



العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية
وتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة
بالشركات الكويتية: دراسة ميدانية

أ/ شبيب فاهد على فهد معتقه
باحثة ماجستير

shaib.mataqa@gmail.com

أ.م.د/ إيمان عبد الفتاح الجمهودي
أستاذ المحاسبة المساعد
كلية التجارة - جامعة كفر الشيخ

أ.د/ سيد عبد الفتاح سيد
أستاذ ورئيس قسم المحاسبة
كلية التجارة - جامعة كفر الشيخ

مجلة الدراسات التجارية المعاصرة

كلية التجارة - جامعة كفر الشيخ
المجلد العاشر - العدد السابع عشر - الجزء الرابع
يناير ٢٠٢٤م

رابط المجلة : <https://csj.journals.ekb.eg>

ملخص:

يهدف هذا البحث الى دراسة وتقييم العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

وقد توصل الباحث الى:

- أ- رفض الفرض الفرعى الأول العدمى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ب- رفض الفرض الفرعى الثانى العدمى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ج- رفض الفرض الفرعى الثالث العدمى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

ومما سبق يتوصل الباحث الى رفض فرض البحث الرئيسى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

الكلمات المفتاحية: جودة المراجعة، مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة، الشركات الكويتية.

Abstract

This research aims to study and evaluate the relationship between external audit characteristics quality and reducing measuring the securitized financial activities problems in Kuwaiti companies.

The researcher found:

- Rejecting the first null sub-hypothesis and accepting the alternative hypothesis, there is a strong positive strong significant relation between external audit characteristics quality associated with the audit office and reducing measuring the securitized financial activities problems in Kuwaiti companies.
- Rejecting the second null sub-hypothesis and accepting the alternative hypothesis, that there is a strong positive strong significant relation between external audit characteristics quality associated with the audit team and reducing measuring the securitized financial activities problems in Kuwaiti companies.
- Rejecting the third null sub-hypothesis and accepting the alternative hypothesis, that there is a strong positive strong significant relation between external audit characteristics quality associated with the audit client and reducing measuring the securitized financial activities problems in Kuwaiti companies.

From the foregoing, the researcher finds rejecting the main research hypothesis and accepting the alternative hypothesis, which there is a strong positive strong significant relation between external audit characteristics quality and reducing measuring the securitized financial activities problems in Kuwaiti companies.

Keywords: Audit Quality, Measuring the securitized financial activities problems, Kuwaiti companies

١ الإطار العام للبحث

١/١ مقدمة البحث

التوريق Securitization هو أسلوب التمويل المضمون بالأصول والذي أكتسب شعبيته الأولى في ١٩٧٠ من خلال صناعة الرهن العقاري ومنذ ذلك الحين فإنها أحد أدوات الدين التي أحدثت ثورة في سوق الائتمان وينطوي نشاط التوريق على مجموعة من اعتمادات الدين التي يتم تمويلها عن طريق إصدار سندات دين جديدة والأوراق المالية الجديدة تبوب تبعاً لنوع الأصول الضامنة للديون المكونة منها. والتدفقات النقدية الناتجة عن تلك الأوراق المالية هي عبارة عن قيمة أصل الدين وفائدته (Martin,2009,p.15).

والتوريق هو تحويل مجموعة من القروض المبوبة داخل الميزانية العمومية إلى خارجها وذلك من خلال بيعها لتحقيق أغراض خاصة والتي تتم من خلال بيع الأوراق المالية في أسواق رأس المال وهذه الأوراق مكونة من قيمة هذه القروض (محفظة القروض) وتقوم الشركة البادئة بالتوريق بالمطالبة بقيمة تلك الأوراق وفوائدها (Gorton & Metrick,2011,p.10)

وعمليات التوريق تعد محرك هام وأساسي لعملية الإصلاح في النظام المالي كما أنها مثل أداة هامة لإنشاء مؤسسات مالية متخصصة جديدة وتعبئة أموال شركات الاستثمار لتوجيهها نحو عمليات التنمية حيث ينتج عن عمليات التوريق سندات مالية ذات تكلفة أقل من تكلفة إصدارات السندات السيادية مما يجعلها وسيلة هامة لتوفير التمويل الخارجي لعمليات التنمية ومن أهم المشاكل العملية للتوريق هي مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة ومن أهمها مشكلة القياس الأولى Initial Measurement للحقوق الناتجة عن عمليات التوريق وهي مشكلة تتعلق بتحديد قيمة الحقوق الناتجة عن عمليات التوريق والتي يتم تسجيلها في الدفاتر في تاريخ التحويل، وتتمثل هذه المشكلة في تحديد خاصية من خواص الحقوق الناتجة عن عمليات التوريق تكون قابلة للقياس بأسلوب موضوعي يمكن الاعتماد عليه، كما يرتبط بهذه المشكلة مشكلة أخرى تتمثل في كيفية معالجة المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عمليات التوريق في تاريخ التحويل، وكذلك مشكلة القياس اللاحق Subsequent Measurement للحقوق الناتجة عن عمليات التوريق وهي مشكلة تتعلق بتحديد قيمة الحقوق الناتجة عن عمليات التوريق في تاريخ إعداد القوائم المالية لدى المحول (البنك القائم بعملية التوريق)، وتتمثل هذه المشكلة في اختيار المحول بين الإبقاء على القيمة الدفترية Book Value في تاريخ التحويل وعدم إجراء أي تعديلات عليها أو الاعتماد على القيمة العادلة Fair Value للحقوق الناتجة عن عمليات التوريق، ومن ظهور مكاسب أو خسائر تمثل الفرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية، وأخيراً مشكلة قياس المخاطر المرتبطة بعمليات التوريق حيث لا يوجد اتفاق على طريقة أو نموذج معين لقياس المخاطر، فكل منشأة تستطيع أن تستخدم الطريقة التي تتلاءم معها من مجموعة البدائل المتاحة (شهيب، ٢٠٠٩، ص ١٢١).

ومع التوسع في عمليات التوريق وظهر العديد من مشاكل قياس الأنشطة المالية بسبب مخاطر الغش والتضليل والتلاعب الذي يشكل مصدر قلق لكل الأطراف ذات الصلة (بطحة، ٢٠١٩، ص ١٨: ١٩). تزايد دور المراجعين في اكتشاف الأخطاء والغش والتضليل في عمليات التوريق والإبلاغ

عن ذلك للارتقاء بجودة خدمة مراجعة الحسابات. فجودة المراجعة مطلب أساسي لكل الأطراف المستفيدة من خدمة المراجعة فالمراجع يهيمه ان تتم عملية المراجعة بجودة عالية بهدف اضاء المصداقية على تقريره والادارة تحرص على ان تتم المراجعة بجودة عالية لإضفاء الثقة على القوائم المالية المعدة، والمستثمرون يرغبون في ان تتم عملية المراجعة بجودة عالية بهدف التأكد من دقة و عدالة المعلومات الواردة في القوائم المالية التي تم مراجعتها (محمد واخرون، ٢٠١٨، ص ٤٣٥)

ومن هنا يمكن النظر لجودة المراجعة كمفهوم متعدد الأبعاد نظراً لتعدد الأطراف التي تطلب هذه الجودة؛ فمن زاوية أولي يطلب مستخدمو القوائم المالية جودة عالية للمراجعة حتي يمكنهم من درجة الثقة في هذه القوائم والاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، ومن زاوية ثانية تسعى مكاتب المراجعة إلي تحقيق جودة عالية لتحسين سمعتها وموقفها التنافسي في مجال عملها ، ومن زاوية ثالثة تسعى المنظمات المهنية إلي إلزام مكاتب المراجعة بتحقيق مستوي عالي من الجودة من أجل تطوير المهنة وتدعيم الثقة فيها وتجنب التدخل الحكومي (الزبير، ٢٠٢١، ص ٣٥) ، ومن زاوية رابعة تسعى الحكومة إلي أن تتم أعمال مراجعة الحسابات وفقاً لمستوي عالي من الجودة من أجل حماية النشاط الاقتصادي وجميع الأطراف ذات الصلة ، وأخيراً فإن المنشأة محل المراجعة تطلب مستوي عالي من الجودة باعتبار أن تقرير المراجعة له رد فعل في السوق مما قد يؤثر علي أسعار الأسهم (عمارة ، ٢٠١٤ ، ص ٧) .

ولهذا زاد الاهتمام بدراسة العلاقة بين تحقيق جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل القياس الأولى والقياس اللاحق للحقوق الناتجة عن عمليات التوريق.

٢/١ مشكلة البحث

لقد عانى العالم منذ فترة من أزمات مالية عالمية يرجع سببها إلى القروض العقارية المورقة التي تمادت البنوك والمؤسسات المالية في استخدامها والتوسع فيها من خلال عمليات توريق الديون المضمونة بأصول الرهن العقاري وتوقف المستثمرين عن شراء السندات المالية للقروض المورقة والمدعومة بقروض الرهن العقاري، كما توقفت البنوك والمؤسسات المالية عن الائتمان لبعضها مما أدى إلى أزمة ائتمان هائلة نتج عنها إفلاس البنوك ومؤسسات الاستثمار الكبرى ثم تحولت تدريجياً إلى أزمة مالية عالمية يعاني منها العالم بأكمله، حتى أن تقرير المؤسسة العربية لضمان الاستثمار وجه الاتهام لعمليات التوريق باعتبارها أهم أسباب الانهيار المالي العالمي، حيث كانت الأزمة بمثابة الاختبار الأول الذي تتعرض له أدوات الدين المضمونة بالأصول المالية الناتجة عن عمليات التوريق (روبي، ٢٠١٦، ص ٧)

و ما بين التطور الكبير في حجم منظمات الأعمال والإقبال الكبير على التوريق لسد الحاجة للتمويل في الاستثمارات المختلفة وانهيار بعض الشركات الكبيرة في السنوات الاخيرة والازمات المالية العالمية ازدادت حوجة المستثمرين في الأوراق المالية لجودة المراجعة لتقليل المخاطر والمشاكل التي لازمت أنشطة التوريق ومنها مشاكل القياس الاولى واللاحق للحقوق الناتجة عن عمليات التوريق بالشركات وأصبح السؤال الرئيسي كيف يمكن ان تؤثر وتتأثر جودة المراجعة الخارجية بتخفيض مشاكل القياس الأولى والقياس اللاحق للحقوق الناتجة عن عمليات التوريق؟، فتحقيق جودة المراجعة يرتبط

بضمان دقة المعلومات والتي يتوقف تحقيقها على التأكد من دقة القياس المحاسبي بوجه عام ودقة قياس انشطته التوريق المالية، كما ان تخفيض مشاكل قياس انشطته التوريق المالية يرتبط بوجود نظام مراجعة خارجية يتسم بالجودة ، فضلا عن جودة المراجعة الخارجية الى اكتشاف الغش والتلاعب اثناء تنفيذ عملية المراجعة و تخفيض مشاكل التوريق ومن أهمها مشاكل قياس انشطته التوريق المالية (بطحة، ٢٠١٩، ص ٢٨). لذا فإن تخفيض مشاكل قياس انشطته التوريق المالية يرتبط بخصائص جودة المراجعة الخارجية، ويمكن تبويب هذه الخصائص في ثلاثة مجموعات هي: (حامد، ٢٠١٧، ص ٧)

- أ- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة.
- ب- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة.
- ج- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة.

ومما سبق يمكن تلخيص مشكلة البحث في السؤال الرئيسي التالي: ما هي العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية؟، ويتفرع من هذا السؤال الرئيسي الاسئلة الفرعية التالية:

- أ- ما هي العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية؟
- ب- ما هي العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية؟
- ج- ما هي العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية؟

٣/١ هدف البحث

يهدف هذا البحث الى دراسة وتقييم العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية. ويتفرع من هذا الهدف الرئيسي الأهداف الفرعية التالية:

- أ- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ب- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ج- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٤/١ أهمية البحث

أ- الأهمية العلمية

- تظهر أهمية البحث العلمية في أنه يقوم بقياس العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة.
- سد الثغرات في الدراسات السابقة التي تناولت جودة المراجعة الخارجية ومشاكل قياس الانشطة المالية المورقة .
- مواكبة التطورات والاتجاهات الحديثة في مجال المراجعة.

ب- الأهمية العملية

- المساهمة في تنظيم الممارسة العملية في مجال تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة.
- المساهمة في وضع ارشادات في التطبيق العملي لجودة المراجعة الداخلية والخارجية بهدف تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ترشيد التطبيق العملي لجودة المراجعة بهدف تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٥/١ فروض البحث

الفرض الرئيسي لا توجد علاقة ذات معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية، ويتفرع من هذا الفرض الرئيسي الفروض الفرعية التالية:

- أ- لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ب- لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ج- لا توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعمل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٦/١ منهج البحث

- **المنهج الاستقرائي:** اعتمد الباحث هذا المنهج في بناء الإطار النظري ولأبعاد مشكلة البحث وأهدافها ، وصياغة فروض البحث وذلك من خلال تحليل الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع البحث وكذلك من خلال الاعتماد على المراجع والأبحاث العلمية المنشورة بالدوريات والمجلات العلمية سواء العربية أو الأجنبية وشبكة الأنترنت التي تخص موضوع البحث.

- المنهج الاستنباطي: استخدم الباحث هذا المنهج في بناء الدراسة الميدانية لاختبار العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- مجتمع الدراسة: يتكون من المحاسبين ومراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت.
- عينة الدراسة: عينة تحكمية مكونة من المحاسبين ومراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت يتوافر فيهم الخبرات العملية.

