقيام المدقق بمهام تأكيدية، وليس من مهام المدقق معالجة المخاطر.

#### ج- معايير الخصائص: (المعايير الدولية ، ٢٠١٧)

وتحدد هذه المعايير الخصائص التي يجب توفرها في المؤسسات والأفراد الذين يمارسون التدقيق الداخلي وتتكون من المعايير:

- ١- المعيار (١٠٠٠): الغرض والسلطة والمسؤولية حيث يجب تحديد غرض وسلطة ومسؤولية نشاط التدقيق الداخلي رسمياً، بما يتماشى مع رسالة التدقيق الداخلي ومع العناصر الإلزامية من الإطار المهني الدولي لممارسة التدقيق الداخلي ومبادئ أخلاقيات المهنة، والمعايير وتعريف التدقيق الداخلي، ويجب أن يقوم الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بمراجعة دورية لميثاق التدقيق الداخلي وعرضه على الإدارة العليا للموافقة عليه، يجب تحديد طبيعة الخدمات التأكيدية وتحديد طبيعة الخدمات الإستشارية في ميثاق التدقيق الداخلي.
- ٢- المعيار (١١٠٠): الإستقلالية والموضوعية حيث يجب أن يكون نشاط التدقيق الداخلي مستقلاً، ويجب أن يقوم المدققين الداخليين بأداء أعمالهم بموضوعية.

- ٣- المعيار (١١١٠): الإستقلالية التنظيمية يجب أن يكون منصب الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي تابعاً لمستوى تنظيمي في المؤسسة يكفل أداء نشاط التدقيق الداخلي لمسؤولياته على أكمل وجه، كما يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي أن يؤكد لمجلس الإدارة الإستقلالية التنظيمية لنشاط التدقيق الداخلي، وذلك بشكل سنوي على الأقل.
- ٤- المعيار (١١٢٠): الموضوعية الفردية حيث يجب أن يتصف المدققون الداخليون بالنزاهة وعدم التحيز وأن يتجنبوا أي تضارب في المصالح.
- ٥- المعيار (١١٣٠) معوقات الإستقلالية والموضوعية، يجب الإفصاح عن تفاصيل معوقات الإستقلالية والموضوعية إلى الأطراف المناسبة.
- ٦- المعيار (١٢٠٠): المهارة والعناية المهنية اللازمة حيث يجب على المدققين الداخليين أن يمتلكوا المعارف والمهارات والكفاءات الأخرى اللازمة لتنفيذ المسؤوليات المناطة بهم، ويجب عليهم بذل مستوى العناية والمهارة المتوقع أن يكون عليه أي مدقق داخلي يتحلى بمستوى معقول من البصيرة والإقتدار بيد أن بذل العناية المهنية اللازمة لا يعني العصمة عن الخطأ.
- ٧- المعيار (١٢٣٠): التطوير المهني المستمر يجب على المدققين الداخليين تعزيز معارفهم ومهاراتهم وكفاءاتهم الأخرى عن طريق التطوير المهني المستمر.
- ٨- المعيار (١٣٠٠) برنامج تأكيد وتحسين الجودة ، حيث يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق أن يضع ويحافظ على برنامج لتأكيد وتحسين الجودة بحيث يغطي كافة جوانب نشاط التدقيق الداخلي.

### خامساً: محددات جودة التدقيق الداخلي:

إن معايير التدقيق (SAS65) حددت محددات جودة التدقيق الداخلي كالتالي: (Vallabhaneni S, 2015)

- ١- متوسط سنوات الخبرة، ونسبة المدققين الداخليين الخبراء في قسم التدقيق الداخلي (كفاءة).
- ٢- التقرير العائد إلى المدير العام التنفيذي للتدقيق (موضوعية).
- ٣- الزمن الذي يقضيه التدقيق الداخلي في مساعدة التدقيق الداخلي ، والوقت الذي يقضيه المدقق الداخلي في أداء المهام المالية التدقيقية (العمل المنجز).

كما تحدثت معايير التدقيق الداخلي الدولية الصادرة عن (IIA) عن محددات جودة التدقيق الداخلي، من خلال معايير الخواص، التي تتضمن الصفات الخاصة بالمؤسسات والأفراد الذين يؤدون أعمال التدقيق الداخلي، ففي المعيار رقم ١١٠٠ أشارت إلى أن نشاط التدقيق الداخلي يجب أن يكون مستقلاً ، وعلى المدققين الأنصاف بالموضوعية (النزاهة وعدم التحيز) أثناء تأدية عملهم، أيضاً المعيار ١١١٠ أشار إلى أنه على مدير التدقيق أن يتصل بمستوى إداري داخل المؤسسة يسمح لنشاط التدقيق الداخلي بالاضطلاع بمسؤولياته وأشار المعيار ١٢١٠ الذي يحمل أسم البراعة بأن على المدقق أملاك المعرفة والمهارات والكفاءة المطلوبة لتأدية مهامه.

