



## أهمية التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية دراسة حالة في مصرف الرافدين المركزي / بغداد

م.م. هديل محمد علي

القاموسي

كلية الادارة والاقتصاد/ جامعة  
الковة/العراق

الباحث الحسن علي ابراهيم

الكرعاوي

كلية بغداد للعلوم الاقتصادية  
الجامعة/العراق

م.د. مريم ابراهيم حمود

الكرعاوي

كلية الادارة والاقتصاد/ جامعة  
الковة/العراق

### المستخلاص

يهدف هذا البحث الى معرفة كيفية تحسين التدقيق الداخلي لجودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، في مصرف الرافدين المركزي، لقد تم تحديد مشكلة البحث عن طريق عدد من التساؤلات ركزت على مدى مساهمة التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، وقترح مخطط فرضي يوضح طبيعة العلاقة بين المتغيرات وعبر عنها بفرضيتين احدهما تأثير والآخر ارتباط، حيث تم جمع البيانات من خلال استخدام استنارة الاستبيان التي تم توزيعها على عينة من موظفي مصرف الرافدين المركزي، واعتمد استخدام التكرارات والنسب المئوية والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن النسبي بالإضافة الى الانحدار الخطي، باستخدام برنامج SPSS و إستنادة للنتائج المتوصل اليها نجد أن التدقيق الداخلي له دور في زيادة موثوقية ومصداقية المعلومة المحاسبية وهذا ما يوفره التدقيق الداخلي حيث يوصي بالاهتمام بالتدقيق الداخلي واعطاءه الى اشخاص مختصين بهذا المجال لما له من دور فعال ورئيسي على المعلومات المحاسبية في القوائم المالية واثره الحساس اقتصاديا.

### Abstract

This research aims to identify the role of internal auditing in improving the quality of accounting information in the financial statements, in Rafidain Central Bank. The problem of research was identified by a number of questions focused on the contribution of internal audit in improving the quality of accounting information in the financial statements, Model proposed research illustrates the nature of the relationship between the variables and expressing them with two hypotheses, one of which is an effect and the other is a correlation, Where the data was collected through the use of the questionnaire, which was distributed to a sample of employees of Rafidain Central Bank. And it adopted the use of frequencies,

percentages, mean, standard deviation and relative weight in addition to the linear regression,, using the SPSS program and based on the results reached, we find that the internal audit has a role in increasing the reliability and credibility of the accounting information. This is provided by the internal audit, where it recommends attention to the internal audit and give it to people specialized in this field because of its effective and key role on the quality of accounting information in the financial statements and its economically sensitive impact.

### المقدمة

يلعب التدقيق الداخلي دوراً بارزاً في تحديد واكتشاف الانحرافات والمحافظة على اصول المؤسسة بانواعها المختلفة ودقة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية، وتوجيه القرارات ويوثر بشكل كبير على مجتمع الاعمال بالدولة حيث يكون له دور بارز ومهم كلما زادت معايير الشفافية للمؤسسات حيث ان وظيفة التدقيق والمحاسبة متقدمة لقائمة الخدمات التي تصدرها منظمة التجارة العالمية باعتبارها وجه الأداء المالي و الاقتصادي والركيزة الأساسية للمؤسسات، حيث يقوم التدقيق الداخلي بجعل القوائم المالية أكثر اعتمادية وثقة من الاشياء التي لا خلاف عليها في الابدبيات المالية والمحاسبية المعنية بالقوائم المالية هو يجب على ادارة المؤسسة باتباع اسلوب ونمط تتمكن فيه من اظهار الصورة الاحسن من قبلها عن هذه المؤسسة ومن اجل هذا تهتم الادارة بجعل القوائم المالية للمؤسسة باحسن صورة ممكنة بالإضافة الى انها تعتبر الركيزة الاساسية التي من خلالها يتم الحكم على نجاح المؤسسة او فشلها فهي جداً مهمه للذين يقومون باستخدام المعلومات المحاسبية.

لقد أصبح من الديهي في الابدبيات المحاسبية والمالية المعنية بالقوائم المالية بشكل عام القول بأنه لابد لإدارة الشركات من السعي في إتباع سياسة تستطيع من خلالها إبراز الصورة المفضلة من قبلها عن هذه الشركة ولذلك ترتكز الإداره على إظهار القوائم المالية للشركة بأفضل صورة ممكنة لأنها تعتبر مهمة بالنسبة لمستخدمي المعلومات المحاسبية و الركيزة التي على أساسها يتم الحكم على الشركة بالنجاح أو الفشل حيث يبدو بأن تدقيق القوائم المالية يحقق الكثير من الأهداف.

بما ان القوائم المالية مهمة للجهة التي تستخدمها تعتمد عليها في العديد من الجوانب و اهمها التخطيط المستقبلي، اتخاذ القرارات و عمليات التنبؤ فيجب على الادارة استخدام الوسائل او الإجراءات التي لها دور بتحسين من جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية . وعلى هذا الأساس جاء هذا البحث لمعرفة مدى أهمية التدقيق الداخلي على المساهمة في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

حيث تناول البحث اربع مباحث رئيسية تضمن المبحث الاول منهجة البحث وما تحتويه من مشكلة ، اهمية، اهداف، فرضيات، مخطط بحث، حدود البحث، الصعوبات التي واجهت الباحثين واخيرا المصطلحات. في حين كان المبحث الثاني يوضح الجانب النظري للمتغيرات فشمل ثلاثة مطالب حيث كان اولاً التدقيق الداخلي من حيث المفهوم، الاهمية، الاهداف والانواع بينما الثاني تضمن جودة المعلومات المحاسبية من حيث المفهوم، الخصائص، الانواع والمعايير، في حين كان ثالثاً بين القوائم المالية كمفهوم، خصائص، اهداف، اهمية وانواع. شكل المبحث الثالث الجانب العملي من حيث وصف عينة البحث وتحليل النتائج. واخيراً كانت الاستنتاجات والتوصيات التي تضمنت المبحث الرابع.

## المبحث الاول: منهجية البحث

### اولاً: مشكلة البحث

نظراً لأهمية القوائم المالية بالنسبة لمستخدميها و مدى الاستفاده منها في العديد من الجوانب وخاصة في اتخاذ القرارات، التخطيط المستقبلي و عمليات التنبؤ حيث يجب على لإدارة من استخدام الوسائل أو الإجراءات التي تستطيع من خلالها تحسين الجودة وعلى هذا الأساس تم تناول هذا الموضوع لمحاولة معرفة قابلية التدقيق الداخلي ودوره في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية. يمكن تجسيد مشكلة البحث من خلال التساؤلات التالية:

1. مدى مساهمة التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية؟

2. هل توفر القوائم المالية معلومات يمكن الاعتماد عليها في إعداد تقارير؟

3. هل يعتبر التدقيق الداخلي منه يمكن الاعتماد عليها في تحسين جودة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية؟

### ثانياً: أهمية البحث

يمكن توضيح أهمية البحث من خلال التالي:

1. سيقدم البحث ملخص عن أهم أفكار الباحثين والمفكرين للتدقيق الداخلي ، جودة المعلومات المحاسبية و القوائم المالية.

