كفاءة التدقيق الداخلي وتأثيرها في جودة التقارير المالية

بحث مستل مقدم من قبل
ليلى غالب عبد الكاظم
كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة كربلاء
layla.g@s.uokerbala.edu.iq
ا. م . د مشتاق طالب الشمري
mushtaq.t@uokerbala.edu.iq

The Efficiency of Internal Auditing and its Impact on the Quality of Financial Reports

الملخص

يهدف هذا البحث إلى بيان قياس اثر كفاءة التدقيق الداخلي في جودة التقارير المالية في الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، اذ اعتمد البحث المنهج الوصفي التحليلي. وشمل مجتمع البحث البنوك والشركات التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، بعينة مكونة من عدد من المصارف وعدد من الشركات التجارية. ولجمع البيانات، صُمم استبيان إلكتروني وُزع على المحاسبين والمدققين العاملين ضمن مجتمع البحث. وقد بلغ عدد الاستجابات الصالحة للتحليل 201 استجابة واستُخدم برنامج SPSS V .23 الإحصائي، واستُخدم معامل ارتباط Pearson لاختبار العلاقات بين متغيرات الدراسة، إلى جانب مجموعة من الأساليب الإحصائية المناسبة لاختبار فرضيات الدراسة وتحليل أثر المتغيرات. أظهرت نتائج الدراسة وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين كفاءة التدقيق الداخلي وجودة التقارير المالية، رفع كفاءة التدقيق الداخلي لتحسين جودة التقارير المالية وتعزيز الثقة في المعلومات المحاسبية. تعزيز ثقة المدققين الداخليين بأنفسهم ومنح الصلاحيات اللازمة لإداء عملهم بكفاءة.

Abstract

This research aims to measure the impact of internal audit efficiency on the quality of financial reporting in companies listed on the Iraq Stock Exchange. The research adopted the descriptive analytical approach. The research population included banks and commercial companies listed on the Iraq Stock Exchange, with a sample consisting of a number of banks and a number of commercial companies. To collect the data, an electronic questionnaire was designed and distributed to accountants and auditors working within the research population. A total of 201 valid responses were obtained for analysis. SPSS Version 23 statistical software was used, and Pearson's correlation coefficient was employed to test the relationships between the study variables, along with a set of appropriate statistical methods to test the study hypotheses and analyze the impact of the variables. The results of the study showed a statistically significant relationship between internal audit efficiency and the quality of financial reporting. Improving the efficiency of internal auditing enhances the quality of financial reporting and strengthens confidence in accounting information. The study also recommends enhancing the self-confidence of internal auditors and granting them the necessary authority to perform their work efficiently.

مشكلة الدراسة Research problem

تواجه المنظمات في بيئة الأعمال المعاصرة تحديات متزايدة تتعلق بضمان موثوقية وجودة التقارير المالية، في ظل تنامي المخاطر التشغيلية والمالية وتزايد متطلبات الحوكمة والشفافية. ويُعد

التدقيق الداخلي أحد أهم الآليات التي تسهم في تعزيز جودة التقارير المالية من خلال تقييم الضوابط الداخلية وتحسين إدارة المخاطر، إلا أن نتائج الدراسات السابقة أظهرت تباينًا في تفسير مدى تأثير كفاءة التدقيق الداخلي في جودة التقارير المالية الأمر الذي يستدعي إجراء دراسة علمية لاختبار هذا الدور وتقديم أدلة عملية تسهم في تطوير ممارسات التدقيق والرقابة وتحسين جودة التقارير المالية. ويمكن صياغة مشكلة البحث بشكل **تساؤل رئيس** هو (ما هو تأثير كفاءة التدقيق في جودة التقارير المالية) ويتفرع عن التساؤل أعلاه عدة تساؤلات فرعية هي:

1-ما مدى إدراك مجتمع الدراسة لتوافر كفاءة التدقيق الداخلي فيها؟
2-ما مدى إدراك مجتمع الدراسة لتوافر جودة التقارير المالية فيها؟
3-هل ترتبط كفاءة التدقيق الداخلي بعلاقة ارتباط مع جودة التقارير المالية
4-هل تؤثر كفاءة التدقيق الداخلي بكل في جودة التقارير المالية

اهداف الدراسة

في ضوء مشكلة الدراسة يمكن التعرف على أهدافها، العلاقة بين كفاءة التدقيق الداخلي وجودة التقارير المالية. ويتفرع عن الهدف الرئيس اهداف فرعية هي:

1. قياس مستوى كفاءة التدقيق الداخلي في المصارف محل الدراسة.
2. قياس مستوى جودة التقارير المالية في المصارف محل الدراسة.2
3. اختبار تأثير كفاءة التدقيق الداخلي في جودة التقارير المالية.

أهمية البحث Importance of the Research

1- إثراء الأدبيات المحاسبية والمصرفية من خلال دراسة العلاقة بين كفاءة التدقيق الداخلي وجودة التقارير المالية في البيئة المصرفية.

2- سد جانب من الفجوة البحثية في الدراسات العربية والعراقية التي تناولت هذه المتغيرات بصورة منفصلة، مع محدودية الدراسات التي جمعت بينها في نموذج واحد داخل القطاع المصرفي.

3- توفير أساس علمي يمكن أن تستند إليه الدراسات المستقبلية في تطوير نماذج أكثر شمولًا لتفسير جودة التقارير المالية في المصارف.

4. مساعدة إدارات المصارف في تقييم مستوى كفاءة التدقيق الداخلي وتحديد جوانب القوة والضعف التي تؤثر في جودة التقارير المالية.

5. دعم مجالس الإدارة ولجان التدقيق والإدارة التنفيذية في اتخاذ قرارات تستند إلى معلومات مالية أكثر دقة وشفافية.

6. تقديم نتائج يمكن أن تستفيد منها الجهات الرقابية، وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي، في تطوير السياسات والإجراءات المتعلقة بالرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي في المصارف.

فرضيات الدراسة

الفرضية الأولى: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية بين كفاءة التدقيق الداخلي وجودة التقارير المالية.

الفرضية الثانية: لا تؤثر كفاءة التدقيق الداخلي بصورة معنوية في وجودة التقارير المالية.

انموذج البحث



أولا: [illegible] Concept)

التدقيق الداخلي هو نشاط مستقل وموضوعي يقدم تأكيدات وخدمات استشارية، يهدف الى إضافة قيمة

وتحسين عمليات الوحدة الاقتصادية، ويساعد الوحدة الاقتصادية على تحقيق أهدافها من خلال اتباع منهج منظم ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة.