إذا بشكل عام جودة التدقيق الداخلي تتحدد من خلال: (Singh A. et al., 2020)

- موضوعية وأستقلال المدققين الداخليين، العناية المهنية من خلال كفاءة العمل المنجز ومدته، وأيضاً كبر حجم إدارة التدقيق الداخلي وعدد مدققيها.

### سادساً: رقابة وتقييم جودة أداء أنشطة التدقيق الداخلي :

توضيح عملية رقابة جودة أداء أنشطة التدقيق الداخلي، وتقييم جودة التدقيق الداخلي من خلال:

- رقابة جودة أداء أنشطة التدقيق الداخلي :

جودة الأداء تعني تنفيذ مهام التدقيق الداخلي بما يتفق مع معايير التدقيق الداخلي الصادرة عن المعهد المدققين الداخليين الأمريكي ، ورقابة جودة الأداء تعني العمل على ضمان الألتزام بمعايير التدقيق الداخلي والسياسات المرسومة لقسم التدقيق الداخلي وكذلك البرامج المخطط لها، وذلك سوف يؤدي إلى ضمان جودة تنفيذ مهام التدقيق الداخلي.

ويمكن أن يقوم بدور رقابة الجودة إدارة مستقلة داخل قسم التدقيق الداخلي، تكون مهمته إدارة وضبط الجودة عن طريق إنشاء ومتابعة برنامج الجودة وذلك لتقييم أداء التدقيق الداخلي في مختلف الأنشطة.

يمكن أن تتم عملية رقابة الجودة عن طريق التقويم الداخلي والذي يعني قيام قسم التدقيق الداخلي بعمل تقويم ذاتي لأداء العاملين به ، ويمكن أن يختص بهذه المهمة إدارة خاصة داخل قسم التدقيق تقوم بعمل تقويم ذاتي للقسم عن طريق اختيار عينة من مهام التدقيق التي تم تنفيذها لمطابقته على المعايير والإجراءات المعتمدة ، للتأكد من جودة عمل التدقيق ومستوى الإلتزام بالسياسات المعتمدة داخل القسم ودليل التدقيق الداخلي وترفع تقريرها لمدير التدقيق ، (Manitaa R. et al., 2020).

#### • تقييم جودة التدقيق الداخلي:

تقييم الأهلية يستند إلى البرامج التدريبية لوظيفة التدقيق الداخلي ، وما يتعلق بموضوعية وظيفة التدقيق الداخلي فإن المدققين الخارجيين يستخدمون استقلال وظيفة التدقيق الداخلي كمعيار أكثر أهمية في تقييم موضوعيتها، إلا أن المدققين الخارجيين يرون أن الدور الأساسي لوظيفة التدقيق الداخلي وهيكل المكافآت يؤثران على موضوعية وظيفة التدقيق الداخلي إلا أن هوية مقدم خدمة التدقيق الداخلي لا تؤثر على الإستقلال والموضوعية (Tronvoll B., et al., 2020).

#### سابعا: جهود المنظمات المهنية بدولة الكويت لإرتقاء بجودة التدقيق الداخلي:

يتناول الباحث جهود الكويت في مجال الارتقاء بجودة مهام التدقيق من خلال تناول التشريعات القانونية، وجهود جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية<sup>(١٠٠)</sup> والمتمثلة في:

##### أ- معايير التدقيق الكويتية :

في هذا المجال تجدر الإشارة إلي أن تدقيق البيانات المالية والمعلومات هي إحدى خدمات التأكد المنوطة بها مهنة مراقب الحسابات المستقبل، ويلزم قانون الشركات رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٢ في دولة الكويت والمعدل بالقانون رقم (٩٧) لسنة ٢٠١٣، كافة الكيانات التجارية بإعداد القوائم المالية مشفوعة بالإيضاحات المتممة والتي تعتبر جزءا من القوائم المالية وذلك وفقا لمعايير المحاسبة الدولية (ISA) international Accounting Standards والتي تمت إعادة هيكلتها لتصبح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية international financial Reporting Standerds (IFRS) على أن يتم تدقيقها وفقا لمعايير التدقيق الدولية ويقوم بها مراقب حسابات مستقل مرخص له بمزاولة المهنة من وزارة التجارة والصناعة في دولة الكويت<sup>(١٠١)</sup>، ومن ثم فإن دولة الكويت تطبق معايير التحقيق الدولية .

