



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشهيد حمّـة لخضر - الوادي

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي

ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير


الشعبة: علوم مالية ومحاسبة

التخصص: محاسبة


دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية


- مراجع الحسابات -


تحت إشراف الأستاذ الدكتور:


محمد دينوري سالمي 

من إعداد الطالبات:

 أمينة ونيسي

 سلسبيل فوحمة

 لينة زغدي

 مهي سالمي

قيمت من طرف اللجنة يوم: 15 جوان 2021

| | | | |
|-----------------------|--------------------------------|------------------|-------------|
| أ.د سالمي محمد دينوري | جامعة الشهيد حمّـة لخضر الوادي | استاذ تعليم عالي | مشرفا ومقرا |
| د. وليد مرغني | جامعة الشهيد حمّـة لخضر الوادي | استاذ محاضر ا | مقيم اول |
| د. حميداتو صالح | جامعة الشهيد حمّـة لخضر الوادي | استاذ محاضر ا | مقيم ثاني |

السنة الجامعية: 2021/2020

إهداء

أقدم عملي هذا خالصا لوجه الله تعالى راجينا من سبحانه أن يتقبله مني ويجعل ثوابه في صحيفة أعمالى إلى حبيبي الأكرم وقرّة عيني الأجمع ... رسول الله ﷺ

إلى من كلله الله بالهبة والوقار ... إلى من علمني العطاء بدون انتظار وافتخار ... إلى من ناضل لأجلي وتعب لارتاح إلى نبراس العطاء المبذول ومعلمي الأول ... إلى جوهرة قلبي أرجو من الله أن يمد في عمرك لترى ثمارا قد حان قطافها... بعد طول انتظار ... وسيبقى كلامه نجوم أهتدي به في الظلام ... إلى العزيز " أبي " إلى ملاكي في الحياة إلى معنى الحب ومعنى الحنان ... إلى بسمّة الحياة وسر الوجود ... إلى من كان وعائها سر نجاحي ... وحنانها بلسم جراحي ... إلى من تخشع الاحاسيس لذكرها ويرجف كبدي كلما ابتعد عنها ... إلى من يحن القلب إلى تقبيلها وتشتاق الأذان لسماع دعواتها الحبيبة " أمي " أطال الله في عمرها وجعلها تاج فوق راسي اللهم اجعل أمي وأبي من السبعون ألف الذين يدخلون الجنة بلا حساب، فأمي لا تقدر بثمن وأبي لا يكرره الزمن إلى أبي الكبير وله كل التقدير والاحترام والشكر لأنه مصدر تعلمنا المستمر وأساس نجاحنا في المسيرات الدراسية باعتباره مفتشا لتعليم وأبا في مسيراته " جدي الغالي " شفاك الله شفاء لا يغادر سقما... إلى من رباني على أصول الدين والفقه والإخلاص " جدتي الغالية " أطال الله في عمركما وجعلكما تاجا فوق رؤوسنا وسندا لنا في الحياة. إلى من ساهم في توجيهي وإرشادي بالنصائح التي أنارت دربي مد لي يد العون ومساندته لنا طيلة فترة الدراسة خالي الفاضل " أ.د. سالمى محمد الدينوري "

إلى من كانت أمالي ولم تلدني إلى من شعشع نورا في صدري، إلى الذين عرفت بفضلهم قدوة للصابرين " عائلتي الكريمة " إلى عماتي وأعمامي خالاتي وأخوالي أبناء عماتي وأبناء خالاتي.

إلى القلوب الطاهرة الرقيقة ... والنفوس الطيبة البريئة إلى رياحين حياتي ... الأخوات والأخ الوحيد العزيز حفظه الله ورعاه " ريان، سهى، محمد بشير "

إلى صديقة الطفولة والتي لم تدها أمي " يُسرى "

إلى من تحلو بالإخاء ... وتميز بالعطاء والوفاء إلى يبابيع الصدق الصافي ... ومن شاركني في دربي طيلة السنة بمجهودهما لأجل النجاح أخواتي العزيزات " لينة، مهى، سلسبيل "

إلى من معهم سعدت ورفقتهم في دروب الحياة الحلوة والمرّة سرت... إلى من اصطحبوني معهم إلى طريق النجاح... إلى من عرفت كيف أجدهم... وعلموني أن لا أضيعهم ... كل الأصدقاء وزملاء وزميلات الدراسة

إلى كل من ساندنا في مسيرتنا الجامعية ومد لنا يد العون من قريب أو بعيد إلى من سهر لأجل راحتنا ونجاحنا من أساتذة وطاقم إداري وكل من يحمل اسم كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير لجامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي

وأخص بالذكر كل زملائي دفعة 2021 ماستر محاسبة

إلى كل من في القلب ولم يذكره القلم، إلى كل من يؤمن بأن بذور نجاح التغيير هي في ذواتنا وفي أنفسنا قبل أن تكون أشياء أخرى.

أمينة

إهداء

الحمد لله فائق الأنوار وجاعل الليل والنهار
والصلاة والسلام على سيدنا المختار ﷺ

بعد الثناء والحمد لله الذي وفقني لإعداد هذا العمل أهدي هذا الجهد المتواضع إلى من قال
فيهما الله سبحانه وتعالى

﴿وَخَفِضْ لَهُمَا جَنَاحَ الذُّلِّ مِنَ الرَّحْمَةِ وَقُلْ رَبِّ ارْحَمْهُمَا كَمَا رَبَّيَانِي صَغِيرًا﴾ [الإسراء:24]

والداي الكريمين أطال الله في عمرهما

منبع الحنان والعطاء بدون مقابل إلى أعز ما أملك في هذه الدنيا

إلى من جعلت الجنة تحت أقدامها الغالية

" أمي ثم أمي ثم أمي "

إلى مدرستي الأولى في الحياة

" أبي الغالي "

جزاهما الله عني خير الجزاء في الدارين

إلى جدي وجدتي من أمي

أطال الله في عمرهما وأمدهما الصحة والعافية

إلى جدي وجدتي من أبي

رحمهما الله وأسكنهما فسيح جناته

إلى كل إخوتي

" علي - محمد - رمزي - عبد الرحمان "

وإلى كل من ارتبطت بيني وبينهم مودة أخص بالذكر

" مهى - أمينة - سلسبيل "

وإلى صديقة عمري ورفيقة دربي أختي التي لم تلدها أمي مؤنسة وحدثني

" عبير "

إلى جميع الأصدقاء والزملاء الذين رافقوني في مشواري الدراسي إلى طلبة دفعة ماستر محاسبة

إلى كل من حملته ذاكرتي ولم تحمله مذكرتي فهم في قلبي ولكم مني فائق التقدير .

لينة



إهداء

الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه سبحانه لا نحصى ثناء
عليك أنت كما أثنيت على نفسك خلقت فأبدعت ، وأعطيت
فأفضت ، فلا حصر لنعمك ولا حدود لفضلك ؛ وصلى الله
وسلم على أشرف عبادك وأكمل خلقك خاتم المرسلين ومعلم
المعلمين نبينا ورسولنا محمد بن عبد الله الأمين ؛ خير من
علم وأفضل من نصح .

ثم أرسل بقلبي ثم بقلمي بخطوط براءة لامعة أسمى آيات
الاحترام والمحبة والشكر الى الزائرين والمشاركين الكرام
وتفاعلهم في مدونة التصميم والمونتاج . فلهم مني ألف تحية
وشكر وتقدير لهم ومساهماتهم معنا كما لا أنسى الأصدقاء
والأحباب

كما أقدم كل الشكر لوالدي العزيزين فلم يبخلا علي بدعائهما
الجميل لي فلولاً دعائهما ومساعدتهما لما وصلت إلى هذه
المرحلة .

سلسب
سلسب

شكر و عرفان

مصداقا لقوله تعالى:

﴿رَبِّ أَوْزَعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَى وَالِدَيَّ وَأَنْ أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ

وَأَدْخِلْنِي بِرَحْمَتِكَ فِي عِبَادِكَ الصَّالِحِينَ﴾ [النمل: 19]

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات حمدا كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه نحمده

ونشكره كثيرا على توفيقه لنا لاتمام هذا العمل المتواضع

اللهم إن نسألك خير المسألة وخير الدعاء وخير النجاح وخير العمل والثواب وخير الممات

وثبتنا على دينك وثقل موازين حسناتك وثبت إيماننا وأرفع درجاتنا في الجنة وتقبل صلاتنا

وأغفر خطايانا ونسألك العلاء في جناتك الفردوس الأعلى وصلى الله وسلم على خير الخلق

سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم أما بعد

نتقدم بالشكر الجزيل والخاص إلى المشرف " أ.د. سالمى محمد الدينوري " الذي لم يبخل

بعلمه وقته وخبرته وسعة صدره وتوجيهاته السديدة طيلة السنة الدراسية

كما نتقدم بالشكر المسبق لأعضاء لجنة المناقشة الذين قبلوا وتحملوا عناء قراءة مذكرتنا

ومناقشتها وتصحيحاتهم للأخطاء والنقائص في سبيل تحصيل أكبر إستفادة من الدراسة

كما نتوجه بالشكر الجزيل إلى كل من قدم لنا يد العون من الأساتذة الكرام وكل من ساعدنا

من بعيد أو قريب في إنجاز هذه المذكرة.

جزاهم الله عنا خير الجزاء

تعالج هذه الدراسة موضوع دور الأهمية النسبية والخطر وتأثيرها على جودة التقارير المالية -دراسة ميدانية الوادي-، وهذا من خلال إبراز ماهية المراجعة، وطبيعتها لتحديد الأهمية النسبية والخطر، حيث أنها مجملها تؤثر على جودة التقارير المالية، والتي بها يختم المراجع عمله، بحيث هدفت إلى تحديد تأثير اعتبار الأهمية النسبية على قدرة مستخدمي التقارير المالية على اتخاذ القرار، وكذا توفير معلومات ذات منفعة أكبر لمستخدمي القرارات، أيضا فتح مجال أمام تقديم أنماط أفضل للقياس والإفصاح المحاسبي لمواكبة التطور الكبير وذلك نظرا للأهمية النسبية واحتياج المؤسسة لها.

وفي ضوء طبيعة هذه الدراسة والأهداف التي تسعى إلى تحقيقها، تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي معتمدين على أسوب الاستبانة الذي تم توزيعه على مجتمع الدراسة والمتمثل في المهنيين والأكاديميين وكذا طلبة جامعيين، وقد توصلت الدراسة إلى وجود ارتباط وثيق وإيجابي بين الأهمية النسبية والخطر وتأثيرها على جودة التقارير المالية.

الكلمات المفتاحية: أهمية النسبية، خطر، جودة التقارير المالية، مراجع.

Abstract:

This study deals with the issue of the role of relative importance and risk and its impact on the quality of financial reports - a field study of the valley - by highlighting the nature of the audit, and its nature to determine the relative importance and risk, as they in their entirety affect the quality of financial reports, with which the auditor concludes his work, so that it aimed to Determining the effect of considering the relative importance on the ability of users of financial reports to make decisions, as well as providing information of greater benefit to decision users, as well as opening the way for providing better patterns of measurement and accounting disclosure to keep pace with the great development, given the relative importance and the institution's need for it.

In light of the nature of this study and the objectives it seeks to achieve, the descriptive analytical method was used, relying on the questionnaire that was distributed to the study community, which is professionals, academics, as well as university students. The study concluded that there is a close and positive correlation between the relative importance and risk and its impact on the quality of reports. Finance.

Key words: Relative importance, risk, quality of financial reports, auditor.

الفهرسة

فهرس المحتويات

| الصفحة | العنوان |
|--|---|
| | بسملة |
| | الإهداء |
| | شكر وعرفان |
| - | المُلخَص |
| I | فهرس المحتويات |
| III | فهرس الجداول |
| IV | فهرس الأشكال |
| أ - د | مقدمة |
| الفصل الأول: الأهمية النسبية والخطر | |
| 2 | تمهيد |
| 3 | المبحث الأول: طبيعة وأهمية وأهداف المراجعة والتأكد |
| 3 | المطلب الأول: تعريف المراجعة وأهدافها |
| 6 | المطلب الثاني: طبيعة المراجعة |
| 7 | المطلب الثالث: أدلة الإثبات والتأكد |
| 10 | المبحث الثاني: ماهية الأهمية النسبية |
| 10 | المطلب الأول: تطبيق مفهوم الأهمية النسبية في المراجعة |
| 11 | المطلب الثاني: أثر الأهمية النسبية على تخطيط عملية المراجعة |
| 12 | المطلب الثالث: خطوات تطبيق وتحديد الأهمية النسبية |
| 15 | المبحث الثالث: ماهية الخطر |
| 15 | المطلب الأول: مفهوم الخطر في المراجعة |
| 16 | المطلب الثاني: نماذج وأهمية قياس خطر المراجعة |
| 16 | المطلب الثالث: مناقشة العلاقة بين مكونات الخطر |
| 25 | خلاصة الفصل |

| الفصل الثاني: التقارير المالية | |
|---|---|
| 27 | تمهيد |
| 28 | المبحث الأول: تقارير المراجعة |
| 28 | المطلب الأول: مفهوم التقارير المالية وأهميتها |
| 30 | المطلب الثاني: خصائص تقرير المراجعة |
| 30 | المطلب الثالث: اشكال تقرير المراجع |
| 31 | المبحث الثاني: أنواع التقارير وجودة التقارير |
| 32 | المطلب الأول: معايير اعداد التقارير |
| 36 | المطلب الثاني: أنواع التقارير ومستخدميها |
| 39 | المطلب الثالث: جودة التقارير المالية |
| 44 | المبحث الثالث: دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير |
| 44 | المطلب الأول: العوامل التي تؤثر على تحريف القوائم المالية |
| 47 | المطلب الثاني: تقدير التحريف في القوائم المالية |
| 49 | المطلب الثالث: خطر المراجعة الممكنة قبوله وتأثيره على القوائم المالية |
| 51 | خلاصة الفصل |
| الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية - دراسة ميدانية | |
| 53 | تمهيد |
| 54 | المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة |
| 54 | المطلب الأول: الطريقة المستخدمة |
| 56 | المطلب الثاني: الأدوات المستعملة |
| 58 | المبحث الثاني: نتائج الدراسة |
| 58 | المطلب الأول: عرض ونتائج الدراسة للخصائص الديمغرافية لأفراد العينة |
| 63 | المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة في الدراسة |
| 65 | المطلب الثالث: اختبار ثبات وصدق العينة والتحليل الإحصائي الوصفي للاستبيان |
| 74 | المطلب الرابع: معالجة الفرضيات |
| 80 | الخاتمة |
| | قائمة المصادر والمراجع |
| | الملاحق. |

فهرس الجداول

| الرقم | العنوان | الصفحة |
|--------|---|--------|
| (1-2) | المقارنة بين التحريفات الاجمالية المقدره والحكم بالأولى عن الأهمية النسبية | 48 |
| (2-2) | الوسائل التي يستخدمها الممارسون لتقدير خطر المراجعة الممكنة قبوله | 50 |
| (1-3) | مجتمع وعينة الدراسة | 55 |
| (2-3) | خصائص العينة من حيث متغير الجنس | 58 |
| (3-3) | توزيع عينة الدراسة حسب الفئة العمرية | 59 |
| (4-3) | توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي | 60 |
| (5-3) | توزيع عينة الدراسة حسب التخصص الوظيفي | 61 |
| (6-3) | توزيع عينة الدراسة حسب مدة الخبرة المهنية | 62 |
| (7-3) | وصف عبارات الاستبيان | 64 |
| (8-3) | مقياس ليكارت الخماسي | 64 |
| (9-3) | مقياس التحليل | 65 |
| (10-3) | توزيع معامل ألفا كرونباخ ومعامل الصدق | 66 |
| (11-3) | نتائج آراء عينة الدراسة حول الأهمية النسبية والخطر | 67 |
| (12-3) | نتائج آراء عينة الدراسة حول جودة التقارير | 69 |
| (13-3) | نتائج آراء عينة الدراسة حول مدى نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته | 72 |
| (14-3) | اختبار T للعينة البسيطة المتعلقة المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر بعين الاعتبار | 75 |
| (15-3) | اختبار T للعينة البسيطة المتعلقة المراجع مطالب بإعداد التقارير المالية ذات الجودة | 76 |
| (16-3) | معامل الارتباط بين المحور الأول والمحور الثاني | 78 |
| (17-3) | اختبار T للعينة البسيطة النزاهة لدى مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته | 78 |

فهرس الأشكال

| الصفحة | العنوان | الرقم |
|--------|----------------------------------|-------|
| 54 | نموزج الدراسة | (1-3) |
| 58 | خصائص العينة من حيث متغير الجنس | (2-3) |
| 59 | عينة الدراسة حسب الفئة العمرية | (3-3) |
| 60 | عينة الدراسة حسب المؤهل التعليمي | (4-3) |
| 61 | عينة الدراسة حسب الوظيفة | (5-3) |
| 62 | عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية | (6-3) |



تمهيد:

نتيجة التطورات والممارسة الاقتصادية الحديثة الخاصة بعد الازمة العالمية لسنة 1929 التي أدت إلى ثورة في المفاهيم والمبادئ المحاسبية والتي أدت في وقت لاحق إلى ظهور المعايير المحاسبية الدولية والذي أنجز عنها ظهور معايير دولية في المراجعة لمواكبة التطورات الحديثة في الفكر المحاسبي.

ونظرا لظهور تكتلات الشركات و ظهور الشركات العملاقة والمتعددة الجنسيات برزت صعوبات جديدة في المراجعة وهو استحالة مراجعة كل البنود المحاسبية لشركات، من هنا ظهرت مخاطر متعلقة بالمراجعة وتتمثل في الأهمية النسبية لكل بند من البنود.

ومن هنا تبرز الإشكالية الرئيسية لبحثنا والمتمثلة في:

- إلى أي مدى يؤدي تطبيق الأهمية النسبية والخطر إلى جودة التقارير المالية؟

الأسئلة الفرعية:

ولمعالجة هذه الإشكالية والإحاطة بالجوانب التي تشكل المحاور الرئيسية لهذه الموضوع فقد تم تحليل هذه الإشكالية إلى الأسئلة الفرعية التالية:

- في ماذا تتمثل الأهمية النسبية والخطر؟
- ماذا نعني بجودة التقارير المالية؟
- ما مدى تأثير الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير؟

فرضيات الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة وبناء على الإشكالية الرئيسية والأسئلة الفرعية سنسعى إلى اختبار الفرضيات التالية:

- يأخذ المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر بعين الاعتبار.
- المراجع مطالب بإعداد تقارير ذات جودة.
- هناك علاقة بين الأهمية النسبية والخطر وجودة التقارير المالية.

مبررات اختيار الموضوع:

- وفيما يتعلق بما سبق ذكره تجرى هذه الدراسة في دولة الجزائرية لأسباب عديدة:
- إن مجال الدراسة كاف لدراسة أثر الأهمية النسبية والخطر فيما يتعلق بجودة التقارير المالية.
- يمكن لهذه الدراسة أن تساعد في فهم جودة التقارير المالية ومستوى مصداقيتها.
- إن وجه الضعف في نظامها القانوني تجعل المستعملين أقل اهتماماً بالتقارير المالية وخدمات مراجعة الحسابات.

أهداف وأهمية الدراسة:

- نظراً للأهمية النسبية واحتياج المؤسسة لها.
- تحديد تأثير اعتبار الأهمية النسبية على قدرة مستخدمي التقارير المالية على اتخاذ القرار.
- توفير معلومات ذات منفعة أكبر لمستخدمي القرارات.
- فتح مجال أمام تقديم أنماط أفضل للقياس والإفصاح المحاسبي لمواكبة التطور الكبير.

الدراسات السابقة:

• دراسة انتصار حسين علي عبد الله (2016):

بعنوان: " لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية "

تناولت الدراسة لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية، حيث تمثلت مشكلة الدراسة في أن تقارير المراجعة التقليدية التي تهتم بالجانب المالي فقط وقد لا تفي بحاجة مستخدمي التقارير مما تتطلب الأمر تفعيل لجان المراجعة في إطار الحوكمة التي تساعد في زيادة جودة التقارير المالية، تتبع أهمية الدراسة أن المصارف لديها فرصة الاستفادة من المزايا الهائلة التي توفرها لجان المراجعة في ظل الحوكمة، وبسبب المستجدات المختلفة والمتغيرات فإن وجود لجان المراجعة بمجالس الإدارات في تحدي مستمر لمواكبة المستجدات وارضاء تطلعات مستخدمي التقارير المالية. هدفت الدراسة إلى توضيح المفاهيم النظرية للجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات بشكل عام ودورها في جودة التقارير المالية.

حدود الدراسة:

- لكي يكون تحليل الموضوع دقيقا وغير متشعب لابد من حدود لدراسة الموضوع:
- الإطار المكاني: وتمثل في استقصاء آراء عينة من المهنيين والأكاديميين وكذا طلبة جامعيين بولاية الوادي.
- الإطار الزمني: أجريت هذه الدراسة ابتداء من السداسي الثاني للموسم الجامعي 2021/2020.

المنهج والأدوات المستخدمة:

- لمعالجة هذا البحث استخدمنا المنهج التحليلي فكان استخدامه عبر كامل فصول البحث حسب ما تقضيه مرحلة المعالجة وذلك بغرض فهم وتبيان العناصر المكونة للموضوع وتحديد مختلف التأثيرات التي تطرأ على الأهمية النسبية والخطر ودورها في جودة التقارير المالية، للوصول إلى استنتاجات تمكننا من الإجابة عن الإشكالية المطروحة.
- أما جانب التطبيقي فقد تم اعتماد منهج المسح الذي يعتمد على جمع البيانات ميدانيا بوسائل متعددة وهو يتضمن الدراسة الاستكشافية والوصفية والتحليلية لمعرفة نتائج الدراسة فيما يخص دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية.
- كما تم تحليل معطيات الدراسة باستخدام برنامج (Excel v.2016)، وبرنامج التحليل الإحصائي (SPSS v.21).

صعوبات الدراسة:

- التجاوب السلبي لبعض المستجوبين من خلال عدم الإجابة على الاستمارة أو عدم الرجوعها.
- الصعوبات المتعلقة بالجانب الإحصائي وتحليل النتائج.

محتوى الدراسة:

يشمل موضوع الدراسة على ثلاثة فصول عُرضت بطريقة تخدم الغرض والموضوع وتعمل على توضيح الإطار النظري للعناصر الأساسية لموضوع البحث وهما: الأهمية النسبية والخطر وجودة التقارير وتحديد العلاقة بينهما، وخصائص كل منهما، وإبراز دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير.

الفصل الأول: الأهمية النسبية والخطر حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث يتناول المبحث الأول طبيعة وأهمية وأهداف المراجعة، ويتناول المبحث الثاني ماهية الأهمية النسبية أما المبحث الثالث يوضح ماهية الخطر.

الفصل الثاني: التقارير المالية، حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث يتناول المبحث الأول تقارير المراجعة، ويتناول المبحث الثاني أنواع التقارير وجودة التقارير أما المبحث الثالث يوضح دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير.

الفصل الثالث: دراسة ميدانية -استبائييه- حول دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية، حيث تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين، يتناول المبحث الأول الطريقة والأدوات المستخدمة ويتناول المبحث الثاني نتائج الدراسة.

الفصل الأول

تمهيد:

إن عملية المراجعة ببساطة ليست مثالية، حيث يوجد احتمال لعدم اكتشاف بعض المخلفات والأخطاء حتى في ظل أفضل أداء ممكن لإجراءات المراجعة التي تتطلبها المعايير المهنية. فإذا حاولنا اكتشاف كافة الأمور الخاطئة، فإن تكلفة المراجعة ستصبح غير مقبولة. وبالتالي، فإننا نركز جهدنا في المناطق التي يوجد فيها خطر كبير لحدوث المخالفات والأخطاء الجوهرية. وأثناء التنفيذ الفعلي للمراجعة يتوافر لدينا قدر كبير جداً من التأكيد لاكتشاف هذه المخالفات والأخطاء.

المبحث الأول: طبيعة وأهمية وأهداف المراجعة والتأكد

يبدو من ظاهر المعنى " المراجعة " أنها تتطوي على عمل رقابي يعتمد في جوفه على نشاط الفحص والتحقيق الذي يتم ممارسة بواسطة شخص معين أو جهة معينة بغرض الحصول على المعلومات اللازمة للتحقق من تنفيذ المهام والالتزام بالمعايير والحفاظ على الموارد وإنجاز الأهداف.

وانطلاقاً مما سبق ينبغي أن نتطرق إلى إبراز تعريف المراجعة وأهدافها وطبيعتها، والأهمية والتأكد.

المطلب الأول: تعريف المراجعة وأهدافها

ينصب مفهوم المراجعة بشكل أساسي على عمل المراجع وهو نوع من المحاسبين ينصب عملهم على فحص وتدقيق التقارير المالية للمنشآت الاقتصادية وهو ما سنتناوله فيما يلي:

الفرع الأول: تعريف المراجعة

يقصد بالمراجعة فحص المستندات والحسابات والسجلات الخاصة بالمنشأة فحصاً دقيقاً¹ حتى يطمئن المراجع من أن التقارير المالية سواء كانت تقريراً عن نتيجة المشروع خلال فترة زمنية أو تقريراً عن المركز المالي في نهاية فترة زمنية أو أي تقرير آخر ينطبع فيه صورة واضحة وحقيقية ودقيقة، الغرض الذي من أجله أعد هذا التقرير.

- تعريف المراجعة لغوياً: المراجعة هي كما جاء في مختار الصحاح المعاودة، وتعني معاودة النظر فيما قمت به من عمل أو فيما قام به غيرك من أعمال لتحديد مدى صوابها.

- تعريف المراجعة اصطلاحاً: وفقاً للجنة المفاهيم الأساسية للمراجعة لجمعية المحاسبية الأمريكية، والتي لا يختلف تعريفها كثيراً عن التعريفات العديدة للمراجعة هي كما يلي: أنها عملية منظمة لجمع وتقويم أدلة الإثبات -بموضوعية- تتعلق بحقائق حول وقائع وأحداث

¹ - عبد الفتاح الصحن، مبادئ وأسس المراجعة علماً وعملاً، مطبعة الانتصار لطباعة الأوفست، مصر، 1997، ص4.

اقتصادية للتأكد من درجة تطابق تلك الحقائق مع المعايير الموضوعة، وتوضيح النتائج إلى مستخدمي المعلومات المعنيين.

لقد اشتق مصطلح مراجعة من كلمة لاتينية تعني الإستماع، حيث نشأة المراجعة أساساً من حوالي 2000 سنة سابقة. حيث بدأت في مصر أولاً ثم امتدت لاحقاً في اليونان وروما.¹ كما أن هناك مرحلتان في الواقع للمراجعة وبالرغم من أنهما تسييران مرتبطين² إلا أنهما في بعض الأحيان تظهران غير متميزتين. الأولى: التحقق في قيم وأرصدة الحسابات التي تظهرها التقارير المالية أو التقارير الأخرى. والثانية: التحقق من نظام العمل، حتى يطمئن على سلامة الإجراءات المتبعة.

ويقصد بالمراجعة من حيث مدلولها اللفظي بأنها عبارة عن فحص البيانات أو القيم المالية³ أو السجلات بقصد التحقق من صحتها. وبينما يشير معناها المهني إلى أنها تعبر عن الفحص المنظم للبيانات المحاسبية المسجلة بالدفاتر والسجلات والقوائم المالية للمنشأة بغرض إبداء رأي حيادي عن مدى صحة أو دقة تلك البيانات ومدى إمكانية الاعتماد على دلالتها عن المركز المالي للمنشأة ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية.