2. أهمية العينة المبحوثة وما تقدمة من خدمات لها دور فعال في المجتمع.

3. سيساهم البحث بشكل تطبيقي للمتغيرين التدقيق الداخلي وجودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بمصرف الرافدين المركزي.

4. محاولة الربط بين موضوعين مهمين التدقيق الداخلي وجودة المعلومات المحاسبية التي تكتسبان أهمية كبيرة في وقتنا الحاضر.

5. قلة الدراسات التي تناولت طبيعة هذه العلاقة حيث يساهم هذا البحث بتشجيع الباحثين على الخوض في هذه المتغيرات ومدى أهميتها على المؤسسات.

### ثالثاً: اهداف البحث

من خلال مشكلة وتساؤلات وأهمية البحث يمكن توضيح الاهداف بالتالي:

1. تسلیط الضوء على أهمية التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

2. التعرف على العلاقة بين التدقيق الداخلي وجودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بمصرف الرافدين المركزي.

3. تحديد اثر خصائص جودة المعلومات المحاسبية على قوائم المالية في مصرف الرافدين المركزي.

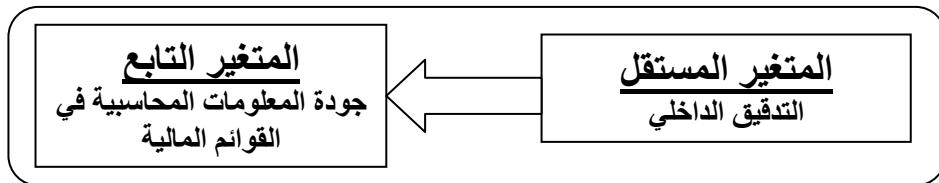
4. توضيح كيفية مساهمة التدقيق الداخلي في تحسين جودة المعلومات المحاسبية.

5. توضيح دور التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية والقوائم المالية.

### رابعاً: انموج البحث

بالاستناد إلى الإطار الفكري لأدبيات التدقيق الداخلي وجودة المعلومات المحاسبية وفي ضوء مشكلة البحث وأهدافه قام الباحثين بتوليف مخطط مطرور وفرضي للبحث وهو يجسد مخططاً للعلاقات بين هذه المتغيرات، اذ ان المتغير المستقل هو التدقيق الداخلي والذي تم قياسه طبقاً لمقياس(القاضي, 2016). كما تم قياس المتغير التابع للبحث الذي هو جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية طبقاً لمقياس (محمد, 2006). وكما موضح في شكل

(1)



شكل (1): مخطط البحث

إعداد الباحثين

**خامساً: فرضيات البحث**

اعتماداً على أسئلة البحث ومقرره تم صياغة الفرضيات الرئيسية التي سيجرى اختبارها واستخلاص النتائج والتوصيات من خلالها وذلك على النحو التالي :

H1: هناك ارتباط احصائي قوي بين التدقيق الداخلي وجودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

H2: هناك تأثير احصائي قوي بين التدقيق الداخلي وجودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

**سادساً: حدود البحث**

تنقسم حدود البحث كالتالي:

1. الحدود الزمانية: تم البدء في البحث بتاريخ 16/2/2019 والانتهاء منه في 12/5/2019.

2. الحدود المكانية: تم اختيار مصرف الرافدين المركزي كحدود مكانية للبحث.

3. الحدود البشرية: تمثل الحدود البشرية للبحث من كافة المحاسبين والمدراء الماليين ومدققي الحسابات الداخلية ولجان التدقيق العاملين في مصرف الرافدين المركزي.

**سابعاً: صعوبات التي واجهها البحث**

تتجسد الصعوبات التي تواجه البحث كالتالي:

1. عدم تعاون بعض الموظفين في مصرف الرافدين المركزي في الإجابة عن الأسئلة.

2. الشعور بالخوف من قبل بعض المستجيبين من الإجابة بصدق تام.

3. الظروف الأمنية التي يمر بها البلد وصعوبة التنقل للحصول على المصادر والمعلومات الضرورية التي تخص البحث.

4. كثرة العطل والإجازات في فترة إعداد البحث.

**المبحث الثاني: الجانب النظري**

يتكون الجانب النظري من ثلاثة مطالب وكالتالي:

**اولاً: التدقيق الداخلي****1. مفهوم التدقيق الداخلي**

تعرض الاقتصاد إلى ازمات أدت إلى ظهور التدقيق الداخلي سنة 1929 حيث يرتبط التدقيق الداخلي ارتباط وثيقاً بتطور الازمة الاقتصادية التي ظهرت في الولايات المتحدة 1929 وكما وضح المختص (جاكس رينار) بمساعدة الشركات في تخفيض الضرائب والرسوم في ظهور تدقيق الداخلي (ابراهيم، 2016).

تطورت وظيفة التدقيق الداخلي بشكل متتابع، نتيجة لتطور أدوات الرقابة في المؤسسات المختلفة، بالإضافة إلى تعقيد العمليات وتوسيعها الحاجة الضرورية بالاعتماد على معلومات دقيقة وذات جودة عالية مما أصبح التدقيق الداخلي الركيزة الأساسية لمؤسسات العملاء ومن أهم وظائفها (جمعة، 2009).

حيث كان في البدء تقتصر وظيفة التدقيق الداخلي على مفهوم مالي ولكن بسبب مواكبة التغيرات عملت المؤسسات على الاهتمام بشكل متزايد بالتدقيق الداخلي فهو يعد من اهم العوامل الرقابية السليمة وكذلك من اهم اليات الحكم (الذنيبات، 2008).

