

The impact of compliance auditing on the quality of accounting information disclosed in the financial statements

Haneen S. Fahem^{1*}, Ali .Q. Al-obaidi²

^{1,2}Accounting and financial control department, college of business economics, Al-Nahrain university, Baghdad, Iraq

haneen.sabar@ced.nahrainuniv.edu.iq, alialobidi633@gmail.com

Article information:

Received: 12–12–2024

Revised: 29–12– 2024

Accepted: 07–01– 2025

Published: 25–03– 2026

***Corresponding author:**

Haneen S. Fahem

haneen.sabar@ced.nahrainuniv.edu.iq



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

Abstract:

This study aimed to shed light on compliance auditing and the risks associated with non-compliance, while demonstrating the impact of compliance auditing on the quality of accounting information contained in the financial statements, applied to a sample of Iraqi banks listed on the Iraq Stock Exchange. The study also addressed the concept of compliance auditing as one of the branches of modern auditing that focuses on verifying institutions' compliance with laws, standards, and regulations, and its role in enhancing transparency, credibility, and improving the quality of accounting information. This study was based on the hypothesis that fulfilling compliance auditing requirements in the correct and proper manner by audit committees can result in a set of distinct benefits, including expressing a neutral professional opinion on ensuring the level of quality of accounting information for entities subject to auditing that meets the requirements of a wide range of investors. The study problem was embodied through a set of questions, including (Do economic units operating in the local environment seek to adopt compliance auditing practices for their financial statements and statements? Do economic units operating in the local environment realize the role that compliance auditing practices play in improving the image of the auditing profession for a wide range of investors? Does adherence to compliance auditing practices affect ensuring a certain level of quality of accounting information for entities subject to auditing, especially in an environment where the importance of transparency and financial accountability increases? In order to achieve the objectives of the study and examine and test its hypothesis, the study adopted the descriptive analytical approach. By constructing and formulating a questionnaire form that was distributed to the study sample consisting of a group of auditors, compliance monitors and financial accountants working in the banking sector, and then analyzing the study data through the use of a number of statistical means and methods.

The study reached a set of conclusions, the most important of which is that there is an important role for compliance auditing in enhancing the quality of accounting information, and there is a statistically significant moral effect of compliance auditing on the quality of accounting information in its dimensions.

The study also recommended the need for continuous assessment of the extent of banks' compliance with laws and standards, and the application of effective internal control systems that support compliance auditing tasks and ensure early detection of any violations, and the development of

proactive plans to avoid financial and legal risks associated with non-compliance.

Keywords: Accounting information, auditing, compliance auditing, quality of accounting information, compliance monitor, audit risks, users of accounting information.

Conclusions:

1. Compliance auditing plays an important role in enhancing the quality of accounting information. There is also a statistically significant effect of compliance auditing on the quality of accounting information across its various dimensions.
2. Compliance auditing is considered one of the most important supervisory tools of the Central Bank, as this function is carried out from within the bank itself, making oversight direct and continuous.
3. Compliance auditing contributes to enhancing the transparency and credibility of financial reports by reducing cases of manipulation and fraud through verifying that financial transactions conform to approved standards. Consequently, it helps build trust between investors and the banking sector, which positively reflects on bank investments.
4. Compliance auditing supports the improvement of corporate governance by ensuring adherence to the laws, regulations, and directives governing banking activities, thereby leading to better financial and administrative performance of institutions.
5. Accounting information resulting from compliance auditing is more accurate and predictable, which assists in effective financial planning and enhances the accuracy of economic and investment decisions made by users, whether they are investors, internal management, or regulatory authorities.
6. Adherence to compliance standards enhances financial forecasting and reduces uncertainty. Moreover, compliance with laws and regulations helps reduce legal and professional risks that may negatively affect reputation and financial position. It also contributes to building a good reputation for banks, supporting their long-term sustainability and increasing their competitiveness.
7. Despite its significant importance, compliance auditing faces challenges such as a shortage of specialized staff, difficulty in keeping up with changing legislation, and weak control systems in some institutions.
8. A culture of compliance within banks is considered one of the fundamental pillars for ensuring sustainable adherence to laws and standards.
9. Compliance auditing supports the promotion of professional ethics through commitment to transparency and integrity in the preparation of financial reports.

تأثير الالتزام بتطبيق تدقيق الامتثال على جودة المعلومات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية: بالتطبيق في عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية

حنين صبار فاهم^{1*}، علي قاسم حسن العبيدي²
^{1,2}قسم الرقابة المحاسبية والمالية، كلية اقتصاديات الاعمال، جامعة النهريين، بغداد، العراق
haneen.sabar@ced.nahrainuniv.edu.iq, alialobidi633@gmail.com

معلومات البحث:

- تاريخ استلام البحث: 2024-12-12
- تاريخ ارسال التعديلات: 2024-12-29
- تاريخ قبول النشر: 2025-01-07
- تاريخ النشر: 2026-03-25

*المؤلف المراسل:

حنين صبار فاهم

Haneen.sabar@ced.nahrainuniv.edu.iq



هذا العمل مرخص بموجب

المشاع الابداعي نسب المصنف 4.0 دولي

(CC BY 4.0)

المستخلص:

هدفت هذه الدراسة الى تسليط الضوء على تدقيق الامتثال والمخاطر المرتبطة بعدم الامتثال مع بيان تأثير تدقيق الامتثال على جودة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية، بالتطبيق على عينة من المصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية. كما تناولت مفهوم تدقيق الامتثال باعتباره أحد فروع التدقيق الحديث الذي يركز على التحقق من التزام المؤسسات بالقوانين، والمعايير، واللوائح التنظيمية، ودوره في تعزيز الشفافية والمصادقية وتحسين جودة المعلومات المحاسبية، وقد استندت هذه الدراسة الى فرضية مفادها ان الايفاء بمتطلبات تدقيق الامتثال بالشكل الصحيح والسليم من قبل لجان التدقيق يمكن ان يترتب عليه مجموعة من الفوائد المتميزة بما فيها ابداء الرأي المهني المحايد حول ضمان مستوى جودة المعلومات المحاسبية للجهات الخاضعة للتدقيق والتي تلبى متطلبات مجموعة واسعة من المستثمرين ، كما وتجسدت مشكلة البحث من خلال مجموعة من التساؤلات منها (هل تسعى المصارف العاملة في البيئة المحلية الى تبني ممارسات تدقيق الامتثال بالنسبة للكشوفات والقوائم المالية الخاصة بها؟ وهل تدرك المصارف العاملة في البيئة المحلية الدور الذي تؤديه ممارسات تدقيق الامتثال في تحسين صورة مهنة التدقيق بالنسبة لمجموعة واسعة من المستثمرين؟ وهل يؤثر الالتزام بممارسات تدقيق الامتثال في ضمان مستوى معين من جودة المعلومات المحاسبية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق وخاصة في بيئة تزداد فيها اهمية الشفافية و المساءلة المالية، ومن اجل تحقيق اهداف الدراسة وفحص واختبار فرضيتها تبنت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي من خلال بناء وصياغة استمارة استبيان تم توزيعها على عينة الدراسة المتكونة من مجموعة من المدققين ومراقبي الامتثال والمحاسبين الماليين العاملين في القطاع المصرفي ومن ثم تحليل بيانات الدراسة من خلال استخدام عدد من الوسائل والأساليب الإحصائية. ولقد توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات من أهمها يوجد دور مهم لتدقيق الامتثال في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية، كما يوجد أثر معنوي دال إحصائياً لتدقيق الامتثال على جودة المعلومات المحاسبية بأبعادها. كما اوصت الدراسة بضرورة التقييم المستمر لمدى امتثال المصارف للقوانين والمعايير، وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة تدعم مهام تدقيق الامتثال وتضمن الكشف المبكر عن أي مخالفة، ووضع خطط استباقية لتجنب المخاطر المالية والقانونية المرتبطة بعدم الامتثال.

