

The extent of internal auditors' commitment to efficiency in accordance with international standards issued by (IIA) and its reflection on the effectiveness of audit committees

Aqeel Shamkhi Jabr

AL-Qadisiyah Education Directorate

Aqeel.shmke39@gmail.com

Received: 7/2/2024

Asst. Prof. Dr. Ali Mohammed Thijeel

Post Graduate Institute for Accounting and Financial Studies-University of Baghdad

asst.prof.ali@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Accepted: 20/2/2024

Published: 30/9/2024

Abstract:

The research aims to demonstrate the extent of internal auditors' commitment to the efficiency standard issued by (IIA) and its impact on the effectiveness of audit committees in the Iraqi banking system. In the practical aspect, the researcher relied on the descriptive analytical approach by adopting (the checklist), which included a set of questions that fit with the problem, importance and hypothesis of the research, and was distributed to members of the Internal Audit Department at the Central Bank of Iraq as a sample for the research to reach and interpret the results, as it was distributed after evaluating them. It was judged by a number of specialists, which amounted to (61) forms, and (59) forms were returned. The results of the field study were analyzed and the hypotheses were tested using the statistical analysis program (SPSSvr.24). The research reached a set of results, the most important of which are: Internal auditors at the Central Bank of Iraq are committed to efficiency in accordance with international standards issued by (IIA) when performing their duties, through improvement. And the continuous development of their experience and skills by adopting the latest courses that keep pace with developments in the profession and international standards in a way that guarantees the quality of the work they perform. The research also included a number of recommendations, the most important of which are: The need for the Audit Committee to monitor the adequacy of the amounts allocated for training and developing internal audit in the annual budget of the Central Bank and recommend increasing them if necessary. This contributes to achieving the internal auditor's commitment to competence in accordance with international standards issued by (IIA) and ensuring continuous improvement of his cognitive and professional skills

Keywords: internal audit, internal audit efficiency, audit committee

مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) وانعكاسه على فاعلية لجان التدقيق.

أ.م. د. علي محمد ثجيل المعموري

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية-جامعة بغداد

عقيل شمخي جبر

المديرية العامة لتربية القادسية

المستخلص:

يهدف البحث الى بيان مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) و انعكاسها على فاعلية لجان التدقيق في الجهاز المصرفي العراقي. واعتمد الباحثان في الجانب العملي على المنهج الوصفي التحليلي باعتماد (قائمة الفحص) والتي شملت مجموعة من الأسئلة والتي تتلاءم مع مشكلة واهمية وفرضية البحث، وجرى توزيعها على منتسبي قسم التدقيق الداخلي في البنك المركزي العراقي كعينة للبحث للوصول إلى النتائج وتفسيرها، إذ تم توزيعها بعد تقييمها وتحكيمها من عدد من المختصين والتي بلغت (61) استمارة وتم اعادة (59) استمارة . وتم تحليل نتائج الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات باستخدام برنامج التحليل الاحصائي (SPSSvr.24) . وقد توصل البحث إلى مجموعة من النتائج أهمها: يلتزم المدققون الداخليون في البنك المركزي العراقي بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) عند اداء مهامهم وذلك من خلال التحسين والتطوير المستمر لخبراتهم ومهاراتهم باعتماد أحدث الدورات التي تواكب مستجدات المهنة والمعايير الدولية بما يضمن

جودة الاعمال التي يؤدونها. كما تضمن البحث جملة من التوصيات أهمها: ضرورة متابعة لجنة التدقيق مدى كفاية المبالغ المخصصة لتدريب وتطوير التدقيق الداخلي في الموازنة السنوية للبنك المركزي والتوصية بزيادتها ان لزم الامر بما يسهم في تحقيق التزام المدقق الداخلي بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) وضمان التحسين المستمر لمهاراته المعرفية والمهنية .

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي, كفاءة التدقيق الداخلي, لجنة التدقيق

المقدمة:

تعد كفاءة المدققين الداخليين على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) من المهام الرئيسية للجان التدقيق التي تؤديها اتجاه التدقيق الداخلي وذلك لما للتدقيق الداخلي من دور كبير في تحسين عمليات البنك من خلال فحص و تقييم فاعلية الرقابة الداخلية و ادارة المخاطر و الحوكمة وبالتالي اضافة قيمة لها. ولتحقيق فاعلية لجان التدقيق في اداء المهام المكلفة بها من قبل مجلس الادارة أتجاه التدقيق الداخلي فأنها يجب ان تعمل على تحقيق ودعم كفاءة التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) من خلال التوصية باختيار رئيس قسم التدقيق الداخلي على اساس كفاءته وتوفير احتياجات هذا القسم والاشراف الفعال على خطة عملهم ومستوى ادائهم والتزامهم بقواعد السلوك المهني وخطة وبرامج تدريبهم وتطويرهم لتحسين ادائهم. اذ ان دعم وتعزيز التزام المدققين الداخليين بالكفاءة وقواعد السلوك المهني التي تتضمنها والصادرة عن (IIA) عند اداء المهام الموكلة اليهم يؤدي الى ملائمة وموثوقية الاحكام والتقارير التي يقدمونها الى لجان التدقيق ومجلس الادارة, مما ينعكس بشكل ايجابي على فاعلية هذه اللجان في اداء مهامها المكلفة بها امام مجلس الادارة والادارة العليا والمساهمين واصحاب المصالح. وعليه سيتم تناول البحث من خلال:-

1- منهجية البحث ودراسات سابقة: يستعرض الباحثان منهجية البحث التي تضمنت تحديداً لمشكلة البحث، وأهميته وأهدافه وفرضيته ومنهج البحث، وكذلك تم استعراض مجموعة من الدراسات العربية والاجنبية السابقة التي اطلع عليها الباحثان والتي ترتبط بموضوع البحث الحالي ومدى افادة الدراسات السابقة واوجه الاختلاف والتشابه مع البحث الحالي وكالاتي.

1-1-1 منهجية البحث:- تتمثل منهجية البحث بالاتي:

1-1-1-1 مشكلة البحث: تطرقت مشكلة البحث الى ان قصور التزام المدققين الداخليين بمبدأ الكفاءة وقواعد السلوك المهني التي يتضمنها و الصادرة عن المعهد الامريكي للمدققين الداخليين في اداء مهامهم المكلفين بها في البنك المركزي العراقي ينعكس سلبا في فاعلية لجان التدقيق في اداء مهامها , و بناء على ذلك يمكن صياغة مشكلة البحث بالتساؤلات الاتية:-

1- ما مدى التزام المدققين الداخليين العاملين في البنك المركزي العراقي بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) ؟
2- ما مدى فاعلية لجان التدقيق في تحقيق الالتزام بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) من قبل التدقيق الداخلي في البنك المركزي العراقي؟

1-1-2 أهمية البحث: تتبع أهمية البحث بشكل اساسي من أهمية لجنة التدقيق ودورها في دعم وتعزيز كفاءة التدقيق الداخلي في البنك لما للتدقيق الداخلي من دور مهم وفاعل في اضافة قيمة للبنك من خلال تحسين عملياته و فحص وتقييم الرقابة الداخلية و ادارة المخاطر والحوكمة فيه , وعليه فإن معرفة مدى الالتزام بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) من قبل المدققين الداخليين وتأثيره على فاعلية لجان التدقيق في البنك المركزي العراقي يعد أهم مخرجات هذا البحث، فضلا عن الخروج بتوصيات تساعد على تعزيز دور وحدات التدقيق الداخلي من خلال اتباع الكفاءة وقواعد السلوك التي تتضمنها و المقررة وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) في البنك المركزي العراقي.

1-1-3- هدف البحث

1- بيان دور التدقيق الداخلي كفاءة التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير الدولية الصادرة عن (IIA).

2- بيان دور لجان التدقيق في تحقيق اهداف البنك المركزي العراقي.

3- بيان اثر التزام المدققين الداخليين بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) على فاعلية لجان التدقيق في البنك المركزي العراقي.

1-1-4- فرضية البحث: تم صياغة فرضية البحث بما يتناسب مع أهدافه وكما يلي :

(ان التزام المدققين الداخليين العاملين في البنك المركزي العراقي بكفاءة التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) ينعكس ايجاباً على فاعلية لجان التدقيق في تحقيق هذا الالتزام).

1-1-5- منهج البحث :- اعتماد المنهج الاستقرائي في تناول مشكلة البحث واثبات فرضياته في الجانب النظري و اعتماد المنهج الوصفي التحليلي فضلاً عن قائمة الفحص في الجانب العملي.

1-2- دراسات سابقة**1-2-1- دراسة الإمارة (2011).**

عنوان الدراسة	تقويم أداء لجنة التدقيق في القطاع المصرفي العراقي (النموذج مقترح) (بحث تطبيقي) مقدم الى المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية/ جامعة بغداد.
عينة الدراسة	عينة من المصارف العراقية المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددها 21 مصرفاً.
منهج الدراسة	اعتمد دراسة تحليلية للتقارير الخاصة بالعينة وتطبيق نموذج مقترح لتقويم اداء لجنة التدقيق في المصارف عينة البحث.
هدف الدراسة	ويهدف البحث الى تسليط الضوء على مهام اللجنة المنصوص عليها في القوانين والمعايير الدولية ذات العلاقة . وتصميم أنموذج لتقويم أداء لجان التدقيق وتطبيقه على كل من مصرف بغداد ومصرف الشرق الأوسط .
أهم الاستنتاجات	1- قصور الإطار القانوني العراقي في ما يخص لجان التدقيق وعدم كفاية ما جاء في قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 بخصوصها ، فضلاً عن وجود ضعف في تطبيق لجان التدقيق في المصارف الحكومية.