حيث يرى كل من (العقيدة والجوهر، 2010) بان وظيفة التدقيق الداخلي تطورت بشكل كبير ومتسارع على مستوى موقعها في الهيكل التنظيمي كتاب للجنة التدقيق او الادارة العليا وايضا على مستوى الدور المنوط بها، يتطلب من ادارة التدقيق الداخلي للقيام بمسؤولياتها اعادة هندسة وظيفة التدقيق الداخلي وذلك من خلال توفير ميثاق للتدقيق يشخص المهام الاساسية والمسؤوليات والصلاحيات لنشاط التدقيق الداخلي في معاير اداء وظيفية تعزز الموضوعية في انجاز الاعمال واطار الهيكل التنظيمي للمؤسسة. فمن خلال مراجعة الكتب والادبيات تناول العديد من الباحثين والمؤلفين مفهوم التدقيق الداخلي ويمكن توضيح البعض من هذه المفاهيم حسب التسلسل الزمني من خلال الجدول التالي:

**جدول(1): مفهوم التدقيق الداخلي حسب التسلسل الزمني**

ت	المؤلفون	السنة	المفهوم
1	جريدة	2006	" هو نشاط و وظيفة استشارية بالإضافة الى امتداد نشاطة الى جميع انواع الرقابات الادارية . ومن هنا نجد وظيفة التدقيق الداخلي لا تقتصر على الرقابة الادارية فقط بل شملت الرقابة المحاسبية والمالية والضبط الداخلي وهي وظيفة استشارية اكثر من كونها تفديبة " (جريدة، 2006: 323)
2	kagermann	2008	" هو احد العناصر التي تساعد المنظمة في تحقيق اهدافها باستحداث اسلوب منهجه منضبط لتقييم وتحسين فعالية ادارة الرقابة والحكومة " (kagermann,2008)
3	Robert	2009	" هو وظيفة تقيم مستقلة تنشأ ضمن المنظمة لفحص وتقيم انشطتها تهدف لمساعدة الافراد في اداء مسؤولياتهم بفعالية " (Robert,2009:3)
4	جامعة	2011	" هو نشاط مستقل وموضوعي يهدف إلى إضافة قيمة للمنظمة وتحسين عملياته " (جامعة، 2011: 46)
5	ابراهيم	2016	" هو تقويم وتأكيد فعالية العمليات وكفاءتها واحد وسائل الرقابة الداخلية الفعالة حيث يساعد في ان تكون وسائل الضبط الموضوعة مطبقة وكافية لتحقيق فعالية العمليات وضمان دقة البيانات المحاسبية وحماية الموجودات واموال المنشأة والتحقق من اتباع موظفي المنشأة للسياسات والخطط والاجراءات الادارية المرسومة لهم ".(ابراهيم،2016: 20)

المصدر: اعداد الباحثين اعتمادا على المصادر المذكورة

نستنتج مما سبق بان التدقيق الداخلي هو وظيفة مستقلة تهدف الى تحسين عمليات المنظمة واضافة قيمة لها حيث تعتبر احد الوسائل الرقابية المهمة.

## 2. أهمية التدقيق الداخلي

تراجع أهمية التدقيق الداخلي إلى القيمة التي يضيفها للمؤسسة فقد ركز معهد المدققين الداخلين على ذلك من تعريفه للتدقيق الداخلي حيث تعد اضافة القيمة الهدف الاستراتيجي للتدقيق الداخلي وكذلك من خلال ما يقدمه من دور استشاري وتأميني وتقويمي بالإضافة إلى دوره في تخفيض المخاطر بدرجة من الموضوعية وتحسين جودة المعلومات. حيث ان سنة عمل واحدة من التدقيق الداخلي تعادل ثلاثة سنوات من التدقيق الخارجي، لذلك فإن وظيفة التدقيق الداخلي من اهم الوظائف المؤسسات التي تتميز بها (الجابري,2014) بينما (2008,kagermann) يوضح أهمية التدقيق الداخلي باعتباره وسيلة استكشافية تبين وتشخص موضوع الانحراف بين الواقع والمعايير الموضوعة مسبقاً، بالإضافة الى انه وسيلة تمنع وفوع الخطأ والتضليل، وأيضاً استشارية حيث تساهم توصيات المدقق الداخلي بتحديد التحسينات اللازمة.

يرى (الخيسي, 2013) بأن التدقيق الداخلي تأتي أهميته من خلال مساهمته في خدمة عدد من الفئات كالمديرين و البنوك و رجال الاعمال والهيئات الحكومية والمستثمرين الحالين. وفي مرحلة التخطيط ورقابة الاداء تستند ادارة المشروع على البيانات المحاسبية المدققة من قبل هيئة فنية فهو يعتبر صمام امان يزود الادارة بنوعين من الخدمات وهي:

- أ. خدمات وقائية: تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بالتأكيد من حماية سياسات واصول المؤسسة.
- ب. خدمات تقويمية: تقوم وظيفة التدقيق الداخلي بقياس و تقويم فاعلية نظم الرقابة في المؤسسة.

## 3. أهداف التدقيق الداخلي

يهدف التدقيق الداخلي إلى إضافة قيمة للمؤسسة وذلك بواسطة تحسين عملياتها، وهذا يتطلب تجهيز خطة موجهة للعملية التدقيقية حيث يتطلب من المدقق امتلاك معرفة عميقة بأهداف المؤسسة ليكونوا مستشارين فعالين من أجل ادخال التحسينات على عملياتها) العقدة والجوهر(2010)

وبموجب المعيار الامريكي العام رقم 300 فان هنالك عدت اهداف للتدقيق الداخلي هي ضمن دقة المعلومات التشغيلية و المالية والتقارير، فعالية واقتصادية انشطة المؤسسة، وضمان حماية الاصول من أجل تحقيق الاستغلال الامثل للموارد(ابراهيم,2016). وذكر (النونو 2009) بأن أهداف التدقيق الداخلي قد تعددت لتشمل ما ياتي :

- أ. هدف الحماية: عمل مقارنة بين الاداء الفعلي والمعياري.
- ب. هدف البناء: تقديم اساليب واقتراح علاجات للمخالفات بين الاداء الفعلي والمعياري من اجل اصلاحها.
- ج. هدف الشراكة: بناء روح للشركة الفعالة (تعاون) بين العاملين لتحقيق اهداف المؤسسة.

بينما كان (لدنييات,2008) راي بأن اهداف التدقيق الداخلي في الوقت الحاضر تتضمن ما ياتي:

- أ. تقييم تأكيد عن مدى الالتزام بالقوانين والإجراءات والسياسات والخطط.
- ب. تقييم التأكيد بن البرنامج قد عمل بهي كما هو مخطط له.
- ج. تقييم تأكيد عن مدى فعالية وكفاءة استخدام الموارد الاقتصادية.