٧/١ نطاق البحث

- تقتصر الدراسة على دراسة مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- تقتصر الدراسة على دراسة خصائص جودة المراجعة الخارجية (المرتبطة بمكتب المراجعة، المرتبطة بفريق المراجعة، المرتبطة بعميل المراجعة)
- استقصاء آراء عينة تحكمية مكونة من المحاسبين ومراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت يتوافر فيهم الخبرات العملية.

٨/١ خطة البحث

- الإطار العام للبحث .
- الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع البحث.
- الإطار النظري للبحث .
- الدراسة الميدانية.
- خلاصة ونتائج وتوصيات البحث.
- مراجع البحث.

٢- الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع البحث

تنقسم الدراسات السابقة الى ثلاثة مجموعات هي:

١/٢ المجموعة الأولى: دراسات سابقة في مجال جودة المراجعة

دراسة (اسماعيل، ٢٠١٤)

عنوان الدراسة: قياس أثر جودة المراجعة الخارجية على تحسين سمعة المراجع الخارجي: دراسة نظرية ميدانية

هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر جودة المراجعة الخارجية على تحسين سمعة المراجع الخارجي (دراسة نظرية ميدانية).

وتوصلت هذه الدراسة لعدة نتائج منها. عدم وجود اتفاق من قبل الباحثين في الفكر المراجعي الحالي حول وضع مفهوم واضح ومحدد لجودة المراجعة الخارجية، حيث تعددت وجهات النظر المختلفة التي تبنت وضع مفهوم لجودة المراجعة. ووجود تأثير إيجابي ذو دلالة إحصائية لجودة المراجعة الخارجية على تحسين سمعة المراجع الخارجي.

دراسة (Soliman, 2014)

عنوان الدراسة:

Auditing Quality Characteristics and Accounting Conservatism: An Empirical Study of the Listed Companies in Egypt

هدفت هذه الدراسة إلى التحقق من أثر جودة المراجعة التي تتميز بحجم شركة المراجعة ، وتخصص المراجع ، ومدة استمرار المراجع على التحفظ المحاسبي في التقارير المالية لأكثر ٥٠ شركة غير مالية نشطة مدرجة في البورصة المصرية.

وقد توصلت الدراسة الى أن خصائص جودة المراجعة (حجم شركة التدقيق ، وتخصص المراجع ، ومدة استمرار المراجع) لها علاقة إيجابية كبيرة مع التحفظ المحاسبي وكلاهما لهما تأثير على كفاءة سوق رأس المال.

دراسة (الورداني، ٢٠١٤)

عنوان الدراسة: أثر تطبيق المراجعة على أساس المخاطر على تحسين جودة المراجعة الداخلية

هدفت الدراسة إلي الكشف عن أثر تطبيق المراجعة على أساس المخاطر على تحسين جودة المراجعة الداخلية.

وتوصلت الدراسة إلي أن هناك اختلاف واضح بين المدخل التقليدي في المراجعة الداخلية والذي يركز على فحص نظام المحاسبة المالية والتحقق من مدي الالتزام بالسياسات والإجراءات، وبين مدخل المراجعة على أساس المخاطر الذي يركز على إضافة قيمة للعمليات في جميع المجالات التي يطلبها مع التركيز على إدارة المخاطر. وأكدت النتائج على أن تطبيق منهج المراجعة يؤثر على أساس المخاطر على مسؤوليات المراجعين الداخليين وعلى نطاق المراجعة الداخلية وحجم فريق عمل المراجعة الداخلية والذي يتناسب مع أهمية الوحدات الخاضعة للفحص والمراجعة.

دراسة (شحاته، ٢٠١٥)

عنوان الدراسة: أثر خبرة مراقب الحسابات وحجم منشأته على جودة المراجعة الخارجية : دراسة تجريبية

هدفت هذه الدراسة الى الوصول إلى دليل عملي بشأن العلاقة بين كل من حجم منشأة المحاسبة والمراجعة وخبرة مراقب الحسابات، كأحد محددات جودة المراجعة، وبين جودة المراجعة الخارجية.

وتوصلت الدراسة إلى أنه لا يوجد اتفاق تام على مفهوم الجودة، إلا أن هناك حداً أدنى مقبول لمستوى جودة المراجعة يتمثل في كفاءة مراقب الحسابات في اكتشاف التحريفات الجوهرية في القوائم المالية والتقارير عنها بصورة صحيحة، كما توصلت إلى أن هناك اتفاق بين مراقبي الحسابات على أهمية الخبرة المهنية متمثلة في استيفاء مراقب الحسابات لمتطلبات القيد بسجل مراقبي الحسابات لدى الهيئة العامة للرقابة المالية لما له من انعكاسات إيجابية على الممارسة المهنية.

دراسة (محمد، ٢٠١٦)

عنوان الدراسة: دراسة العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية واكتشاف مراقب الحسابات للغش في القوائم المالية: دراسة ميدانية

هدفت هذه الدراسة الى دراسة العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية واكتشاف مراقب الحسابات للغش في القوائم المالية، من خلال دراسة ميدانية.

وتوصلت هذه الدراسة إلى أن توافر محددات جودة المراجعة الداخلية بصفه عامة، ومحددات جودة أداء العمل بصفة خاصة في المراجعة الداخلية يعطى دليل على أن المراجعة الداخلية قادرة على الوفاء بمتطلبات الحوكمة وتحسين فعالية الرقابة وإدارة المخاطر، والذي يشكل ضابط على أداء الإدارة ومدى تدخلها في أعداد القوائم المالية بما يساهم في خلق قيمة تتمثل في تحسين جودة المعلومات المالية لمتخذي القرارات واكتشاف محاولات الغش في القوائم المالية من جانب الإدارة ، الا أن تعدد عناصر الجودة وتعدد محدداتها يجعل من الصعب الاعتماد عليها جميعا في تقييم جودة المراجعة الداخلية في ظروف معينة.

دراسة (رضوان، جبر، ٢٠١٦)

عنوان الدراسة: دور الإجراءات التحليلية في تحقيق جودة المراجعة في بيئة الأعمال الحديثة : دراسة تطبيقية

هدفت الدراسة إلى تسليط الضوء على الإجراءات التحليلية في بيئة الأعمال الحديثة، والتعريف على بيان دور تلك الإجراءات في تعزيز جودة المراجعة، والتعرف على العوامل المؤثرة فيها وجودة المراجعة.

وتوصلت هذه الدراسة الى وجود إدراك لدى المراجعين في العراق لأهمية استخدام الإجراءات التحليلية الحديثة المعتمدة على تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة خدمات المراجعة، ووجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين استخدام المراجع للإجراءات التحليلية بأساليبها الحديثة، من حيث التوقيت والتكلفة والتخطيط لعملية المراجعة والأساليب الحديثة المعتمدة في عملية المراجعة وتحقيق جودة عملية المراجعة.

دراسة (يوسف، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة: العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية والأداء المالي للشركات المساهمة المصرية

هدفت هذه الدراسة إلى اختبار العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية والأداء المالي بالتطبيق على الشركات المساهمة المصرية والمسجلة داخل بورصة الأوراق المالية المصرية.

وتوصلت الدراسة إلى أنه لا توجد علاقة بين جودة المراجعة الداخلية والأداء المالي معبرا عنه بمعدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية.

دراسة (سليمان، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة: العلاقة بين جودة المراجعة وتكلفة حقوق الملكية : دراسة إختبارية على الشركات المساهمة المصرية

هدف هذه الدراسة الى دراسة العلاقة بين جودة المراجعة وتكلفة حقوق الملكية بالتطبيق على الشركات المساهمة المصرية.

وتوصلت الدراسة الاختبارية وجود علاقة سالبة بين كلا من حجم مكتب المراجعة وتثبيت مكتب المراجعة من ناحية وتكلفة حقوق الملكية من ناحية أخرى.

دراسة (النجار والناغي، ٢٠١٨)

عنوان الدراسة: تطوير الميثاق المصري لسلوكيات مهنة المحاسبة والمراجعة وأثره على جودة المراجعة

هدفت هذه الدراسة إلى إجراء تحليل وتقييم لهيكل الميثاق العام المصري لمهنة المحاسبة والمراجعة في إطار ميثاق السلوك المهني الصادر عن الاتحاد الدولي للمحاسبين لتطوير القواعد الواردة به.

وتوصلت الدراسة إلى أن مصر أبدت اهتماماً واضحاً بصياغة قواعد السلوك المهني وذلك بمرورها بالعديد من المراحل وصولاً إلى الميثاق الأخلاقي المعمول به حالياً إلا أن ذلك الميثاق لم يصل

بعد إلى المستوى المطلوب من حداثة الإرشادات المهنية وانه يحتاج إلى إدخال المزيد من التعديلات لمسايرة الإصدار الدولي وذلك في إطار متطلبات البيئة المصرية، كما توصلت إلى أن إعادة النظر في الاخلاقيات المهنية والعمل علي تطويرها بما يواكب التطورات والتغيرات الحالية يساعد على رفع مستوى الالتزام الأخلاقي لدى المراجعين، وتحسين أداء المهنة وضمان مستوى عالي من الجودة.

دراسة (على والسيد، ٢٠١٨)

عنوان الدراسة: مبادئ حوكمة الشركات وأثرها على جودة المراجعة الخارجية : دراسة ميدانية على المراجعين الخارجيين بالسودان

هدفت الدراسة الى قياس أثر العلاقة بين مبادئ حوكمة الشركات وجودة المراجعة الخارجية بالسودان.

وتوصلت الدراسة إلى أن التزام عدد من الشركات السودانية بتطبيق مبادئ الحوكمة المتمثلة في وجود إطار فعال للحكمه وحماية حقوق المساهمين ودور أصحاب المصالح وشفافية الإفصاح ومسئوليات مجلس الإدارة) ساهم في رفع كفاءة وفاعلية أداء المراجعين الخارجيين الذين يقومون بمراجعة حساباتها.

دراسة (Wagdi et al, 2019)

عنوان الدراسة:

The Impact of Executive Management on Internal Auditing Quality Under the Agency's Problem: Evidence From Egypt

هدفت هذه الدراسة الى دراسة اثر الإدارة التنفيذية على جودة المراجعة الداخلية في مصر وفي ظل مشكلة وفقاً لثمانية أبعاد (١) أسلوب القيادة في الإدارة التنفيذية ، (٢) الثقافة التنظيمية ، (٣) تكلفة تشغيل المراجعة الداخلية ، (٤) توفير المعلومات والإفصاح للمراجع الداخلي (٥) التعاون والتيسير من الإدارة التنفيذية (٦) موقف الإدارة التنفيذية لإدارة الأرباح ، (٧) موقف الإدارة التنفيذية للمحاسبة الإبداعية و (٨) الأخلاقيات المهنية للإدارة التنفيذية.

وتوصلت الدراسة تأثير الإدارة التنفيذية على مستوى جودة المراجعة الداخلية، كما يحتاج الإطار الحالي لحوكمة الشركات إلى الأخذ في الاعتبار الخصائص التنظيمية، وكذلك المتغيرات الأخلاقية والسلوكية ، مع وجود ضوابط أخرى على مجلس الإدارة ، بالإضافة إلى ضمان استقلالية المراجعة الداخلية لزيادة جودة المراجعة الداخلية إلى أقصى حد.

دراسة (صالح، ٢٠١٩)

عنوان الدراسة: دور برامج العصف الذهني الإلكتروني في تحسين جودة المراجعة المشتركة

هدفت الدراسة إلى استخدام برامج العصف الذهني الإلكتروني في تحسين ممارسة أعمال ومهام المراجعة المشتركة.

توصلت الدراسة إلى اقتراح عدة آليات لمواجهة التحديات والصعوبات التي تواجه الممارسة الحالية لأعمال المراجعة المشتركة، مما يؤدي إلى دعم التواصل الفعال بين طرفي المراجعة المشتركة، ودعم الرقابة المتبادلة بينهم، ومعالجة مشكلة ارتفاع أتعاب المراجعة والسماح للمراجعين بالتواصل من مناطق جغرافية متعددة، الأمر الذي يتحقق معه تحسين جودة عملية المراجعة المشتركة وينعكس إيجابياً على سمعة مكاتب المراجعة.

دراسة (Gao & Qi, 2019)

عنوان الدراسة:

Effects of Auditing Fee on Auditing Quality: Evidence From a Natural Experiment in China

هدفت هذه الدراسة الى دراسة آثار أتعاب المراجعة على جودة المراجعة في الشركات الصينية.

وتوصلت الدراسة الى انخفاضاً كبيراً في جودة المراجعة لشركات مراجعة الحسابات المتأثرة بالقاعدة (بما فرضته الصين مؤخراً كحدّ أدنى لأتعاب المراجعة مما يجبر بعض شركات المراجعة على فرض رسوم أعلى على عملائها) ، نسبة إلى تلك غير المتأثرة. ويكون هذا التأثير أكثر وضوحاً عندما تكون الشركات التي يتم مراجعتها أكثر حساسية للسعر تجاه اتعاب المراجعة وعندما تواجه شركات المراجعة منافسة أقوى في سوق التدقيق.

دراسة (الجمال، ٢٠٢٠)

عنوان الدراسة: إطار مقترح لتقييم أثر فعالية عملية المراجعة المستمرة على جودة التقرير المهني طبقاً لمعايير المراجعة الدولية : دراسة ميدانية

هدفت الدراسة الى اقتراح إطار لتقييم أثر فعالية عملية المراجعة المستمرة على جودة التقرير المهني طبقاً لمعايير المراجعة الدولية.