تطور مفهوم التدقيق الداخلي بمرور الوقت بشكل كبير، اذ تبين مفاهيمه الأدوار والمسؤوليات ومجال التركيز في الوحدة الاقتصادية، فيما يلي نضرة مبسطة على كيفية تطور مفاهيم التدقيق الداخلي على مر السنين، عرف التدقيق الداخلي منذ بداية القرن العشرين وحتى الخمسينيات هو عملية تدقيق الحسابات والسجلات المالية للتأكيد من دقتها ومدى اكتمالها. (Horodyskyi et al ,2025 :134)

وعرف انه التركيز الأساسي على ضمان الامتثال والتحقق من صحة المعاملات المالية وضمان صحة السجلات المحاسبية التي تعكس الأنشطة المالية للوحدة الاقتصادية (Kaawaase et al, 2021:386) في الستينيات والسبعينيات من القرن الماضي عرف التدقيق الداخلي بانه نشاط يهدف الى تقييم كفاءة العمليات المالية والتشغيلية لضمان تحقيق الأهداف التنظيمية بكفاءة وفاعلية ,وكذلك العمل على توسعة عمليات التدقيق الداخلي لتتجاوز نطاق التحقق المالي لتشمل مراجعة الكفاءة التشغيلية وتحليل العمليات التجارية وكفاءتها (Ezeonwuka et al ,2024: 164)

عرف مفهوم التدقيق الداخلي من قبل مجموعة من المدققين الداخليين (llA) بانه عملية تنظيم مستقلة تحدث داخل المؤسسة الهدف الرئيسي منها هو مراقبة العمليات المالية والمحاسبية لغرض تقديم خدمات تأكيد وخدمات استشارية، كما يتعامل التدقيق الداخلي في بعض الأحيان مع بعض الأمور التشغيلية بالإضافة الى الأمور المحاسبية والمالية، ويعد التدقيق الداخلي أحد أنواع الرقابة لهدف فحص وتقييم الوسائل الرقابية الأخرى (Tasie, 2016:57)

اما جمعية المحاسبين القانونيين الامريكية (AICPA) عرف التدقيق الداخلي انه نشاط مستقل وموضوعي للتأكيدات والاستشارات صمم لإضافة قيمة لعمليات الوحدة الاقتصادية وتحسين عملياتها لغرض تحقيق أهدافها من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر والرقابة وعمليات الحوكمة أصولها، والارتقاء بالكفاءة الإنتاجية، تشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية المحددة مسبقا، (هزايمة , 2021 :43)

من خلال ما تقدم من مفاهيم عن التدقيق الداخلي يمكن فهم عملية او نشاط التدقيق الداخلي بانه نشاط موضوعي ومستقل يهدف الى تقديم خدمات تأكيد وخدمات استشارية لإضافة قيمة للوحدة الاقتصادية من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم يستند الى المخاطر , يتسم المدقق الداخلي بالموضوعية وعدم التأثر بآراء الاخرين , وكذلك ان يتميز المدقق الداخلي بالاستقلالية بان يكون نشاط التدقيق الداخلي مستقل من حيث الموقع داخل المؤسسة واتصاله المباشر بالإدارة ومجلس الإدارة الموازنة الخاصة بنشاط التدقيق الداخلي مما يتيح استقلالية للمدقق الداخلي في المؤسسة وبالتالي تحقيق الأهداف المنشودة.

ثانيا: أهمية التدقيق الداخلي: The importance of internal Audit

يتمثل التدقيق الداخلي في كونه أحد الوظائف الرئيسية للإدارة. فهو صمام الأمان للحفاظ على موارد الوحدة الاقتصادية , ويعد عامل مساعد في تخصيص الموارد البشرية من حيث عملية التنفيذ والرقابة او التحكم بأفضل كفاءة ممكنة (حمدان , ووالي ,372:2018) حيث تعد التقارير المحاسبية الغير دقيقة التي لا تخضع للتدقيق تخفي في صفحاتها الاسراف وعدم الكفاية وتمنع تخصيص الموارد الشحيحة بطريقة عقلانية اكثر , لذا فان الدور الذي يقدمه المدقق التشغيلي على الأنشطة يعزز من الاستخدام الأمثل للموارد سواء كانت بشرية او مادية (خنيطل , 27:2022) تظهر أهمية التدقيق الداخلي من كونه نشاط داخل الوحدة الاقتصادية يقدمه اشخاص تعينهم الإدارة ومجلس الإدارة لأغراض التدقيق الداخلي , اذ تمثل في كونها أداة رقابية تساعد العاملين في الوحدة الاقتصادية على أداء وظائفهم بطريقة جيدة , يسعى التدقيق

الداخلي الى تحقيق اهداف الحوكمة عن طريق تعزيز المساءلة والشفافية في الإدارة المالية وتقليل الفساد والمخاطر التي قد تتعرض لها الوحدة الاقتصادية , يجب على التدقيق الداخلي ان يتميز التدقيق الداخلي بالاستقلالية التنظيمية ,(Fraser et al ,2021:76) , ان أهمية التدقيق الداخلي تعمل على إضافة قيمة للمؤسسة وهو الهدف الاستراتيجي للتدقيق الداخلي ومحاولة الحد من المخاطر بنسبة معينة من الموضوعية.

ثالثا: اهداف التدقيق الداخلي: Objectives of internal audit

يركز نشاط التدقيق الداخلي للعديد من الوحدات الاقتصادية على المراجعة المالية , حيث ان إدارة التدقيق الداخلي تشارك بشكل كبير في مراجعة البيانات المالية , مع ذلك في الوقت الحاضر اخذت عملية التدقيق الداخلي منظورا أوسع واعمق بكثير تماما كما هو في بيان مسؤوليات المدققين الداخليين والذي ينص , ان الهدف من التدقيق الداخلي هو مساعدة جميع الأعضاء في الإدارة على أداء مسؤولياتهم بشكل فعال عن طيق تزويد الإدارة بالتقييمات والتحليلات والتوصيات والتعليقات التي تكون ذات صلة بالأنشطة التي تم مراجعتها , يهتم التدقيق الداخلي باي مرحلة من مراحل النشاط الخاص بالمؤسسة والتي من الممكن ان تكون في خدمة الإدارة ويشمل هذا تجاوز السجلات المحاسبية والمالية للحصول على فهم العمليات بشكل كامل (Ranjith, 2016:102-104)

تطورت اهداف التدقيق الداخلي بتطور الأوضاع الاقتصادية والاجتماعية في منشاة الاعمال العالمية، ذلك لمساعدة الإدارة على مواجهة التحديات، ومن هذه الأهداف هي االتأكيد من ملائمة وفاعلية الإجراءات والسياسات المتبعة للضبط الداخلي، التحقق من تطبيقها بالإضافة الى االتأكيد من موثوقية المعلومات المحاسبية، ومن اهم اهداف التدقيق الداخلي ما يأتي: -

1-تقييم الرقابة الداخلية (Assessment of internal control) يقوم المدقق الداخلي بتقييم فعالية الضوابط الداخلية للتخفيف من المخاطر. ويحدد نقاط الضعف في العمليات الرقابية، يقترح المدقق الداخلي تحسينات فعالية الرقابة (Situmorang et al, 2025:2).