ثانية: جودة المعلومات المحاسبية

1. مفهوم جودة المعلومات المحاسبية

إن المعلومات المحاسبية الواردة الموجودة في القوائم المالية تعتبر هي العصب الأهم للأمة مؤسسة عند اتخاذ القرارات، صحة هذه الأخيرة متوقف على جودة المعلومات المحاسبية (بوقدوره, 2017). ويمكن توضيح مفهوم جودة المعلومات المحاسبية من خلال الجدول التالي:

**جدول(2): مفهوم جودة المعلومات المحاسبية حسب التسلسل الزمني**

ت	المؤلفون	السنة	المفهوم
1	خليل	2005	”تعني ما تتمتع به هذه المعلومات من مصداقية وما تتحققه من منفعة للمستخدمين وأن تخلو من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، بما يساعد على تحقيق الهدف من استخدامها“ (علي, 2010: 99)
2	المخادمة	2007	”تعد عنصرا هاما من عناصر الإنتاج التي لها دور هام في تحديد فعالية وكفاءة المنشآت، لذلك سعت المنشآت إلى تصميم وبناء أنظمة متطرورة من أجل السيطرة على الكم الهائل من المعلومات الضرورية لإدارة المنشآت، وذلك لضمان وصول المعلومات الجيدة والدقيقة إلى كافة المستويات الإدارية بالشكل الملائم وفي الوقت المناسب من أجل استخدامها في اتخاذ القرارات الرشيدة“. (علي, 2010: 99)
3	حامدي و عيشي	2011	”عبارة عن مجموعة من الخصائص النوعية التي لا بد أن تتتصف بها المعلومات المحاسبية لتكون ذات فائدة للأطراف المستفيدين منها“ (لحدو, 2018: mawdoo3.com)
4	نوال	2016	”هي تلك الخصائص التي يجب أن تتنسم بها المعلومات المحاسبية والمعبر عنها بالفائدة المرجوة من اعداد التقارير المالية في تقييم نوعية المعلومة التي تنتج عن تطبيق الطرق والاساليب المحاسبية البديلة“ (نوال, 2016: 8)

أعداد الباحثون استناداً إلى المصادر أعلاه.

## 2. معايير جودة المعلومات المحاسبية

يمكن تحديد معايير لقياس جودة المعلومات المحاسبية من خلال التالية: (بوقدوره, 2017: 16)

- أ. معايير قانونية.
- ب. معايير رقابية.
- ج. معايير مهنية.
- د. معايير فنية.

في حين ذكر (الشيخ, 2012) مقاييس جودة المعلومات المحاسبية بالنقاط التالية:

- أ. الدقة.
- ب. المنفعة.
- 1. المنفعة الشكلية.
- 2. المنفعة الزمنية.
- ج. المنفعة التقييمية والتصحيحية.

- د. الفاعلية.  
هـ. التنبؤ.  
وـ. الكفاءة.

### 3. العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية

هناك العديد من العوامل التي تؤثر على جودة المعلومات المحاسبية وقد تبينت اراء الباحثين والكتاب حول ذلك وتعدت وجهات نظرهم لذلك قام ( مليجي, 2014: 9) باعداد جدول يوضح هذه العوامل وكالتالي:

**جدول (3): العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية**

العوامل	التأثير على جودة المعلومات المحاسبية
جودة المعايير المحاسبية المطبقة	شارت دراسة (Jara et al. 2011) إلى أن جودة المعلومات المحاسبية تختلف باختلاف جودة المعايير المحاسبية المطبقة فمعايير (IFRS) قد تحد من ممارسات إدارة الربح وعدم تماثل المعلومات بشكل أكبر من المعايير المحلية. وقد حددت البورصة الأمريكية (SEC) مجموعة من الشروط لضمان جودة المعايير المحاسبية (محليـة أو دولـية) (Barth et al. 2007)، منها: وجود تنظيم جيد للهيئة أو الجهة القائمة بإصدار المعايير ، وتوافر الموارد البشرية والفنية عالية المستوى، والرقابة الفعالة على مدى التزام الشركات بالمعايير.
دـافع الإـادـارـة	المرونة المتاحة أمام الإدارة في الاختيار بين السياسات المحاسبية المتاحة ، وعمل التقديرات المحاسبية، وهيكلة العمليات لاتباع طريقة معينة في معالجة بعض البنود المحاسبية، وقد تكون دافع لإساءة استغلالها لتحقيق مصالحها الشخصية على حساب أصحاب المصالح وهو ما يقلل من جودة المعلومات المحاسبية (أبو الخير ، ٢٠٠٧).
المنظـمات والجهـات المسـؤـولة عن تنـظـيم المـهـنة	يؤثر وجود تنظيمات مهنية متخصصة قوية في جودة المعلومات المحاسبية من خلال ما تصدره من معايير وتعليمات وقواعد ولوائح تنفيذية.
جـودـة عمـلـيـة المـراجـعة	جودة إجراءات المراجعة وكفاءة واستقلال مراقب الحسابات تحد من المخاطر وممارسات الإدارة الاحتيالية، كما تؤثر على درجة التحفظ المحاسبـيـ، وهو ما ينعكس إيجـابـياـ على جـودـةـ المـعلوماتـ المحـاسـبـيـةـ (الأورـفـهـ ليـ ٢٠١٢ـ).
الـحـوكـمة	أشارت العديد من الدراسات المحاسبية (ملو العين وأخرون ، ٢٠١٣ـ، هناك أن إلى Chih and Audrey,2013;Jean and Haitao,2012) تأثير إيجـابـياـ لأـلـيـاتـ الـحـوكـمةـ(جـودـةـ لـجاـنـ المـراجـعةـ،ـ والمـراجـعةـ الدـاخـلـيـةـ،ـ ومـجـلسـ الإـادـارـةـ)ـ علىـ جـودـةـ المـعلوماتـ المحـاسـبـيـةـ.

المصدر: مليجي, مجدي مليجي عبد الحكيم (2014) أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئـةـ الأـعـمـالـ السـعـوـدـيـةـ درـاسـةـ نـظـرـيـةـ تـطـبـيقـيـةـ،ـ بـجـامـعـةـ سـلـمـانـ بنـ عبدـ العـزـيزـ،ـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـوـدـيـةـ،ـ صـ:ـ 9ـ.

### ثالثاً: القوائم المالية

#### 1. مفهوم القوائم المالية

يوفّر نظام المعلومات المحاسبية عدداً من التقارير أو المخرجات لتلبية احتياجات بعض من المستخدمين من داخل الوحدة ومن خارجها، حيث تهتم المحاسبة المالية بإنتاج مجموعة من القوائم المالية كنظام فرعي لنظام المعلومات المحاسبية، التي تلبي احتياجات بعض من المستخدمين الخارجيين، بالإضافة إلى أنها ذات منفعة لادارة الوحدة الاقتصادية بمختلف مستوياتها. والقوائم المالية هي من أهم مصادر المعلومات التي يستند عليها محللون الماليون والمستثمرون والمقرضون وغيرهم من الاطراف المهتمة بأمر المؤسسة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية المتعلقة بالمؤسسة لأن القوائم المالية تمثل المصدر الاساسي للمعلومات عن نتيجة نشاط المؤسسة خلال فترة مالية سابقة، وكذلك تعتبر من أهم مخرجات النظام المحاسبي، فهي عرض منظم للبيانات والمعلومات المالية التي تعرض للمسئولين منها بمختلف مستوياتهم وتخصصاتهم، بما في ذلك من يمتلكون قدرة محدودة على فهمها (زوينة، 2014). حيث تباين اراء المؤلفين حول مفهوم القوائم المالية ويمكن توضيح البعض منها من خلال الجدول التالي.

