



Auditing the dimensions of long-term financial sustainability and its reflection on strategic decisions" Applied research in industrial bank "

Oras Atallah Jameel

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

oras.ata1001a@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Received:4/8/2024

Prof. Dr. Sabeha Barzan Farhod

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

sabiha@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Published:31/3/2025

Accepted: 11/9/2024

Abstract

The goal of the research is to prepare a proposed audit program that addresses the audit of long-term financial sustainability dimensions by external auditors and how auditing these dimensions affects strategic decisions. The research problem lies in the contemporary financial environment in which institutions deal with a variety of issues, including improving their investments and finding sources of financing. This is particularly evident in the case study sample represented by the Industrial Bank, where the bank relies heavily on a single source of income, which is interest paid in Iraqi currency, and its increasing dependence on deposits compared to its capital. Moreover, the bank's use of electronic systems in banking operations is insufficient and lacks strategic planning based on long-term financial sustainability elements (revenues, services, debt). The external auditor plays a vital role in verifying the bank's strategic plans, which include revenue diversification, expanding services, managing debt, and guiding bank management. The research results showed a lack of a strategic plan according to the dimensions of financial sustainability, investments in loss-making or inactive economic units, low return on investment compared to the size of the investment, and the absence of a marketing strategy along with insufficient marketing expenditures for its services. Based on the conclusions reached, the research recommended several measures, including the necessity of developing comprehensive plans based on a detailed analysis of the market, reviewing the bank's investments to identify non-viable units, and reallocating funds to more profitable opportunities. It also suggested developing a comprehensive marketing strategy to better understand the market, thereby enhancing the bank's image and increasing its attractiveness to customers.

Keywords: Auditing, Dimensions of Long-Term Financial Sustainability, Strategic Decisions.

تدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل وانعكاسها على القرارات الاستراتيجية

بحث تطبيقي في المصرف الصناعي

أ.د. صبيحه برزان فرهود

اوراس عطاالله جميل

جامعة بغداد / المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

جامعة بغداد / المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية

المستخلص

الهدف من البحث هو اعداد برنامج تدقيق مقترح يتناول تدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل من قبل المدقق الخارجي وكيف يؤثر تدقيق الابعاد على القرارات الاستراتيجية. تمثلت مشكلة البحث في البيئة المؤسسات المالية المعاصرة تتعامل مع مجموعة متنوعة من القضايا، بما في ذلك تحسين استثماراتها وإيجاد مصادر التمويل. وهذا واضح بشكل خاص في عينة

الدراسة والمتمثلة المصرف الصناعي، حيث تركيز اعتماد المصرف على مصدر واحد للدخل وهو الفائدة المدفوعة بالعملة العراقية - واعتماده المتزايد على الودائع مقارنة إلى رأس ماله علاوة على ذلك، فإن استخدام المصرف للأنظمة الإلكترونية في العمليات المصرفية غير كافٍ، ويفتقر إلى التخطيط الاستراتيجي القائم على عناصر الاستدامة المالية طويلة الأجل (الإيرادات، الخدمة، الدين).

يقوم المدقق الخارجي بدور حيوي في التحقق من خطط المصرف الاستراتيجية، التي تشمل تنوع الإيرادات وتوسيع خدماته وإدارة الدين وتوجيه إدارة المصرف. أظهرت نتائج البحث عدم وجود خطة استراتيجية وفق أبعاد الاستدامة المالية، ووجود استثمارات في وحدات اقتصادية خاسرة أو متوقفة، وانخفاض العائد على الاستثمار مقارنة بحجم الاستثمار، وعدم وجود استراتيجية تسويقية لدى المصرف وكذلك ضعف في مبالغ المصروفة على تسويق خدماته، وإستناداً للإستنتاجات المتوصل إليها، أوصى البحث بعدد من التوصيات بضرورة وضع خطط شاملة تستند إلى تحليل دقيق للسوق، ومراجعة استثمارات المصرف لتحديد الوحدات غير المجدية، وإعادة توظيف الأموال في فرص أكثر ربحية. كما اقترح تطوير استراتيجية تسويقية شاملة لفهم السوق بشكل أفضل، مما يعزز صورة المصرف ويزيد من جاذبيته للعملاء.

الكلمات المفتاحية: تدقيق، ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل، القرارات الاستراتيجية.

مقدمة: introduction

تعد المؤسسات المالية من الأدوات الرئيسية التي تدعم اقتصاد أي دولة، لما لها من أهداف تنموية تتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للدولة التي تعمل فيها. تلعب هذه المؤسسات دوراً حيوياً من خلال تقديم خدمات مالية للأفراد والوحدات الاقتصادية، مما يضمن إلى حد كبير الاستقرار المالي ويحول دون نشوء أزمات اقتصادية. لذا، من الضروري اتخاذ السبل اللازمة لضمان استمرارية هذه المؤسسات. لتحقيق ذلك، يجب الأخذ بعين الاعتبار جوانب الاستدامة المالية طويلة الأجل، والإجراءات الكفيلة بترشيد الأداء المالي للمؤسسة. تعتبر الاستدامة المالية طويلة الأجل محوراً أساسياً في استراتيجيات المؤسسات الحديثة، حيث تسعى لضمان استمرارية عملياتها وقدرتها على تحقيق أهدافها المستقبلية. يعد تدقيق الاستدامة المالية طويلة الأجل من أهم الأنشطة التي تضمن الشفافية والمصادقية في التقارير المالية للمؤسسات. يلعب التدقيق دوراً حيوياً في تعزيز الثقة بين المؤسسة وأصحاب المصلحة، بما في ذلك المستثمرين، العملاء، الجهات التنظيمية، والمجتمع بشكل عام. ومع تزايد التحديات الاقتصادية وتطور المعايير المحاسبية، أصبحت الحاجة إلى تدقيق ابعاد الاستدامة المالية أكثر أهمية من أي وقت مضى. يهدف التدقيق إلى التحقق من صحة ودقة المعلومات المالية، وتوجيه مواردها المالية نحو الجوانب الأكثر فاعلية في تحقيق الأهداف الموضوعية مسبقاً. يهدف هذا البحث إلى بيان دور تدقيق الاستدامة المالية طويلة الأجل في المؤسسات المالية العامة، مع التركيز على عينة البحث. يتناول البحث كيفية توجيه إدارة المصرف نحو الأنشطة الفاعلة التي تحقق استدامة مالية طويلة الأجل من خلال وضع خطط استراتيجية مبنية على أسس موضوعية وفقاً لإمكانيات المصرف، والعمل على تطوير الجانب الخدمي المقدم، مما يقلل من المخاطر المستقبلية الناشئة عن عدم وجود خطط استراتيجية، بما في ذلك تخمين الإيرادات وتوسيع النشاط المصرفي والخدمات المقدمة وإدارة الديون بشكل صحيح.

1-المبحث الأول:**1-1 منهجية البحث The Methodology of Research**

1-1-1 مشكلة البحث Research Problem :- تكمن مشكلة البحث بالقرارات الاستراتيجية التي اتخذتها ادارة المصرف والتي اثرت على الاستدامة المالية للمصرف بشكل سلبي والتي منها الاستثمارات المصرف في رؤوس اموال الوحدات الاقتصادية، وضعف في استخدام التكنولوجيا، وعدم تسديد المستحقات على المصرف والتي تعود لسنوات عديدة. لذلك اصبح من الضروري ان تساهم مهنة التدقيق الخارجي

1-1-2 أهمية البحث Research Importance :-

يهدف البحث الى تحقيق الاتي:

أ-التعريف على التدقيق الخارجي واهدافه

ب-التعريف بمفهوم الاستدامة المالية طويلة الأجل.