وتوصلت الدراسة إلى أن هناك علاقة معنوية ذو دلالة إحصائية بين عوامل تحقيق فعالية عملية المراجعة المستمرة وجودة التقرير المهني في المراجعة. كم أن هناك تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لعوامل تحقيق الفعالية لعملية المراجعة المستمرة على جودة التقرير المهني.

دراسة (على، ٢٠٢٠)

عنوان الدراسة: أثر جودة المراجعة المدركة على أسعار الأسهم كمؤشر لقيمة الشركة: دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية

هدفت الدراسة الى دراسة واختبار العلاقة بين جودة المراجعة المدركة Perceived Audit Quality وأسعار الأسهم كمؤشر لقيمة الشركة من جهة، ومدى اختلاف هذه العلاقة باختلاف هذه العلاقة باختلاف كل من، حجم الشركة، درجة الرفع المالي، درجة تعقد العمليات من جهة أخرى،

وتوصلت الدراسة إلى أن جودة المراجعة المدركة تؤثر على أسعار الأسهم كمؤشر لقيمة الشركة، ويختلف هذا التأثير باختلاف كل من درجة الرفع المالي ودرجة تعقد العمليات.

دراسة (عيطه، ٢٠٢٠)

عنوان الدراسة: أثر نمط هيكل الملكية وخصائص مجلس الإدارة على جودة المراجعة الخارجية: دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة في البورصة السعودية

هدفت الدراسة الى تفسير العلاقة بين نمط هيكل الملكية وخصائص مجلس الإدارة من ناحية، وجودة المراجعة الخارجية من ناحية أخرى، وذلك بالتطبيق على شركات المساهمة المدرجة في البورصة السعودية.

وقد توصلت الدراسة إلى وجود علاقة ارتباط معنوية بين الملكية المؤسسية وجودة المراجعة، كما أن هناك علاقة سلبية بين الملكية العائلية وجودة المراجعة، في حين لا يوجد علاقة بين كل من تركيز الملكية، والملكية الإدارية، والملكية المشتتة على جودة المراجعة. فيما يتعلق بخصائص مجلس الإدارة أظهرت الدراسة عدم وجود تأثير لكل من حجم مجلس الإدارة، واستقلالية مجلس الإدارة على جودة المراجعة. في حين يوجد تأثير إيجابي لازدواجية مهام المدير التنفيذي وجودة المراجعة.

دراسة (ناصف، ٢٠٢٠)

عنوان الدراسة: نموذج محاسبي مقترح لأثر استخدام منهج سيجما ستة six sigma علي ضبط جودة المراجعة الداخلية : دراسة تطبيقية على شركة العربي

هدفت الدراسة يتركز في إقتراح نموذج محاسبي لأثر استخدام سيجما ستة في ضبط جودة المراجعة الداخلية والتعرف علي طبيعة تطبيق منهج سيجما ستة بشركة العربي للتجارة والصناعة ، وإلى أي مدي تؤثر معايير منهج سيجما ستة (التزام ودعم القيادة العليا، التغذية العكسية والقياس، التحسين المستمر، العمليات والأنظمة، الموارد البشرية) في ضبط جودة المراجعة الداخلية .

وقد توصلت هذه الدراسة الى انه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لمعايير منهج سيجما ستة (التزام ودعم القيادة العليا ،التعددية العكسية والقياس، التحسين المستمر ،العمليات والأنظمة ،الموارد البشرية) على جودة المراجعة الداخلية (العناية المهنية ، إدارة أنشطة المراجعة الداخلية ، تقييم إدارة المخاطر ، تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة ، توصيل النتائج) بشركة العربي للتجارة والصناعة .

دراسة (محمدي، وبن عثمان، ٢٠٢١)

عنوان الدراسة: محددات جودة المراجعة الخارجية من وجهة نظر المراجعين الخارجيين في منطقة ورقلة

هدفت هذه الدراسة الى دراسة العوامل المحددة لجودة المراجعة الخارجية من وجهة نظر المراجعين الخارجيين بمنطقة ورقلة في الجزائر.

وتوصلت الدراسة الى أن هناك تأثير معنوي إيجابي ضعيف يميل إلى الحياد لأتباع المراجعة على جودة المراجعة، وأن بقية العوامل المقترحة في الدراسة والمتمثلة في كل من التأهيل العلمي والخبرة العملية، استقلالية وموضوعية مراجع الحسابات، خصائص مكتب المراجعة والتزام مكتب المراجعة بإجراءات التخطيط وإعداد التقارير تؤثر بصورة معنوية موجبة ومهمة على جودة عملية المراجعة.

دراسة (خبيش وضيف الله، ٢٠٢١)

عنوان الدراسة: تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات على جودة المراجعة

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور استخدام تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة المراجعة، وهذا من خلال دراسة تأثير تكنولوجيا المعلومات على كفاءة وفعالية المراجع الخارجي.

وتوصلت هذه الدراسة إلى أهمية استخدام تكنولوجيا المعلومات في مرحلة التخطيط ومرحلة تنفيذ اختبارات الرقابة والاختبارات الأساسية للعمليات، من خلال فهم بيئة الرقابة الداخلية، بالإضافة إلى

قدرتها على تقييم نتائج أعمال المراجعة بشكل أكثر جودة وأكثر مصداقية، مما يساهم في تحسين جودة عملية المراجعة، وأيضا الدور المهم الذي تلعبه تكنولوجيا المعلومات في مرحلة تنفيذ إجراءات المراجعة التحليلية والاختبارات التفصيلية للأرصدة، وذلك من خلال المساعدة في تقييم قدرة العميل على الاستمرار، ومقارنة النتائج الفعلية مع ما هو مخطط لتحديد الانحرافات الجوهرية.

دراسة (عبد المقصود، ٢٠٢٢)

عنوان الدراسة: العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وسمعة المراجع: دراسة اختبارية على الشركات المساهمة المصرية

هدفت هذه الدراسة الى اختبار العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وسمعة المراجع في الشركات المساهمة المصرية، وذلك من خلال قياس جودة المراجعة الخارجية باستخدام (حجم "نوع" مكتب المراجعة BIG 4، وسمعة المراجع باستخدام التوزيعات النقدية بالإضافة إلى ثلاثة متغيرات ضابطة وهي: (حجم الشركة، ربحية الشركة، الرفع المالي)،

وتوصلت هذه الدراسة إلى وجود علاقة موجبة بين جودة المراجعة الخارجية وسمعة المراجع (معبرا عنها بالتوزيعات النقدية)، وربما يشير ذلك إلى أن الشركات التي يقوم بمراجعتها مكاتب المراجعة ضمن الأربعة الكبار سوف تقوم بإجراء توزيعات نقدية أكبر من نظيرتها التي يقوم بمراجعتها مكاتب مراجعة صغيرة.

دراسة (حماد، ٢٠٢٢)

عنوان الدراسة: أثر جودة المراجعة على الملاءمة القيمية للمعلومات المحاسبية: دراسة إمبريقية في سوق الأوراق المصرية

هدفت هذه الدراسة الى دراسة أثر جودة المراجعة على الملاءمة القيمية للمعلومات المحاسبية.

و قد توصلت الدراسة إلى معنوية تفاعل التخصص الصناعي مع القيمة الدفترية وربحية السهم في النموذجين - أسعار وعوائد الأسهم - ليعني ذلك تأثير التخصص الصناعي على الملاءمة القيمية لربحية السهم والقيمة الدفترية له.

٢/٢ المجموعة الثانية: دراسات سابقة في مجال التوريق

دراسة (ابراهيم، ٢٠١٤)

عنوان الدراسة: تأثير استخدام القيمة العادلة للأصول عند توريق الديون على تخفيض درجة مخاطر محفظة القروض

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح اثر استخدام القياس بالقيمة العادلة على تخفيض درجة مخاطر محفظة القروض من اجل تحسين ملاءة البنك الائتمانية أثناء عملية التوريق.

وقام الباحث بتجميع بيانات الدراسة من خلال المقابلات الشخصية مع بعض مديري البنوك التجارية التي تقوم بنشاط التوريق في مصر حول استخدامهم للقيمة العادلة واثر ذلك على القروض التجارية أثناء عملية التوريق البنوك التجارية.

وقد توصلت هذه الدراسة الى وجود تأثير ذو دلالة معنوية لاستخدام القيمة العادلة للأصول عند توريق الديون على تخفيض درجة مخاطر محفظة القروض

دراسة (Cerbioni, 2014)

عنوان الدراسة:

Securitized and the financial crisis: Is accounting the missing link?

هدفت هذه الدراسة الى دراسة التفاعل بين المحاسبة عن التوريق وقواعد رأس المال بالبنوك التجارية، للوقوف على ما إذا كان الخلل بين الجانبين يعطى فرصة للبنوك لسلوكيات انتهازية (عن طريق استخدام المحاسبة الإبداعية) ذات مخاطر عالية.

وتوصلت الدراسة إلى أن المزج بين الحوافز الناتجة عن القواعد المحاسبية (تطبيق المعايير المحاسبية المرنة) وقوانين البنوك تؤدي إلى المزيد من المخاطر والغموض وعدم الشفافية بخصوص الصفقات المالية.

دراسة (محمود، ٢٠١٥)

عنوان الدراسة: دراسة تحليلية لمعوقات استخدام نشاط التوريق لزيادة فاعلية سوق الأوراق المالية المصري

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة المعوقات التي تعرقل تفعيل نشاط التوريق في السوق المصرية التي تحد من مزايا تطبيق نشاط التوريق. ثم أثر ذلك على التوسع في تفعيل نشاط التوريق وإذا تم التوسع في تفعيل نشاط التوريق ما أثر ذلك على زيادة فاعلية سوق الأوراق المالية المصري.

وقد توصلت هذه الدراسة الى أن البيئة التنظيمية المحيطة لها تأثير معنوي على فعالية نشاط التوريق في نشاط العملية مثل سوق المال، البنية التحتية، القواعد المنظمة للسوق، وكذلك مهارات العاملين في الشركات المتخصصة في التوريق. كما يوجد تأثير لمعوقات نشاط التوريق على فعالية سوق الأوراق المالية من خلال وجود نشاط التوريق كمتغير وسيط.

دراسة (علاء الدين، ٢٠١٥)

عنوان الدراسة: تأثير الإفصاح المحاسبي لعملية توريق القروض العقارية على القدرة التنافسية للمنشأة – دراسة ميدانية

هدفت هذه الدراسة الى بيان أثر عملية التوريق على القدرة التنافسية لمؤسسات التمويل العقاري، وتحديد أثر الإفصاح عنها في زيادة القدرة التنافسية لها وذلك من خلال قياس وتقييم مدى فعالية استخدام المؤشرات المحاسبية لقياس القدرة التنافسية لعملية التوريق العقاري والإفصاح عنه.

وقد توصلت هذه الدراسة الى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين عملية التوريق وزيادة القدرة التنافسية للمؤسسات المالية وأن عملية التوريق أكثر تأثيرا في البنوك من تأثيرها على تنافسية شركات التمويل العقاري، كما أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين الإفصاح المحاسبي عن التوريق وزيادة القدرة التنافسية للمؤسسات المالية

دراسة (روبي، ٢٠١٦)

عنوان الدراسة: اطار محاسبي مقترح لعلاج مشكلات القياس والإفصاح المحاسبي لتوريق الاصول المالية والمخاطر المرتبطة بها في شركات التوريق في مصر (دراسة ميدانية)

هدفت هذه الدراسة الى دراسة متطلبات القياس والإفصاح عن الأصول المالية المورقة وتقييم وتحليل المخاطر المرتبطة بنشاط توريق الأصول المالية في إطار معالجة أوجه القصور والضعف في المتطلبات المحاسبية لمعالجة هذه الصفقات ، وتطوير المعايير المحاسبية المتعلقة بصفقات توريق الأصول المالية لتحسين القوائم المالية المنشورة لترشيد قرارات التمويل والاستثمار مما يساعد على استقرار سوق الأوراق المالية .

وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين قيمة الأصول المالية ومعدل العائد على الأصول ، مؤشر جودة الأصول ، معدل دوران الأصول ونسبة تغطية الأصول. كما توجد علاقة ارتباط طردية إحصائية بين مستوى الإفصاح عن عمليات التوريق في القوائم المالية والمخاطر الائتمانية مما يساعد على ترشيد قرارات الاستثمار.

دراسة (عبد الحميد، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة: اطار محاسبي مقترح لعلاج مشكلات القياس والإفصاح المحاسبي لتوريق الاصول المالية والمخاطر المرتبطة بها في شركات التوريق في مصر (دراسة ميدانية).

هدفت هذه الدراسة إلى محاولة معرفة مشكلات الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح المحاسبي لعمليات التوريق.

وقد توصلت هذه الدراسة إلى أنه على الرغم من أن معايير المحاسبة الدولية رقم (٣٢) و (٣٩) ومعيارى إعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩)، ومعايير المحاسبة المصرية رقم (٢٥) ، (٢٦) (٤٠) ، وكذلك معيار المحاسبة الأمريكي رقم (١٤٠) قد تناولت القضايا المحاسبية عن عمليات التوريق من اعتراف وقياس وعرض وإفصاح، إلا أن المعالجات الواردة بتلك المعايير غير كافية، حيث أنها لم تتطرق لجميع مشكلات الاعتراف والقياس والإفصاح المحاسبي عن تلك العمليات، وبالتالي فلا بد من قيام تلك الهيئات المهنية المصرية بإصدار معيار محاسبي خاص بتلك العمليات.