1-2-2- دراسة العبية (2019)

عنوان الدراسة	أثر قواعد أخلاقيات مهنة التدقيق على جودة التدقيق الداخلي في الجامعات الحكومية الأردنية من وجهة نظر مدققي ديوان المحاسبة الأردني
عينة الدراسة	مجموعة من مدققي ديوان المحاسبة الاردني والبالغ عددهم (208) مدقق .
منهج الدراسة	تم اعتماد الاسلوب الوصفي التحليلي باعتماد اداة الاستبيان
هدف الدراسة	التعرف على أثر قواعد أخلاقيات مهنة التدقيق على جودة التدقيق الداخلي في الجامعات الحكومية الأردنية وذلك من وجهة نظر مدققي ديوان المحاسبة الأردني.
أهم الاستنتاجات	1- لا يوجد أثر لكل من النزاهة و الاستقلالية والموضوعية على جودة التدقيق الداخلي في الجامعات الحكومية الأردنية، وبينما كان هناك أثر لكل من الكفاءة و السلوك المهني و السرية والشفافية على جودة التدقيق الداخلي في الجامعات الحكومية الأردنية

1-2-3- دراسة الزبيدي (2020)

عنوان الدراسة	تأثير أخلاقيات أعمال المدقق الداخلي في جودة المعلومات المحاسبية المصرفية (دراسة مسحية للأراء عينة من المدققين الداخليين في المصارف)
عينة الدراسة	مجموعة من المصارف العراقية المسجلة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددها (12) مصرفاً
منهج الدراسة	تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي بهدف جمع البيانات والحقائق التي تتعلق بطبيعة الدراسة , وباستخدام قائمة

الاستبانة لجميع البيانات ومن ثم تحليل تلك البيانات	
بيان أخلاقيات وظيفة التدقيق كخطوط توجيهية للمدققين في أداء أعمالهم، إذ إنها تعد بمثابة معايير للسلوكيات الأخلاقية التي تحكم أعمال التدقيق التي يتم تنفيذها في بيئة العمل، كما أنها تمثل مجموعة من المبادئ والمعايير المهنية التي تحدد ما هو الصحيح وما هو الخطأ في عمل المدققين.	هدف الدراسة
إن الالتزام بقواعد السلوك المهني من قبل المدقق الداخلي يعد من أهم السبل لرفع مستوى الوظيفة وكسب ثقة المستفيدين منها، وإن عدم الالتزام بها سيؤدي به إلى إتباع المسلك الخاطئ في عمله.	أهم الاستنتاجات

1-2-4- دراسة الربيعي (2020)

أثر تطبيق معايير التدقيق الداخلي الدولية (IIA) في النشاط المصرفي (بحث تطبيقي) مقدم الى المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية/ جامعة بغداد.	عنوان الدراسة
المصرف الصناعي العراقي.	عينة الدراسة
اعتماد المنهج الوصفي التحليلي باعتماد اداة الاستبيان.	منهج الدراسة
توضيح أثر تطبيق معايير التدقيق الداخلي الدولية (IIA) بقسميها (معايير الصفات - معايير الأداء) في النشاط المصرفي بحث تطبيقي في المصرف الصناعي العراقي،	هدف الدراسة
وجود أثر في تطبيق معايير التدقيق الداخلي الدولية (IIA) بأقسامها كافة في النشاط المصرفي من وجهة نظر عينة البحث كما أظهرت نتائج الدراسة عن وجود وضعف في تبني معايير التدقيق الداخلي الدولية وتطبيقها في المصرف	أهم نتائج الدراسة

1-2-5- دراسة (Rahahle 2017)

Extent of Compliance with Code of Ethics and its Impact on Internal Audit Effectiveness	عنوان الدراسة
مدى الالتزام بقواعد الأخلاقيات وتأثيرها في فعالية التدقيق الداخلي	
عينة من مدقي الحسابات واعضاء لجان التدقيق في الشركات المساهمة الاردنية.	عينة الدراسة
تم اعتماد الاسلوب الوصفي التحليلي باعتماد اداة الاستبيان	منهج الدراسة
اختبار مدى التزام المدققين الداخليين بقواعد الأخلاقيات الصادرة عن معهد المدققين الداخليين وهي النزاهة والموضوعية والسرية والكفاءة وتأثيرها في كفاءة التدقيق الداخلي.	هدف الدراسة
لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية في آراء المدققين الداخليين وأعضاء لجان التدقيق حول تأثير التزام المدققين الداخليين في كفاءة التدقيق الداخلي.	أهم الاستنتاجات

1-2-6- دراسة (Pappa & Files 2019)

Benchmarking the Ethics of Internal Auditors: A Comparative Analysis of Private) (and Public Sector	عنوان الدراسة
قياس أخلاقيات المدققين الداخليين: تحليل مقارن بين القطاعين (العام والخاص)	
تم اعتماد مجموعة من المدققين الداخليين العاملين في الشركات العامة وشركات القطاع الخاص والبالغ عددهم (138) كعينة للدراسة.	عينة الدراسة
تم اعتماد الاسلوب الوصفي التحليلي باعتماد اداة الاستبيان	منهج الدراسة
1- قياس السلوك الأخلاقي للمدققين الداخليين في اليونان استناداً إلى مبادئ وقواعد السلوك المهني. 2- مقارنة السلوك الأخلاقي للمدققين الداخليين بين القطاعين العام والخاص.	هدف الدراسة

أهم الاستنتاجات	إنَّ هناك التزاماً من قبل المدققين الداخليين بقواعد السلوك المهني وإن التزم المدققين الداخليين العاملين في القطاع العام أكثر من العاملين في القطاع الخاص.
-----------------	---

1-2-7- دراسة: (Alias et al. 2019)

عنوان الدراسة	(Internal Auditor's Compliance to Code of Ethics: Empirical Findings from Malaysian Government-Linked Companies)
عينة الدراسة	(امتثال المدقق الداخلي لقواعد الأخلاقيات :نتائج تجريبية من الشركات في البورصة للحكومة ماليزيا)
منهج الدراسة	كانت العينة تمثل المدققين الداخليين العاملين في الشركات المدرجة في بورصة ماليزيا باستثناء المصارف وشركات التمويل
هدف الدراسة	تم اعتماد الاسلوب الوصفي التحليلي باعتماد اداة الاستبيان
أهم الاستنتاجات	اختبار امتثال المدقق الداخلي في الشركات المدرجة في بورصة ماليزيا عدا المصارف وشركات التمويل لقواعد الأخلاقيات الصادرة من معهد المدققين الداخليين والمتمثلة بالنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية. إنَّ هناك امتثالاً لقواعد الأخلاقيات بمستوى عالٍ من قبل المدققين الداخليين العاملين في تلك الشركات.

3- مدى افادة الدراسات السابقة وواجه الاختلاف والتشابه مع البحث الحالي:-

أفادت دراسة الامارة في الاعتماد عليها بما يخص لجنة التدقيق في القطاع المصرفي العراقي وكذلك الجانب النظري , وتختلف عن البحث الحالي بانها تناولت تقييم أداء لجنة التدقيق في القطاع المصرفي العراقي بينما تناول البحث الحالي انعكاس مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) على فاعلية لجان التدقيق في تحقيق هذا الالتزام في الجهاز المصرفي العراقي. وأفادت دراسة العبيبة في معرفة اخلاقيات التدقيق بشكل عام واعتمدها كمصدر من مصادر الجانب النظري , وتناولت الدراسة أثر قواعد أخلاقيات مهنة التدقيق على جودة التدقيق الداخلي, أما البحث الحالي فقد تناول انعكاس التزام المدققين الداخليين بأخلاقيات التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) في فاعلية لجان التدقيق في النشاط المصرفي العراقي. وأفادت دراسة الزبيدي في الاعتماد عليها بما يخص أخلاقيات الاعمال للمدققين الداخليين في المصارف وكذلك الجانب النظري , وتناولت الدراسة تأثير اخلاقيات أعمال المدقق الداخلي في جودة المعلومات المحاسبية, بينما تناول البحث الحالي انعكاس مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) على فاعلية لجان التدقيق في تحقيق هذا الالتزام في الجهاز المصرفي العراقي. وأفادت دراسة الربيعي في الاعتماد عليها لبناء فكرة البحث بما يخص معايير التدقيق الداخلي الدولية في قطاع المصارف , وتناولت الدراسة أثر تطبيق جميع معايير التدقيق الداخلي الدولية (IIA) في النشاط المصرفي , بينما تناول البحث الحالي انعكاس مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) على فاعلية لجان التدقيق في تحقيق هذا الالتزام في الجهاز المصرفي العراقي. وأفادت دراسة (Rahahle) في الاعتماد عليها بما يخص مدى الالتزام بقواعد الأخلاقيات وتأثيرها في كفاءة التدقيق الداخلي في المصارف وكذلك الجانب النظري , وتناولت الدراسة مدى الالتزام بقواعد الأخلاقيات وتأثيرها في كفاءة التدقيق الداخلي, بينما تناول البحث الحالي مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) وانعكاسه على فاعلية لجان التدقيق. وأفادت (Pappa & Files) في الاعتماد عليها بما يخص قياس أخلاقيات المدققين الداخليين في القطاعين العام والخاص وكذلك الجانب النظري , و تناولت الدراسة قياس أخلاقيات المدققين الداخليين: تحليل مقارن بين القطاعين (العام والخاص), بينما تناول البحث الحالي مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) وانعكاسه على فاعلية لجان التدقيق. وأفادت دراسة (Alias et al.) في الاعتماد عليها بما يخص امتثال المدقق الداخلي لقواعد الأخلاقيات وكذلك الجانب النظري , و تناولت الدراسة (امتثال المدقق الداخلي لقواعد الأخلاقيات, بينما تناول البحث الحالي مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) وانعكاسه على فاعلية لجان التدقيق.