أيضاً عرفت جمعية المحاسبة الأمريكية المراجعة على أنها عملية نظامية تتطوي على إتباع منهج موضوعي في الحصول على أدلة عن معلومات مقدمة حول أحداث وتصرفات اقتصادية تهدف إلى التحقق من درجة التوافق (أو التطابق) بين هذه المعلومات المقدمة والمعايير المحددة وتوصيل النتائج إلى مستخدمي المعلومات ذوي الاهتمام.⁴

¹ - أمين السيد احمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مركز جامعة نبي يوسف للطباعة والنشر، القاهرة، مصر، 2010، ص3.

² - عبد الفتاح محمد الصحن، أصول المراجعة، الشنهابي للطباعة والنشر، الإسكندرية، 2000، ص140.

³ - أمين السيد أحمد لطفي، مرجع سبق ذكره، ص30.

⁴ - عبد الفتاح محمد الصحن، كمال خليفة أبو زيد، المراجعة علماً وعملاً، دار الهدى للطبوعات، الإسكندرية، مصر،

1991، ص19.

الفرع الثاني: أهداف المراجعة

إن أهداف المراجعة تمثل همزة وصل بين معايير المراجعة المتعارف عليها والإجراءات الواجب إتباعها لتحقيق هذه المعايير واستيفائها ومن هنا فإن تحديد الأهداف يجب أن يتم كالتالي:

- عرض القوائم المالية (الإفصاح): لتحقيق هدف عرض القوائم (الإفصاح) فإن المراجع يجب¹ أن يكون معنيا بالتحقق من أن عناصر أو مكونات القوائم المالية قد تم تبويبها والإفصاح عنها طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها.
- شرعية وصحة العمليات المحاسبية: يتطلب هدف التحقق من شرعية وصحة العمليات المحاسبية من المراجع ضرورة التحقق من أن كل العمليات المالية المسجلة بالدفاتر خلال الفترة تعكس بشكل صحيح وفقاً للتغيرات في موارد والتزامات الشركة خلال هذه الفترة.
- الملكية (الحقوق والتزامات): يجب التحقق من ملكية العديد من الأصول وعلى الرغم من أن الحيافة قد تكون دليلاً مقبولاً عن ملكية بعض الأصول، إلا أن المراجع يجب أن يعتمد على بعض الإجراءات الأخرى التي تؤكد له أن الأصول المسجلة بالدفاتر تملكها المؤسسة فعلاً.
- إضفاء المصدقية على المعلومات المالية وغير المالية عن طريق إدارة التقارير السنوية.²
- تقديم خدمات الاستشارات الإدارية.
- المسؤولية المتزايدة لاكتشاف الغش والتقرير عن الشك في قدرة الشركة في استمراريتها في النشاط.
- المساعدة على ضمان وجود حوكمة شركات مسؤولة.
- اكتشاف ومنع التلاعب والاختلاس.³
- اكتشاف ومنع الأخطاء.

¹ - وليام توماس، امرسون هناي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار المريخ للنشر، الرياض-السعودية، 1989، ص317، 219.

² - أمين السيد أحمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مرجع سبق ذكره، ص69.

³ - عبد الفتاح الصحن، مرجع سبق ذكره، ص07.

وبداً في تحويل أغراض المراجعة إلى:

- الحكم على المركز المالي الفعلي وعلى نتيجة المشروع.
- اكتشاف التلاعب والأخطاء على أساس أن هذا يعتبر عرض فعلي.

المطلب الثاني: طبيعة المراجعة

- تتمثل المراجعة في جمع وتقييم الأدلة عن المعلومات لتحديد مدى التوافق مع المعايير المقررة سلفاً والتقرير عن ذلك. ويجب أداء المراجعة بواسطة شخص كفؤ مستقل، حيث يتضمن هذا التعريف بعض المصطلحات والعبارات الهامة، وسيتم توضيح ذلك فيما يلي:
- جمع الأدلة والقرائن: تتمثل في المعلومات التي يستخدمها المراجع لتحديد ما إذا كانت المعلومات التي يتم مراجعتها قد عرضت طبقاً للمعايير وتأخذ الأدلة أشكالاً عديدة مثل الشهادة الشفوية للعميل والمصادقات من الأطراف الخارجية وملاحظات المراجع¹.
 - المعلومات والمعايير المقررة سلفاً: لإجراء المراجعة يجب أن تتوفر معلومات في شكل يمكن التحقق منه كما يجب توافر بعض المعايير التي يمكن للمراجع بواسطتها تقييم المعلومات. لكن عادة ما يقوم المراجع بمراجعة معلومات يمكن قياسها كمياً، مثل القوائم المالية للشركات وصافي الدخل الخاضع للضريبة كما يقوم بمراجعة معلومات وصفية مثل مدى فعالية نظم الحاسب الإلكتروني ومدى كفاءة العمليات الإنتاجية.
 - تبليغ الأطراف المعنية بنتائج المراجعة: ضرورة إعداد تقرير المراجعة الذي يعد وسيلة² الاتصال والتبليغ عن نتائج فحص المراجع إلى الأطراف المعنية، وبالطبع يختلف شكل ومحتويات تقارير المراجعة باختلاف نوع المراجعة والظروف التي صاحبت إصدار هذا التقرير.
 - نتائج الأنشطة والأحداث الاقتصادية: تبين أن عملية المراجعة لا تقتصر على فحص المعلومات المقدمة بالقوائم المالية فحسب، وإنما تتضمن أيضاً فحص النظام المحاسبي الذي ينتج عنه مثل هذه المعلومات المالية. وهو ما يشمل بالطبع نظام الرقابة الداخلية

¹- ألفين أرينز، جيمس لوبك، المراجعة مدخل متكامل، ج1، دار المريخ للنشر، الرياض، السعودية، ص21.

²- وليام توماس، أمرسوم هنائي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار المريخ للنشر، الرياض، السعودية، ص27.

(internal control)، أما كلمة (الاقتصادية) فإنها قد تفسر لتشمل تلك المواقف التي تتطلب الاختيار بين البدائل عنه تخصيص الموارد النادرة.

المطلب الثالث: أدلة الإثبات والتأكد

الفرع الأول: أدلة الإثبات

1- مفهوم الإثبات: إن عملية المراجعة التي يقوم بها المراجع الخارجي تتعلق بالحصول على أدلة الإثبات¹ ثم بعد ذلك فحص هذه الأدلة. ويرجع المراجع للحكم على مدى صلاحية أي دليل من أدلة الإثبات. وبذلك فإن أدلة الإثبات في المراجعة تختلف عن الأدلة القانونية، ذلك لأن الأخيرة تتحدث وفقا لإطار من القواعد الباتة والقاطعة.

كما تعرف أيضا على أنها كل مل يمكن أن يحصل عليه المدقق من أدلة وقرائن محاسبية وغيرها ليدعم رأيه الفني المحايد حول صحة القوائم المالية علما أن عمل المدقق عبارة عن جمع أدلة وقرائن حتى يصل إلى رأيه الفني المحايد².

2- أنواع أدلة الإثبات: يمكن حصر الأدلة الآتية في مجال الإثبات في المراجعة:

- الفحص الفعلي (المادي) بواسطة المراجع عند وجود الممتلكات التي تظهرها الحسابات.³
- مستندات معتمدة معدة خارج المنشأة أو في داخلها.
- شهادات شفوية أو تحريرية أعدها طرف ثالث مستقل.
- العمليات الحسابية التي يراجعها المراجع.
- نظام المراقبة الداخلية السليم.
- سجلات كاملة ومفصلة ومنظمة.
- الشهادات الرسمية لرؤساء ومنظمي المنشأة.

¹ عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، أصول المراجعة، مرجع سبق ذكره، ص134.

² توفيق مصطفى أبو رقية، عبد الهادي أسحق المصري، ط 1، دار ومكتبة الكندي للتوزيع، الأردن، 2014، ص87.

³ عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، أصول المراجعة، مرجع سبق ذكره، ص142.

- الشهادات غير الرسمية لرؤساء ومنظمي المنشأة.
- كما توجد سبع أنواع من أدلة المراجعة تستخدم في إنجاز المراجعة نوضحها فيما يلي:¹
- الفحص المادي: وهو بمثابة العد أو الحصر لأصل ملموس.
- التوثيق: يتيح للمراجع أن يفحص سندات وسجلات المنشأة للتحقق من المعلومات التي تكون مسجلة.
- المصادقة: تصف المصادقة استلام استجابة مكتوبة من طرف ثالث مستقل تحقق دقة المعلومات التي اطلع عليها المراجع.
- الملاحظة: وتعني استخدام الحواس لتحديد طبيعة ومظاهر أنشطة معينة.
- الاستعلام من العميل: الحصول على معلومات مكتوبة أو شفوية من المنشأة كإجابة للأسئلة التي يوجهها المراجع.
- دقة العمليات الحسابية وتحويل المعلومات: يتضمن اختيار الدقة الحسابية إعادة اختيار عينة من العمليات الحسابية.
- الاختبارات التحليلية: تعبر الاختبارات التحليلية عن استخدام المقارنات والعلاقات كوسيلة لفصل الحسابات أو العمليات التي تحتاج إلى فحص معمق.

الفرع الثاني: عملية التأكد

- 1- مفهوم التأكد: يقصد بعملية التأكد بأنها تلك العملية التي يعبر فيها المراجع أو المحاسب المزاوول المعتمد عن نتيجة تهدف تعزيز درجة اعتماد المستخدمين المترقبين بخلاف الطرف المسؤول عن موضوع المهمة على نتائج تقييم أو قياس موضوع التقرير وفقا لمقاييس ومعايير محددة².

¹ - عبد الفتاح محمد الصحن، كمال خليفة أبو زيد، المراجعة علما وعملا، مرجع سبق ذكره، ص 205.

² - أمين السيد أحمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مرجع سبق ذكره، ص 08.

- 2- أنواع عملية التأكد: ويوجد نوعان من عملية التأكد تسمح للمزاوول بأدائهما:
- مهام إصدار تقارير تأكد مناسب ومعقول (المراجعة) بهدف تخفيض المخاطر التي تواجه عملية التأكد كمستوى مقبول نسبيا. وهو يعتبر الأساس لتوفير النموذج الإيجابي للتعبير عن النتيجة التي يتم التوصل إليها عن طريق المزاوول.
 - مهام إصدار تقارير تأكد محدود (الفحص) وتهدف إلى تخفيض المخاطر التي تواجه عملية التأكد كمستوى مقبول نسبيا. بوصفه الأساس للنموذج السلبي للتعبير عن النتيجة التي توصل إليها المزاوول¹.

¹ - أمين السيد أحمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مرجع سبق ذكره، ص 09.

المبحث الثاني: ماهية الأهمية النسبية

يجب على المراجع أن يقوم بتحديد المقدار الذي يتوقع أن يكون جوهريا بالنسبة للقوائم لأغراض تخطيط عملية المراجعة حيث على المراجع أن يقوم بدراسة الأهمية النسبية ومخاطر وجود تحريفات جوهرية.

المطلب الأول: تطبيق مفهوم الأهمية النسبية في المراجعة

عرف مجلس معايير المحاسبة الأهمية النسبية بأنها عبارة عن حجم الحذف أو التحريف في المعلومات المالية¹ الذي يجعل من المحتمل في ضوء الظروف المحيطة أن يتغير الحكم الشخصي للشخص المعقول الذي يعتمد على تلك المعلومات أو يتأثر بالحذف أو التحريف.

كما عرفت الأهمية النسبية على أنها مقدار الإغفال أو التحريف في المعلومات المحاسبية² في ضوء الظروف المحيطة الذي يمكن أن يؤدي إلى تغيير حكم الفرد المناسب الذي يعتمد على هذه المعلومات أو التأثير فيه من خلال الإغفال أو التحريف. ويكون المراجع مسؤول عن تحديد مدى وجود تحريف جوهرى في ضوء الأهمية النسبية بالقوائم المالية. وإذا رأى المراجع أن هناك تحريفا جوهريا، يجب عليه أن يوجه انتباه العميل حتى يمكن تصحيح الموقف وإذا رفض العميل القيام بتصحيح القوائم المالية، يجب على المراجع أن يصدر رأيا.

¹ - أمين السيد أحمد لطفي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، ص 226-227.

² - ألفين أرينز، جيمس لوبيك، المراجعة مدخل متكامل، مرجع سبق ذكره، ص 322.

المطلب الثاني: أثر الأهمية النسبية على تخطيط عملية المراجعة

نههدف بشكل أساسي إلى التأصيل العلمي من خلال التعرف على أثر الأهمية النسبية على تخطيط عملية المراجعة.

1- تخطيط الأهمية النسبية والخطأ المقبول:

وقد ذكر المعيار الدولي للمراجعة رقم 200 بعنوان الأهداف الشاملة للمراجع المستقل وأداء¹ عملية المراجعة أيضا ما يلي (ISA 200;PAR 4):

- معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين مأخوذة على أساس القوائم المالية في مجموعها.

- يتم اتخاذ الأحكام الخاصة بالأهمية النسبية في ضوء الظروف المحيطة وهي تتأثر عن طريق حجم أو طبيعة التحريف أو مزيج من كلاهما (ISA 320).

2- تخطيط الأهمية النسبية عند مستوى القوائم المالية:

يشير ذلك إلى قيم الخطأ الذي يستعد المراجع لقبوله في القوائم المالية في مجموعها في حين مازال يستنتج بأنها توفر صورة حقيقة وعادلة للمركز والأداء المالي للمنشأة محل التقرير. ومن ثم يقوم المراجع بتقييم ذلك المستوى من الخطأ أو مستوى الأهمية النسبية قبل أن تبدأ عملية المراجعة. غالبا ما يشار إلى ذلك بالأهمية النسبية في مرحلة التخطيط Planning Materiality كما أنه يوفر الأساس لتخطيط طبيعة وتوقيت ونطاق الإجراءات التي يتعين أدائها أثناء عملية المراجعة.

وكلما انخفض مستوى تلك الأهمية النسبية عند مرحلة التخطيط كلما انخفض مقدار الخطأ في القوائم المالية.

¹ - أمين السيد أحمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مرجع سبق ذكره، ص 614-615.

المطلب الثالث: خطوات تطبيق وتحديد الأهمية النسبية

تتجلى عملية تطبيق الأهمية النسبية عند زيادة الخبرة العملية أو عند ازدياد المعرفة المحاسبية، فهو يحتاج إلى الأهمية النسبية عند التخطيط وعند التنفيذ أو عند إعداد التقارير.. إلخ.

وبصفة عامة توجد ثلاثة خطوات أساسية في تحديد الأهمية النسبية عند مرحلة التخطيط على وجه التحديد¹:

- 1- اختيار واحد أو أكثر من المرجعيات الملائمة.
 - 2- تحديد البيانات المالية الملائمة الخاصة بالمرجعيات المختارة.
 - 3- تحديد النسبة المئوية التي يتم تطبيقها على المرجعيات المختارة.
- 1- اختيار المرجعيات الملائمة:**

حدد المعيار الدولي للمراجعة رقم 320 عدد من العوامل التي قد تؤثر على اختيار المرجعية الملائمة، وتتضمن تلك العوامل (ISA 320) ما يلي:

- عناصر القوائم المالية (على سبيل المثال الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات).
- طبيعة المنشأة حيث قد تكون المنشأة، في دورة حياتها في البيئة الصناعية والاقتصادية التي يعملون بها.
- هيكل ملكية المنشأة والطريقة التي يتم على أساسها تمويلها (على سبيل المثال إذا ما تم تمويل المنشأة عن طريق القروض وحدها بدلا من اللجوء إلى طرح أسهم الملكية)، وقد يضع المستخدمون مزيد من التأكيد على الأصول والالتزامات المستحقة عليها مقارنة بما يتم وضعه على أرباح المنشأة.

¹ - أمين السيد أحمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مرجع سبق ذكره، ص 615-616.

ذلك فقد ذكر ذلك المعيار أمثلة على المرجعيات التي قد تكون ملائمة (ISA320;

PAR 4) هي:

- الريج قبل الضريبة.
- إجمالي الإيراد ومجمل الريج.
- إجمالي المصروفات وإجمالي حقوق الملكية أو صافي قيمة الأصول.

2- تحديد البيانات المالية:

متى تم اختيار المرجعيات الملائمة يتطلب الأمر أن يتم تحديد البيانات المالية الخاصة بالمرجعيات¹. وهذا لا يعتبر إجراءً مباشراً تماماً كما قد تبدو، حيث كما تم ملاحظته، فإن حدود الأهمية النسبية توفر الأساس لتخطيط طبيعة وتوقيت ونطاق إجراءات المراجعة التي يتعين أدائها خلال عملية المراجعة. وبالنسبة لمعظم عمليات المراجعة فإن حدود الأهمية النسبية يتم تحديدها ويتم تخطيط عملية المراجعة قبل نهاية السنة تكون عادة غير متاح الحصول عليها.

وقد شرح المعيار الدولي للمراجعة رقم 320 أن تلك البيانات عادة ما تتضمن النتائج المالية (ISA 320; PARA A3) السابقة النتائج المالية والموقف المالي عن الفترة والمركز المالي للفتريات السابقة بالإضافة إلى الموازنات أو التنبؤات بعد تعديلها مقابل التغيرات الجوهرية في الظروف المحيطة بالمنشأة (على سبيل المثال عملية الاستحواذ الهامة لأحد المشروعات) بالإضافة إلى التغيرات الهامة للظروف المحيطة بالصناعة والبيئة الاقتصادية التي تعمل فيها المنشأة.

3- تحديد النسبة المئوية التي يتم تطبيقها:

إن تحديد النسبة المئوية التي يتعين تطبيقها على مرجعية مختارة يتطلب ممارسة الحكم المهني. وهناك علاقة بين النسبة المالية والمرجعية المختارة، مثل تلك النسبة المئوية

¹ - أحمد السيد أحمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مرجع سبق ذكره، ص 617، 620.

المطبقة على الربح قبل الضرائب من العمليات المستمرة سوف عادة تكون أعلى من النسبة المئوية المطبقة على إجمالي الإيرادات. وقد يقوم المراجع بدراسة نسبة مئوية تبلغ 5% من الربح قبل الضريبة من العمليات المستمرة حتى تكون ملائمة للمنشأة الموجهة نحو تحقيق الربح في ظل المنشأة الصناعية الإنتاجية. وكلما ارتفعت أو انخفضت النسبة المئوية، مع ذلك فقد تبدو أنها ملائمة في ظل الظروف المحيطة.

للتأكيد على الطبيعة غير الدقيقة للأهمية النسبية عند تخطيط عملية المراجعة، غالبا ما يعبر المراجعين عن الأهمية النسبية في صورة مدى من القيم النقدية بدلا من مجرد صورة رقم وعدد.

حيث ركزت على أن تحديد الأهمية النسبية عند التخطيط يتضمن حكم مهني ملحوظ وأن هناك مدى واسع من العوامل تم أخذها في الاعتبار. وقد تم ملاحظة على سبيل المثال أن حجم وتعقد المنشأة بالإضافة إلى العوامل المحددة في المعيار الدولي للمراجعة رقم 320 المشار إليه بفعالية (SA 320; PARA A3) قد تؤثر على اختيار المرجعيات الملائمة.

المبحث الثالث: ماهية الخطر

من أهم الاتجاهات الحديثة المراجعة الخارجية ما يعرف بخطر المراجعة وأثره على كفاءة مراجع الحسابات في تخطيط وتنفيذ عملية المراجعة وإبداء الرأي في القوائم المالية ونطاق مسؤولية المراجع أما مستخدمي القوائم المالية نفسها.

وهذا ما سنتناوله فيما يلي:

المطلب الأول: مفهوم الخطر في المراجعة

وفقا لمعاري المراجعة رقم 39 لسنة 1981، و47 لسنة 1984 الصادرين عن مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكي¹ يعرف بأنه الخطر الناتج عن فشل المراجع بدون قصد في تعديل رأيه في القوائم المالية بطريقة ملائمة رغم أن هذه القوائم تحتوي على تحريف جوهري. ويرتبط هذا المفهوم بمفهوم الأهمية النسبية الذي يوضح أن هناك بعض الأمور تعتبر هامة، سواء بصورة منفردة أو مجمعة، لإيجاد الإفصاح العادل في القوائم المالية بما يتماشى مع المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً، بينما الأمور الأخرى لا تعتبر هامة في تحديد الإفصاح العادل.

الخطر في المراجعة يعني على المراجع قبول مستوى ما من عدم التأكد عند تنفيذ المراجعة حيث المراجع مثلاً²، أن هناك عدم التأكد بخصوص: صلاحية الأدلة، فعالية الرقابة الداخلية لدى العميل، وما إذا كانت القوائم المالية التي تم مراجعتها تتسم بالعدالة.

ويعلم المراجع الجيد أن الخطر موجود وأن عليه أن يتعامل معه على نحو ملائم. ويصعب قياس معظم الأخطار التي يواجهها المراجعون ويتطلب ذلك توافر فكر جيد للاستجابة لها على نحو ملائم.

¹ - عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، أصول المراجعة، مرجع سبق ذكره، ص 100.

² - ألفين إيرينز، جيمس لوبيك، المراجعة مدخل متكامل، مرجع سبق ذكره، ص 332.

المطلب الثاني: نماذج وأهمية قياس خطر المراجعة

يمكن تقسيم نماذج خطر المراجعة إلى مجموعتين من النماذج، وتتمثل المجموعة الأولى في النموذج الصادر عن مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين، أما المجموعة الثانية من النماذج فهي تلك التي اقترحها الكتاب، كما أن هناك أيضا مجموعة من العوامل تبرز أهمية تقدير مراجع الحسابات لخطر المراجعة عند تخطيطها وتنفيذها وإعداد التقارير وإبداء الرأي نوجزها فيما يلي:

الفرع الأول: نماذج قياس خطر المراجعة

أولا: نموذج مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين

يعتبر مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين¹ من أكثر المنظمات المهنية التي أولت موضوع تقدير خطر المراجعة اهتماما كبيرا في السنوات الأخيرة حيث أصدر المجمع تقريرين في هذا الموضوع. لقد أصدر المجمع تقرير رقم 39 لسنة 1981 والذي تم تعديله في تقرير رقم 47 لسنة 1983، وسنعرض لهذين التقريرين مع التركيز على الجانب الخاص بتقدير خطر المراجعة.

ويتضمن التقرير 39 لسنة 1981 نموذج لتقدير المخاطر النهائية لعملية المراجعة، ويتم تقدير هذه المخاطر طبقا لهذا النموذج بالمعادلة التالية:

$$خ ن = خ ر \times خ ت \times خ ف$$

حيث أن:

خ ن: المخاطر النهائية.

خ ر: خطر الرقابة.

خ ت: خطر الاكتشاف المتعلق بالمراجعة التحليلية.

خ ف: خطر الاكتشاف المتعلق بالمراجعة التفصيلية.

¹ - أحمد محمد نور وآخرون، مراجعة الحسابات، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية، مصر، 2007، ص 79-81.

ويعني هذا النموذج أن المخاطر النهائية لعملية المراجعة هي الاحتمال المشترك الناتج لحاصل ضرب مخاطر الرقابة ومخاطر المراجعة التحليلية ومخاطر المراجعة التفصيلية ويتجاهل النموذج السابق الذي اقترحه مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين الخطر المتلازم أو بمعنى آخر يفترض أنه مساوي للواحد الصحيح. معنى ذلك أن النموذج السابق يفترض أن هناك خطأ جوهري يولده الحساب ويستبعد احتمال عدم وجود أي أخطاء بالحساب المعين أو النوع المعين من العمليات. ويعتبر هذا الافتراض شديد التحفظ وبالتالي لم يتضمن النموذج جميع العناصر المؤثرة على مخاطر المراجعة، كما يفترض أن مكونات المخاطر النهائية مستقلة عن بعضها البعض. ومن ناحية أخرى لم يفرق النموذج بين الأخطاء وأوجه عدم الانتظام في تقدير مخاطر المراجعة والتي سبق الإشارة إليها.

ونظرا للانتقادات التي وجهت إلى النموذج الذي تضمنه التقرير رقم 39 لسنة 1981 فقد أصدر مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين تقريره الثاني رقم 47 لسنة 1983 لتعديل ما جاء في التقرير رقم 39 والذي اهتم بمخاطر عملية المراجعة والأهمية النسبية.

وقد استهدف هذا التقرير الجديد إلى تقديم مجموعة من الإرشادات التي يجب أن يأخذها مراجع الحسابات في الاعتبار عند تعامله مع مخاطر المراجعة والأهمية النسبية وذلك عند القيام بتخطيط عملية المراجعة وفحص القوائم المالية، طبقا لمعايير المراجعة المقبولة قبولاً عاماً.¹

وقد أوضح هذا التقرير الجديد أن خطر المراجعة والأهمية النسبية يؤثران على ممارسة المهنة طبقا لمعايير المراجعة، خاصة معايير الفحص الميداني.

ويأخذ النموذج الذي اقترحه مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين في التقرير رقم 47 لسنة 1983 الصورة التالية:

$$\text{خ ن} = \text{خ م} \times \text{خ ر} \times \text{خ ت} \times \text{خ ف}$$

¹ - أحمد محمد نور وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 82-84.

حيث أن:

خ م: الخطر المتلازم

ويلاحظ من استعراض هذا النموذج المعدل أن المجمع حاول أن يتفادى الانتقادات الشديدة الموجهة إلى النموذج السابق خصوصا فيما يتعلق باعتبار أن الخطر المتلازم مساويا للواحد الصحيح. وقد قام المجمع بوضع الخطر المتلازم في هذا النموذج الجديد لتصبح المخاطر النهائية لعملية المراجعة هي الاحتمال المشترك من حاصل ضرب الخطر المتلازم وخطر الرقابة ومخاطر المراجعة التحليلية ومخاطر المراجعة التفصيلية. ونتيجة لذلك فقد قام هذا النموذج الجديد بتعديل أحد الافتراضات التي يقوم عليها النموذج السابق مع بقاء الافتراضات الأخرى كما هي.

ولتوضيح كيفية استخدام هذا النموذج نفترض أن مراجع الحسابات يقوم بتقدير الخطر المتلازم وخطر الرقابة الداخلية ثم يخطط وينفذ اختيارات الفحص الأساسية بتوليفات مختلفة لتخفيض خطر المراجعة إلى المستوى الملائم وقد أوضحت إحدى الدراسات إمكانية استخدام النموذج الذي اقترحه مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين في تقريره رقم 47 لسنة 1983 في تصميم اختيارات الفحص الأساسية على النحو التالي:

$$خ ن = خ م \times خ ر \times خ ك$$

حيث أن خ ك تعبر عن كل مخاطر الاكتشاف المتعلقة بالمراجعة التحليلية (خ ت) والمتعلقة بالمراجعة التفصيلية (خ ف).

$$خ ك = \frac{خ ن}{خ م \times خ ر}$$

فإذا كانت خ ر = 70%، خ م = 50%، خ ن = 10% وهي تعبر عن المستوى المقبول من جانب مراجع الحسابات لخطر المراجعة النهائية.

$$\text{فإن: } خ ك = \frac{10\%}{70\% \times 50\%} = 29\% \text{ تقريبا.}^1$$

¹ - أحمد محمد نور وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 82-84.

وأخيراً فقد أوضح بعض الكتاب أن النموذج الذي قدمه مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين أنه مجرد تجريد لعملية المراجعة، قد يبتعد عن الواقع، فهو يفترض وجود مخاطر محددة وهي ذلك المتعلقة بالأخطاء الجوهرية، بينما الواقع أن حدوث الأخطاء يخضع لتوزيع احتمالي مستمر.