##### ب- التشريعات والقوانين ذات الصلة بدولة الكويت.

يتناول الباحث بعض الفقرات الواردة ببعض القوانين والتشريعات التي من شأنها أن تؤدي إلى الارتقاء بجودة مهام التدقيق وهذه التشريعات والقوانين تتمثل في:

##### أ- ميثاق شرف المهنة لجمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية.

وقد قام الباحث بإجراء دراسة ميدانية الهدف منها هو تجميع البيانات من خلال استبانته موزعه على أفراد العينة المختارة وقام بتجميع الاستجابات وتفرغها باستخدام الجداول الاحصائية لاختبار فروض الدراسة واستخلاص النتائج ويمكن ايجاز ذلك في الاتي:

جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية في فبراير ١٩٧٣ تنمية الثقافة والخبرة في مجال ميدان المحاسبة والتدقيق لمزيد من التفاصيل يراجع في ذلك جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية الموقع الالكتروني

[WWW.kwaa.org/pages.aspx?id=1](http://WWW.kwaa.org/pages.aspx?id=1), Retieved at: 15/1/2014

<sup>١٠١</sup> القانون رقم (٥) لسنة ١٩٨١ في شأن مزاولة مهنة مراقب الحسابات دولة الكويت

Available at: [https://www.pai.gov.kw/documents/10179/13978/09 profession of an Aduitor ar at: pdf/1f19a493-aala-44fl-93b7-a5593a71744d](https://www.pai.gov.kw/documents/10179/13978/09%20profession%20of%20an%20Aduitor%20ar%20at%20pdf/1f19a493-aala-44fl-93b7-a5593a71744d), Retirvrd at:

2/2/2014,PP. 3-5

## المبحث الثالث

### الدراسة الميدانية

يستهدف هذا المبحث بيان منهجية الدراسة الميدانية وذلك من خلال عرض نتائج التحليل الإحصائي الوصفي لمتغيرات الدراسة ومن ثم يتناول هذا المبحث النقاط الآتية:

#### أولاً: منهجية الدراسة:

تتمثل منهجية الدراسة من حيث تحديد مجتمع الدراسة ووحدات المعاينة التي سيتم توزيع قائمة الاستقصاء عليها، وكذلك تحديد أدوات التحليل الإحصائي المناسبة لأغراض التحليل وأختبار الفروض في ضوء طبيعة وأنواع بيانات الدراسة.

#### ١ - مجتمع الدراسة:

وتشمل القائمة على ٣ أقسام رئيسية كالآتي:

كل قائمة تشتمل على المتغيرات الديموجرافية متمثلة في (المؤهل العلمي / الإدارة التابع لها / سنوات الخبرة)، ومتغيرات مستقلة متمثلة في (محددات تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي / مهام وأنشطة التدقيق الداخلي / دور تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر)، ومتغير تابع متمثل في (تحسين الأداء المالي بشركات التحويلات المالية). كما توضحه كل قائمة على حده كما يلي:

#### (١) المتغيرات الديموجرافية وتشمل كل من:

- ١- المؤهل العلمي: مؤهل فوق متوسط / بكالوريوس / ماجستير / دكتوراه
- ٢- الإدارة التابع لها: الإدارة المالية / إدارة التدقيق الداخلي / إدارة المخاطر / إدارة الإلتزام والحوكمة
- ٣- سنوات الخبرة: أقل من ٥ سنوات / من ٥-١٠ سنوات / أكثر من ١٠ حتى ١٥ سنة / أكثر من ١٥ سنة.

#### ٢- المتغير المستقل (محددات تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي في شركات التحويلات المالية الكويتية)

وتشتمل على ٣ محاور:

- (١) محددات تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي: ويشتمل على ٢١ عبارات بحثية
- (٢) مهام وأنشطة التدقيق الداخلي: ويشتمل على ٨ عبارات بحثية
- (٣) دور تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر: ويشتمل على ٨ عبارات بحثية

#### ٣- المتغير التابع: تحسين الأداء المالي بشركات التحويلات المالية:

ويشتمل على ٨ عبارات بحثية

#### (١) مقاييس الاعتمادية Reliability

يقصد بالاعتماد درجة ثبات المقياس Stability ودرجة الاتساق الداخلي Consistency

يتمثل مجتمع الدراسة في جميع العاملين بالإدارات التالية (الإدارة المالية، إدارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، إدارة الإلتزام والحوكمة) بشركات التحويلات المالية الكويتية حيث بلغت الشركات ٤٢ شركة تحويلات مالية.

#### ٢- أساليب ومصادر جمع البيانات:

تم جمع البيانات الأولية اللازمة لمعالجة الجوانب التحليلية للدراسة من خلال قيام الباحث بتصميم قائمة استبيان وزعت على (الإدارة المالية، إدارة التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، إدارة الإلتزام والحوكمة) بشركات التحويلات المالية الكويتية محل الدراسة، فضلاً عن القيام بإعطاء أوزان ترجيحية لكل فقرة من الفقرات وفق مقياس ليكرت الخماسي كالتالي:

موافق تماماً موافق محايد غير موافق غير موافق تماماً

١ ٢ ٣ ٤ ٥

- وتم تكويد (ترميز) المتغيرات والبيانات ثم تفرغها بالحاسب الآلي وفقاً لبرنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (spss) Statistical Package for Social Sciences ، هذا وتشير معظم الدراسات إلى تقييم فئات المتوسط المرجح وفقاً لمعايير الموافقة وعدم الموافقة، في إطار مقياس ليكرت الخماسي الاتجاه Likert Scale المستخدم بهذا البحث كما يلي:

الاتجاه	الفئة
تميل الإجابات إلى (عدم الموافقة بشدة)	١,٧٩-١,٠٠
تميل الإجابات إلى (عدم الموافقة)	٢,٥٩-١,٨٠
تميل الإجابات إلى (محايد)	٣,٣٩-٢,٦٠
تميل الإجابات إلى (الموافقة)	٤,١٩-٣,٤٠
تميل الإجابات إلى (أوافق بشدة)	٥,٠٠-٤,٢٠

#### مرحلة جمع وإدخال ومعالجة البيانات

نظراً لتعذر استخدام أسلوب الحصر الشامل في جمع البيانات الخاصة بالدراسة وذلك نظراً لاعتبارات الوقت والجهد والتكلفة، فقد اعتمد الباحث على أسلوب العينة باستخدام العينة العشوائية البسيطة وتم الاعتماد في تحديد حجم العينة على المعادلة التالية: (Ranjan, 1996).

- معادلة العينة:

$$n = \left( \frac{Z_{\alpha/2} \times s}{d_i} \right)^2$$

١- حجم العينة = n

٢- القيم المعيارية المقابلة  $Z_{\alpha/2} = 1,96$

٣- قيمة خطأ التقدير  $d_i = (0,05)$

٤- الانحراف المعياري للعينة الاستطلاعية = s

$$n = \left( \frac{1.96 \times s}{0.10} \right)^2 = \sim$$

$$n = \left( \frac{1.96 \times 0.36}{0.05} \right)^2 = 199$$

وقد تم توزيع وتجميع قائمة الاستقصاء من مسؤولي الإدارات التي تدخل في نطاق الدراسة ويعكس الجدول التالي نسبة الاستجابة والقوائم الصحيحة التي تصلح للاختبارات الإحصائية.

### بيان بأعداد قوائم الاستقصاء الموزعة والصحيحة

العدد	بيان
١٨٠	القوائم الموزعة
١٦٥	القوائم التي تم الحصول عليها
٧	القوائم المستبعدة
١٥٨	القوائم الصحيحة
٪٨٧	نسبة القوائم الصحيحة

ويتضح من الجدول السابق أن عدد القوائم الصحيحة التي تم إدخالها واختبارها إحصائياً ١٥٨ مفردة، حيث تمثل نسبة الردود الصحيحة حوالي ٪٨٧. وتعتبر هذه نسبة استجابة مرتفعة.

### ٣- أساليب التحليل الإحصائي:

في ضوء طبيعة مشكلة الدراسة وأهدافها وسعياً نحو اختبار فروضها، تم اختيار مجموعة من أساليب تحليل البيانات واختبار الفروض المتاحة باستخدام برنامج التحليل الإحصائي الخاص بالعلوم الاجتماعية SPSS وتناول الباحث في هذا الفصل إجراءات التحليل الإحصائي والأساليب التي تم استخدامها في تحقيق أهداف الدراسة، ويبدأ باختبار ألفا كرونباخ Alpha cronbach لقياس ثبات وصدق محتوى استبيان الدراسة، والاتساق الداخلي Internal consistency ، ثم تحديد إجراءات وأساليب التحليل الإحصائي التي اتبعها الباحث في كل من الإحصاء الوصفي، التكرارات والنسب المئوية، المتوسطات الحسابية المرجحة (Mean) ، الإنحراف المعياري، والأهمية النسبية والترتيب وذلك لتحديد سمات عينة الدراسة، أسلوب تبعية البيانات للتوزيع الطبيعي Test of Normality باستخدام اختبار كولموجوروف سميرونوف – Kolmogorov – Smirnov، أسلوب تحليل كروسكال والاس Kruskal – Wallis لتحديد الاختلافات المعنوية بين الاختلافات المعنوية بين آراء المستقصى منهم في الإدارات المختلفة بشركات تحويل الأموال الكويتية بشأن محاور الدراسة الواردة بقائمة الاستقصاء، والإحصاء التحليلي متمثل في استخدام معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation) وتحليل الانحدار الخطي البسيط Simple Linear regression لقياس قوة واتجاه محاور محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية.

### (١) مقاييس الاعتمادية Reliability

يقصد بالاعتماد درجة ثبات المقياس Stability ودرجة الاتساق الداخلي Consistency

#### أ) صدق وثبات الاستبيان Stability:

هو قدرة المقياس على الحفاظ على ثباته عبر المدى الزمني بغض النظر عن وجود أحوال غير قابلة للتحكم خلال القياس، وبغض النظر عن حالة المستقصى منهم، وقد أستخدم اختبار Test -Re-Test لإثبات مدى ثبات المقياس، وهو اختبار إحصائي يتم عمله من خلال برنامج SPSS ويوضح فيه درجات ثبات المقياس في ظل الأحوال العادية، ودرجة ثبات المقياس في ظل عدم التحيز.