ج- بيان مفهوم القرارات الاستراتيجية

د- اعداد برنامج مقترح لتدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل وانعكاسها على القرارات الاستراتيجية.

1-1-3 هدف البحث Research Objectives :- تتبّع أهمية البحث من وجود برنامج مقترح لتدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة

الاجل ، والذي يمكن الاسترشاد به مستقبلا، والذي سوف يؤدي الى تحسين عملية اتخاذ القرارات في المصرف الصناعي من خلال اعتمادها النتائج التي توصل اليها الباحث

1-1-4 فرضيات البحث Research hypothesis :- ((ينعكس تدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل بشكل ايجابي على

القرارات الاستراتيجية))

1-1-5 منهج البحث Research method :- اعتمد الباحث المنهج الاستقرائي في دراسة واعداد البحث**1-1-6 حدود البحث Research method**

اولاً: الحدود المكانية:- يشمل مجتمع الدراسة هذه البحث المصارف العامة العاملة في العراق ، حيث تم اختيار مصرف الصناعي احدى تشكيلات وزارة المالية ميداناً للتطبيق العملي.

ثانياً: الحدود الزمانية :-وفقا لما متوفر من اخر بيانات مصادق عليها من قبل ديوان الرقابة المالية تم إختيار السنوات (2015 ،

2016 ، 2017 ، 2018) على التوالي ، كحدود زمانية للبحث

1-2 دراسات سابقة

1	نعمة ، 2019	
	عنوان الدراسة	تدقيق اداء المنظمات غير هادفة للربح ودوره في تحقيق الاستدامة المالية بحث تطبيقي في الجئة الأولمبية العراقي
	نوع الدراسة	بحث لنيل شهادة المحاسبة القانونية (دكتوراة)



إعداد برنامج تدقيق أداء مقترح خاص باللجنة الأولمبية الوطنية العراقية ، يستند على أبعاد الاستدامة المالية	هدفت الدراسة
عدم وجود برنامج لتدقيق أداء اللجنة الاولمبية الوطنية العراقية يعتمد في فقراته على أبعاد الاستدامة المالية والتي تمثل الابعاد الاساسية لعمل اللجنة الاولمبية الوطنية العراقية ، جنبا الى جنب برنامج التدقيق المالي المعتمد من قبل الهيئة الرقابية.	مشكلة الدراسة
ان تدقيق الاداء وفقا لابعاد الاستدامة المالية يختصر الطريق ويحدد الوجهة محل التدقيق في تحسين اداءها المالي وتحقيق الاستدامة المالية فيها ، ان دراسة الاستدامة المالية ومؤشراتها ودمج تلك المؤشرات مع مؤشرات تدقيق الاداء على وفق ابعاد الاستدامة المالية من شأنه تحسن الاداء وضمان تحقيق الاستدامة المالية في المنظمات الغير هادفة للربح للربح".	اهم الاستنتاجات
ضرورة وجود برنامج ومؤشرات خاصة بتدقيق الأداء على وفق أبعاد الاستدامة المالية تخص المنظمات غير الهادفة للربح وللجنة الأولمبية الوطنية العراقية معتمدة من قبل ديوان الرقابة المالية الاتحادي في العراق ، ضرورة أن تمتلك اللجنة الأولمبية الوطنية العراقية قاعدة تمويل واسعة تتألف من مصادر عدة للتمويل، وأن لاتعتمد بصورة رئيسية على منحة وزارة المالية .	اهم التوصيات
دراسة اموس ، 2015	
FINANCIAL SUSTAINABILITY FACTORS OF HIGHER EDUCATION عوامل الاستدامة المالية للتعليم العالي	عنوان الدراسة
بحث منشور في مجلة الأوروبية لأبحاث الأعمال والابتكار العدد 2	نوع الدراسة
الهدف الرئيسي من الدراسة هو تطوير نموذج للتنبؤ بالاستدامة المالية لمؤسسات التعليم العالي	هدفت الدراسة
واجهت مؤسسات التعليم العالي في المملكة المتحدة والاتحاد الأوروبي الخاصة والعامة مشكلة عدم الاستدامة المالية في السنوات الأخيرة	مشكلة الدراسة
أن النموذج التنبؤي هو مفتاح الاستدامة المالية لمؤسسات التعليم العالي.	اهم الاستنتاجات
لتحقيق الاستدامة المالية للتعليم العالي، تحتاج المؤسسات إلى الحفاظ على الأموال المولدة داخلياً أو زيادتها بشكل منتظم، دون أي تنازلات مستقبلية.	اهم التوصيات

2- المبحث الثاني: مدخل نظري في تدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل والقرارات الاستراتيجية

لاشك ان مهنة التدقيق في الوقت الحاضر تمثل عملية حيوية ومهمة للتحقق من موثوقية وعدالة القوائم المالية والافصاحات المقدمة من قبل الجهة الخاضعة للتدقيق ، وان يقوم بهذه العملية مدقق خارجي يتمتع بالكفاءة علمياً والخبرة اللازمة مهنياً ، مع تطبيق الحياد والاستقلالية التي من الواجب أن يتمتع بها مراقب الحسابات شكلاً ومضموناً .

2-1-1 مفهوم التدقيق الخارجي: سنقوم بعرض مجموعة من التعريفات المتعلقة بتعريف التدقيق الخارجي والذي تناوله العدد من الكتاب والباحثين والمنظمات ولذلك لتوفير فهم كامل للقارئ لتعريف التدقيق الخارجي حيث عرفة لوير التدقيق المعلومات والمعايير المعمول بها ،ينبغي ان يجري من لدن شخص مختص، ومستقل والأدلة تمثل اي معلومات يستخدمها المدقق لتحديد ما اذا كانت المعلومات التي يجري تدقيقها قد جرى عرضها وعلى وفق المعايير للمستخدمين المهتمين (Louwer, et al, 2018:38) ، عرف ارنز التدقيق هو انة فن، وعلم لانة يتطلب مزيجاً من الحكم والشك للمدقق الخارجي(جانب الفن) ولالمام بالموضوع ذي الصلة والقواعد ،والاجراءات (جانب العلم) لاجراء تدقيق ذي جودة عالية (Arens, et al, 2019:3) ، وعرف محمد التدقيق بأنه فحص موضوعي يقوم به شخص أو مجموعة أشخاص أو طرف مستقل وذو كفاءة عالية وعلم لأنه يتطلب مزيجاً من الحكم والشك للمدقق الخارجي(جانب الفن) ولالمام بالموضوع ذي الصلة والقواعد ،والاجراءات (جانب العلم) لاجراء تدقيق ذي جودة (محمد ،2022: 85) وعرفة الياسري و الدباس بانه (هي عملية منظمة ومنهجية مخطط لها وتتم بواسطة شخص مؤهل يتصف بالحياد والاستقلالية وتتضمن القيام بانجاز اختبارات اللازمة للحصول على ادلة الاثبات التي تمكن المدقق عند ابداء رؤية في القوائم المالية المدققة من قبلية (الياسري والدباس ، 2023 : 339) .