ثانياً: النماذج التي اقترحها بعض الكتاب لتقدير خطر المراجعة

كان من نتيجة الانتقادات الموجهة إلى النموذج الذي قدمه مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين الذي سبق عرضه أن قدم أحد الكتاب نموذجاً آخر للتغلب على تلك الانتقادات. ويفترض هذا النموذج الجديد أن المخاطر النهائية لعملية المراجعة احتمال شرطي يخضع لقاعدة "بايز" الإحصائية.¹

ويتم تقديم خطر المراجعة طبقاً لهذا النموذج باستخدام المعادلة التالية:

حيث أن:

خ: خطر المراجعة

م: احتمال وجود خطر متلازم وعدم اكتشافه

ق: احتمال فشل إجراء الرقابة في اكتشاف الخطأ

ت: احتمال فشل إجراء المراجعة التحليلية في اكتشاف الخطأ

ف: احتمال فشل إجراء المراجعة التفصيلية في اكتشاف الخطأ

فبفرض أن: م=0.25، ق=0.30، ت=0.40، ن=0.25

وباستخدام المعادلة السابقة فإن الخطر النهائي للمراجعة يتم تحديده على النحو التالي:

$$0.0099 = \frac{0.0075}{0.75+0.0075} = \frac{0.25 \times 0.40 \times 0.30 \times 0.25}{(0.25-1) + (0.25 \times 0.40 \times 0.30 \times 0.25)} = \text{خ}$$

¹ - أحمد محمد نور وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 85-87.

أي أن الخطر النهائي لعملية المراجعة طبقا لهذا النموذج يتحدد على النحو التالي:

(زم أصلا)

وأخيرا فقد استهدفت إحدى الدراسات التجريبية تحديد المناطق التي تتصف بخطر مراجعة متزايد أثناء التخطيط لعملية المراجعة، وقد توصلت هذه الدراسة إلى أن المناطق التي تتصف بخطر مراجعة متزايد تتوقف على:

- طبيعة العمليات وهل يتم تشغيلها بطريقة منتظمة أو غير منتظمة.
- خبرة مراجع الحسابات بالمنشأة محل المراجعة.
- طبيعة أعمال المنشأة محل المراجعة والصناعة التي تنتمي إليها.
- تقييم مراجع الحسابات لنظام الرقابة الداخلية.

وقد استهدفت هذه الدراسة تحديد العلاقة بين حجم مكتب المراجعة وتقديرات المراجعين لمستوى الخطر وأسبابه وقد تم وضع مستويات مختلفة للخطر وتم اختيار مراجعين من مكاتب كبرى وأخرى صغرى، وقد توصلت الدراسة إلى أن مراجعي المكاتب الكبرى يربطون المستويات العليا بخطر المراجعة النهائي بعدم كفاءة إجراءات المراجعة التحليلية. وعلى العكس من ذلك فإن المراجعين الإقليميين والمحليين يربطون المستويات العالية لخطر المراجعة النهائي بعدم كفاءة إجراءات اختبار التفاصيل. وعموما فإن تقدير مراجعي الحسابات لمخاطر المراجعة يتوقف على حجم المكتب، ونوعية المنشأة محل المراجعة من حيث نظام الرقابة الداخلية، وأهمية الفحص التحليلي، واختبارات التفاصيل، والمستوى المقدر للخطر النهائي سواء كان مرتفع أو منخفض.¹

¹ - أحمد محمد نور وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 88-94.

الفرع الثاني: أهمية تقدير المراجع لخطر المراجعة

يمكن القول بأن هناك مجموعة من العوامل تبرز أهمية تقدير مراجع الحسابات لخطر المراجعة¹ عند تخطيط المراجعة وتنفيذ عملية المراجعة وإعداد التقارير وإبداء الرأي نوجزها فيما يلي:

أ- يؤدي عدم تقدير مراجع الحسابات لخطر المراجعة بداية إلى زيادة احتمال خطأ المراجع في رفض القوائم المالية للعميل رغم أنها لا تحتوي على تحريفات جوهرية (رفض غير صحيح)، أو قبول هذه القوائم رغم احتوائها على تحريفات جوهرية (قبول خاطئ). وفي الحالتين سوف يسيء المراجع إلى نفسه مهنياً.

ب- من المتعارف عليه مهنياً أن جودة المراجعة الخارجية تقاس بمقدرة مراجع الحسابات على اكتشاف الأخطاء ذات التأثير الجوهري في صدق وسلامة القوائم المالية والتقارير عن هذه الأخطاء ووضوح أثرها على نوع الرأي الذي أبداه في القوائم المالية. ولذلك فإن تقديره لخطر المراجعة سوف يتماشى مع حرصه على دعم جودة المراجعة التي سيقوم بها.

ج- تتطوي المراجعة على الكثير من حالات صياغة الأحكام المهنية، وخاصة قرارات وأحكام الأهمية النسبية. ويؤدي تقدير المراجع لخطر المراجعة إلى إكمال قرارات الأهمية النسبية في تحديد ما إذا كان التحريف في القوائم المالية جوهرياً أم لا. يفيد تقدير مراجع الحسابات لخطر المراجعة في اتخاذ المراجع لقرارات رشيدة مرتبطة بعملية المراجعة. ومن هذه القرارات ما يلي:

- قرارات إعادة النظر في حكمه على مدى سلامة نظام الرقابة الداخلية.
- قرارات تحديد مدى وحجم الاختبارات الجوهرية لتفاصيل.
- قرارات تحديد حجم ومدى إجراءات الفحص التحليلي.
- قرارات إعادة تصنيف الحسابات حسب قابليتها لتوليد نوع معين من الخطر.

¹ عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، أصول المراجعة، مرجع سبق ذكره، ص 101.

هـ- وفقا لمستوى خطر المراجعة الكلي والفرعي المقدر يمكن للمراجع أن يعدل خطة المراجعة ويعيد النظر في برنامج المراجعة النهائي وإجراءات المراجعة المخططة، وقد يعدل في إطار خطوات تقييمه لأدلة المراجعة التي توصل إليها خلال الفحص¹.

المطلب الثالث: مناقشة العلاقة بين مكونات الخطر

تشير دراسة مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين الى وجود ثلاث انواع من الخطر والمتمثلة في خطر المتلازم وخطر الرقابة وخطر الاكتشاف حيث أن خطر المتلازم وخطر الرقابة يتواجدان بالقوائم المالية، بينما خطر الاكتشاف ناتج عن خطر المراجعة. وهذا ما سنتطرق إليه في هذا المطلب.

الفرع الأول: مكونات الخطر

يمكن القول إن المخاطر النهائية لعملية المراجعة تتكون من ثلاثة عناصر هي:

1- الخطر المتلازم Inherent Risk

2- خطر الرقابة Control Risk

3- خطر الاكتشاف Détection Risk

وسنعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر في الصفحات التالية:

1- الخطر المتلازم: يعرف مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين الخطر المتلازم بأنه استعداد رصيد حساب معين أو نوع معين من العمليات للخطأ الذي يكون جوهريا اجتمع مع أخطاء في أرصدة أخرى ونوع معين من العمليات، وذلك مع عدم وجود إجراءات لرقابة الداخلية الخاصة به. ويكون هذا الخطر بالنسبة لبعض الحسابات أكبر من غيره من الحسابات الأخرى. وهناك العديد من العوامل التي تؤثر على الخطر المتلازم، وهذه العوامل نشتمل على استخدام التقديرات، ودرجة حساسية الحساب الخطأ، وخصائص الصناعة التي

¹ - عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، أصول المراجعة، مرجع سبق ذكره، ص 102.

تعمل فيها المنشأة وبصفة عامة يكون الخطر المتلازم أقل إذا كان الحساب يعتمد على أساس معاملات فعلية عما إذا كان يعتمد على تقديرات للمعاملات المستقبلية.

2- خطر الرقابة: يعرفه مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين بأنه الخطر الناتج عن حدود خطأ في أحد الأرصدة أو في نوع معين من العمليات والذي قد يكون جوهريا إذا اجتمع مع خطأ في أرصدة أخرى أو نوع آخر من العمليات ولا يمكن منعه أو اكتشافه في وقت مناسب عن طريق إجراءات الرقابة الداخلية.

ولا يختلف هذا النوع من الخطر عن الخطر المتلازم في أنه لا يتوقف على مراجع الحسابات بل يعتمد على الشركة محل المراجعة حيث أن تصميم نظام الرقابة الداخلية يكون من اختصاص الشركة. إلا أن وجود هذا النظام يكون مهما بالنسبة لمراجع الحسابات الذي يقوم بتقديم بعض المقترحات والتوصيات لتحسين النظام والذي يؤثر على عمليات المراجعة في الفترات القادمة. وبصفة عامة فإنه كلما كان نظام الرقابة الداخلية قويا كلما انخفض احتمال وجود أخطاء أو كلما تم اكتشافها بواسطة هذا النظام، لذلك فإن هذا النوع من الخطر يعتبر دالة في كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية في تحقيق الأهداف المرجوة منها.

3- خطر الاكتشاف: يتعلق العنصر الثالث من عناصر خطر المراجعة بمدى فاعلية إجراءات المراجعة في اكتشاف الأخطاء. ويعرف مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين خطر الاكتشاف بأنه: الخطر الناتج من أن إجراءات المراجعة قد تؤدي بمراجع الحسابات إلى نتيجة مؤداها عدم وجود خطأ في أحد الأرصدة أو نوع معين من العمليات في الوقت الذي يكون فيه هذا الخطأ موجودا ويكون جوهريا إذا اجتمع مع أخطاء في أرصدة أخرى أو في نوم آخر من العمليات. ويعتبر هذا النوع من الخطر دالة في إجراءات المراجعة وتطبيقها بواسطة مراجع الحسابات، وينتج هذا الخطر جزئيا من حالة عدم التأكد التي تتصف بها عملية المراجعة حتى عندما لا يقوم مراجع الحسابات بالفحص الشامل للعمليات. وفي حالة قيام مراجع الحسابات بالفحص الشامل بنسبة 100% فقد يكون هذا الخطر موجودا وعادة

ما تكون حالات عدم التأكد ناتجة من استخدام مراجع الحسابات لإجراءات غير ملائمة أو بسبب عدم تطبيق الإجراءات بطريقة سليمة.

الفرع الثاني: علاقة أنواع خطر المراجعة ببعضها البعض

تشير دراسة مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين إلى أن الخطر المتلازم وخطر الرقابة يختلفان عن خطر الاكتشاف، في أن هذين النوعين من الأخطار قد توجد في القوائم المالية نتيجة طبيعة الحسابات ومدى قوة أو ضعف نظام الرقابة الداخلية بينما خطر الاكتشاف يمكن إرجاعه إلى إجراءات المراجعة التي يقوم بها مراجع الحسابات ويمكن التأثير عليه عن طريقها.

ويمكن القول بصفة عامة أن هناك علاقة عكسية بين خطر الاكتشاف وكلا من الخطر المتلازم وخطر الرقابة فكلما انخفضت درجة تقدير الخطر المتلازم وخطر الرقابة الذي يعتقد مراجع الحسابات بتواجههما في القوائم المالية كلما زاد خطر الاكتشاف الذي يتحمله مراجع الحسابات وذلك في حالة ثبات الخطر الكلي للمراجعة طبقاً لنموذج الذي قدمه مجمع المحاسبين القانونيين الأمريكيين¹.

¹ - عبد الفتاح محمد الصحن وآخرون، أصول المراجعة، مرجع سبق ذكره، ص 102.

خلاصة الفصل:

بعد كل من الأهمية النسبية والخطر مفهومان وثيقي الصلة ولا يمكن الفصل بينهما. فالخطر يمثل مقياس لعدم التأكد والأهمية النسبية تمثل مقياساً للمقدار أو الحجم ويأخذ كلا المفهومين في الاعتبار، (يتم قياس عدم التأكد للقيم وفقاً لمقدار معين). حيث تم في هذا الفصل مناقشة الأهمية النسبية والخطر في عملية المراجعة ويتمثل الغرض في استخدام الأهمية النسبية والأخطار في مساعدة المراجع على جمع الأدلة الكافية بأفضل وأكفاً طريقة ممكنة.

الفصل الثاني

التقارير المالية

تمهيد:

لقد انتشر استخدام تقارير مراجع الحسابات في عصرنا الحاضر لما لها من مزايا وفوائد كثيرة، ولقد تزايدت أهمية هذه التقارير بعد النمو الهائل في حجم المشروعات سواء الخاصة او العامة وغيرها من المشروعات غير الهادفة إلى الربح، ويقوم المراجع بالتعبير عن النتائج التي توصل إليها بعد انتهاء عملية المراجعة والفحص، من خلال تقريره والذي يعد بمثابة المنتج النهائي لعملية المراجعة وبإصدار هذا التقرير يختم المراجع عمله ولكن هذا لا يعفيه من المسؤولية مستقبلا ان ثبت إهماله في أداء واجباته. وهذه المسؤولية لا تكون في مواجهة الطرف الثالث من مستخدمي القوائم المالية مثل الدائنين، المستثمرين، البنوك، الجهات الحكومية المعنية، وكل من له علاقة بالقوائم المنشورة ويستطيع الطرف الثالث أن يقاضي المراجع إذا ثبت إهمال وتقصير في عمله ووقوع ضرر على هذا الطرف الثالث نتيجة اعتماده على تقرير المراجع الذي لم يعبر بصدق عن حقيقة القوائم المالية الصادر عنها التقرير.

المبحث الأول: تقارير المراجعة

تعتبر التقارير المالية من أهم مصادر المعلومات التي يعتمد عليها أصحاب المصالح في الوحدة المحاسبية في اتخاذ القرارات المختلفة، حيث تعتبر هذه التقارير الوسيلة الرئيسية للإفصاح عن المعلومات المحاسبية المالية وغير المالية، وبالتالي القوائم المالية هي الجزء المحوري للتقارير المالية.

المطلب الأول: مفهوم التقارير المالية وأهميتها

تعتبر التقارير المالية محور هام من حاور تنشيط فعالية أسواق الأوراق المالية حيث من خلالها يمكن الاتصال بين الادارة وكافة الأطراف الأخرى المهتمة بالشركة وذلك من خلال ما توفره من المعلومات التي تعرف على المركز المالي وما حققته الشركة من نتائج.

الفرع الأول: مفهوم التقارير المالية

تعرف التقارير المالية على أنها مخرجات النظام المحاسبي، و التي عن طريقها يتم عرض¹ وتوصيل المعلومات الاقتصادية في المنشأة الى المستفيدين من هذه المعلومات الاقتصادية الرشيدة.

كما تعتبر طريقة لتوصّل المسألة المالية.²

تعرف التقارير ايضا على انها مصطلح واسع يتضمن فقط ليس القوائم المالية، وليس كل وسائل توصيل المعلومات المتعلقة بشكل مباشر أو غير مباشر من المحاسبة المالية³،

¹ - انتصار حسين علي عبد الله، لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية، اطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في المحاسبة، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، جامعة الرباط الوطني، السودان، 2016، ص108.

² - Wonder agbenyo and other, assessment of government intenal control systems on financial reporting quality in ghana :a case study of ghana revenue authority, article, college of economic, sichuan agricultural, university, china, 2018 , p03.

³ - عايش عبد الله، عايش النجار، العلاقة بين جودة التقارير المالية وكفاءة الاستثمار مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير كلية التجارة الجامعة الاسلامية، غزة، 2016، ص21.

فالتقارير توفر جزء كبير من المعلومات التي يحتاجها مستخدمون خارجين لأغراض الاستثمار ومنح الائتمان وغيرها.

الفرع الثاني: أهمية التقارير المالية

يعبر التقرير الذي يعده المراجع على ما قام به من عمل شامل و رأيه في مدى تعبير القوائم المالية¹ عما أعدت من أجلها بمثابة وثيقة مكتوبة يقدم فيها المراجع الناتج النهائي لعمله. ومن ثم فإن هذا التقرير يكتسب أهمية خاصة لعملية المراجعة ككل، حتى أن هناك من يعتقد ان هذا التقرير هو محور عملية المراجعة ذاتها التي تتم كافة الخطوات الاخرى حوله. ولكي تصب فيه في النهاية.

ويمكن الإشارة الى بعض جوانب أهمية تقرير المراجعة كما يلي:

1. لما كان المراجع يكلف كمهني من قبل عملاءه بالقيام بعملية المراجعة فإن تقديمه لتقدير لتقريره يمثل اثباتا كتابيا بأداء ما كلف به.
2. لا تقتصر أهمية التقرير على طرفي علاقة الوكيل/الموكل المهني فإنها يمكن أن تمتد ذلك إلى طرف ثالث (الغير بصفة عامة) ومن ثم فإن تقرير المراجعة يمكن أن يكون أداة المراجع في أداء رأيه اتهام يوجه إليه بالتقصير او الغش او الإهمال كما يمكن أن يكون نفس التقرير حجة عليه من يتهمه بذلك.
3. لا شك أن الثقة التي تعد قيمة مضافة تنتج عن عملية المراجعة ذاتها، وما قد يتعلق بها من اعتمادية في اتخاذ مستخدمي المعلومات لقراراتهم المختلفة إنما يكون محلها الأساسي هو تقرير المراجع.

¹ - حامد طلبية محمد، أصول المراجعة، دار زمزم، ط1، الأردن-عمان، 2011، ص136-138.

المطلب الثاني: خصائص تقرير المراجعة

تتصف تقارير المراجعة بجملة خصائص نلخصها فيما يلي:

- 1- يعتبر تقرير مراجع الحسابات وسيلة الاتصال الرئيسية بينه وبين مختلف المستخدمين من اصحاب المصلحة في المؤسسة
- 2- من الضروري اعداده في وقت مبكر بعد اقفال حسابات المؤسسة كلما كان ذلك ممكنا
- 3- يجب ان يكون التقرير منظما ومعرضا بطريقة سليمة وينطوي على الحقائق الهامة والمعبرة والمفيدة
- 4- لا ينبغي ان يشمل التقرير على اي ملاحظات غامضة، انما يجب ان تكون العبارات مختصرة وشاملة
- 5- ومن الطبيعي ان تكوم جميع العبارات الواردة في تقرير المراجع حقيقة و مدعمة بأوراق المراجعة التي يحتفظ بها، ومعرضة بطريقة تمنع اي تأويل او تحريف غير مقصود¹

المطلب الثالث: أشكال تقرير المراجع

سبقت الاشارة الى اننا نتناول هنا فقط تقرير المراجع الخارجي عن القوائم المالية التقليدية²، ومن الممكن ان يأخذ هذا التقرير أحد شرطين رئيسيين:

• أولهما تقرير مختصر short-form report

• ثانيا تقرير مطول long-form report

ونتناول لها بشيء من التفصيل فيما يلي:

- 1- **التقرير المختصر:** ويعتبر هذا هو الشكل العادي المتعارف عليه لتقرير المراجع والذي يرفق بالقوائم المالية المنشورة (الميزانية أساسا).

¹ أحمد نور مراجعة الحسابات من النظرية الى التطبيق الدار الجامعية للطباعة والنشر الإسكندرية مصر، 1990، ص563.

² حامد طلبه محمد، مرجع سبق ذكره، ص 147-148.

وعلى الرغم من هذا التقرير يتصف بالاختصار إلا ان ذلك لا يعني اطلاقا عدم وضوح ما يحتويه، فلاختصار ينبغي ألا يكون به اي أخلال في توصيل رأي المراجع وحكمه على القوائم المالية لمستخدمي المعلومات المحاسبية.

مما ينبغي مراعاته ان معايير التقرير السابق الإشارة إليها انما تتعلق اساسا بهذا التقرير المختصر إذا أنه هو التقرير الذي ينشر مع القوائم المالية مما يؤكد امكانية الاعتماد عليه سواء في داخل المشروع أو من قبل اي طرف خارجي.

2- التقرير المطول: في بعض الحالات قد يرى المراجع ان يقدم توضيحا تفصيليا لإدارة

المنشأة عن بعض جوانب المراجعة التي يقوم بها.

بالطبع لا يعد هذا التقرير بديلا عن التقرير المختصر، إذا انه يشمل عادة على كل ما ورد بالتقرير المختصر ويمكن ان يقدم بجانبه إلى إدارة المشروع أو أصحابه لتوضيح أو تفسير بعض الجوانب التي يحتاج إليها اصحاب المشروع أو مديره.

ومن الممكن ان يتضمن هذا التقرير أيضا بعض الاقتراحات التي يراها المراجع ضرورية لتحسين نظرة العامل بالمنشأة لتلافي بعض السلبيات التي اكتشفها اثناء المراجعة والتي يمكن ان تفيد المنشأة بشكل أفضل في الفترات القادمة.

ومما ينبغي ملاحظة ان هذا التقرير قد يعد في بعض الاحيان بناء على طلب اصحاب المشروع أو إدارته.

ولعل هذه السمات توضح ان هذا التقرير لا يحتاج - بالضرورة- الى وجود معايير محددة لإعداده، كما انه يعد للاستخدام الداخلي بالمنشآت بصفة أساسية.

المبحث الثاني: أنواع التقارير وجودة التقارير

بصفة عامة يمكن القول بأن هذه المعايير تشمل بصفة رئيسية:

مدى التزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها هو مدى الثبات في تطبيق ذلك، ومدى كفاية إفصاح القوائم المالية عن المعلومات الجوهرية اللازمة كي تعبر هذه القواعد كما أعدت من أجله، وإبداء الرأي الشامل عن هذه القوائم كوحدة واحدة. ومن الخصائص الأساسية التي يجب أن يتمتع بها تقرير مراجع الحسابات أن يكون في صورة واضحة تعبر تعبيراً كبيراً صادقاً وأميناً، عن نتائج ما قام به المراجع من أعمال الفحص والمراجعة. من إعداد التقرير بهذه الصورة ليس أمراً هيناً، فقد تفقد التقارير أهميتها لعدم الدقة في صياغتها، أو تنسيق محتوياتها، رغم إن عملية المراجعة استقرت عن ملاحظات وتوجيهات ونتائج عديدة. فالأمر يحتاج إلى ضرورة وضع معايير ترشد المراجعين في إعدادهم لتقارير وصياغتها حتى تأتي بالصورة المطلوبة.

المطلب الأول: معايير إعداد التقارير

يعتبر تقرير المراجعة بالنسبة لكثير من مستخدمي القوائم المالية الدليل الوحيد على القيام بعملية المراجعة، ولذلك فقد حدد المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين أربع معايير تعتبر كإرشادات عامة لإعداد التقرير، وتختص هذه المعايير على التوالي:

الفرع الأول: معايير إعداد التقارير المتعارف عليه

1- معيار الإشارة لمقياس صدق وعدالة عرض القوائم المالية:¹

يتطلب هذا المعيار من مراجع الحسابات أن يشير في تقريره إلى ما إذا كانت القوائم المالية قد تم عرضها وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة قبلاً عاماً. ومهنيًا ينظر مراجع الحسابات للمبادئ المحاسبية المقبولة قبلاً عاماً كمعيار لقياس صدق وعدالة عرض القوائم المالية. بمعنى أن التزام الإدارة بهذه المبادئ في إعداد وعرض القوائم المالية يتضمن صدق

¹ - مصطفى حسين خضير، المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار النهضة، القاهرة - مصر، 2010، ص54.

هذه القوائم المالية، أي أنها ستكون خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت تحريفات غير معتمدة أي أخطاء أو تحريفات محتملة أي غش.

وعبارة (مبادئ المحاسبة المتعارف عليها) هي تعبير محاسبي في كما ينص على ذلك بيان معايير المراجعة رقم (5) الصادر عن المعهد الأمريكي للمحاسبين الأمريكيين وتشمل الأعراف والقواعد والإجراءات التي تعرف الممارسات المحاسبية المقبولة في وقت معين. وهي لا تشمل فقط المبادئ العريضة ذات التطبيق العام ولكنها تشمل أيضا الإجراءات والممارسات التفصيلية وطرق التطبيق، وبذلك فهي تقدم المقياس الذي يمكن بواسطته قياس صدق وعرض القوائم المالية.

2- معيار الإشارة لظروف عدم الثبات في تطبيق مقياس صدق القوائم المالية:¹

يتطلب هذا المعياران يشير مراجع الحسابات في تقريره إلى الظروف التي لم تراعي فيها الإدارة الثبات في تطبيق المبادئ المحاسبية في الفترة المحاسبية الحالية كما كانت متبعة في الفترة المحاسبية السابقة. كما يهدف معيار الثبات إلى تحقيق هدفين رئيسيين هما:

- التأكد بان قابلية القوائم المالية للمقارنة بين الفترات المختلفة لم تتأثر تأثيرا جوهريا، بالتغيير في المبادئ المحاسبية أو بطرق تطبيق تلك المبادئ.
- في حالة وجود تأثيرا جوهريا على قابلية القوائم المالية للمقارنة نتيجة لحدوث تغيير في المبادئ المحاسبية فيجب على المراجع في هذه الحالات الإشارة إلى ذلك بطريقة مناسبة في تقريره.

3- معيار كفاية الإفصاح في القوائم المالية:²

يتطلب هذا المعيار إن تكون المعلومات الواردة في القوائم المالية كافية بطريقة مقبولة. فإذا انتهى المراجع إلى إن إفصاح هذه القوائم المالية، غير كافية أو أنها لا تتطابق مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها، فليس لديه السلطة لإجبار إدارة المؤسسة على تعديل القوائم لتعكس هذا الإفصاح الكافي، ومع هذا فان المراجع يستطيع التحكم في محتوى

¹ - مصطفى حسين خضير، مرجع سبق ذكره، ص 56.

² - وليام توماس، أرمسون هنكي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار المريخ، الرياض، 1989، ص 66.

تقرير المراجعة، من خلال تضمينه الإفصاح الضروري في أي وقت تتجاهل القوائم المالية للمؤسسة هذا الإفصاح، أو تتضمن إفصاحاً غير دقيق. غير إن ذلك لا يتطلب منه مسؤولية إعداد المعلومات المالية المطلوبة. مع ذلك يجب على المراجع عدم إفساء أي بيانات لا يتطلب الأمر إظهارها في القوائم المالية لكي تتماشى مع مبادئ المحاسبة المتعارف عليها إلا إذا وافق العميل على ذلك.

4- معيار وحدة الرأي:¹

يتطلب هذا المعيار من مراجع الحسابات أن يتضمن تقريره إما إبداء رأي فني محايد على القوائم المالية ككل وهي: قائمة المركز المالي، قائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية. وليس على أي منها أو بعضها فقط أو توضيح أسباب عدم إبداء الرأي إن حدث.

الفرع الثاني: معايير إعداد التقارير الدولية

1- المعيار رقم 800 (التقارير الخاصة):²

خصص هذا المعيار للتقارير الخاصة لمراجع الحسابات إذا قد يكلف مراجع الحسابات بإعداد تقرير خاص مثل التقارير عن المعلومات غير المالية بالتكليف مثلاً بتقديم تقارير حول مكونات حساب معنية مثل الذمة المدينة أو الذمة الدائنة أو تقديم تقارير حول تطبيق اتفاقيات معنية وعلى سبيل المثال تطبيق بنود اتفاقية استلام أو إعطاء قرض.

3- المعيار رقم 700 (التقرير حول القوائم المالية)³

تناول هذا المعيار القواعد والإرشادات بشأن شكل محتوى تقرير المراجع حول القوائم المالية، والتي سنتناولها بالتفصيل في الدراسة الخاصة بأنواع ونماذج التقرير في الدول المختلفة.

¹ - محمد سمير الصبان، عبد الوهاب نصر علي، ص 386.

² - هادي التميمي، مدخل إلى التدقيق من الناحية النظرية والعملية، الطبعة الثانية، دار واكل للنشر، عمان، الأردن، 2004، ص 41.

³ - عيد حامد معيوف الشاذلي، معايير المراجعة الدولية ومدى إمكانية استخدامها في تنظيم الممارسة المهنية بالمملكة العربية السعودية، معهد الإدارة العامة إدارة البحوث، طبعة 1، الرياض، 1994، ص 95.