ويوضح الجدول التالي نتائج هذا الاختبار:

كما يوضح الجدول التالي معامل الثبات بين الأبعاد والمقياس ككل:

جدول (١)

معامل الثبات والصدق الذاتي لأبعاد (محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية) باستخدام معامل ألفا كرومباخ Alpha cronbach

معامل الصدق validity	معامل ثبات ألفا كرونباخ reliability	عدد العبارات	المحاور
٠,٩٠٠	0.810	٢١	١. محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية
٠,٨٩١	0.795	٨	٢. مهام وأنشطة التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية
٠,٨٨٤	0.782	٨	٣. دور تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بشركات التحويلات المالية
٠,٩٠١	0.812	٣٧	اجمالي متغير مستقل: محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي
<b>المتغير التابع</b>			
٠,٨٩٦	٠,٨٠٤	٨	٤. تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية
٠,٩٠٨	٠,٨٢٦	٤٥	إجمالي محاور: محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية

المصدر: نتائج التحليل الإحصائي

يتضح من الجدول السابق:

أن درجة ثبات المقياس (معامل ألفا كرونباخ) لإجمالي محاور "محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية" قد بلغ (٠,٨٢٦) عند مستوى معنوية ٠,٠١ مما يدل على أن درجة الثبات الأمر الذي انعكس أثره على الصدق الذاتي (الذي يمثل الجذر التربيعي للثبات)، حيث بلغ (٠,٩٠٨). مما يؤكد ثبات المقياس ولتحقيق درجة أعلى من التأكد تم حساب معامل الثبات لكل بعد على حده وأيضاً للعبارات الخاصة بكل بعد على حده وجاءت معاملات الثبات تراوح ما بين ٠,٧٨٢، ٠,٨١٢

**٢. الصدق البنائي:**

**الاتساق الداخلي Internal consistency**

قد تم حساب صدق الاتساق الداخلي لأبعاد محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية وذلك باستخدام معامل ارتباط بيرسون (Pearson correlation) لقياس العلاقة بين كل بعد والدرجة الكلية لإجمالي الأبعاد المتعلقة بالدراسة.

١- فيما يلي نتائج اختبارات الثبات والصلاحية لمحاور (محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية) كمتغير مستقل والذي يشتمل على ثلاثة محاور:



### جدول رقم (٢)

الاتساق الداخلي لمعاملات الارتباط بين كل محور وإجمالي الدرجة الكلية لمحاور  
" محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في شركات التحويلات المالية الكويتية " باستخدام معامل  
ارتباط (بيرسون)

م	محاور الدراسة	معامل الارتباط (r)
١	محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في شركات التحويلات المالية	**٠,٨٦٠
٢	مهام وأنشطة التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية	**٠,٧٤٩
٣	دور تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بشركات التحويلات المالية	**٠,٧٠٣

\* دالة عند مستوى معنوية أقل من (٠,٠١)

يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- يمكن تتبع معاملات الارتباط بين إجمالي الدرجة الكلية لكل محور وإجمالي المحور الذي تنتمي إليه، حيث يعكس العمود الأول المحاور والعمود الثاني معاملات ارتباط كل بعد بإجمالي المحور المتعلق به.
- ان علاقة معاملات الارتباط لكل محور بالدرجة الكلية لإجمالي المحور المنتمية إليه دالة عند مستوى معنوية (٠,٠٥) فأقل. وتراوحت معاملات الارتباط بين (٠,٧٠٣ ، ٠,٨٦٠) مما يدل على ان جميع المحاور صادقة ومرتبطة مع أداة الدراسة، الأمر الذي يبين صدق أداة الدراسة وصلاحيها للتطبيق الميداني.

٣- فيما يلي نتائج اختبارات الثبات والصلاحيّة (تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية) كمتغير تابع.

### جدول رقم (٣)

الاتساق الداخلي لقياس علاقة كل عبارة بإجمالي المحور الذي تنتمي اليه  
(تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية)

معامل الاتساق الداخلي	العبارات
**٠,٧٦١	١-يعتبر الأداء المالي قدرة الشركة على تحقيق أهدافها باستغلال مواردها بأقل تكلفة ممكنة.
**٠,٦٨٣	٢-تستخدم المؤشرات المالية لتحسين الأداء المالي في الشركة.
*٠,٥٨٣	٣-يصعب على المدقق الداخلي الكشف عن الأخطاء والغش في القوائم المالية.
**٠,٦٥٩	٤-وجود نظام رقابة فعال في الشركة يمنع وجود أخطاء في القوائم المالية.
**٠,٧٢٤	٥-تعتبر الرقابة المالية للشركة أداة رئيسية في تحسين مؤشرات الأداء المالي للشركة
**٠,٦١٠	٦-يعد الأداء المالي ذو أهمية بالغة في تشخيص الوضعية المالية للشركة.
*٠,٨٧٧	٧-تعتبر المؤشرات المالية وسيلة لتقييم كفاءة الشركة في توظيف أموالها المتاحة.
**٠,٧٢٧	٨-يعتمد المدقق الداخلي في تحسين مؤشرات الأداء المالي على عدة إجراءات.