جدول (4): مفهوم القوائم المالية حسب التسلسل الزمني

الترتيب	المؤلفون	السنة	المفهوم
1	الشهيد وحماد	2000	"أحد المصادر الرئيسية للمعلومات وذلك بعد أن يتم تدقيقها من قبل المدقق الخارجي ليتم الاعتماد عليها في اتخاذ العديد من القرارات الاقتصادية من قبل مستخدميها".
2	مطر	2000	بأنها "مجموعة من البيانات المالية التي تخص الوحدة ، ومرتبة في جداول تعد وفق مواصفات معينة ، وذلك بموجب مجموعة من المفاهيم والمبادئ المحاسبية وعلى أساس منطقي وبصورة منسقة"
3	الدسوقي	2002	"وسيلة المحاسبة في توصيل المعلومات ، والتي تم إعدادها وتجميعها في الحسابات المالية وبصورة دورية منتظمة"
4	عبد الواحد	2003	"وسيلة مهمة لإيصال المعلومات داخل الوحدة وخارجها، وأنها الناتج النهائي للمحاسبة، والمعلومات التي تتضمنها محددة ومثبتة فيها وفق المبادئ والأعراف والقواعد المحاسبية، وإنها مصدقة من قبل جهة مستقلة تتبين هذه الوسيلة أعمال الوحدة الاقتصادية بشكل وثيقة رسمية خلال مدة زمنية"
5	حمد	2005	"الوسيلة الأساسية لتوصيل المعلومات المحاسبية للآطراف الخارجية، وعلى الرغم من أن القوائم المالية قد تحتوي على معلومات مصادر خارج السجلات المحاسبية"

اعداد الجدول من قبل الباحثين اعتماداً على (محمد، 2006: 5؛ زوينة، 2014: 46)

2. اهداف القوائم المالية  
هناك العديد من الاهداف التي تسعى إليها القوائم المالية حيث ذكرها (حضر، 2017) وبالتالي:

- أ. الاهتمام بجميع الفئات المرتبطة مع القوائم المالية؛ وخصوصاً الدائنين الحاليين والمتوقيين والمستثمرين ؛ حيث تعتبر هذه الفئات من أهم المتابعين والمهتمين للقوائم المالية.
- ب. تعقب المعلومات التي تساعد في التنبؤ بحجم ودرجة المخاطرة التي تؤثر على التدفقات النقية المستقبلية الناتجة عن المؤسسة.
- ج. استخدام مقاييس التغير في الالتزامات والموارد المرتبطة بقياس الدخل الخاص بالمؤسسة من خلال الاعتماد على قائمة الدخل، فيساعد ذلك في تقديم الطريقة الأفضل من حيث التنبؤ بالتدفقات النقية بالمستقبل مقارنة مع التدفقات النقية الحالية الفعلية.
- د. توفير معلومات موثوقة عن العناصر الاقتصادية للمؤسسات، وذلك من أجل قياس مناطق الضعف والقوة ومعرفة مصادر الاستثمار والتمويل.
- هـ. عرض معلومات عن التغيرات الظاهرة في إجمالي الموارد والناتجة عن الأنشطة الموجهة لتحقيق الأرباح وذلك بهدف معرفة العوائد المتوقعة من الاستثمار وتحديد مدى قابلية المؤسسة على سداد ديونها للموردين والدائنين وإظهار قابليتها على سداد ضرائبها.
- و. الإفصاح عن جميع المعلومات المناسبة لحاجة الأفراد الذين يستخدمون القوائم المالية.
- وكذلك تناول (محمد، 2006) اهداف القوائم المالية بشكل مفصل حيث ذكر العديد من النقاط واهماها:
- أ. تجهيز وتوفير المعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات الاقتصادية.
- ب. خدمة مستخدميها الذين لديهم حق او سلطة مصادر محددة من أجل الحصول على المعلومات وأيضا الذين يعولون على التقارير المالية مصدرها أساسياً عن أنشطة المؤسسة.
- ج. توفير المعلومات المفيدة من أجل التنبؤ والمقارنة وتقييم القابلية الإيرادية للمؤسسة.
- د. تجهيز المعلومات المفيدة من أجل الحكم على قابلية الإدارة في استخدام مواردها بفعالية وكفاءة وذلك لتحقيق الهدف الأساسي للمؤسسة.
- هـ. تجهيز معلومات فعلية وتفسيرية من الأحداث والعمليات الأخرى والمفيدة في التنبؤ ومن ثم مقارنتها وتقييم القابلية الإيرادية للشركة.
- و. توفير كشف بالأرباح الدورية المفيدة في التنبؤ والمقارنة وتقييم القابلية الإيرادية للمؤسسة في المستقبل.
- ز. توفير معلومات مفيدة عن قابلية المؤسسة على خلق الأرباح من خلال قائمة بالأنشطة التحويلية.

**المبحث الثالث: الجانب العملي**

يتكون الجانب النظري من ثلاثة مطالب وكذلك:  
اولاً: عينة البحث

تم جمع البيانات من خلال استخدام استمار الاستبيان حيث اعتمد على مقياس ليكرت الخمسي الذي يتراوح من (1) لا اتفق كلية الى (5) اتفق كلية، وتحليل اجابة الاسئلة باستخدام برنامج SPSS الاحصائي، بعد ان تم توزيع 40 استمار على مصرف الرافدين من المدراء والمحاسبين وذوات الاختصاص وكانت الصالحة منها فقط 36 استماراً، فان اساس نجاح الجانب العملي تكون في دقة العينة المبحوثة ويمكن وصفها بالجدول التالي:

**جدول (5): وصف العينة**

المتغيرات	الفئات	النكرارات	النسبة المئوية
الجنس	ذكر	22	61.1
	انثى	14	38.9
العمر	30-20	26	72.2
	40-31	7	19.4
التحصيل الدراسي	فاكثـر-41	3	8.3
	بكالوريوس	29	80.6
	دبلوم عالي	1	2.8
	ماجستير	5	13.9
	دكتوراه	1	2.8
عدد سنوات الخدمة	5-1	25	69.4
	10-6	7	19.4
	فاكثـر-11	4	11.1
عنوان الوظيفة الحالية	مدير قوائم	1	2.8
	رئيس لجنة تدقيق	2	5.6
	عضو لجنة تدقيق	7	19.4
	محاسب	22	61.1
	مدقق حسابات داخلي	4	11.1
دورات	ولا دورـة	13	36.1
	دورة واحدة	13	36.1
	دورـتان	6	16.7
	واكـثر	4	11.1

**ثانياً: تصميم الاستبيان**

صممت استمار الاستبيان من خلال الاعتماد على الدراسات السابقة وبما يتلائم مع البحث واراء الخبراء حيث تكونت من ثلاثة محاور رئيسية كما موضح في الجدول (6).

