



**Proposed audit procedures for auditing IAS No (ias26)
(Accounting and reporting for retirement benefit plans)**

Asal Ibrahim Mohamed

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

asal.ibrahim1001a@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Received: 10/7/2024

Prof. Dr. Fayhaa Abdullah Yaqoub

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

fayhaa@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Published: 31/12/2024

Accepted: 12/8/2024

Abstract:

The research aims to study the proposed A program to audit compliance with the application of the IAS No. 26 (accounting and reporting on retirement benefit plans) adapted to the law of salaries of state and public sector employees No. 22 of 2008 "amended" and the unified Retirement Law No. 9 of 2014 "amended" In accordance with the unified accounting system in the State Employees' Pension Fund in Baghdad, and the importance of the research lies in light of its presentation of the intellectual, knowledge and applied contributions to audit procedures through the proposed audit program and represented the research community of pension funds located in Iraq represented by the research sample (State Employees' Pension Fund in Baghdad) and the research problem was the lack of a program to audit compliance with this application in the State Employees Pension Fund in the State Employees' Pension Fund and the research was based on the standard international accountant No. 26 (accounting and reporting on retirement benefit plans) and audit program of the State Employees Pension Fund currently applied by the Financial Control Authority operating in the State Employees Pension Fund in Baghdad The most important conclusions reached by the research is the absence of an audit program to audit compliance with the application of the IAS No. 26 (accounting and reporting on retirement benefit plans) adapted to the law of salaries of state and public sector employees No. 22 of 2008 "amended" and the unified Retirement Law No. 9 of 2014 "amended" In accordance with the unified accounting system in the State Employees' Pension Fund in Baghdad and that the main recommendation of this research is the recommendation to the Federal Financial Control Bureau By approving the audit program proposed by the two researchers to audit compliance with the application of the IAS No. 26 (accounting and reporting on Pension Benefit Plans) adapted to the law of salaries of state and public sector employees No. 22 of 2008 "amended" and the unified Retirement Law No. 9 of 2014 "amended" In accordance with the unified accounting system in the State Employees' Pension Fund in Baghdad.

Keywords: audit program, retirement benefit, IAS (26)

اجراءات تدقيق مقترحة لتقييم مدى الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26)

(المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد)

أ.د. فيحاء عبدالله يعقوب

المعهد العالي للدراسات المحاسبية/ جامعة بغداد

اسل إبراهيم محمد

المعهد العالي للدراسات المحاسبية/ جامعة بغداد

المستخلص:

يهدف البحث الى دراسة اقتراح برنامج لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموافقة مع النظام المحاسبي الموحد في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد، وتكمن أهمية

البحث في ضوء عرضه للاسهامة الفكرية والمعرفية والتطبيقية لأجراءات التدقيق من خلال برنامج التدقيق المقترح و تمثل مجتمع البحث بصناديق التقاعد الموجودة في العراق متمثلة بعينة البحث (صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد) وتمثلت مشكلة البحث في عدم وجود برنامج لتدقيق الالتزام بهذا التطبيق في صندوق تقاعد موظفي الدولة وأستند البحث الى المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) وبرنامج تدقيق صندوق تقاعد موظفي الدولة المطبق حالياً من قبل هيئة الرقابة المالية العاملة في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد لكي يتم من خلالهم اقتراح إجراءات تدقيق تفصيلية من خلال برنامج التدقيق المقترح وأن أهم الاستنتاجات التي توصل اليه البحث هو عدم وجود برنامج تدقيق لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموائمة مع النظام المحاسبي الموحد في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد وأن التوصية الرئيسية لهذا البحث هي التوصية الى ديوان الرقابة المالية الاتحادي بأعتماد برنامج التدقيق المقترح من قبل الباحثان لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموائمة مع النظام المحاسبي الموحد في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.

الكلمات المفتاحية: برنامج تدقيق ، منافع التقاعد ، معيار المحاسبة الدولي (26).

المقدمة:

يتطلب تدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبة الدولي رقم (26) و الذي يركز على المحاسبة وإعداد التقارير عن خطط استحقاقات التقاعد، منهجاً مخصصاً لضمان الامتثال الشامل وإعداد التقارير المالية الدقيقة و تقييم ما إذا كانت البيانات المالية للخطوة توفر جميع الإفصاحات المطلوبة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (26)، أذ تتضمن إجراءات التدقيق الخاصة بالمعيار المحاسبة الدولي رقم (26) عدة خطوات، تم تصميم كل منها للتحقق من التطبيق الصحيح للمعيار وموثوقية المعلومات المبلغ عنها، حيث يجب أن يكتسب مراقبي الحسابات فهماً شاملاً لخطوة منافع التقاعد، بما في ذلك نوعها وطبيعة التزاماتها والسياسات المحاسبية المعتمدة بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم (26) ، وتعتبر هذه الخطوة التأسيسية حاسمة لتلائم برنامج التدقيق المقترح مع البيئة العراقية .

المبحث الأول: منهجية البحث

- 1-1 : مشكلة البحث :** تتمثل مشكلة البحث في عدم وجود برنامج تدقيق لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموائمة مع النظام المحاسبي الموحد في الدائرة عينة البحث.
- 1-2 : هدف البحث :** يهدف البحث الى اقتراح برنامج لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموائمة مع النظام المحاسبي الموحد في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.
- 1-3 : أهمية البحث :** تكمن أهمية البحث في ضوء عرضه للاسهامة الفكرية والمعرفية والتطبيقية لأجراءات التدقيق من خلال برنامج التدقيق المقترح لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموائمة مع النظام المحاسبي الموحد في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.

1-4 فرضية البحث: يستند البحث الى الفرضية التالية:

أن تدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموائمة مع النظام المحاسبي الموحد يساهم في تطوير عمل صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.

1-5 مجتمع وعينة البحث: يتمثل مجتمع البحث بصناديق التقاعد في العراق أما عينة تطبيق البحث تتمثل في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.