\*\*تشير الى معنوية عند مستوى ٠,٠١

\*تشير الى معنوية عند مستوى ٠,٠٥

تشير نتائج الجدول السابق إلى ما يلي:

- صلاحية جميع البنود على مستوى إجمالي بعد (تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية)، حيث جاءت معاملات الاتساق الداخلي بمعنوية عند مستوى (٠,٠٥)، وقد تراوحت هذه المعاملات بين (٠,٥٨٣ إلى ٠,٨٧٧)، الأمر الذي يعكس قوة قيم المعاملات ومدى اقترابها من الواحد الصحيح مما يعكس العلاقة بين الأبعاد المختلفة ومدى تمثيلها لبعدها تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية، وهذا ما ينعكس بشكل كبير على درجة مصداقية هذه الأبعاد.

## المبحث الرابع

### النتائج و التوصيات

وقد توصل الباحث إلى عدد من النتائج الإحصائية الخاصة بمحددات تفعيل دور التدقيق الداخلي في تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية الكويتية" دراسة تطبيقية، ويمكن تلخيص أهم النتائج التي تم التوصل إليها فيما يلي:

### أولاً: نتائج الدراسة النظرية:

- ١- يقوم التدقيق الداخلي على مجموعة من الأهداف تطورت عبر الزمن مع تطور مفهومه وأهميته داخل الشركة إلى أن أصبح عنصر لا يمكن الاستغناء عنه.
- ٢- وظيفة التدقيق الداخلي يعد من الوظائف الأساسية، حيث تعتمد عليها الإدارة العليا للشركة في تقييم نظام الرقابة الداخلي وتحديد جوانب الضعف داخل الشركة وتزويدها بالمعلومات اللازمة حول الأداء الفعلي للشركة من أجل اتخاذ القرارات وفقاً للمعلومات المتحصل عليها من خلال تقرير المدقق الداخلي.
- ٣- التحليل المالي وسيلة أساسية يساعد الإدارة على اتخاذ قرارات رشيدة تحسن من الأداء المالي.
- ٤- التدقيق الداخلي عبارة عن نشاط تقييم مستقل يقوم به شخص من داخل الشركة من أجل ابداء الرأي حول صحة وسلامة الدفاتر والسجلات المحاسبية ومدى فعالية الأنظمة والإجراءات القائمة في الشركة تكمن أهميته في مجموعة الخدمات التي يقدمها للشركة.
- ٥- يقصد بالأداء المالي تحقيق الأهداف ذات الطابع المالي في الشركة والتي تمكن من تحقيق هامش أمان لمواجهة المستقبل والتصدي للمخاطر والصعوبات المالية، تتمثل مؤشراتته في مجموعة النسب المالية ومؤشرات التوازن المالي.
- ٦- يساهم التحليل المالي الذي يقوم به المدقق في تحسين مؤشرات الأداء المالي من خلال تحديد مجالات التي يحدث فيها اختلاف وقياس درجة في مؤشرات الأداء المالي.
- ٧- يساهم التدقيق الداخلي في تحسين النسب المالية ومؤشرات التوازن المالي في الشركات من خلال منع وتقليل حدوث الأخطاء وتقييم نصائح للعاملين والإدارة والحد من الإسراف والضياع مما يزيد من ربحية وموثوقية الشركة وبالتالي لتحسين مؤشرات الأداء المالي.

### ثانياً: نتائج الدراسة الميدانية:

#### الفرض الأول:

- أثبتت النتائج قبول الفرض الإحصائي الأول بوجود اختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء المستقصى منهم حول محددات تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية، حيث بلغت قيمة "كروسكال ويلز"

(١٦,٦٦٣) وذلك لصالح الإدارات على الترتيب (الإدارة المالية)، (إدارة التدقيق الداخلي)، (إدارة المخاطر)، (إدارة الإلتزام والحوكمة)، بمتوسطات رتب (١٠٢,٧١)، (٧٧,٤٤)، (٧١,٠٨)، (٦٣,٥٨).

#### الفرض الثاني:

- تم قبول الفرض الإحصائي العدمي القائل " بعدم وجود اختلافات بين آراء المستقصى منهم حول مهام وأنشطة التدقيق الداخلي بشركات التحويلات المالية الكويتية، حيث بلغت قيمة "كروسكال ويلز" (٤,٢٣٠) عند مستوى معنوية اكبر من (٠,٠٥) بمعنى الإتفاق في الآراء.