4- المعيار رقم 720 (التقرير حول المعلومات الأخرى)

يتناول هذا المعيار المتعلق بالمعلومات الأخرى الموجودة في مستندات تحتوي على بيانات مالية تمت مراجعتها، في بعض فقراته ما ينبغي على المراجع عمله إذا ما تبين له بعد قراءته للمعلومات الأخرى التي تصدر مرفقة بتقريره مثل تقرير مجلس الإدارة أو المخصصات المالية أن هناك اختلافا جوهريا بين هذه المعلومات والقوائم المالية التي تمت مراجعتها. يجب على المراجع أن يحدد ما إذا كانت هذه البيانات أو المعلومات الأخرى بحاجة إلى تعديل وعليه أن يبلغ العميل بذلك وعند ما يصبح التعديل ضروريا في تلك المعلومات المالية ورفض العميل مثل هذا التعديل يجب عليه أن يبدي رأيا متحفظا أو رأيا معارضا وذلك يتوقف على طبيعة الظروف.

5- المعيار رقم 570 (الاستمرارية):

اشتمل هذا المعيار على بعض القواعد حول موقف المراجع في حالة ما إذا كان هناك شك في مبدأ استمرارية المؤسسة، يمكن ما جاء في هذا المعيار بخصوص تقرير المراجع كما يلي:

- إذا كان هناك شك حول مقدرة المؤسسة على الاستمرار في نشاطها، على المراجع أن يجمع الأدلة الكافية لتعزيز أو إبعاد هذا الشك والذي يكون لفترة لا تتجاوز سنة بعد تاريخ الميزانية.
- إذا ما قرر المراجع أن مبدأ استمرارية المؤسسة سليم بسبب عوامل مطمئنة كخطط الإدارة كالإجراءات المستقبلية. فان عليه إن يحدد ما إذا كانت ينبغي الإشارة إلى هذه الخطط وغيرها من العوامل والبيانات المالية، فإذا كان يرى إن ذكرها ضروري ولم تذكر، فان عليه إن يتحفظ بسبب عدم ذكرها.

المطلب الثاني: أنواع التقارير ومستخدامها

- هي عبارة عن مجموعة من القواعد التي يسترشد بها المدقق عند التقارير لذلك حدد المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين معايير إعداد التقارير.
- يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية.
 - يجب أن يبين هذا التقرير ما إذا طبقت المبادئ الحالية المعمول بها عندها حسابات ختامية
 - جميع البيانات التي في القوائم كافية من المعلومات
 - رأي المدقق في القوائم المالية محايد وإذا امتنع عن إبداء الرأي يجب على المدقق أن ينفذ ذلك في تقريره.
 - يجب أن يتضمن تقريره نطاق وطبيعة عملية التدقيق التي بها.¹

الفرع الأول: أنواع التقارير

تعد التقارير المالية عن فترات منظمة خلال حياة المنشأة حتى يتسنى إبلاغ المعلومات التي تم تجميعها في حسابات المنشأة للأطراف المستفيدة من ذلك التقارير، وتنقسم إلى نوعين:

- 1- **تقارير خاصة (داخلية):** وهي التقارير التي تعد خصيصاً لتحقيق هدف معين أو بناء على طلب محدد، وفي العادة تكون التقارير الداخلية لخدمة إدارة المنشأة أو أصحابها، وليس هناك عدد أو شكل محدد لها وهي تختلف باختلاف الغرض منها.
- 2- **التقارير العامة (الخارجية):** وهي التقارير ذات الغرض العام، التي تعد لخدمة أطراف مختلفة خارج المنشأة، عادة ما يكون لهم اهتمامات مختلفة، ويلتزم تعد هذه التقارير مجموعة من المعايير المحاسبية والمراجعة والمعايير المهنية الأخرى، من أهم هذه التقارير ذات الغرض العام التقرير السنوي الذي ينشر في نهاية السنة المالية، وتختلف إلزامياً نشر بعض معلوماته وقوائمه المالية من دولة إلى أخرى حسب التشريعات والقواعد المهنية المعمول بها في الدولة

¹ توفيق لطفى أو رقية، عبد الهادي، أسحق المصري، الطبعة الأولى، دار ومكتبة الكندي للنشر والتوزيع، الأردن، 2014، ص 65.

وبوجه عام فإن التقرير السنوي على القوائم المالية والملاحظة المرفقة بها وبعض المعلومات الأخرى المالية والغير مالية¹.

حيث تنقسم التقارير من حيث محتوياتها من المعلومات إلى:

أ- **تقارير مطلقة:** هي التي لا تتضمن أي ملاحظات أو تخفيضات وتدل على أن الإدارة تصرفاتها سليمة ومتفهمة للقيام الداخلي لمتطلبات القانون.

ب- **تقارير مقيدة:** تعني أن هناك لدى المراجع تخفيضات وملاحظات واعتراضات يجب على المراجع ذكر التحفظ وأسبابه وأثره على القوائم المالية وفيما يلي:

- وجود وجهة نظر خاطئة مما أدى إلى اختلاف الرأي مع الإدارة فلا يحق للمراجع أن يتدخل وإنما يحق له أن يبدي رأيه فقط في التخفيضات التي يراها مناسبة بالنسبة له.
- تخفيضات تتعلق بإجراءات التدقيق، عدم القيام بإجراءات التدقيق اللازمة والسبب يعود لضيق الوقت أو ظروف خارجية حدثت لم تمكن المراجع من أن يوضح ذلك في تقريره.
- تخفيضات من عدم تطبيق الإدارة مبدأ الثبات في تطبيق القواعد والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها من العام الآخر.
- تخفيضات تتعلق بعدم كفاية المعلومات والبيانات قد ترفض الإدارة إظهار بعض البيانات والمعلومات التي تعتبر أساسية لصحة عرض القوائم المالية. لذلك قد يضع المراجع تحفظاً حول هذا الموضوع².

الفرع الثاني: مستخدمو التقارير المالية

يعتمد الكثيرون عند اتخاذ قراراتهم الاقتصادية على علاقاتهم بالمنشطات ومعرفتهم بها ومن ثم فإن اهتماماتهم نحو المعلومات المتقدمة من خلال التقارير المالية، تستخدم التقارير المالية أطراف عديدة تشمل كل من الملاك والمقرضين والموردين والمستثمرين

¹ - انتصار حسن علي عبدا لله، لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية، مرجع سبق ذكره، ص 109، ص 110.

² - توفيق مصطفى أبو رقية، تدقيق ومراجعة الحسابات، دار ومكتبة الكندي، الأردن، 2014، ص 67، ص 68.

المحتملين والدائنين والموظفين والإدارة والعملاء والمحليين الماليين والاقتصاديين والمستشارين والسماصرة وضامني الاستثمار والمسؤولين عن البورصات والمحامين عن السلطات الضريبية والهيئات التنظيمية والمشرعين والصحافة المالية ووكالات التقرير والنقابات العملية والتجمعات التجارية وباحثي الأعمال أساتذة وطلاب البحوث العامة، وتختلف المعلومات التي تعود على الأطراف السابقة من المعلومات الواردة في التقارير المالية، فهناك بعض الفئات التي تكون الفائدة بالنسبة لهم مباشرة مثل الملاك والإدارة والعمال والدائنين، بينما هناك مجموعات مثل المحليين الماليين والمستشارين والهيئات التنظيمية ونقابات العمال تكون الفائدة بالنسبة لهم غير مباشرة وذلك لأنهم يقدمون النصيحة أو يمثلون الذين يأملون في أن تكون لهم فوائد مباشرة¹.

ومن هنا يمكننا ببيان أهم مستخدمي التقارير المالية بحسب ما جاءت به (ريم محمد منصور)².

1. **المستثمرون:** يحتاج المستثمرون إلى المعلومات التي تساعدهم على اتخاذ قرار الشراء أو الاحتفاظ بالاستثمار أو البيع، كما إن الملاك يهتمون بالمعلومات التي تفيدهم في تقييم قدرة الوحدة الاقتصادية علا سداد قروضهم والفوائد المتعلقة بها عن الاستحقاق.

2. **المقرضون:** يهتم المقرضون بالمعلومات التي تساعدهم على تحديد مقدرة الوحدة الاقتصادية على سداد قروضهم والفوائد المتعلقة بهم عند الاستحقاق.

3. **الدائنون:** يهتم الدائنون بالمعلومات التي تمكنهم من تحديد ما إذا كانت المبالغ المستحقة لهم ستدفع عند الاستحقاق وبالتالي فإنهم يهتمون بالمعلومات المرتبطة بالمركز الائتماني للوحدة الاقتصادية، وقدرتها على تحقيق الدخل.

4. **العملاء:** يهتم العملاء بالمعلومات باستمرارية الشركة خصوصا عندما يكون لهم ارتباط طويل المدى معها أو الاعتماد عليها في تزويد احتياجاتها.

¹ - طارق عبد العال، الاتجاهات الحديثة في التقارير المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2010، ص30.

² - ريم محمد منصور، أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في المحاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة تشرين، الأردن، 2015، ص84.

5. العاملون: يحتاج العاملون إلى معلومات متعلقة باستقرار ربحية الشركة وقدرتها على دفع التعويضات، الكفاءات، تعويضات التقاعد توفير فرص العمل....الخ.
6. الحكومات ووكالاتهم ومؤسساتهم: تهتم هذه الجهات بعملية توزيع الموارد، والأنشطة المتعلقة بالوحدة الاقتصادية، وما تحتاجه هذه الوحدة من معلومات من أجل تنظيم أنشطتها، وتحديد سياستها الضريبية.

المطلب الثالث: جودة التقارير المالية

تعتبر الجودة أحد العوامل الرئيسية التي تساهم في رفع روح التنافس بين الشركات والمصانع والخدمات المختلفة، وبالتالي النظر إلى وعي المستخدمين في اختيار الخدمات ذات الجودة الأفضل. وبالتالي السعي وراء تحقيق مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية وما تحققه من منفعة للمستخدمين. ومن هنا نعرف جودة التقارير المالية كما يلي:

الفرع الأول: مفهوم جودة التقارير المالية وأنواعها

أولاً: مفهوم جودة التقارير المالية

تعتبر جودة التقارير المالية بصورة حقيقية وواقعية لواقع الشركة كونها خالية من الأخطاء والتحريف والتزوير والغش والمعدة دون تضخيم بواقعية صادقة لبنود حسابات هذه القوائم وفق معايير عرض القوائم المالية، إذ تعتبر جودة القوائم المالية الضوء الأخضر لمتخذي القرار لما لها من تأثير في تحديد الإجراءات أو القرارات المتخذة.¹

هي أيضا توفير المعلومات ذات جودة عالية عن التقارير المالية المتعلقة بالكيانات الاقتصادية، والطبيعية المالية في المقام الأول، بحيث تكون مفيدة لصنع القرار الاقتصادي، وتوفير معلومات ذات جودة عالية حول التقارير المالية مهم لأنه سيؤثر بشكل إيجابي على

¹ - محمد حيدر موسى شيعت، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية، رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2017، ص 41.

أصحاب رؤوس الأموال والمساهمين وأصحاب المصالح، وذلك يجعل أنشطة الاستثمار والائتمان وقرارات تخصيص الموارد المماثلة تعزز من كفاءة السوق بشكل عام¹.

استناداً للمفاهيم السابقة تعني جودة التقارير المالية مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية وما تحققه من منفعة للمستخدمين ولتحقيق ذلك يجب أن تخلوا من التحريف والتضليل وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية، بما يحقق الهدف من استخدامها.

ثانياً: أنواع جودة التقارير المالية

يتطلب تحقيق جودة التقارير المالية عن أعمال المؤسسة تحقيق ثلاثة أنواع من الجودة في التقارير المالية هي كما يلي:

1. **جودة صياغة التقرير:** توصيف بيانات التقرير بشكل جيد بحيث تكون الكلمات المختارة لوصف البيان واضحة ومفهومة ومعبرة بدقة عن البيان ويتطلب هذا توافر خاصية الوضوح.
2. **جودة محتوى التقرير:** وجود القيم الصحيحة للبيانات وخلو التقرير من الأخطاء الجوهرية، ويتطلب هذا توافر ثلاث خصائص هي: الشمول والاكتمال والدقة.
3. **جودة عرض التقرير:** سهولة الحصول على التقرير في الوقت المناسب أو عرض المعلومات تحت عناوين متجانسة أو بطريقة لا نحتاج للمزيد من التفسير والتوضيح عند استخدامها، ويتطلب هذا توافر أربع خصائص هي: الاتساق أو الثبات والحياد والتوقيت والشفافية².

¹ - إبراهيم العدي واحمد يونس رمضان، أثر استقلال مراجع الحسابات في مصداقية التقارير المالية، مجلة جامعة البحث، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، سوريا، المجلد 37، العدد 5، 2015، ص 199.

² - سعيد توفيق، احمد عبد الفتاح، علاقة خصائص لجان المراجعة جودة التقارير المالية، رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، مصر، 2013، ص 66.

الفرع الثاني: خصائص جودة التقارير والعوامل المؤثرة فيها

كلما كانت المعلومة المحاسبية قابلة للفهم والملائمة والموثوقية والمقارنة كلما تمتعت التقارير المالية بجودة عالية.

أولاً: خصائص جودة التقارير المالية

ومن أهم تلك الخصائص التي حددها مجلس معايير المحاسبة الأمريكي ما يلي¹:

1. **القابلية للفهم:** لا يمكن الاستفادة من المعلومات إذا كانت غير مفهومة لمن يستخدمها، وتتوقف إمكانية فهم المعلومة على طبيعة البيانات التي تحتويها التقارير المالية وكيفية عرضها من ناحية، كما تتوقف على قدرات من يستخدمها وثقافتهم من ناحية أخرى، وذلك حتى يتسنى تحقيق الاتصال، الذي يكفل إبلاغ البيانات التي تشملها القوائم، ومن خلال هذا نستطيع توضيح بعض الطرق والإجراءات التي تساعد في إمكانية استيعاب وفهم المعلومة المالية كما يلي:

- الاستعانة بعناوين واضحة المعنى وسهلة الفهم
- تقييم البيانات في مجموعات ذات مغزى للمستخدمين
- وضع البيانات المترابطة ببعضها البعض

2. **الملائمة:** حتى تكون المعلومات المالية المعروضة ملائمة يجب أن تكون ذات صلة بالقرار وبالتالي تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين بمساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية أو تعديل عملية التقييم السابقة. وتعتبر المعلومات المالية ملائمة بدورها التنبؤي حول الأداء المتوقع للمؤسسة في الفترات القادمة وبقدرة المنشأة على مواجهة الأحداث والمتغيرات المستقبلية غير المتوقعة ومن المعلوم أن هناك تداخل بين الدورين التنبؤي والتأكيد.

¹ مفيد عبد اللاوي، آليات وطرق تضييق فجوة التوقعات بين مستخدمي القوائم المالية وتقارير محافظي الحسابات، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3، الجزائر، 2014، ص131-133.

3. **الموثوقية:** تشير الموثوقية إلى المعلومات التي تخلوا من الخطأ المادي والتحيز والتي يمكن الاعتماد عليها من قبل المستخدمين لتمثيل بصدق ما يقصد تمثيله أو ما يتوقع على نحو معقول أن تمثله. ووفقا لما ورد في الإطار، ينبغي إن تتصف المعلومات بما يلي لتكون موثوقة:

- أن تخلوا من الخطأ المادي
- أن تكون محايدة أي تخلوا من التحيز.
- تمثل بصدق المعاملات والأحداث الأخرى التي يقصد تمثيلها أو ما يتوقع على نحو معقول أن تمثله.
- أن تكون كاملة ضمن الحدود المادية والتكلفة

4. **القابلية للمقارنة والثبات:** وتتمثل قابلية المقارنة في تمكين مستخدمي المعلومات المالية من الفرقات والاختلافات وأيضا التطابق والتشابه بين هذه المنشأة والمنشآت الأخرى خلال فترة زمنية أخرى. وأيضا تمكننا من المقارنة الداخلية من خلال المنشأة نفسها بين فترات زمنية مختلفة، إما الثبات فهي خاصية تمكن في التماثل والاستمرار في استخدام وسائل وأساليب وطرق المحاسبة للقياس في المؤسسة مثل طرق الامتلاك أو تقييم المخزون... الخ¹

ثانيا: العوامل المأثرة في جودة التقارير المالية

هناك العديد من العوامل التي تؤثر على جودة التقارير المالية و ذلك من خلال زيادتها لحالة عدم التأكد و زيادة احتمالية الوقوع بخطأ التقديرات من هذه العوامل ما يلي:²

¹ - نمر محمد الخطيب وصديقي فؤاد، مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة المعلومات المالية والمحاسبية، تجربة الجزائر (النظام المحاسبي المالي)، مداخلة في الملتقى الوطني حول الإصلاح المحاسبي ومعايير المحاسبة الدولية، كلية العلوم الاقتصادية وتجارية وعلوم تسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، بدون سنة، ص06

² - عايش عبد الله عايش النجار، العلاقة بين جودة التقارير كفاءة الاستثمار، رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2016، ص30 .

- **طول دورة التشغيل:** يعتبر طول دورة التشغيل من مؤشرات انخفاض جودة التقارير المالية، وذلك لأنها تزيد من حالة عدم التأكد، والتي تحتاج إلى تقديرات كثيرة في الحساب مما يزيد من احتمال الوقوع بخطأ التقدير.
- **صغر حجم الشركة:** غالباً تكون العمليات وأنشطة الشركات الكبيرة أكثر استقراراً من الشركات الصغيرة، وأيضاً يمكن التنبؤ بها، وذلك يعمل على التقليل من أخطاء التقدير، بالإضافة إلى التمييز الشركات الكبيرة بتعدد الأنشطة والأقسام التجارية فيها الأمر الذي يقلل من التأثير النسبي لأخطاء التقدير، وبالتالي صغر حجم الشركة قد يكون من عوامل انخفاض جودة التقارير المالية.
- **ارتفاع مقدار التقلبات وعدم استقرار الحجم المبيعات:** إن ارتفاع التغيرات والتقلبات في حجم المبيعات يعتبر مؤشراً على زيادة التغيرات في البيئة التشغيلية والتي تحتاج إلى تقديرات كبيرة في التقدير والتنبؤ، مما يزيد من حالة عدم التأكد والوقوع بالأخطاء التقدير، وبالتالي تخفيض من جودة التقارير المالية.

المبحث الثالث: دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير

المطلب الأول: العوامل التي تؤثر على تحريف القوائم المالية

يجب أن يقرر المراجع في بدايات عملية المراجعة المقدار الكلي للتحريفات في القوائم المالية التي ستبعد جوهرية في ضوء الأهمية النسبية، وعرفت السترة 47 من معايير المراجعة هذه القيمة على أنها الحكم الأولى عن أهمية، النسبة. ولا حاجة التي يتم التعبير عن هذا الحكم في صورة كمية ولكن غالبا ما يتم ذلك. ويطلق عن الأهمية النسبية لأنها تعبر عن حكما مهنيا ويمكن أن تغير هذه القيمة خلال تنفيذ المراجعة إذا تغيرت الظروف.

الفرع الأول: تحديد الحكم المبدئي عن القيمة التي يمكن اعتبارها جوهرية في ضوء الأهمية النسبية

يعبر الحكم الأولى عن الأهمية النسبية عن القيمة القصوى التي يعتقه المراجع أن القوائم المالية يمكن أن تحتوي على تحريف يساويها ولا تتأثر به قرارات المستخدمين المناسبين، ويعد هذا من أهم القرارات التي يتخذها المراجع ويتطلب قدرا كبيرا من الحكم المعني.

ويرجع السبب وراء تحديد الحكم الأولى عن الأهمية النسبية الى مساعدة المراجع في تخطيط طريقة جمع الأدلة المناسبة. فإذا قرر المراجع استخدام قيمة نقدية منخفضة، يجب جمع أعداد أكبر من الأدلة بالمقارنة مع تحديد قيمة نقدية كبيرة قم باختبار القوائم المالية لشركة hi ees burg hard ware co ماذا تعتقد أنه يمثل التنمية الكلية التي ستأثر على قرار المستخدم المناسب؟ هل تعتقد أن تحريف يبلغ مقداره 100 دولار سيؤثر على قرار المستخدمين وإذا كان الأمر كذلك، سيكون حجم الأدلة الذي يجب تجميعها أكبر من قدرة الشركة على دفعة مقابل إتمام المراجعة هل تعتقد أن تحريف يبلغ 1مليون دولار سيكون جوهرية في ضوء الأهمية النسبية؟

سيقول المرجعين أن هذه التنمية كبيرة جدا لاعتبارها قيمة موحدة للأهمية النسبية في مثل هذه الظروف.

وسيقوم المراجع على نحو متكرر بتغيير الحكم الأولى عن الأهمية النسبية خلال تنفيذ المرجعة. وعندما يحدث ذلك، ويطلق على الحكم الجديد الحكم المعدل عن الأهمية النسبية وقد تتمثل أسباب استخدام الحكم المعدل في وجود تغيير في أحد العوامل المستخدمين في تحديد الحكم الأولى أو في قرار المراجع أن الحكم الأولى كان كبير جدا أو صغير جدا.

الخطر = الأهمية النسبية = معلومة = جودة التقارير تخويف جوهري¹

الفرع الثاني: العوامل التي تؤثر على لحكم:

يوجد العديد من العوامل التي تؤثر في تحديد الحكم الأولى عن الأهمية النسبية بالقوائم المالية فيما يلي أهم هذه العوامل:

الأهمية النسبية مفهوم نسبي وليست مفهوما مطلقا: قد يكون التحريف بمقدار معين جوهريا في شركة صغيرة ولا يكون جوهريا في شركة كبرى. وعلى سبيل المثال التحريف الاجمالي بمليون دولار سيكون في شركة hillisburg hand ware co ، ولكنه سيكون غير جوهري في شركة IBM ولذلك ليس من الممكن أن يتم وضع مبلغ معين كدليل لتحديد الحكم الأولى عن الأهمية النسبية يمكن تطبيقه في كافة عمليات المراجعة.

يجب تواتر أسس لتقييم النسبية: نظرا لأن الأهمية النسبية مفهوم نسبي، من الضرو أن توجد أسس لتحديد ما إذا كانت التحريفات جوهرية وبعد صافي الدخل قبل الضريبة عادة هو أكثر الاسس أهمية لتقرير ما الذي يعد جوهريا، لأنه يمثل عنصر حيوي من المعلومات المستخدمين. ومن المهم أيضا أن تتم معرفة ما إذا كانت التحريفات تؤثر في منطقية بعض الاسس الممكنة الاخرى مثل الاصول المتداولة اجمالية الصول الالتزامات المتداولة، وحقوق الملكية².

¹ - من اقتراح الطلبة بناء على كتاب المراجعة، مدخل متكامل، ص 324.

² - ألنيز أرينز: جيمس لوبك، المراجعة مدخل متكامل، مرجع سبق ذكره، ص 324-325.

- العوامل النوعية أيضا تؤثر في الأهمية النسبية: يوجد بعض أنواع معينة من التحريفات تكون أكثر أهمية المستخدمين عن غيرها حتى إذا تساوت القيم النقدية وعلى سبيل المثال.
- تعد القيم التي تتضمن مخالفات أكثر أهمية من القيم الخاصة بالأخطار غير المقصودة حتى إذا تساوت المبالغ النقدية لها لأن المخالفات تعكس مستوى أمانة الإدارة ومدى الاعتماد عليها أو الأشخاص الآخرين الذين شاركوا في تنفيذ عمليات المالية والتوضيح، يعتبر معظم المستخدمين أن التحريف المعتمد في المخزون يعد أكثر أهمية عن الأخطاء الكتابية في المخزون بنفس القيمة.
- تعد التحريفات التي تتسم بالصغر الجوهرية في ضوء الأهمية النسبية إذا كان هناك عواقب يحتمل ظهورها نتيجة الالتزامات التعاقدية. مثلا، إذا كان باقي رأس المال العامل الموجود بالقوائم المالية أكبر مبلغ يتغير عن الحد الأدنى الموجود في اتفاقية القرض. فإذا كان صافي رأس المال العامل الصحيح أقل من لحد الأدنى المطلوب في اتفاقية القرض للوفاء بالقرض، سيتأثر تبويب كل من الالتزامات المتداولة والالتزامات الغير متداولة بشكل جوهري.
- قد ينظر لتحريفات غير جوهرية على أنها تحريفات جوهرية إذا أثرت على اتجاه الأرباح. وعلى سبيل المثال، إذا زاد المدرج في القوائم المالية بنسبة 3% سنويا في السنوات الخمس الماضية وحدث انخفاض في دخل العام الحالي بنسبة 1% سيعد هذا التغيير في الاتجاه جوهريا في ضوء الأهمية النسبية، بالمثال، سيكون التحريف الذي يحول الخسارة الى ربح أمر محل اهتمام.

المطلب الثاني: تقدير التحريف في القوائم المالية

عندما يؤدي المراجع إجراءات المراجعة في كل مجموعة فرعية ، يتم الاحتفاظ بقائمة يسجل بها كافة التحريفات التي تم اكتشافها ومثلاً بفرض أن لمراجع وجد تحريفات تخص 6 عملاء في عينة تحتوي على 200 عميل عند اختيار تكاليف للمخزون¹. تتم استخدام هذه التحريفات لتقدير إجمالي التحريفات للمخزون ويطلق على هذا الاجمالي (التقدير) وعادة ما يسمى (التطور) لأنه يعبر فقط عن العينة وليس المجتمع، حيث تم تنفيذ المراجعة على العينة فقط وتتطلب نشرة 39 من معايير المراجعة أن يتم التوصل الى هذا التقدير أو التطور. ويتم بعد ذلك قيم التحريفات المقدرة في قائمة واحدة، ومقارنة التحريفات الكلي بالأهمية النسبة.

يتم حساب التحريفات المقدرة بناء على اختيارات المراجعة الفعلية ويفرض أنه على سبيل لمثال عند مراجعة المخزون، وجد المراجع مبلغ 3500 دولار قيمة صافي الزيادة في عينة تبلغ قيمتها 50000 دولار من إجمالي المجتمع الذي تبلغ قيمته 45000 وتتمثل إحدى الطرق التي يمكن من خلالها حساب تقدير التحريفات في إجراءات تصور مباشر من العينة عن المجتمع مع اضافة تقدير الخطأ المعايينة. ويمكن أن يتم ذلك عن النحو التالي:

| | | |
|----------------|------------------|---|
| التصوير | القيمة الاجمالية | صافي تحريفات في العينة (3500) |
| المباشر المقدر | المسجلة للمجتمع | × $\frac{\text{اجمالي العينة (50000)}}{\text{صافي تحريفات في العينة (3500)}}$ |
| (21500) | (45000) | = |

¹ - ألنن أرينز: جيمس لوبك، المراجعة مدخل متكامل، مرجع سبق ذكره، ص 329.

الجدول رقم (1-2): المقارنة بين التحريفات الاجمالية المقدرة والحكم بالأولى عن الأهمية النسبية

| قيمة التحريف المقدر | | | التحريف المقبول | |
|-------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|--------------------|
| الاجمالي | خطأ المعاينة | الأصول المباشر | | |
| صفر | | | 40000 | - النقدية |
| 18000 | | صفر | 20000 | - المدينون |
| 48650 | غير قابل للتطبيق | 12000 | 36000 | - المخزون |
| | 6000 | 31500 | | - اجمالي القيمة |
| 60300 | 15850 | 43500 | | - التحريف الأولي |
| | 16800 | | | - الحكم الأولي |
| | | | 50000 | عن الأهمية النسبية |
| رصيد النقدية سيتم مراجعة نسبية 100% | | | | |

عند دمج التحريفات يجب ملاحظة أن اجمالي التحريفات المصورة للحسابات الثلاث يبلغ 4300 دولار، وأجمالي خطأ المعاينة، برغم ذلك يقل عن مجموع أخطاء المعاينة الفردية، ويحدث ذلك لأن خطأ المعاينة يمثل الحد الاقصى للتحريفات في التفاصيل الحساب التي لم تتم مراجعتها من غير المحتمل أن يكون هذا الحد الاقصى لقيمة التحريفات موجودة في كافة الحسابات المرتبطة بالعينة¹.