الكلمات المفتاحية: المعلومات المحاسبية، التدقيق، تدقيق الامتثال، جودة المعلومات المحاسبية، مراقب الامتثال، مخاطر التدقيق، مستخدموا المعلومات المحاسبية.

المقدمة

ان مهمة المدققين بعد التقدم المتسارع الذي حصل في عالم الاعمال في الأونة الاخيرة بما في ذلك تبني ثورة تكنولوجيا المعلومات وكسر الحواجز بين البلدان وانفتاح مستوى التجارة الدولية، واشتداد حدة المنافسة في كل قطاعات بيئة الاعمال والتأكيد على اهمية الشفافية والمصادقية في اعداد وعرض القوائم المالية لم تعد تقتصر على التحقق من صحة وعدالة مخرجات نظام المعلومات المحاسبية والمتمثلة بتدقيق مجموعة من الكشوفات والقوائم المالية ، بل اصبحت تتعدى ذلك الى مهام اكثر شمولية واكثر حداثة بما فيها التحقق من مستوى مواكبة تلك الكشوفات المالية للمعايير الدولية والقواعد والتشريعات والقوانين التي تصدر عن الجمعيات والمجالس المحاسبية المهنية

الدولية، والتحقق من الالتزام بتطبيق سياسات السلطات والجهات التشريعية المختلفة اضافة الى التحقيق من مستوى جودة المعلومات المحاسبية التي ينتجها نظام المعلومات المحاسبي، وهذا ما يسعى الى تحقيقه اهم فروع التدقيق الحديث والذي يسمى بتدقيق الامتثال او الالتزام.

وعليه فإن تدقيق الامتثال او الالتزام او ما يسمى بالتدقيق القانوني يعتبر مؤشر ايجابي واداة فعالة يتطلب مجموعة من الممارسات الرقابية بين لجان التدقيق والجهات الخاضعة للتدقيق من اجل ضمان ان المعلومات المحاسبية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق تمتلك اعلى مستوى من الجودة وهذا يمثل دليل قاطع بان تلك المعلومات يمكن الاعتماد عليها لأغراض صنع واتخاذ القرارات، وبنفس الوقت يقطع الطريق امام كل محاولات تشويه صورة تلك المعلومات من وجهة نظر العديد من المستخدمين بما فيهم المستثمرون واصحاب المصالح المختلفة.

وبناءً على ذلك فقد تم تقسيم البحث الى ثلاث محاور تضمن الاول منها منهجية البحث، اما الثاني فقد تناول الإطار النظري لمتغيرات البحث، في حين تم تخصيص المحور الثالث للجانب العملي.

اولاً. منهجية البحث

1. مشكلة البحث:

بالنظر للتحديات الكبيرة التي تواجه القطاع المصرفي المتمثلة بخطورة واتساع وتنوع العمليات المصرفية وصدور الكثير من القوانين والانظمة والتشريعات والمعايير، فإن مهمة المدقق لم تعد تقتصر على التحقق من عدالة ومصداقية الكشوفات والقوائم المالية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق، بل اصبحت اكثر صعوبة وتعقيد وصرامة بما فيها مهمة التحقق من امتثال مخرجات نظم المعلومات المحاسبية المتمثلة بالمعلومات المحاسبية لمتطلبات مجموعة من القواعد والمعايير والقوانين والتشريعات والسياسات التي تفرضها المجالس والجهات التنظيمية والتشريعية اضافة الى التحقق من امتلاكها مجموعة من الخصائص النوعية التي تعكس مستوى جودة تلك المعلومات الامر الذي يتطلب تبني مهمة جديدة من مهام التدقيق الحديث الا وهو تدقيق الامتثال او الالتزام.

في سياق كل تلك المؤشرات يمكن تجسيد مشكلة الدراسة من خلال التساؤلات الآتية:

1. هل تسعى المصارف العاملة في البيئة المحلية الى تبني ممارسات تدقيق الامتثال بالنسبة للكشوفات والقوائم المالية الخاصة بها؟
2. هل تدرك المصارف العاملة في البيئة المحلية الدور الذي تؤديه ممارسات تدقيق الامتثال في تحسين صورة مهنة التدقيق بالنسبة لمجموعة واسعة من المستثمرين؟
3. هل يؤثر الالتزام بممارسات تدقيق الامتثال في ضمان مستوى معين من جودة المعلومات المحاسبية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق وخاصة في بيئة تزداد فيها اهمية الشفافية والمساءلة المالية؟

2. فرضية البحث:

يستند البحث الى فرضية رئيسية مفادها " ان الايفاء بمتطلبات تدقيق الامتثال بالشكل الصحيح والسليم من قبل لجان التدقيق يمكن ان يترتب عليه مجموعة من الفوائد المتميزة بما فيها ابداء الرأي المهني المحايد حول ضمان مستوى جودة المعلومات المحاسبية للجهات الخاضعة للتدقيق والتي تلبى متطلبات مجموعة واسعة من المستثمرين".

3. أهمية البحث:

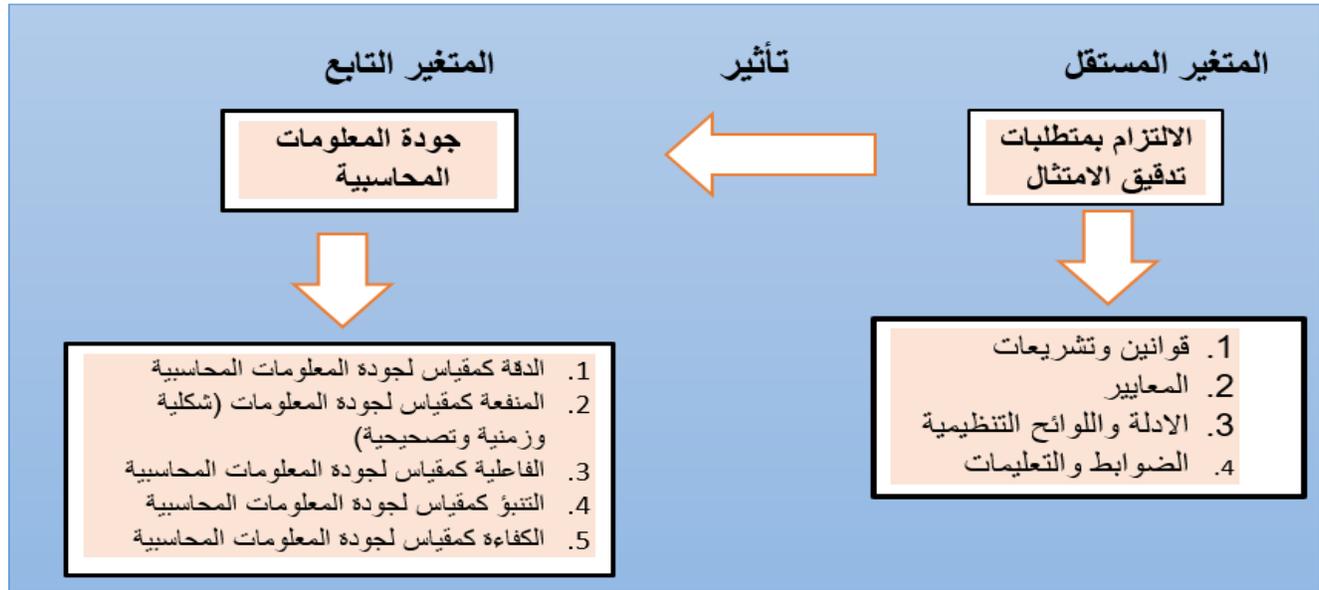
تتبع أهمية البحث من خلال بيان الأهمية المترتبة لزيادة تدقيق الامتثال كأداة رقابية تهدف الى ضمان الالتزام بالقوانين والمعايير وتجنب حدوث المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال ودوره في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية، كما يستمد البحث أهميته من أهمية المتغيرات التي يتناولها والمتمثلة بتدقيق الامتثال باعتباره احد اهم فروع التدقيق الحديث والذي يسمى في الكثير من الادبيات الرقابية بتدقيق الالتزام او الادعان او التدقيق القانوني والذي يتطلب التحقق من مستوى امتثال الكشوفات والقوائم المالية بالنسبة للجهات الخاضعة للتدقيق الى مجموعة من القواعد والمعايير والسياسات والاجراءات التي تصدرها المجالس واللجان التنظيمية والتشريعية وبالشكل الذي يضمن سلامة وجودة المعلومات المحاسبية المفصح عنها ضمن تلك الكشوفات او القوائم، والمعلومات المحاسبية باعتبارها احد اهم مخرجات نظام المعلومات المحاسبي والتي تملك مفاهيم واسعة ضمن الاطر المحاسبية المعمول فيها على المستوى المحلي والدولي، واخيراً أهمية جودة المعلومات المحاسبية حيث ترتبط بالصفات والسمات التي اذ ما توفرت في المعلومات المحاسبية جعلتها ذات درجة عالية من الفائدة وبالتالي سينعكس تأثيرها على اتخاذ القرار من خلال اختيار القرار الافضل من بين البدائل المتاحة وزيادة الرشد في القرار المتخذ، بالإضافة الى خلوها من التحريف او التضليل، وان يتم اعدادها استناداً الى مجموعة من المعايير المحاسبية والرقابية والقانونية التي من شأنها زيادة الدقة تقليل عدم تماثل المعلومات بالنسبة لمستخدميها.

4. اهداف البحث:

يسعى البحث الى تحقيق الاهداف الآتية:

1. عرض إطار نظري لتدقيق الامتثال الذي زاد الاهتمام به في الآونة الاخيرة في العديد من ادبيات التدقيق الحديثة.
2. تسليط الضوء على اهم عنصر يمكن ان يحدد نجاح او فشل منظمات الاعمال لارتباطه بمتطلبات العديد من المستخدمين الا وهي المعلومات المحاسبية ومستوى الجودة المطلوب توافره في تلك المعلومات.
3. بيان الدور الذي يمكن ان تؤديه ممارسات تدقيق الامتثال في التحقق من التزام الجهة الخاضعة للتدقيق بمجموعة من القواعد والمعايير والقوانين والتشريعات الصادرة عن الجمعيات والجهات التنظيمية المختلفة.

4. قياس طبيعة العلاقة بين مهمة تبني ممارسات تدقيق الامتثال ومهمة الحكم على جودة المعلومات المحاسبية بالشكل الذي يسهل من مهمة صنع واتخاذ القرار بالنسبة لمجموعة واسعة من المستخدمين بما فيهم المستثمرون.
5. مجتمع وعينة البحث:
- مجتمع البحث: يتمثل بالقطاع المصرفي المدرج في سوق العراق للأوراق المالية
- عينة البحث: مجموعة من المصارف العراقية والتي تم اختيارها من قبل الباحثة وهي (مصرف اشور، المصرف الاهلي العراقي، مصرف الاستثمار) وقد تم اختيار تلك المصارف للأسباب التالية:
1. توفر البيانات والمعلومات التي تنطبق مع مشكلة فرضية البحث.
 2. رغبة قسم الامتثال في المصارف عينة البحث بتقديم المساعدة والدعم.
 3. اختيارها كمصارف ممتثلة وملتزمة من قبل مكتب الامتثال في البنك المركزي العراقي.
6. منهج البحث:
- لتحقيق اهداف البحث اعتمدت الباحثة على المنهج الاستنباطي لبناء وتحديد محاور وفصول البحث النظرية وصياغة الفرضيات الخاصة بها والمنهج التاريخي لتتبع الدراسات السابقة، والمنهج الوصفي التحليلي في تشخيص طبيعة العلاقة بين تدقيق الامتثال وجودة المعلومات المحاسبية من خلال الدراسة التحليلية التي تم إجراؤها على مجموعة من المدققين ومراقبي الامتثال والمحاسبين الماليين اذ يعد هذا المنهج ملائماً للدراسات الاجتماعية فهو يقدم بيانات تفصيلية عن العلاقة بين متغيرات الدراسة واسبابها، ثم المنهج الاستقرائي لاختبار صحة الفرضيات ومناقشة النتائج المترتبة على تلك العلاقة سواء كانت ايجابية او سلبية.
7. نموذج البحث: بالاعتماد على مشكلة وفرضية البحث الرئيسية تم صياغة المخطط الفرضي للدراسة، والذي يصف العلاقة بين متغيرات البحث (المتغير المستقل) المتمثل بتدقيق الامتثال و(المتغير التابع) المتمثل بجودة المعلومات المحاسبية وكما في الشكل التالي:



شكل رقم (1): نموذج البحث
المصدر: من اعداد الباحثة بالاعتماد على ادبيات الدراسة

ثانيا: الدراسات السابقة

اعتمدت الباحثة على مجموعة من الدراسات السابقة للاستفادة منها في بناء بعض أركان الإطار النظري للدراسة وكيفية بناء وصياغة منهجية البحث ومنها:

1. دراسة (النوري، 2018) بعنوان "تأثير تبني تطور المعايير الدولية للإبلاغ المالي في جودة المعلومات المحاسبية وانعكاسها على كفاءة قرارات الاستثمار في البيئة العراقية"-رسالة ماجستير حيث هدفت هذه الدراسة الى تحليل العلاقة بين تبني التطور في المعايير الدولية للإبلاغ المالي وجودة المعلومات المحاسبية، الواردة في القوائم المالية للمصارف العراقية عينة البحث و تحليل العلاقة بين جودة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية للمصارف العراقية عينة البحث و كفاءة قرارات الاستثمار فيما لو تم تبني تطور المعايير الدولية للإبلاغ المالي، وتوصلت الدراسة الى عدد من الاستنتاجات اهمها أن هناك تأثير معنوي ايجابي لتبني التطور في المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) في جودة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية للمصارف العراقية عينة البحث، وكانت اهم التوصيات ضرورة قيام مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في العراق، بالزام جميع الوحدات

الاقتصادية بتطبيق المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) ، وتفعيل عملية تطبيقها من خلال اعداد ادلة ارشادية للتطبيق ، ولا سيما بعد اثبات جودة المعلومات المحاسبية المعدة على أساسها .