2-تقييم ادارة المخاطر (Risk Management Assessment) تنطوي مهمة تقييم إدارة المخاطر على تقييم فعالية تحديد المخاطر وتقييمها وادارتها بما يضمن إدارة المخاطر بفعالية وبما يتماشى مع اهداف الوحدة الاقتصادية (2024: 1584) (Adeniral et al

3-تحسين الكفاءة والفاعلية التشغيلية (Optimise operational efficiency and effectiveness) تتضمن مهمة تقييم كفاءة العمليات التشغيلية وفعاليتها, وتحديد الوافرات المحتملة في التكاليف وتحسين العليات وفرص تحسين الموارد (Mutale at, 2024: 1050)

4-تعزيز عمليات الحوكمة (Strengthening governance processesv) تقييم هيكل الحوكمة في الوحدة الاقتصادية وممارستها امر في غاية الأهمية لضمان تعزيز عليات السلوك الأخلاقي والمساءلة والشفافية (Boufounou el at ,2024: 7)

5-ضمان الامتثال (Ensure compliance) تضمن الوحدة الاقتصادية الامتثال للقوانين واللوائح والسياسات الداخلية وتحديد مواضع عدم الامتثال وتقديم الإجراءات التصحيحية للمحافظة على المعايير التنظيمية (Chit & Vsudevan, 2024: 59)

6-تيسير التحسين المستمر (Facilitating continuos improvement) على المنظمة تعزيز ثقافة التحسين المستمر وتعزيز الاستخدام الأفضل للممارسات والاستراتيجيات المبتكرة لتحسين الأداء وتحقيق الأهداف المنشودة (Challoumis, 2024: 5)

رابعا: الابعاد المهنية للمدقق الداخلي The professional dimensions of the internal auditor

تشمل الأبعاد المهنية للمدقق الداخلي مجموعة من الصفات والخصائص التي تُسهم في تعزيز أدائه

وتحسين جودة أعمال التدقيق الداخلي. تتضمن هذه الأبعاد الكفاءة المهنية، والاستقلالية والموضوعية، والالتزام بالمعايير المهنية، وكفاءة الأداء، حيث يُكمل كل منها الآخر في تحقيق أهداف التدقيق الداخلي. كما تُسهم هذه الأبعاد في تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية، مما يؤثر إيجابًا على جودة التقارير المالية وتحقيق أهداف المنظمة. (صالح ,2021) كما موضح بالشكل التالي: الابعاد المهنية للتدقيق الداخلي الشكل (2-2)



المصدر: اعداد الباحثة

1- الكفاءة المهنية للمدقق الداخلي

مفهوم الكفاءة المهنية للمدقق الداخلي تعد الكفاءة المهنية للمدقق الداخلي من اهم الركائز الرئيسية التي يعتمد عليها تحقيق اهداف وظيفة التدقيق الداخلي , حيث تشير الى تميز المدقق للمهارات والمعرفة والخبرة اللازمة لأداء مهامه بكفاءة وفاعلية , وتشمل الامكانية على تطبيق المعايير المهنية المتمثلة بمعايير معهد المدققين الداخليين , الالتزام بأخلاقيات المهنة اثناء تنفيذ عمليات التدقيق الداخلي , يعتبر التدقيق الداخلي نشاط مستقل وموضوعي يهدف الى إضافة قيمة للمؤسسة وتحسين عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة, وفقا لمعهد المدققين الداخليين (All)(2015) ويرتبط هذا التعريف بمفهوم فعالية التدقيق الداخلي الذي اكد على ان وظيفة التدقيق الداخلي هي مساعدة الشركة على تحقيق أهدافها(Lenz and Hahn ,2015: 5)

يرى Ridley ان التدقيق الداخلي الحديث له ثلاثة عناصر رئيسية مهمة من الفاعلية والكفاءة الاقتصادية (Ridley .2008: 26)

الشكل (2-3) هرم الكفاءة المهنية للمدقق الداخلي



المصدر: اعداد الباحثة

ا-الشهادات المهنية للمدقق الداخلي: Professional certifications for internal auditors (غزالي، 193: 2017) يقدم المعهد الدولي للمدققين الداخليين شهادتين عالميتين أساسيتين، الأولى هي شهادة المدقق الداخلي المعتمد (CIA) والشهادة الأخرى في ضمان إدارة المخاطر (CRMA) .(IIA, 2019) , والحصول على شهادة المدقق المعتمد ماهي الا دليل على الخبرة في التدقيق الداخلي، لذا فان مديرو وموظفو التدقيق الداخلي الذين ليس لديهم شهادة الخبرة (CIA) , لا يمكن لأنشطتهم ان تعطي شرعية المساهمة في الشركة.

ب-2التعليم والتأهيل العلمي للمدقق الداخلي Education and academic qualification of the internal auditor:

يعتبر استمرارية التعليم هي المرحلة الأولى لاكتساب التأهيل العلمي لممارسة مهنة التدقيق من خلال التعليم في الجامعات والمعاهد المهنية المتخصصة. ولغرض نجاح العملية التعليمية تتطلب الاهتمام بثلاثة اساسيات وهي كفاءة القائمين بتدريس المناهج والمقررات والطرق المستخدمِ لذلك، محتوى وتنظيم المناهج والمقررات الدراسية،

تقسيم أداء الطلاب واختيارهم وتحديد النوعيات المطلوبة (الشريقي , 2014:311).

ج-**مهارات المدقق الداخلي: Internal Auditor Skills** يمكن تعريف المهارات على انها قدرة الفرد على التواصل والتفاعل والقدرة على فض النزاعات والتفاوض وحل المشكلات وبذلك فان المدققين الذين يملكون المهارات المتطورة يساعدون الشركة على تحقيق اهدافها:(Coetzee &Du Plessis ,2021:125).

د-**استمرار التدريب والتطوير المهني Continued professional training and development** قد يكون حصول المدقق الداخلي على درجات علمية وشهادات اكاديمية في مجال المحاسبة والتدقيق غير كافي حتى يتمتع بكفاءة كافية، حيث هناك ارتباط وثيق بين الكفاءة والتدريب والتطوير المهني المستمر، الاطلاع على أحدث التطورات التي تؤثر على مهنة التدقيق الداخلي وعلى جودة الخدمات التي تقدمها.