¹- ألفين أرينز: جيمس لوبك، المراجعة مدخل متكامل، مرجع سبق ذكره، ص 330، 331.

المطلب الثالث: خطر المراجعة الممكنة قبوله وتأثيره على القوائم المالية

عندما يقوم المراجعون بتعديل حجم الأدلة بسبب خطر الاعمار فإن ذلك يتم بهدف التحكم في خطر المراجعة الممكن قبوله.

ويعتقد أن خطر مراجعة الممكن قبوله المنخفض المناسب يعد أمراً مرغوباً فيه، ولكن في بعض الحالات يجب أن يتم تخفيض الخطر نتيجة العوامل الخاصة بخطر الاعمال.

الفرع الأول: تحديد أثر خطر الاعمال على خطر المراجعة الممكنة قبوله

أوضحت نتائج البحوث أن هناك عوامل عديدة تؤثر في خطر الأعمال بالتالي تؤثر في خطر المراجعة الممكن قبوله وسيتم مناقشة ثلاثة منهم فقط وهي: درجة الاعتماد المستخدمين الخارجيين عن القوائم المالية، احتمال وجود صعوبات مالية لدى العميل بعد اصدار تقرير المراجعة، أمانة الادارة.

1- درجة الاعتماد المستخدمين الخارجيين عن القوائم المالية

عندما يعتمد المستخدمين الخارجيون بشكل كبير عن القوائم المالية، سيكون من الملائم أن يتم تخفيض خطر المراجعة الممكن قبوله. وعندما يوجد اعتماد كبير على القوائم المالية، يمكن أن يوجد ضرر اجتماعي كبير في حالة وقوع تحريفات جوهرية لم يتم اكتشافها في القوائم المالية، ويمكن تبرير تكلفة الادلة الاضافية بشكل أكبر عندما تكون خسائر مستخدمي القوائم المالية من التحريفات الجوهرية كبيرة جداً. ويوجد عوامل عديدة تعبر عن مؤشرات لدرجة الاعتماد مستخدمي القوائم المالية الخارجية على القوائم المالية.

2- احتمال وجود صعوبات مالية لدى العميل بعد اصدار تقرير المراجعة:

إذا أُجبر العميل على الافلاس أو كان يعاني من الخسائر كبيرة بعد الانتهاء من المراجعة سيوجد احتمال كبير لان يقوم الراجع بالدفاع عن جودة المراجعة التي قام بأدائها بالمقارنة مع حالات عدم وجود مشاكل مالية للعميل. حيث يوجد ميل طبيعي لدى هؤلاء

الذين يخسرون أموالهم بسبب الافلاس أو بسبب انخفاض أسعار الأسهم التي يمتلكونها نحو مقاضاة المراجعة.

3- تقييم المراجع لأمانة الإدارة:

يجب أن يقدر المراجع خطر المراجعة الممكن قبوله بمستوى منخفض إذا كانت أمانة العميل محل شك كجزء من فحص العملاء الجدد والتقييم العملاء الذين يستمر التعامل معه. وتتعرض هذه الخلافات على نظرة المستخدمين جودة المراجعة ويمكن أن تؤدي الى التقاضي أو الى خلافات أخرى. ومن أبرز الامثلة على ذلك: تكون أمانة الإدارة محل شك إذا كان قد تم أدانت أحد أفراد الإدارة الرئيسية في قضية جنائية سابقة.

الفرع الثاني: تقدير خطر المراجعة الممكن قبوله

حتى يمكن تقدير خطر المراجعة الذي يمكن قبوله، يجب على المراجع أولاً أن يقدر كل عامل يؤثر في خطر المراجعة الممكن قبوله.

الفرع الثالث:

الجدول رقم (2-2): الوسائل التي يستخدمها الممارسون لتقدير خطر المراجعة الممكنة قبوله

| العوامل | الوسائل التي يستخدمها الممارسون لتقدير خطر ممكن قبوله |
|---|--|
| اعتماد المستخدمين الخرجين على القوائم المالية | <ul style="list-style-type: none"> - فحص القوائم بما في ذلك الملاحظات - قراءة محاضر اجتماعية مجلس الإدارة لتحديد الخطط المستقبلية - فحص الشكل K10 للشركات التي طرحت أسهم الاكتساب - منافسة خطط التمويل مع الإدارة. |
| احتمال وجود صعوبات مالي | <ul style="list-style-type: none"> - استخدام النسبة المالية والاجراءات التحليلية الاخرى لتحليل القوائم المالية والتعرف على مدى وجود صعوبات مالية - تحديد طبيعة التدفقات النقدية الداخلة والخارجية من خلال فحص القوائم الخاصة بالتدفقات النقدية التاريخية والمتوقعة |
| أمانة الإدارة | اتباع الاجراءات التي سبق مناقشتها الخاصة بقبول العملاء الجدد والاستمرار في التعامل مع العملاء الحاليين. |

خلاصة الفصل:

بعد مناقشة الفصل الثاني للتقارير المالية، التي لها دور كبير في الإفصاح على المعلومات المحاسبية، وأهمية هذه التقارير في تحسين عمل المشروعات سواء كانت كبيرة أو صغيرة، خاصة أو عامة الهادفة للربح. كما تعتبر الجزء المحوري في اتخاذ القرارات المختلفة. ومن هنا توصلنا أن للتقارير مزايا كثيرة وفوائد تعود بنتائج ايجابية على الشركة.

**تطبيق الأهمية النسبية والخطر
في تطبيق جودة التقارير المالية**

تمهيد:

بعدها تطرقنا في الجانب النظري في الفصل الأول للإطار النظري للأهمية النسبية والخطر، وفي الفصل الثاني، التقارير المالية، سنتناول في هذا الفصل الدراسة الميدانية لمعرفة دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية وذلك من خلال إجراء دراسة ميدانية (استبيان) لمجموعة من المؤسسات بالولاية من أجل الإجابة على أسئلة الدراسة الموضوعية واستخلاص النتائج.

ولالإمام بهذا الفصل تم تقسيمه إلى:

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة

المبحث الثاني: نتائج الدراسة

المبحث الأول: الطريقة والأدوات المستخدمة

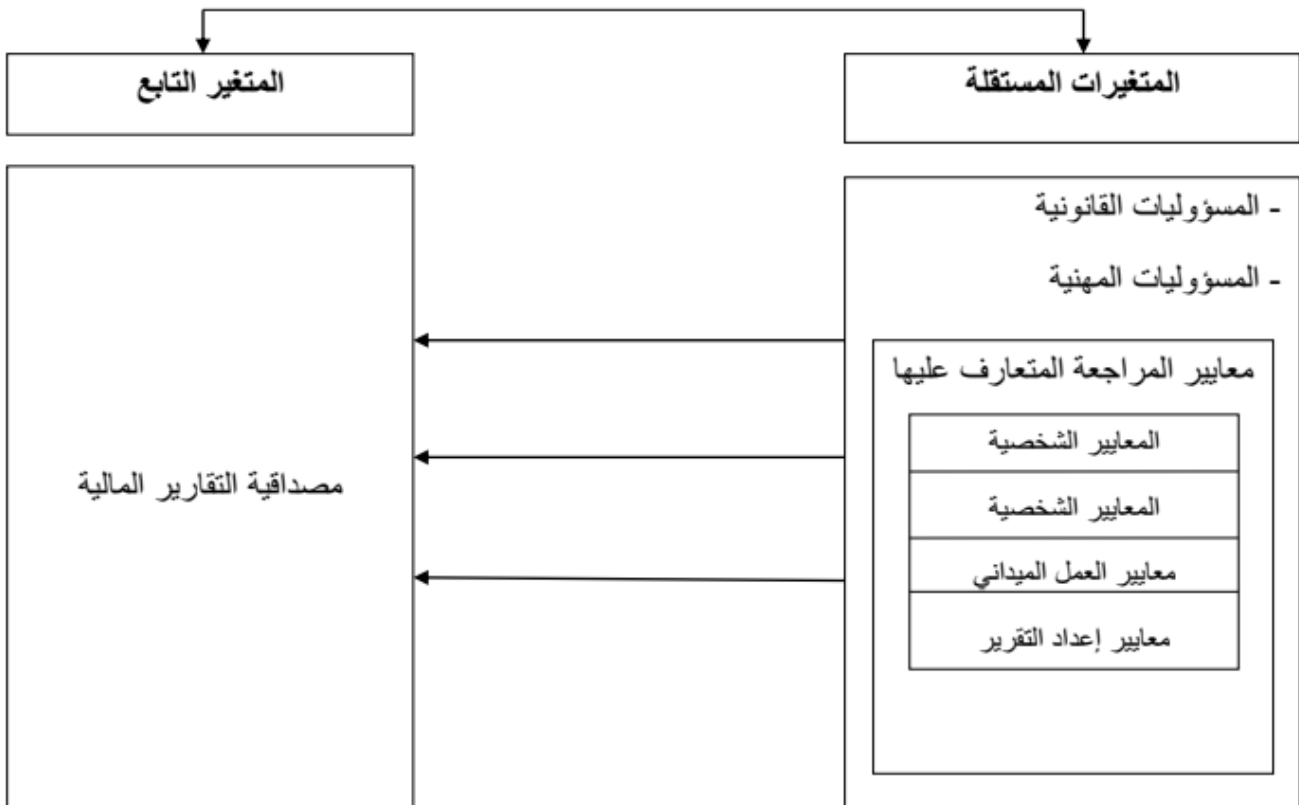
نستعرض من خلال هذا المبحث المنهجية المتبعة في الدراسة الميدانية، حيث ستناول من خلالها عناصر الدراسة المتمثلة في مجتمع الدراسة، ثم عينة الدراسة، وأخيرا أدوات ووسائل الدراسة.

المطلب الأول: الطريقة المستخدمة

سوف نتناول في هذا المطلب النموذج الافتراضي للبحث التعريف والتعريف بمجتمع وعينة الدراسة وذلك تمهيدا لما سنستعرضه في الجانب التطبيقي.

الفرع الأول: نموذج الدراسة: يوضح الشكل التالي نموذج الدراسة والذي يتم من خلاله تحديد المتغيرات المستقلة والمتغير التابع، بهدف رسم مسار العلاقة بين مسؤوليات مراجع الحسابات ومصداقية التقارير المالية، قواعد السلوك المهني.

الشكل رقم (1-3): نموذج الدراسة



الفرع الثاني: مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة على فئة المهنيين والأكاديميين في مجال المحاسبة والمراجعة. مما يحوزون على شهادات علمية ومهنية ذات العلاقة بالنسبة للمهنيين، عموماً كان مجتمع الدراسة متمثلاً في الأكاديميين وهم الأساتذة الجامعيين المتخصصين في المحاسبة والمراجعة والمهنيين من محافظي الحسابات والمحاسبين المعتمدين واستثنينا خبراء المحاسبة نظراً لعدم وجودهم في ولايتنا، إضافة إلى الميدانيين من مراجعين داخليين ورؤساء المصالح خاصة مصلحة المحاسبة على مجتمع الدراسة، وهذا بغية الوصول إلى نتائج يمكن الاعتماد عليها من خلال نتائج الاستبيان.

أما عينة الدراسة لم يتم تحديدها بشكل مسبق قبل توزيع استمارات الاستبيان بل تم تحديدها عشوائياً حتى تعطي آراء أكثر مصداقية حول مضمون وهدف الاستبيان، إذ تم توزيع 100 استبيان شمل مجتمع الدراسة سالف الذكر واعتمدنا في العملية التوزيع على التسليم المباشر لعينة الدراسة، وكذا الإرسال عن طريق البريد الإلكتروني وبعد دراسة الاستثمارات المسترجعة والتي بلغت 40، وتم إلغاء 9 استمارات منهم لعد صلاحيتهم للدراسة والجدول التالي يبين ذلك:

الجدول رقم (1-3): مجتمع وعينة الدراسة

| النسبة | العدد | البيان |
|--------|-------|-----------------------------|
| 100% | 100 | الاستثمارات الموزعة |
| 40% | 40 | الاستثمارات المسترجعة |
| 9% | 9 | الاستثمارات الملغاة |
| 51% | 51 | الاستثمارات المفقودة |
| 40% | 40 | الاستثمارات الصالحة للدراسة |

المصدر: من إعداد الطالبات

المطلب الثاني: الأدوات المستعملة

سوف نتناول في هذا المطلب الأدوات المستعملة للدراسة التي اعتمدت عليها لإنجاز هذا البحث والمتمثلة أساسا في أداة الاستبيان بالإضافة إلى أدوات وأساليب إحصائية أخرى.

الفرع الأول: إعداد الاستبيان: لتحقيق أهداف الدراسة وبشكل أساسي على الاستبيان، حيث تم اعداده كأداة لقياس متغيري الدراسة حيث أن آراء المجيبين عليه تكون مقسمة إلى خمسة اتجاهات (موافق بشدة، موافق، محايد، غير موافق، غير موافق بشدة) كما تمثلت مراحل ومحتويات بناء الاستبيان على ما يلي:

أولا: خطوات بناء الاستبيان

اتبعنا الخطوات التالية لبناء الاستبيان:

- الاطلاع على الأدبيات النظرية والدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة والاستفادة منها في بناء الاستبيان وصياغة فقراته.
- تحديد المحاور الرئيسية التي شملها الاستبيان وتحديد الفقرات التي تتدرج تحت كل محور.
- عرض الاستبيان على الأستاذ المشرف وكذا الأستاذ المساعد من أجل تقييمه واختبار مدى ملائمة لبحث موضوع الدراسة.
- تعديل الاستبيان بشكل أولي حسب ما رآه الأستاذ المشرف والأستاذ المساعد.
- عرض الاستبيان في صورته الأولية على عدد من المحكمين من ذوي الاختصاص الذين قاموا بتصحيح بعض فقراته من حيث الحذف أو الإضافة أو التعديل.
- توزيع الاستبيان على أفراد العينة لجمع البيانات اللازمة للدراسة، حيث تم توزيع عباراته بطريقة مشتتة لتجنب تأثير الإيحاء والتحيز.

ثانيا: محتويات الاستبيان

- الجزء الأول يشتمل على البيانات الشخصية المتمثلة في الجنس والفئة العمرية والبيانات الوظيفية المتمثلة في المؤهل العلمي والتخصص الوظيفي والخبرة المهنية.
- الجزء الثاني يشتمل على ثلاث محاور أساسية تتمثل فيما يلي:
- المحور الأول: في ماذا تتمثل الأهمية النسبية والخطر.
 - المحور الثاني: ماذا نعني بجودة التقارير.
 - المحور الثالث: نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته.

الفرع الثالث: صدق وثبات الاستبيان

أولاً: صدق الاستبيان

- يقصد بصدق أداة الدراسة مدى قدرة الاستبيان على قياس المتغيرات التي وضعت من أجلها، ولهذا الغرض قمنا بالتأكد من صدق الاستبيان بطريقتين:
- 1- **الصدق الظاهري:** قمنا بعرض الاستبيان على نخبة من المحكمين من أعضاء هيئة التدريس في كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة حمه لخضر بالوادي، وقد استجبنا لأرائهم وقمنا بإجراء ما يلزم من تعديلات وحذف في ضوء المقترحات المقدمة، ليقدم الاستبيان في صورته النهائية.
 - 2- **صدق المقياس:** تقاس درجة صدق المقياس من خلال قياس الاتساق الداخلي والصدق البياني.

المبحث الثاني: نتائج الدراسة

في هذا المبحث سنتطرق إلى أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة ثم مناقشة هذه النتائج، ولذلك تم تقسيمه إلى مطلبين رئيسيين، الأول يتم فيه عرض ومناقشة نتائج الدراسة للخصائص الديمغرافية لأفراد العينة، أما الثاني فيتناول عرض ومناقشة نتائج محاور الدراسة.

المطلب الأول: عرض ونتائج الدراسة للخصائص الديمغرافية لأفراد العينة

الفرع الأول: خصائص العينة الجنس

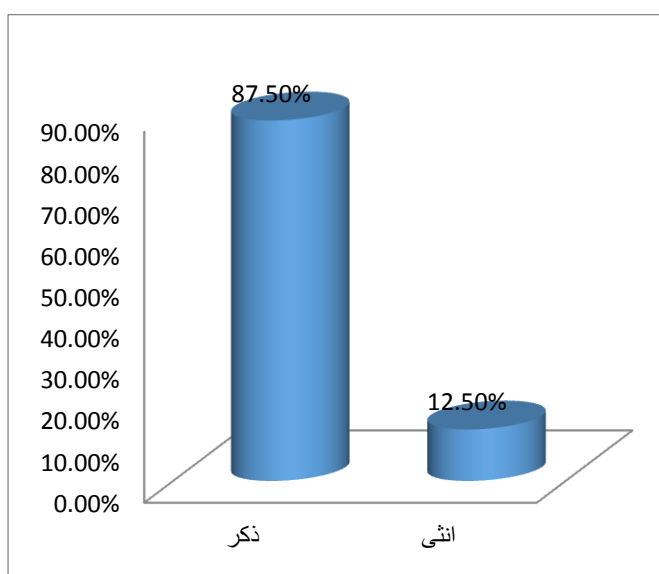
تتمثل خصائص العينة فيما يلي:

الجدول رقم (2-3): خصائص العينة من حيث متغير الجنس

| النسبة | التكرار | الجنس |
|--------|---------|---------|
| 87.5% | 35 | ذكر |
| 12.5% | 5 | أنثى |
| 100% | 40 | المجموع |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الشكل رقم (2-3): خصائص العينة من حيث متغير الجنس



المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

من خلال الجدول يتضح لنا نسبة الذكور أكبر من نسبة الإناث حيث بلغت نسبتهم 87.5% أي أكثر من الإناث بنسبة 12.5%.

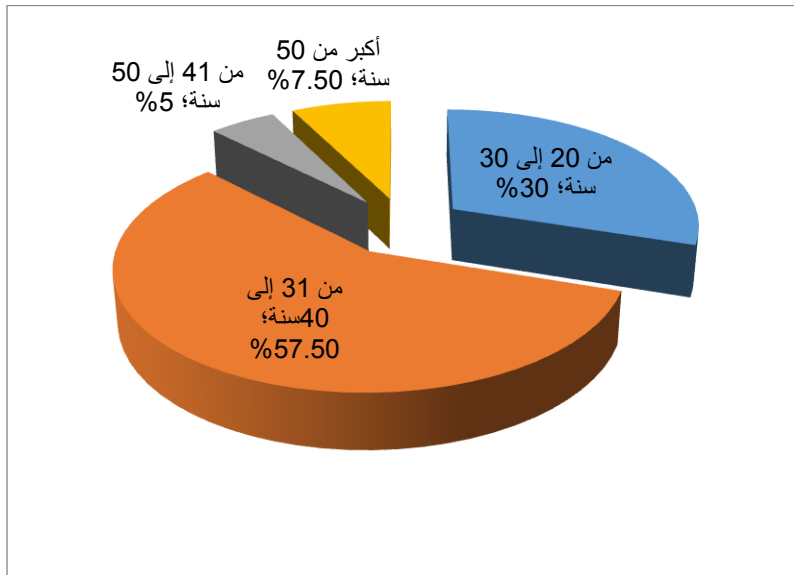
الفرع الثاني: العمر

الجدول رقم (3-3): توزيع عينة الدراسة حسب الفئة العمرية

| النسبة | التكرار | الفئة العمرية |
|--------|---------|------------------|
| 30% | 12 | من 20 إلى 30 سنة |
| 57.5% | 23 | من 31 إلى 40 سنة |
| 5% | 2 | من 41 إلى 50 سنة |
| 7.5% | 3 | أكبر من 50 سنة |
| 100% | 73 | المجموع |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الشكل رقم (3-3): تمثيل عينة الدراسة حسب الفئة العمرية



المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول يتضح لنا توزيع النسب حسب العمر لعينة الدراسة، حيث نجد أن النسبة الأكبر كانت لفئة "من 31 إلى 40 سنة" فأكثر بنسبة 57.5% وتليها نسبة 30%

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

لفئة "من 20 إلى 30 سنة" وتليها نسبة 7.5% للفئة من أكبر من 50 سنة وتليها 5% للفئة "من 41 إلى 50 سنة".

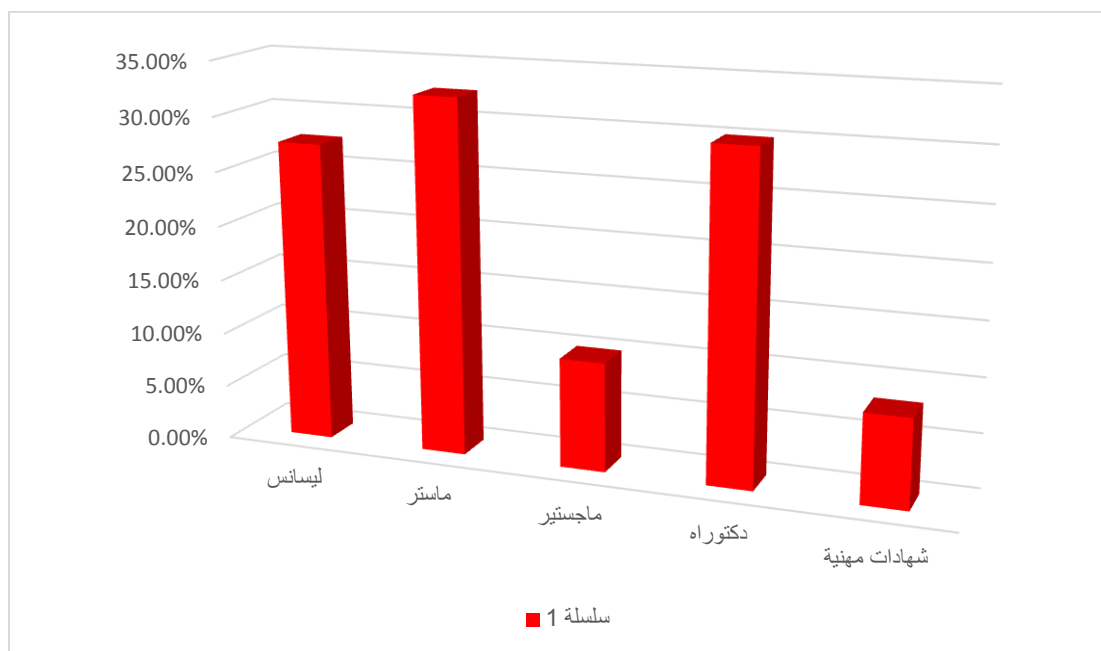
الفرع الثالث: المؤهل العلمي

الجدول رقم (3-4): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

| النسبة | التكرار | المؤهل التعليمي |
|--------|---------|-----------------|
| 27.5% | 11 | ليسانس |
| 32.5% | 13 | ماستر |
| 10% | 4 | ماجستير |
| 30% | 12 | دكتوراه |
| 8.2% | 6 | شهادات مهنية |
| 100% | 40 | المجموع |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الشكل رقم (3-4): يمثل عينة الدراسة حسب المؤهل التعليمي



المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

من خلال الجدول والتمثيل البياني يتضح لنا توزيع النسب حسب المؤهل التعليمي لأفراد العينة، حيث أن غالبيتهم مستوى ماستر بنسبة 32.5% تليها فئة مستوى دكتوراه بنسبة 30%، يليها مستوى ليسانس بنسبة 27.5%، ليحتل مستوى ماجستير بنسبة 10% ثم مستوى شهادات مهنية بنسبة 0%.

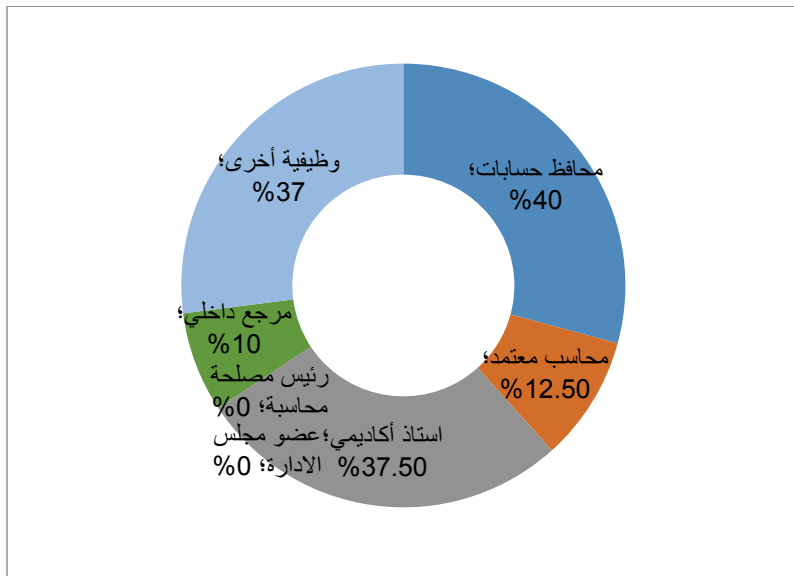
الفرع الرابع: التخصص الوظيفي

الجدول رقم (3-5): توزيع عينة الدراسة حسب التخصص الوظيفي

| النسبة | التكرار | الوظيفة |
|--------|---------|-------------------|
| 40% | 16 | محافظ حسابات |
| 12.5% | 5 | محاسب معتمد |
| 37.5% | 15 | استاذ أكاديمي |
| 0% | 0 | رئيس مصلحة محاسبة |
| 0% | 0 | عضو مجلس الادارة |
| 10% | 4 | مرجع داخلي |
| 100% | 40 | المجموع |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الشكل رقم (3-5): يمثل عينة الدراسة حسب الوظيفة



المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

من خلال الجدول والدائرة النسبية يتضح لنا توزيع النسب حسب الوظيفة لأفراد العينة حيث نجد أن فئة الأكبر هم أصحاب وظيفة "محافظ حسابات" أخرى" بنسبة 40%، واحتلت المرتبة الثانية أصحاب وظيفة "أستاذ أكاديمي" بنسبة 15%، تليها في المرتبة الثالثة "محاسب معتمد" بنسبة 12.5%، تليها فئة "مراجع داخلي" بنسبة 10% أما وظيفة "رئيس مصلحة محاسبة" و"عضو مجلس الإدارة" نسبتهم معدومة.