1-6 منهج البحث: يستند البحث على منهجين لتحقيق أهدافه:

- أ- المنهج الاستنباطي لتغطية الاطار النظري من خلال مراجعة الكتب العربية والأجنبية والاطاريح والرسائل والدوريات.
- ب- المنهج الاستقرائي التحليلي من خلال استقراء وتحليل البيانات والمعلومات المالية والإدارية والاعتماد على المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) والقوانين والتشريعات واللوائح الرسمية .

المبحث الثاني: الاطار النظري لأجراءات التدقيق

1-2: تعريف التدقيق الخارجي

التدقيق هو " الفحص المنتظم للبيانات المالية والسجلات والعمليات ذات الصلة لتحديد الالتزام بالمبادئ المحاسبية المقبولة بشكل عام وسياسات الإدارة والمتطلبات المنصوص عليها"

(Sathyabama,2019,2)

"تجميع وتقييم الأدلة حول المعلومات لتحديد وتقديم تقرير عن درجة التطابق بين المعلومات والمعايير المعتمدة سلفاً، ويجب ان يتم التدقيق بواسطة شخص مختص مستقل"

(Arens&let.al,2020,31)

وهو عملية مخططة ومنهجية واسعة يتم تصميمها من قبل المدقق الخارجي يتعهد من خلالها بجمع ادلة للحصول على مستوى عال من التأكيد (يشار اليه كتأكيد معقول) بان البيانات المالية تتبع مبادئ محاسبية مقبولة بشكل عام او بعض الأطر المحاسبية المناسبة الأخرى.

(Whittington&Pany,2022,39)

وهو أيضا إجراءات منظمة من أجل الحصول على الأدلة المتعلقة بالإقرارات أو بالأرصدة الاقتصادية والاحداث وتقسيمها بصورة موضوعية لتحديد درجة العلاقة بين هذه الاقرارات ومقياس معين وأيضال النتائج الى المستفيدين.

(Hamo & Hamdan,2024,22)

ومن التعاريف أعلاه بإمكان الباحثان أن يعرف التدقيق (بأنها العملية التي تهدف إلى فحص صحة ودقة الحسابات المالية والمستندات والبيانات الأخرى المتعلقة بالمنشأة. ويتم ذلك من خلال تحليل وتقييم العمليات المالية والمحاسبية التي تمت في الفترة المحددة، والتأكد من أنها تمثل بدقة الوضع المالي بالمنشأة

وتشمل هذه العملية أيضاً فحص أنظمة الرقابة الداخلية، والتأكد من تطبيقها بشكل صحيح وفعال، وفحص الحسابات والدفاتر المحاسبية والمالية، والتأكد من صحتها ودقتها

وتؤدي هذه العملية إلى الحصول على رأي فني محايد حول مدى دقة وصحة الحسابات المالية للمنشأة، ومدى تمثيلها الصحيح للوضع المالي للمنشأة في نهاية الفترة المحددة. ويتم استخدام هذا الرأي في اتخاذ القرارات المالية والإدارية المتعلقة بالمنشأة).

2-2: تعريف إجراءات التدقيق

هي "التعليمات التفصيلية التي تشرح ادلة التدقيق التي يجب الحصول عليها اثناء عملية التدقيق".

(Arens&et.al,2020,155)

وهي أيضا مجموعة الطرق والوسائل والافعال التي تستخدم من قبل مراقب الحسابات خلال تنفيذ عملية التدقيق والتي من الممكن أن تختلف باختلاف عملية التدقيق وحسب الظروف للوحدة الاقتصادية وحجمها وطبيعة عملها.

(Muslim&Al-Janabi,2022,341)

وهي أيضا "الخطوات التفصيلية التي يقوم بها مراقب الحسابات للحصول على ادلة التدقيق والتي تمكنه من تحقيق هدف التدقيق المحدد وابداء الراي" وتختلف إجراءات التدقيق المتلخصة في برنامج التدقيق من عملية تدقيق الى أخرى وحسب الهدف المنشود من عملية التدقيق.

(Ibrahim&Yaqoub, 2022, 341)

2-3: اهداف التدقيق الخارجي وكيفية تحقيقها

يتمثل الهدف الرئيسي من التدقيق: هو تزويد مستخدمي البيانات المالية برأي المدقق حول ما اذا كانت البيانات المالية معروضة بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية وفقا لأطار المحاسبة المالية المطبق مما يعزز درجة الثقة التي يمكن للمستخدمين المستهدفين القيام بها في القوائم المالية.

(Arens&et.al,2020,120)

اما الأهداف الفرعية فقد تمثلت في:

1- كشف ومنع الاحتيال الذي يشير الى التحريف المتعمد للمعلومات المالية من خلال التلاعب او التزوير او التحريف في السجلات والمستندات واختلاس الأصول وتسجيل معاملات وهمية وسوء تطبيق السياسات المحاسبية.

2- الكشف عن الأخطاء والوقاية منها من خلال التحقق من دفاتر الحسابات ودفتر الأستاذ والقوائم والمعلومات الأخرى ذات الصلة لضمان عدم وجود بيان خاطئ في البيانات المالية المقدمة وتقييم الضوابط والإجراءات الرقابية التي وضعتها المنظمة والمساهمة في وضع ضوابط وإجراءات رقابية عالية التي تضمن الكشف عن هذه الأخطاء وتجنبها في الوقت المناسب او تخفيضها الى أدنى درجة ممكنة.

3- كذلك تحتاج الأطراف الأخرى الخارجية والداخلية إلى ما يضمن لهم أن التقارير المالية الخاصة بالمنظمة الخاضعة للتدقيق دقيقة. وهنا يؤمن التدقيق الخارجي ثقة منطقية لهذه الاطراف بأن البيانات المالية خالية من أي أخطاء جوهرية.

(Sathyabama,2019,3) & (Al-Quraishi, 2011, 13)

وقد بين (Ibrahim&Yaqoub,2022,342)

ان هنالك اهداف أخرى نتجت في ضوء توسع خدمات التدقيق والوحدات الاقتصادية وهي:

1- تدقيق الخطط والتعرف على ما تحقق من أهدافها ومعرفة الأسباب التي حالت دون تحقيق الأهداف وتقييم الخطط.