دراسة (Bakoush et al, 2019)

عنوان الدراسة:

Disentangling the Impact of Securitization on Bank Profitability

هدفت هذه الدراسة الى دراسة أثر التوريق على ربحية البنك. وتحقيقا لهذه الغاية تم تحليل الدور الذي تلعبه مخاطر البنك ، وتكلفة التمويل ، والسيولة ورأس المال التنظيمي في شرح العلاقة بين التوريق والربحية المصرفية.

وقد توصلت الدراسة الى أن أنشطة التوريق تميل إلى تعزيز الربحية. كما أن مخاطر البنك ، وتكلفة التمويل ، والسيولة ، ورأس المال التنظيمي بشكل فردي ومشارك تعمل كقنوات انتقال في علاقة التوريق والربحية. بالإضافة إلى ذلك ، كما ان هناك تأثيرات مباشرة وغير مباشرة للتوريق على ربحية البنك.

دراسة (Kaya & Masetti, 2019)

عنوان الدراسة:

Small- and Medium-Sized Enterprise Financing and Securitization: Firm-Level Evidence from the Euro Area

هدفت هذه الدراسة الى تحليل تأثير التوريق على الحصول على التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في منطقة اليورو. باستخدام بيانات المسح على مستوى الشركة حول شروط تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

وقد توصلت هذه الدراسة الى أن الزيادة في إصدار التوريق تقلل من احتمال مواجهة الشركات الصغيرة والمتوسطة لقيود الائتمان وتقلل من تكاليف التمويل المصرفي للشركات غير المقيدة. بالإضافة إلى حجم التوريق ونوعه وجودته تساعد على لتمديد الائتمان إلى الشركات الصغيرة والمتوسطة. منطقة اليورو.

دراسة (أبو القمصان، ٢٠٢٠)

عنوان الدراسة: أثر تطبيق نشاط التوريق على ربحية البنوك المصرية

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر تطبيق نشاط التوريق على ربحية البنوك المصرية، وذلك بمقارنة ربحية عينة من البنوك قبل وبعد تطبيق التوريق، وكذلك المقارنة بين عينة من البنوك تطبق وأخرى لا تطبق التوريق.

وقد توصلت هذه الدراسة الى وجود أثر إيجابي لتطبيق التوريق على كل من معدل العائد على الأصول، ومعدل العائد على حقوق الملكية، وذلك في البنوك التي تطبق التوريق، بينما لم يظهر هذا الأثر عند المقارنة بين البنوك التي تطبق والتي لا تطبق نشاط التوريق. وكان أهم توصيات البحث: التحديد الدقيق لإيرادات ومصروفات التوريق، وإعداد وتدريب العاملين لضمان نجاح تطبيق التوريق.

دراسة (حسونة، ٢٠٢٠)

عنوان الدراسة: أثر القياس المحاسبي لعمليات التوريق بالقيمة العادلة على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية على البنوك التجارية المصرية

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر استخدام القيمة العادلة في قياس عمليات التوريق على جودة التقارير المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٩).

وتوصلت الدراسة إلى أن مشاكل القياس المحاسبي الناتجة عن عمليات التوريق تؤثر جوهرياً وبشكل سلبي على جودة التقارير المالية، أن طرق استخدام القيمة العادلة في قياس عمليات التوريق تؤثر جوهرياً وبشكل إيجابي على جودة التقارير المالية، أن مشاكل استخدام القيمة العادلة في قياس عمليات التوريق تؤثر جوهرياً وبشكل سلبي على جودة التقارير المالية، أن تطبيق متطلبات القياس المحاسبي لعمليات التوريق بالقيمة العادلة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي ٩ تؤثر جوهرياً وبشكل إيجابي على جودة التقارير المالية.

دراسة (عبد الفتاح، وآخرون، ٢٠٢٢)

عنوان الدراسة: أثر قيمة إصدارات التوريق على تعظيم القيمة الاقتصادية المضافة لشركات التوريق

هدفت الدراسة الى معرفة تأثير قيمة إصدارات التوريق على تعظيم القيمة الاقتصادية المضافة في شركات التوريق المصرية.

وقد توصلت الدراسة إلى وجود تأثير معنوي لمتغير قيمة إصدارات التوريق على القيمة الاقتصادية المضافة مما يعكس أن قيمة سندات الإصدار للشركات محل الدراسة من خلال سندات التوريق كان لها تأثير سلبي على انخفاض القيمة السوقية لتلك السندات للشركات محل الدراسة في ذات الفترة فضلا عن عدم تعظيم ثروة الملاك.

٣/٢ المجموعة الثالثة: دراسات سابقة تناولت العلاقة بين جودة المراجعة و التوريق

دراسة (عبد الحكيم، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة: مدخل مقترح لمراجعة عمليات توريق الأصول المالية لتحسين جودة التقارير المالية المنشورة في ضوء أساليب المحاسبة الابتكارية -دراسة نظرية اختبارية

هدفت هذه الدراسة الى بحث ومحاولة التوصل إلى مدخل مقترح لمراجعة عمليات توريق الأصول المالية لتحسين جودة التقارير المالية المنشورة في ضوء ممارسات المحاسبة الابتكارية.

وقد توصلت هذه الدراسة الى مدخل مقترح لمراجعة عمليات توريق الأصول المالية يتضمن عدد من الخطوات والإجراءات التفصيلية التي قد تساعد مراقب الحسابات في تحقيقه من كافة جوانب التوريق ابتداء من قبول المراقب للتكليف لعملية المراجعة حتى إصداره لرأيه بتقرير المراجعة.

دراسة (حامد، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة: دور جودة المراجعة الخارجية في الحد من مخاطر التوريق لضمان استمرارية المنشأة (دراسة ميدانية علي مكاتب المراجعة السودانية)

هدفت الدراسة الى قياس التأثيرات المحتملة لخصائص جودة المراجعة الخارجية في الحد من مخاطر التوريق لضمان استمرارية المنشأة.

وقد توصلت الدراسة الى أن هناك تأثير جوهري لخصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة في الحد من مخاطر التوريق لضمان استمرارية المنشأة.

دراسة (Grant, 2018)

عنوان الدراسة: **Bank Audit Fees and Asset Securitization Risks**

هدفت هذه الدراسة الى دراسة اثر اتعاب المراجعة المصرفية على مخاطر توريق الأصول.

وقد توصلت الدراسة الى وجود علاقة ارتباط طردي قوية بين اتعاب المراجعة المصرفية على مخاطر توريق الأصول وذلك بالنسبة لمكاتب المراجعة الاربعة الكبرى.

دراسة (بطحة، ٢٠١٩)

عنوان الدراسة: دور جودة المراجعة الخارجية في تخفيض مشكلات التوريق (دراسة ميدانية على المراجعين الخارجيين)

هدفت هذه الدراسة إلي اختبار أثر العلاقة بين جودة المراجعة وتخفيض مشكلات القياس والإفصاح عن أنشطة التوريق.

وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها:

- ادت جودة المراجعة الخارجية الى التأثير فى النظام المحاسبى للعميل وتخفيض مشاكل التوريق.
- ادت جودة المراجعة الخارجية على الالتزام بالمعايير المهنية وقواعد وآداب السلوك المهني وإرشادات ومعايير المراجعة و تخفيض مشاكل التوريق.
- ساعدت جودة المراجعة الخارجية ضمان دقة المعلومات المالية الواردة بالقوائم المالية وتخفيض مشاكل التوريق.
- عملت جودة المراجعة الخارجية في تخفيض مشكلات الإفصاح عن الأنشطة المالية المورقة بالشركات السودانية.
- عملت جودة المراجعة الخارجية في تخفيض مشكلات قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات السودانية.

دراسة (بابكر، ٢٠٢١)

عنوان الدراسة: آليات المراجعة ودورها في الحد من المشاكل المحاسبية لعمليات التوريق لتحسين جودة التقارير المالية: دراسة ميدانية على عينة من المصارف السودانية

هدفت الدراسة الى دراسة دور آليات المراجعة في الحد من المشاكل المحاسبية لعمليات التوريق لتحسين جودة التقارير المالية فى المصارف السودانية.

وقد توصلت الدراسة الى أن تأكيدات المراجع الداخلي للأداء المالي ساهمت في تخفيض مشاكل المحاسبة عن عمليات التوريق. كما أن آليات المراجعة ساهمت في تخفيض مشاكل المحاسبة عن عمليات التوريق بالمصارف السودانية. وأن تخفيض مشاكل المحاسبة عن عمليات التوريق يتوسط العلاقة بين آليات المراجعة وتحقيق جودة معلومات التقارير المالية بالمصارف السودانية.

دراسة (مصطفى وآخرون، ٢٠٢٢)

عنوان الدراسة: أثر حجم منشأة مراقب الحسابات على جهده الإضافي عند مراجعة توريق الأصول المالية: دراسة تجريبية

هدفت الدراسة الى دراسة واختبار أثر حجم منشأة مراقب الحسابات على جهده الإضافي عند مراجعة توريق الأصول المالية.

وتوصلت الدراسة إلى أن هناك تأثيراً معنوية لتوريق الأصول المالية على جهد مراقب حسابات المؤسسات المالية مقارنة بعدم التوريق. كما اتضح وجود تأثير معنوي أيضاً لحجم منشأة مراقب الحسابات على العلاقة محل الدراسة باعتباره متغير معدل.

٤/٢ أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة ودراسة الباحث

١/٤/٢ التعليق على المجموعة الأولى من الدراسات السابقة

من تحليل المجموعة الأولى من الدراسات السابقة يستنتج الباحث الآتي:

- أ- عدم وجود اتفاق من قبل الباحثين في الفكر المرجعي الحالي حول وضع مفهوم واضح ومحدد لجودة المراجعة.
- ب- إن جودة المراجعة مطلب أساسي لكل الأطراف المستفيدة من خدمة المراجعة.
- ج- هناك مجموعة من المعايير والمؤشرات التي يمكنها قياس جودة المراجعة.
- د- تسعى معظم الشركات الى ضمان لجودة المراجعة الداخلية والخارجية بها.
- هـ- هناك العديد من العوامل الداخلية والخارجية التي تؤثر في جودة المراجعة.

٢/٤/٢ التعليق على المجموعة الثانية من الدراسات السابقة

من تحليل المجموعة الثانية من الدراسات السابقة يستنتج الباحث الآتي:

- أ- يعتبر التوريق أحد الأدوات المالية الحديثة التي ظهرت واتسع نطاقها.
- ب- يساعد التوريق في سد فجوة التمويل الداخلي والخارجي والدولي والمحلي وتوفير السيولة وفتح آفاق جديدة في الاستثمار وتنشيط سوق الأوراق المالية.
- ج- إن البيئة التنظيمية المحيطة لها تأثير معنوي على فعالية نشاط التوريق.
- د- وجود تأثير لاستخدام القيمة العادلة للأصول عند توريق الديون على تخفيض درجة مخاطر محفظة القروض.
- هـ- إن المعالجات الواردة بمعايير المحاسبة غير كافية لمعالجة مشاكل التوريق.
- و- ضعف المعايير المحاسبية عن توفير متطلبات القياس الإفصاح عن الأصول المالية المورقة وتقييم وتقدير حجم المخاطر المرتبطة بها مما يؤدي إلى حدوث الأزمات المالية.
- ز- توجد علاقة ارتباط طردية بين القياس والإفصاح عن مخاطر التوريق والتنبؤ بحدوث الأزمات المالية.

٣/٤/٢ التعليق على المجموعة الثالثة من الدراسات السابقة

- من تحليل المجموعة الثالثة من الدراسات السابقة يستنتج الباحث الآتي:
- أ- ادت جودة المراجعة الخارجية الى اكتشاف الغش والتلاعب اثناء تنفيذ عملية المراجعة و تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات.
 - ب- تساهم خصائص المراجعة الخارجية فى تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات.
 - ج- جودة المراجعة تحد من مشاكل الانشطة المالية المورقة.
 - د- تؤثر وتتأثر جودة المراجعة وبمشاكل القياس المحاسبى عن الانشطة المالية المورقة.
 - هـ- تؤثر وتتأثر جودة المراجعة وبمشاكل الافصاح المحاسبى عن الانشطة المالية المورقة.
 - و- هناك دور للمراجع تجاه مشاكل الاعتراف والقياس والافصاح عن الانشطة المالية المورقة.

٤/٤/٢ ما يميز دراسة الباحث

- أ- ركزت معظم هذه الدراسات على تناول تأثير جودة المراجعة الخارجية بصورة منفصلة على تخفيض مشاكل التوريق بوجه هام. بينما تهتم هذه الرسالة بدراسة العلاقة بين جودة المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية
- ب- تهتم الدراسة الحالية بتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة مما يساعد على زيادة جودة المراجعة.
- ج- تعتبر أول دراسة كويتية في حدود علم الباحث تتناول العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية والخارجية و تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة.

٣ الإطار النظري للبحث

١/٣ القياس المحاسبى لعمليات التوريق

تعتبر آلية التوريق من أهم وسائل تنشيط السوق في ظل الأنظمة الاقتصادية الحديثة، فهي تتيح الفرصة لمختلفة المؤسسات لرفع معدلات السيولة لديها وبتكلفة منخفضة خاصة، وأن الآليات التقليدية مثل الاقتراض من البنوك أصبحت تمثل عبئاً متزايداً ، ومن ناحية أخرى فإن آلية التوريق تمثل ثورة في عالم التمويل، وسوق المال فهي تمكن المؤسسات المالية المشروعات من الحصول على التمويل وفي نفس الوقت تعمل على تجزئة المخاطر، وتحويل بعض أو كل المخاطر إلى طرف ثالث وتعتبر آلية التوريق من أحدث الأساليب التمويلية أو التي أثبتت كفاءتها في الأسواق المعنية بها مثل الولايات المتحدة وأمريكا اللاتينية، فعمليات التوريق لها طبيعة خاصة فهي لا تقتصر على جهة واحدة أو قطاع بعينه بل تشمل عدة قطاعات يتأثر بها النشاط الاقتصادي في أي دولة (بابكر، ٢٠٢١، ص ٩٦).