### جدول (6): محاور الاستبيان

رقم الفقرة	المحاور
X5-X4-X3-X2-X1	التدقيق الداخلي
X10-X9-X8-X7-X6	جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية
-X14-X13-X12-X11 X15	اثر التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية

ثالثاً: موثوقية وصلاحية الاستبيان

تم الاعتماد على اثبات موثوقية الاستبيان من خلال استخدام معامل كرونباخ حيث كان (0.977). وهذا ما يثبت موثوقية الاستبيان وفقاً إلى (Hair et.al., 2010). في حين تم الاعتماد على معامل الارتباط الداخلي لاثبات صلاحية الاستبيان وكانت النتائج تدل على صلاحيتها وفقاً لـ (Hawajreh and Sharabati, 2012) حيث جميعها كانت معنوية  $\alpha = 0.000$  و كما موضح في الجدول (7)

### جدول (7): الارتباط الداخلي للفقرات

X10	X9	X8	X7	X6	X5	X4	X3	X2	X1	
									1	X1
									.831**	X2
									0.000	
									.819**	X3
									0.000	
									.920**	
										X3
										X4
										X5
										X6
										X7
										X8
										X9
1	.860**	.802**	.915**	.787**	.892**	.849**	.855**	.798**	.920**	X10
	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	

ملاحظة: \*\* الارتباط هو معنوي عند مستوى 0.01

### ثالثاً: النتائج

يمكن توضيح النتائج من خلال التالي:

- التكارات والنسبة المئوية، المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري، الوزن النسبي والترتيب حسب الاهمية وفقاً لـ (Likert, 1932).
- التدقيق الداخلي
- يبين الجدول (8) مدى اهمية وتطبيق التدقيق الداخلي في العينة المبحوثة

### جدول (8): نتائج التدقيق الداخلي

الفقرة	النكرارات والنسب المنوية	لا اتفاق كلية	لا اتفاق	محايد	اتفاق	اتفاق كلية	المتوسط الحسابي	انحراف معياري	الوزن النسبي	النتيجة	الترتيب حسب الاهمية
X1	تكرار			1	10	15	3.944	0.826	0.789	اتفاق كلية	الثالث
	نسبة		2.8	27.8	41.7	27.8					
X2	تكرار			3	12	21	4.250	0.604	0.850	اتفاق كلية	الاول
	نسبة			8.3	33.3	58.3					
X3	تكرار			8	11	11	3.694	1.142	0.738	اتفاق كلية	الرابع
	نسبة		22.2	16.7	30.6	30.6					
X4	تكرار		1	3	15	17	4.250	0.841	0.850	اتفاق كلية	الثاني
	نسبة		2.8	8.3	41.7	47.2					
X5	تكرار		2	8	7	11	3.306	1.215	0.661	اتفاق كلية	الخامس
	نسبة		5.6	22.2	19.4	30.6					

تظهر النتائج الموجودة في الجدول (7) بان المصرف يهتم بشكل كبير في التدقيق الداخلي حيث نلاحظ بان النتائج جميعها كانت اتفق كلية حسب مقاييس ليكرت الخامسي حيث كانت المتوسطات الحسابية اعلى من المتوسط الفرضي . نلاحظ بان الفقرة (X2) كانت بالمرتبة الاولى من التطبيق بمتوسط حسابي (4.250) ووزن نسبي (0.850) وبانحراف معياري (0.841) في حين احتلت الفقرة (X4) بمتوسط حسابي (4.250) ووزن نسبي (0.850) وبانحراف معياري(0.841)، وبلغ المتوسط الحسابي (3.944) والوزن النسبي (0.789) وبالانحراف المعياري (0.826) للفقرة (X1) التي احتلت المرتبة الثالثة، في حين احتلت المرتبة الرابعة الفقرة (X3) بمتوسط حسابي (3.694) ووزن النسبي (0.738) وبالانحراف المعياري (1.142) ، وفي المرتبة الاخيرة الفقرة (X5) حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.306) والوزن النسبي (0.661) الانحراف المعياري (1.215) وهذا لا يعني بانها غير جيدة انما احتل هذا المرتب حسب تسلسل فقرات المتغير. وهذا ما يدل على وعي المصرف باهمية التدقيق الداخلي وتطبيقه بشكل ممتاز.

### بـ. جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية

تناقش في هذه الفقرة جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية من خلال النتائج التي تم استخراجها باستخدام البرنامج الاحصائي SPSS وكما موضح في الجدول (9)

### جدول (9): نتائج جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية

الفقرة	النكرارات والنسب المنوية	لا اتفاق كلية	لا اتفاق	محايد	اتفاق	اتفاق كلية	المتوسط الحسابي	انحراف معياري	الوزن النسبي	النتيجة	الترتيب حسب الاهمية
6	تكرار			3	20	13	4.278	0.615	0.866	اتفاق كلية	الاول
	نسبة			8.3	55.6	36.1					
7	تكرار		1	5	20	10	4.083	0.732	0.817	اتفاق كلية	الثاني
	نسبة		2.8	13.9	55.6	27.8					
8	تكرار		10	11	3	2	2.333	1.146	0.467	اتفاق	الخامس
	نسبة		27.8	30.6	27.8	8.3					
9	تكرار		2	9	12	4	3.111	1.090	0.622	اتفاق	الرابع
	نسبة		5.6	25.0	33.3	11.1					
10	تكرار		1	3	4	5	3.944	0.861	0.789	اتفاق كلية	الثالث
	نسبة		2.8	22.2	50.0	25.0					

يبين الجدول (9) مدى تطبيق جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية حيث كانت الفقرات جميعها فوق المتوسط الفرضي ما بين (متقد ومتقد كلبا) مما يدل على تطبيق جودة المعلومات في القوائم المالية فكانت الفقرة (X6) في المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.278) وزن نسيبي (0.866) وانحراف معياري (0.615) بينما حازت الفقرة (X7) على المرتبة الثانية بمتوسط حسابي (4.083) وزن نسيبي (0.817) وانحراف معياري (0.732) ويليها بالتناوب الفقرات (X8) (X9) وبمتوسطات حسابية (3.944-0.789-0.622-0.467) وأوزان نسبية (2.333-3.111-0.861) وانحرافات معياريه (1.146-1.090-1.146) وهذا ما يثبت تطبيق المصرف جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية.