#### الفرض الثالث:

- قبول الفرض الإحصائي القائل " توجد أختلافات ذات دلالة معنوية بين آراء المستقصى منهم حول دور تفعيل أنشطة التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر بشركات التحويلات المالية الكويتية، حيث بلغت قيمة "كروسكال ويلز" (٩,٢٠٤)، عند مستوى معنوية أقل من (٠,٠٥) لصالح الإدارات على الترتيب (إدارة التدقيق الداخلي)، (الإدارة المالية)، (إدارة المخاطر)، (إدارة الإلتزام والحوكمة)، بمتوسطات رتب (٩٠,٣٦)، (٧٨,٨٨)، (٧٥,٦٠)، (٧٠,٣٨).

#### الفرض الرابع:

#### باستخدام معامل ارتباط بيرسون واستخدام أسلوب تحليل الانحدار الخطي البسيط:

- تم اختبار الفرض الرابع " توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي وتحسين الأداء المالي بشركات التحويلات المالية الكويتية".

- وتم إثبات الفرض الإحصائي بوجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي وتحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية عند مستوى معنوية أقل من (٠,٠٥)، بمعنى أنه كلما كان هناك اتجاه وتفعيل إيجابي محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي كلما انعكس إيجابيا على تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية. كل زيادة في درجة (محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي)، قدرها (٠,٧٥٥) تؤدي إلى زيادة بعد تحسين الأداء المالي لشركات التحويلات المالية بمكاتب التدقيق الكويتية بمقدار واحد صحيح.

- ومن خلال نموذج الانحدار البسيط نجد ان معامل (الارتباط) ليعد استخدام محددات تفعيل دور التدقيق الداخلي له نسبة تأثير مرتفعه، على تحسين الأداء المالي بشركات التحويلات المالية الكويتية ويعتبر هذا التأثير معنوي طبقا لمعامل التحديد  $R^2$  الذي بلغ ٥٧٪.

#### ثالثاً: التوصيات:

- ١- يجب على الشركة محل الدراسة أن توسع خلية التدفق وتزيد من عدد المدققين لتحسين أدائها المالي والحد من حالات الغش والتلاعب.
- ٢- ضرورة الاهتمام بالتأهيل العلمي والعملية للمدققين الداخليين والعمل على تدريبهم وتطوير مهاراتهم بشكل مستمر.
- ٣- ضرورة الاهتمام بالتوصيات والاقتراحات التي تدرج ضمن التقرير النهائي للمدققين الداخليين وزيادة بسط هيبة المراجعين الداخليين بين الموظفين.
- ٤- توفير الجو الفعال للمدققين حتى يتسنى لهم القيام بمهامهم على أكمل وجه ممكن.
- ٥- الإفصاح الكافي عن المعلومات الصادقة والمعبر عن الوضع المالي للشركة ضروري وهذا يساعد على تقييم الأداء المالي في الشركة، وكذا وضع سياسة مستقبلية تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة.
- ٦- ضرورة اعتماد إدارة للتدقيق الداخلي على مستوى كل فرع من فروع الشركة وذلك لتسهيل وتيسير مهمة المدقق الداخلي.