وفي ضوء ما سبق يمكن للباحثان تعريف التدقيق الخارجي بأنه (هو فن وعلم في آنٍ واحد. فهو يتطلب مزيجاً من الحكم والشك الذي يمتلكه المدقق الخارجي (جانب الفن)، بالإضافة إلى المعرفة العميقة بالموضوع ذي الصلة والقواعد والإجراءات (جانب العلم)، يقوم بعملية التدقيق شخص مستقل ومحاييد ومؤهل عملياً وعملياً ومن خارج الوحدة الاقتصادية ، حيث يقوم بجمع وتقييم الادلة من المعلومات لتحديد مدى التوافق مع المعايير المحددة مسبقاً واعداد تقرير عند الانتهاء من عملية التدقيق وتوصيل النتائج للمستخدمين).

2-1-2 اهداف التدقيق الخارجي :-يتمثل اهداف التدقيق الخارجي بما يأتي:(Lessambo,2018:7)

1-الهدف الرئيسي:-يمكن للمدقق تقديم رأي تدقيق حول ما إذا كانت البيانات المالية تمثل الأعمال بشكل عادل في جميع الجوانب المادية بما يتوافق مع إطار التقرير المالي المعمول به من خلال الحصول على تأكيد معقول فيما يتعلق بعدم وجود أخطاء جوهرية، سواء كان ذلك نتيجة للاحتيال أو الخطأ.

2_الاهداف الثانوية (القريشي،2011: 12_13)

أ- اكتشاف ما قد يوجد في السجلات من تلاعب، تم ذلك من خلال تدقيق السجلات المحاسبية والمعاملات المالية والتأكد من صحتها وصحة تطبيق السياسات والإجراءات المالية.

ب- مراقبة خطط الادارة ومتابعة تنفيذها ومدى تحقيق الاهداف وتحديد الانحرافات والاسباب التي ادت لتلك الانحرافات ومعالجتها

ج- تحقيق أعلى درجة من الرفاهية يمكن تحقيقها لجميع أفراد المجتمع.

د- الحد من التهرب الضريبي. (Sana el al,2017:29)

هـ- منع الاخطاء والاحتيايل من خلال وضع الاجراءات اللازمة لمنع حدوثها.

و- حماية مصالح المساهمين لان المدقق الخارجي هو ممثل للمساهمين فمن واجبه ضمان حمايتهم.

ز- تقليل، او القضاء على الاسراف في نواحي النشاط جميعها، وذلك عن طريق تقديم توصيات وتوجيهات للوحدة الاقتصادية المدققة بهدف تحسين عملياتها وتحقيق كفاءة أعلى في استخدام الموارد (نور الدين،2015: 12).

2-1-3 أنواع التدقيق الخارجي:- تتمثل انواع التدقيق الخارجي بالاتي (Arans el al,2017:27):

1-التدقيق التشغيلي:- يقوم تدقيق تشغيلي بتقييم كفاءة وفعالية أي جزء من إجراءات وأسابيل تشغيل المنظمة. عند الانتهاء من التدقيق التشغيلي، تتوقع الإدارة عادة توصيات لتحسين العمليات. في تدقيق الاداء، لا يقتصر التدقيق على المحاسبة. ويمكن أن تشمل تقييم الهيكل التنظيمي، وعمليات الكمبيوتر، وأسابيل الإنتاج، والتسويق، وأي مجال آخر يكون المدقق مؤهلاً فيه. ونظراً للمجالات العديدة المختلفة التي يمكن تقييم الفعالية الاداء فيها، من الصعب إجراء تقييم موضوعي لمعرفة ما إذا كانت كفاءة وفعالية العمليات تفي بالمعايير المحددة مقارنة بالانواع الاخرى من التدقيق. كما أن وضع معايير لتقييم المعلومات في التدقيق التشغيلي هو أمر ذاتي للغاية. وبهذا المعنى، فإن التدقيق التشغيلي يشبه الاستشارات الإدارية أكثر مما يعد عادة تدقيقاً.

2-التدقيق الالتزام:- يتم إجراء تدقيق التزام لتحديد ما إذا كانت الجهة الخاضعة للتدقيق تتبع إجراءات أو قواعد أو لوائح محددة تحددها سلطة أعلى. ومن امثلة تدقيق الالتزام تحديد ما إذا كان موظفو المحاسبة يتبعون الإجراءات المنصوص عليها في نظام المحاسبي المطلق وكذلك تدقيق معدلات الاجور للتأكد من الامثال لقوانين الحد الأدنى للاجور وعادةً ما يتم الإبلاغ عن نتائج عمليات تدقيق التزام إلى الإدارة، وليس المستخدمين الخارجيين، لأن الإدارة هي المجموعة الأساسية المعنية بمدى الامتثال للإجراءات واللوائح المقررة. لذلك، غالباً ما يتم تنفيذ جزء كبير من العمل من هذا النوع بواسطة مدققين يعملون لدى الوحدات التنظيمية.

3-تدقيق البيانات المالية:- يتم إجراء تدقيق كانت الجهة الخاضعة للتدقيق تتبع إجراءات أو قواعد أو لوائح محددة تحددها سلطة أعلى. ومن امثلة تدقيق الالتزام تحديد ما إذا كان موظفو المحاسبة يتبعون الإجراءات كانت الجهة الخاضعة للتدقيق تتبع إجراءات أو قواعد أو لوائح محددة تحددها سلطة أعلى. ومن امثلة تدقيق الالتزام تحديد ما إذا كان موظفو المحاسبة يتبعون الإجراءات على أخطاء جوهرية أو أخطاء أخرى. (Arans el al,2017:27)

4-التدقيق القضائي:- الغرض من التدقيق القضائي هو اكتشاف أو ردع الأنشطة الاحتيالية. وقد زاد تدقيق القضائي بشكل ملحوظ في السنوات الأخيرة، بعض أمثلة المجالات كانت الجهة الخاضعة للتدقيق تتبع إجراءات أو قواعد أو لوائح محددة تحددها سلطة أعلى. ومن امثلة تدقيق الالتزام تحديد ما إذا كان موظفو المحاسبة يتبعون الإجراءات أو أصول أخرى، والنزاعات الزوجية التي تنطوي على تقسيم الأصول (F. Messier el al,2017,41) .