2- التقليل او القضاء على الاسراف في نواحي النشاط جميعها.

3- المساعدة في تحقيق مستويات عالية من رفاية المجتمع.

ولتحقيق اهداف التدقيق الخارجي يجب على المدقق الحصول على ادلة تدقيق كافية ومناسبة لدعم جميع تأكيدات الإدارة في البيانات المالية ويتم ذلك عن طريق تجميع الأدلة التي تدعم مجموعة مناسبة من اهداف التدقيق المتعلقة بالمعاملات واهداف التدقيق المتعلقة بالارصدة بما في ذلك الأدلة المتراكمة لدعم الافصاحات ذات العلاقة ويجب على المدقق ان يقرر اهداف المراجعة المناسبة والأدلة التي يجب الحصول عليها لتحقيق تلك الأهداف في كل عملية تدقيق وللقيام بذلك يتبع المدققون عملية تدقيق ذات منهجية محددة جيدا لتنظيمها للتأكد من ان الأدلة التي تم جمعها كافية ومناسبة وأن جميع اهداف التدقيق المطلوبة محددة ومستوفاة بما في ذلك

التخطيط لتحقيق الأهداف المرتبطة بالإبلاغ عن فعالية الرقابة الداخلية على التقارير المالية حيث يتطلب دمج تدقيق فعالية الرقابة الداخلية مع تدقيق البيانات المالية.

(Arens&et.al,2020,142)

2-4 تعريف تدقيق خطط منافع التقاعد: هو القياس الدقيق لخطّة منافع التقاعد على تغطية المنافع والمدفوعات الحالية والمستقبلية للمتقاعدين الحاليين والمستقبليين.

(WA-eBook-EBP,4)

وهو أيضا عملية تقييم وتحليل الخطط التي توفرها الشركات والمؤسسات لموظفيها كجزء من خطط التقاعد. وتشمل هذه الخطط عادة مجموعة من المزايا المالية والفوائد الأخرى التي تمنحها هذه الشركات والمؤسسات للموظفين الذين يتقاعدون، مثل تقديم مساهمات مالية إضافية لحسابات التقاعد، وتوفير التأمين الصحي والأدوية، والتقاعد المبكر قبل سن التقاعد الرسمي وغيرها.

(U.S. Department of Labor/Security and Benefits Division)

2-5 أهمية تدقيق خطط منافع التقاعد: تعتبر عملية تدقيق خطط منافع التقاعد مهمة لأنها تساعد على ضمان أن تلك الخطط تتوافق مع المعايير واللوائح القانونية، وتوفر المزايا المناسبة للمتقاعدين الحاليين والمستقبليين. وتشمل الإجراءات التي يتم اتخاذها في تدقيق خطط منافع التقاعد تحليل البيانات المالية للخطط، والتحقق من صحة الإجراءات القانونية والإدارية، وتقييم جودة الخدمة التي تقدمها المؤسسات التقاعدية للمتقاعدين وتقديم التوصيات المناسبة بهدف تحسين تلك الخطط وتطويرها لتلبية احتياجات المتقاعدين الحاليين والمستقبليين بشكل أفضل

المصدر: من اعداد الباحثان استنادا الى

(lfrs,2019755-756)& (US Department of Labor/Employee Benefit Security Administration)

2-6 أهداف تدقيق خطط منافع التقاعد

يظهر الشكل (1) التالي أهداف تدقيق خطط منافع التقاعد

الشكل (1) أهداف تدقيق خطط منافع التقاعد



المصدر: من اعداد الباحثان استنادا الى (WA-eBook-EBP,5)

2-7 إجراءات التدقيق الرئيسية المستخدمة في تدقيق خطة منافع التقاعد

- 1- تدقيق ما إذا كانت مدفوعات المنافع من الخطة تتم وفق القوانين والتشريعات والتعليمات ذات الصلة ومخصصات الخطة وتدقيق أيضا ما إذا كانت المدفوعات تتم فقط للأفراد الذين يحق لهم الحصول على هذه المنافع.
 - 2- تدقيق ما إذا كانت الإيرادات التحويلية (التوقيفات التقاعدية+ المساهمات الحكومية) قد تم تحديدها وتسجيلها بشكل صحيح وتم استلامها في الوقت المناسب والأفصاح عنها في البيانات المالية.
 - 3- تدقيق بيانات لمتقاعدين والتأكد من ان جميع المتقاعدين قد تم تضمينهم بالخطة بشكل صحيح ووفق التصنيف المناسب لكل متقاعد وكيفية احتساب التزام المنافع (الرواتب) التقاعدية لهم.
 - 4- تدقيق الاستثمارات ودخل الاستثمارات من خلال تحديد الطريقة التي يتم بها اختبار هذه الاستثمارات ودخلها والتأكد من تسجيلها بشكل اصولي و(بالقيمة العادلة) وفي حالة كون الاستثمارات في الأوراق المالية تكون (قيمتها السوقية العادلة) وهل ان الدخل المتأتي منها متناسب مع حجم هذه الاستثمارات مقارنة مع الاستثمارات المتماثلة لها في السوق والتأكد من وجود أيضاح عن أي استثمار واحد قيمته اكبر من 5% من صافي الأصول المتوفرة للمنافع أو 5% من أي صنف من الأوراق المالية واي أرباح او خسائر ناتجة من التصرف بهذه الاستثمارات والتغييرات في قيمتها ويتم التركيز على تدقيق الاستثمارات كونها تمثل جزء مهم وكبير ضمن الأصول.
 - 5- تدقيق الأصول والأساليب المستخدمة في تقييم هذه الاصول والتأكد من تسجيلها ووجودها بشكل صحيح مع التأكد من وجود بيان بالتغيرات بصافي الأصول المتوفرة للمنافع وتدقيقه للتأكد من صحته.
 - 6- تدقيق السياسات المحاسبية المستخدمة والتأكد من وملاءمتها لطبيعة نشاط الخطة وأنها مستمرة في التطبيق من سنة لأخرى.
 - 7- تدقيق التزامات الخطة والتأكد من ادراج هذه الالتزامات بالقيمة الحالية الاكتوارية في البيانات المالية والتي سيتم دفعها للمتقاعدين مستقبلا مع التمييز بين المنافع القابلة وغير القابلة للاستحقاق (المكتسبة) والطريقة المستخدمة في حساب القيمة الحالية لمنافع التقاعد الموعودة
 - 8- تدقيق المصروفات الإدارية والعمومية والتأكد من قانونيتها وأنها وفق التخصيصات المعتمدة وتم تسجيلها بدقة وتصنيفها بشكل صحيح وفي الفترة المناسبة.
 - 9- تدقيق مصروفات ضرائب الدخل وأنها مطابقة لتعليمات قانون ضريبة الدخل والتشريعات ذات الصلة.
 - 10- تدقيق الخطة السنوية المقدمة من إدارة صندوق التقاعد والتأكد من توضيح الخطة للنشاطات المزمع إنجازها مستقبلا ولكل سنة بالتفصيل ومقارنتها مع ما تم إنجازها في السنة موضوع التدقيق وبيان أسباب الانحرافات.
 - 11- تدقيق عمليات النقل من وإلى الخطط الأخرى واسبابها.
 - 12- التأكد من وجود وصف لسياسة التمويل المستخدمة ومدى وملاءمتها مع نوع وحجم الخطة المستخدمة.
- المصدر: من اعداد الباحثان استنادا الى (U.S. Department of labor) & (WA-eBook-EBP) % (26) (IAS No. (26))