2- **الاستقلالية والموضوعية: Independence and objectivity**

أولا: الاستقلالية Independence

تعرف الاستقلالية على انها غياب الظروف التي يمكن ان تهدد قدرة نشاط التدقيق الداخلي على النهوض بمسؤوليات التدقيق بصورة حيادية وغير منحازة , لغرض تحقيق درجة الاستقلالية الضرورية للقيام بمسؤوليات التدقيق الداخلي بصورة فعالة يجب ات يتمتع الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي بإمكانية التواصل المباشر مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة , دون اية قيود يمكن تحقيق ذلك من خلال تبعية الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي الى مجلس الإدارة والى الإدارة العليا في الوقت ذاته, حيث يجب معالجة الظروف التي تهدد استقلالية المدقق الداخلي على جميع المستويات , سواء كانت على مستوى المدقق او مهمة التدقيق او قسم التدقيق او المؤسسة كلها (Bancy,2023:63).

ثانيا: الموضوعية Objectivity : يمكن تعريفها بانها توجه ذهني مستقل يسمح للمدقق الداخلي بان يؤدي اعماله على الشكل الذي يتكون معه يقين امين ونزيه بسلامة وصحة نتائج أعمالهم، حيث لا يوجد أي تساهل او تهاون في جودة عملهم (Sitanala & Sapulette,2024 :713)

2-جودة التقارير المالية: أولا/ مفهوم جودة التقارير المالية تعرف AACPA جودة التقارير المحاسبية بأنها: مدى قدرة التقارير على تمكين استخدام المعلومات في عمليات التنبؤ، وكذلك في تكييف المعلومات بما يساعد على تحقيق الأهداف المحددة. (عطوه,2025:523)

كما يرى (Muhammad et al) أن التقارير المالية هي وثائق رسمية تتضمن معلومات متعلقة بـ الأداء المالي والوضع المالي للمؤسسة، كما تُعد قناة تواصل بين المنشأة وأصحاب المصلحة بهدف دعمهم في اتخاذ قرارات اقتصادية أكثر وعيًا وتُعد التقارير المالية كذلك أحد مخرجات النظام المحاسبي، إذ توفر المعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات، وتشمل التقارير السنوية الكاملة كلًا من: قائمة المركز المالي، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية، إضافةً إلى الإيضاحات التي تتضمن ملخصًا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من المعلومات ذات الصلة.(Muhammad et al. 2023)

ثانيا: أهداف وأغراض التقارير المالية بشكل أكثر وضوحًا:

1. تزويد الإدارة بمعلومات موثوقة تساعدها في أغراض التخطيط والتحليل، ووضع المعايير، ودعم عملية اتخاذ القرار داخل الوحدة الاقتصادية.
2. توفير معلومات للجهات ذات العلاقة حول كيفية إدارة أداء الوحدة الاقتصادية، بما يشمل بيان مدى كفاءة الموظفين واجتهادهم ومدى التزامهم بالأخلاقيات عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الائتمانية.
3. تعزيز الرعاية الاجتماعية عبر مراعاة مصالح الموظفين والنقابات، بما يحقق اهتمامًا بالجوانب الاجتماعية التي ترتبط بالوحدة الاقتصادية. (Taddesse, 2022: 20)

4. المدّ بالمعلومات التي تساعد على تحديد الموارد المتاحة وكيف يمكن الحصول على الموارد المطلوبة، وكذلك بيان كيفية استخدامها بشكل أمثل. ويسهم إعداد التقارير المالية الدقيقة في تقليل مخاطر القرارات الاستثمارية غير السليمة والحد من الانحرافات الأخلاقية، بالإضافة إلى دعم تحديد فرص استثمار أفضل.

5. مساندة المدققين القانونيين من خلال تزويدهم بمعلومات مفيدة تسهّل إجراءات التدقيق، كما تدعم عملية اتخاذ قرارات اقتصادية رشيدة.(كوثر وسلسبيل، 16:2023)

ثالثا :معايير جودة التقارير المالية Financial reporting quality standards

تستند جودة التقارير المالية إلى مجموعة من المعايير الفنية ذات طابع رقابي ومهني وقانوني، وهي معايير ضرورية لضمان إعداد تقارير مالية موثوقة. ويمكن توضيح هذه المعايير كما يلي:

1.المعايير القانونية: يتم العمل على تطوير معايير جودة التقارير المالية في بعض الدول بما يضمن وجود إطار تشريعي واضح، بحيث لا تبقى الجودة دون ضوابط قانونية. كما يتضمن ذلك قيام المؤسسات بهيكل تنظيمي فعال يضبط أداء المؤسسة بما يتوافق مع المتطلبات القانونية التي تلتزم بها.

2.المعايير الرقابية: تُعد الرقابة من المكونات الأساسية في الإدارة، إذ يعتمد عليها كل من مجلس الإدارة والمستثمرون. ويتحقق دور الرقابة من خلال فحص مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة، بما يسهل عملية تخصيص الموارد للوصول إلى رفع كفاءة المؤسسة، ويزيد ثقة مستخدمي التقارير المالية، وهو ما يعزز الأثر الإيجابي للرقابة. (هواري ولحكيري ,45:2025)

3.المعايير المهنية: تقوم الهيئات والمجالس المهنية والمحاسبية بإصدار معايير المحاسبة والمراجعة، بهدف تنظيم العملية المحاسبية وضمان عرض المعلومات بشكل عادل. كما تساعد هذه المعايير في توضيح مسؤولية الإدارة تجاه الملاك، بما يعزز الاطمئنان على استثماراتهم، الأمر الذي يدعم الحاجة إلى تقارير مالية تتسم بالنزاهة والشفافية.

4.المعايير الفنية: يؤدي توفر المعايير الفنية إلى تحسين مفهوم جودة المعلومات، مما ينعكس على جودة التقارير المالية. ونتيجة لذلك ترتفع ثقة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في التقارير، الأمر الذي يسهم في رفع مستوى الاستثمار وزيادته. (سعيدي وآخرون,2019:35)

رابعا: مستخدمو التقارير المالية Financial reporting users

أصبح مستخدمو التقارير المالية هم وجهة النظر السائدة حاليًا في تحديد هدف المحاسبة، لأن الغاية الرئيسية من التقارير المالية ترتبط بالمعلومات التي يحتاجها المستخدمون. ويمكن تصنيف مستخدمي التقارير المالية إلى ثلاث مجموعات (أبو لبن، 2021:65)

ششىئ1: مستخدمون داخل الوحدة الاقتصادية، ويكون مجالهم في الاستخدامات المتعلقة بإدارة الوحدة، بما يدخل في مفهوم ما يُعرف بالمحاسبة الإدارية. كما تتسم هذه الاستخدامات بأنها محدودة، ولإدارة الوحدة صلاحية الحصول على المعلومات التي تحتاجها في الوقت والقدر المطلوب.

2: مستخدمون خارج الوحدة الاقتصادية، ولديهم سلطة لطلب المعلومات. وتشمل هذه الفئة احتياجات خاصة من المعلومات، مع إمكانية الحصول عليها، مثل الجهات الضريبية، والبنوك التي تقدم التخصيصات أو التسهيلات الائتمانية، والسلطات المشرفة على البورصة، والنقابات، والهيئات، والجهات الحكومية.