2-2-1 مفهوم الاستدامة المالية: -الاستدامة بشكل عام على انها استخدام الموارد بطريقة تحافظ عليها ومنع نفاذها على المدى الطويل ، مع الحفاظ على استمرارية الوحدة الاقتصادية وزيادتها في تقديم خدماتها وتأمين حقوق الاجيال المستقبلية (عبد الحافظ وحسين ، 2019 : 26-27). اصبحت الاستدامة امراً حيويًا ضمن المزايا التنافسية ولم يعد بإمكان المؤسسات تجاهلة. تسعى العديد من الوحدات الاقتصادية إلى تحقيق هدف مهم، وهو دمج الاستدامة في أنشطتها لضمان تدفق التمويل اللازم لتجديد أعمال الوحدة الاقتصادية.(Abedin& Rahman,2017:167). ونظراً لتأثيراتها العميقة على أداء الوحدات الاقتصادية وقدرتها على الاستجابة لمتطلبات بيئة الأعمال الحديثة، فقد برزت الاستدامة كأولوية قصوى في الاستراتيجيات التي تتبناها غالبية الوحدات الاقتصادية في القرن الحادي والعشرين. في الواقع، يعتمد نجاح المجتمع اليوم وقبوله على مدى مساهمة الاستدامة في استقراره وتقدمه. (أبو سمرة ، 2017 : 28). ان الاستدامة المالية اكتسبت أهمية كبيرة لأن اطار عملها استراتيجي وطويل الأمد ويسمح للوحدات الاقتصادية بالاستمرارية في الأداء العالي وعدم التعثر رغم الازمات المفاجئة ، لتعطي قوة مالية كبيرة لتمويل الاستثمارات واستقطاب الزبائن والاحتفاظ بهم وبالتالي تعظيم القيمة تسعى العديد من الوحدات الاقتصادية إلى تحقيق هدف مهم المستدام استخدام الموارد بطريقة تحافظ عليها ومنع نفاذها على المدى الطويل ،مع الحفاظ على استمرارية الوحدة الاقتصادية وزيادتها في تقديم خدماتها وتأمين حقوق الاجيال المستقبلية.اصبحت الاستدامة امراً حيويًا ضمن المزايا التنافسية ولم يعد بإمكان المؤسسات تجاهلة . تسعى العديد من الوحدات الاقتصادية إلى تحقيق هدف مهم المستدام استخدام الموارد بطريقة تحافظ عليها ومنع نفاذها على المدى الطويل ،مع الحفاظ على استمرارية الوحدة الاقتصادية وزيادتها في تقديم خدماتها وتأمين حقوق الاجيال المستقبلية. اصبحت الاستدامة امراً حيويًا ضمن المزايا التنافسية (اليساري،2022: 78). ويوجد عدة تعاريف للاستدامة المالية ومنها تعريف بروسكا الذي عرف الاستدامة المالية هي قدره الوحدة الاقتصادية على إدارة قدرته المالية في الأجل القصير والطويل مع الحفاظ على مستوى الخدمات. يتطلب ذلك تنفيذ سياسات تضمن توفير الخدمات العامة بشكل قابل للتحقيق ، وبالتالي ضمان التكافؤ بين الأجيال (Brusca ، 2019:2) ، وعرفة الشيببي الاستدامة المالية هو قدرة المنشأة على الحصول على إيرادات لتغطية النفقات من اجل الحفاظ على انتاجية العمليات والوفاء بالتزاماتها المالية في المستقبل لضمان الاستمرارية والبقاء في المستقبل ، بينما تعرف معايير المحاسبة في القطاع العام الاستدامة المالية طويلة الاجل هي قدرة وحدات الاقتصادية على الوفاء بالتزاماتها المالية وتقديم الخدمات في الوقت الحالي والمستقبلي (IPSAS ، 2020 : 2640). ويرى الباحثان انه يمكن تعرف الاستدامة المالية طويلة لاجل بانها " الاقتصادية على إدارة قدرته المالية في الأجل القصير والطويل مع الحفاظ على مستوى الخدمات. يتطلب ذلك تنفيذ سياسات تضمن توفير الخدمات العامة بشكل قابل تضمن استمرارها في تقديم خدماتها على المدى البعيد وعدم استنزاف الموارد المتاحة وذلك لخدمة الجيل الحالي والمستقبلي على حد سواء .

2-2-2 ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل (نعمة و العبيدي ، 2019 : 141-142)

أ- البعد المتعلق بالخدمة :- يأخذ البعد الخدمي في الاعتبار حجم ونوعية الخدمات المقدمة للمستفيدين والمستحقات المدفوعة للمستفيدين خلال فترة التنبؤ، في ضوء افتراضات السياسة الحالية فيما يتعلق بالإيرادات، مع البقاء ضمن قيود الدين. ويركز هذا البعد على قدرة الوحدات الاقتصادية على الحفاظ على حجم ونوعية الخدمات التي تقدمها أو برامج الاستحقاقات التي تقدمها أو قدرة الوحدات الاقتصادية على تغييرها، كما يركز أيضاً على ما إذا كانت الوحدات الاقتصادية عرضة لعوامل معينة مثل استعداد المستفيدين لقبول التخفيضات في الخدمات والمستحقات أو ما إذا كانت عرضة للخطر لأنها لا تمتلك القدرة على تحديد أو تغيير مستويات الخدمة.

- 2- تتمثل أهمية القرارات الاستراتيجية في التعامل مع عدم اليقين في البيئة التنظيمية، ولاسيما في البيئة الخارجية، حيث تواجه المنظمة تغيرات سريعة تتطلب استجابة تنظيمية قد تتضمن اتخاذ قرارات استراتيجية، صنع القرارات الاستراتيجية يتطلب قدرات فريدة ونظرة شاملة للمستقبل. (سلمان، 2022: 61)
- 3- تقيد المنظمة من خلال زيادة الربح والفرص التنافسية ، ويمثل القرار الاستراتيجي دور جوهري ومهم في التأثير على حياة ومستقبل المنشأة (9 : 2016 ، Gregory).
- 4- يهتم بتوزيع الموارد المالية والبشرية التي لها تأثير على الوضع القانوني ورسم الخطط العامة التي تواجه جمع التحديات التي تتعرض لها المنظمة (Carter , 2015:45) .
- 5- تعد اتخاذ القرار الاستراتيجي من الموضوعات المهمة التي حظيت باهتمام كبير ، كونه جوهر العملية الإدارية ، والوسيلة الرئيسية لتحقيق الأهداف التنظيمية ، ويمكنها من استشراف المستقبل على المدى الطويل، ومع نمو المؤسسات وزيادة التعقيد وقابلية التوسع والتنوع ، ومواجهة التحديات المتزايدة التغير السريع والمنافسة الشديدة ، وتزداد أهمية صنع القرار الاستراتيجي (سلمان، 2022: 61)
- 6- اتخاذ القرارات الاستراتيجية للمنظمة يعمل على تحديد مستقبل المنظمة في تحقيق اهدافها على المدى الطويل من عدمها (وهيبة ، 2014: 47). لذلك فإن النجاح القرار الاستراتيجي يمكن المنظمة من الحفاظ على الموقع تنافسي ، وموائمة العمليات الداخلية مع البيئة الخارجية والتغلب على التهديدات والمخاطر (جهد، 2020: 71).
- 2-3-3 دور تقرير المدقق في ترشيد القرارات:- تعد القوائم المالية المصدر الأكثر أهمية للبعض من صانعي القرارات نظرا لما تحتويه تلك القوائم من معلومات محاسبية مفيدة عن المركز المالي للشركة ونتيجة نشاطها، فهي وسيلة لإبلاغ الأطراف الخارجية المستفيدة من المعلومات المحاسبية. ويفترض في المعلومات المحاسبية أن تكون المرآة التي تعكس الصورة الحقيقية لنشاطات وأعمال الشركات لمدة زمنية محددة ليتسنى من خلالها تقييم وضع الشركة والحكم على سلامة أدائها المالي (المشهداني والفتلاوي ، 2012 : 27). ولكي تحقق القوائم المالية الهدف الذي أعدت من أجله وهو إيصال المعلومات المفيدة ينبغي أن تكون موثوقة ، ولإعطاء هذه الثقة يجب أن تكون مدققة ، فالمدقق يبدأ عمله من حيث ينتهي المحاسب ، فهو يبدأ بمجموعة من الإجراءات تنتهي بإبداء الرأي بشأن صدق وعدالة القوائم المالية (Salehi , 2010: 74). يتمثل دور المدقق بصورة أساسية في إضفاء الثقة والمصادقية على المعلومات المحاسبية وذلك من خلال الإبلاغ عن رأيه الفني المحايد عن مدى صدق وعدالة القوائم المالية التي تعدّها الشركات من خلال التقرير الذي يقوم بإعداده والمرفق بالقوائم المالية الأساسية (العازمي ، 2012 : 54) . وتعد التقارير الصادرة عن المدققين أداة إعلامية مهمة لعدد كبير من الأطراف، وتشكل مصدرا قيما في عملية اتخاذ القرارات. فالقوائم المالية المدققة، بالإضافة إلى تقارير المدقق، توفر إطارا إعلاميا موثوقا يمكن للمستخدمين الاعتماد عليه في اتخاذ قراراتهم. (Kabajeh 93 : 2012 , et al) . تبرز أهمية تقرير المدقق كونه أحد أهم مصادر المعلومات الضرورية لاتخاذ القرارات، فضلا عن دوره في نقل المعلومات إلى المستخدمين ، ويشير Salehi في هذا السياق إلى أن التقرير يؤدي دور " العربة الرئيسة " للتواصل بين المدقق من جهة ومستخدمي التقارير المالية من جهة أخرى (Salehi , 2010 : 70) .