المبحث الثالث: الجانب التطبيقي (برنامج تدقيق مقترح لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقارير عن خطط منافع التقاعد) في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد

سيتم في هذا المبحث اقتراح برنامج لتدقيق الالتزام بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقارير عن خطط منافع التقاعد) المكيف مع قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" بالموائمة مع النظام المحاسبي الموحد في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد وفق الآتي:

- برنامج تدقيق مقترح لتدقيق الالتزام بتطبيق خطة المساهمات المحددة المعدلة. وذلك بالاستناد الى:

- 1- المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد).
- 2- برنامج تدقيق صندوق تقاعد موظفي الدولة المطبق حاليا من قبل هيئة الرقابة المالية العاملة في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.

برنامج تدقيق مقترح لتدقيق الالتزام بتطبيق خطة المساهمات المحددة المعدلة

الملاحظات	رقم ورقة العمل	اسم المدقق	حجم عينة التدقيق	إجراءات التدقيق	التسلسل	
					فرعي	رئيسي
مضافة				نوع القوائم المالية: التأكد من القوائم المالية الصادرة تتكون من: 1- القائمة الموحدة المعدلة: المتكونة من: أ- قائمة المركز المالي. ب- قائمة الدخل. ج- قائمة التغييرات في صافي الأصول المتوفرة للالتزام المنافع التقاعدية. 2- قائمة صافي الأصول المتوفرة للالتزام المنافع التقاعدية كما في (12/31). 3- الكشوفات والتقارير الإيضاحية المرفقة الأخرى.		1
مضافة				التأكد من صحة جمع عناصر القوائم المالية ومطابقتها مع أرصدها في ميزان المراجعة كما في 12/31 للسنة المالية ومطابقتها مع سجل اليومية العامة.		2
مضافة				جمع السجلات: - اليومية العامة. - الدائون. - المدينون.	1 2 3	3
مضافة				الاستثمارات المالية: - التأكد من وجود سجل خاص بالاستثمارات. - طلب كشف تحليلي بمقدار الاستثمارات ونسب العائد ومواعيد التحصيل للعوائد ومواعيد الاسترداد لهذه الاستثمارات ومطابقتها مع سجل الاستثمارات. - التأكد من تسجيل جميع الاستثمارات ونسب العائد ومقدار الإيرادات ومواعيد استحقاقها ومواعيد استلامها بالكامل ومواعيد الاسترداد لهذه الاستثمارات في سجل الاستثمارات. - التأكد من ان قائمة صافي الأصول المتوفرة للالتزام المنافع التقاعدية كما في (12/31) تتضمن أنواع وتفصيل الاستثمارات. - التأكد من ان قائمة صافي الأصول المتوفرة للالتزام المنافع التقاعدية كما في (12/31) قد افصحت عن تفاصيل أي استثمار منفرد يزيد عن (5%) من صافي الأصول المتوفرة للالتزام المنافع التقاعدية. - التأكد من ان قائمة صافي الأصول المتوفرة للالتزام المنافع التقاعدية كما في (12/31) قد افصحت عن تفاصيل أي استثمار منفرد يزيد عن (5%) من أي فئة او نوع من الاستثمار. - دراسة نوع هذه الاستثمارات ومدى ملائمتها مع نشاط الصندوق. - التأكد من وجود قرار صادر من مجلس إدارة الصندوق لهذه الاستثمارات. - التأكد من وجود سندات قانونية صادرة لهذه الاستثمارات. - مطابقة هذه السندات مع ما مسجل في سجل الاستثمارات. الخاص بمزاد حوالات (RTOS) - مطابقة حساب الخزينة في البنك المركزي العراقي. - مطابقة الحساب الجاري المرقم (120) المفتوح لدى البنك المركزي العراقي والخاص بالاستثمار. - التأكد من الاستثمارات قد تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة بالكامل. - التأكد من الاستثمارات قد تم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة وفقا ل: 1- إذا كانت استثمارات مالية قصيرة الاجل فيكون أساس القياس كالأتي: أ- استنادا الى أسعار السندات والودائع الثابتة الحكومية الصادرة إذا كانت الاستثمارات المالية قصيرة الاجل بالسندات والودائع الثابتة الحكومية ذات القيمة الاستردادية الثابتة. ب- استنادا الى أسعار السوق النشطة والسائدة للسندات والودائع للشركات والمؤسسات المالية وغير المالية عالية الجودة إذا كانت الاستثمارات المالية قصيرة الاجل بالسندات والودائع الخاصة.	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15	4