3: مستخدمون خارج الوحدة الاقتصادية، ولا يملكون سلطة لطلب المعلومات من الإدارة. وتُعد التقارير المنشورة من قبل الإدارة المصدر الأساسي للمعلومات التي يحتاجونها حول أعمال الوحدة، ومن أبرز هؤلاء مستخدمو التقارير المالية.

خامسا/ الجوانب المهمة لجودة التقارير المالية .Types of Financial Report Quality

يتطلب الحصول على بيانات مالية عالية الجودة عن أعمال الشركة تحقق ثلاثة جوانب لجودة التقارير المالية، وهي الاتي:

1-جودة صياغة التقرير: تعني تقديم وصف واضح وجيد للبيانات الواردة في التقرير، بحيث تكون الكلمات المستخدمة لوصفها مفهومة وتعكس البيان بشكل مناسب، بما يتطلب درجة عالية من الوضوح.

2-جودة محتوى التقرير: تتمثل في تضمين القيم الصحيحة للبيانات وعدم وجود أخطاء جوهرية، وهو ما يستلزم تحقق خصائص الشمولية والاكتمال والصحة.

3-جودة عرض التقرير: تتمثل في سهولة الحصول على التقارير في الوقت المناسب، أو تقديم المعلومات ضمن عناوين موحدة وبأسلوب لا يحتاج إلى مزيد من التوضيح عند الاستخدام. ويستند ذلك إلى خصائص الاستقرار والحياد والشفافية وحسن التوقيت. (العجيلي, 2022: 70)

سادسا / الابعاد الأساسية لجودة التقارير المالية Key dimensions of financial reporting quality

1-الملائمة Suitability يقصد بالملائمة قدرة المعلومات على عمل تغيير في اتجاه قرار مستخدم المعلومات والتأثير فيه (Spiceland et al ,2020:20

2-الموثوقية Reliability عرف الفكر المحاسبي الموثوقية حسب مجلس معايير المحاسبة الأمريكي FASB , البيان رقم 2 بانها خاصية نوعية من المعلومات المحاسبية تحقق بموجبها خلو المعلومة من الخطر والتحيز، وتعتبر المعلومات ذات أهمية إذا تم الاعتماد عليها كمقياس للأحداث والظروف التي تعكسها، وتكون أكثر أهمية في حال توفر قدر من الموضوعية والخلو من الأخطاء وعدم التحيز والأمانة في عرضها (محي الدين واخرون: 2020,9

3-قابلية المقارنة Comparability القدرة على المقارنة بين القوائم المالية مع فترات أخرى سابقة لنفس الوحدة الاقتصادية او مقارنة القوائم المالية بين وحدات اقتصادية أخرى ولنفس الفترة (سلسبيل وكوثر , 19: 2023).

4- قابلية الفهم understandability ينبغي ان تكون المعلومات المحاسبية مفيدة بحيث تكون المعلومات المقدمة لمستخدميها مفهومة، اذ يتم تعزيز الفهم عند تصنيف المعلومات المحاسبية وتمييزها وتقديمها بدقة ووضوح (نعمة وشامل ,2022: 88)

5-الاكتمال والشفافية Completeness and transparency توفير كافة المعلومات الضرورية لمستخدمي هذه المعلومات دون حذف او تحريف وبشكل واضح ومفهوم لكافة الطبقات المستخدمة لهذه المعلومات, مستخدمي المعلومات متمثلة بالمستخدمين الخارجيين والداخليين (موسى وعيسى 299, 2018)

الجانب العملي:- أولا :ثبات المقياس

قام الباحثان بأجراء اختبار ثبات المقياس المستخدم في الدراسة , ان أشهر المقاييس المستخدمة في قياس ثبات أسئلة الاستبانة هو مقياس (Cronbach's Alpha)، ويشير (Ursachi,2015) انه إذا بلغت قيمة الاختبار المذكور (0,60) فأكثر، فان ذلك يعد مؤشرا على ثبات المقياس المستخدم.). ويوضح الجدول ادناه قيم معامل الثبات لمتغيرات الدراسة.

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

جدول (1) قيم معامل الثبات لمتغيرات الدراسة

ت	الابعاد	قيم معامل Cronbach's Alpha	القرار
1	كفاءة التدقيق الداخلي	0,66	ثبات مقبول
3	جودة التقارير المالية	0.82	ثبات مقبول

يتضح من الجدول أعلاه ان كافة قيم معاملات (Cronbach's Alpha) أكبر من (0.60) مما يعني ان المقياس المستخدم لقياس فقرات ابعاد

المتغير المستقل والتابع تتمتع بالثبات مما يمكن الباحثان من التعويل على النتائج التي سيتم الحصول عليها لاتخاذ قرار سليم

ثانيا: وصف وتشخيص متغيرات الدراسة:

1-وصف وتشخيص كفاءة التدقيق الداخلي

وصف وتشخيص كفاءة التدقيق الداخلي ويبين الجدول (2) ادناه وصفا وتشخيص لمتغيرات الدراسة وذلك على النحو الاتي: -جدول (2) وصف وتشخيص متغيرات كفاءة التدقيق الداخلي

تسلسل	البعد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	الكفاءة المهنية	3,88	0.91
2	الاستقلالية والموضوعية	3,69	0,94
3	جودة التدقيق	3,69	0,90
4	كفاءة الاداء	3,96	0,90
5	كفاءة التدقيق الداخلي	**3,75**	0,90

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

يتبين من الجدول أعلاه ان جميع ابعاد المتغير المستقل كفاءة التدقيق الداخلي حققت اوساطا حسابية موزونه بلغت اعلى من (3) وهذا يدل على قوة إدراك عينة الدراسة ولأهمية توافر هذه الابعاد في المصارف المبحوثة حتى يمكن تحقيق كفاءة التدقيق الداخلي والارتقاء به الى مستويات اعلى علما ان الانحرافات المعيارية كانت قليلة مما يدل على قوة اتفاق افراد العينة بخصوصها.

2- وصف وتشخيص جودة التقارير المالية: -

جدول (3) وصف وتشخيص متغيرات جودة التقارير المالية

التسلسل	البعد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	الموثوقية	3,80	0,91
2	الملائمة	3,83	0,88
3	قابلية المقارنة	3,77	0,95
4	الشفافية	3,65	1,01
5	الامتثال	3,79	0,95
6	جودة التقارير المالية	3,76	0,94

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

3 / اختبار فرضية الارتباط بين متغيرات الدراسة:

-

أولا: اختبار الفرضية الرئيسية (لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين كفاءة التدقيق الداخلي بأبعاده وجودة التقارير المالية بأبعادها)، ولقد تفرعت عن الفرضية الرئيسة أعلاه أربع فرضيات فرعية على النحو الاتي:

1. لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الكفاءة المهنية وجودة التقارير المالية بأبعادها.
2. لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الاستقلالية والموضوعية وجودة التقارير المالية بأبعادها.
3. لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين جودة التدقيق وجودة التقارير المالية بأبعادها.
4. لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين كفاءة الاداء وجودة التقارير المالية بأبعادها.