المبحث الثالث: برنامج المقترح لتدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل في المصرف الصناعي
يتناول هذا المبحث اعداد برنامج مقترح للتدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل وتطبيقه على عينة البحث
المتمثلة بالمصرف الصناعي.

1-3 برنامج المقترح لتدقيق ابعاد الاستدامة المالية طويلة الاجل

رقم المذكرة او الاستفسار	رقم ورقة العمل	اسم المدقق وتوقيعه	حجم عينة التدقيق	أجراءات التدقيق	التسلسل	
					فرعي	رئيسي
				البعد الخاص بالايادات		1
				التأكد من وجود خطة استراتيجية طويلة الاجل بخصوص الايرادات المستقبلية .	1-1	
				التأكد من وجود محفظة استثمارية متنوعة للمصرف وموزعة على اساس الاستثمارات المجدية ذات العائد المرتفع .	2-1	
				التأكد من المصرف لديه مصادر متعددة من الايرادات وعدم الاعتماد على مصدر ايراد واحد .	3-1	
				التأكد من قدرة المصرف من استحداث مصادر جديدة للايرادات	4-1	
				التأكد من نمو الإيرادات في المصرف خلال السنوات المالية القادمة من خلال مؤشر نسبة نمو الإيرادات	5-1	
				البعد الخاص بالخدمة		2
				التحقق من الافصاح عن المبالغ المصروفة على البحث والتطوير وتقييم اثارها المتوقعة على الخدمات	1-2	
				التأكد من وجود خطة إستراتيجية مالية طويلة الأجل للمصروفات والخدمات المقدمة المستقبلية للمصرف	2-2	
				التأكد من وضع موازنات تخطيطية للمصروفات السنوية وانها منسجمة مع خطة الاستراتيجية للمصرف	3-2	
				التأكد من وجود استراتيجيات تسويقية مبتكرة لتعريف العملاء	4-2	

رقم المذكرة او الاستفسار	رقم ورقة العمل	اسم المدقق وتوقيعه	حجم عينة التدقيق	أجراءات التدقيق	التسلسل	
					رئيسي	فرعي
				بمنتجاتها وخدماتها وإبراز مزاياها التنافسية. ،هذا يشمل استخدام قنوات تسويقية متعددة مثل الإعلانات، التسويق الرقمي، الأحداث .والفعاليات، وغيرها		
				التأكد من استخدام التكنولوجيا من قبل المصرف لتسهيل تقديم الخدمات واستلام النقود في الوقت المناسب .	14-2	
				البعد الخاص بالدين		3
				التأكد من تخطيط المصرف لحجم الدين من الودائع ومصادر التمويل الاخرى المستقبلية المتوقعة للمصرف من خلال خطط معدة بدقة من قبل المختصين بهذا الشأن يراعى فيها التوازن بين الأهداف والدين وتقديم خدمه	1-3	
				التأكد من قدرة المصرف على التمويل الذاتي لأنشطتها المختلفة	2-3	
				التأكد من تسديد الديون المستحقة ومتاخرة التسديد في ذمة المصرف وحسب التوقيت المناسب لها .	3-3	
				التأكد من احتساب وقياس نسبة المديونية	4-3	
				التأكد من قيام ادارة المصرف من تحديد النفقات الغير ضرورية واتخاذ الاجراءات اللازمة للتخلص منها .	5-3	

3-2 تطبيق البرنامج

3-2-1 بعد الخاص بالايادات

1- عدم وجود خطة استراتيجية لدى المصرف الصناعي بخصوص الايرادات المستقبلية. ويرى الباحث ضرورة إعداد خطة

استراتيجية طويلة الاجل بخصوص الايرادات المستقبلية .

2- عند تدقيق محفظة الاستثمارية الخاصه بالمصرف تبين الاتي :

أ-وجود العديد من وحدات الاقتصادية المساهم بها من قبل المصرف وهي وحدات اقتصادية متوقفة وخاسرة وعلى سبيل

جدول رقم (1) الوحدات الاقتصادية متوقفة والخاسرة المساهم بها المصرف

اسم وحدة الاقتصادية	المال المدفوع (مليون دينار)	مساهمة المصرف مليون دينار	نسبة المساهمة	وضع وحدة الاقتصادية
الصناعات الخفيفة	16800	5187	30.88	خاسرة
الصناعات الالكترونية	1800	5301	29.452	خاسرة
الانشائية الحديثة	5371	2839	52.859	متوقفة
الهلال الصناعية	12375	1818	14.687	خاسرة
الصناعات الهندسية	1500	359	23.9	متوقفة

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان

الجدول اعلاه يبين المخاطر التي يواجهها المصرف من خلال استثماراته في وحدات اقتصادية غير ناجحة بالإضافة الى حجم مساهمة المصرف الكبيرة في الوحدات الاقتصادية وهي وحدات اقتصادية متوقفة او خاسرة ، مما يتطلب تحليلاً دقيقاً لاستراتيجيات الاستثمار الحالية واستكشاف خيارات للتحسين أو الخروج من هذه الاستثمارات للوصول إلى استدامة مالية أفضل .

ب- ان العائد على الاستثمار في وحدات الاقتصادية المستثمر فيها منخفض مقارنة بحجم الاستثمار حيث بلغ نسبة عائد على الاستثمار لسنوات عينة البحث كالآتي:

$$\text{عائد على الاستثمار لسنة 2015} = 38665005236 / 23378290 = 0.06\%$$

$$\text{عائد على الاستثمار لسنة 2016} = 38675005236 / 207502341 = 0.5\%$$

$$\text{عائد على الاستثمار لسنة 2017} = 38675005236 / 217561604 = 0.6\%$$

$$\text{عائد على الاستثمار لسنة 2017} = 42890755367 / 200024841 = 0.5\%$$

ويرى الباحثان بضرورة التخلص من الاستثمارات في الشركات المتوقفة والخاسرة والتي لا تدر عائد والاستثمار في الشركات ذات العائد المرتفع .

3- التركيز الشديد في مصدر واحد وهو (فوائد القروض الممنوحة /عراقي) تمثل الجزء الاكبر من ايرادات المصرف حيث بلغ

نسبة (80%، 84%، 88%، 89%) من الايرادات خلال سنوات عينة البحث على التوالي وهذا التركيز الشديد يعرض

المصرف لمخاطر عالية في حال حدوث اي تغيرات تؤثر على هذا المصدر. يرى الباحث ضرورة التنوع في مصادر

الايرادات وعدم التركيز على نوع واحد من الايراد.