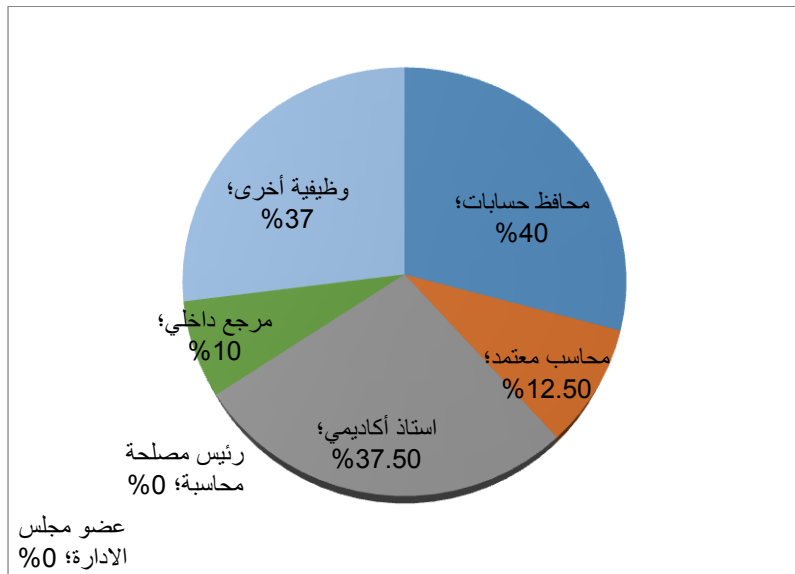
الفرع الخامس: مدة الخبرة المهنية

الجدول رقم (6-3): توزيع عينة الدراسة حسب مدة الخبرة المهنية

| النسبة | التكرار | الخبرة المهنية |
|--------|---------|----------------------|
| 15% | 6 | أقل من 5 سنوات |
| 30% | 12 | من 5 إلى 10 سنوات |
| 35% | 14 | من 11 إلى 15 سنة |
| 15% | 6 | من 16 سنة الى 20 سنة |
| 5% | 2 | أكثر من 20 سنة |
| 100% | 40 | المجموع |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الشكل رقم (6-3): يمثل عينة الدراسة حسب الخبرة المهنية



المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول والدائرة النسبية يتضح لنا توزيع النسب حسب مدة الخبرة المهنية لأفراد العينة حيث نجد أن فئة الأكبر هم الذين يمتلكون خبرة مهنية "من 11 إلى 15 سنة" بنسبة 35%، واحتلت المرتبة الثانية أصحاب من "11 إلى 15 سنة" بنسبة 30%، تليها في المرتبة الثالثة "أقل من 5 سنوات" وفئة "من 16 إلى 20 سنة" بنسبة 15%، تليها فئة "أكثر من 20 سنة" بنسبة 5%.

المطلب الثاني: الأدوات المستخدمة في الدراسة

اعتمدنا في دراستنا هاته على الاستبيان كوسيلة أساسية للحصول على البيانات المتعمقة بالمسؤولية الاجتماعية في المؤسسات محل الدراسة، ثم استخدمنا أهم الأدوات الإحصائية من أجل معالجة وتحميل البيانات التي تم الحصول عليها.

الفرع الأول: الاستبيان

مرت عملية بناء الاستبيان حتى وصل إلى شكله النهائي بمراحل متعاقبة، نوجزها كالآتي:

أولاً: بناء الاستبيان

تم إعداد استبيان الدراسة وفحصه كالآتي:

- الاستفادة من تجارب الدراسات السابقة المتعلقة بمتغيرات دراستنا.
- تصميم استبيان مبدئي وعرضها على الأستاذ المشرف.
- تعديل التصميم المبدئي بناء على توجيهات الأستاذ المشرف.
- عرض الاستبيان على مجموعة من الأساتذة للتحكيم، والذين بدورهم قدموا ملاحظات قيمة تم الاستفادة منها لإخراج الاستبيان في شكله النهائي.

ثانياً: وصف الاستبيان

شمل الاستبيان ثلاثة أقسام رئيسية، هي:

- القسم الأول: تم تخصيصه للبيانات الشخصية لأفراد عينة الدراسة (العمر، الفئة العمرية، المؤهل العلمي، التخصص الوظيفي، مدة الخبرة المهنية).

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

- القسم الثاني: يتضمن عبارات المحور الأول (الأهمية النسبية والخطر) يشار إليه من 1 إلى 10.

- القسم الثالث: يتضمن عبارات المحور الثاني (جودة التقارير) يشار إليه بالعبارات من 01 إلى 11.

- القسم الرابع: يتضمن عبارات المحور الثالث (نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته) يشار إليه بالعبارات من 01 إلى 09.

الجدول رقم (7-3): وصف عبارات الاستبيان

| عدد الأسئلة | المحور |
|-------------|--|
| 10 | المحور الأول (الأهمية النسبية والخطر) |
| 11 | المحور الثاني (جودة التقارير) |
| 9 | المحور الثالث (نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته) |

المصدر: من إعداد الطالبات

وقد تم إعداد الأسئلة على أساس مقياس ليكارت الخماسي والذي يحتل خمسة إجابات، وهذا حتى يتسنى لنا تحديد آراء أفراد العينة لفقرات الاستبيان، وبالتالي يسهل ترميز الإجابات كما هو مبين في الجدول التالي:

الجدول رقم (8-3): مقياس ليكارت الخماسي

| التقييم | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة |
|---------|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| الدرجة | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 |

المصدر: من إعداد الطالبات

وبوضوح الجدول الآتي المعيار الذي يتم على أساسه التحميل بناء على قيم المتوسط الحسابي:

الجدول رقم (9-3): مقياس التحليل

| التقييم | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة |
|---------|------------|---------|---------|-----------|----------------|
| المجال | 4.2-5 | 3.4-4.2 | 2.6-3.4 | 1.8-2.6 | 1-1.8 |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

المطلب الثالث: اختبار ثبات وصدق العينة والتحليل الإحصائي الوصفي للاستبيان

الفرع الأول: اختبار وصدق العينة طريقة ألفا كرونباخ

يعرف معامل الثبات بأنه استقرار المقياس وعدم تناقضه مع نفسه، أي أنه يعطي نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه على نفس العينة، وقد استخدمنا معامل ألفا كرونباخ لاختبار ثبات الاستبيان، حيث يأخذ هذا المعامل قيمة تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات، حيث يأخذ هذا المعامل قيمة تتراوح بين الصفر والواحد الصحيح، فإذا لم يكن هناك ثبات في البيانات فإن قيمة المعامل تكون مساوية للصفر، وعلى العكس إذ كان هناك ثبات تام تكون قيمته تساوي واحد الصحيح، وكلما اقتربت قيمة معامل الثبات للواحد كان الثبات مرتفعا وكلما اقتربت من الصفر كان الثبات منخفضا، أما معامل الصدق فيقصد به أن المقياس يقيس ما وضع لقياسه ويساوي رياضيا الجذر التربيعي لمعامل الثبات.

الجدول التالي يبين معاملات الثبات والصدق لمختلف محاور الدراسة:

- يعد ثبات الظاهرة المدروسة ضعيفا إذا كانت النتيجة أقل من 60%.
- يعد ثبات الظاهرة المدروسة متوسطا إذا كانت النتيجة محصورة بين 60% و 70%.
- يعد ثبات الظاهرة المدروسة جيدا إذا كانت النتيجة محصورة من 70% و 80%.
- يعد ثبات الظاهرة المدروسة ممتازا إذا كانت النتيجة أكبر من 80%

الجدول رقم (10-3): توزيع معامل ألفا كرونباخ ومعامل الصدق

| معامل الصدق | معامل ألفا كرونباخ | عدد الفقرات | محتوى المحور | محاور الاستبيان |
|--------------|--------------------|-------------|--------------------------------------|-----------------|
| 0.974 | 0.975 | 10 | الأهمية النسبية والخطر | المحور الأول |
| 0.983 | 0.968 | 11 | جودة التقارير | المحور الثاني |
| 0.984 | 0.969 | 09 | نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته | المحور الثالث |
| 0.994 | 0.990 | 30 | مجموع المحاور | |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

وبالاعتماد على قاعدة البيانات التي تم تحليلها بواسطة برنامج SPSS V22 ثم التحصل على ألفا كرونباخ وبحساب الجذر التربيعي له تحصلنا على قيم أكبر من 0.5 لكل عنصر من عناصر المتغيرين، والملاحظ أنه مقبول جدا.

الفرع الثاني: الأدوات الإحصائية المستخدمة

اعتمدت هذه الدراسة بشكل أساسي على برنامج الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية في إصداره رقم 22 وذلك من أجل معالجة وتحليل البيانات، التي تم الحصول عليها من خلال الاستبيان، ومن بين أهم الأدوات الإحصائية التي استعملت في هذه الدراسة:

- التوزيعات التكرارية والنسب المئوية لوصف خصائص الشخصية لعينة الدراسة ومجتمع الدراسة.
- الانحرافات المعيارية.
- المتوسطات الحسابية
- اختبار ستودنت (T-test)

الفرع الثالث: التحليل الوصفي للاستبيان

حتى تكون النتائج دقيقة وواضحة فقد تم حوصلة نتائج الاستبيان في جداول وبوبت الإجابات عبي حسب التسلسل للأسئلة المتدرجة في الاستبيان، ثم حساب تكرارات الإجابات المختلفة وما تعلق بها من النسب المئوية والمتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية.

◀ الإجابة على أسئلة المحور الأول: في ماذا تتمثل الأهمية النسبية والخطر؟

الجدول رقم (11-3): نتائج آراء عينة الدراسة حول الأهمية النسبية والخطر

| الدرجة | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | العبارات |
|------------|-------------------|-----------------|--|
| موافق بشدة | 0.54 | 4.37 | 1- تُعرف مجلس معايير المحاسبة الأهمية النسبية بأنها عبارة عن حجم الحذف أو التحريف في المعلومات المالية |
| موافق بشدة | 0.50 | 4.42 | 2- يُعرف الخطر بأنه الخطر الناتج عن فشل المراجع بدون قصد في تعديل أيه في القوائم |
| موافق | 0.97 | 3.97 | 3- تؤثر الأهمية النسبية على تخطيط جودة المراجعة |
| موافق | 0.80 | 4.15 | 4- أهمية النسبية توفر أساس لتخطيط طبيعة ونطاق إجراءات المراجعة |
| موافق | 0.97 | 3.92 | 5- تعد الأهمية النسبية بمثابة الأساس لتطبيق معايير العمل الميداني |
| موافق | 0.79 | 4.07 | 6- يؤثر الخطر على تخطيط جودة المراجعة |
| موافق | 1.02 | 3.85 | 7- كلما زاد اهتمام المراجع لجمع الأدلة الكافية كلما كان الخطر أقل |
| موافق | 1.00 | 4.15 | 8- كلما ارتفع مستوى الأهمية النسبية انخفض مستوى الخطر |
| موافق | 0.95 | 4.17 | 9- عند التنفيذ الفعلي للمراجعة يتوفر لدينا قدر كبير من التأكد على اكتشاف المخالفات والأخطاء |
| موافق | 0.97 | 4.02 | 10- قدرة المراجع على تقدير الأهمية النسبية والخطر |
| موافق | 0.32 | 4.11 | المتوسط العام للأهمية النسبية والخطر |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

يظهر الجدول أن اتجاهات عينة الدراسة إيجابية نحو جميع العبارات المتعلقة بأهمية النسبية والخطر، حيث بلغ المتوسط الحسابي (4.11) والذي يقع بين (3.40) وأقل من (4.19) كما أن هذا المتوسط يقع الفئة الرابعة من فئات ليكارت الخماسي، وهي الفئة التي تشير إلى درجة موافق والتي تؤكد رضا وموافقة أغلبية أفراد العينة حول أهمية النسبية والخطر، وهذا ما يؤكد الانحراف المعياري يظهر درجة ونسبة التقارب في الأجوبة من أفراد العينة حيث بلغ الانحراف المعياري العام (0.32).

وحتى تؤدي النتائج الغرض البحثي والهدف الذي يراد الوصول إليه قمنا بتحليلها حسب الأهمية وحسب توجه أغلبية من أفراد العينة استجابات التي تعكسها لنا المتوسطات الحسابية، وهي كالتالي:

في الفقرة رقم (1) بلغ المتوسط الحسابي (4.37 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق بشدة على أنه تُعرف مجلس معايير المحاسبة الأهمية النسبية بأنها عبارة عن حجم الحذف أو التحريف في المعلومات المالية.

في الفقرة رقم (2) بلغ المتوسط الحسابي (4.42 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق بشدة على أنه يُعرف الخطر بأنه الخطر الناتج عن فشل المراجع بدون قصد في تعديل أيه في القوائم.

في الفقرة رقم (3) بلغ المتوسط الحسابي (3.97 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه تؤثر الأهمية النسبية على تخطيط جودة المراجعة.

في الفقرة رقم (4) بلغ المتوسط الحسابي (4.15 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه أهمية النسبية توفر أساس لتخطيط طبيعة ونطاق إجراءات المراجعة.

في الفقرة رقم (5) بلغ المتوسط الحسابي (3.92 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه تعد الأهمية النسبية بمثابة الأساس لتطبيق معايير العمل الميداني.

في الفقرة رقم (6) بلغ المتوسط الحسابي (4.07 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه يؤثر الخطر على تخطيط جودة المراجعة.

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

في الفقرة رقم (7) بلغ المتوسط الحسابي (3.85 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه كلما زاد اهتمام المراجع لجمع الأدلة الكافية كلما كان الخطر أقل.

في الفقرة رقم (8) بلغ المتوسط الحسابي (4.15 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه كلما ارتفع مستوى الأهمية النسبية انخفض مستوى الخطر.

في الفقرة رقم (9) بلغ المتوسط الحسابي (4.15 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه عند التنفيذ الفعلي للمراجعة يتوفر لدينا قدر كبير من التأكد على اكتشاف المخالفات والأخطاء.

في الفقرة رقم (10) بلغ المتوسط الحسابي (4.15 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه قدرة المراجع على تقدير الأهمية النسبية والخطر.

◀ الإجابة على أسئلة المحور الثاني: في ماذا نعني بجودة التقارير؟

الجدول رقم (12-3): نتائج آراء عينة الدراسة حول جودة التقارير

| الدرجة | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | العبارات |
|------------|-------------------|-----------------|---|
| موافق | 0.94 | 4.02 | 1- هناك علاقة تربط المعايير الدولية للمراجعة بإعداد التقارير |
| موافق | 0.89 | 4.15 | 2- إحتمال إبداء المراجع تقرير متحفظ يحتوي على خطأ جوهري |
| موافق بشدة | 1.54 | 4.32 | 3- تؤثر جودة معلومات التقارير المالية على ترشيد أحكام قرارات المستثمرين |
| موافق بشدة | 0.69 | 4.30 | 4- يعتمد المراجع على الأهمية النسبية والخطر في تحديد أدلة الإثبات |
| موافق | 1.05 | 3.90 | 5- إعداد التقارير يتطلب ضرورة وضع معايير ترشد المراجعين في إعداد حجم التقارير وصياغتها |
| موافق | 1.23 | 3.90 | 6- يؤثر تطبيق المعايير الدولية للمراجعة لإعداد التقارير المالية في تطوير الإطار المفاهيمي لأبعاد المحاسبة |
| موافق | 1.12 | 3.90 | 7- يحسن التحفظ المحاسبي في جودة التقارير المالية |

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

| | | | |
|------------|------|------|---|
| موافق | 1.22 | 3.92 | 8-لإفصاح دور كبير في تعزيز سلامة التقارير المالية |
| موافق | 1.15 | 3.80 | 9-يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية |
| موافق | 0.69 | 4.22 | 10-يؤثر هيكل ملكية المنشأة في ملائمة معلومات التقارير المالية |
| موافق بشدة | 0.62 | 4.95 | 11-هناك أثر كبير لاستقلال مراجع الحسابات في مصداقية القوائم المالية |
| موافق | 0.65 | 4.12 | المتوسط العام حول جودة التقارير |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

يظهر الجدول أن اتجاهات عينة الدراسة إيجابية نحو جميع العبارات المتعلقة جودة التقارير حيث بلغ المتوسط الحسابي (4.12) والذي يقع بين (3.40) وأقل من (4.19) كما أن هذا المتوسط يقع الفئة الرابعة من فئات ليكارت الخماسي، وهي الفئة التي تشير إلى درجة موافق والتي تؤكد رضا وموافقة أغلبية أفراد العينة حول جودة التقارير، وهذا ما يؤكد الانحراف المعياري يظهر درجة ونسبة التقارب في الأجوبة من أفراد العينة حيث بلغ الانحراف المعياري العام (0.65).

وحتى تؤدي النتائج الغرض البحثي والهدف الذي يراد الوصول إليه قمنا بتحليلها حسب الأهمية وحسب توجه أغلبية من أفراد العينة استجابات التي تعكسها لنا المتوسطات الحسابية، وهي كالتالي:

في الفقرة رقم (1) بلغ المتوسط الحسابي (4.02 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه هناك علاقة تربط المعايير الدولية للمراجعة بإعداد التقارير.

في الفقرة رقم (2) بلغ المتوسط الحسابي (4.15 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه احتمال إبداء المراجع تقرير متحفظ يحتوي على خطأ جوهري.

في الفقرة رقم (3) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 4.32) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق بشدة على أنه تؤثر جودة معلومات التقارير المالية على ترشيد أحكام قرارات المستثمرين.

في الفقرة رقم (4) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 4.30) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق بشدة على أنه يعتمد المراجع على الأهمية النسبية والخطر في تحديد أدلة الإثبات.

في الفقرة رقم (5) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 3.90) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه إعداد التقارير يتطلب ضرورة وضع معايير ترشد المراجعين في إعداد حجم التقارير وصياغتها.

في الفقرة رقم (6) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 3.90) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه يؤثر تطبيق المعايير الدولية للمراجعة لإعداد التقارير المالية في تطوير الإطار المفاهيمي لأبعاد المحاسبة.

في الفقرة رقم (7) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 3.90) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه يحسن التحفظ المحاسبي في جودة التقارير المالية.

في الفقرة رقم (8) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 3.92) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه للإفصاح دور كبير في تعزيز سلامة التقارير المالية.

في الفقرة رقم (9) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 3.80) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية.

في الفقرة رقم (10) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 4.22) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه يؤثر هيكل ملكية المنشأة في ملائمة معلومات التقارير المالية.

في الفقرة رقم (11) بلغ المتوسط الحسابي (3 < 4.95) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق بشدة على أنه هناك أثر كبير لاستقلال مراجع الحسابات في مصداقية القوائم المالية.

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

◀ الإجابة على أسئلة المحور الثالث: مدى نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته؟
الجدول رقم (13-3): نتائج آراء عينة الدراسة حول مدى نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته

| الدرجة | الانحراف المعياري | المتوسط الحسابي | العبارات |
|--------|-------------------|-----------------|---|
| موافق | 0.97 | 4.07 | 1- هناك علاقة قوية تربط الأهمية النسبية وجودة التقارير |
| موافق | 0.84 | 4.17 | 2- تؤثر الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية |
| موافق | 1.03 | 3.82 | 3- كلما قل الخطر كلما زادت جودة التقارير المالية |
| موافق | 0.70 | 4.10 | 4- رأي المدقق في القوائم المالية محايد وإذا امتنع عن إبداء الرأي يجب أن ينفذ ذلك في تقريره |
| موافق | 0.87 | 4.00 | 5- التقارير المالية محور هام في تنشيط فعالية اسواق الاوراق المالية |
| موافق | 0.75 | 4.27 | 6- تعبر جودة التقارير بصورة حقيقية وواقعية لواقع الشركة |
| موافق | 0.91 | 3.97 | 7- جودة التقارير تعني مصداقية المعلومات المحاسبية |
| موافق | 0.95 | 3.82 | 8- كلما كانت المعلومات المحاسبية قابلة للفهم والملائمة والموثوقية والمقارنة كلما تمتعت التقارير المالية بجودة |
| موافق | 1.39 | 3.60 | 9- حالة عدم التأكد وزيادة احتمالية الوقوع بخطأ التقدير تؤثر على جودة التقارير المالية |
| موافق | 0.31 | 3.98 | المتوسط العام لنزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

يظهر الجدول أن اتجاهات عينة الدراسة إيجابية نحو جميع العبارات المتعلقة لنزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته، حيث بلغ المتوسط الحسابي (3.98) والذي يقع بين (3.40) وأقل من (4.19) كما أن هذا المتوسط يقع الفئة الرابعة من فئات ليكارت الخماسي، وهي الفئة التي تشير إلى درجة موافق والتي تؤكد رضا وموافقة أغلبية أفراد العينة حول نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته، وهذا ما يؤكد الانحراف المعياري يظهر درجة ونسبة التقارب في الأجوبة من أفراد العينة حيث بلغ الانحراف المعياري العام (0.31).

وحتى تؤدي النتائج الغرض البحثي والهدف الذي يراد الوصول إليه قمنا بتحليلها حسب الأهمية وحسب توجه أغلبية من أفراد العينة استجابات التي تعكسها لنا المتوسطات الحسابية، وهي كالتالي:

في الفقرة رقم (1) بلغ المتوسط الحسابي (3<4.07) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه هناك علاقة قوية تربط الأهمية النسبية وجودة التقارير.

في الفقرة رقم (2) بلغ المتوسط الحسابي (3<4.17) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه تؤثر الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية.

في الفقرة رقم (3) بلغ المتوسط الحسابي (3<3.82) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه كلما قل الخطر كلما زادت جودة التقارير المالية.

في الفقرة رقم (4) بلغ المتوسط الحسابي (3<4.10) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه رأي المدقق في القوائم المالية محايد وإذا امتنع عن إبداء الرأي يجب أن ينفذ ذلك في تقريره.

في الفقرة رقم (5) بلغ المتوسط الحسابي (3<4.00) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه التقارير المالية محور هام في تنشيط فعالية اسواق الاوراق المالية.

في الفقرة رقم (6) بلغ المتوسط الحسابي (3<4.27) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه تعبر جودة التقارير بصورة حقيقية وواقعية لواقع الشركة.

في الفقرة رقم (7) بلغ المتوسط الحسابي (3.97 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه جودة التقارير تعني مصداقية المعلومات المحاسبية.

في الفقرة رقم (8) بلغ المتوسط الحسابي (3.82 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه كلما كانت المعلومات المحاسبية قابلة للفهم والملائمة والموثوقية والمقارنة كلما تمتعت التقارير المالية بجودة.

في الفقرة رقم (9) بلغ المتوسط الحسابي (3.60 < 3) مما يدل على أن أغلبية أفراد العينة توافق على أنه حالة عدم التأكد وزيادة احتمالية الوقوع بخطأ التقدير تؤثر على جودة التقارير المالية.

المطلب الرابع: معالجة الفرضيات

❖ التحليل عن طريق اختبار ستودنت (T-test)

بعد ما قمنا بعرض النتائج الوصفة لقائمة الاستبيان، اعتمدنا على اختيار "T" للعينة البسيطة **one sample T text** عند مستوى دلالة 5 % وذلك للتأكد من الدلالة الإحصائية لفروض الدراسة الموضحة من خلال أسئلة استمارة الاستبيان. وكانت قاعدة القرار المتبعة كما يلي:

- قبول الفرضية العدمية إذا كانت $\text{sig} (a) \leq 5\%$:

- قبول الفرضية العدمية إذا كانت $\text{sig} (a) \geq 5\%$:

أولاً: النتائج الإحصائية للدراسة الخاصة بالمحور الأول:

الفرضية الأولى: يأخذ المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر بعين الاعتبار

الجدول رقم (14-3): يوضح اختبار T للعينة البسيطة المتعلقة المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر بعين الاعتبار

| القرار | مستوى الدلالة | درجة الحرية | المحسوبة T | العبارات |
|------------|---------------|-------------|------------|--|
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 16.102 | 1- تُعرف مجلس معايير المحاسبة الأهمية النسبية بأنها عبارة عن حجم الحذف أو التحريف في المعلومات المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 18.002 | 2- يُعرف الخطر بأنه الخطر الناتج عن فشل المراجع بدون قصد في تعديل أيه في القوائم |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 6.333 | 3- تؤثر الأهمية النسبية على تخطيط جودة المراجعة |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 9.066 | 4- الأهمية النسبية توفر أساس لتخطيط طبيعة ونطاق إجراءات المراجعة |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 6.025 | 5- تعد الأهمية النسبية بمثابة الأساس لتطبيق معايير العمل الميداني |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 8.530 | 6- يؤثر الخطر على تخطيط جودة المراجعة |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 5.237 | 7- كلما زاد اهتمام المراجع لجمع الأدلة الكافية كلما كان الخطر أقل |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 7.759 | 8- كلما ارتفع مستوى الأهمية النسبية انخفض مستوى الخطر |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 7.759 | 9- عند التنفيذ الفعلي للمراجعة يتوفر لدينا قدر كبير من التأكد على اكتشاف المخالفات والأخطاء |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 6.658 | 10- قدرة المراجع على تقدير الأهمية النسبية والخطر |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 10.810 | جميع الفقرات |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

يتضح من خلال الجدول أعلاه الذي يبين آراء أفراد العينة في المحور الأول حول "المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر بعين الاعتبار" من خلال الاتجاه العام بلغت قيمة T المحسوبة 10.810 ومستوى دلالة 0.000 وهي أقل من 0.005 في هذه الحالة نقبل الفرضية H1 ونرفض H0

H0: لا يأخذ المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر بعين الاعتبار عند مستوى معنوية $a \geq 0.05$

H1: يأخذ المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر عند مستوى معنوية $a \leq 0.05$

الفرضية الثانية: المراجع مطالب بإعداد التقارير المالية ذات الجودة

أولاً: النتائج الإحصائية للدراسة الخاصة بالمحور الثاني

الجدول رقم (15-3): يوضح اختبار T للعينة البسيطة المتعلقة المراجع مطالب بإعداد التقارير المالية ذات الجودة

| القرار | مستوى الدلالة | درجة الحرية | المحسوبة T | العبارات |
|---------|---------------|-------------|------------|--|
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 6.849 | 1- هناك علاقة تربط المعايير الدولية للمراجعة بإعداد التقارير |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 8.145 | 2- إحتمال إبداء المراجع تقرير متحفظ يحتوي على خطأ جوهري |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 5.433 | 3- تؤثر جودة معلومات التقارير المالية على ترشيد أحكام قرارات المستثمرين |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 11.766 | 4- يعتمد المراجع على الأهمية النسبية والخطر في تحديد أدلة الإثبات |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 5.383 | 5- إعداد التقارير يتطلب ضرورة وضع معايير ترشد المراجعين في إعداد حجم التقارير وصياغتها |

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية - دراسة ميدانية

| | | | | |
|------------|-------|----|--------|--|
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 4.604 | 6-يؤثر تطبيق المعايير الدولية للمراجعة لإعداد التقارير المالية في تطوير الإطار المفاهيمي لأبعاد المحاسبة |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 5.047 | 7-يحسن التحفظ المحاسبي في جودة التقارير المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 4.765 | 8-لإفصاح دور كبير في تعزيز سلامة التقارير المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 4.365 | 9-يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية |
| نقبل H1 | 0.00 | 39 | 11.107 | 10-يؤثر هيكل ملكية المنشأة في ملائمة معلومات التقارير المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 1.981 | 11-هناك أثر كبير لاستقلال مراجع الحسابات في مصداقية القوائم المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 10.810 | جميع الفقرات |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

يتضح من خلال الجدول أعلاه الذي يبين آراء أفراد العينة في المحور الثاني حول "المراجع مطالب بإعداد التقارير المالية ذات الجودة" من خلال الاتجاه العام بلغت قيمة T المحسوبة 10.810 ومستوى دلالة 0.000 وهي أقل من 0.005 في هذه الحالة نقبل الفرضية H1 ونرفض H0

H0: لا يطالب المراجع بإعداد التقارير المالية ذات الجودة عند مستوى معنوية $a \geq 0.05$

H1: يأخذ المراجع الخارجي الأهمية النسبية والخطر عند مستوى معنوية $a \leq 0.05$

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية- دراسة ميدانية

الفرضية الثالثة: هناك علاقة بين الأهمية النسبية والخطر وجودة التقارير المالية

الجدول رقم (16-3): يوضح معامل الارتباط بين المحور الأول والمحور الثاني

| المحور | الإحصاءات | وجودة التقارير المالية |
|------------------------|----------------|------------------------|
| الأهمية النسبية والخطر | معامل الارتباط | 0.204 |
| | مستوى الدلالة | 0.206 |
| | حجم العينة | 40 |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

يتبين لنا من الجدول أعلاه أن مستوى الدلالة يساوي 0.206 وهي أكبر من 0.05 كما أن قيمة معامل الارتباط المحسوبة تساوي 0.204 مما يدل وجود علاقة ارتباطية طردية ذات غير دالة إحصائية عند مستوى $\alpha = 0.05$ بين الأهمية النسبية والخطر وجودة التقارير المالية.