جدول (4) تحليل علاقات الارتباط بين كفاءة التدقيق الداخلي وجودة التقارير المالية تفصيلا واجمالا

المتغير التابع / المتغير المستقل	قيم معاملات الارتباط					
	الموثوقية	الملائمة	قابلية المقارنة	الشفافية	الامتثال	جودة التقارير المالية

الكفاءة المهنية	**0.41	**0.23	**0.18	**0.28	**0.24	**0.35
الاستقلالية والموضوعية	**0.30	0.13	0.11	**0.19	*0.15	**0.23
جودة التدقيق	**0.29	0.13	**0.22	**0.21	*0.16	**0.26
كفاءة الاداء	**0.47	**0.27	**0.27	**0.32	**0.42	0.46
كفاءة التدقيق الداخلي	**0.42	**0.21	**0.25	**0.29	**0.27	**0.38

**معنوي بمستوى 1%. المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية
*معنوي بمستوى 5%.

يتضح من الجدول (4) أعلاه ما يلي: -

1.توجد علاقات ارتباط موجبة وذات دلالة معنوية وبمستوى (1%)، أي بدرجة ثقة (99%) بين الكفاءة المهنية ومتغير جودة التقارير المالية اجمالا وتفصيلا، عليه تستدل الباحثة على رفض الفرضية الفرعية الأولى، وقبول الفرضية البديلة بمعنى (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الكفاءة المهنية وجودة التقارير المالية بأبعادها).

2.توجد علاقات ارتباط موجبة وذات دلالة معنوية وبمستوى (1%)، أي بدرجة ثقة (99%) بين الاستقلالية والموضوعية وكل من ابعاد الموثوقية والشفافية ومتغير جودة التقارير المالية اجمالا. اما العلاقة مع الامتثال فكانت معنوية عند مستوى (5%)، ولم تكن العلاقة معنوية مع كل من الملائمة وقابلية المقارنة. عليه تستدل الباحثة على رفض الفرضية الفرعية الثانية، وقبول الفرضية البديلة بمعنى (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين الاستقلالية والموضوعية وجودة التقارير المالية بأبعادها، عدا بعدي الملائمة وقابلية المقارنة)

3.توجد علاقات ارتباط موجبة وذات دلالة معنوية وبمستوى (1%)، أي بدرجة ثقة (99%) بين جودة التدقيق وكل من ابعاد الموثوقية وقابلية المقارنة والشفافية ومتغير جودة التقارير المالية اجمالا. اما العلاقة مع الامتثال فكانت معنوية عند مستوى (5%)، ولم تكن العلاقة معنوية مع الملائمة. عليه تستدل الباحثة على رفض الفرضية الفرعية الثالثة، وقبول الفرضية البديلة بمعنى (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين جودة التدقيق وجودة التقارير المالية بأبعادها، عدا بعد الملائمة)

4.توجد علاقات ارتباط موجبة وذات دلالة معنوية وبمستوى (1%)، أي بدرجة ثقة (99%) بين كفاءة الاداء ومتغير جودة التقارير المالية اجمالا وتفصيلا، عليه تستدل الباحثة على رفض الفرضية الفرعية الرابعة، وقبول الفرضية البديلة بمعنى (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين كفاءة الأداء وجودة التقارير المالية بأبعادها).

5.على المستوى الكلي توجد علاقات ارتباط موجبة وذات دلالة معنوية وبمستوى (1%)، أي بدرجة ثقة (99%) بين كفاءة التدقيق الداخلي ومتغير جودة التقارير المالية اجمالا وتفصيلا، عليه تستدل الباحثة على رفض الفرضية الرئيسة الأولى، وقبول الفرضية البديلة بمعنى (توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين كفاءة التدقيق الداخلي وجودة التقارير المالية بأبعادها).

رابعا: فرضية **التأثير الرئيسية الثانية**

(لا تؤثر كفاءة التدقيق الداخلي بصورة معنوية في جودة التقارير المالية)، ولقد تفرعت عن الفرضية الرئيسة أعلاه أربع فرضيات فرعية سيتم اختبارها وحسب الاتي:

1.لا تؤثر الكفاءة المهنية بصورة معنوية في جودة التقارير المالية.

2.لا تؤثر الاستقلالية والموضوعية بصورة معنوية في جودة التقارير المالية.

3.لا تؤثر جودة التدقيق بصورة معنوية في جودة التقارير المالية.

4.لا تؤثر كفاءة الاداء بصورة معنوية في جودة التقارير المالية.

يبين الجدول (5) اختبار الفرضية الرئيسة الرابعة وما تفرع عنها من فرضيات فرعية

جدول (5) اختبار الفرضية الرئيسة الرابعة

المتغير التابع / المتغير المستقل	جودة التقارير المالية		قيمة t المحسوبة ومستوى معنويتها	قيمة F المحسوبة ومستوى معنويتها	معامل التفسير R^2
	α	β			
الكفاءة المهنية	2.72	0.27	**5.26	**27.700	0.12
الاستقلالية والموضوعية	3.07	0.19	**3.33	**11.11	0.05
جودة التدقيق	3.00	0.07	**3.86	**14.91	0.07
كفاءة الأداء	2.31	0.38	**7.28	**53.05	0.21
كفاءة التدقيق الداخلي	2.35	0.25	**5.74	**32.97	0.14

**معنوي بمستوى (1%). المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الحاسبة الالكترونية

يبين الجدول أعلاه الاتي:

1- ان الكفاءة المهنية تؤثر بصورة إيجابية ومعنوية وبمقدار (0.27) في جودة التقارير المالية، إذا تم زيادتها في الوحدة الاقتصادية قيد الدراسة بمقدار وحدة واحدة. علما ان هذا التأثير معنوي عند مستوى (1%)، لان قيمة (t) المحسوبة بلغت (5.26)، كما ان قيمة (F) المحسوبة التي تقيس معنوية انموذج الانحدار بلغت قيمتها (27.700) وهي معنوية عند مستوى (1%)، ودلت نتيجة معامل التحديد(R^2) ان الكفاءة المهنية تفسر ما نسبته (12%) من التغيرات التي تطرأ في جودة التقارير المالية. من التحليل المتقدم تستدل الباحثة رفض الفرضية الفرعية الأولى، وقبول الفرضية البديلة (تؤثر الكفاءة المهنية بصورة معنوية في جودة التقارير المالية).