2- الجانب النظري

2-1-1 مدخل نظري في التدقيق الداخلي وكفاءته على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA): تعد مهنة التدقيق الداخلي من الركائز الأساسية لنظام اي وحدة اقتصادية، وذلك لدورها الكبير في زيادة قيمة الوحدة الاقتصادية، وتحسين عملياتها، من خلال فحص و تقييم مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر و الحوكمة وطرق تحسينها في الوحدة. وكذلك المساعدة في اقبال المعلومات بين مختلف المستويات الإدارية وتحديد أهدافها، وبيان مسؤولياتهم وفقاً للسياسات الموضوعية. ولتحقيق الفاعلية والكفاءة في مهنة التدقيق الداخلي بما يساهم في ثقة الاطراف المستفيدة من خدماتها سواء كانت من داخل الوحدة او خارجها فلا بد من التزام القائمين بهذه المهنة بأخلاقياتها المتمثلة بمبادئ وقواعد السلوك المهني الصادرة عن الجهات المصرح لها بأصدار هذه القواعد والمعايير ومنها معهد المدققين الداخليين الامريكي (IIA).

2-1-2 تعريف التدقيق الداخلي :- تم تعريف التدقيق الداخلي من قبل الكتاب والباحثين والمنظمات والهيئات المهنية الراعية لمهنة التدقيق الداخلي ،وقد اورد البحث اهم التعريفات وكما يلي :

أ- عرف مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق :- جهاز تقويمي مستقل ضمن تشكيلات الوحدة الاقتصادية ويعد أحد وسائل الرقابة الداخلية الفعالة تنشئه الادارة للقيام بخدماتها وطمأنتها على ان وسائل الضبط الموضوعية مطبقة وكافية،(دليل تدقيق رقم (4) 2000)..

ب- عرف بانه نشاط تأكيدى استشاري مستقل مصمم لإضافة قيمة للمنظمة، من خلال تحسين الفعالية التشغيلية ، ويساعد الوحدة على تحقيق اهدافها بطريقة منهجية منظمة لتقييم عمليات الادارة والرقابة والحوكمة،(Arens, et. Al, 2014: 816).

ج- عرف بانه أحد وسائل الرقابة الداخلية لتقويم وتحسين كفاءة وفاعلية الإدارة وتحقيق أهدافها، وحماية موجودات الوحدة وممتلكاتها، (محسن ، 2016 : 20).

د- وعرف بانه نشاط مستقل وموضوعي واستشاري مصمم لأضافة قيمة للوحدة وتحسين عملياتها . ويساعد التدقيق الداخلي الوحدة على تحقيق أهدافها من خلال انتهاج مدخل موضوعي ومنظم لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر ، الرقابة ، وعمليات الحوكمة، (المعهد الامريكي للمدققين الداخليين ، 2019 : 19).

2-1-3 اهمية التدقيق الداخلي :- ان لمهنة التدقيق الداخلي أهمية كبيرة، إذ أصبح لها دور هام وجوهري في الحياة الاقتصادية وقد تبوأ مكانة بارزة في معظم الوحدات الاقتصادية وذلك للدور المتميز في ضبط المخالفات والانحرافات عن الأهداف الموضوعية من قبل ادارة الوحدات الاقتصادية لذلك فقد ارتبطت بأعلى مستويات التنظيم ، ليس لكونها احدى الادوات الرقابية فحسب، بل ينظر لها كنشاط تقييمي لتدقيق وفحص كافة الوظائف والعمليات المختلفة بهدف رفع كفاءتها ومن هنا اصبح من الضروري الاهتمام بمهنة التدقيق الداخلي؛ لجعلها أكثر استقلالية وأكثر مهنية، (عواد ، 2020 : 22). كما ان اهمية التدقيق بشكل عام تعود الى أهمية الجهات المستفيدة من نتائج تقاريره وأعماله، لذلك كلما كبر حجم الوحدة وتوسع نطاق أعمالها وانشطتها يكون بالمقابل زيادة في عدد المستخدمين ومنها تزداد اهميته (المعموري والشرفي، 2021، 118) .

2-1-4 كفاءة التدقيق الداخلي ومعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA): تعد كفاءة المدقق الداخلي عنصراً جوهرياً في تأدية مهام التدقيق الداخلي بشكل مناسب داخل الوحدة الاقتصادية وتشمل الكفاءة المهنية المعرفة والخبرة والخلفية التعليمية واستمرارية التدريب والتأهيل لموظفي التدقيق ضمن سياسة تدريبية منتظمة أخذين بنظر الاعتبار طبيعة وتعقد الانشطة والتقدم التكنولوجي وزيادة الخدمات التي تقدمها الوحدة الاقتصادية، (عبد الله، 2021 : 30) . كما وان كفاءة المدقق الداخلي عند اداء مهامه يكون مسؤولاً عنها اي بمعنى ان يكون مسؤولاً عن اعماله وله الاستعداد للمساءلة عن اي تلوؤ يراه الاخريين فيه ويكون مستعد للإجابة والتوضيح عن مستوى اعماله لمن خوله الصلاحيات لأداء هذه المهام ،(الجنابي وعبد، 2021 : 124) . لذلك فقد اولت الجهات المنظمة والراعية لمهنة التدقيق الداخلي اهتماما كبيرا بأخلاقيات هذه المهنة وتنظيمها واصدار المبادئ والمعايير التي تنظم سلوك العاملين فيها. (عبدالعال، 2015 : 16) . ومن هذه الجهات المعهد الامريكي للمدققين الداخليين (AII) اذ اولى اهتماما كبيرا في

تنظيم هذه المهنة وخصوصاً في الجانب الأخلاقي من خلال إصدار المبادئ والقواعد الأخلاقية وكذلك اوجب الالتزام بها من قبل العاملون في وظيفة التدقيق الداخلي، والتي اشتملت على مجموعة من المبادئ والتوقعات التي تحكم سلوك المدققين سواء اشخاص أو مؤسسات عند قيامهم بأعمال التدقيق الداخلي، وهي تمثل الحد الأدنى من متطلبات التنفيذ والتوقعات السلوكية لنشاطات محدودة، (الزبيدي، 2017: 63).

وقد حدد معهد المدققين الداخليين الأمريكي مجموعة من قواعد السلوك لمبدأ كفاءة مهنة التدقيق الداخلي وهي تصف السلوك المتوقع من المدقق الداخلي، كما أنها تساعد على ترجمة كفاءة المدقق إلى تطبيقات عملية و كالاتي:

1- أداء الخدمات التي تكون لديهم المعرفة والمهارة والعقيدة اللازمة لأدائها.

2- أن أداء خدمات التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير الدولية والمهنية لممارسة التدقيق الداخلي.

3- العمل وباستمرار لتحسين مهاراتهم وفاعلية وجودة الخدمات التي يؤدونها، (www.theiia.org).

ومما تقدم يرى الباحثان أنّ وظيفة التدقيق الداخلي ذات دور مهم ومتشعب ، إذ تتوفر بخصائص مهمة ومتميزة ، لأنّها تخدم أطرافاً متعددة، وتساعدهم في اتخاذ قراراتهم عن طريق المعلومات المثبتة في تقرير المدقق الداخلي الذي يرفع الى لجنة التدقيق ومجلس الادارة ، وأنّ لكل طرف من هذه الأطراف المستفيدة معلومات معينة حسب وجهة نظره و التي تساعده في اتخاذ قراره ، كما تعد كفاءة التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA)، من الامور الاساسية الواجب توفرها في من يمارس مهنة التدقيق الداخلي ، إذ تساهم بشكل كبير في تعزيز ثقة ومصداقية التقارير والملاحظات الصادرة عن التدقيق الداخلي وبالتالي إضافة قيمة للوحدة الاقتصادية وتحسين عملياتها.

2-2-2- لجنة التدقيق:- تعد لجان التدقيق من الركائز الاساسية في المصارف وذلك لدورها المتميز في زيادة شفافية ومصداقية المعلومات التي تقدمها هذه المصارف وخصوصاً المعلومات المالية، وذلك من خلال قيامها بعمليات الإشراف المستمرة على عملية إعداد التقارير المالية وطرق واجراءات عمل التدقيق الداخلي فضلاً عن دورها في دعم استقلالية مهنة مراقب الحسابات ، و دورها في التأكيد بضرورة التزام المصارف بالحوكمة ولجميع هذه الادوار المتميزة الفضل في قيام البورصات الدولية بجعل شرط انشاء لجان التدقيق على المصارف التي تسجل أسهمها لديها ، (ابراهيم ، 2021 : 29).

2-2-2-1 تعريف لجنة التدقيق:- عرفت بانها لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة لضمان جودة ونزاهة القوائم المالية والتحقق من مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية ومتابعة مدى التزام الشركة بالقوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة، (الامارة ، 2011 : 18). وعرفت ايضا بانها هيئة مساعدة الزامية التطبيق وفق مبادئ الحوكمة الرشيدة، تؤدي مهام توجيهية لتنفيذ تعليمات إدارة الشركة وإدارة المهام الحيوية المتعلقة بمنظومة القوائم المالية، (muda et. al., 2018: 604) . وعرفت بانها لجنة تابعة لمجلس الإدارة تهدف لمساعدته في الإشراف والرقابة علي عملية التدقيق و مدى سلامة نظام الرقابة الداخلية و صحة البيانات المالية، (عصام ، 2019 : 8).