الفرضية الرابعة: توجد نزاهة لدى مدقق الحسابات الخارجي وشفافية

أولاً: النتائج الإحصائية للدراسة الخاصة بالمحور الأول

الجدول رقم (17-3): يوضح اختبار T للعينة البسيطة النزاهة لدى مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته

| القرار | مستوى الدلالة | درجة الحرية | المحسوبة T | العبارات |
|---------|---------------|-------------|------------|--|
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 7.002 | 1- هناك علاقة قوية تربط الأهمية النسبية وجودة التقارير |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 8.806 | 2- تؤثر الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 5.041 | 3- كلما قل الخطر كلما زادت جودة التقارير المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 9.814 | 4- رأي المدقق في القوائم المالية محايد وإذا امتنع عن إبداء الرأي يجب أن ينفذ ذلك في تقريره |

الفصل الثالث: أثر تطبيق الأهمية النسبية والخطر في تطبيق جودة التقارير المالية - دراسة ميدانية

| | | | | |
|------------|-------|----|--------|--|
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 7.211 | 5-التقارير المالية محور هام في تنشيط فعالية أسواق الأوراق المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 10.743 | 6-تعتبر جودة التقارير بصورة حقيقية وواقعية لواقع الشركة |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 6.706 | 7-جودة التقارير تعني مصداقية المعلومات المحاسبية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 5.448 | 8-كلما كانت المعلومات المحاسبية قابلة للفهم والملائمة والموثوقية والمقارنة كلما تمتعت التقارير المالية بجودة |
| نقبل H1 | 0.010 | 39 | 2.726 | 9-حالة عدم التأكد وزيادة احتمالية الوقوع بخطأ التقدير تؤثر على جودة التقارير المالية |
| نقبل H1 | 0.000 | 39 | 19.629 | جميع الفقرات |

المصدر: من إعداد الطالبات بناء على مخرجات برنامج spss

يتضح من خلال الجدول أعلاه الذي يبين آراء أفراد العينة في المحور الثالث حول " النزاهة لدى مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته" من خلال الاتجاه العام بلغت قيمة T المحسوبة 629..19 ومستوى دلالة 0.000 وهي أقل من 0.005 في هذه الحالة نقبل الفرضية H1 ونرفض H0

H0: لا يوجد نزاهة لدى مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته عند مستوى معنوية $a \geq 0.05$

H1: يوجد النزاهة لدى مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته عند مستوى معنوية $a \leq 0.05$

الخاتمة

إن طبيعة الدراسة في هذا النوع من المواضيع يتطلب إجراء دراسة استبائيته والاعتماد على تجارب المهنيين ممارسي مهنة المراجعة وكذلك المراجعين الداخليين كما تم اللجوء إلى الأكاديميين المتخصصين في المحاسبة والمراجعة والذين يفترضوا أن لهم خلفية نظرية لهذا الموضوع ألا وهو دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية، لما للتقارير المالية من أهمية في اتخاذ القرار، وكلما كانت هذه التقارير ذات جودة كلما كانت القرارات سليمة بالنسبة لمستخدمي القوائم المالية، وحتى تكون هذه التقارير ذات جودة لا بد من دراسة البيئة التي يتم فيها إعداد هذه التقارير التي يشوبها كثير من الأخطار والأهمية النسبية لأدلة الإثبات.

1/ نتائج الدراسة (اختبار الفرضيات): لقد توصلنا إلى النتائج التالية:

- **المحور الأول:** المتعلق بالأهمية النسبية والخطر تم إثبات الفرضيات حيث خصص له 10 فقرات حيث توصلنا لمعامل ألفا كرومباخ 0.975، أما معامل الصدق فهو 0.974.
 - **المحور الثاني:** المتعلق بجودة التقارير المالية ثم إثبات الفرضيات حيث خصص له 11 فقرة حيث توصلنا لمعامل ألفا كرومباخ 0.968، أما معامل الصدق فهو 0.983.
 - **المحور الثالث:** المتعلق بنزاهة مدقق الحسابات الخارجي وشفافيته تم إثبات الفرضيات حيث خصص له 9 فقرات حيث توصلنا لمعامل ألفا كرومباخ 0.969، أما معامل الصدق 0.984.
- ومن خلال ما سبق توصلنا إلى أنه يوجد ارتباط وثيق وإيجابي بين الأهمية النسبية والخطر وتأثيرها على جودة التقارير المالية، وهذا ما ساعد المراجع على جمع الأدلة الكافية بأفضل وأكفاً طريقة ممكنة.

2/ التوصيات:

لقد تم التوصل إلى إثبات الفرضيات وتحصلنا على النتائج مما أدى إلى اقتراح

التوصيات التالية:

- ضرورة إجراء دورات تدريبية للمراجعين لإعطائهم تصورات نظرية مثل الأهمية النسبية وتقدير الخطر.

- تخصيص دورات لشرح معايير المراجعة وخاصة المعايير الجزائية للمراجعة حتى يتسنى على المراجع أن تكون الخلفية النظرية كي يتمكن من أداء مهامه على أحسن وجه.

- ضرورة أن يولي المراجع الأهمية الكبيرة للأهمية النسبية والخطر عند القيام بمهامه، لأن ذلك سيؤدي إلى التأثير علة جودة التقارير المالية.

- الأهمية النسبية والخطر تعد جزء من إعطاء العناية المهنية الكافية للمراجع وبالتالي فهي من الأسس الأولى لعملية المراجعة.

3/ آفاق الدراسة: لقد ركزنا في دراستنا على دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير

المالية لذا نوجه عناية الباحثين إلى المواضيع التالية:

- الأهمية النسبية والخطر ودورها في تطبيق حوكمة الشركات.

- دور الأهمية النسبية والخطر في التقارير المالية للبنوك.

قائمة المصادر والمراجع

أولاً: الكتب

1. أحمد محمد نور وآخرون، مراجعة الحسابات، الدار الجامعية للنشر، الإسكندرية - مصر، 2007.
2. ألفين أورينز، جيمس لوبيك، المراجعة مدخل متكامل، ج1، دار المريخ للنشر، الرياض، السعودية
3. أمين السيد أحمد لطفي، مبادئ المراجعة والتأكد، مركز جامعة نبي يوسف للطباعة والنشر، القاهرة، مصر، 2010.
4. توفيق لطفي أو رقبة، عبد الهادي، أسحق المصري، الطبعة الأولى، دار ومكتبة الكندي للنشر والتوزيع، الأردن، 2014.
5. توفيق مصطفى أبو رقبة، عبد الهادي أسحق المصري، ط1، دار ومكتبة الكندي للتوزيع، الأردن، 2014.
6. حامد طلبة محمد، أصول المراجعة، دار زمزم، ط1، الأردن-عمان، 2011.
7. طارق عبد العال، الاتجاهات الحديثة في التقارير المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2010.
8. عبد الفتاح الصحن، مبادئ وأسس المراجعة علما وعملا، مطبعة الانتصار لطباعة الأوفست، مصر، 1997.
9. عبد الفتاح محمد الصحن، أصول المراجعة، الشهابي للطباعة والنشر، الإسكندرية، مصر، 2000.
10. عبد الفتاح محمد الصحن، كمال خليفة أبو زيد، المراجعة علما وعملا، دار الهدى للمطبوعات، الإسكندرية، مصر، 1991.
11. عيد حامد معيوف الشاذلي، معايير المراجعة الدولية ومدى إمكانية استخدامها في تنظيم الممارسة المهنية بالمملكة العربية السعودية، معهد الإدارة العامة لإدارة البحوث، طبعة1، الرياض، 1994.

12. محمد سمير الصبان، عبد الوهاب نصر علي، المراجعة الخارجية المفاهيم الأساسية وآليات التطبيق وفقا للمعايير المتعارف عليها والمعايير الدولية، الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، الإسكندرية - مصر، 2004.
13. مصطفى حسين خضير، المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار النهضة، القاهرة- مصر، 2010.
14. هادي التميمي، مدخل إلى التدقيق من الناحية النظرية والعملية، الطبعة الثانية، دار واكل للنشر، عمان، الأردن، 2004.
15. وليام توماس، أمرسون هنائي، المراجعة بين النظرية والتطبيق، دار المريخ للنشر، الرياض، السعودية، 1989.

ثانيا: الرسائل الجامعية

16. حسين علي عبد الله، لجان المراجعة في ظل حوكمة الشركات وأثرها على جودة التقارير المالية، اطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه في المحاسبة، كلية الدراسات العليا والبحث العلمي، جامعة الرباط الوطني، السودان، 2016.
17. ريم محمد نصور، أثر حوكمة تكنولوجيا المعلومات على جودة التقارير المالية، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في المحاسبة، كلية الاقتصاد، جامعة تشيرين، الأردن، 2015.
18. سعيد توفيق، احمد عبد الفتاح، علاقة خصائص لجان المراجعة جودة التقارير المالية، رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير في المحاسبة، كلية التجارة، جامعة الزقازيق، مصر، 2013.
19. عايش عبد الله عايش النجار، العلاقة بين جودة التقارير كفاءة الاستثمار، رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2016.
20. عايش عبدا لله، عايش النجار، العلاقة بين جودة التقارير المالية وكفاءة الاستثمار مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير كلية التجارة الجامعة الاسلامية، غزة، 2016.

21. محمد حيدر موسى شيعة، أثر نظام الرقابة الداخلية على جودة التقارير المالية، رسالة مقدمة لنيل درجة الماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين، 2017.
22. مفيد عبد اللاوي، آليات وطرق تضيق فجوة التوقعات بين مستخدمي القوائم المالية وتقارير محافظي الحسابات، أطروحة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر3، الجزائر، 2014.

ثالثا: المجلات العلمية

23. إبراهيم العدي واحمد يونس رمضان، أثر استقلال مراجع الحسابات في مصداقية التقارير المالية، مجلة جامعة البحث، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، سوريا، المجلد37، العدد5، 2015.

رابعا: المداخلات والملتقيات العلمية

24. نمر محمد الخطيب وصديقي فؤاد، مدى انعكاس الإصلاح المحاسبي على جودة المعلومات المالية والمحاسبية، تجربة الجزائر (النظام المحاسبي المالي)، مداخلة في الملتقى الوطني حول الإصلاح المحاسبي ومعايير المحاسبة الدولية، كلية العلوم الاقتصادية وتجارية وعلوم تسيير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، بدون سنة.

Article:

25. Wonder agbenyo and other, assessment of government intenal control systems on financial reporting quality in ghana :a case study of ghana revenue authority, article, college of economic, sichuan agricultural, university, china, 2018 .

الملاحق

الملاحق

الملحق رقم (01): استبيان الدراسة



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشهيد حمه لخضر - الوادي



كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم المالية والمحاسبة

تخصص: محاسبة

استبيان

الأخ الكريم، الأخت الكريمة
السلام عليكم ورحمة الله تعالى وبركاته.
تحية طيبة وأما بعد:

يسرنا أن نضع بين أيديكم هذا الاستبيان الذي صمم لجمع المعلومات اللازمة للدراسة التي نقوم بإعدادها استكمالاً للحصول على شهادة الماستر في علوم المالية والمحاسبة - تخصص: محاسبة-، بعنوان: " دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية - دراسة ميدانية -" وتهدف هذه الدراسة إلى التعرف على دور الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية، ونظراً لأهمية رأيكم في هذا المجال نأمل منكم التكرم بالإجابة على أسئلة الاستبيان بدقة وتقديم المعلومات التي تساعد في إتمام الدراسة، حيث أن صحة النتائج تعتمد بدرجة كبيرة على صحة إجاباتكم، لذلك نرجو منكم بالتكرم والاطلاع على فقرات الاستبيان بعناية والإجابة على أسئلته بموضوعية ومهنية عالية، فمشاركاتكم ضرورية ورأيكم عامل أساسي من عوامل نجاحها، علماً أن المعلومات التي سوف تدلون بها سوف تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط.

تقبلوا مني فائق التقدير والاحترام والشكر على تعاونكم المثمر لإتمام هذه الدراسة

المشرف:

د. محمد الدينوري سالمى

إعداد الطالبات:

- أمينة ونيسي
- سلسبيل فوحمة
- لينة زغدي
- مهي سالمى

الموسم الجامعي: 2020 / 2021 م

الملاحق

الجزء الأول: البيانات الشخصية

يهدف هذا الجزء إلى التعرف على بعض الخصائص المتعلقة بالأفراد عينة الدراسة، وذلك بهدف تحليل النتائج المتحصل عليها من هذا الاستبيان، لذا نرجو منكم التكرم بالإجابة المناسبة على الأسئلة الآتية وذلك بوضع علامة (x) في المربع المناسب للإجابة.

1- الجنس: ذكر أنثى

2- الفئة العمرية:

| أكبر من 50 سنة | من 41 إلى 50 سنة | من 31 إلى 40 سنة | من 20 إلى 30 سنة |
|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | | |

3- المؤهل العلمي:

| ليسانس | ماستر | ماجستير | دكتوراه | شهادة مهنية |
|--------|-------|---------|---------|-------------|
| | | | | |

4- التخصص الوظيفي:

| موظف حسابات | محاسب معتمد | استاذ أكاديمي | رئيس محاسبة | م | عضو الادارة | مجلس | مراجع داخلي |
|-------------|-------------|---------------|-------------|---|-------------|------|-------------|
| | | | | | | | |

5- مدة الخبرة المهنية:

| أقل من 5 سنوات | من 5 إلى 10 سنوات | من 11 إلى 15 سنة | من 16 سنة الى 20 سنة | أكثر من 20 سنة |
|----------------|-------------------|------------------|----------------------|----------------|
| | | | | |

الملاحق

الجزء الثاني: محاور الاستبيان

فيم يلي مجموعة من الفقرات التي تقيس لنا مستوى " الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية"، وعليه يرجى تحديد درجة الموافقة أو عدم الموافقة عن العبارات وذلك بوضع علامة (X) في الخانة المناسبة لاختيارك (يجب أن يختار اختيار واحد فقط).

| العدد | الر قم | العبارات | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة |
|---|-----------|---|---------------|-------|-------|--------------|----------------------|
| المحور الأول: في هذا تتمثل الأهمية النسبية والخطر | 1 | تُعرف مجلس معايير المحاسبة الأهمية النسبية بأنها عبارة عن حجم الحذف أو التحريف في المعلومات المالية | | | | | |
| | 2 | يُعرف الخطر بأنه الخطر الناتج عن فشل المراجع بدون قصد في تعديل أيه في القوائم | | | | | |
| | 3 | تؤثر الأهمية النسبية على تخطيط جودة المراجعة | | | | | |
| | 4 | اهمية النسبية توفر أساس لتخطيط طبيعة ونطاق إجراءات المراجعة | | | | | |
| | 5 | تعد الأهمية النسبية بمثابة الأساس لتطبيق معايير العمل الميداني | | | | | |
| | 6 | يؤثر الخطر على تخطيط جودة المراجعة | | | | | |
| | 7 | كلما زاد إهتمام المراجع لجمع الأدلة الكافية كلما كان الخطر أقل | | | | | |
| | 8 | كلما ارتفع مستوى الأهمية النسبية إنخفض مستوى الخطر | | | | | |
| | 9 | عند التنفيذ الفعلي للمراجعة يتوفر لدينا قدر كبير من التأكد على اكتشاف المخالفات والأخطاء | | | | | |
| | 10 | قدرة المراجع على تقدير الأهمية النسبية والخطر | | | | | |

الملاحق

| الرقم | العبارات | موافق بشدة | موافق | محايد | غير موافق | غير موافق بشدة |
|-------|--|------------|-------|-------|-----------|----------------|
| 1 | هناك علاقة تربط المعايير الدولية للمراجعة بإعداد التقارير | | | | | |
| 2 | إحتمال إبداء المراجع تقرير متحفظ يحتوي على خطأ جوهري | | | | | |
| 3 | تؤثر جودة معلومات التقارير المالية على ترشيد أحكام قرارات المستثمرين | | | | | |
| 4 | يعتمد المراجع على الأهمية النسبية والخطر في تحديد أدلة الإثبات | | | | | |
| 5 | إعداد التقارير يتطلب ضرورة وضع معايير ترشد المراجعين في إعداد حجم التقارير وصياغتها | | | | | |
| 6 | يؤثر تطبيق المعايير الدولية للمراجعة لإعداد التقارير المالية في تطوير الإطار المفاهيمي لأبعاد المحاسبة | | | | | |
| 7 | يحسن التحفظ المحاسبي في جودة التقارير المالية | | | | | |
| 8 | للإفصاح دور كبير في تعزيز سلامة التقارير المالية | | | | | |
| 9 | يجب أن يبين التقرير ما إذا كانت القوائم المالية قد أعدت طبقاً للمبادئ المحاسبية | | | | | |
| 10 | يؤثر هيكل ملكية المنشأة في ملئمة معلومات التقارير المالية | | | | | |
| 11 | هناك أثر كبير لاستقلال مراجع الحسابات في مصداقية القوائم المالية | | | | | |

المحور الثاني: ماذا نفي بجودة التقارير

الملاحق

| غير موافق بشدة | غير موافق | محايد | موافق | موافق بشدة | العبارات | الرقم | البعد |
|----------------|-----------|-------|-------|------------|--|-------|--|
| | | | | | هناك علاقة قوية تربط الأهمية النسبية وجودة التقارير | 1 | المحور الثالث: نزاهة مدقق الحسابات الخارجي وثقافته |
| | | | | | تؤثر الأهمية النسبية والخطر في جودة التقارير المالية | 2 | |
| | | | | | كلما قل الخطر كلما زادت جودة التقارير المالية | 3 | |
| | | | | | رأي المدقق في القوائم المالية محايد وإذا امتنع عن إبداء الرأي يجب أن ينفذ ذلك في تقريره | 4 | |
| | | | | | التقارير المالية محور هام في تنشيط فعالية اسواق الاوراق المالية | 5 | |
| | | | | | تعبر جودة التقارير بصورة حقيقية وواقعية لواقع الشركة | 6 | |
| | | | | | جودة التقارير تعني مصداقية المعلومات المحاسبية | 7 | |
| | | | | | كلما كانت المعلومات المحاسبية قابلة للفهم والملائمة والموثوقية والمقارنة كلما تمتعت التقارير المالية بجودة | 8 | |
| | | | | | حالة عدم التأكد وزيادة احتمالية الوقوع بخطأ التقدير تؤثر على جودة التقارير المالية | 9 | |

شكرا لكم على حسن تعاونكم

الملاحق

الملحق رقم (02): مخرجات برنامج Spss

1- الملاحق الخاصة بخصائص العينة:

Statistics

| | | الجنس | العمرية | العلمي.م | الوظيفي.ت | الخبرة |
|-----|---------|-------|---------|----------|-----------|--------|
| N | Valid | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| | Missing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sum | | 45.00 | 76.00 | 97.00 | 95.00 | 106.00 |

الجنس

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | ذكر | 35 | 87.5 | 87.5 | 87.5 |
| | انثى | 5 | 12.5 | 12.5 | 100.0 |
| | Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

العمرية

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | سنة 30 إلى 20 من | 12 | 30.0 | 30.0 | 30.0 |
| | سنة 40 إلى 31 من | 23 | 57.5 | 57.5 | 87.5 |
| | سنة 50 إلى 41 من | 2 | 5.0 | 5.0 | 92.5 |
| | سنة 50 من أكبر | 3 | 7.5 | 7.5 | 100.0 |
| | Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

العلمي.م

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | ليسانس | 11 | 27.5 | 27.5 | 27.5 |
| | ماستر | 13 | 32.5 | 32.5 | 60.0 |
| | ماجستير | 4 | 10.0 | 10.0 | 70.0 |
| | دكتوراه | 12 | 30.0 | 30.0 | 100.0 |
| | Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الوظيفي.ت

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | حسابات محافظ | 16 | 40.0 | 40.0 | 40.0 |
| | معتمد محاسب | 5 | 12.5 | 12.5 | 52.5 |
| | أكاديمي استاذ | 15 | 37.5 | 37.5 | 90.0 |
| | داخلي مرجع | 4 | 10.0 | 10.0 | 100.0 |
| | Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الملاحق

الخبرة

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid سنوات 5 من أقل | 6 | 15.0 | 15.0 | 15.0 |
| سنوات 10 إلى 5 من | 12 | 30.0 | 30.0 | 45.0 |
| سنة 15 إلى 11 من | 14 | 35.0 | 35.0 | 80.0 |
| سنة 20 إلى سنة 16 من | 6 | 15.0 | 15.0 | 95.0 |
| سنة 20 من أكثر | 2 | 5.0 | 5.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

2- الملاحق الخاصة بالصدق والثبات:

Case Processing Summary

| | N | % |
|-----------------------|----|-------|
| Cases Valid | 30 | 100.0 |
| Excluded ^a | 0 | .0 |
| Total | 30 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .975 | 10 |

Case Processing Summary

| | N | % |
|-----------------------|----|-------|
| Cases Valid | 29 | 96.7 |
| Excluded ^a | 1 | 3.3 |
| Total | 30 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .968 | 11 |

Case Processing Summary

| | N | % |
|-----------------------|----|-------|
| Cases Valid | 30 | 100.0 |
| Excluded ^a | 0 | .0 |
| Total | 30 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

الملاحق

Reliability Statistics

| | |
|------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | N of Items |
| .969 | 9 |

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Cases | Valid | 29 | 96.7 |
| | Excluded ^a | 1 | 3.3 |
| | Total | 30 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| | |
|------------------|------------|
| Cronbach's Alpha | N of Items |
| .990 | 30 |

3- الملاحق الخاصة بتحليل بنود الاستبيان:

Statistics

| | | معايير مجلس تُعرف النسبية الأهمية المحاسبية حجم عن عبارة بأنها في التحريف أو الحذف المالية المعلومات | بأنه الخطر يُعرف فشل عن الناتج الخطر في قصد بدون المراجع القوائم في آليه تعديل | النسبية الأهمية تؤثر جودة تخطيط على المراجعة | أساس توفر النسبية أهمية ونطاق طبيعة لتخطيط المراجعة إجراءات | بمثلة النسبية الأهمية تعدد معايير لتطبيق الأساس الميداني العمل |
|----------------|---------|--|--|--|---|--|
| N | Valid | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| | Missing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mean | | 4.3750 | 4.4250 | 3.9750 | 4.1500 | 3.9250 |
| Std. Deviation | | .54006 | .50064 | .97369 | .80224 | .97106 |

| 1محور | تقدير على المراجع قدرة والخطر النسبية الأهمية | المخالفات اكتشاف والأخطاء | مستوى ارتفع كلما إنخفاض النسبية الأهمية الخطر مستوى | المراجع إهتمام زاد كلما كلما الكافية الأدلة لجمع أقل الخطر كان | تخطيط على الخطر يؤثر المراجعة جودة |
|--------|---|---------------------------|---|--|------------------------------------|
| 40 | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1125 | 4.0250 | 4.1750 | 4.1500 | 3.8500 | 4.0750 |
| .32200 | .97369 | .95776 | 1.00128 | 1.02657 | .79703 |

الملاحق

Frequency Table

المالية المعلومات في التحريف أو الحذف حجم عن عبارة بأنها النسبية الأهمية المحاسبة معايير مجلس تُعرف

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid محايد | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق | 23 | 57.5 | 57.5 | 60.0 |
| بشدة موافق | 16 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

القوائم في أليه تعديل في قصد بدون المراجع فشل عن الناتج الخطر بأنه الخطر يُعرف

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid موافق | 23 | 57.5 | 57.5 | 57.5 |
| بشدة موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المراجعة جودة تخطيط على النسبية الأهمية تؤثر

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 7.5 |
| محايد | 1 | 2.5 | 2.5 | 10.0 |
| موافق | 27 | 67.5 | 67.5 | 77.5 |
| بشدة موافق | 9 | 22.5 | 22.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المراجعة إجراءات ونطاق طبيعة لتخطيط أساس توفر النسبية أهمية

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| محايد | 4 | 10.0 | 10.0 | 12.5 |
| موافق | 22 | 55.0 | 55.0 | 67.5 |
| بشدة موافق | 13 | 32.5 | 32.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الميداني العمل معايير لتطبيق الأساس بمثابة النسبية الأهمية تعد

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 5.0 |
| موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 7.5 |
| محايد | 5 | 12.5 | 12.5 | 20.0 |
| موافق | 22 | 55.0 | 55.0 | 75.0 |
| بشدة موافق | 10 | 25.0 | 25.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الملاحق

المراجعة جودة تخطيط على الخطر يؤثر

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 7.5 |
| محايد | 2 | 5.0 | 5.0 | 12.5 |
| موافق | 24 | 60.0 | 60.0 | 72.5 |
| بشدة موافق | 11 | 27.5 | 27.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

أقل الخطر كان كلما الكافية الأدلة لجمع المراجع إهتمام زاد كلما

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 7.5 |
| محايد | 6 | 15.0 | 15.0 | 22.5 |
| موافق | 22 | 55.0 | 55.0 | 77.5 |
| بشدة موافق | 9 | 22.5 | 22.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الخطر مستوى إنخفاض النسبية الأهمية مستوى ارتفع كلما

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 10.0 |
| محايد | 2 | 5.0 | 5.0 | 15.0 |
| موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 57.5 |
| بشدة موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

والأخطاء المخالفات اكتشاف على التأكد من كبير قدر لدينا يتوفر للمراجعة الفعلي التنفيذ عند

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 7.5 |
| محايد | 3 | 7.5 | 7.5 | 15.0 |
| موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 57.5 |
| بشدة موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

والخطر النسبية الأهمية تقدير على المراجع قدرة

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 5.0 |
| موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 7.5 |
| محايد | 3 | 7.5 | 7.5 | 15.0 |
| موافق | 22 | 55.0 | 55.0 | 70.0 |
| بشدة موافق | 12 | 30.0 | 30.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الملاحق

محور 1

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | 3.30 | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| | 3.40 | 1 | 2.5 | 2.5 | 5.0 |
| | 3.60 | 2 | 5.0 | 5.0 | 10.0 |
| | 3.70 | 2 | 5.0 | 5.0 | 15.0 |
| | 3.80 | 3 | 7.5 | 7.5 | 22.5 |
| | 3.90 | 2 | 5.0 | 5.0 | 27.5 |
| | 4.00 | 3 | 7.5 | 7.5 | 35.0 |
| | 4.10 | 5 | 12.5 | 12.5 | 47.5 |
| | 4.20 | 5 | 12.5 | 12.5 | 60.0 |
| | 4.30 | 6 | 15.0 | 15.0 | 75.0 |
| | 4.40 | 5 | 12.5 | 12.5 | 87.5 |
| | 4.50 | 3 | 7.5 | 7.5 | 95.0 |
| | 4.60 | 2 | 5.0 | 5.0 | 100.0 |
| Total | | 40 | 100.0 | 100.0 | |

Statistics

| | | تربط علاقة هناك الدولية المعايير بإعداد للمراجعة التقارير | إبداء احتمال تقرير المراجع يحتوي متحفظ جوهرى خطأ على | معلومات جودة تؤثر على المالية التقارير قرارات أحكام ترشيد المستثمرين | المراجع يعتمد الأهمية على والخطر النسبية أدلة تحديد في الإثبات | التقارير إعداد ضرورة يتطلب معايير وضع المراجعين ترشد حجم إعداد في وصياغتها التقارير | المعايير تطبيق يؤثر لإعداد للمراجعة الدولية في المالية التقارير المفاهيمي الإطار تطوير المحاسبة لأبعاد |
|----------------|---------|---|--|--|--|---|--|
| N | Valid | 40 | 40 | 40 | 39 | 40 | 40 |
| | Missing | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Mean | | 4.0250 | 4.1500 | 4.3250 | 4.3077 | 3.9000 | 3.9000 |
| Std. Deviation | | .94699 | .89299 | 1.54235 | .69410 | 1.05733 | 1.23621 |

| | | المحاسبى التحفظ يحسن المالية التقارير جودة في | في كبير دور للإفصاح التقارير سلامة تعزيز المالية | ما التقرير يبين أن يجب قد المالية القوائم كانت إذا للمبادئ طبقا أعدت الحاسبية | المنشأة ملكية هيكل يؤثر معلومات ملائمة في المالية التقارير | لاستقلال كبير أثر هناك في الحسابات مراجع المالية القوائم مصداقية | محور 2 |
|--|--|---|--|---|--|--|--------|
| | | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 3.9000 | 3.9250 | 3.8000 | 4.2250 | 4.9500 | 4.1266 |
| | | 1.12774 | 1.22762 | 1.15913 | .69752 | 6.42890 | .65915 |