2- ان الاستقلالية والموضوعية تؤثر بصورة إيجابية ومعنوية وبمقدار (0.19) في جودة التقارير المالية، إذا تم زيادتها في الوحدة الاقتصادية قيد الدراسة بمقدار وحدة واحدة. علما ان هذا التأثير معنوي عند مستوى (1%)، لان قيمة (t)المحسوبة بلغت (3.33)، كما ان قيمة (F) المحسوبة التي تقيس معنوية انموذج الانحدار بلغت قيمتها (11.11) وهي معنوية عند مستوى (1%)، ودلت نتيجة معامل التحديد(R^2) ان الاستقلالية والموضوعية تفسر ما نسبته (5%) من التغيرات التي تطرأ في جودة التقارير المالية. من التحليل المتقدم تستدل الباحثة رفض الفرضية الفرعية الثانية، وقبول الفرضية البديلة (تؤثر الاستقلالية والموضوعية بصورة معنوية في جودة التقارير المالية).

3- جودة التدقيق تؤثر بصورة إيجابية ومعنوية وبمقدار (0.07) في جودة التقارير المالية، إذا تم زيادتها في الوحدة الاقتصادية قيد الدراسة بمقدار وحدة واحدة. علما ان هذا التأثير معنوي عند مستوى (1%)، لان قيمة (t)المحسوبة بلغت (3.86)، كما ان قيمة (F) المحسوبة التي تقيس معنوية انموذج الانحدار بلغت قيمتها (14.91) وهي معنوية عند مستوى (1%)، ودلت نتيجة معامل التحديد(R^2) ان جودة التدقيق تفسر ما نسبته (7%) من التغيرات التي تطرأ في جودة التقارير المالية. من التحليل المتقدم تستدل الباحثة رفض الفرضية الفرعية الثالثة، وقبول الفرضية البديلة (تؤثر جودة التدقيق بصورة معنوية في جودة التقارير المالية).

4- ان كفاءة الاداء تؤثر بصورة إيجابية ومعنوية وبمقدار (0.38) في جودة التقارير المالية، إذا تم زيادتها في الوحدة الاقتصادية قيد الدراسة بمقدار وحدة واحدة. علما ان هذا التأثير معنوي عند مستوى (1%)، لان قيمة (t)المحسوبة

بلغت (7.28)، كما ان قيمة (F) المحسوبة التي تقيس معنوية انموذج الانحدار بلغت قيمتها (53.05) وهي معنوية عند مستوى (1%)، ودلت نتيجة معامل التحديد(R^2) ان كفاءة الاداء تفسر ما نسبته (21%) من التغيرات التي تطرأ في جودة التقارير المالية. من التحليل المتقدم يستدل الباحث رفض الفرضية الفرعية الربعة، وقبول الفرضية البديلة (تؤثر كفاءة الاداء بصورة معنوية في جودة التقارير المالية).

5- وبشكل عام تؤثر كفاءة التدقيق الداخلي بصورة إيجابية ومعنوية وبمقدار (0.25) في جودة التقارير المالية، إذا تم زيادتها في الوحدة الاقتصادية قيد الدراسة بمقدار وحدة واحدة. علما ان هذا التأثير معنوي عند مستوى (1%)، لان قيمة (t)المحسوبة بلغت (5.74)، كما ان قيمة (F) المحسوبة التي تقيس معنوية انموذج الانحدار بلغت قيمتها (32.97) وهي معنوية عند مستوى (1%)، ودلت نتيجة معامل التحديد(R^2) ان كفاءة التدقيق الداخلي تفسر ما نسبته (14%) من التغيرات التي تطرأ في جودة التقارير المالية. من التحليل المتقدم تستدل الباحثة رفض الفرضية الرئيسة الربعة، وقبول الفرضية البديلة (تؤثر كفاءة التدقيق الداخلي بصورة معنوية في جودة التقارير المالية).

خامسا / أولا / الاستنتاجات

1-هناك اهتمام كبير بالكفاءة المهنية خاصة فيما يتعلق بالمعرفة بالمعايير المحاسبية، لكن المدققون مازالوا يفتقدون القدرة على اتخاذ القرارات.

2-يتمتع المدققون بمستوى عالي من الاستقلالية والموضوعية، رغم ان هناك ضغوطا تمارس عليهم في أحيان معينة.

3-يدرك المدققون أهمية المحافظة على جودة التدقيق، من خلال تحليل المخاطر بدقة، لكنهم يحتاجون الى قدر أكبر من تخصيص الموارد لينجزوا عملهم بشكل أكثر كفاءة.

4-كفاءة الأداء تشكل حجر الزاوية في سبيل انجاز الكثير من المهام، لكن المدققون يواجهون صعوبة بسبب ضعف استخدام الأساليب الحديثة في التدقيق

5-الملائمة عنصر مهم من عناصر جودة التقارير المالية من وجهة نظر العينة، وتحتاج التقارير ان تكون أكثر قدرة للتنبؤ بالمستقبل

6- الشفافية عنصر مهم جدا في جودة التقارير المالية من خلال وضوح الإفصاح عنها لكن تحتاج الى تعزيز أكبر لمحاربة حالات الغش

7-ترتبط معظم ابعاد فاعلية نظام الرقابة الداخلية بعلاقات معنوية ودالة احصائيا مع ابعاد جودة التقارير المالية، وهذا يدل انه يمكن الإفادة من ابعاد الفاعلية في تحسين جودة التقارير المالية

8-ان ابعاد كفاءة التدقيق الداخلي تؤثر وبصورة إيجابية وذات دلالة معنوية بفاعلية نظام الرقابة الداخلية، وهذا يدل انه يمكن تطوير وتنمية تلك الفاعلية اذا تم الاهتمام بكفاءة التدقيق الداخلي.

ثانيا- التوصيات: -

1-على المصارف عينة البحث تعزيز الكفاءة المهنية للمدققين من خلال اطلاعهم على أحدث التطورات في مجال عملهم، وذلك بهدف تمكينهم من اتخاذ القرارات التي تخص العمل بعد تحديد المجالات التي يمكن لهم اتخاذ القرارات بخصوصها.

2-تعزيز ثقة المدققين بأنفسهم ومنح الصلاحيات اللازمة لإداء عملهم بكفاءة، ومنع اية تدخلات خارجية بعملهم من خلال تعزيز استقلالية اقسام الرقابة الداخلية.

3-يجب على المصارف مجتمع البحث تخصيص الموارد اللازمة للمدققين حتى ينجزوا أعمالهم بدقة وذلك من خلال تخصيص أبواب صرف لهم في الموازنة الخاصة بالمصارف.

4-العمل على ادخال الذكاء الاصطناعي في انجاز مهام اعمال التدقيق الداخلي وتدريب المدققين حول كيفية استخدام تلك الأدوات.

5-حتى تكون التقارير المالية ذات جودة عالية فانها يجب ان تكون مرآة لما يتوقع حصوله في المستقبل من خلال توفير الاليات التي تمكن متخذ القرار من الاستفادة من ذلك مستقبلا.