مضافة			16	- في حالة وجود استثمارات غير مفتح عنها بالقيمة العادلة دراسة أسباب عدم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.
مضافة			17	- التأكد من هذه الاستثمارات الخاصة قد استثمرت في الشركات والمؤسسات المسجلة اصوليا لدى مسجل الشركات
مضافة			18	- التأكد من ان هذه الاستثمارات الخاصة قد استثمرت في الشركات والمؤسسات الرصينة وعالية الجودة
مضافة			19	وغير مؤشرة في القوائم السوداء الصادرة من السلطات الرسمية.
مضافة			20	- التأكد من وجود سجل خاص بالتأمين.
مضافة			21	- التأكد من تسجيل مبالغ التأمين الكلية ومواعيد تسديد الأقساط ومقدارها في سجل التأمين.
مضافة			22	- طلب كشف تحليلي بأقساط التأمين المسددة والمستحقة غير المسددة والغير مستحقة ومطابقتها مع سجل التأمين.
مضافة			23	- التأكد من وجود تأمين ضد المخاطر على الاستثمارات الخاصة لدى شركات التأمين.
مضافة			24	- التأكد من ان التأمين على هذه الاستثمارات الخاصة قد تم لدى شركة التأمين الوطنية أو شركات التأمين الخاصة المعتمدة والمسجلة اصوليا لدى مسجل الشركات.
مضافة			25	- التأكد من سلامة الموقف المالي لشركات التأمين المذكورة أعلاه.
مضافة			26	- التأكد من كفاية الغطاء التأميني لهذه الاستثمارات.
مضافة				- التأكد من تسديد أقساط مبالغ التأمين في مواعيدها المقررة والاستفسار من الدائرة عن أسباب تأخير التسديد أن وجد وأجراءات الدائرة بصددها.
مضافة				- التأكد من وجود تدقيق داخلي مستمر على سجلي الاستثمارات والتأمين.
			5	التقديرة لدى المصارف:
مطبقة			1	- الحصول على كشف تحليلي بأرصدة الحسابات المفتوحة للدائرة مع بيان اسم المصرف ورقم الحساب الجاري وأسماء المخولين للسحب والإيداع لكل حساب.
مطبقة			2	- مطابقة ارصدة كشف المصرف مع اليومية العامة.
مطبقة			3	- تدقيق الحسابات المصرفية المفتوحة واختيار عينة من أشهر السنة موضوع التدقيق.
مطبقة			4	- متابعة الشيكات الموقوفة وملاحظة الشيكات التي مضت عليها المدة القانونية البالغة (6) أشهر و(10) أيام.
مضافة			5	- متابعة الإيداعات التي ظهرت في سجلات الدائرة ولم تظهر في كشف المصرف والاستفسار من الدائرة عن ماهية هذه الإيداعات وإجراءات الدائرة بصددها.
مضافة			6	- متابعة الإيداعات التي ظهرت في كشف المصرف ولم تظهر في سجلات الدائرة والاستفسار من الدائرة عن ماهية هذه الإيداعات وإجراءات الدائرة بصددها.
مطبقة			7	- متابعة المسحوبات التي ظهرت في سجلات الدائرة ولم تظهر في كشف الحساب الجاري للمصرف والاستفسار من الدائرة عن ماهية هذه المسحوبات وإجراءات الدائرة بصددها.
مضافة			8	- متابعة المسحوبات التي ظهرت في كشف الحساب الجاري للمصرف ولم تظهر في سجلات الدائرة والاستفسار من الدائرة عن ماهية هذه المسحوبات وإجراءات الدائرة بصددها.
مطبقة			9	- التأكد من وجود تدقيق داخلي شهري على المطابقات والكشوفات مع السجلات.
مطبقة			10	- يتم طلب تأييد بالارصدة للحسابات الجارية لدى المصرف في 12/31 من السنة.
			6	التقديرة في الصندوق:
مطبقة			1	- التأكد من مسك السجلات المالية الخاصة بالنقدية وفقا للنظام المحاسبي المتبع.
مطبقة			2	- التأكد من اجراء الجرد بالصندوق من قبل قسم التدقيق الداخلي وتم تنظيم محاضر جرد بذلك.
مطبقة			3	- القيام بأجراء الجرد الفعلي والمفاجئ للصندوق بحضور أحد منتسبي قسم التدقيق الداخلي بالإضافة الى مدير القسم المالي او من ينوب عنه وتنظيم محضر بذلك يتم التوقيع عليه من قبل جميع الحاضرين في عملية الجرد بضمنهم أمين الصندوق.
مطبقة			4	- التأكد من مسك سجل السيطرة على المستندات المهمة.
مطبقة			5	- التأكد من إجراءات قبض النقد بموجب وصولات القبض وإيداعه بموجب قسائم الإيداع.
مطبقة			6	- التأكد من إيداع المبالغ المتجمعة في الصندوق في الحساب الجاري لدى المصرف وعدم الاحتفاظ بمبالغ تزيد عن الحد المسموح به.
مطبقة			7	- التأكد من تسلسلات وصولات القبض المستخدمة والتحرري عن الوصولات المقفولة والإجراءات المتخذة بشأنها.
مطبقة			8	- التأكد من الاحتفاظ بكافة نسخ وصولات القبض الملغية في دفاتر الوصولات.
مطبقة			9	- التأكد من وصولات القبض غير المستخدمة وأجراءات الاحتفاظ والسحب منها.
مطبقة			10	- التأكد من خلو الوصولات من الحك والشطب.