**ج. اثر التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية**  
نوضح اثر التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية في العينة المبحوثة من خلال النتائج التالية:

**جدول (10): نتائج اثر التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية**

الترتيب حسب الأهمية	النتجة	الوزن النسبي	انحراف معيارى	المتوسط الحسابى	اتفاق كلبا	اتفاق	محايد	لا اتفاق	لا اتفاق كلبا	النكرارات والنسب المنوية	الفقرة
الاول	اتفاق كلبا	0.911	0.809	4.556	24 66.7	10 27.8	1 2.8		1 2.8	تكرار نسبة	11
الثالث	اتفاق كلبا	0.833	0.941	4.167	16 44.4	13 36.1	4 11.1	3 8.3		تكرار نسبة	12
الثاني	اتفاق كلبا	0.866	0.676	4.333	15 41.7	19 52.8	1 2.8	1 2.8		تكرار نسبة	13
الخامس	اتفاق كلبا	0.706	0.971	3.528	8 22.2	7 19.4	17 47.2	4 11.1		تكرار نسبة	14
الرابع	اتفاق كلبا	0.728	1.073	3.639	7 19.4	17 47.2	5 13.9	6 16.7	1 2.8	تكرار نسبة	15

يدل الجدول (10) على ان التدقيق الداخلي يؤثر على جودة المعلومات المحاسبية حيث نلاحظ بان المتوسطات جميعا فوق المتوسط الفرضي لمقياس ليكرت الخامسي فجميعها تشير الى الاتفاق الكلى رغم قوة الاجابة لكن هناك اختلاف بين تسلسل الفقرات حيث احتلت المرتبة الاخيره الفقرة (X14) بانحراف معياري (0.971) ومتوسط حسابي (3.528) وزن نسيبي (0.706)، في حين كانت الفقرة (X11) تحتل المرتبة الاولى بمتوسط حسابي (4.556) وزن نسيبي (0.911) وانحراف معياري (0.809) ولكن الفقرة (X13) احتلت المرتبة الثانية بمتوسط حسابي (4.167) وزن نسيبي (0.866) وانحراف معياري (0.941) ويليها في المرتبة الثالثة والرابعة على التوالي الفقرتين (X12) (X15) بمتوسط حسابي (4.167-3.639) وزن نسيبي (0.728-0.833) وانحراف معياري (0.941-1.073). وجميع هذه النتائج تدل على ان التدقيق الداخلي يؤثر على جودة المعلومات المحاسبية في مصرف الرافدين حسب العينة المبحوثة.

**2. نتائج تحليل الارتباط والتاثير عن طريق الانحدار الخطى**  
نستطيع اختبار الفرضيات معنوية من خلال استخدام الانحدار الخطى كما فوضح في الجدول (11)

### جدول (11): نتائج تحليل الانحدار الخطى

المتغير المعتمد: جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية											المستوى: التدقيق الداخلي
معنوية معامل الانحدار	P	قيمة T	قيمة معامل الانحدار Beta	معنوية نموذج الانحدار	P	قيمة F	قيمة $R^2$	R	a		
معنى انحدار	0.000	29.421	0.981	معنى انحدار	0.000	865.588	0.96	0.981	0.937		

حيث يبين الجدول (11) ان هناك علاقة ارتباط طردية قوية ذات دلالة إحصائية معنوية بين التدقيق الداخلي كمتغير مستقل وجودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية كمتغيرتابع حيث كانت ( $R=0.981$ ) عند مستوى معنوية (0.00), ويوضح معامل التحديد المعدل ( $R^2$ ) بـ 96% نسبة المفسر لمعدل التدقيق الداخلي بلغت (96%) وهي نسبة مقبولة تدل على ان (96%) نقص من الاختلافات الكلية في جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية تتحدد من خلال التدقيق الداخلي والنسبة المتبقية (4%) تمثل نسبة المتغيرات العشوائية التي لا يمكن السيطرة عليها او متغيرات غير داخلة في مخطط البحث. فضلا عن ذلك فقد كانت  $F(1,35)=865.588$  وهي معنوية عند مستوى (0.001) وهذا يدل على ان معادلة الانحدار مقبولة ويفسر العلاقة بين التدقيق الداخلي وجودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية. وكان اختبار ( $t=29.421$ ) عند مستوى معنوية (0.000) مما يدل على ان قيمة معامل الانحدار بين المتغيرين ( $Beta=0.981$ ) معنوية. فمن خلال النتائج التي تم عرضها يتضح لنا صحة الفرضيات وقبولها.

### المبحث الرابع

#### الاستنتاجات والتوصيات

##### اولاً: الاستنتاجات

هناك العديد من الاستنتاجات التي توصل اليها الباحثون يمكن تلخيصها بال التالي:

1. يهتم مصرف الرافدين بالتدقيق الداخلي واختيار الاشخاص الكفؤين في هذا العمل والاعتماد عليهم.
2. هناك ثقة متبادلة ما بين المدققين والادارة في العينة المبحوثة وعدم الشعور بالمخاوف من الامور التي تواجههم والعمل على حلها ومشاركة مع الادارة.
3. يعمل قسم التدقيق الداخلي على توثيق جميع الاجراءات وجعل له قاعدة بيانات خاصة به يعتمد عليها فيما بعد.
4. تتميز المعلومات المحاسبية في القوائم المالية بالملائمة والموثوقية حيث يمكن الاعتماد عليه بشكل كلي بالإضافة الى المصداقية والموضوعية.
5. يعتمد المصرف على معلومات خالية من الاخطاء من خلال عمل التدقيق الداخلي الذي يقوم به قسم التدقيق.
6. توفير المعلومات المحاسبية في الوقت المناسب وبما تتلاءم مع مستخدمي الطلب من خلال القوائم المالية.
7. يؤثر التدقيق الداخلي على جودة المعلومات المحاسبية بالقوائم المالية.