6- يمكن للمصارف عينة الدراسة زيادة تاثير كفاءة التدقيق الداخلي بجودة التقارير المالية من خلال:

ا- الاطلاع على أحدث اساليب اعداد التقارير وربطها بواقع البيئة العراقية

ب-اطلاع المحاسبين والمدققين على اعمال مماثلة في بيئات مقاربة (بيئة عربية او إقليمية)

ج- استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي وتدريب المحاسبين والمدققين عليها لغرض الإفادة منها في رفع كفاءتهم المهنية.

قائمة المراجع :-

العربية :- الكتب العربية

1- التميمي , هادي صالح (2021) التدقيق الداخلي في ظل المعايير الدولية للممارسة المهنية , عمان الأردن

2- نور، عبد الناصر محمد، وآخرون. (2018). التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية. دار المسيرة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

3- العواد، أسعد محمد علي وهاب (2022/2021). التدقيق المتقدم في إطار معايير التدقيق الدولية. الطبعة الأولى، دار الكتب، العراق

الرسائل والاطاريح العربية:-

1. هزايمة، مجاهد محمد (2021). الدور الوسيط للمحاسبة الإبداعية في العلاقة بين فاعلية التدقيق الداخلي وزيادة الموثوقية في المعلومات المحاسبية. رسالة ماجستير، جامعة آل البيت، الأردن.
2. خنيطل، عباس مراد (2022). دور تقارير المدقق الداخلي في تقليص الفساد المالي وترشيد الإنفاق العام في ظل الأزمات. رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.
3. سعيدي، أسماء، وعمار، شريفة، وهركوس، كريمة (2019). استخدام تكنولوجيا المعلومات وأثرها في تحسين جودة التقارير المالية. مذكرة ماستر في العلوم المالية والمحاسبة، جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي، الجزائر.
4. العجيلي، عماد حمزة عبد (2022). دور التدقيق الداخلي في تقويم الأداء المستدام وتأثيره على جودة التقارير المالية. رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.
5. البكيرات، أنيسة قاسم حسين (2024). دور التدقيق الداخلي في تقييم مدى تطبيق معايير الاستدامة لتحصين جودة التقارير المالية. رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.

بحوث ودوريات :-

1- نعمة، عماد صالح، وشامل، رغد عبد الخالق (2022). "تأثير التخصص القطاعي كأحد أبعاد خصائص المدقق الخارجي في جودة التقارير المالية: دراسة تطبيقية على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية". مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 18، العدد 60، جامعة تكريت، العراق.

2- النعيم، محي الدين محمد إبراهيم، وعثمان، إبراهيم يعقوب (2020). "أثر فاعلية خصائص لجان المراجعة على تحسين جودة التقارير المالية المنشورة". مجلة الاقتصاد الجديد، المجلد 11، العدد 2، جامعة نيالا، السودان.

3- أبو لبن، حاتم فوزي محمود (2021). "أثر التدقيق الداخلي على جودة التقارير المالية في المؤسسات الحكومية في قطاع غزة". مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة، المجلد 4، العدد 1.

4- عطوة، محمد سيد عبد الوهاب (2025). "أثر مراجعة الأصول الرقمية على تحسين جودة التقارير المالية: دراسة اختبارية بالبيئة المصرية". كلية التجارة، جامعة مدينة السادات، مصر (بحث دوري/مجلة علمية).

5- بوعلي، كوثر، وعمر، سلسبيل عياشي (2023). "أثر تطبيق طرق تقييم المخزونات وفق SCF على جودة التقارير المالية في المؤسسات الاقتصادية: دراسة ميدانية لعينة من المؤسسات في ورقلة". مجلة علمية (مستلة من الدراسة الأصلية المنشورة بجامعة قاصدي مرباح).

المصادر الأجنبية /

1. Adeniran, I. A., et al. (2024). Enhancing security and risk management with predictive analytics: A proactive approach.International Journal of Management & Entrepreneurship Research, 6(8).
2. Bancy Kagiri)Internal Audit Report Quality and Financial Statement Accuracy of Savings and Credi t Cooperatives Societies in Kenya 2023
3. Chit, I. and R. Vasudevan (2024). "Navigating Compliance: Strategic Approaches Across Industries An Examination of Organizational Structures and Responses to Regulatory Changes
4. Ezeonwuka, A. J., et al. (2024). The Efficiency of Adopting Generalized Audit Software in Internal Auditing: A Case Study of Internal Auditors in Nigeria. International Journal of Applied Research in Business and Management 5(1): 62-78.
5. Fraser, J. R., Quail, R., & Simkins, B (Eds.) (2021)" Enterprise risk management: Today's leading research and best practices for tomorrow's executives" John Wiley & Sons
6. Internal Audit Report Quality and Financial Statement5Accuracy of Savings and Credit Cooperatives Societies in Kenya اعداد,.Bancy Kagiri ,African Journal of Commercial Studies (ISSN: 2958-2326) Volume 3, Number 1, 2023 | pp 75 – 85
7. Kaawaase, T. K., et al. (2021). "Corporate governance, internal audit quality and financial reporting quality of financial institutions." Asian Journal of Accounting Research 6(3): 348-366.
8. Mutale, S., et al. (2024). "Enhanced efficiency and quality in wind turbine gearbox assembly: a new parallel assembly sequence planning (PASP) model." International Journal of Sustainable Engineering 17(1): 1048-1065
9. Ranjith, V. (2016). Business Models and Competitive Advantage. Procedia Economics and Finance, 37: 203-207.

10. Situmorang, I. M. R., et al. (2025). "The role of IT auditing in data security focusing on risk identification, strengthening internal controls, and compliance with security policies."
11. Tasie, G. (2016). An Exploratory Review of Total Quality Management and Organizational Performance. International Journal of Business & Law Research, 4(1):39-45.
12. The role of internal control in improving the performance of banks - an analytical study in the Commercial Bank of Iraq Asst. Shaymaa Mahdi Kadhim University of Baghdad, College -2222. (لسنة) / 2نيسان (/ 6العدد (/ المجلد) 6 (مجلة 5221 of Administration and Economics, Department of الدراسات المستدامة. السنة Banking and Financial Sciences 2024
13. Alzeban, A. (2021). Internal Audit Function, Financial Reporting Quality and the Moderating Role of Organizational Factors. Meditari Accountancy Research, 30(2), 342–372
14. Shamsul Anuar Abd Rahim1, Intan Salwani Mohamed2*, Internal Control Effectiveness in Malaysian Cooperatives: Insights from Self Organizing Maps and Artificial Neural Networks)2025
15. Romney, Marshal.B& Steinbart, Paul, (2018). "Accounting Information System",Fourteenth Edition,Global Edition, Pearson Education Limited England