مطبقة				11	- مطابقة يومية الصندوق مع وصولات القبض.
				7	الإيرادات:
مضافة				1	- التأكد من تسجيل الإيرادات التحويلية المستلمة في سجل الإيرادات بكاملها وفي وقتها المحدد.
مضافة				2	- التأكد من تسجيل استلام إيرادات الفوائد للاستثمارات في سجل الإيرادات بكاملها وفي وقتها المحدد.
مطبقة				3	- طلب كشف تحليلي بالدوائر غير المسددة للتوقيفات التقاعدية.
مضافة				4	- طلب كشف تحليلي بإيرادات الاستثمار المستحقة وغير المستلمة لغاية 12/31 من السنة.
مطبقة				5	- حصر المبالغ غير المسددة من قبل وزارة المالية والمتعلقة بمساهمة الدولة.
مضافة				6	- حصر مبالغ إيرادات الاستثمار المستحقة وغير المستلمة لغاية 12/31 من السنة
مطبقة				7	- تدقيق سجل الإيرادات والتأكد من جمعه.
				8	الالتزامات طويلة الأجل/التزام المنافع التقاعدية المعدلة:
مضافة				1	- التأكد من وجود سجل خاص بالتزامات المنافع التقاعدية المعدلة الآجلة.
مضافة				2	- طلب كشف تحليلي بالتزامات المنافع التقاعدية المعدلة الآجلة ومطابقتها مع سجل التزامات المنافع التقاعدية المعدلة الآجلة.
مضافة				3	- التأكد من تسجيل جميع التزامات المنافع التقاعدية المعدلة الآجلة في السجل.
مضافة				4	-التأكد من انشاء جدول مستقل لكل موظف مسجل في صندوق التقاعد يبين فيه (الية احتساب المساهمات المحددة (الإيرادات التحويلية المحددة (التوقيفات التقاعدية + المساهمات الحكومية)) والإيرادات الأخرى والتزام المنافع (الرواتب) التقاعدية الآجلة الفعلية) له
مضافة				5	-التأكد من ان أنشاء الجدول يكون في بداية مباشرة الموظف في خدمته الوظيفية.
مضافة				6	-التأكد من ان يكون الجدول الكترونيا وورقيا.
مضافة				7	-التأكد من إرسال نسخة ورقية محدثة من الجدول للحفظ شهريا في أضرار الموظف في الصندوق.
مضافة				8	-التأكد من استلام جداول شهرية تتضمن تسلسل سنوات الخدمة (بالأشهر) والدرجات والمراحل الوظيفية والرواتب الاسمية لكل موظف والمرققة مع كتب تمويل الإيرادات التحويلية الشهرية مبين فيها المتغيرات في مستويات الدرجات والمراحل والرواتب.
مضافة				9	- التأكد من دقة حساب استقطاعات المساهمات المحددة المعدلة لكل موظف وكالاتي: 25% من الراتب الوظيفي (الاسمي) الشهري موزعة كالاتي: 1- 10% توقيفات تقاعدية (مساهمة الموظف). 2- 15% المساهمة الحكومية. وتطابقها مع تسلسل سنوات الخدمة (بالأشهر) والدرجات والمراحل الوظيفية والرواتب الاسمية لكل موظف والواردة في الجداول الشهرية المستلمة.
مضافة				10	- متابعة الفروقات التي ظهرت ما بين الجداول الشهرية المستلمة وما بين كتب تمويل الإيرادات التحويلية الشهرية والاستفسار من الدائرة عن ماهية هذه الفروقات وإجراءات الدائرة بصددها.
مضافة				11	- التأكد من تحديث الجدول المستقل لكل موظف بالبيانات الواردة بالجداول الشهرية المستلمة.
مضافة				12	- التأكد من دقة حساب اجمالي الإيرادات التحويلية الشهرية لجميع الموظفين المسجلين في الصندوق المدرج في كل جدول مستقل.
مضافة				13	- التأكد من دقة حساب النسبة المئوية للإيرادات التحويلية للموظف المسجل الى اجمالي الإيرادات التحويلية الشهرية لجميع الموظفين المسجلين في الصندوق المدرجة في كل جدول مستقل.
مضافة				14	- التأكد من دقة حساب إيرادات الاستثمارات المالية الشهرية المدرجة في كل جدول مستقل.
مضافة				15	- التأكد من دقة حساب اجمالي مصروف المستلزمات الخدمية الشهرية المدرجة في كل جدول مستقل.
مضافة				16	- التأكد من دقة حساب صافي (التزام الرواتب التقاعدية الآجلة) الشهري لجميع الموظفين المسجلين في صندوق التقاعد المدرج في كل جدول مستقل.
مضافة				17	- التأكد من دقة حساب صافي (التزام الرواتب التقاعدية الآجلة) الشهري لكل موظف مسجل في صندوق التقاعد والمدرج في كل جدول مستقل.
مضافة				18	-التأكد من قيد مبلغ صافي الالتزام الناتج لكل موظف في كل جدول مستقل الى رصيد حساب التزام المنافع التقاعدية الآجلة الإجمالي شهريا.
مضافة				19	