عرف مجلس المعايير المحاسبية الأمريكي (FASB) التوريق في المعيار رقم (١٦٦) الصادر في يونيو ٢٠٠٩ م، وعنوان المحاسبة عن تحويلات الأصول المالية، التوريق بأنه العملية التي يتم من خلالها تحويل الأصول المالية إلى أوراق مالية (FASB, 2010, p0186)

عرف التوريق بأنه عملية تحويل الاموال غير المتداولة والمتداولة غير سريعة السيولة إلى الطرف الثاني وهي المؤسسة الائتمانية وعرفها للمستثمرين كطرف ثالث (بطحة، ٢٠١٩، ص ٢٤)

ويتفق الباحث مع تعريف التوريق (بابكر، ٢٠٢١، ص ١٠١) بأنه عملية تمويلية توفر السيولة اللازمة للبنك من أجل مواجهه القروض الجديدة والقيام بالعمليات الاستثمارية الأخرى للبنك، وذلك بواسطة تدخل طرف جديد الا وهو شركة متخصصة ذات الغرض الخاص تقوم بشراء ضمانات القروض وتحويلها إلى أوراق مالية (سندات) وعرضها على المستثمرين، والربح الناتج من عملية التوريق هو عبارة عن الفائدة المكتسبة (فائدة الغرض المكتسبة من المقرض) والفائدة المدفوعة هي (فائدة السندات المدفوعة للمستثمر).

١/١/٣ طبيعة القياس المحاسبي لعمليات التوريق

ترجع أهمية القياس المحاسبي لعمليات التوريق في تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن محفظة التوريق والإفصاح عن هذه المعاملات في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للمحول ، وتحديد التدفقات النقدية من الأصول المحولة لشركة التوريق والتي يتم من خلالها سداد عوائد السندات المصدرة وتحديد المنافع والمخاطر التي تنتقل لشركة التوريق ، وكذلك تحديد السيطرة التي يتم من خلالها استبعاد هذه الأصول من القوائم المالية للمحول أم لا (صبيح ، ٢٠١٢ ، ص ٦٧) .

يتم قياس الأصول المالية الناتجة عن التوريق في دفاتر كل من المقرض الأصلي (المحول) وشركة التوريق (المحول إليه) على النحو التالي: (شحاته، ٢٠٠٨، ص ٢٨٦)، (عبد الحكيم، ٢٠١٢، ص ٤٦٩)، (بابكر، ٢٠٢١، ص ص ١٢٣ : ١٢٤)

أ- القياس الأولي للأصول المالية المترتبة على التوريق في تاريخ التحول: يقصد بها تحديد قيم الأصول المترتبة على عمليات التوريق في تاريخ تحويل الأصول المالية من المحول إلى المحول إليه حيث ينتج عن ذلك نوعان من الأصول:

– أصول مالية محولة (مورقة): وهي تلك الأصول المالية التي تم بيعها إلى شركة التوريق، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والتي يتم تقديرها عن طريق خصم التدفقات النقدية المتوقع الحصول عليها من تلك الأصول بمعامل خصم مناسب بعكس المخاطر والقيمة الزمنية للنقود، وتستبعد قيمة هذه الأصول من ميزانية المحول بقيمتها الدفترية وتثبيت ميزانية شركة التوريق بالقيمة العادلة، على أن يتم قياس الأصول التي يتم الحصول عليها نتيجة عملية التوريق بالقيمة العادلة .

– أصول مالية (حقوق محتفظ بها): وهي تلك الحقوق التي مازالت تحت رقابة وسيطرة المحول ولا تعد جزءا من الأصول المباعة مثل فصل مبلغ الدين الأصلي المالي المحول عن التدفقات النقدية الناتجة عن الفائدة وبيع بعض هذه التدفقات إلى شركة التوريق مع الاحتفاظ بالباقي ويتم قياس تلك الأصول بالقيم الدفترية الموزعة بين الجزء المباع والجزء المحتفظ به ويتم تحديد هذه القيمة عن طريق توزيع القيمة الدفترية الإجمالي الأصول بين الجزء المحول والجزء المحتفظ به نسبة القيمة العادلة لكل منها.

ب- القياس اللاحق للأصول المالية المترتبة على التوريد في تاريخ إعداد القوائم المالية: يقصد بالقياس اللاحق تحديد قيمة الأصول المترتبة على عمليات التوريد والتي سبق الاعتراف بها وقت تحويل الأصول المالية وذلك لتحديد قيمتها عند إعداد القوائم المالية حيث ينتج عن ذلك نوعان من الأصول هما:

– أصول مالية محولة (مورقة) في دفاتر شركة التوريد: يعاد تقييم هذه الأصول بالقيمة العادلة التي أعيد تقديرها في تاريخ الميزانية بنفس المحاذير السابقة مع مراعاة آخر مخاطر الائتمان في الاعتبار في تاريخ الميزانية العمومية للوصول إلى قيم عادلة أكثر تحفظاً في تاريخ الميزانية لزيادة درجة موضوعية القياس المحاسبي في تاريخ الميزانية، وهذا يؤدي إلى ظهور فروق إعادة تقسم تمثل مكاسب أو خسائر حيازة غير محققة يتم الاعتراف بها وتدرج بقائمة التغيير في حقوق الملكية).

– أصول مالية محتفظ بها في دفاتر المحول: يتم قياس هذه الأصول بالتكلفة المستهلكة وهي عبارة عن قيمتها الدفترية المثبتة عند القياس الأولي مطروحا منها التسديدات الرئيسية وأي تخفيض – مباشر أو من خلال استخدام حساب مخصص – خاص بانخفاض القيمة أو عدم إمكانية التحصيل

ج- قياس المكاسب والخسائر المترتبة على عمليات التوريد: يترتب على تحويل الأصول المالية من المحول إلى المحول إليه ومعالجة هذا التحويل بيعاً فعلياً للأصول المالية حدوث مكاسب أو خسائر في دفاتر كل من المحول والمحول إليه، وتتمثل تلك المكاسب والخسائر فيما يلي:

– المكاسب أو الخسائر في تاريخ التحويل: يترتب على قيام المحول بتحويل أصل مالي (و جزء منه) إلى شركة التوريد مقابل الحصول على نقدية أو الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن الفرق بين القيمة العادلة للأصل المباع (جزء منه) وصافي القيمة الدفترية الموزعة بنسبة القيمة العادلة للأصل المباع (و جزء منه) وفي حالة عدم إمكانية قياس قيمة الجزء المحتفظ به من الأصل يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة العادلة للجزء المباع وصافي القيمة الدفترية للأصل بالكامل، ويتم إدراج المكاسب والخسائر في قائمة الدخل.

– المكاسب أو الخسائر الدورية في دفاتر شركة التوريد: يترتب على قيام شركة التوريد بإصدار سندات التوريد بضمن الأصول المالية المحولة إليها بمعدل فائدة ثابت والاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن الفرق بين الفائدة المحصلة على الأصول المالية والفائدة المدفوعة على السندات المصدرة في قائمة الدخل.

٢/١/٣ طرق القياس الملائمة لعمليات التوريد

تتمثل طرق القياس الملائمة لعمليات التوريد في الآتي : (حسونه، ٢٠٢٠، ص ص ٦١٠:

(٦١١)

أ- **التكلفة التاريخية** : هي سعر الاستحواذ علي أصل ما ناقصاً الخصومات وزائد جميع التكاليف الثانوية العادية اللازمة لوضع الأصل في حالة وموقع الاستخدام ، ولذلك يلاحظ سعر التسجيل في الدفاتر غالباً ما يكون أعلى من سعر شراء الأصل ومن أمثلة التكاليف

- الثانوية اللازمة لوضع الأصل في حالة الاستخدام ، الضرائب ، ومصارييف النقل ، مصارييف التركيب ، والتأمين.
- ب- القيمة السوقية : هي مقدار النقدية التي يتم الحصول عليها عند حدوث التزام مماثل في الوقت الحالي.
- ج- التكلفة الإستبدالية الجارية : وفقاً لها يتم تسجيل الأصل بالمبلغ النقدي الواجب دفعة ما يعادله للحصول علي نفس الأصل أو ما يماثله في الوقت الحاضر .
- د- القيمة الدفترية الموزعة بنسبة القيمة العادلة : يتم توزيع القيمة الدفترية للأصل المالي الأكبر بين الجزء الذي سيتم الإحتفاظ به والجزء الذي يتم إلغاء إثباته وتحويله ، على أساس نسبة القيمة العادلة لهذين الجزأين في تاريخ التحويل .
- هـ- صافي القيمة المتوقع الحصول عليها : يقوم هذا المفهوم علي أساس تقويم الأصول والالتزامات وفقاً للقيمة التي ينتظر الحصول عليها أو سدادها بعد خصم التكاليف اللازمة لتحويل هذه الأصول والالتزامات إلي نقدية
- و- القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة : هي تسجيل الأصول بالقيمة المخصومة الحالية لصافي التدفقات النقدية المستقبلية التي من المتوقع أن يولدها الأصل ضمن النشاط العادي للمنشأة .

٣/١/٣ القياس المحاسبي لعمليات التوريق طبقاً للمعايير المحاسبية.

١/٣/١/٣ الاعتراف والقياس المحاسبي لعمليات التوريق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ :

يتم الاعتراف والقياس المحاسبي لعمليات التوريق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩ كما يلي :
(Rosenblatt, 2002, p.830)

- أ- بقاء الأصول المالية المحولة داخل الميزانية في المؤسسة المالية البادئة بالتوريق .
- ب- الاعتراف بسداد التفويض على الأصول كبند من بنود الالتزامات داخل الميزانية للمؤسسة المالية البادئة بالتوريق.
- ج- عدم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر على مبيعات الأصول المحولة.
- د- الاعتراف بالفوائد المستلمة والفوائد المسدد على الأصول المحولة والالتزامات عليها بقائمة الدخل .

٢/٣/١/٣ الاعتراف والقياس المحاسبي لعمليات التوريق وفقاً للمعيار المحاسبي الأمريكي رقم (١٤٠)

تتمثل نقاط الاعتراف المحاسبي في وضوء المعيار الأمريكي رقم (١٤٠) فيما يلي: (بطحة،
(FASB, 2010,SFAS 140) (٢٣٨ ص ،٢٠١٩ أ،

- أ- استبعاد جميع الأصول المحولة من ميزانية الشركة المحولة

- ب- الاعتراف بالديون القانونية المؤجلة وحقوق خدمات الضمانات وذلك بالقيمة العادلة من التزامات الشركة ذات الغرض الخاص ،
- ج- الاعتراف بمكاسب التوريق بقائمة الدخل للشركة المحولة .
- د- الاعتراف بالتسويات المتعلقة بالقيمة العادلة للأصول المالية المحولة سنويا بقائمة الدخل لدى الشركات ذات الغرض الخاص .
- هـ- لا يتم توحيد بيانات الأصول والالتزامات المورقة مع مثيلتها بالقوائم المالية للشركة ذات الغرض الخاص.

٤/١/٣ مشاكل القياس المحاسبي لعمليات التوريق

يتعرض القياس المحاسبي للأنشطة المالية المورقة للعديد من المشاكل من أهمها: (بابكر، ٢٠٢١، ص ٣١٢)

- أ- عدم وجود ضوابط لقياس عمليات التوريق.
- ب- صعوبة تقدير المعاملات الضريبية لعمليات لتوريق.
- ج- لا توجد نماذج قياس مناسبة لعمليات التوريق.
- د- استبعاد المخصصات المالية للأصول المورقة.
- هـ- صعوبة تحديد القيمة العادلة لتسعير الأصول المالية.
- و- ارتفاع تكلفة القروض لضمان الأصول المالية.

٢/٣ العلاقة بين جودة المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة

أدى تعدد وجهات نظر الهيئات المهنية والبحثية المرتبطة بالمجال المالي والمحاسبي حول جودة المراجعة الخارجية واختلاف الأطراف المستفيدة من عملية المراجعة إلى عدم الاتفاق بينهم على إعطائه تعريفاً موحداً لمفهوم جودة المراجعة. ويعتبر (De Angelo, 1981) من أوائل من قدموا تعريفاً لجودة المراجعة باعتبارها احتمالية اكتشاف المراجع انتهاكاً للوائح في النظام المحاسبي للعميل ويبلغ عنه. ويعتمد اكتشاف التشويه على جودة وحجم المعرفة المكتسبة وقدرة المراجع، في حين أن الإبلاغ عن التشويه يعتمد على دافع المراجع للإفصاح عنه (Masood, and Afzal, 2016, p.2)

عرف (حماد، ٢٠٢٢، ص ٢١٠) جودة المراجعة بأنها تكمن في "إعداد تقرير مراجعة وفق برنامج ومعايير واضحة ليحبر في النهاية عن أداء عملية المراجعة بشكل يعطي تأكيدا معقولاً على خواء التقارير المالية من الأخطاء والتحريفات الجوهرية كضمان لتقديم معلومات لمتخذي القرارات معلومات ملائمة وذات مصداقية وبتماثلية تامة بين جميع المستخدمين في سوق الأوراق المالية".