2. دراسة (Slobodiany, Yuliia, et al., 2018) بعنوان " COMPLIANCE AUDITING IN PUBLIC "ADMINISTRATION: UKRAINIAN PERSPECTIVES

تدقيق الامتثال في الادارة العامة: من وجهة النظر الاوكرانية وهدفت هذه الدراسة الى النظر في الوضع الحالي والافاق المستقبلية لإدخال تدقيق الامتثال العام في ممارسة المؤسسة العليا لمراجعة الحسابات في أوكرانيا وفقا لمتطلبات معايير ISSAI، وكان من اهم الاستنتاجات ان تدقيق الامتثال معروف منذ القدم ويستخدم على نطاق واسع ولكن قد يتخذ تسميات اخرى مثل (التدقيق التنظيمي او القانوني الخ) ومع ذلك يتم الحفاظ على خصائصه الجوهرية مثل الهدف وشروط التنفيذ وعرض النتائج وما الى ذلك، واوصت الدراسة على ضرورة تطوير وتحديد الإطار المفاهيمي المستخدم في التدقيق، كما إن المزيد من التحقيق في نظرية ومنهجية التدقيق ولا سيما تدقيق الامتثال، بالإضافة إلى دراسة أفضل الممارسات، سيحقق تقليد المفاهيم المطبقة التي ينبغي أن تكون أساساً للأفعال القانونية المعيارية ذات الصلة.

3. دراسة (الموسوي: 2018) بعنوان "محددات الامتثال لمعايير الإبلاغ المالي الدولية (IFRS) وملاءمة قيمة المعلومات المحاسبية: دراسة تطبيقية في عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وكان الهدف من الدراسة هي دراسة واقع تطبيق عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية لمعايير المحاسبة الدولية ومعايير البالغ المالي الدولية وبيان مدى امتثالها لمتطلبات تلك المعايير وتوصلت الدراسة الى عدد من الاستنتاجات اهمها أن هنالك تفاوت واضح وكبير في نسب الامتثال لتطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية IFRS بين المصارف العراقية عينة البحث خلال فترة الفحص ، وكذلك تفاوت مهم في نسب الامتثال لنفس المصرف خلال سنوات الفحص ، مما يعكس ضعف وإرباك في عملية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية في العراق، وكانت اهم التوصيات هي الحاجة إلى تكثيف دور جهات التدقيق والرقابية والجهات التنظيمية على إلزام المصارف والشركات العراقية بتطبيق معايير IFRS في المستقبل للالتزام بالامتثال الكامل بكافة متطلبات المعايير ، خصوصا من قبل مكاتب التدقيق كونها تشكل جهة مهمة ومؤثرة في التأكد من مدى إلتزام الشركات محل التدقيق لمعايير الإبلاغ المالي الدولية وتثبيت رأيها بشكل واضح في حال عدم إلتزام الشركة بذلك.

ثالثا: الإطار المفاهيمي للدراسة

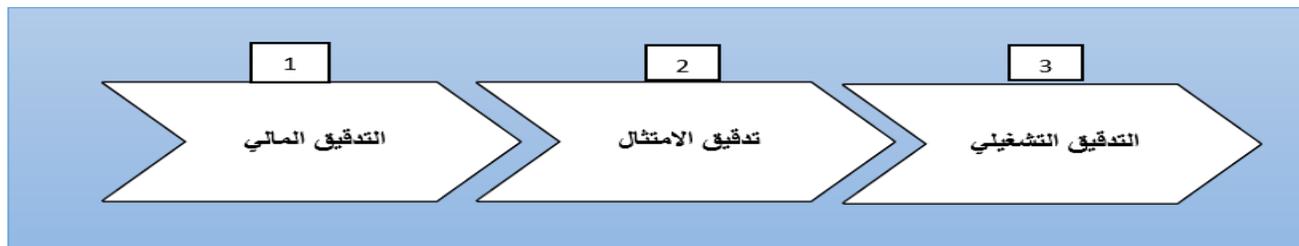
المحور الأول/ المرتكزات المعرفية لتدقيق الامتثال

1. مفهوم التدقيق

للتدقيق مفاهيم عديدة فقد عرفت جمعية المحاسبة الامريكية (American Accounting Associator) (AAA) التدقيق على انه "عملية منظمة لجمع وتحديد وتقييم ادلة الاثبات التي تتعلق بنتائج الانشطة والاحداث الاقتصادية بشكل موضوعي، من أجل تحديد مدى تطابق وتوافق تلك النتائج مع المعايير المقررة، وتبليغ الاطراف المعنية بنتائج التدقيق" (الموسوي، 2018: 4) ، اما Arens فقد وصف التدقيق على انه "عملية تجميع و تقييم الادلة حول المعلومات لتحديد درجة التطابق بينها

وبين المعايير والابلاغ عن النتائج، كما ينبغي ان تتم اجراء عملية التدقيق من قبل شخص مختص ومستقل" (Arens, Alvin, et al., 2014: 4).

ويمكن تعريف التدقيق من وجهة نظر الباحثة على انه "عملية الفحص و التأكد من صحة وسلامة البيانات المالية والتأكد من مدى توافق المعلومات والتمثلة بالكشوفات والقوائم المالية مع المعايير واعداد التقارير عن نتائج هذه العملية ، وقد تكون هذه المعايير هي المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً (GAAP) او المعايير الدولية للإبلاغ المالي (IFRS) او معايير المحاسبة الدولية (IAS)". وللتدقيق ثلاث انواع يمكن تلخيصها بالشكل الاتي:



الشكل رقم (2): اتجاهات مفهوم التكنولوجيا

المصدر: من اعداد الباحثان بالاعتماد على ادبيات الدراسة

مدى امتثال بعض الأنشطة المالية والتشغيلية للقوانين والقواعد والشروط المحددة ذات العلاقة. وهذه القواعد أو القوانين أو الشروط قد يكون مصدرها الحكومة أو الإدارة وعادة توجه تقارير التدقيق في هذه الحالة إلى الجهة التي وضعت القواعد أو الشروط، وقد يشتمل التقرير على ملخص بالاستنتاجات ومدى

2. مفهوم تدقيق الامتثال:

وبعد الاطلاع على مفهوم التدقيق بشكل عام لا بد من التطرق الى تدقيق الامتثال باعتباره المحور الاساسي لهذا البحث من خلال عرض مجموعة من التعاريف المتعلقة به فقد تم تعريفه بأنه " عملية الحصول على أدلة تدقيقية وتقييمها من أجل تحديد

التأثير من مخاطر عدم الامتثال ومتابعتها، واعداد التقارير عن مخاطر عدم الامتثال وتقديم النصائح والارشادات الى الادارة العليا فيما يتعلق بالعقوبات القانونية المرتبطة بعدم الامتثال (Asenov, 2015: 24).