مضافة				20	<p>- عند الإحالة على التقاعد والانفكاك يجب التأكد من القيام بعمل قيد غلق لمبلغ الرصيد النهائي المتراكم لحساب صافي التزام الرواتب التقاعدية الآجلة للمتقاعد الناتج في الجدول المستقل كالآتي:</p> <p>*** من ح/ التزام المنافع التقاعدية الآجلة الإجمالي</p> <p>*** إلى ح/ التزام المنافع التقاعدية المستحقة الإجمالي</p> <p>- التأكد من وجود تدقيق داخلي على كافة الجداول والقيود.</p> <p>- تدقيق سجل التزام المنافع التقاعدية الآجلة والتأكد من جمعه.</p>
مضافة				21	<p>- التأكد من وجود سجل خاص بالتزامات المنافع التقاعدية المعدلة المستحقة.</p>
مضافة				22	<p>- طلب كشف تحليلي بالتزامات المنافع التقاعدية المعدلة المستحقة ومطابقته مع سجل التزامات المنافع التقاعدية المعدلة المستحقة.</p>
مضافة				23	<p>- التأكد من تسجيل جميع التزامات المنافع التقاعدية المعدلة المستحقة في السجل.</p>
مضافة				24	<p>- التأكد من وجود الامر الإداري الصادر من قبل صندوق التقاعد على طريقة الدفع لمستحقات التقاعد ومرفق به الآتي:</p>
مضافة				25	<p>1- استمارة طلب المتقاعد بتحديد طريقة الدفع (دفعة فورية واحدة كاملة أو على شكل دفعات).</p> <p>- التأكد من ان استمارة الطلب ذات صيغة وشكل محدد وتسلم للمتقاعد من قبل الصندوق فقط.</p> <p>- التأكد من تسجيل الطلب لدى الواردة.</p> <p>- التأكد من وجود موافقة السيد/ مدير عام الصندوق على استمارة الطلب.</p> <p>2- التأكد من وجود التعهد القانوني للمتقاعد والصادر من قسم الشؤون القانونية في صندوق التقاعد والمتعهد به بعدم تغيير طريقة الدفع أطلاقا بعد صدور الامر الإداري المذكور أعلاه.</p> <p>3- التأكد من وجود تدقيق داخلي على الامر الإداري ومرفقاته.</p>
مضافة				26	<p>- التأكد من عمل قيد الدفع لكامل الدفعة الفورية.</p>
مضافة				27	<p>- التأكد من عمل جدول مستقل لكل متقاعد صدر له الامر الإداري بدفع المستحقات التقاعدية على شكل دفعات فقط لخصم المبلغ الإجمالي لالتزام الرواتب التقاعدية المستحقة له.</p>
مضافة				28	<p>- التأكد من استخدام معدل الخصم السائد والمقرر وفق قرار مجلس إدارة الصندوق.</p>
مضافة				29	<p>- التأكد من ان يكون الجدول الكترونيا وورقيا.</p>
مضافة				30	<p>- التأكد من إرسال نسخة ورقية من الجدول للحفظ في أضبارة المتقاعد في الصندوق.</p>
مضافة				40	<p>- التأكد من عمل جدول مستقل لكل متقاعد صدر له الامر الإداري بدفع المستحقات التقاعدية على شكل دفعات فقط لاستهلاك التزام الرواتب التقاعدية المستحقة له (دفعة مستحقة).</p>
مضافة				42	<p>- التأكد من ان يكون الجدول الكترونيا وورقيا.</p>
مضافة				43	<p>- التأكد من إرسال نسخة ورقية من الجدول للحفظ في أضبارة المتقاعد في الصندوق.</p>
مضافة				44	<p>- التأكد من إرسال النسخ الورقية المحدثة من الجدول مؤشر فيها الدفعات المسددة للمتقاعد دوريا للحفظ في أضبارة المتقاعد في الصندوق.</p>
مضافة				45	<p>- التأكد من عمل قيود اللازمة لدفع المستحقات التقاعدية دوريا وحسب جدول استهلاك التزام الرواتب التقاعدية المستحقة (دفعة مستحقة) لكل متقاعد.</p>
مضافة				46	<p>- متابعة الفروقات التي ظهرت ما بين مدفوعات المستحقات التقاعدية الدورية الفعلية وما بين جدول استهلاك التزام الرواتب التقاعدية المستحقة (دفعة مستحقة) لكل متقاعد والاستفسار من الدائرة عن ماهية هذه الفروقات وإجراءات الدائرة بصددها.</p>
مضافة				47	<p>- التأكد من وجود تدقيق داخلي على كافة الجداول والقيود.</p>
مضافة				48	<p>- تدقيق سجل التزام المنافع التقاعدية المستحقة والتأكد من جمعه.</p>
مطبقة				9	<p>الموجودات الثابتة:</p> <p>1 - جرد الموجودات الثابتة ومطابقتها مع قوائم الجرد.</p> <p>2 - مطابقة قوائم الجرد مع سجل الموجودات الثابتة.</p> <p>3 - التأكد من تنظيم سندات الإدخال والإخراج المخزني.</p>
مطبقة				10	<p>الالتزامات قصيرة الأجل/الدائنون:</p> <p>- طلب كشف تحليلي بالارصدة الدائنة ومطابقتها مع سجل الدائنون ومتابعة تسديد المبالغ غير المسددة.</p>
مطبقة				11	<p>السلف:</p> <p>- طلب كشف تحليلي بالسلف الممنوحة ومطابقتها مع سجل السلف وحصر السلف الموقوفة ومتابعة تسديدها.</p>
				12	<p>إضاير المتقاعدين:</p>

مضافة				1 - التأكد من وجود النسخ الورقية المحدثة شهريا من الجدول المستقل لكل موظف في أضرار كل موظف مسجل في صندوق التقاعد الذي يبين فيه (الية احتساب المساهمات المحددة (الإيرادات التحويلية المحددة (التوقيفات التقاعدية + المساهمات الحكومية)) والإيرادات الأخرى والتزام المنافع (الرواتب) التقاعدية الآجلة الفعلية) له.	1	
مطبقة				2 - الاطلاع على طلب المتقاعد معززا بوجود طابع مالي ومسجل لدى الواردة لبيان فترة التقادم.	2	
مطبقة				3 - التأكد من وجود العنوان الكامل للمتقاعد وتأييد براءة ذمته من أموال الدولة.	3	
مطبقة				4 - التأكد من وجود قرار تثبيت العمر.	4	
مطبقة				5 -التأكد من وجود إقرار اللجنة الطبية للمحالين لأسباب صحية مع بيان درجة العجز (للعسكريين).	5	
مطبقة				6 - التأكد من وجود الامر الذي احيل به الموظف على التقاعد بموجبه.	6	
مطبقة				7 - التأكد من وجود شهادة الوفاة الاصلية او المصورة المصادق عليها او صورة قيد الوفاة إذا كان المتقاعد متوفيا.	7	
مطبقة				8 - التأكد من وجود قسام شرعي وحجة وصاية الصادرة من محكمة الأحوال الشخصية (في حالة وجود قاصرين).	8	
مضافة				9 - استكمال المعاملة من حيث توفر الهويات لأولاد المتقاعد الذين صدرت لهم الاوامر الإدارية بدفع المستحقات التقاعدية لهم على شكل دفعات فقط (أمر اداري فردي لكل وريث مستقل بحصته عن الورثة الاخرين الموجودين في القسام الشرعي).	9	
مضافة				10 - التأكد من وجود الامر الإداري الصادر من قبل صندوق التقاعد على طريقة الدفع لمستحقات التقاعد ومرفق به الاتي: 1- استمارة طلب المتقاعد بتحديد طريقة الدفع (دفعه فورية واحدة كاملة أو على شكل دفعات). - التأكد من ان استمارة الطلب ذات صيغة وشكل محدد وتسلم للمتقاعد من قبل الصندوق فقط.	10	
مضافة				- التأكد من تسجيل الطلب لدى الواردة.		
مضافة				- التأكد من وجود موافقة السيد/ مدير عام الصندوق على استمارة الطلب.		
مضافة				2- التأكد من وجود التعهد القانوني للمتقاعد والصادر من قسم الشؤون القانونية في صندوق التقاعد والمتعهد به بعدم تغيير طريقة الدفع أطلاقا بعد صدور الامر الإداري المذكور أعلاه.		
مضافة				3- التأكد من وجود تدقيق داخلي على الامر الإداري ومرفقاته.	11	
مضافة				- التأكد من وجود النسخة الورقية من الجدول المستقل لكل متقاعد صدر له الامر الإداري بدفع المستحقات التقاعدية على شكل دفعات فقط لخصم المبلغ الإجمالي للالتزام الرواتب التقاعدية المستحقة له.	12	
مضافة				- التأكد من وجود النسخة الورقية من الجدول المستقل لكل متقاعد صدر له الامر الإداري بدفع المستحقات التقاعدية على شكل دفعات فقط لاستهلاك التزام الرواتب التقاعدية المستحقة له (دفعه مستحقة).	13	
مطبقة				-التأكد من وجود النسخ الورقية المحدثة من الجدول مؤشر فيها الدفعات المسددة للمتقاعد دوريا.	14	
مضافة				- التأكد من وجود استمارة المتغيرات في كل اضرار متقاعد ومطابقتها مع تقارير الحاسبة. - التأكد من وجود تدقيق داخلي على كل ما ذكر أعلاه.	15	
مطبقة				تدقيق نظام الرقابة الداخلية: 1 - عدد الزيارات الميدانية لفروع الصندوق. 2 - خطة الرقابة الداخلية للسنة. 3 - التأكد من تدقيق كافة السجلات والمستندات من قبل الرقابة الداخلية مع وجود ختم وتوقيع الرقابة الداخلية عليها.	13	
مطبقة				اجتماعات مجلس إدارة الصندوق: 1 - التأكد من عدد اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة. 2 - التأكد من عدد الجلسات الاستثنائية المنعقدة خلال السنة. 3 - التأكد من تنفيذ القرارات الصادرة من مجلس الإدارة. 4 - التأكد من مصادقة الوزير المختص على قرارات المجلس.	14	