2-2-2- أهمية لجنة التدقيق للتدقيق الداخلي:- اكتسبت لجنة التدقيق أهمية كبيرة بسبب المنافع الكثيرة التي تقدمها الى مهنة التدقيق الداخلي في المصارف ،حيث تقوم لجنة التدقيق المشكلة في المصرف من قبل مجلس الادارة والتي تتمتع بالاستقلالية والخبرة في مجال المحاسبة والتدقيق بعدة امور منها التوصية باختيار رئيس قسم التدقيق بناءا على مقومات مهنية وعلمية مدروسة والعمل على توفير الموارد التي يحتاجها قسم التدقيق بما يضمن دعم وتحسين عمله واجراء الاجتماعات المستمرة مع هذا القسم وذلك لمعالجة وحل المشاكل التي تنشأ بين التدقيق الداخلي ومجلس الادارة، وكذلك تكون لجان التدقيق بمثابة حلقة وصل بين مهنة التدقيق الداخلي ومجلس الادارة وذلك بإيصال التقارير التي تستلمها من قسم التدقيق الداخلي الى مجلس الادارة ، ومن هنا فان لجان التدقيق لها الدور في دعم استقلالية مهنة التدقيق الداخلي في المصرف. وكما وان من مهام لجان التدقيق هو ضمان التنسيق وتحسين الاتصال بين المدقق الخارجي والمدقق الداخلي وذلك بهدف مساعدة كل منهم بأداء عملهم ومسؤولياتهم لغرض ضمان امكانية الاعتماد على نتائج التقارير والقوائم المحاسبية والمالية وجودة المعلومات فيها، (ابراهيم ، 2021 : 41).

2-2-3- مهام لجنة التدقيق اتجاه التدقيق الداخلي :- تلعب لجنة التدقيق دوراً مهماً في زيادة فاعلية التدقيق الداخلي والعمل على تحسينها وتطويرها خاصة أن عمليات التدقيق الداخلي لها تأثير كبير على جميع عمليات الوحدة الاقتصادية، كما أن وظيفة التدقيق الداخلي تعتبر من أهم أجزاء نظام الرقابة الداخلي المطبق في الوحدة، وتكون المهام كالاتي:-

2-2-3-1 - دعم استقلال المدققين الداخليين :- يجب قيام اللجنة بدعم استقلال المدققين الداخليين بهدف تمكينهم من أداء عملهم بموضوعية وحياد، وذلك من خلال الامور (Soltani ، 2007 : 106) الاتية :

أ- اختيار وتغيير مدير التدقيق الداخلي: ينبغي أن تقوم لجنة التدقيق في اختيار مدير قسم التدقيق الداخلي وفقا لكفاءته ومؤهلاته العلمية والمهنية وكذلك لها الحق في تغييره .

ب- فحص خطط التعيينات وموازنة قسم التدقيق الداخلي: ضرورة قيام لجنة التدقيق بفحص موازنة قسم التدقيق الداخلي والتعيينات الجديدة وذلك للتأكد من إنها كافية لأداء مسؤولياته بفاعلية وكفاءة .

ج- منح مدير قسم التدقيق الداخلي اتصال مباشر مع لجنة التدقيق وغير مقيد، وذلك بهدف مناقشة الموضوعات التي تكون مهمة وتحتاج إلى نقاش مع ضرورة إجراء الاجتماعات على الأقل مرة خلال العام، كما ينبغي أن توفر اللجنة الدعم الكافي والمستمر للتدقيق الداخلي كونه عرضة للمخاطر نتيجة اكتشافه الأخطاء والانحرافات في أنشطة الشركة وتصرفات أعضاء الإدارة علما إن لجان التدقيق تعتمد بشكل اساس على نتائج عمل المدققين الداخليين في أداء مهامها.

د- ينبغي على لجان التدقيق التأكد من عدم وجود قيود على أداء المدقق الداخلي من شأنها أن تعيق تحقيق أهدافه ، وهذه القيود مثل موازنة قسم التدقيق ونطاق التدقيق أو تنفيذ إجراءاته.

هـ- تقويم نتائج التدقيق الداخلي : يعد التقرير الخاص بعملية التدقيق الداخلي من التقارير الأساسية والمهمة لعمل لجان التدقيق وذلك لما يتضمنه من مخالفات وأخطاء وتصرفات غير قانونية و نقاط ضعف في نظام الرقابة الداخلية ومدى الامتثال للقوانين، لذلك يجب على لجان التدقيق تقويم هذه النتائج وذلك لما لها من تأثير مهم على الوحدة الاقتصادية.

2-2-3-2- التأكد من مستوى جودة التدقيق الداخلي: - ينبغي للجنة التدقيق فحص وتقييم جودة التدقيق الداخلي وذلك باعتماد تطابقها مع المعايير الدولي للتدقيق الداخلي، وذلك بالتأكد من مؤهلاتهم العلمية والمهنية و مدى كفاءتهم في أداء مهامهم، ومعرفة مستوى التزامهم بقواعد السلوك المهني عند تنفيذهم الاعمال الموكلة اليهم، وللجنة ايضا الحق بالاستعانة بالمعلومات من المدققين الخارجيين والتي تخص المدققين الداخليين، وذلك كون من ضمن مهام المدقق الخارجي هو فحص وتقييم قسم وأعضاء التدقيق الداخلي من حيث مؤهلاتهم المهنية والعلمية وطرائق تعيينهم من قبل الشركة وتدريبهم والإشراف عليهم، وبذلك تكون للجان التدقيق الاحاطة الكافية بقسم التدقيق الداخلي كونه يمثل مصدر رئيس ومهم للمعلومات التي تعتمد عليها هذه اللجان لغرض أداء مهامها (الامارة، 2011: 24).

ومن الأمور التي يجب أن تتبعها لجنة التدقيق لفحص مستوى التدقيق الداخلي هي،(الرمحي ، 2017 : 185):-

أ- تدعيم استقلالية التدقيق الداخلي وفق البنود التي تم ذكرها سابقا.

ب- دراسة ميثاق التدقيق الداخلي المقدم من قبل مدير التدقيق واعتماده.

ج- الاطلاع على الخطة السنوية الموضوعة من قبل مدير قسم التدقيق الداخلي والتي تخص ادارة نشاط القسم والتأكد من إعدادها باعتماد تقييم المخاطر واعتمادها .

د- دراسة أعمال التدقيق الداخلي والتأكد من مستوى الالتزام بالمعايير الدولية الصادرة في التدقيق الداخلي وذلك بتكليف من تراه مناسباً للقيام بفحص أداءهم، ودراسة التقارير والتوصيات بهذا الخصوص.

هـ- مراجعة الاستراتيجية الخاصة بنشاط التدقيق الداخلي واعتماده.

ي- تدعيم إدارة التدقيق الداخلي عن طريق ضمان قيام الجهات الأخرى الخاضعة للتدقيق داخل الشركة بالتعاون مع المدققين الداخليين عند أداء مهامهم.

ومما تقدم يرى الباحثان ان لجان التدقيق لاقت اهتماما ملحوظا في الادب المحاسبي والتدقيقي سواء المجمع العلمية والمهنية او من الباحثين ، نتيجة للإخفاقات والهزات المالية لكبرى الشركات العالمية ولاسيما حالات التلاعب والتضليل في القوائم المالية وفقدان ثقة الجمهور بهذه الوحدات الاقتصادية ، ويتم انشاء لجنة التدقيق من اعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين في الوحدة الاقتصادية ويكون على الاقل احدهم لديه خبرة في المحاسبة والتدقيق بهدف مساعدة الادارة في مهامها الإشرافية والرقابية، ويحكم عملهم ميثاق مكتوب يحدد مهامها وصلاحياتها ومسئولياتها، ويرجع هذا الاهتمام المتزايد من لدن الهيئات العلمية الدولية المتخصصة للدور الذي يمكن ان تؤديه لجنة التدقيق كأحد اليات الحوكمة في زيادة الدقة والشفافية في المعلومات المالية التي تفصح عنها الوحدة الاقتصادية . وذلك من خلال دورها الرقابي على عملية اعداد التقارير المالية وتنسيق الجهود ما بين جهاز التدقيق الداخلي العامل في الوحدة والمدقق الخارجي لإزالة الملاحظات والمخالفات والحد من حالات الاحتيال والتلاعب، فضلا عن دورها في تعزيز استقلالية التدقيق الداخلي والتنسيق والإشراف مع الإدارة لتفعيل دوره في تقييم مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر و الحوكمة في الوحدة الاقتصادية،

2-3- التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) و فاعلية لجان التدقيق :- تعد من اهم المسؤوليات الملقاة على عاتق لجان التدقيق هي مساعدة مجلس الادارة في القيام بدوره الاشرافي والرقابي لتنفيذ مسؤولياته أتجاه دعم فعالية نظم الرقابة الداخلية وفحص وتقييم عمل التدقيق الداخلي، (عبد الله، 2013: 40). كما تساهم لجنة التدقيق في تحسين فاعلية نظام الرقابة الداخلية من خلال قيامها بتحسين خطة وكفاءة عمل التدقيق الداخلي وتعزيز استقلاليته في الوحدة ، مع التأكد من ضرورة التزام اقسام التدقيق الداخلي بالقوانين وتطبيق المهام والمسؤوليات المحددة بكفاءة و حسب اللوائح والتعليمات،(حميدي واخرون، 2017: 65). كما ان الكفاءة المهنية والتأهيل العلمي والمهني المناسب للمدقق الداخلي يمكنه من اداء اعماله بكفاءة ويكون منتهياً لأي محاولة غش او اختلاس ويحسن من اداء عمليات الوحدة كونه يمارس مهامه بشكل مستمر خلال اداء نشاط الوحدة الاقتصادية، ويستطيع المدقق الداخلي اكتشاف مواطن الضعف في ضوابط واجراءات نظام الرقابة الداخلية والاقسام المختلفة داخل الوحدة ،وبالعكس عندما يكون المدقق الداخلي لا يملك الخبرة والمهارة الكافية حتما سيواجه صعوبة في اكتشاف مواطن الضعف وحالات التلاعب والغش في البيانات المالية ونظم الرقابة الداخلية مما يؤدي الى انتاج تقارير ومعلومات غير صحيحة ومضللة وبالتالي تؤثر على الاطراف المستفيدة من هذه المعلومات عند اتخاذ قراراته الاقتصادية،(عواد، 2020: 44). وكذلك ان فعالية خطة واجراءات التدقيق الداخلي وعملية وفاعلية الفريق الذي يمارس مهام التدقيق لها دور ايجابي في كشف الفساد المالي والاداري في المؤسسات، (الحيدري وابراهيم، 2022: 211). ويأتي تركيز الادارة ولجنة التدقيق بضرورة دعم ومتابعة كفاءة التدقيق الداخلي في الوحدة الى اهمية الاعمال التي يؤديها المدقق الداخلي أتجاه كل من الاتي:-