4- لدى المصرف قدرة على خلق مصادر جديدة للايرادات وذلك من خلال

أ-فتح مكتب جديد بأسم مكتب شركة التأمين العراقية في سنة 2017 حيث بلغت ايراد هذه الفرع في سنة 2018 مبلغ يتجاوز

المخطط له وبنسبة تحقق (104%) حيث كان المبلغ المخطط (4350) مليون دينار (اربعة مليار وثلاثة وخمسون مليون دينار)

بينما المبلغ الفعلي (4513) مليون دينار (اربعة مليار وخمسمائة وثلاثة عشر مليون دينار)

ب-فتح مكتب جديد بأسم مكتب المفوضية في سنة 2018 لم يتم الاستغلال في سنة 2018 بسبب تأخر الفرع في ممارسة مهامه الى سنة /2019

ج-في سنة 2018 تم استحداث مصدر جديد وبأسم فوائد القروض الممنوحة /مبادرة حيث بلغت مبلغ الايراد مقدارة (246989) الف دينار (مئتان وستة واربعون مليون وتسعمائة وتسعة وثمانون الف دينار) لم تكن موجوده في سنوات 2014،2015،2016،2017

د-استثمار المصرف لدى البنك المركزي في سنة 2017 تحت اسم فوائد حوالات الخزينة لم يكن موجود في سنوات (2014،2015،2016) حيث بلغت مبلغ الايرادات (362419،398900) على التوالي لسنتي (2017،2018) .

هـ-تحقق ايراد في سنة 2017 من الاستثمار اليالي لم يكن موجود في سنوات(2014،2015،2016) حيث بلغ مبلغ الايراد (39698) الف دينار (تسعة وثلاثون مليون وستمائة وثمانية وتسعون الف دينار)

5- أن تكون نسبة التطور الايرادات في المصرف الصناعي أكثر من (1) وعند قياس نسبة التطور للأيرادات نجد (المبالغ

بالاف):

نسبة التطور للأيرادات للسنة المالية 2015 = إجمالي إيرادات السنة المالية 2015 / إجمالي إيرادات السنة المالية 2014
 $1.01=11366204/11517571=$

نسبة التطور للأيرادات للسنة المالية 2016 = إجمالي إيرادات السنة المالية 2016 / إجمالي إيرادات السنة المالية 2015 =
 $1.12=11517571/12930400$

نسبة التطور للأيرادات للسنة المالية 2017 = إجمالي إيرادات السنة المالية 2017 / إجمالي إيرادات السنة المالية 2016
 $1.07=12930400/13864201$

نسبة التطور للأيرادات للسنة المالية 2018 = إجمالي إيرادات السنة المالية 2018 / إجمالي إيرادات السنة المالية 2017 =
 $1.31=13864201/18101881$

يتبين للباحثان من خلال النسب اعلاه تطور في مستوى الايرادات المصرف الصناعي خلال سنوات عينة البحث.

3-2-2 بعد الخاص بالخدمة

1- عدم الافصاح عن المبالغ المصروفة على البحث والتطوير وتقييم اثارها على الخدمات. ويرى الباحثان ان على ادارة المصرف

الافصاح عن المبالغ المصروفة على البحث والتطوير لتقييم اثارها على المتوقعة على الخدمات

2- عدم وجود خطة استراتيجية مالية طويلة الاجل للمصروفات والخدمات المقدمة المستقبلية . يرى الباحثان بضرورة اعداد خطة استراتيجية طويلة الاجل بالمصروفات طويلة الاجل والخدمات المقدمة المستقبلية .

3- يوجد هنالك موازنات تخطيطية للمصروفات السنوية ولاكنها غير منسجمة مع خطة الاستراتيجية لعدم وجود خطة الاستراتيجية من الاساس الامر الذي يؤدي الى عدم الاستخدام الامثل للموارد ووضعت في قدرة المصرف على تحقيق اهدافها وانخفاض

الكفاءة التشغيلية. يرى الباحثان ان على ادارة المصرف اعداد خطة الاستراتيجية للمصروفات وان تكون منسجمة مع الموازنات التخطيطية للمصروفات .

- 4- عدم وجود استراتيجية تسويقية لدى المصرف وكذلك ضعف في مبالغ المصرفية على التسويق حيث بلغت المبالغ المصرفية على التسويق على التوالي لسنوات عينة البحث (605,910,625,5507) الف دينار. يرى الباحث بضرورة وضع استراتيجية تسويقية شاملة طويلة الامد بالاضافة الى زيادة على الانفاق على التسويق وتنوع في قنوات التسويق .
- 5- عدم استخدام التكنولوجيا في المصرف لتسهيل تقديم الخدمات واستلام النقود. يرى الباحثان بادخال التكنولوجيا في العمل المصرفي وتقديم الخدمات .

3-2-3 بعد الخاص بالدين

- 1- عدم وجود تخطيط لحجم الدين المتوقع من الودائع ومصادر التمويل المستقبلية . يرى الباحث بضرورة التخطيط لحجم الدين ومصادر التمويل المستقبلية .
- 2- من خلال تحليل الباحث لهيكل التمويل اعتماد المصرف على التمويل من مصادر خارجية اكبر بكثير من الاعتماد على التمويل الذاتي والمتمثل (رأس المال والاحتياطيات) حيث يشكل نسبة التمويل الذاتي نسبة الى تمويل الكلي (28%، 26%، 24%، 15%) وبالتالي يعبر المصرف لديه قدرة ضعيفة على تمويل أنشطة المختلفة بس ضعف رأس المال المصرف والاعتماد على مصادر خارجية والمتمثلة (حسابات جارية والدائون والقروض مستلمة طويلة الاجل) وبالتالي تعرضها لمخاطر عديدة . يرى الباحث ان على ادارة المصرف زيادة التمويل الداخلي والمتمثل بزيادة رأس المال . يرى الباحث ان على ادارة المصرف زيادة التمويل الداخلي والمتمثل بزيادة رأس المال .

3- ظهور ارصدة موقوفة ومدورة من سنوات سابقة ولم يجر عليها اي حركة وكما في الجدول ادناه

جدول رقم (2) ارصدة موقوفة

اسم الحاسب	المبلغ (الف دينار)	سبب الموقوفة وفقاً لاجابة المصرف
دائنون عالم خارجي	2949	مبلغ موقوف من سنيت سابقة ويتعذر الصحول على الاوليات
مقبوضات اقساط التأمين /الحريق	1389	يمثل مبلغ قسط التأمين على المقترض من فرع الموصل لم يتم تحويلها بسبب الاحداث الامنية في نينوى
ضرائب عقارية مستحقة	16145	مبالغ مسددة تخص الهيئة العامة للضرائب
رواتب واجور غير مستلمة	10046	تمثل رواتب غير مستلمة من قبل الموظف

المصدر :اعداد الباحثان

لم يقم المصرف بتسديد المبالغ التي ترتبت بذمة العائدة لجهات خارجية البعض منها يخص سنوات سابقة وكما مبين في الجدول ادناه :

جدول رقم (3) المبالغ مستحقة الدفع

اسم الحساب	المبالغ (الف دينار)	التفاصيل
تأمينات مستلمة	103253	تأمينات مستلمة من المقاولين
فوائد مستحقة	1715334	فوائد الودائع الثابتة للفرع الرئيسي غير المدفوعة للزبائن
مصاريف ادارية مستحقة	1638901	مبالغ مدورة منذ سنوات سابقة لا توجد اوليات عنها
رسوم طوابع مالية مستحقة	284246	حصة وزارة المالية من رسوم الطوابع المالية البالغة (0.003%) من مبالغ العقود المبرمة مع المصرف
اجور لجان الكشف	2136	مبالغ مقبوضة لصالح لجان الكشف الخارجية على الضمانات المقدمة لقاء منح القروض لم توزع الى اللجان
مبالغ غير مطالب بها	240543	مبالغ موقوفة عن غلق حسابات الزائين غير متحركة

المصدر :اعداد الباحثان

يرى الباحثان بضرورة تسديد التزامات التي على المصرف وخاصة لن لدى المصرف سيولية عالية.