## المراجع العربية

- ١- إيمان ممدوح عبد العظيم، دور المراجعة الداخلية في تطوير كفاءة وفعالية بيئة الرقابة في منشآت الأعمال، رسالة ماجستير، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مصر، ٢٠١٧.
- ٢- أبو جبريل، أحمد يوسف، والذنيبات، على عبد القادر، أثر التدقيق الداخلي في الحد من إدارة الأرباح لدى الشركات الصناعية المدرجة في سوق عمان المالي، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، م١٢، م٤٤، ٢٠١٦.
- ٣- عماد محمود رحاحلة، فاعلية وحدة الرقابة والتدقيق الداخلي في الجامعة الأردنية وسبل تفعيلها، دراسات العلوم التربوية، م٤٣، ملحق ١، ٢٠١٦.
- ٤- سوسن سعيد، عبد الواحد محمد، دراسة مقارنة لأخلاقيات مهنة المحاسبة والتدقيق الدولية الإسلامية، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية، م٤، ع٢٤، ٢٠١٤.
- ٥- عبد الأمير علي وعلى كريم، كفاءة وفاعلية نظام التدقيق الداخلي وأثره في تطبيق حوكمة الشركات دراسة في عينة من الشركات العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة المثنى للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد السابع، العدد الرابع، ٢٠١٧.
- ٦- مي عبد الفتاح عفيفي، جودة أنشطة المراجعة الداخلية ودورها في الحد من ممارسات المحاسبة الاحتيالية، دراسة ميدانية على البيئة المصرية، أطروحة ماجستير، جامعة بنها، كلية التجارة، قسم المحاسبة، ٢٠١٧.
- ٧- الطنطاوي ارسانيوس، محمد جمال، إطار مقترح لتطوير دور المراجعة الداخلية في تحسين أداء الوحدات الاقتصادية والحد من ممارسات الفساد المالي المؤتمر الدولي الأول في المحاسبة والمراجعة، تفعيل آليات المحاسبة والمراجعة لمكافحة الفساد المالي والإداري، كلية التجارة، جامعة بني سويف، ٢٠١٣.
- ٨- العنبي سالم عبد الله، جودة المراجعة كإحدى دعائم الحكومة "مجلة الفكر المحاسبي كلية تجارة جامعة عين شمس العدد الثاني ديسمبر ٢٠٠٩.
- ٩- هاشم، محمد صالح "إطار متكامل المتطلبات الإضافية اللازمة لتحسين جودة الأداء المهني الأعمال المراجعة في بيئة التجارة الإلكترونية، مجلة المحاسبية والإدارة والتأمين كلية التجارة جامعة القاهرة العدد الثامن والسبعون ٢٠١١. 2010
- ١٠- المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي (AII, 2017) ترجمة مجلس حكام جمعية المدققين الداخليين في لبنان.
- ١١- جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية في فبراير ١٩٧٣ تنمية الثقافة والخبرة في مجال ميدان المحاسبة والتدقيق لمزيد من التفاصيل يراجع في ذلك جمعية المحاسبين والمراجعين الكويتية الموقع الإلكتروني
- ١٢- القانون رقم (٥) لسنة ١٩٨١ في شأن مزاولة مهنة مراقب الحسابات دولة الكويت

## المراجع الأجنبية

- 1- Al – shbail Awn Metlib and Turki A.A, a theoretical Discussion of Internal Audit Effectiveness in Kuwaiti Industrial SMEs, International Journal of Academic research in Accounting, Finance and Mangement Sciences, Vol. 7, No. 1 January 2017.
- 2- Mazlina Mat Zain, Mahbub, Zaman, Zulkifftee Mohamed, The effect of internal audit function quality and internal audit contribution to external audit on audit fees international journal of Auditing volume 19, issue,3, 2015.
- 3- The Institute of Internal Auditors, IIA International standards for the professional practice of Internal Auditing, GAGAS, Second edition, USA, 2012.

- 4- Hamdan. M & Alaska. M. Extent of Coordination and Cooperation between the Accounting bureau and the internal auditors in the Jordanian public Sector 6 (4), 2016.
- 5- Mohammed, D. and Habib, M, "Auditor Independence, Audit Quality and the Mandatory Auditor Rotation in Egypt "Education, Business and society contemporary Middle Eastern Issues, Vol 6.. Iss 2. 2013, P. 118
- 6- Homues, R, Foley, M. Nd Cebula R, "Aydit Quality and over – vaulued Quiality." Accounting and Finance, Vol 26, Iss I 2013, P. 62
- 7- Bashkoo, M, et al. "The Relationship Between Audit Quality and Agency cost" journal of Basic and Applied scientific Research vol 3, No. 2013, PP. – 516 -525
- 8- Rahahleh, Rahahleh, Mohammed, Regulating the profession of iNternal Auditing in Jordan, European Journal of Economics, Finance and Adiministrative Sciences, Al- alBayt, Unviersity Mafrq- Jordan, ISSN 1450-2887, Issue 20, 2010
- 9- Change Millicent, the impact of reputation, Audit Contract Type, Tennure, Audit fees and other services on Auditors, Preceptions of Audit quality, The Unversity of Western Asutralia Australia Nedland, W. A 6906, 2012. 2010
- 10- Andiola, Lindsay Metcalfe, Performance feedback in the Audit Environment Bentley University, Dissertation A stubmitted in Partial fulfillment of the requirements for the degree of doctor of accountancy, 2015.
- 11- Boyle, The Effects of internal Audit Report Type and Reporting Relationship on Internal Auditors Judgment, 2012.
- 12- Vallabhaneni S, Internal Audit Practice, Part, 2, Wiley, 2015. :
- 13- Singha Anna, Klarnerb Patericia and Hessa Thomas. (2020): How do chief digital officers pursue digital transformation activities? The role of organization design parameters. Long Range Planning. Contenst lists available at Science Direct, pp. 1-14.
- 14- Manitaa Riadh, Elmmabl Najoua, Baudierc Patricia and Hikkerovad Lubica. (2020): The digital transformation of external audit and its impact on corporate governance. Technological Forecasting and Social Change. Contents lists available at science Direct, PP. 1-10.
- 15- Tronvolla Bard, Sklyac Alexey, sorhamard David and Christian kowalkowskic. (2020): Transformational Shifts through digital servitization. Industrial marketing Management, Contents lists available at Science Direct.