١/٢/٣ العلاقة بين جودة المراجعة والحد من مشاكل الأنشطة المالية المورقة

لا شك أن مخاطر الأنشطة المالية المورقة تؤثر على جودة المراجعة تأثير سلبي، كما أن جودة المراجعة تساهم في الحد من مشاكل الأنشطة المالية المورقة من خلال الآتي: (بطحه، ٢٠١٩ ب، ص ٢٦٢٦٧: ٢٦٨)، (راضى، ٢٠١١، ص ٣٣٥)، (عبد المقصود، ٢٠١٣، ص ١٨٣: ١٨٤)

أ- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتشمل:

- مدى إلمام مكتب المراجعة بأحدث التطورات التكنولوجية والمهنية لتخفيض مخاطر عمليات التوريق.
- مدى ارتباط مكتب المراجعة بالهيئات والجهات المنظمة لمهنة المراجعة المتخصصة في التوريق.
- السمعة والشهرة الحسنة لمكتب المراجعة لمراجعة شركات التوريق "١".
- شروط مكتب المراجعة في تغيير فريق المراجعة المتخصص في عمليات التوريق.
- مدة ارتباط مكتب بشركات التوريق محل المراجعة.
- مدى تقديم مكتب المراجعة للخدمات الاستشارية لعميل المراجعة المرتبط بالتوريق.
- مدى توفر رقابة على جودة المراجعة داخل مكتب مراجعة شركات التوريق.

ب- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتشمل:

- التأهيل العلمي الجيد لفريق المراجعة في مجال مخاطر التوريق.
- مدى كفاية التخطيط الكافي للقيام بعملية المراجعة المرتبطة بالتوريق.
- مدى إلمام وتخصص فريق المراجعة بنشاط العميل المرتبط بالتوريق.
- مدى التزام وإلمام فريق المراجعة بمعايير المراجعة المرتبطة بالتوريق.
- عدد سنين خبرة فريق المراجعة في مجال مراجعة عمليات التوريق.
- مدى التزام فريق المراجعة بقواعد السلوك المهني المرتبط بالتوريق.
- مدى استخدام فريق المراجعة للتكنولوجيا الحديثة في إنجاز أعمال مراجعة عمليات التوريق.
- الإشراف على فريق المراجعة من قبل الأعضاء في مكتب المراجعة المرتبط بالتوريق.
- الاتصال الجيد بين فريق المراجعة و عميل المراجعة لتخفيض مخاطر عمليات التوريق.

ج- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة:

- نوع نشاط عميل المراجعة في عمليات التوريق.
- حجم المنشأة وقوة مركزها المالي.
- مدى قوة نظام الرقابة الداخلية في منشأة العميل.
- مدى تعقد مهام المراجعة لدى العميل .
- مدى توفر لجان مراجعة فاعلة بالمنشأة محل المراجعة.
- التصرفات غير القانونية لعملاء المنشأة محل المراجعة.

- مدى تغيير المراجع الخارجي لدى العميل بشكل دوري.
- نزاهة إدارة المنشأة محل المراجعة في إعداد القوائم المالية المرتبطة بالتوريق.
- درجة مخاطر نشط العميل محل المراجعة.

٢/٢/٣ العلاقة بين جودة المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة

تؤثر مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة على جودة المراجعة الخارجية، كما أن جودة المراجعة الخارجية تقوم بدور فعال في تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة من خلال الآتي: (بطحة، ٢٠١٩ ب، ص ٢٧١)

- أ- وضع حدود لمسئولية المراجع الخارجي تجاه مراجعة الانشطة المالية المورقة.
- ب- التعرف على دور المراجع في الحد من الممارسات الابتكارية المرتبطة بقياس عمليات التوريق.
- ج- التأكد من سلامة الإجراءات الإدارية والقانونية والفنية لقياس عمليات التوريق.
- د- التحقق من مدى فعالية قياس الأصول الممولة والضامنة باستخدام القيمة العادلة والتحقق من الإفصاح عن السياسات المحاسبية"١".
- هـ- التحقق من صحة قياس عقود التوريق في نهاية كل فترة.
- و- التأكد من صحة قيد وتسجيل الآثار المالية المترتبة على الدخول لقياس عمليات التوريق.
- ز- الوقوف على مدى سلامة المحاسبة عن عمليات التوريق وما يترتب عليها من أصول والتزامات مالية ومحتملة وفقا للقوانين المنظمة والاتفاقيات المبرمة من جانب والقواعد والمعايير المحاسبية من جانب آخر.
- ح- التحقق من إيجابية المردود الاقتصادي الناتج عن الدخول في أنشطة قياس عقود التوريق.
- ط- التحقق من صحة وقياس قيمة عقود التوريق في نهاية كل فترة.

٤ الدراسة الميدانية

١/٤ هدف الدراسة الميدانية

تهدف الدراسة الميدانية الى التعرف على اراء المستقسين حول العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية. ويتفرع من هذا الهدف الرئيسي الأهداف الفرعية التالية:

- أ- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ب- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ج- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٢/٤ متغيرات الدراسة

- المتغير الأول: خصائص جودة المراجعة الخارجية ، وينقسم الى:
 - خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة.
 - خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة.
 - خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعمل المراجعة.
- المتغير الثاني: تخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٣/٤ مجتمع وعينة الدراسة

- مجتمع الدراسة: يتكون من المحاسبين ومراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت.
 - عينة الدراسة: عينة تحكمية مكونة من المحاسبين ومراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت يتوافر فيهم الخبرات العملية.
- ويوضح الجدول (١) فنتي عينة الدراسة وحجم استثمارات الاستقصاء المرسله والمستلمة والصالحة للتحليل الإحصائي

جدول رقم (١)

عينة الدراسة وحجم استثمارات الاستقصاء المرسله والمستلمة والصالحة للتحليل الإحصائي

الاستثمارات الصالحة للتحليل الإحصائي		عدد الاستثمارات المستبعدة	عدد الاستثمارات المستلمة	عدد الاستثمارات المرسله	فنتي الدراسة
العدد	النسبة				
٦٧	٦٧%	٦	٧٣	١٠٠	المحاسبون في الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت.
٩٠	٩٠%	١	٩١	١٠٠	مراقبي الحسابات في الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت.
١٥٧	٧٩,٢%	٧	١٦٤	٢٠٠	

٤/٤ تصميم أداة الدراسة

اعتمد الباحث على قائمة الاستقصاء لجمع البيانات وتم تقسيم قائمة الاستقصاء الى قسمين هما:

- القسم الأول: معلومات عامة متعلقة باسم المستقصي منهم، جهة العمل، المؤهل العلمي، الوظيفة، سنوات الخبرة.
- القسم الثاني: تم تصميمه طبقا لمقياس Likert Scale لتحديد درجة موافقة كل مفردة في العينة علي عبارات الاستقصاء وذلك كما في الجدول التالي:

التصنيف	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
الدرجة	٥	٤	٣	٢	١

وتنقسم عبارات هذا القسم الى محورين:

- أ- المحور الأول يهدف الى قياس المتغير الأول والخاص بخصائص جودة المراجعة الخارجية ، ويقسم الى:
 - قياس المتغير الأول الفرعي والخاص بخصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة. ويشمل سبعة عبارات من العبارة رقم ١ : العبارة رقم ٧.
 - قياس المتغير الثاني الفرعي والخاص بخصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة. ويشمل ستة عبارات من العبارة رقم ٨ : العبارة رقم ١٣.
 - قياس المتغير الثالث الفرعي والخاص بخصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعمل المراجعة. ويشمل ستة عبارات من العبارة رقم ١٤ : العبارة رقم ١٩.
- ب- المحور الثاني يهدف الى قياس المتغير الثاني والخاص بتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية تحسين جودة الخدمات التصديقية. ويشمل سبعة عبارات من العبارة رقم ٢٠ : العبارة رقم ٢٥.

اختبار الثبات

قام الباحث بإجراء اختبار الثبات باستخدام معامل الفا كرونباخ Cronbach Alpha لجميع عبارات قائمة الاستقصاء وجاءت النتائج كما بالجدول الاتي:

جدول (٢)

نتائج اختبار معامل ألفا كرونباخ

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	157	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	157	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.951	25

المصدر: برنامج SPSS

يتضح من الجدول رقم (٢) أن Cronbach's Alpha بلغ (٠,٩٥١) وهو معامل ثبات جيد جداً حيث أنه يقترب من الواحد الصحيح وهذا يدل على ارتفاع درجة ثبات عبارات قائمة الاستقصاء وبالتالي إمكانية الاعتماد على نتائج التحليل الإحصائي.

ترميز البيانات

تم إعطاء رموز الأسئلة قائمة الاستقصاء على النحو التالي:

: ترمز إلي عبارات المتغير الفرعي الأول. X1.1..... X1.7

: ترمز إلي عبارات المتغير الفرعي الثاني. X2.1..... X2.6

X3.1..... X3.6 : ترمز إلي عبارات المتغير الفرعي الثالث.

Y1.1..... Y1.6 : ترمز إلي عبارات المتغير الثاني.

٥/٤ الأساليب الإحصائية المستخدمة:

قام الباحث باختبار فروض الدراسة باستخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية ببرنامج الحزم الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS Version 24) وهي:

أ- Frequencies: بهدف تحديد وتحليل التكرارات والوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات الاستقصاء وذلك لمعرفة الاتجاه العام للإجابات.

ب- اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient : بهدف قياس العلاقة بين المتغيرين بخصائص جودة المراجعة الخارجية بتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفروض

١/٦/٣ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الفرعي الأول

ينص الفرض الفرعي الأول علي أنه لا توجد علاقة ذات معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

تم اختبار صحة هذا الفرض من خلال اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient ويوضح الجدول التالي نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient للفرض الفرعي الأول.

جدول رقم (٣) نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Coefficient Spearman Rank Correlation للفرض الفرعي الأول

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	AV_Y
Spearman's rho	X1.1	1.000	.391**	.608**	.408**	.621**	.419**	.173*	.345**
			.000	.000	.000	.000	.000	.030	.000
			157	157	157	157	157	157	157
	X1.2	.391**	1.000	.395**	.556**	.327**	.342**	.106	.500**
		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.187	.000
			157	157	157	157	157	157	157
	X1.3	.608**	.395**	1.000	.301**	.715**	.541**	.254**	.373**
		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000
			157	157	157	157	157	157	157
X1.4	.408**	.556**	.301**	1.000	.401**	.333**	.086	.558**	
	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.282	.000	
		157	157	157	157	157	157	157	
X1.5	.621**	.327**	.715**	.401**	1.000	.809**	.311**	.378**	
	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
		157	157	157	157	157	157	157	
X1.6	.419**	.342**	.541**	.333**	.809**	1.000	.356**	.406**	
	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
		157	157	157	157	157	157	157	
X1.7	.173*	.106	.254**	.086	.311**	.356**	1.000	.659**	
	.030	.187	.001	.282	.000	.000	.000	.000	
		157	157	157	157	157	157	157	
AV_Y	.345**	.500**	.373**	.558**	.378**	.406**	.659**	1.000	
	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
		157	157	157	157	157	157	157	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

		AV_X1	AV_Y
Spearman's rho	AV_X1	1.000	.722**
		.000	.000
		157	157
	AV_Y	.722**	1.000
		.000	.000
		157	157

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

يتضح من الجدول رقم (٣) أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات الفرض الفرعي الأول وهي أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = 0,05$) وهذا يعني رفض الفرض العدمي وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية. كما يتضح أن قيمة

معامل الارتباط Correlation Coefficient تساوى ٠,٧٢٢ أى أكبر من ٠,٥ أى يوجد ارتباط طردى قوى بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٢/٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الفرعى الثانى

ينص الفرض الفرعى الثانى على أنه لا توجد علاقة ذات معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

تم اختبار صحة هذا الفرض من خلال اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient ويوضح الجدول التالي نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient للفرض الفرعى الثانى.

جدول رقم (٤) نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient للفرض الفرعى الثانى

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	AV_Y
Spearman's rho	X2.1	1.000	.681**	.510**	.517**	.303**	.182*	.760**
	Correlation Coefficient							
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.022	.000
	N	157	157	157	157	157	157	157
	X2.2	.681**	1.000	.789**	.763**	.406**	.214**	.700**
	Correlation Coefficient							
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.007	.000
N	157	157	157	157	157	157	157	
X2.3	.510**	.789**	1.000	.669**	.343**	.137	.598**	
Correlation Coefficient								
Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.088	.000	
N	157	157	157	157	157	157	157	
X2.4	.517**	.763**	.669**	1.000	.551**	.196*	.552**	
Correlation Coefficient								
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.014	.000	
N	157	157	157	157	157	157	157	
X2.5	.303**	.406**	.343**	.551**	1.000	.593**	.432**	
Correlation Coefficient								
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	
N	157	157	157	157	157	157	157	
X2.6	.182*	.214**	.137	.196*	.593**	1.000	.450**	
Correlation Coefficient								
Sig. (2-tailed)	.022	.007	.088	.014	.000		.000	
N	157	157	157	157	157	157	157	
AV_Y	.760**	.700**	.598**	.552**	.432**	.450**	1.000	
Correlation Coefficient								
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		
N	157	157	157	157	157	157	157	

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Correlations

		AV_X2	AV_Y
Spearman's rho	AV_X2	1.000	.760**
	Correlation Coefficient		
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	157	157
	AV_Y	.760**	1.000
	Correlation Coefficient		
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	157	157

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

يتضح من الجدول رقم (٤) أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات الفرض الفرعى الثانى وهى أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = 0,05$) وهذا يعنى رفض الفرض العدمي وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية. كما يتضح أن قيمة معامل الارتباط Correlation Coefficient تساوى ٠,٧٦٠ أى أكبر من ٠,٥ أى يوجد ارتباط طردى قوى بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٣/٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الفرعي الثالث

ينص الفرض الفرعي الثالث علي أنه لا توجد علاقة ذات معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعمل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

تم اختبار صحة هذا الفرض من خلال اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient ويوضح الجدول التالي نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient للفرض الفرعي الثالث.