2-3-1- نظام الرقابة الداخلية:- ان التزام المدقق الداخلي بالكفاءة المناسبة لقيامه بعمله، و توفر الخبرة المناسبة لديه للقيام بأعمال التدقيق الداخلي ، وكذلك معرفته التامة ودرايته الجيدة بأعمال التدقيق له دور كبير في تحقيق جودة التدقيق،(المطيري، 2012: 100). وبما ان جودة التدقيق تعني قدرة المدقق على اكتشاف نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية وتقديم التوصيات لمعالجتها أو تقليلها أو الحد منها، وتعظيم الفائدة المحتملة للوحدة،(العبيبة، 2019: 127) . وكما ان اعتماد المدقق الداخلي الاساليب والمناهج الحديثة بما يواكب التطور الحاصل في مجال الاعمال والانشطة له انعكاس على كفاءة ودقة عمله مثل استخدام التقنيات الالكترونية اذ ان التدقيق الالكتروني يساهم في جعل المدقق اكثر كفاءة وخبرة في عمله ، (العبيدي ، 2015: 437).

2-3-2- ادارة المخاطر:- ان كفاءة التدقيق الداخلي في اكتشاف المخاطر وتقييمها الدور الكبير في موثوقية التأكيدات التي يقدمها بشأن هذه المخاطر وكذلك الاحكام والتوصيات التي يوجهها الى لجنة التدقيق والتي بدورها تقدمها الى مجلس الادارة(بوغازي، 2018: 386). وان جودة التدقيق الداخلي تُسهم بشكل كبير في الحد من المخاطر المصرفية، من خلال فحص

وتدقيق ادارة المخاطر بالقطاع المصرفي و تقييم المخاطر التي من المتوقع ان يتعرض لها المصرف و توفير تقارير خالية من التحيز , (عبد الجليل واخرون,2019: 13) .

2-3-3- القوائم المالية:- ان للتدقيق الداخلي دور كبير في تحسين جودة القوائم المالية في الوحدات من خلال منع حالات الغش والتلاعب وتصويب الاخطاء التي يقوم باكتشافها في القوائم المالية عند اعداد التقرير وبالتالي زيادة موثوقية وعدالة القوائم المالية وجودة المعلومات التي تحتويها , (الجودي,2019: 49). كذلك نصت دراسة (Azzam et al) على انه يوجد تأثير لكفاءة المدقق الداخلي المهنية في تدعيم ثقة التدقيق الخارجي بالعمل المنجز من قبل التدقيق الداخلي مما يحسن بدوره جودة المعلومات في التقارير المالية للوحدة, (Azzam et al, 2020: 142) .

2-3-4- الحوكمة:- وفي الحوكمة فقد توصلت دراسة (صباح) أن التزام المدقق الداخلي بالكفاءة والمؤهلات العلمية والعملية التي تمكنه من توفير التأكيد حول اليات العمل لاكتشاف القصور والخطأ، والقدرة على اكتشاف التلاعب في السجلات والقوائم المالية والتدريب المستمر لمواكبة التطورات ومهارات الاتصال والتواصل وكتابة التقارير تساهم في تفعيل قواعد الحوكمة في المصارف, (صباح,2017: 116) .

ولأهمية التدقيق الداخلي في المهام التي ذكرت سابقاً فقد اسندت مهمة فحص وتقييم الالتزام بأخلاقيات التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) الى لجنة التدقيق كأحد الادوات الرقابية الاساسية داخل الوحدة وهي منبثقة من اعضاء مجلس الادارة غير التنفيذيين لغرض مساعدة الادارة في اداء مهامها الإشرافية والرقابية ومنها تعزيز استقلالية التدقيق الداخلي ونزاهته والتنسيق والاشراف لتفعيل دوره في تقييم مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية واضطلاعه بحسن إدارة المخاطر وتعزيز قيم ومبادئ الحوكمة في الوحدة، كما تساهم لجنة التدقيق في تحسين جودة وكفاءة التدقيق الداخلي وتحقيق الافصاح والشفافية مما يعزز تطبيق مبادئ حوكمة المؤسسات في إطار الأخلاقية وتعزيز المسؤولية والنزاهة , (عبد الله,2017: 240). اذ كلما التزم المدقق الداخلي بأخلاقيات المهنة وفق المبادئ والقواعد والمعايير الصادرة عن المنظمات المهنية المعتمدة كلما زادت بالمقابل ثقة الإدارة بشكل عام والاطراف الاخرى المنتفعة من خدماته بشكل خاص ، ومن ثم الاعتماد على تقاريره الصادرة ، (514 : 2018 Alsmairat et al.,).

مما تقدم وما ذكر أعلاه يرى الباحثان ان العلاقة بين التدقيق الداخلي ولجان التدقيق هي علاقة تكاملية وذلك من خلال المهام اذ ان مسؤوليات ومهام التدقيق الداخلي داخل الوحدة هي تدقيق العمليات والانشطة المالية في الوحدة وكذلك تدقيق وفحص نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والحوكمة, وعلى مدار السنة وكذلك مهام لجان التدقيق وهي مساعدة الادارة في الاشراف والمراقبة على جميع أنشطة وعمليات الوحدة وكذلك تدقيق وفحص نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والحوكمة, وعلى مدار السنة , الا ان لجنة التدقيق تعتمد بشكل كبير على تقارير وملاحظات التدقيق الداخلي كونه يرتبط بها مهنيا لضمان استقلاليته وحياديته في العمل وتكون تكاملية من خلال ان التدقيق الداخلي جزء من نظام الرقابة الداخلية وهو يدخل ضمن مهام لجنة التدقيق وتكون مسؤولة عن ادائه والتأكد من توفر الاعتماد المالي له والاشراف والمراقبة على ميثاق التدقيق الداخلي وخطة التدقيق والتنفيذ والتقارير والتأكد من تسوية جميع الاخطاء والملاحظات والمشاكل ومتابعة ملاحظات المدقق الخارجي والتأكد من تسويتها ومن هنا يكون التزام المدقق الداخلي بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) هو دليل على فاعلية لجنة التدقيق في اداء مهامها اتجاه التدقيق الداخلي في تحقيق وتعزيز هذا الالتزام فعندما يكون المدقق الداخلي ملتزماً بمعيار الكفاءة الصادر عن (IIA) عند تدقيق واعداد التقارير والقوائم المالية وفحص نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والحوكمة فهذا الالتزام له انعكاس على فاعلية لجان التدقيق في اداء مهامها اتجاه التدقيق الداخلي فضلاً عن الجهات الاخرى التي تكون ضمن مهام لجنة التدقيق والتي ذكرت اعلاه لبيان العلاقة لا اكثر اما البحث الحالي فيختص بانعكاس التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادر عن (IIA) على فاعلية لجان التدقيق في تحقيقه

3- الجانب العملي (عرض وتحليل النتائج)

3-1- مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) وانعكاسها على فاعلية لجان التدقيق في تحقيق هذا الالتزام : يتألف مجتمع البحث من المدققين الداخليين العاملين في البنك المركزي العراقي , وتم توزيع استمارة الفحص بشكل كامل على مجتمع البحث والذي بلغ (61) مدقق داخلي وتم استرداد (59) استمارة وتم تحليل نتائج البحث الميدانية واختبار الفرضية باستخدام البرنامج الاحصائي (SPSSvr.24) وذلك بهدف معرفة مدى التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) وانعكاسها على فاعلية لجان التدقيق في تحقيقه. . ولإيجاد نتائج استمارة قائمة الفحص تم استخدام نوعين من التحليل الاحصائي هما الاحصاءات الوصفية المتمثلة باحتساب التكرارات ونسبها و الوسط الفرضي و الوسط الحسابي المرجح و الانحراف المعياري و احتساب معامل الاختلاف و حساب الفجوة لكل محور. اما بالنسبة لاختبار فرضيات البحث فقد تم استخدام الاحصاءات التحليلية التي تضمنت علاقات الارتباط وعلاقات الاثر. وكانت النتائج كما يأتي:

المحور الاول:- التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA):- لقد اوجد الباحثان التكرارات ونسبها لفقرات المحور الأول لغرض تحديد عدد الإجابات لكل مقياس من المقاييس الثلاثة ومعرفة اتجاه الاجابة نحو الفقرات, كذلك اوجد الباحثان الإحصاءات العامة المتمثلة بالوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف إضافة الى الفجوة لكل فقرة, ولقد تضمنت النتائج لهذا المحور في الجدول رقم (1) وكما يأتي:

جدول (1) وصف عام لفقرات التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA)

ت	الفقرات	المقياس	غير مطبق	مطبق الى حد ما	مطبق	الوسط الحسابي المرجح	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الفجوة
	يلتزم المدقق الداخلي بالمعايير الدولية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند اداء مهامه في البنك المركزي العراقي.	التكرار	0	0	59	3.00	0.00	0	1.00
		النسبة	0	0	100				
	يعمل المدقق الداخلي على ضمان جودة الاعمال التي ينفذها داخل المصرف من خلال التحسين المستمر لخبراته ومهاراته في اداء مهامه.	التكرار	0	8	51	2.86	0.35	12	0.86
		النسبة	0	14	86				
	تتلاءم مؤهلات المدقق الداخلي العلمية والمهنية مع مهمة التدقيق التي يؤديها في البنك المركزي العراقي.	التكرار	0	6	53	2.90	0.30	11	0.90
		النسبة	0	10	90				
	يقدم المدقق الداخلي خدمات في الأنشطة التي يمتلك الخبرة والكفاءة بأدائها.	التكرار	0	7	52	2.88	0.33	11	0.88
		النسبة	0	12	88				
	احصاءات المحور الاول الفرع الخامس (بكفاءة التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA)) بشكل عام .	التكرار	0	21	215	2.80	0.41	15	0.80
		النسبة	0	9	91				

الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج برنامج (SPSS vr. 24)

ومن خلال الجدول وجد الاتي:-

1- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة (يلتزم المدقق الداخلي بالمعايير الدولية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند اداء مهامه داخل البنك المركزي). (3.00) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (100%).

2- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة (يعمل المدقق الداخلي على ضمان جودة الاعمال التي ينفذها داخل البنك من خلال التحسين المستمر لخبراته ومهاراته في اداء مهامه) (2.86) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (83%).

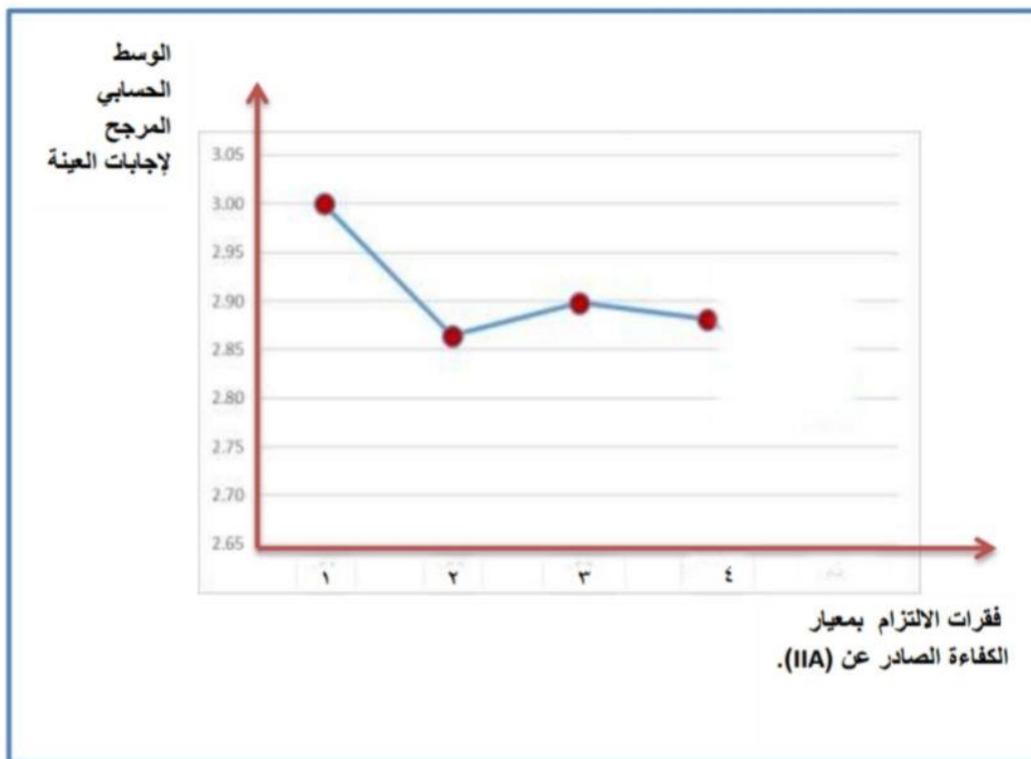
3- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة (تتلاءم مؤهلات المدقق الداخلي العلمية والمهنية مع مهمة التدقيق التي يؤديها في البنك المركزي.) (2.90) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (85%).

4- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة (يقدم المدقق الداخلي خدمات في الانشطة التي يمتلك الخبرة والكفاءة بأدائها) (2.88) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (85%).

وقد بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لمحور (الالتزام بكفاءة التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA)) بصورة عامة (2.80) وهو أكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (2) أي انه ممكن القول بان هذا المحور هو (مطبق) وبنسبة (88%) اما الفجوة لهذا المحور فقد بلغت (0.80)، ومن خلال قيم الانحراف المعياري والتي تراوحت بين (0.00-0.41) هذا يعني بان اجابات افراد العينة كانت متجانسة حول هذا المحور.

وقد قام الباحثان برسم الشكل(1) البياني لقيم الأوساط الحسابية المرجحة لكل فقرة من فقرات المحور وكما في ادناه.

شكل (1) يمثل قيم الأوساط الحسابية المرجحة لفقرات المحور الاول.



من خلال الشكل رقم(1) يتبين ان الفقرة الأولى (يلتزم المدقق الداخلي بالمعايير الدولية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند اداء مهامه داخل البنك المركزي.) جاءت بالمرتبة الأولى من حيث اتجاهها نحو التطبيق للفقرات وثانيا تأتي الفقرة الثالثة(تتلاءم مؤهلات المدقق الداخلي العلمية والمهنية مع مهمة التدقيق التي يؤديها في البنك المركزي.) وثالثا جاءت الفقرة الرابعة (يقدم المدقق الداخلي خدمات في الانشطة التي يمتلك الخبرة والكفاءة بأدائها)وأخيرا الفقرة الثانية(يعمل المدقق الداخلي على ضمان جودة الاعمال التي ينفذها داخل البنك من خلال التحسين المستمر لخبراته ومهاراته في اداء مهامه).

المحور الثاني :- فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA). لقد اوجد الباحثان التكرارات ونسبها لفقرات المحور الثاني لغرض تحديد عدد الإجابات لكل مقياس من المقاييس الثلاثة ومعرفة اتجاه الاجابة

نحو الفقرات, كذلك اوجد الباحثان الإحصاءات العامة المتمثلة بالوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف إضافة الى الفجوة لكل فقرة, ولقد تضمنت النتائج لهذا المحور في الجدول رقم (2) وكما يأتي:

جدول رقم (2) وصف عام لفقرات محور فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن

(IIA)

الفقرات	المقياس	غير مطبق	مطبق الى حد ما	مطبق	الوسط الحسابي المرجح	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الفجوة
متابعة لجنة التدقيق لالتزام المدققين الداخليين بالمعايير الدولية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند اداء مهامهم في البنك المركزي العراقي.	التكرار	0	0	59	3.00	0.00	0	1.00
	النسبة	0	0	100				
متابعة لجنة التدقيق لبرامج تدريب وتطوير المدققين الداخليين وتوفير الغطاء المالي لذلك.	التكرار	0	8	51	2.86	0.35	12	0.86
	النسبة	0	14	86				
متابعة لجنة التدقيق لملائمة ومؤهلات المدقق الداخلي العلمية والمهنية مع مهمة التدقيق التي يؤديها في البنك المركزي العراقي.	التكرار	0	6	53	2.90	0.30	11	0.90
	النسبة	0	10	90				
متابعة لجنة التدقيق لحرص المدقق الداخلي في ضمان جودة الاعمال التي ينفذها في البنك المركزي العراقي.	التكرار	0	16	43	2.73	0.45	16	0.73
	النسبة	0	27	73				
احصاءات المحور الثاني الفرعي الرابع (اسئلة تتعلق بفاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) بشكل عام	التكرار	0	30	206	2.87	0.23	8	0.87
	النسبة	0	13	87				

الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج برنامج (SPSS vr. 24)

ومن خلال الجدول وجد الاتي:-

1- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة ((متابعة لجنة التدقيق لالتزام المدققين الداخليين بالمعايير الدولية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند اداء مهامهم داخل البنك.)) (3.00) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (100%).

2- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة (متابعة لجنة التدقيق لبرامج تدريب وتطوير المدققين الداخليين وتوفير الغطاء المالي لذلك) (2.86) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (86%).

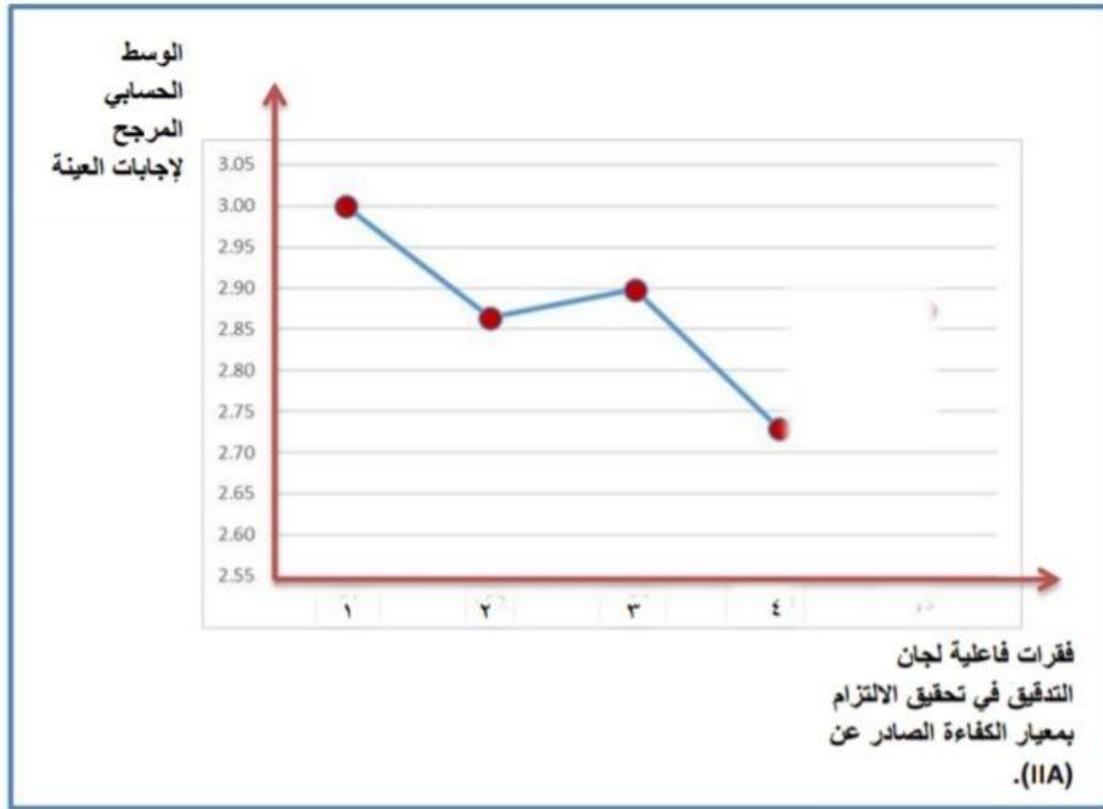
3- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة (متابعة لجنة التدقيق لملائمة ومؤهلات المدقق الداخلي العلمية والمهنية مع مهمة التدقيق التي يؤديها في البنك.) (2.90) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (90%).

4- بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لفقرة (متابعة لجنة التدقيق لحرص المدقق الداخلي في ضمان جودة الاعمال التي ينفذها داخل البنك) (2.73) وهي أكبر من قيمة الوسط الفرضي، اي ان الاجابات كانت متجهة نحو (مطبق) وبنسبة (73%).

وقد بلغت قيمة الوسط الحسابي المرجح لمحور (فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA)) بصورة عامة (2.87) وهو أكبر من قيمة الوسط الفرضي والبالغ (2) أي انه ممكن القول بان هذا المحور هو (مطبق) وبنسبة (95%) اما الفجوة لهذا المحور فقد بلغت (0.95)، ومن خلال قيم الانحراف المعياري والتي تراوحت بين (0.45-0.00) هذا يعني بان اجابات افراد العينة كانت متجانسة حول هذا المحور.

وقد قام الباحثان برسم الشكل رقم (2) البياني التالي لقيم الأوساط الحسابية المرجحة لكل فقرة من فقرات المحور وكما يأتي:

شكل (2) يمثل قيم الأوساط الحسابية المرجحة لفقرات المحور الثاني.



من خلال الشكل أعلاه يتبين ان الفقرة الاولى ((متابعة لجنة التدقيق للالتزام المدققين الداخليين بالمعايير الدولية لممارسة مهنة التدقيق الداخلي عند اداء مهامهم داخل البنك.)) جاءت بالمرتبة الأولى من حيث اتجاهها نحو التطبيق للفقرات وثانيا تأتي الفقرة الثالثة (متابعة لجنة التدقيق لملائمة ومؤهلات المدقق الداخلي العلمية والمهنية مع مهمة التدقيق التي يؤديها في البنك.) وثالثا الفقرة الثانية (متابعة لجنة التدقيق لبرامج تدريب وتطوير المدققين الداخليين وتوفير الغطاء المالي لذلك) وأخيرا الفقرة الرابعة (متابعة لجنة التدقيق لحرص المدقق الداخلي في ضمان جودة الاعمال التي ينفذها داخل البنك).

اختبار الفرضية : سيتم بحث علاقة الارتباط والاثر بين المحور الاول (التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA)) والمحور الثاني (فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA)) من خلال الفرضية التي تضمنتها منهجية البحث والتي تتعلق بالمتغيرات الخاصة بالبحث وكما يأتي :-

1- اختبار معنوية الارتباطات : سيتم بحث علاقة الارتباط من خلال تحديد قوة العلاقة ومعنويتها بين التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) وفاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) , حيث تم إيجاد النتائج في الجدول رقم (3) وكالاتي:

الجدول (3) قيم الارتباطات بين المحورين

المحاور	التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA).
فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA)	0.813
	Sig
	0.000
	العدد
	59

الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج برنامج (SPSS vr. 24)

من خلال الجدول والشكل أعلاه يتضح ان قيمة الارتباط بين المحور الأول والمحور الثاني بلغت 0.813 وان قيمة sig.=0 وهي اقل من 5%, ومنه نستنتج ان الارتباط بين المحورين هو ارتباط طردي معنوي تحت مستوى دلالة احصائية 5% هذا يعني ان

الزيادة في قيمة التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA). يؤدي الى الزيادة في قيمة فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA).

2- تحليل الأثر بين محاور البحث:- تم استخدام معادلة الانحدار الخطي البسيط لاختبار فرضية البحث وكذلك تحقيق التساؤلات في مشكلة البحث وسيكون المتغير المستقل (التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA)) والمتغير التابع والمتمثل ب (فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA)) , حيث تم إيجاد النتائج في الجدول رقم (4) وكالاتي:

جدول رقم (4) نتائج الانحدار الخطي البسيط للمحاور

قيمة الثابت	معامل التحديد %	قيمة معامل بيتا	قيمة F المحسوبة	قيمة F الجدولية	درجة الحرية	قيمة t المحسوبة	الدلالة
1.564	0.66	0.813	110.837	1.077	57	10.528	يوجد تأثير

الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج برنامج (SPSSvr.24)

اذ ان معادلة الانحدار كانت بالشكل التالي:

$$Y = 1.564 + 0.813 X$$

حيث ان: Y : فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA).

X: التزام المدققين الداخليين في البنك المركزي العراقي بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA).

من خلال الجدول رقم (4) بلغت قيمة معامل التحديد (0.66) وهذا يعني بان (66%) من التغيرات الحاصلة في فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) يمكن تفسيره من خلال التزام المدققين الداخليين في البنك المركزي العراقي بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA). والمتبقي يعود الى متغيرات وعوامل أخرى لم تدرس في هذا البحث. كما بلغت قيمة F المحسوبة (110.837) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (57) وبالقيمة (1.077) وهذا يعني ان التزام المدققين الداخليين في البنك المركزي العراقي بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) له دور مؤثر وفعال في فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق هذا الالتزام ، وبما ان اشارة معامل بيتا موجبة هذا يعني بان التأثير ايجابي (علاقة طردية)، وقد بلغت قيمة معامل بيتا (0.813) وهي قيمة موجبة وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في التزام المدققين الداخليين في البنك المركزي العراقي بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) سوف يكون هناك زيادة بمقدار (81%) في دعم فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق هذا الالتزام.

4- الاستنتاجات والتوصيات:- من خلال نتائج اجابات العينة وتحليل الفرضية الرئيسية والفرضيات الفرعية توص الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات وكما يلي:

4-1- الاستنتاجات:- توصل الباحثان الى جملة من الاستنتاجات اهمها ما يلي:-

1. يعد التدقيق الداخلي من الارقان الاساسية في البنك المركزي العراقي لدوره المتميز في تحسين أنشطة وعمليات البنك من خلال فحص وتقويم نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والامتثال والحوكمة .
2. يلتزم المدققون الداخليون في البنك المركزي العراقي بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) عند اداء مهامهم وذلك من خلال التحسين والتطوير المستمر لخبراتهم ومهاراتهم باعتماد أحدث الدورات التي تواكب مستجدات المهنة والمعايير الدولية بما يضمن جودة الاعمال التي يؤديها .
3. ان امتلاك اعضاء لجنة التدقيق في البنك الخبرة والكفاءة العلمية والمهنية في مجال التدقيق وعمليات وأنشطة البنك قد ساهم بشكل كبير في مساعدة مجلس الادارة في الاشراف والمراقبة على الأنشطة التي كلفت بالأشراف عليها.

4. وكذلك وجد ان علاقة الارتباط والاثر بين التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) و فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بمعيار الكفاءة الصادرة عن (IIA) هو ارتباط طردي معنوي و هذا يعني ان اثر الزيادة في قيمة الالتزام بكفاءة التدقيق الداخلي اعلاه يؤدي الى الزيادة في فاعلية لجان التدقيق في تحقيق هذا الالتزام.

4-2- التوصيات: اهم ما توصل اليه البحث:-

1. ضرورة متابعة المدقق الداخلي واسلوب عمله بشكل دوري ومستمر بالإضافة الى تقويم التقارير الفصلية التي يقدمها وذلك لتحديد نقاط القوة وتدعيمها وكذلك نقاط الضعف لغرض تطوير مهاراته وخبراته ومعالجتها بما يضمن نزاهة وكفاءة الاعمال التي يؤديها..

2. ضرورة تطوير قدرات ومهارات المدقق الداخلي المعرفية والمهنية بشكل مستمر لضمان مواكبته لمستجدات ومتطلبات المعايير والقواعد التي تحكم سلوكه المهني وتمكنه من اداء اعماله بكفاءة وفاعلية .

3. ضرورة متابعة لجنة التدقيق مدى كفاية المبالغ المخصصة لتدريب وتطوير قسم التدقيق الداخلي في الموازنة السنوية للبنك المركزي والتوصية بزيادتها ان لزم الامر بما يسهم في تحقيق التزام المدقق الداخلي بالكفاءة على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) وضمان التحسين المستمر لمهاراته المعرفة والمهنية .

4. بما ان علاقة الاثر والارتباط قوية بين التزام المدقق الداخلي بكفاءة التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) و فاعلية لجنة التدقيق في تحقيق التزام المدققين الداخليين بكفاءة التدقيق الداخلي على وفق المعايير الدولية الصادرة عن (IIA) , لذلك ضرورة اهتمام لجنة التدقيق بكفاءة وعمل المدقق الداخلي من خلال زيادة عدد الاجتماعات والاطلاع الدوري على اعمال وانشطة التدقيق داخل البنك وذلك لما له من انعكاس على فاعلية لجنة التدقيق كونها احد اهم مهامها في البنك.