4- قياس قدرة المصرف على تسديد التزامات طويلة الاجل من خلال نسبة المديونية والتي يتم قياسها من خلال المعادلة التالية :نسبة المديونية =(اجمالي المطلوبات /اجمالي الموجودات) 100 %

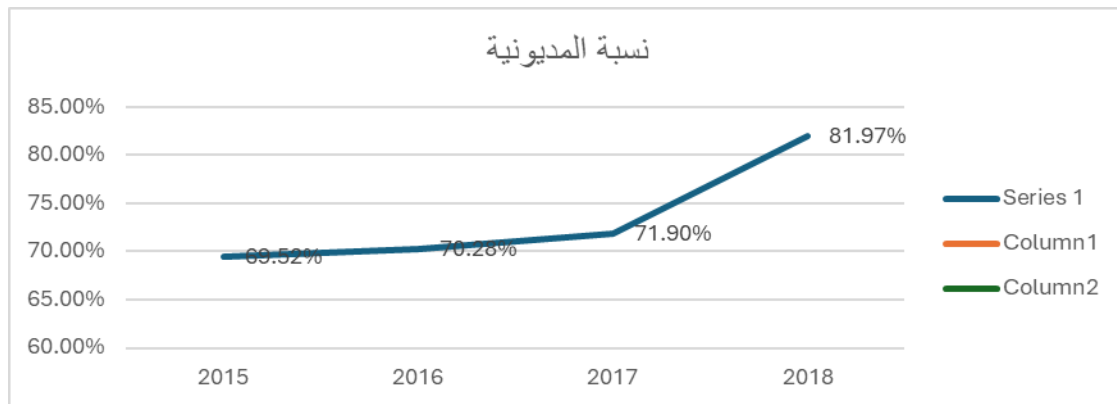
نسبة المديونية لسنة 2015=(428278817265 / 616054093590)=100% 69.52 %

نسبة المديونية لسنة 2016=(635682575689/446783150044)=100% 70.28 %

نسبة المديونية لسنة 2017=(674564267631/485060901803)=100% 71.90 %

نسبة المديونية لسنة 2018=100(1053510839747/863510393345)=81.97 %

الشكل رقم (1)



المصدر:اعداد الباحثان

ارتفاع في نسبة المديونية في سنوات عينة البحث وهذا يعد مؤشراً على تزايد المخاطر المالية للمصرف وضعف هيكل رأس ماله، مما قد يؤثر على استقراره المالي على المدى الطويل وذلك بسبب زيادة في اعتماد المصرف على التمويل الخارجي (الديون) مقارنة بالتمويل الذاتي (الأموال الخاصة) . يرى الباحث بضرورة تسديد المستحقات التي على المصرف والمدة من سنوات سابقة

5- عدم قيام ادارة المصرف بتحديد النفقات الغير ضرورية وعدم اتخاذها اي اجراءات الازمة للتخلص منها . يرى الباحث بضرورة تحديد النفقات الغير ضرورية واتخاذ اجراءات للتخلص منها.

وبصدد التحقق من هذه الفرضية، تبين من النتائج والمؤشرات التي توصل إليها الباحثان عند تطبيقه لبرنامج التدقيق المقترح بشأن تدقيق ابعاد الإستدامة المالية طويلة الأجل تبين بأن لتلك الإجراءات تأثير ملحوظ بخصوص ترشيد القرارات الإستراتيجية حال الإلتزام بالتوصيات المقدمة من قبل الباحثان .

المبحث الرابع : الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات

- 1- يُعتبر تدقيق المدقق الخارجي لأبعاد الاستدامة المالية طويلة الأجل أداة حيوية لتحسين كفاءة الأداء المالي وتوجيه القرارات الاستراتيجية .
- 2- وجود العديد من وحدات الاقتصادية المساهم بها من قبل المصرف وهي وحدات اقتصادية متوقفة وخاسرة ، ان العائد على الاستثمار في الشركات المستثمر فيها منخفض مقارنة بحجم الاستثمار حيث بلغ نسبة عائد على الاستثمار لسنوات عينة البحث كالآتي (2015= 0.06%، 2016= 0.5%، 2017= 0.6%، 2018= 0.5%).
- 3- عدم وجود خطة استراتيجية مالية طويلة الاجل للمصرفات والخدمات المقدمة المستقبلية
- 4- عدم وجود استراتيجية تسويقية لدى المصرف وكذلك ضعف في مبالغ المصروفة على تسويق خدماته.
- 5- عدم استخدام التكنولوجيا في المصرف لتسهيل تقديم الخدمات.
- 6- من خلال تحليل الباحث لهيكل التمويل اعتماد المصرف على التمويل من مصادر خارجية اكبر بكثير من الاعتماد على التمويل الذاتي والمتمثل (رأس المال والاحتياطات) حيث يشكل نسبة التمويل الذاتي نسبة الى تمويل الكلي (28%، 26%، 24%، 15%).

ثانياً: التوصيات

- 1- التزام ادارة المصرف بالتوصيات المقدمة من قبل المدقق الخارجي التي سوف تساعد ادارة المصرف على تحسين الاداء المالي وتوجيهها على اتخاذ قرارات استراتيجية رشيدة .
- 2- يوصي الباحثان بأن يقوم المصرف بمراجعة شاملة لمحفظه استثماراته، بهدف تحديد الشركات التي لا تحقق عوائد كافية، والنظر في إمكانية التخلص منها وإعادة توظيف الأموال في فرص استثمارية أخرى أكثر ربحية.
- 3- ينبغي على المصرف أن يضع خطة مالية استراتيجية طويلة الأجل تتضمن توقعات موثوقة للمصروفات الرأس مالية والتشغيلية المستقبلية .
- 4- من الضروري أن يولي المصرف الصناعي اهتماماً أكبر بهذا الجانب الاستراتيجي. فوضع استراتيجية تسويقية شاملة ستمكّنه من التعرف بشكل أعمق على السوق المستهدف .

- 5- يجب على المصرف الصناعي الاستثمار بشكل استراتيجي في التكنولوجيا المصرفية المتطورة .
- 6- على المصرف الصناعي أن يسعى إلى تحقيق توازن مناسب بين التمويل الذاتي والتمويل الخارجي. قد يتطلب هذا زيادة رأس المال والاحتياطيات من خلال الاحتفاظ بنسبة أكبر من الأرباح .