جدول رقم (٥) نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient للفرض الفرعي الثالث

	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	AV_Y
Spearman's rho X3.1	1.000	.687**	.534**	.666**	.700**	.466**	.453**
Correlation Coefficient							
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	157	157	157	157	157	157	157
X3.2	.687**	1.000	.806**	.798**	.381**	.243**	.221**
Correlation Coefficient							
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.002	.005
N	157	157	157	157	157	157	157
X3.3	.534**	.806**	1.000	.726**	.300**	.285**	.205**
Correlation Coefficient							
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.010
N	157	157	157	157	157	157	157
X3.4	.666**	.798**	.726**	1.000	.368**	.263**	.235**
Correlation Coefficient							
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.003
N	157	157	157	157	157	157	157
X3.5	.700**	.381**	.300**	.368**	1.000	.360**	.413**
Correlation Coefficient							
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	157	157	157	157	157	157	157
X3.6	.466**	.243**	.285**	.263**	.360**	1.000	.517**
Correlation Coefficient							
Sig. (2-tailed)	.000	.002	.000	.001	.000	.000	.000
N	157	157	157	157	157	157	157
AV_Y	.453**	.221**	.205**	.235**	.413**	.517**	1.000
Correlation Coefficient							
Sig. (2-tailed)	.000	.005	.010	.003	.000	.000	.000
N	157	157	157	157	157	157	157

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

	AV_X3	AV_Y
Spearman's rho AV_X3	1.000	.659**
Correlation Coefficient		
Sig. (2-tailed)	.000	.000
N	157	157
AV_Y	.659**	1.000
Correlation Coefficient		
Sig. (2-tailed)	.000	.000
N	157	157

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

يتضح من الجدول رقم (٥) أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات الفرض الفرعى الثانى وهى أقل من مستوى المعنوية ($\alpha = ٠,٠٥$) وهذا يعنى رفض الفرض العدمي وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعمل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية. كما يتضح أن قيمة معامل الارتباط Correlation Coefficient تساوى ٠,٦٥٩ أى أكبر من ٠,٥ أى يوجد ارتباط طردى قوى بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعمل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٤/٦/٤ نتائج التحليل الإحصائي واختبارات الفرض الرئيسى للبحث

ينص فرض البحث الرئيسى علي أنه لا توجد علاقة ذات معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

تم اختبار صحة هذا الفرض من خلال اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient ويوضح الجدول التالي نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient لفرض البحث الرئيسى.

جدول رقم (٦) نتائج اختبار سبيرمان لارتباط الرتب Spearman Rank Correlation Coefficient
لفرض البحث الرئيسي

		AV_X1	AV_X2	AV_X3	AV_Y
Spearman's rho	AV_X1 Correlation Coefficient	1.000	.651**	.608**	.722**
	Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.000
	N	157	157	157	157
AV_X2	Correlation Coefficient	.651**	1.000	.521**	.760**
	Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.000
	N	157	157	157	157
AV_X3	Correlation Coefficient	.608**	.521**	1.000	.659**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.000
	N	157	157	157	157
AV_Y	Correlation Coefficient	.722**	.760**	.659**	1.000
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.
	N	157	157	157	157

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Correlations

		AV_X	AV_Y
Spearman's rho	AV_X Correlation Coefficient	1.000	.740**
	Sig. (2-tailed)	.	.000
	N	157	157
AV_Y	Correlation Coefficient	.740**	1.000
	Sig. (2-tailed)	.000	.
	N	157	157

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

يتضح من الجدول رقم (٦) أن مستوى الدلالة الإحصائية (صفر = Sig) لجميع عبارات فرض البحث الرئيسي وهي أقل من مستوى المعنوية (٠,٠٥ = α) وهذا يعنى رفض الفرض العدمي وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية، كما يتضح أن قيمة معامل الارتباط Correlation Coefficient تساوى ٠,٧٤٠ أى أكبر من ٠,٥ أى يوجد ارتباط طردى قوى بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٥ الخلاصة والنتائج والتوصيات

١/٥ خلاصة البحث

يهدف هذا البحث الى دراسة وتقييم العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية. ويتفرع من هذا الهدف الرئيسي الأهداف الفرعية التالية:

- أ- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ب- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ج- دراسة العلاقة بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٢/٥ نتائج البحث

وقد توصل الباحث الى:

- أ- رفض الفرض الفرعى الأول العدمى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
 - ب- رفض الفرض الفرعى الثانى العدمى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
 - ج- رفض الفرض الفرعى الثالث العدمى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ومما سبق يتوصل الباحث الى رفض فرض البحث الرئيسى وقبول الفرض البديل وهو توجد علاقة طردية قوية ذات دلالة معنوية بين خصائص جودة المراجعة الخارجية وتخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.

٣/٥ توصيات البحث

يوصى الباحث بما يلي:

- أ- ضرورة قيام مراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت بالعمل على تحسين جودة المراجعة الخارجية من أجل تخفيض مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية.
- ب- زيادة اهتمام مراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت بدراسة وتحليل مشاكل قياس الأنشطة المالية المورقة لأنها تؤثر على جودة المراجعة.
- ج- قيام الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت بالاعتراف المحاسبي لعمليات التوريق طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية وكافة تحديثها.
- د- ضرورة قيام مراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت بالتحقق من السياسات المحاسبية المستخدمة في تحديد توقيت الاعتراف بإيرادات التوريق في القوائم المالية، الأسلوب المستخدم في قياس قيمة توريق الأصول المالية، سواء عند القياس الأولي أم القياس اللاحق، مدخل المحاسبة عن الأصول والالتزامات الناتجة عن عمليات التوريق.
- هـ- ضرورة التزام مراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت بتطبيق معايير المراجعة الدولية المتعلقة بعمليات التوريق مما يساعد على تخفيض مخاطر القياس والافصاح المحاسبي عن الأنشطة المالية المورقة.
- و- قيام الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت بالتوسع في الافصاح المحاسبي الاختياري عن عمليات التوريق طبقاً للمعايير المحاسبية.
- ز- ضرورة قيام مراقبي حسابات الشركات الكويتية المدرجة في بورصة الكويت بالتقرير عن مراجعة توريق الأصول المالية كعنصر من عناصر القوائم المالية
- ح- اجراء بحوث ودراسات محاسبية مستقبلية في مجال:
 - أثر مخاطر القياس و الافصاح المحاسبي عن الأنشطة المالية المورقة على ربحية المنشأة.
 - أثر الافصاح المحاسبي الاختياري عن الأنشطة المالية المورقة على قيمة المنشأة.
 - أثر دقة القياس المحاسبي لعمليات التوريق على عدم تماثل المعلومات المحاسبية.
 - أثر تكنولوجيا المعلومات على تحسين التقرير عن مراجعة عمليات التوريق لأغراض خاصة.

٦ قائمة المراجع

١/٦ مراجع باللغة العربية

أ- الكتب

- راضى، محمد سامى، (٢٠١١)، موسوعة المراجعة، (الإسكندرية: دار التعليم الجامعي).

ب- الدوريات

- إبراهيم، رحاب عماد الدين محمد، (٢٠١٤)، تأثير استخدام القيمة العادلة للأصول عند توريق الديون على تخفيض درجة مخاطر محفظة القروض، الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مج ١٨، ١٤، ص ص ٢٣ : ٤١.
- أبو القمصان، هاجر أحمد فهمي. (٢٠٢٠). أثر تطبيق نشاط التوريق على ربحية البنوك المصرية. المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مج ١١، ٣٤، ص ص ٤١٣ - ٤٣٥.
- إسماعيل، أحمد سامى فتحى، (٢٠١٤)، قياس أثر جودة المراجعة الخارجية على تحسين سمعة المراجع الخارجى : دراسة نظرية ميدانية، مجلة البحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بورسعيد، ٣٤، ص ص ٢٦٩ : ٣٠١.
- النجار، وسام صبح إبراهيم علي، و الناغي، محمود السيد، (٢٠١٨)، تطوير الميثاق المصري لسلوكيات مهنة المحاسبة والمراجعة وأثره على جودة المراجعة، الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مج ١٨، ١٤، ص ص ٢٥٦ : ٢٩٣.
- الورداني، ياسر سعيد محمود، (٢٠١٤)، أثر تطبيق المراجعة على أساس المخاطر على تحسين جودة المراجعة الداخلية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، ٢٤، ص ص ٨٣ : ٩٩.
- بطحة، صالح آدم حامد، (٢٠١٩)، دور جودة المراجعة الخارجية في تخفيض مشكلات التوريق: دراسة ميدانية على المراجعين الخارجيين، مجلة الدراسات العليا، جامعة النيلين، السودان، مج ١٤، ٥٦، ص ص ١٨ : ٣١.
- حسونه، عبد الشافى ممدوح عبد الستار، (٢٠٢٠)، أثر القياس المحاسبي لعمليات التوريق بالقيمة العادلة على جودة التقارير المالية دراسة ميدانية على البنوك التجارية المصرية، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، كلية التجارة، جامعة كفر الشيخ، ٩٤، ص ص ٥٩٣ : ٦٦١.

- حماد، هيام فكري أحمد أحمد. (٢٠٢٢). أثر جودة المراجعة على الملاءمة القيمية للمعلومات المحاسبية: دراسة إمبريقية في سوق الأوراق المصرية. مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، مج ٤٤، ع ٢٤، ص ١٩٧ - ٢٥٤.
- خبيش، يوسف، و ضيف الله، محمد الهادي. (٢٠٢١). تأثير استخدام تكنولوجيا المعلومات على جودة المراجعة. مجلة المنهل الاقتصادي، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الشهيد حمه لخضر الوادي، مج ٤٤، ع ٢٤، ص ٤٢١ - ٤٣.
- رضوان، عباس أحمد، و جبر، كريم كاظم، (٢٠١٦)، دور الإجراءات التحليلية في تحقيق جودة المراجعة في بيئة الأعمال الحديثة : دراسة تطبيقية، المجلة المصرية للدراسات التجارية، كلية التجارة، جامعة المنصورة، مج ٤٠، ع ١٤، ص ٢٥٧ : ٢٧٩.
- سليمان، عبده محمد عبده، (٢٠١٧)، العلاقة بين جودة المراجعة وتكلفة حقوق الملكية : دراسة اختبارية على الشركات المساهمة المصرية، مجلة الدراسات والبحوث التجارية، مجلة كلية التجارة، جامعة بنها، س ٣٧، ع ٣٤، ص ٢٠١ : ٢٢١.
- شحاته السيد شحاته، (٢٠٠٨)، إطار مقترح للمحاسبة عن عمليات توريق الأصول المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والدولية في ضوء تداعيات الأزمة المالية العالمية، المجلة العلمية للتجارة والتمويل، كلية التجارة، جامعة طنطا، المجلد ٣ .
- شحاته، شحاته السيد، (٢٠١٥)، أثر خبرة مراقب الحسابات وحجم منشأته على جودة المراجعة الخارجية : دراسة تجريبية، مجلة كلية التجارة للبحوث العلمية، كلية التجارة، جامعة الإسكندرية، مج ٥٢، ع ٢٤، ص ١ : ٣٢ .
- شهاب، أمين عبد التواب، (٢٠٠٩)، المحاسبة عن عمليات التوريق وفقاً للمعايير المحاسبية وفي ضوء الأزمة المالية العالمية، آفاق جديدة للدراسات التجارية كلية التجارة، جامعة المنوفية، مج ٢١، ع ٣٤، ص ١١٧ : ١٤٨ .
- صالح، صافيناز محمود محمد محمود، (٢٠١٩)، ور برامج العصف الذهني الإلكتروني في تحسين جودة المراجعة المشتركة، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مج ١٠، ع ٣٤، ص ٦٦١ : ٦٨٥.
- عبد الحكيم، مجدي مليجي، (٢٠١٢)، مدخل مقترح لمراجعة عمليات التوريق لتحسين جودة التقارير المالية المنشورة في ضوء أساليب المحاسبة الابتكارية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد ٢.