اما الباحثة فتري ان لتدقيق الامتثال اهداف متعددة الا ان اهمها هو تفادي تعرض المصارف للعقوبات القانونية والخسائر المالية وغيرها من المخاطر المعنوية المرتبطة بالسمعة التي قد يتعرض لها المصرف نتيجة عدم الامتثال للقوانين والمعايير والمبادئ التنظيمية والتي تؤثر بشكل سلبي.

4. مخاطر التدقيق

يمكن توضيح مخاطر عدم الامتثال التي قد يتعرض لها المصرف نتيجة الخروقات في تطبيق قوانين وتعليمات البنك المركزي وقانون الشركات وهيئة الاسواق المالية والمتطلبات الدولية وتعليمات لجنة بازل بما يلي:

1. المخاطر القانونية (Legal Risks): تنشأ هذه المخاطر نتيجة عدم تطبيق او الاخلال بالقوانين او التعليمات والضوابط المتعلقة بتنظيم العمليات المصرفية (سلطان ووهيب، 2019: 61).

2. المخاطر الاستراتيجية (Strategic Risks): تنشأ هذه المخاطر نتيجة غياب الاستراتيجيات المناسبة في المصرف التي من شأنها تحقيق الأهداف قصيرة وطويلة الأجل في الظروف التنافسية والبيئية المحيطة بالمصرف أو عن اتخاذ قرارات استراتيجية خاطئة وتنفيذها بشكل خاطئ أو عدم اتخاذ القرارات في الوقت المناسب من لدن الإدارة والتي قد تنعكس سلباً على أداء المصرف وقدرته التنافسية (الشمري، 2023: 20).

3. المخاطر المالية (Financial Risks): تتعلق هذه المخاطر بالعمليات المالية للمصرف كالقوائم المتمثلة بقائمة المركز المالي والقوائم الملحقه وقوائم الأنشطة الرئيسية لصالح المصرف كالمخاطر الائتمانية أو التشغيلية أو مخاطر السيولة أو مخاطر سعر الصرف أو أسعار الفائدة. (العابدي، 2021: 55)

4. مخاطر السمعة (Reputational Risks): تعرض مخاطر السمعة المصارف إلى خطر حدوث اضرار لعلامة البنك التجارية وسمعته (قندوز، 2020: 127).

5. المخاطر المهنية (Professional Risks): تنشأ المخاطر المهنية نتيجة عدم الالتزام بأخلاقيات المهنة والافتقار الى الثقافة المصرفية التي تعزز أخلاقيات المهنة للعاملين في المصرف، فقد يتعرض المصرف لمخاطر العمليات بسبب ظاهرة عدم الايمان بأخلاقيات المهنة، وهي الأكثر انتشاراً في القطاع المصرفي كالأخطاء المهنية، والإهمال، والمخاطر المرتبطة بالمسؤولية القانونية وكذلك المخاطر الأخرى المرتبط وقوعها في أداء الموظفين كالاختيال الداخلي، وتعارض المصالح، والتزوير، والتحايل والاختلاس (هزام، 2021: 31).

5. المبادئ التوجيهية لوظيفة تدقيق الامتثال

تعد وظيفة تدقيق الامتثال المسؤولة الاساسية عن ضمان الالتزام بالتشريعات والمبادئ والقوانين الصادرة من الجهات

الالتزام بالقواعد أو الشروط" (الذنيبات، 2015: 30)، اما Kesimli فيرى ان تدقيق الامتثال هو "عملية قياس مستوى الامتثال الجهات الخاضعة للتدقيق بالقواعد المحددة مسبقاً والمقبولة والمعايير التي تحددها الجهات العليا أو الوكالات الحكومية" (Kesimli, 2019: 6)، في حين تم تعريفه على انه "عملية فحص للتأكد من أن المنظمة تمتثل للمتطلبات القانونية أو الإرشادات الداخلية، وعليه فإن تدقيق الالتزام يحدد ما إذا كانت الجهات الخاضعة للتدقيق تعمل وفقاً لمعيار أساسي مطلوب أم لا" (ابراهيم، 2023: 22)، وبنفس السياق تم تعريفه بأنه " مهمة للتأكد من درجة اعتماد القوانين القواعد والخطط والجراءات الذي يؤدي الى رقابة فاعلة تجنباً لاي قيود وعقوبات لاحقة وذلك من خلال تجنب أي نوع من أنواع الغش أو التلاعب في تطبيق القواعد، وعليه تُعدّ الإدارة العليا المستوى الأول المسؤول عن تطبيق الامتثال داخل المنظمة" (Neama & Gaten , 2021 : 28).

واستناداً الى ما تقدم تری الباحثة يمكن تعريف تدقيق الامتثال بأنه مجموعة من العمليات المتناسقة يقوم بها شخص مستقل ومحيد (مدقق او مراقب الامتثال) للتأكد فيما اذا كانت المعلومات والظروف الفعلية للمصارف متوافقة مع الاعامات والقوانين الصادرة من الحكومة واللوائح التنظيمية والمعايير الصادرة من السلطة الرقابية العليا (البنك المركزي)، ومعرفة مواقع الضعف وتحديد درجة الامتثال واعداد التقارير الخاصة بذلك والابلاغ عن نتائج عملية تدقيق الامتثال لمجلس الادارة والبنك المركزي، كما ان تدقيق الامتثال يشمل ايضا التأكد من الالتزام بالقواعد والانظمة التي وضعتها الادارة العليا بما يتماشى مع خططها واجراءاتها.

3. اهداف تدقيق الامتثال

ان الهدف الرئيسي من تدقيق الامتثال هو تعزيز الشفافية من خلال توفير معلومات موثوقة مراعية للمتطلبات التشريعية، والى جانب ذلك فإن تدقيق الامتثال يساهم في تحمل مسؤولية اتخاذ الإجراءات التصحيحية عن الانحرافات والمخالفات وتحديد نقاط الضعف في تطبيق القوانين واللوائح ومحاسبة المسؤولين عنها، وبالإضافة الى ذلك فان تدقيق الامتثال يقلل من مخاطر الاحتيال والفساد التي تعيق الشفافية والمساءلة والحكم الرشيد (Slobodinyk , 2018: 324)، كما يهدف تدقيق الامتثال الى: (الليلة ورمو، 2020: 19)

- الحد من استراتيجيات الفساد المالي والاداري من خلال الشفافية والمساءلة والادارة السليمة.
- زيادة الثقة في القطاع العام من خلال تعزيز الحكم الرشيد والادارة الحيدة.
- انه يساعد في صنع القرار من خلال المعلومات التي يقدمها تقرير تدقيق الامتثال، حيث تعد هذه المعلومات وفق أدلة إثبات رقابية ملائمة وكافية.
- زرع الثقة بين مستخدمي القوائم المالية ومساعدتهم في اتخاذ قرارات مناسبة لاستثماراتهم. (عيساوي وحداد، 2014: 16).
- تحديد مخاطر عدم الامتثال بالمتطلبات التنظيمية وتقييمها، ووضع التدابير والجراءات اللازمة لتجنب او او تقليل

الاساسية التي تنظم وظيفة تدقيق الامتثال وتوجه عمل الاطراف المسؤولة.