References

- 1- أبو سمرة ، حسام حسن ، " دور الاستثمار في تحقيق الاستدامة في عمل الجمعيات الخيرية العاملة في فلسطين " ، رسالة ماجستير ، تخصص القيادة والادارة ، جامعة الأقصى بغزة ، اكااديمية الإدارة والسياسة للدراسات العليا، 2017.
- 2- إرشادات الممارسة الموصى بها بشأن الأستدامة المالية ، إصدارات معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام (IPSASB) ، 2020 .
- 3- العازمي ، وليد خالد حميد ، "أثر مدقق الحسابات الخارجي في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية في بيت الزكاة الكويتي " ، رسالة ماجستير ، كلية الأعمال / جامعة الشرق الأوسط ، 2012.
- 4- الفريشي ، أياد رشيد ، " التدقيق الخارجي منهج علمي نظرياً وتطبيقاً " ، دار المغرب ، بغداد ، الطبعة الاولى ، 2011.
- 5- المشهداني ، بشرى نجم عبد الله ، و الفتلاوي ، ليلي ناجي مجيد ، " المداخل المعتمدة في قياس إدارة أرباح الشركات واثـر آليات الحوكمة في تخفيضها " ، مجلة الإدارة والاقتصاد ، العدد 93 ، 2012 .
- 6- اليساري ، ايمن هادي ، "الشمول المالي وتأثيره في الاستقرار المصرفي بإطار الاستدامة المالية" ، جامعة بغداد، كلية الإدارة والاقتصاد ،اطروحة دكتوراة ، 2022.
- 7- اليساري ،عباس علي صالح ، الدباس وفاء عبد الامير حسين ، أنموذج برنامج مقترح لتدقيق مساهمة المؤسسات البلدية في تحقيق البعد البيئي للتنمية المستدامة "بحث تطبيقي" ، مجلة الدراسات محاسبية ومالية ، المجلد 18، العدد 64 ، 2020.
- 8- الربيعاوي ، سعدون حمود، حافظ ،عبد الناصر علك وعباس ،حسن وليد ،"الادارة الاستراتيجية، دار غيداء للنشر والتوزيع ،عمان ،الاردن ،ط1، 2018.
- 9- جهاد ، ولدان مهدي ،" تأثير الاستبصار الاستراتيجي في اتخاذا لقرار الاستراتيجي منهج استطلاعي تحليلي في وزارة التعليم العالي ، مقدم الى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في الادارة العامة ، كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة بغداد ، 2020.
- 10- حمودة ، امل المختار ، "دور نظم المعلومات الادارية في اتخاذ القرارات الاستراتيجية دراسة ميدانية في وزارة العمل والتاهيل بدينة طرابلس" ، رسالة ماجستير ،كلية الاقتصاد ، جامعة الزاوية ، الجزائر ، 2021.
- 11- سلمان ، سهام محمد،" تأثير القيادة الاخلاقية في صنع القرار الاستراتيجي بتوسيط راس المال النفسي الايجابي / بحث تحليلي ، مقدم الى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير في التخطيط الاستراتيجي ، كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة بغداد ، 2022 .
- 12- صبري، حيدر علي ،" جودة القرارات الاستراتيجية في ظل ممارسات القيادة الفاعلة" - بحث تحليلي في ديوان وزارة الداخلية العراقية" ، وهو جزء من متطلبات نيل شهادة الدبلوم العالي للمعادل للماجستير - تخطيط استراتيجي امني في علوم الادارة العامة- كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة بغداد ، 2023.



13- عبد الحافظ ، ثروت عبد الحميد و حسين ، محمد فتحي عبد الفتاح ، "تحقيق الاستدامة المالية بالجامعات المصرية في ضوء تجارب بعض الجامعات الأجنبية: دراسة تحليلية"، الإدارة التربوية، 22(22)، 11-108 ، 2019.

14- محمد ، عوف عبد الرحمن عفتان ، " قياس الاستثمارات بالأسهم على وفق معايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية وانعكاسه على النمو المستدام وإجراءات التدقيق /بحث تطبيقي، " بحث مقدم الى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية ،جامعة بغداد ، 2022.

15- نور الدين، احمد فايد ، "تدقيق المحاسبي وفقا للمعايير الدولية"،دار الجنان للنشر والتوزيع ،طبعة الاولى ،عمان ،الاردن،2015.

16- نعمة ، حسين عبد المهدي ، العبيدي ، صبيحة برزان ، " تدقيق الاداء المصادر في المنظمات غير الحكومية ودورة في تحقيق الاستدامة المالية فيها ، مجلة الدراسات محاسبية ومالية ، المجلد 15 ، العدد 50 ، سنة 2020.

17- وهيبة ، علاش ، "دور نظم المعلومات التسويقية في اتخاذ قرار الاستراتيجية _دراسة حالة مؤسستين قديلة للمياه المعدنية والمنبع الغزلان للمياه المعدنية بسكرة"، رسالة ماجستير منشورة في تخصص ادارة الاستراتيجية للمنظمات ،كلية العلوم الاقتصادية والتجارية ،جامعة بسكرة ،2014 .

18- Abedin ,Mohammad, N & Rahman, Abedin, M. J,. "Sustainability of Banking Sectors in Bangladesh: A Study Based on Emerging Role of Corporate Governance, Corporate Social Responsibility and Intellectual Capital Disclosure". Accounting and Finance Research, 6(4), 164 , 2017

19- Arens, A. A, Elder, R. J, Beasley, M. S, & Jones, J. C. BARTOSZ M,-AMERSKI, "Auditing: The Art and Science of Assurance Engagements", Pearson Canada, 24 th Ed, Pearson, Canada , 2019.

20- Arens, Alvin A. & Randal J. Elder & Mark S. Beasley & Hogan, Chirs E "AUDITING AND ASSURANCE SERVICES INTERNATIONAL ERSPECTIVES" , America , 16th, 2017.

21- Brusca, Isabel, Caperchione, Eugenio, Cohen, Sandra, Rossi, "Financial Sustainability of Public Sector Entities The Relevance of Accounting Frameworks" , Switzerland, 2019

22- Auditing & Assurance Services A S Y S T E M A T I C A P P R O A C H, New York, 10th, 2017

23- Carter, Schwan C "Strategic decision making", Journal of Management, NO.81, (2015).

24- Gregory. H., "What Is strategic decision making?", Small Business Review, Vol. 1No.5, pp. 9-14, (2016).

25- Kabajeh , Majed Abdel Majeed et al , " Informational Content of Auditor's Report and its Impact on Making Decisions from Lenders and Management's View in the Jordanian Industrial Public Firms " , International Journal of Humanities and Social Science , Vol. 2 , No. 14 , 2012.

26- Lessambo, Felix I , "Auditing, Assurance Services, and Forensics A Comprehensive Approach" , 2018.

27- Louwers, Timothy J & Blay, Allen D & Sinason, David H & Strawser, Jerry R & Thibodeau, Jay C, " Auditing & Assurance Services " , 7th edition, 2018.

28- Sana ,Kumar, Ravinder, and Virender Sharma, , "Auditing: Principles and practice " , McGraw Hill Education, India. 2017.

29- Salehi , Mahdi , "Evaluating Effectiveness of External Auditors' Report : Empirical Evidence from Iran " , Pak. J. Commer. Soc. Sic. , vol. 4 , No. 1 , 2010.

30- William F. Messier, Jr, William F., Glover, Steven M. , Prawitt, Douglas F. , 2017