المصدر: من اعداد الباحثان استنادا الى:

The State & International Accounting Standard No (26) (Accounting and reporting for retirement benefit plans) Employees Retirement Fund audit program currently implemented by the Financial Supervision Authority operating at the State Employees Retirement Fund in Baghdad

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

1-4 الاستنتاجات:

1- عدم وجود برنامج تدقيق صادر ومعتمد من قبل ديوان الرقابة المالية الاتحادي يلبي متطلبات التدقيق في ظل الحسابات والمعالجات المحاسبية والقوائم المالية الجديدة المبينة بموجب التطبيق للمعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المعدل وفق قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 "المعدل" وقانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 "المعدل" في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.

2- وجود إمكانية لتطبيق برنامج التدقيق المقترح لتدقيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المعدل وفق قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 " المعدل " و قانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 " المعدل " في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد حيث سيسهم هذا البرنامج في تطوير عمل الصندوق.

2-4 التوصيات:

1- التوصية الى ديوان الرقابة المالية الاتحادي بأعتماد برنامج التدقيق المقترح من قبل الباحثان لتدقيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (26) (المحاسبة والتقرير عن خطط منافع التقاعد) المعدل وفق قانون رواتب موظفي الدولة والقطاع العام رقم (22) لسنة 2008 " المعدل " و قانون التقاعد الموحد رقم (9) لسنة 2014 " المعدل " في صندوق تقاعد موظفي الدولة في بغداد.

References :

- 1- Hamo, Milad, Hilal, Hamdan, Khawla, Hussain, (2024) Auditing financial assets according to flow standards, Journal of accounting and Financial Studies Vol. (19) No. (66)
- 2- Warren Averett ,Employee Benefit Plan Audits: A Comprehensive Guide to Understanding Requirements and Navigating the Process.
- 3- Muslim, Ghufraan Saleh, al-Janabi, Amer Mohammed Salman, (2022) the possibility of applying a proposed guideline for social accounting audit procedures in a sample of the formations of the Ministry of Labor and Social Affairs, Journal of accounting and Financial Studies, volume (17) Issue(61)
- 4- Ibrahim, Mohammed Khalil, Yacoub, faiha Abdullah, (2022) the impact of foreign currency risks in audit procedures (applied research), journal of accounting and Financial Studies, Vol. (17) No. (60)
- 5- Al-Quraishi, Iyad Rashid, (2011) external audit is a theoretical and applied scientific approach, Al-Mu'izz printing and publishing house First Edition,,Baghdad,
- 6- Arens, Alvin A, Elder, Randal j, Beasley, Mark S, Hogan,Chirs E" Auditing and assurance services" International perspectives", Seventeenth Edition, Global Edition, Pearson Education Limited USA, 2020.
- 7- International Accounting Standard No. 26 (accounting and reporting on Pension Benefit Plans), International Financial Reporting Standards expert,2019
- 8- The audit program of the State Employees 'Pension Fund currently applied by the Financial Supervisory Authority operating in the State Employees' Pension Fund in Baghdad.
- 9- O. Ray Whittington, Kurt Pany , (2022) Principles of Auditing & Other Assurance Services, Twenty-second Edition, by McGraw Hill LLC, USA,.
- 10- SATHYABAMA, (2019) Institute of Scienc and Technology, School of Management Studies,

Websites :

- 1- IAS 26 — Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans (iasplus.com)
- 2- <https://www.dol.gov/agencies/ebsa/key-topics/retirement-benefits/special-financial-assistance-multiemployer-plans>
- 3- <https://www.dol.gov/agencies/ebsa/about-ebsa/our-activities/enforcement/oca-manual/chapter-1>
<https://www.dol.gov/agencies/ebsa/about-ebsa/our-activities/enforcement/oca-manual/chapter-4?submit=Next+Chapter+%3E%3E>