المحور الثاني: جودة المعلومات المحاسبية والخصائص النوعية المرتبطة بها:

1. مفهوم جودة المعلومات المحاسبية

بدايةً يمكن تعريف المعلومات المحاسبية على أنها " المعلومات التي تساعد في صنع القرارات الاقتصادية الرشيدة، اي في الاختيار من بين البدائل مما يؤدي الى ربط التصرف والسلوك بالنتائج بصورة صحيحة، فهي تساعد على تكوين تصور واضح عن احداث الماضي وهذا ما ينعكس تأثيره في القرارات المستقبلية" (الركابي، 2015: ص12)، وعرفت بأنها " جميع المعلومات الكمية وغير الكمية الخاصة بالاحداث الاقتصادية حيث يتم معالجتها والابلاغ عنها بواسطة النظام المحاسبي من خلال القوائم المالية وتقديمها للجهات المستفيدة" (سماح، 2015: 11).

اما جودة المعلومات المحاسبية فقد تعددت المفاهيم العلمية لها تبعاً لوجهة نظر المنظمات المهنية والباحثين المختصين، فقد عرفها الاتحاد الدولي للمحللين الماليين بأنها "الوضوح والشفافية وتوافر المعلومات في التوقيت المناسب"، في حين ترى اللجنة الخاصة بالتقارير المحاسبية المنبثقة عن المجمع الأمريكي للمحاسبين القانونيين بان الجودة تعني مدى القدرة على استخدام المعلومات في مجال التنبؤ ومدى ملائمة المعلومات للهدف من الحصول عليها (محمد، 2020 : 61)، اما دراسة (Verleun et al, 2011: 49) فقد تناولت مفهوم جودة المعلومات المحاسبية على انها "مفهوم غامض ولا يوجد لها معنى واحد متفق عليه حيث ترتبط الجودة بتفسيرات تختلف باختلاف حاجة مستخدميها"

واشار اليها (9 : 2014 , et al , Al-Mamary) على انها " مجموعة من الخصائص المطلوب توفرها لمخرجات النظام المحاسبي (المعلومات المحاسبية) على سبيل المثال خاصية الصلة بالموضوع، الفهم، حسن التوقيت، الدقة والاكتمال وسهولة الاستخدام.

وفي ضوء ما سبق ترى الباحثة ان مفهوم جودة المعلومات المحاسبية يرتبط بالصفات والسمات التي اذ ما توفرت في المعلومات المحاسبية جعلتها ذات درجة عالية من الفائدة وبالتالي سينعكس تأثيرها على متخذ القرار من خلال اختيار القرار الافضل من بين البدائل المتاحة وزيادة الرشد في القرار المتخذ، بالإضافة الى خلوها من التحريف او التضليل، وان يتم اعدادها استنادا الى مجموعة من المعايير المحاسبية والرقابية والقانونية التي من شأنها زيادة الدقة تقليل عدم تماثل المعلومات بالنسبة لمستخدميها.

2. قياس جودة المعلومات المحاسبية

على الرغم من اختلاف مفهوم الجودة تبعاً لتعدد وجهات النظر واهداف منتجي و مستخدمي المعلومات المحاسبية الا انه يمكن تحديد معايير عامة لقياس جودة المعلومات المحاسبية وهي كالآتي: (النوري، 2018: 57)

الرقابية العليا، لذلك لا بد من وجود مبادئ اساسية لاجراء وتنظيم وظيفة الامتثال.

كجزأ من الجهود المستمرة للجنة بازل لمعالجة قضايا الرقابة المصرفية وتعزيز الممارسات السليمة للمؤسسات المصرفية فقد اصدرت هذه اللجنة ورقة عمل تتضمن المبادئ الاساسية التي تحكم وظيفة تدقيق الامتثال والمتمثلة بالآتي: (Basel Committee on Banking Supervision, 2005: 9-15)

1. المبدأ الاول: مجلس الادارة هو المسؤول عن الاشراف على ادارة مخاطر عدم الامتثال للمصرف ، كما يجب على مجلس الادارة تقييم مدى قدرة المصرف على ادارة مخاطر عدم الامتثال بشكل فعال ويكون هذا التقييم على الاقل مرة واحدة سنويا.

2. المبدأ الثاني: تتولى الادارة العليا مسؤولية كفاءة ادارة المصرف لمخاطر عدم الامتثال.

3. المبدأ الثالث: تتولى الادارة العليا مسؤولية انشاء وتوصيل سياسات الامتثال التي يجب اتباعها من قبل الموظفين ، لضمان الالتزام بها، واعداد التقارير حول ادارة مخاطر الامتثال ورفعها لمجلس الادارة.

4. المبدأ الرابع: الادارة العليا مسؤولة عن انشاء وظيفة امتثال داخل المصرف دائمة وفعالة ، جزء من سياسة الامتثال الخاصة بالمصرف.

5. المبدأ الخامس: يجب ان تكون وظيفة الامتثال مستقلة وان يكون لها وضع رسمي داخل المصرف ويجب ان يكون لمدقق الامتثال صلاحية الوصول غير المقيد الى المعلومات ولا يوجد تضارب مصالح بين مدقق الامتثال وباقي الموظفين.

6. المبدأ السادس: يجب ان تتمتع وظيفة الامتثال داخل المصرف بالموارد الكافية من اجل القيام بواجباتها بكفاءة وفعالية وعلى وجه الخصوص يجب ان يتمتع موظفوا الامتثال بالمؤهلات والخبرات والصفات المهنية والفهم السليم للقوانين .

7. المبدأ السابع: تتمثل مسؤولية وظيفة الامتثال داخل المصرف بمساعدة الادارة العليا في الادارة الفعالة لمخاطر عدم الامتثال واعداد التقارير المرتبطة بذلك.

8. المبدأ الثامن: يجب ان تخضع أنشطة وظيفة الامتثال لرقابة دورية من قبل وظيفة التدقيق الداخلي، ويجب تصميم برنامج تدقيق يغطي مدى كفاية وفعالية وظيفة الامتثال داخل المصرف. 9. المبدأ التاسع: يجب على المصارف وفروعها الامتثال بالقوانين واللوائح المعمول بها داخل الدولة التي تمارس فيها نشاطها ، ويجب ان يكون هيكل وظيفة الامتثال متسقاً مع المتطلبات القانونية.

10. المبدأ العاشر: على الرغم من اعتبار وظيفة الامتثال نشاطاً اساسياً لادارة المخاطر في المصرف ، الا انه يمكن الاستعانة بمصادر خارجية لاداء مهام محددة لوظيفة الامتثال ولكن يجب ان تبقى خاضعة للرقابة المناسبة من قبل مسؤول الامتثال.