المصادر

اولاً:- المصادر باللغة العربية.

أ- القوانين والوثائق والتقارير الرسمية :

- 1- تعليمات تسهيل تنفيذ قانون المصارف رقم(94) لسنة 2004 جريدة الوقائع العراقية، العدد 4172، 2011.
- 2- تعليمات تنفيذ الموازنة لسنة (2015 , 2016 , 2017 , 2018 , 2019 , 2020 , 2021) .
- 3- الدليل الاسترشادي لوحدات التدقيق الداخلي في جمهورية العراق , لسنة 2019 .
- 4- دليل الحوكمة المؤسسية للمصارف، البنك المركزي العراقي، 2018.
- 5- قانون الشركات العراقي رقم (21) لسنة 1997 وتعديلاته.
- 6- قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004، الوقائع العراقية، العدد 3986، أيلول 2004.
- 7- قانون تنظيم أعمال التأمين (10) لسنة 2005 .
- 8- المعهد الأمريكي للمدققين الداخليين، (2019)، "مبادئ أخلاقيات المهنة".
- 9- وثيقة التدقيق الداخلي في البنك المركزي العراقي للسنوات، 2015، 2017، 2016، 2018، 2019، 2020، 2021 .
- 10- دليل التدقيق رقم (4) (2000)، دراسة وتقييم نظام الرقابة الداخلية الصادر من مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق.

ب- الكتب:

1. عبد الله، خالد امين، (2021)، العمليات المصرفية والطرق المحاسبية الحديثة، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان .
2. الرمحي، زاهر عطا، (2017)، الاتجاهات الحديثة في التدقيق الداخلي وفقاً للمعايير الدولية، دار المأمون للنشر والتوزيع.

د- الأطاريح والرسائل:

- 1- ابراهيم، بروا ابراهيم كريم، (2021) " فاعلية دور لجان التدقيق في دعم حوكمة المصارف" بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة في محافظة اربيل، رسالة ماجستير /جامعة الشرق الادنى .
- 2- الامارة ، عماد محمد، (2011)، تقويم اداء لجان التدقيق في القطاع المصرفي العراقي (انموذج مقترح)، بحث مقدم للمعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية لنيل شهادة المحاسبة القانونية، جامعة بغداد .

- 3- الجودي، منى أمحمد (2019)، دور التدقيق المحاسبي في تحسين جودة القوائم المالية - دراسة ميدانية - ماجستير محاسبة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر ، الجزائر .
- 4- الزبيدي، رغد منير فرحان (2017)، مدى التزام المدققين الداخليين بمعايير التدقيق الداخلي الدولية للحد من الغش والاحتيال، بحث تطبيقي في عينة من مؤسسات القطاع العام العراقي، كلية الادارة والاقتصاد - جامعة كربلاء، رسالة ماجستير محاسبة.
- 5- الزبيدي، قاسم لوفان، (2020) "تأثير اخلاقيات اعمال المدقق الداخلي في جودة المعلومات المحاسبية المصرفية (دراسة مسحية للآراء عينة من المدققين الداخليين في المصارف)، رسالة ماجستير في العلوم المحاسبية /جامعة تكريت .
- 6- سعيد، علي، (2009) ، الاثر المتوقع لحوكمة الشركات على مهنة المراجعة في سوريا - دراسة ميدانية-، رسالة ماجستير، جامعة دمشق، سوريا.
- 7- عصام ، بعلاش ، (2019)، مساهمة لجان التدقيق في ضبط جودة التقارير المالية لشركات المساهمة -دراسة ميدانية-، اطروحة دكتوراه، جامعة أكلي محند او لحاج، كلية العلوم والاقتصادية والتجارية والتسيير، البويرة، الجزائر .
- 8- عواد، طالب حمد، (2020) " آليات التدقيق الداخلي ودورها في تفعيل مبادئ الحوكمة المصرفية ". بحث تطبيقي في المصارف العراقية التجارية الخاصة)، بحث مقدم الى المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية لنيل شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في المصارف .
- 9- عبدالعال، محمود بكر خليل، (2015) ، مدى التزام مراجعي الحسابات بأخلاقيات المهنة وقواعد السلوك المهني: دراسة تطبيقية على شركات ومكاتب التدقيق في قطاع غزة، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل كلية التجارة ، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين.
- 10- محسن، اكتفاء رحيم، (2016)، دور التدقيق الداخلي في ترصين أداء البنك المركزي العراقي، بحث مقدم الى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية جامعة بغداد، وهو جزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في المصارف.
- ج- المجلات والدوريات:**
1. بوغازي، اسماعيل ، تومي ،مليكة، (2018) ، مساهمة وظيفة التدقيق الداخلي في تقييم الرقابة الداخلية وتحسين عمليات ادارة المخاطر لغرض تفعيل الحوكمة - دراسة ميدانية - ،مجلة الباحثان الاقتصادي ، المجلد 6 ، العدد 9، ص 365-391 .
2. الجنابي، عامر محمد، عبد، ازهر محمد (2021) دور قياس اداء الأجهزة العليا للرقابة المالية والمحاسبية في تحقيق الهدف 16 من اهداف التنمية المستدامة، مجلة كلية مدينة العلم، المجلد 13، العدد:1.
3. الحيدري، وفاء حسين، ابراهيم، محمد عبد الله، (2022)، (فاعلية عملية وفريق التدقيق الداخلي في كشف الفساد المالي والاداري في القطاع العام العراقي (، المجلة الدولية للدراسات الاقتصادية والمالية، مجلد 14، العدد 3، 226-211 .
4. صباح ، احمد ابراهيم ، (2017) " دور جودة المراجعة الداخلية في تفعيل قواعد الحوكمة في البنوك الفلسطينية " (دراسة تطبيقية)، شهادة ماجستير في العلوم المحاسبية، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية، جامعة الازهر - غزة ، فلسطين.
5. عبد الجليل، حسين عبد ، عمر، ادم محم، (2019) (دور جودة المراجعة الداخلية في ادارة المخاطر في القطاع المصرفي السوداني) ، مجلة رماح للبحوث والدراسات، مجلد2020، عدد41، ص 160-136 .
6. عبد الله، عناني (2017)، دور لجنة التدقيق في دعم وتعزيز حوكمة المؤسسات، مجلة الباحثان الاقتصادي، المجلد السابع، الرقم: 7 ، 240-258 .
7. العبيدي، صبيحة برزان (2015)، (اثر التدقيق الالكتروني في رفع الاستقلالية وكفاءة المدقق الداخلي) مجلة العلوم الاقتصادية والادارية .مجلد 21، عدد 84، ص 441-415 .
8. المعموري، علي محمد ثجيل، الشريفي، احمد عبد الامير، (2021)، تقييم المدقق للتحريفات المكتشفة وانعكاسها على اجراءات الادارة(بحث تطبيقي في شركة العامة لتصنيع الحبوب)، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد 16، العدد 54.
9. حميدي، كرار، مجي ، احمد حسين، نصيف، علاء حسين، (2018)، (اهمية لجنة التدقيق ودورها في تحسين نظام الرقابة الداخلية) و مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 14، العدد 3 .
10. الربيعي، مرتضى جواد ، (2020) "اثر تطبيق معايير التدقيق الداخلي الدولية (IIA) في النشاط المصرفي (بحث تطبيقي في المصرف الصناعي العراقي) بحث مقدم الى المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية لنيل شهادة الدبلوم العالي المعادل للماجستير في المصارف .
11. العيبة ، حمد فليح ، (2019) " أثر قواعد أخلاقيات مهنة التدقيق على جودة التدقيق الداخلي في الجامعات الحكومية الأردنية من وجهة نظر مدققي ديوان المحاسبة الأردني" شهادة الماجستير في محاسبة، كلية الاقتصاد والعلوم الادارية ، جامعة ال البيت ، الاردن.



ثانياً: - المصادر باللغة الانكليزية:

Firstly: Books

1- Arens, A., A., Elder, R, (2014) " Auditing and Assurance, An Integrated Approach Services,15,USA.

1- Soltani, Bahram ,(2007) Auditing An International Approach ,England library publishing 1th .

Second: Periodicals and Publications.

1- Azzam,M.,Alrabba,H., AlQudah, A.,& Mansur, H.(2020).A study on the relationship between internal and external audits on financial reporting quality. Management Science Letters, 10(4),154-942 .

2- Alsmairat, yazan, Yusoff, wan sallha, & Salleh ,mohd fairuz, (2018), The Effect of the Reliance on Internal Audit Work and Ethical Rules on Perceived Audit Quality: Evidence from Jordan. International Journal of Economics & Management, 12(2),511-522.

3- Muda, Iskandar, Maulana, Weldi, Siregar, Hasan, and Indra, Naleni. (2018). The Analysis of Effects of Good Corporate Governance on Earnings Management in Indonesia with Panel Data Approach. Iran Economics Review, 22(2), 599-625.

4- Alias,noor furzanne, Nawawi, anuar ,Azlin, ahmad saiful,.(2019),"(Internal Auditor's Compliance to Code of Ethics: Empirical Findings from Malaysian Government-Linked Companies" Journal of financial Crime,(just-accepted),.

5- Pappa, E., and Files, J.(2019) " Benchmarking the Ethics of Internal Auditors: A Comparative Analysis of Private and Public Sector" Spoud AI- Journal of Economics and Business .

6- Rahahle , M.Y.(2017) " Extent of Compliance with Code of Ethics and its Impact on Internal Audit Effectiveness" Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences .

Third : Internet

1- <http://www.theiia.org>.