**ثانياً: التوصيات**

- يتوصل الباحثون الى بعض التوصيات التي نطبع بان المصارف بجميع انواعها تعمل بها وكالتالي:
1. العمل على اختيار الشخص المناسب للقيام في عملية التدقيق ويجب ان يكونون مؤهلين ومن ذوات الخبرة.
  2. يجب ان تعمل الادارة على القضاء على جميع الحاجز خصوصا بين قسم التدقيق والادارة.
  3. تكوين قاعدة بيانات خاصة بقسم التدقيق تكون بعيدة عن غير المختصين وتحت ايدي اصحاب الاختصاص لتسهيل الامور وانجاز العمل بشكل دقيق.
  4. يجب ان تتسم المعلومات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية بالملائمة والموثوقية وكذلك يجب ان تتمتع بالمصداقية والموضوعية.
  5. التركيز على التدقيق الداخلي لتوفير بيانات خالية من الاخطاء يعتمد عليها في وخاصة في المصارف سواء كانت حكومية او اهلية.
  6. يجب ان تكون المعلومات المحاسبية جاهزة ودققة في اي وقت يريدها المستخدم للتدقيق او للاستقاده منها.

**اولاً: المصادر العربية****أ- الكتب**

1. جمعة، احمد (2009) **الاتجاهات المعاصرة في التدقيق والتاكيد الداخلي والحكومي والاداري البيئي للمنشآت الصغيرة**، ط1، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان.
2. الذنيبات، علي عبد القادر(2012) **تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية: نظرية وتطبيق**، ط4 ، عمان: الجامعة الأردنية.
3. الرسائل والاطاريات
  1. ابراهيم، فاطمة (2016) **العوامل المؤثرة في جودة تقارير التدقيق الداخلي في الوزارات والمؤسسات الحكومية الفلسطينية العاملة في قطاع غزة**، رسالة ماجستير، الجامعة الاسلامية، كلية التجارة، قسم المحاسبة، غزة.
  2. زوبنة، بن فرج (2014) **المخطط المحاسبي البنكي بين المرجعية النظرية وتحديات التطبيق**، **طروحة دكتوراة**، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة فرhat عباس، سطيف، الجزائر.
  3. الشيخ، عبد الرزاق حسن (2012) **دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سعر السهم**، رسالة ماجستير ، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية، غزة
  4. القاضي ، محمد الحسن أكرم عبد الغني (2016) **أثر نظام المعلومات المحاسبية على جودة التدقيق الداخلي دراسة ميدانية على المستشفىات الاردنية الخاصة**، رسالة ماجستير قسم المحاسبة، جامعة الشرق الأوسط.
  5. محمد، جبور احمد سalar (2006) **أهمية جودة المعلومات المحاسبية في القوائم المالية لمستخدميها دراسة على عينة من المستخدمين في منظمات بمحافظة أربيل**، رسالة ماجستير قسم المحاسبة، جامعة الموصل.
  6. النونو، كمال (2009) **مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المعترف عليها في البنوك الاسلامية العاملة في قطاع غزة**، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الاسلامية ، كلية التجارة، قسم المحاسبة، غزة.

7. مليجي، مجدي مليجي عبد الحكم (2014) أثر التحول إلى معايير التقارير المالية الدولية على جودة المعلومات المحاسبية وقيمة الشركات المسجلة في بيئة الأعمال السعودية دراسة نظرية تطبيقية، جامعة سلمان بن عبد العزيز، المملكة العربية السعودية.

#### جـ- الدوريات

1. جربوع، يوسف (2006) مجالات مساهمة وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الاداء المالي والاداري بالجامعة الاسلامية في غزة بدولة فلسطين. بحث ودراسات لتطوير مهنة مراجعة الحسابات لمواجهة المشكلات المعاصرة، المجموعة الثالثة.
2. خليل، محمد أحمد إبراهيم (2005) دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية مجلة الدراسات والبحوث التجارية، مصر، العدد الأول، ص 26
3. الخيسى، عبد الباسط. (2013) مدى مساهمة وظيفة التدقيق الداخلي في ضبط الاداء المالي والاداري في هيئات الحكم المحلي بقطاع غزة (دراسة تطبيقية تحليلية)، مجلة جامعة القدس المفتوحة للابحاث والدراسات الادارية والاقتصادية، مجلد 1، العدد 1، 191-234.
4. الذنيبات، علي (2008) مدى تأثير موقع التدقيق الداخلي في الهيكل التنظيمي في تحقيق الشفافية المالية، مجلة دراسات العلوم الادارية، عدد 35، مجلد 2، ص: 304-283.
5. العقدة، صالح والجوهر، كريمة.(2010) إعادة هندسة التدقيق الداخلي في ضوء المعايير الدولية وأثرها في تعزيز إدارة المخاطر. المجلة العربية الادارية، مجلد 30، العدد 2، ص: 111-115.
6. حامدي، علي و عيشي، بشير (2011)، أثر جودة المعلومات المحاسبية على صنع القرار في المؤسسات الاقتصادية الجزائرية، الجزائر: جامعة محمد خيضر بسكرة ، ص 99-102.بتصرف.
7. المخادمة، أحمد عبد الرحمن (2007) أثر نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة في اتخاذ القرارات الاستثمارية" - دراسة تطبيقية على الشركات الأردنية، مجلة المنارة، مجلد 13، عدد 2، ص 254
8. نوال، صبيحي(2016) اثر الاصفاح وفق معايير المحاسبة الدولية على جودة المعلومات، الملتقي الدولي الثالث الية تطبيق النظام المحاسبى المعلى ومطابقته مع المعايير الدولية وتأثيرها على جودة المعلومات المحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير في جامعة الوادي.

#### حـ- موقع الانترنت

1. خضير، مجد،تعريف القوائم المالية، 2017

[https://mawdoo3.com/%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%A%D9%81\\_%D8%A7%D9%84%D9%82%D9%88%D8%A7%D8%A6%D9%85\\_%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9#cite\\_note-JwyCHEytMH-5](https://mawdoo3.com/%D8%AA%D8%B9%D8%B1%D9%A%D9%81_%D8%A7%D9%84%D9%82%D9%88%D8%A7%D8%A6%D9%85_%D8%A7%D9%84%D9%85%D8%A7%D9%84%D9%8A%D8%A9#cite_note-JwyCHEytMH-5)

ثانياً: المصادر الأجنبية

1. Hair, J.F., Anderson, R.E., Babin, B.J. and W.C. Black, Multivariate data analysis: A global perspective. Upper Saddle River, NJ: Pearson, 2010.
2. Hawajreh, K. M. and Sharabati, A., "The Impact of Information Technology on Knowledge Management Practices," International Journal of Business, Humanities and Technology, vol. 2, no. 7, pp. 32-46, 2012.
3. Kagermann, H., Kinney, W., and Kuting, K. (2008). Internal audit handbook. (Z. Keil, Trans.). Springer-Verlag Berlin Heidelberg, USA.
4. Likert, R., A technique for the measurement of attitudes, Archives of psychology. 1932.
5. Robert, B. et. al. (2009). Guide to Internal Audit. ( 2nd ed.), USA: Protiviti Inc.