وبناء على المبادئ اعلاه فإن الباحثة ترى ان من الضروري اتباع هذا المبادئ للوصول الى وظيفة امتثال فعالة تساهم في تعزيز الممارسات المصرفية حيث تعتبر بمثابة الركائز

5. **الكفاءة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** اما الكفاءة فهي "حُسن استخدام الموارد " اي تحقيق الاهداف باقل استخدام ممكن للموارد وتطبيق مبدأ اقتصادية المعلومات الذي يستهدف تعظيم جودة المعلومات باقل التكاليف الممكنة والتي يجب ان لا تزيد عن قيمة المعلومات (النوري، 2018: 58).

3. **الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية المفيدة**
يرى كيسو ان الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية تتمثل بكونها "أحد مكونات الاطار المفاهيمي للتقارير المالية التي وردت في المستوى الثاني، وهي بمثابة حلقة الوصل التي تربط بين (سبب المحاسبة) أهداف التقارير المالية من جهة و(كيفية المحاسبة) مفاهيم القياس والاعتراف والافصاح من جهة أخرى وهي تعبير عن السمات الواجب توفرها في المعلومات المحاسبية والتي تجعل منها أكثر فائدة لاتخاذ القرار" ولذلك فقد حدد مجلس معايير المحاسبة الدولية الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية بهدف التمييز بين المعلومات الأفضل (الأكثر فائدة) والمعلومات الأدنى (الأقل فائدة) لأغراض صنع القرار (Kieso, al et,2020: 121)، اما النقيب فقد وصف الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على انها " الخصائص الأساسية والثانوية (التعزيزية) التي يجب أن تنسجم بها المعلومات المحاسبية المفيدة، حيث تشكل هذه الخصائص معايير أساسية يمكن الاسترشاد بها في الحكم على مدى كفاءة وفاعلية تلك المعلومات وجودتها في تحقيق الاهداف ودورها في ترشيد واتخاذ القرارات"(النقيب،2004: ص292)، او هي " العناصر المتفق عليها لاعداد تقارير مالية عالية الجودة (Herath & Albarqi, 2017: 4).

والشكل أدناه يوضح هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وفقا للاطار المفاهيمي 2018 الذي ابقى على تعديلات رؤية كل من FASB,IASB في المشروع المشترك لسنة 2010:

1. **الدقة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** يمكن ربط جودة المعلومات المحاسبية بدرجة الدقة التي تتمتع بها، اي بدرجة تمثيل المعلومات لكل من الماضي والحاضر فضلا عن المستقبل، ومن المؤكد انه كلما زادت دقة المعلومات زادت جودتها وزادت قيمتها في التعبير عن الحقائق التاريخية او التوقعات المستقبلية.

2. **المنفعة كمقياس لجودة المعلومات:** تظهر المنفعة في عنصرين وهما صحة المعلومات وسهولة استخدامها ويمكن ان تأخذ المنفعة أحد الصور الآتية: (الزبيدي، 2020: 57)

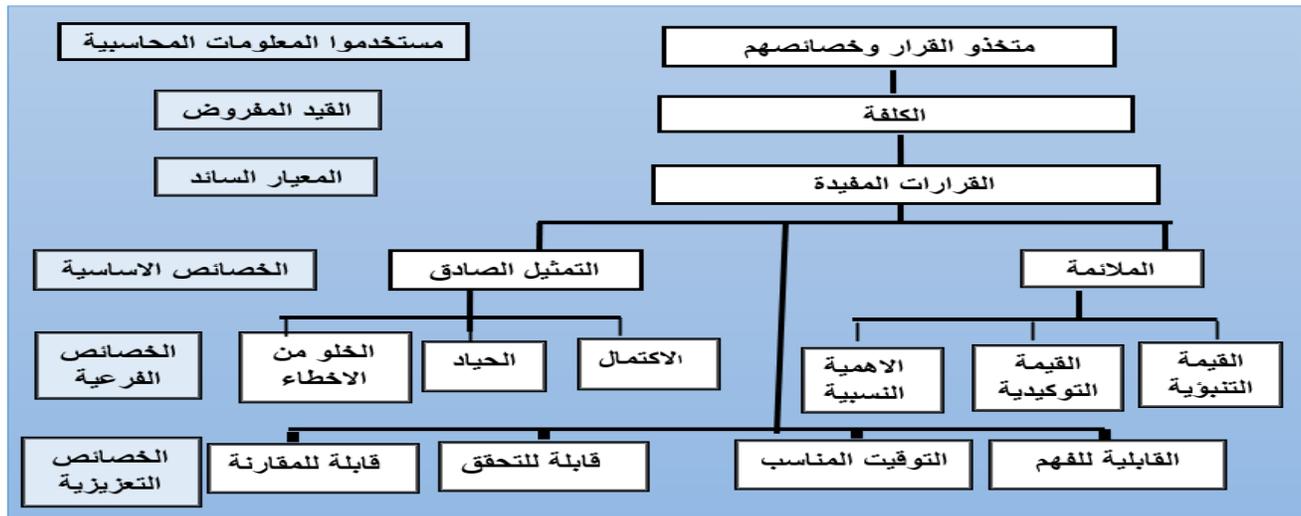
أ. **المنفعة الشكلية:** تعني انه كلما تطابق شكل ومحتوى المعلومات مع متطلبات متخذي القرارات كلما كانت جودة هذه المعلومات عالية.

ب. **المنفعة الزمنية:** تعني ان جودة المعلومات تزداد كلما توفرت لدى متخذي القرار في وقت الحاجة اليها.

ج. **المنفعة التقييمية او التصحيحية:** وهي قدرة المعلومات على تقييم نتائج تنفيذ القرارات، بالاضافة الى قدرتها على تصحيح انحرافات هذه النتائج.

3. **الفاعلية كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** تعبر الفاعلية بشكل عام عن مدى تحقيق الوحدة الاقتصادية لاهدافها من خلال موارد محدودة ، وعلى ذلك فانه يمكن تعريف جودة المعلومات من زاوية الفاعلية بانها " مدى مساهمة المعلومات في تحقيق اهداف الوحدة الاقتصادية او متخذ القرار من خلال استخدام موارد محدودة " (الشيخ،2012، 44).

4. **التنبؤ كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية:** التنبؤ يعني الوسيلة التي يمكن من خلالها استخدام معلومات الماضي والحاضر في توقع احداث ونتائج المستقبل وبالتالي تستخدم هذه التوقعات في التخطيط واتخاذ القرارات، ومما لاشك فيه ان جودة المعلومات انما تتمثل بقدرتها التنبؤية وتخفيض حالة عدم التاكيد وذلك عند استخدامها كمداخلات لنماذج التنبؤ (النوري، 2018: 58).



الشكل رقم (3): هرم الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية
المصدر : من اعداد الباحثان بالاعتماد على (Kieso, al et,2020: 122)

خاصية التمثيل الصادق بدلا عن خاصية الموثوقية او (امكانية الاعتماد) ، وقد ذكر المجلسان اسباب عديدة لهذا الاجراء أهمها ما يأتي: (الجبلي ، 2020: 10)

- غياب الوصف الدقيق لمصطلح الموثوقية.
- عدم الاتفاق على تعريف محدد لـ (الموثوقية).
- مصطلح التمثيل الصادق اكثر وضوحاً من مصطلح الموثوقية.