الملاحق

التقارير بإعداد للمراجعة الدولية المعايير تربط علاقة هناك

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 10.0 |
| محايد | 2 | 5.0 | 5.0 | 15.0 |
| موافق | 22 | 55.0 | 55.0 | 70.0 |
| بشدة موافق | 12 | 30.0 | 30.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

جوهرى خطأ على يحتوي متحفظ تقرير المراجع إبداء احتمال

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 7.5 |
| محايد | 4 | 10.0 | 10.0 | 17.5 |
| موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 60.0 |
| بشدة موافق | 16 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المستثمرين قرارات أحكام ترشيد على المالية التقارير معلومات جودة تؤثر

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 5.0 |
| محايد | 2 | 5.0 | 5.0 | 10.0 |
| موافق | 22 | 55.0 | 55.0 | 65.0 |
| بشدة موافق | 13 | 32.5 | 32.5 | 97.5 |
| 12.00 | 1 | 2.5 | 2.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الإثبات أدلة تحديد في والخطر النسبية الأهمية على المراجع يعتمد

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid موافق غير | 1 | 2.5 | 2.6 | 2.6 |
| محايد | 2 | 5.0 | 5.1 | 7.7 |
| موافق | 20 | 50.0 | 51.3 | 59.0 |
| بشدة موافق | 16 | 40.0 | 41.0 | 100.0 |
| Total | 39 | 97.5 | 100.0 | |
| Missing System | 1 | 2.5 | | |
| Total | 40 | 100.0 | | |

الملاحق

وصياغتها التقارير حجم إعداد في المراجعين ترشد معايير وضع ضرورة يتطلب التقارير إعداد

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 7.5 |
| موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 10.0 |
| محايد | 3 | 7.5 | 7.5 | 17.5 |
| موافق | 23 | 57.5 | 57.5 | 75.0 |
| بشدة موافق | 10 | 25.0 | 25.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المحاسبة لأبعاد المفاهيمي الإطار تطوير في المالية التقارير لإعداد للمراجعة الدولية المعايير تطبيق يؤثر

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 4 | 10.0 | 10.0 | 10.0 |
| موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 15.0 |
| محايد | 2 | 5.0 | 5.0 | 20.0 |
| موافق | 18 | 45.0 | 45.0 | 65.0 |
| بشدة موافق | 14 | 35.0 | 35.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المالية التقارير جودة في المحاسبي التحفظ يحسن

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 3 | 7.5 | 7.5 | 7.5 |
| موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 10.0 |
| محايد | 6 | 15.0 | 15.0 | 25.0 |
| موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 67.5 |
| بشدة موافق | 13 | 32.5 | 32.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المالية التقارير سلامة تعزيز في كبير دور للإفصاح

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 5 | 12.5 | 12.5 | 12.5 |
| محايد | 1 | 2.5 | 2.5 | 15.0 |
| موافق | 21 | 52.5 | 52.5 | 67.5 |
| بشدة موافق | 13 | 32.5 | 32.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الملاحق

الحاسبية للمبادئ طبقا أعدت قد المالية القوائم كانت إذا ما التقرير يبين أن يجب

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 4 | 10.0 | 10.0 | 10.0 |
| موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 15.0 |
| محايد | 1 | 2.5 | 2.5 | 17.5 |
| موافق | 24 | 60.0 | 60.0 | 77.5 |
| بشدة موافق | 9 | 22.5 | 22.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المالية التقارير معلومات ملانمة في المنشأة ملكية هيكل يؤثر

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| محايد | 3 | 7.5 | 7.5 | 10.0 |
| موافق | 22 | 55.0 | 55.0 | 65.0 |
| بشدة موافق | 14 | 35.0 | 35.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المالية القوائم مصداقية في الحسابات مراجع لاستقلال كبير أثر هناك

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 5 | 12.5 | 12.5 | 15.0 |
| محايد | 4 | 10.0 | 10.0 | 25.0 |
| موافق | 14 | 35.0 | 35.0 | 60.0 |
| بشدة موافق | 15 | 37.5 | 37.5 | 97.5 |
| 44.00 | 1 | 2.5 | 2.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

محور 2

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid 3.45 | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| 3.55 | 3 | 7.5 | 7.5 | 10.0 |
| 3.64 | 2 | 5.0 | 5.0 | 15.0 |
| 3.70 | 1 | 2.5 | 2.5 | 17.5 |
| 3.73 | 2 | 5.0 | 5.0 | 22.5 |
| 3.82 | 4 | 10.0 | 10.0 | 32.5 |
| 3.91 | 3 | 7.5 | 7.5 | 40.0 |
| 4.00 | 5 | 12.5 | 12.5 | 52.5 |
| 4.09 | 2 | 5.0 | 5.0 | 57.5 |
| 4.18 | 5 | 12.5 | 12.5 | 70.0 |
| 4.27 | 4 | 10.0 | 10.0 | 80.0 |

الملاحق

| | | | | |
|-------|----|-------|-------|-------|
| 4.36 | 3 | 7.5 | 7.5 | 87.5 |
| 4.45 | 1 | 2.5 | 2.5 | 90.0 |
| 4.55 | 1 | 2.5 | 2.5 | 92.5 |
| 4.64 | 1 | 2.5 | 2.5 | 95.0 |
| 5.00 | 1 | 2.5 | 2.5 | 97.5 |
| 7.64 | 1 | 2.5 | 2.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

Statistics

| | قوية علاقة هناك الاهمية تربط وجودة النسبية التقارير | الاهمية تؤثر في والخطر النسبية التقارير جودة المالية | الخطر قل كلما جودة زادت كلما المالية التقارير | في المدقق رأي المالية القوائم امتتع وإذا محايد الرأي إبداء عن ذلك ينفذ أن يجب تقريره في | المالية التقارير في هام محور فعالية تنشيط الاوراق اسواق المالية |
|----------------|--|---|---|--|---|
| N Valid | 40 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| Missing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mean | 4.0750 | 4.1750 | 3.8250 | 4.1000 | 4.0000 |
| Std. Deviation | .97106 | .84391 | 1.03497 | .70892 | .87706 |

| التقارير جودة تعبر وواقعية حقيقية بصورة الشركة لواقع | تعني التقارير جودة المعلومات مصداقية المحاسبية | المعلومات كانت كلما للفهم قابلة المحاسبية والموثوقية والملائمة تمتعت كلما والمقارنة بجودة المالية التقارير | وزيادة التأكد عدم حالة بخطأ الوقوع احتمالية جودة على تؤثر التقدير المالية التقارير | 3محور |
|--|--|--|---|--------|
| 40 | 40 | 40 | 40 | 40 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2750 | 3.9750 | 3.8250 | 3.6000 | 3.9833 |
| .75064 | .91952 | .95776 | 1.39229 | .31683 |

التقارير وجودة النسبية الاهمية تربط قوية علاقة هناك

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 7.5 |
| محايد | 5 | 12.5 | 12.5 | 20.0 |
| موافق | 17 | 42.5 | 42.5 | 62.5 |
| بشدة موافق | 15 | 37.5 | 37.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الملاحق

المالية التقارير جودة في والخطر النسبية الأهمية تؤثر

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| محايد | 5 | 12.5 | 12.5 | 15.0 |
| موافق | 19 | 47.5 | 47.5 | 62.5 |
| بشدة موافق | 15 | 37.5 | 37.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المالية التقارير جودة زادت كلما الخطر قل كلما

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 5 | 12.5 | 12.5 | 15.0 |
| محايد | 4 | 10.0 | 10.0 | 25.0 |
| موافق | 20 | 50.0 | 50.0 | 75.0 |
| بشدة موافق | 10 | 25.0 | 25.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

تقريره في ذلك ينفذ أن يجب الرأي إبداء عن امتنع وإذا محايد المالية القوائم في المدقق رأي

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| محايد | 5 | 12.5 | 12.5 | 15.0 |
| موافق | 23 | 57.5 | 57.5 | 72.5 |
| بشدة موافق | 11 | 27.5 | 27.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المالية الاوراق اسواق فعالية تنشيط في هام محور المالية التقارير

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 7.5 |
| محايد | 3 | 7.5 | 7.5 | 15.0 |
| موافق | 24 | 60.0 | 60.0 | 75.0 |
| بشدة موافق | 10 | 25.0 | 25.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الملاحق

الشركة لواقع وواقعية حقيقية بصورة التقارير جودة تعبر

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-----------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 5.0 |
| محايد | 1 | 2.5 | 2.5 | 7.5 |
| موافق | 21 | 52.5 | 52.5 | 60.0 |
| بشدة موافق | 16 | 40.0 | 40.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المحاسبية المعلومات مصداقية تعني التقارير جودة

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 7.5 |
| محايد | 5 | 12.5 | 12.5 | 20.0 |
| موافق | 21 | 52.5 | 52.5 | 72.5 |
| بشدة موافق | 11 | 27.5 | 27.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

بجودة المالية التقارير تمتعت كلما والمقارنة والموثوقية والملائمة للفهم قابلة المحاسبية المعلومات كانت كلما

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| موافق غير | 5 | 12.5 | 12.5 | 15.0 |
| محايد | 1 | 2.5 | 2.5 | 17.5 |
| موافق | 26 | 65.0 | 65.0 | 82.5 |
| بشدة موافق | 7 | 17.5 | 17.5 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

المالية التقارير جودة على تؤثر التقدير بخطأ الوقوع احتمالية وزيادة التأكد عدم حالة

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|----------------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid بشدة موافق غير | 7 | 17.5 | 17.5 | 17.5 |
| موافق غير | 2 | 5.0 | 5.0 | 22.5 |
| محايد | 1 | 2.5 | 2.5 | 25.0 |
| موافق | 20 | 50.0 | 50.0 | 75.0 |
| بشدة موافق | 10 | 25.0 | 25.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

الملاحق

محور 3

| | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid 3.33 | 1 | 2.5 | 2.5 | 2.5 |
| 3.44 | 1 | 2.5 | 2.5 | 5.0 |
| 3.56 | 3 | 7.5 | 7.5 | 12.5 |
| 3.67 | 3 | 7.5 | 7.5 | 20.0 |
| 3.78 | 6 | 15.0 | 15.0 | 35.0 |
| 3.89 | 5 | 12.5 | 12.5 | 47.5 |
| 4.00 | 7 | 17.5 | 17.5 | 65.0 |
| 4.11 | 2 | 5.0 | 5.0 | 70.0 |
| 4.22 | 2 | 5.0 | 5.0 | 75.0 |
| 4.33 | 5 | 12.5 | 12.5 | 87.5 |
| 4.44 | 3 | 7.5 | 7.5 | 95.0 |
| 4.56 | 2 | 5.0 | 5.0 | 100.0 |
| Total | 40 | 100.0 | 100.0 | |

4- الملاحق الخاصة بالفرضيات:

4-1- الملاحق الخاصة بالفرضية الأولى:

One-Sample Statistics

| | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|--|----|--------|----------------|-----------------|
| المحاسبة معايير مجلس تُعرف حجم عن عبارة بأنها النسبية الأهمية المعلومات في التحريف أو الحذف المالية | 40 | 4.3750 | .54006 | .08539 |
| عن الناتج الخطر بأنه الخطر يُعرف تعديل في قصد بدون المراجع فشل القوائم في أليه | 40 | 4.4250 | .50064 | .07916 |
| تخطيط على النسبية الأهمية تؤثر المراجعة جودة | 40 | 3.9750 | .97369 | .15395 |
| لتخطيط أساس توفر النسبية أهمية المراجعة إجراءات ونطاق طبيعة الأساس بمثابة النسبية الأهمية تعد الميداني العمل معايير لتطبيق | 40 | 4.1500 | .80224 | .12685 |
| جودة تخطيط على الخطر يؤثر المراجعة | 40 | 3.9250 | .97106 | .15354 |
| الأدلة لجمع المراجع إهتمام زاد كلما أقل الخطر كان كلما الكافية النسبية الأهمية مستوى ارتفع كلما الخطر مستوى إنخفض | 40 | 4.0750 | .79703 | .12602 |
| لدينا يتوفر للمراجعة الفعلي التنفيذ عند اكتشاف على التأكد من كبير قدر والأخطاء المخالفات | 40 | 4.0750 | .79703 | .12602 |
| الأهمية تقدير على المراجع قدرة والخطر النسبية | 40 | 4.0750 | .79703 | .12602 |
| محور | 40 | 4.1266 | .65915 | .10422 |

الملاحق

One-Sample Test

| | Test Value = 3 | | | | | |
|---|----------------|----|-----------------|-----------------|---|--------|
| | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference | |
| | | | | | Lower | Upper |
| المحاسبة معايير مجلس تُعرف عن عبارة بأنها النسبية الأهمية في التحريف أو الحذف حجم المالية المعلومات | 16.102 | 39 | .000 | 1.37500 | 1.2023 | 1.5477 |
| الناتج الخطر بأنه الخطر يُعرف في قصد بدون المراجع فشل عن القوائم في أيه تعديل | 18.002 | 39 | .000 | 1.42500 | 1.2649 | 1.5851 |
| تخطيط على النسبية الأهمية تؤثر المراجعة جودة | 6.333 | 39 | .000 | .97500 | .6636 | 1.2864 |
| لتخطيط أساس توفر النسبية أهمية المراجعة إجراءات ونطاق طبيعة | 9.066 | 39 | .000 | 1.15000 | .8934 | 1.4066 |
| الأساس بمثابة النسبية الأهمية تعد الميداني العمل معايير لتطبيق | 6.025 | 39 | .000 | .92500 | .6144 | 1.2356 |
| جودة تخطيط على الخطر يؤثر المراجعة | 8.530 | 39 | .000 | 1.07500 | .8201 | 1.3299 |
| لجمع المراجع إهتمام زاد كلما أقل الخطر كان كلما الكافية الأدلة النسبية الأهمية مستوى ارتفع كلما | 5.237 | 39 | .000 | .85000 | .5217 | 1.1783 |
| الخطر مستوى إنخفاض يتوفر للمراجعة الفعلي التنفيذ عند على التأكد من كبير قدر لدينا | 7.264 | 39 | .000 | 1.15000 | .8298 | 1.4702 |
| والأخطاء المخالفات اكتشاف الأهمية تقدير على المراجع قدرة والخطر النسبية | 7.759 | 39 | .000 | 1.17500 | .8687 | 1.4813 |
| المحور | 6.658 | 39 | .000 | 1.02500 | .7136 | 1.3364 |
| | 10.810 | 39 | .000 | 1.12659 | .9158 | 1.3374 |

4-2- الملاحق الخاصة بالفرضية الثانية:

One-Sample Statistics

| | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|---|----|--------|----------------|-----------------|
| المحاسبة معايير مجلس تُعرف حجم عن عبارة بأنها النسبية الأهمية المعلومات في التحريف أو الحذف المالية | 40 | 4.3750 | .54006 | .08539 |
| عن الناتج الخطر بأنه الخطر يُعرف تعديل في قصد بدون المراجع فشل القوائم في أيه | 40 | 4.4250 | .50064 | .07916 |
| تخطيط على النسبية الأهمية تؤثر المراجعة جودة | 40 | 3.9750 | .97369 | .15395 |
| لتخطيط أساس توفر النسبية أهمية المراجعة إجراءات ونطاق طبيعة | 40 | 4.1500 | .80224 | .12685 |
| الأساس بمثابة النسبية الأهمية تعد الميداني العمل معايير لتطبيق | 40 | 3.9250 | .97106 | .15354 |

الملاحق

| | | | | |
|--|----|--------|---------|--------|
| جودة تخطيط على الخطر يؤثر المراجعة | 40 | 4.0750 | .79703 | .12602 |
| الأدلة لجمع المراجع إهتمام زاد كلما أقل الخطر كان كلما الكافية النسبية الأهمية مستوى ارتفع كلما الخطر مستوى إنخفض لدينا يتوفر للمراجعة الفعلي التنفيذ عند اكتشاف على التأكد من كبير قدر والأخطاء المخالفات الأهمية تقدير على المراجع قدرة والخطر النسبية | 40 | 3.8500 | 1.02657 | .16231 |
| | 40 | 4.1500 | 1.00128 | .15832 |
| | 40 | 4.1750 | .95776 | .15144 |
| | 40 | 4.0250 | .97369 | .15395 |
| المحور | 40 | 4.1266 | .65915 | .10422 |

One-Sample Test

| | Test Value = 3 | | | | | |
|---|----------------|----|-----------------|-----------------|---|--------|
| | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference | |
| | | | | | Lower | Upper |
| المحاسبة معايير مجلس تُعرف عن عبارة بأنها النسبية الأهمية في التحريف أو الحذف حجم المالية المعلومات الناتج الخطر بأنه الخطر يُعرف في قصد بدون المراجع فشل عن القوائم في آليه تعديل تخطيط على النسبية الأهمية تؤثر المراجعة جودة لتخطيط أساس توفر النسبية أهمية المراجعة إجراءات ونطاق طبيعة الأساس بمثابة النسبية الأهمية تعد الميداني العمل معايير لتطبيق جودة تخطيط على الخطر يؤثر المراجعة | 16.102 | 39 | .000 | 1.37500 | 1.2023 | 1.5477 |
| لجمع المراجع إهتمام زاد كلما أقل الخطر كان كلما الكافية الأدلة النسبية الأهمية مستوى ارتفع كلما الخطر مستوى إنخفض لدينا يتوفر للمراجعة الفعلي التنفيذ عند على التأكد من كبير قدر لدينا والأخطاء المخالفات اكتشاف الأهمية تقدير على المراجع قدرة والخطر النسبية | 18.002 | 39 | .000 | 1.42500 | 1.2649 | 1.5851 |
| | 6.333 | 39 | .000 | .97500 | .6636 | 1.2864 |
| | 9.066 | 39 | .000 | 1.15000 | .8934 | 1.4066 |
| | 6.025 | 39 | .000 | .92500 | .6144 | 1.2356 |
| | 8.530 | 39 | .000 | 1.07500 | .8201 | 1.3299 |
| | 5.237 | 39 | .000 | .85000 | .5217 | 1.1783 |
| | 7.264 | 39 | .000 | 1.15000 | .8298 | 1.4702 |
| | 7.759 | 39 | .000 | 1.17500 | .8687 | 1.4813 |
| | 6.658 | 39 | .000 | 1.02500 | .7136 | 1.3364 |
| المحور | 10.810 | 39 | .000 | 1.12659 | .9158 | 1.3374 |

الملاحق

One-Sample Statistics

| | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|--|----|--------|----------------|-----------------|
| الدولية المعايير تربط علاقة هناك التقارير بإعداد للمراجعة | 40 | 4.0250 | .94699 | .14973 |
| متحفظ تقرير المراجع إبداء احتمال جوهرى خطأ على يحتوي | 40 | 4.1500 | .89299 | .14119 |
| المالية التقارير معلومات جودة تؤثر المستثمرين قرارات أحكام ترشيد على | 40 | 4.3250 | 1.54235 | .24387 |
| النسبية الأهمية على المراجع يعتمد الإثبات أدلة تحديد في والخطر | 39 | 4.3077 | .69410 | .11115 |
| وضع ضرورة يتطلب التقارير إعداد إعداد في المراجعين ترشد معايير | 40 | 3.9000 | 1.05733 | .16718 |
| وصياغتها التقارير حجم للمراجعة الدولية المعايير تطبيق يؤثر | 40 | 3.9000 | 1.23621 | .19546 |
| تطوير في المالية التقارير لإعداد المحاسبية لأبعاد المفاهيمي الإطار | 40 | 3.9000 | 1.12774 | .17831 |
| جودة في المحاسبي التحفظ بحسن المالية التقارير | 40 | 3.9000 | 1.12774 | .17831 |
| سلامة تعزيز في كبير دور للإفصاح المالية التقارير | 40 | 3.9250 | 1.22762 | .19410 |
| كانت إذا ما التقرير يبين أن يجب للمبادئ طبقا أعدت قد المالية القوائم | 40 | 3.8000 | 1.15913 | .18328 |
| الحاسبية ملائمة في المنشأة ملكية هيكل يؤثر | 40 | 4.2250 | .69752 | .11029 |
| المالية التقارير معلومات مراجع لاستقلال كبير أثر هناك | 40 | 4.9500 | 6.42890 | 1.01650 |
| المالية القوائم مصداقية في الحسابات 2محور | 40 | 4.1266 | .65915 | .10422 |

One-Sample Test

| | Test Value = 3 | | | | | |
|---|----------------|----|-----------------|-----------------|---|--------|
| | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference | |
| | | | | | Lower | Upper |
| الدولية المعايير تربط علاقة هناك التقارير بإعداد للمراجعة | 6.846 | 39 | .000 | 1.02500 | .7221 | 1.3279 |
| تقرير المراجع إبداء احتمال جوهرى خطأ على يحتوي | 8.145 | 39 | .000 | 1.15000 | .8644 | 1.4356 |
| التقارير معلومات جودة تؤثر قرارات أحكام ترشيد على المالية | 5.433 | 39 | .000 | 1.32500 | .8317 | 1.8183 |
| المستثمرين الأهمية على المراجع يعتمد أدلة تحديد في والخطر النسبية | 11.766 | 38 | .000 | 1.30769 | 1.0827 | 1.5327 |
| الإثبات ضرورة يتطلب التقارير إعداد المراجعين ترشد معايير | 5.383 | 39 | .000 | .90000 | .5618 | 1.2382 |
| وضع التقارير حجم إعداد في وصياغتها | | | | | | |

الملاحق

| | | | | | | |
|---|--------|----|------|---------|--------|--------|
| الدولية المعايير تطبيق يؤثر المالية التقارير لإعداد للمراجعة المفاهيمي الإطار تطوير في المحاسبة لأبعاد | 4.604 | 39 | .000 | .90000 | .5046 | 1.2954 |
| جودة في المحاسبي التحفظ بحسن المالية التقارير | 5.047 | 39 | .000 | .90000 | .5393 | 1.2607 |
| تعزيز في كبير دور للإفصاح المالية التقارير سلامة | 4.765 | 39 | .000 | .92500 | .5324 | 1.3176 |
| كانت إذا ما التقرير يبين أن يجب طبقاً أعدت قد المالية القوائم الحاسبية للمبادئ | 4.365 | 39 | .000 | .80000 | .4293 | 1.1707 |
| في المنشأة ملكية هيكل يؤثر المالية التقارير معلومات ملائمة مراجع لاستقلال كبير أثر هناك | 11.107 | 39 | .000 | 1.22500 | 1.0019 | 1.4481 |
| القوائم مصداقية في الحسابات المالية | 1.918 | 39 | .062 | 1.95000 | -.1061 | 4.0061 |
| محور2 | 10.810 | 39 | .000 | 1.12659 | .9158 | 1.3374 |

3-4- الملاحق الخاصة بالفرضية الثالثة:

Correlations

| | النسبية الاهمية والخطر | التقارير بجودة |
|---------------------|---------------------------|----------------|
| Pearson Correlation | 1 | .204 |
| Sig. (2-tailed) | | .206 |
| N | 40 | 40 |
| التقارير بجودة | .204 | 1 |
| Sig. (2-tailed) | .206 | |
| N | 40 | 40 |

4-4- الملاحق الخاصة بالفرضية الرابعة:

Correlations

| | النسبية الاهمية والخطر | التقارير بجودة |
|---------------------|---------------------------|----------------|
| Pearson Correlation | 1 | .204 |
| Sig. (2-tailed) | | .206 |
| N | 40 | 40 |
| التقارير بجودة | .204 | 1 |
| Sig. (2-tailed) | .206 | |
| N | 40 | 40 |

One-Sample Statistics

| | N | Mean | Std. Deviation | Std. Error Mean |
|---|----|--------|----------------|-----------------|
| النسبية الاهمية تربط قوية علاقة هناك التقارير وجودة | 40 | 4.0750 | .97106 | .15354 |
| جودة في والخطر النسبية الاهمية تؤثر المالية التقارير | 40 | 4.1750 | .84391 | .13343 |

الملاحق

| | | | | |
|--|----|--------|---------|--------|
| التقارير جودة زادت كلما الخطر قل كلما المالية | 40 | 3.8250 | 1.03497 | .16364 |
| وإذا محايد المالية القوائم في المدقق رأي في ذلك ينفذ أن يجب الراي إبداء عن امتنع تقريره | 40 | 4.1000 | .70892 | .11209 |
| فعالية تنشيط في هام محور المالية التقارير المالية الاوراق اسواق | 40 | 4.0000 | .87706 | .13868 |
| واقعية حقيقية بصورة التقارير جودة تعبر الشركة لواقع | 40 | 4.2750 | .75064 | .11869 |
| المعلومات مصداقية تعني التقارير جودة المحاسبية | 40 | 3.9750 | .91952 | .14539 |
| الفهم قابلة المحاسبية المعلومات كانت كلما تمتعت كلما والمقارنة والموثوقية والملائمة بجودة المالية التقارير | 40 | 3.8250 | .95776 | .15144 |
| الوقوع احتمالية وزيادة التأكد عدم حالة التقارير جودة على تؤثر التقدير بخطأ المالية | 40 | 3.6000 | 1.39229 | .22014 |
| 3محور | 40 | 3.9833 | .31683 | .05009 |

One-Sample Test

| | Test Value = 3 | | | | | |
|--|----------------|----|-----------------|-----------------|---|--------|
| | t | df | Sig. (2-tailed) | Mean Difference | 95% Confidence Interval of the Difference | |
| | | | | | Lower | Upper |
| الاهمية تربط قوية علاقة هناك التقارير وجودة النسبية | 7.002 | 39 | .000 | 1.07500 | .7644 | 1.3856 |
| في والخطر النسبية الأهمية تؤثر المالية التقارير جودة | 8.806 | 39 | .000 | 1.17500 | .9051 | 1.4449 |
| جودة زادت كلما الخطر قل كلما المالية التقارير | 5.041 | 39 | .000 | .82500 | .4940 | 1.1560 |
| المالية القوائم في المدقق رأي الراي إبداء عن امتنع وإذا محايد تقريره في ذلك ينفذ أن يجب | 9.814 | 39 | .000 | 1.10000 | .8733 | 1.3267 |
| في هام محور المالية التقارير الاوراق اسواق فعالية تنشيط المالية | 7.211 | 39 | .000 | 1.00000 | .7195 | 1.2805 |
| بصورة التقارير جودة تعبر الشركة لواقع واقعية حقيقية مصداقية تعني التقارير جودة المحاسبية المعلومات | 10.743 | 39 | .000 | 1.27500 | 1.0349 | 1.5151 |
| المحاسبية المعلومات كانت كلما والموثوقية والملائمة للفهم قابلة التقارير تمتعت كلما والمقارنة بجودة المالية | 6.706 | 39 | .000 | .97500 | .6809 | 1.2691 |
| احتمالية وزيادة التأكد عدم حالة على تؤثر التقدير بخطأ الوقوع المالية التقارير جودة | 5.448 | 39 | .000 | .82500 | .5187 | 1.1313 |
| 3محور | 2.726 | 39 | .010 | .60000 | .1547 | 1.0453 |
| | 19.629 | 39 | .000 | .98333 | .8820 | 1.0847 |