- عبد الحكيم، مجدي مليجي ، (٢٠١٧) ،مدخل مقترح لمراجعة عمليات توريق الأصول المالية لتحسين جودة التقارير المالية المنشورة فى ضوء أساليب المحاسبة الابتكارية -دراسة نظرية اختبارية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة- جامعة عين شمس العدد الأول المجلد الثانى.
- عبدالفتاح، أمير عبدالفتاح رمضان، جاد الرب، أميرة سيد محمد، و عوض، محمد محمود عبدالعليم. (٢٠٢٢). أثر قيمة إصدارات التوريق على تعظيم القيمة الاقتصادية المضافة لشركات التوريق. المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مج ١٣، ١٤، ص ص ٤٩١ - ٥١٦.
- عبد المقصود، أحمد عبدالسلام. (٢٠٢٢). العلاقة بين جودة المراجعة الخارجية وسمعة المراجع: دراسة اختبارية على الشركات المساهمة المصرية. مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة ، جامعة الزقازيق، مج ٤٤، ٤٤، ص ص ١٥ - ٤٣.
- عبد المقصود، عبدالفتاح السيد برعي. (٢٠١٣). تطوير الأداء المهني للمراجع الخارجي لزيادة جودة المراجعة في ظل حوكمة الشركات: دراسة نظرية ميدانية. مجلة البحوث المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بورسعيد، ع ١، ص ص ١٧٠ : ٢٠٤.
- علاء الدين، شيماء محمد يوسف، (٢٠١٥)، تأثير الإفصاح المحاسبي لعملية توريق القروض العقارية على القدرة التنافسية للمنشأة - دراسة ميدانية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، كلية التجارة- جامعة عين شمس ، العدد الرابع، ص ٣٥٥:٣٧٧
- علي، صالح حامد محمد، و السيد، علي عباس علي عوض، (٢٠١٨)، مبادئ حوكمة الشركات وأثرها على جودة المراجعة الخارجية : دراسة ميدانية على المراجعين الخارجيين بالسودان، مجلة الدراسات العليا، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، مج ١٢، ٤٦٤، ص ص ١٣١ : ١٤٩.
- علي، محمود أحمد أحمد. (٢٠٢٠). أثر جودة المراجعة المدركة على أسعار الأسهم كمؤشر لقيمة الشركة: دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة بالبورصة المصرية. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة الاسكندرية، مج ٤، ٣٤، ص ص ١-٥٩.
- عيطة، متولي السيد متولي. (٢٠٢٠). أثر نمط هيكل الملكية وخصائص مجلس الإدارة على جودة المراجعة الخارجية: دراسة تطبيقية على الشركات المقيدة في البورصة السعودية. مجلة الإسكندرية للبحوث المحاسبية، كلية التجارة، جامعة الاسكندرية، مج ٤، ٤٤، ص ص ١ - ٥٠.

- محمد، ربيعة رمضان، (٢٠١٦)، دراسة العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية واكتشاف مراقب الحسابات للغش فى القوائم المالية: دراسة ميدانية، الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، مج ٢٠، ع ٣٤، ص ص ٨٣٩ : ٨٦٤.
- محمد، محمد نشأت فواد، و الرشيدى، هدى ممدوح صادق محمد، عقيلي، خالد إسماعيل عبدالرحيم، (٢٠١٨)، دراسة تحليلية للعوامل المؤثرة على جودة المراجعة، مجلة البحوث التجارية المعاصرة، كلية التجارة، جامعة سوهاج، مج ٣٢، ع ٤٤، ص ص ٤٣٥ : ٤٧٢.
- محمدى، نورة، و بن عثمان، مفيدة. (٢٠٢١). محددات جودة المراجعة الخارجية من وجهة نظر المراجعين الخارجيين في منطقة ورقلة. مجلة أداء المؤسسات الجزائرية، جامعة قاصدي مرباح، الجزائر، مج ١٠، ع ٢٤، ص ص ١٣٥ - ١٥٢.
- محمود، ياسمين طارق يحيى، (٢٠١٥)، دراسة تحليلية لمعوقات استخدام نشاط التوريق لزيادة فاعلية سوق الأوراق المالية المصري، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، كلية التجارة بالإسماعيلية، جامعة قناة السويس، مج ٦، ع ٣٤، ص ص ٥٨٩ : ٦١٥.
- مصطفى، آية أحمد، أرسانيوس، بدر نبيه، و علي، محمود أحمد أحمد. (٢٠٢٢). أثر حجم منشأة مراقب الحسابات على جهده الإضافي عند مراجعة توريق الأصول المالية: دراسة تجريبية. مجلة الدراسات المالية والتجارية، كلية التجارة، جامعة بني سويف، ع ٢، ص ص ٢٦٠ - ٢٨٤.
- يوسف، ماير سعيد نجيب، (٢٠١٧)، العلاقة بين جودة المراجعة الداخلية والأداء المالى للشركات المساهمة المصرية، مجلة البحوث التجارية، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، مج ٣٩، ع ٢٤، ص ص ٢٧٤ : ٢٩١.

ج- الرسائل العلمية

- ابراهيم، رحاب عماد الدين محمد، (٢٠١٤)، تأثير استخدام القيمة العادلة للأصول عند توريق الديون على تخفيض درجة مخاطر محفظة القروض (دراسة تطبيقية)، رسالة ماجستير فى المحاسبة، كلية التجارة، جامعة عين شمس.
- الجمال، إيمان عبد المعز على محمد. (٢٠٢٠)، إطار مقترح لتقييم أثر فعالية عملية المراجعة المستمرة على جودة التقرير المهني طبقاً لمعايير المراجعة الدولية : دراسة ميدانية، رسالة دكتوراه الفلسفة فى المحاسبة، كلية التجارة، جامعة المنوفية.

- الزبير، سلوى نجيب محمد. (٢٠٢١). أثر مراجعة النظير على جودة المراجعة: دراسة ميدانية على عينة من مكاتب المراجعة الخارجية، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، الخرطوم، السودان.
- بابكر، أحمد عبدالله عبد الله، (٢٠٢١)، آليات المراجعة ودورها في الحد من المشاكل المحاسبية لعمليات التوريد لتحسين جودة التقارير المالية (دراسة ميدانية علي عينة من المصارف السودانية)، رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين.
- بطحة، محمد ادم حامد، (٢٠١٩ ب)، الآليات الداخلية للحوكمة كمتغير وسيط في العلاقة بين جودة المراجعة وانخفاض مشكلات التوريد: دراسة ميدانية على مكاتب المراجعة الخارجية ولاية الخرطوم، رسالة دكتوراه الفلسفة في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين.
- حامد، آدم الطيب حماد، (٢٠١٧)، دور جودة المراجعة الخارجية في الحد من مخاطر التوريد لضمان استمرارية المنشأة (دراسة ميدانية علي مكاتب المراجعة السودانية)، رسالة دكتوراه في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين.
- روبي، فاطمة روبي أحمد، (٢٠١٦)، اطار محاسبي مقترح لعلاج مشكلات القياس والإفصاح المحاسبي لتوريق الاصول المالية والمخاطر المرتبطة بها في شركات التوريد في مصر (دراسة ميدانية)، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة بنى سويف.
- صبيح، أحمد عبد البشير عبد الحميد، (٢٠١٢)، المشكلات المحاسبية المترتبة على توريق الديون في شركات التمويل العقاري: دراسة تطبيقية، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة عين شمس.
- عبد الحميد، شيماء محمد حافظ، (٢٠١٧)، اطار محاسبي مقترح لعلاج مشكلات القياس والإفصاح المحاسبي لتوريق الاصول المالية والمخاطر المرتبطة بها في شركات التوريد في مصر (دراسة ميدانية)، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة المنصورة.
- عمارة، محمد سلامة محمد، (٢٠١٤)، "دراسة أثر جودة المراجعة الخارجية علي تكلفة رأس المال: دراسة ميدانية"، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة القاهرة.
- عمر، سيف الدين الزين محمد، (٢٠٢٠). التخصص الصناعي للمراجع الخارجي ودوره في تحسين جودة المراجعة الخارجية: دراسة ميدانية على عينة من مكاتب المراجعة الخارجية بالسودان، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، الخرطوم، السودان.

- ناصف، مجدي عبدالغني ناصف، (٢٠٢٠)، نموذج محاسبي مقترح لأثر استخدام منهج سيجما ستة six sigma علي ضبط جودة المراجعة الداخلية : دراسة تطبيقية على شركة العربي، رسالة ماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة بنها.

٢/٦ مراجع باللغة الانجليزية:

a) Periodicals:

- Bakoush, Mohamed and Abouarab, Rabab and Wolfe, Simon,(2019), Disentangling the Impact of Securitization on Bank Profitability. Research in International Business and Finance, 47, 519-537.
- Cerbioni, Fabrizio., Fabrizi,Michele., & Parbonetti, Antonio, (2014), Securitizations and the financial crisis: Is accounting the missing link?, Vo 39, Issue 3,pp:155-175.
- Gorton, Gary., & Metrick, Andrew, (2011), "Securitization", Handbook of the Economics of Finance, Yale School of Management; National Bureau of Economic Research, November 17.
- Grant Cullen, Dominic Gasbarro, Gary S. Monroe, Greg Shailer, and Yuyu Zhang (2018) Bank Audit Fees and Asset Securitization Risks. AUDITING: A Journal of Practice & Theory: February 2018, Vol. 37, No. 1, pp. 21-48.
- Kaya, Orçun and Masetti, Oliver, (2019),Small- and Medium-Sized Enterprise Financing and Securitization: Firm-Level Evidence from the Euro Area. Economic Inquiry, Vol. 57, Issue 1, pp. 391-409.
- Masood, A.,. and Afzal, Muhammad .(2016), DETERMINANTS OF AUDIT QUALITY IN PAKISTAN, Journal of Quality and Technology Management, XII(II), pp 25 – 49
- Soliman, Mohammed Moustafa, Auditing Quality Characteristics and Accounting Conservatism: An Empirical Study of the Listed Companies in Egypt (February 6, 2014). Corporate Ownership & Control, Volume 11, Issue 2, 352: 364.

- Wagdi, Osama and Hasaneen, Amira and Metwally, Madyha, (2019),The Impact of Executive Management on Internal Auditing Quality Under the Agency's Problem: Evidence From Egypt, International Journal of Accounting and Financial Reporting 9 (4), pp.41:63,

b) Others:

- Financial Accounting Standers Board (FASB), (2010), Statement of Financial Accounting Standers No. 166, Accounting for transfers of Financial Assets, an amendment of FASB, Statement No. 140.
- Financial Accounting Standards Board, (FASB), (2010),SFAS 140 means Statement of Financial Accounting Standards No. 140, Accounting for Transfers and Servicing of Financial Assets and Extinguishments of Liabilities.
- Gao, Huasheng and Qi, Yunfei and Xu, Chenxi and Zhu, Julie,(2019), Effects of Auditing Fee on Auditing Quality: Evidence From a Natural Experiment in China.
- Martin, John D. (2009), "A Primer on the Role of Securitization in the Credit Market Crisis of 2007", Working Paper, Baylor University,
- Photiondes , Nicolas , (2004), A Guide for rating Banks , financial institution and Corporate , Union of Arab Bank , Lebnan .
- Rosenblatt, Marty, (2002), Securitization Accounting FASB 140.

ملحق رقم (١)

قائمة الاستقصاء

القسم الأول: يحتوي على العبارات التي تتناول المتغير الأول: خصائص جودة المراجعة الخارجية ، وينقسم إلى:

- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بمكتب المراجعة

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
١	مدى إلمام مكتب المراجعة بأحدث التطورات التكنولوجية والمهنية لتخفيض مخاطر عمليات التوريق.					
٢	مدى ارتباط مكتب المراجعة بالهيئات والجهات المنظمة لمهنة المراجعة المتخصصة في التوريق.					
٣	السمعة والشهرة الحسنة لمكتب المراجعة لمراجعة شركات التوريق "١".					
٤	شروط مكتب المراجعة في تغيير فريق المراجعة المتخصص في عمليات التوريق.					
٥	مدة ارتباط مكتب شركات التوريق محل المراجعة.					
٦	مدى تقديم مكتب المراجعة للخدمات الاستشارية لعميل المراجعة المرتبط بالتوريق.					
٧	مدى توفر رقابة على جودة المراجعة داخل مكتب مراجعة شركات التوريق.					

- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بفريق المراجعة

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
٨	التأهيل العلمي الجيد لفريق المراجعة في مجال عمليات التوريق.					
٩	مدى كفاية التخطيط الكافي للقيام بعملية المراجعة المرتبطة بالتوريق.					
١٠	مدى إلمام وتخصص فريق المراجعة بنشاط العميل المرتبط بالتوريق.					
١١	عدد سنين خبرة فريق المراجعة في مجال مراجعة عمليات التوريق.					
١٢	مدى استخدام فريق المراجعة للتكنولوجيا الحديثة في إنجاز أعمال مراجعة عمليات التوريق".					
١٣	الإشراف الفعال والاتصال الجيد بين فريق المراجعة و عميل المراجعة لتخفيض مخاطر عمليات التوريق.					

- خصائص جودة المراجعة الخارجية المرتبطة بعميل المراجعة

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الإطلاق
١٤	نوع نشاط عميل المراجعة في عمليات التوريق.					
١٥	حجم المنشأة وقوة مركزها المالي.					
١٦	مدى قوة نظام الرقابة الداخلية في منشأة العميل.					
١٧	مدى توفر لجان مراجعة فعالة بالمنشأة محل المراجعة.					
١٨	مدى تغيير المراجع الخارجي لدى العميل بشكل دوري.					
١٩	نزاهة إدارة المنشأة محل المراجعة في إعداد القوائم المالية المرتبطة بالتوريق.					

القسم الثاني: يحتوى على العبارات التى تتناول المتغير الثانى: تخفيض مشاكل قياس الانشطة المالية المورقة بالشركات الكويتية

م	العبارات	أوافق بشدة	أوافق	أوافق الى حد ما	لا أوافق	لا أوافق على الاطلاق
٢٠	وجود ضوابط للقياس الأولى لعمليات التوريق.					
٢١	وجود نماذج قياس موضوعية للقياس اللاحق لعمليات التوريق.					
٢٢	عدم استبعاد المخصصات المالية للأصول المورقة.					
٢٣	صعوبة تحديد القيمة العادلة لتسعير الأصول المالية.					
٢٤	التقدير الدقيق لمعاملات الضريبية لعمليات لتوريق.					
٢٥	العمل على تخفيض تكلفة القروض لضمان الأصول المالية.					

ملاحظات أو إضافات من سيادتكم

.....
.....
.....

وشكرا