ولكي تتصف المعلومات المحاسبية بالتمثيل الصادق يجب ان تتضمن ثلاث خواص فرعية وهي:

• الاكتمال Completeness

• الحياد Neutrality

• الخلو من الاخطاء free from error

ب. الخصائص التعزيزية للمعلومات المحاسبية: تعتبر الخصائص النوعية التعزيزية مكملة للخصائص النوعية الاساسية ، تميز هذه الخصائص المعلومات الاكثر فائدة من المعلومات الاقل فائدة ، وتتضمن الخصائص المعززة التالية:

(Kieso, al et,2020: 130)

1. قابلية المقارنة Comparability

2. امكانية التحقق Verifiability

3. التوقيت المناسب Timeliness

4. قابلية الفهم Understandability

1. **قابلية المقارنة:** عرف كيسو قابلية المقارنة بأنها " المعلومات التي تم قياسها والابلاغ عنها بطريقة متشابهة لوحدات مختلفة" (Kieso, al et,2020: 130)، تساعد خاصية المقارنة مستخدمي المعلومات من تحديد وفهم اوجه التشابه والاختلاف بين البنود، وعلى العكس من بقية الخصائص النوعية فإن خاصية المقارنة لا ترتبط ببند واحد وانما تتطلب وجود بندين كحد ادنى، وبالتالي فإن المعلومات المعدة من قبل الوحدة تكون اكثر فائدة ومنفعة اذا امكن مقارنتها مع معلومات متشابهة عن وحدات اقتصادية أخرى أو مقارنتها بمعلومات متشابهة للوحدة نفسها في فترات مختلفة (IASB, 2018: 15).

2. **امكانية التحقق:** وتعني هذه الخاصية " ان النتائج التي يتم التوصل إليها من قبل شخص معين عبر استخدام أساليب وطرق قياس معينة يمكن الوصول إليها من قبل أشخاص آخرون عند تطبيقهم الأسلوب المتبع ذاته (المعاضيدي وجميل، 2022: 1373)، حيث تساعد هذه الخاصية المستخدمين في الاطمأنان بأن المعلومات الواردة في التقارير المالية تمثل بصدق عن الظاهرة الاقتصادية المراد تمثيلها (Harrison Jr. et al., 2018: 10)، وقد عرف (ابو نصار وحميدات، 2024: 9) قابلية التحقق على انها "درجة الاتفاق بين الافراد القائمين والمطلعين بعملية القياس باستخدام نفس أساليب القياس، ويتحقق ذلك بوجود درجة عالية من الاتفاق بين المحاسبين المستقلين عند استخدامهم نفس طرق القياس والخروج بنتائج متشابهة للاحداث الاقتصادية مما يحقق خاصية التمثيل الصادق ايضا".

3. **التوقيت المناسب:** ترتبط خاصية التوقيت المناسب بخاصية الملائمة والتمثيل الصادق على حد سواء حيث يفترض ان تصل المعلومات الى مستخدميها في الوقت الذي تؤثر فيه هذه

أ. الخصائص الاساسية للمعلومات المحاسبية: حدد مجلس معايير المحاسبة المالية الدولي (IFRS) الملائمة والتمثيل الصادق كصفتين نوعيتين رئيسيتين تجعلان من المعلومات المحاسبية مفيدة لاتخاذ القرار، وتنقسم هذه الخاصيتين بدورهما الى مجموعة خصائص فرعية وفيما يلي عرض مفهوم كل منهما:

1. خاصية الملائمة: تعني الملائمة مدى تلبية المعلومات لاحتياجات مستخدميها ، كما يقصد بها قدرة المعلومات في التأثير على القرارات الادارية ومساعدة مستخدميها في التنبؤ حول الاحداث المستقبلية بشكل ادق ، وبعبارة اخرى تعني الملائمة قدرة المعلومات المحاسبية على اجراء تغيير في قرارات مستخدميها (النوري، 2018: 50)، وتعرف بأنها " قدرة المعلومات على تلبية احتياجات المستخدم في عملية صنع القرار، وتحدد ملائمة المعلومات على اساس قدرتها في التأثير على مسار عمل متخذ القرار (Hanif & Mukherjee, 2018: 34).

ويرى Hendrickson أن المعلومات الملائمة هي "المعلومات التي تتضمن ثلاث أبعاد على الأقل وهي التأثير على اهداف المستخدمين و تسمى المعلومات الملائمة للاهداف Relevance Goal، والتأثير على الفهم وتسمى المعلومات ملائمة للدلالة Relevance Semantic، والتأثير في اتخاذ القرارات و تسمى بالمعلومات الملائمة للقرارات Relevance Decision" (الشورة، 2022: 18).

ولكي تكون المعلومات ملائمة وذات صلة يجب ان تتوفر فيها مجموعة من الصفات او السمات الفرعية الآتية:

• القيمة التنبؤية Predictive Value

• القيمة التوكيدية Confirmatory Value

• المادية Materiality

ومما سبق ترى الباحثة ان خاصية الملائمة تعني وجود علاقة منطقية بين المعلومات والقرارات المراد اتخاذها، فالمعلومة الملائمة ممكن ان تغير من قرار اتخذ من قبل مستخدم معين قبل معرفته بهذه المعلومة، كما تمنح المعلومات الملائمة مستخدميها الثقة والتأكد في قرارهم المبني على اساس علمي ، وتختلف درجة ملائمة المعلومات باختلاف اهداف وغايات مستخدميها، وحتى يكتمل مفهوم الملائمة يجب ان يتضمن ثلاث خصائص فرعية مجتمعة متمثلة بالقيمة التنبؤية والتوكيدية اضافة الى الاهمية النسبية.

2. خاصية التمثيل الصادق: هي الخاصية الاساسية الثانية التي تجعل المعلومات المحاسبية مفيدة لاتخاذ القرار و تعرف هذه الخاصية على انها " الخاصية المميزة للمعلومات المحاسبية التي تمنح المستخدم الثقة والاطمئنان الى ان المعلومات المفصح عنها تمثل تمثيلا صادقا ومعقولا للاحداث الفعلية التي حدثت (Hanif & Mukherjee, 2018: 34).

ومما تجدر الإشارة اليه ان خاصية الموثوقية في الاطار المفاهيمي للتقارير المالية كانت ضمن الخصائص التعزيزية الى عام 2010 عندما قرر المجلسان (IASB) و (FASB) جعلها خاصية أساسية في إطارهم المشترك، حيث قاموا باستبدال

- ج. العوامل البيئية (البيئة المحاسبية): من ابرز العوامل البيئية التي تؤثر في جودة المعلومات المحاسبية ما يأتي:
(النوري، 2018: 60)
- العوامل الاقتصادية
 - العوامل الاجتماعية
 - العوامل القانونية
 - العوامل الثقافية

د. دوافع ادارة الوحدة: يمكن ان يكون لدوافع الوحدة تأثير على جودة المعلومات بسبب وجود بعض المرونة المتاحة للادارة ا في الاختيار بين السياسات المحاسبية وعمل التقديرات المحاسبية ومستوى الافصاحات وهيكلية العمليات لاتباع طريقة معينة في معالجة بعض البنود المحاسبية، وقد تكون لديها دوافع لإساءة استغلالها لتحقيق مصالحها الشخصية على حساب مصالح مستخدمها وهو ما يؤثر بشكل سلبي على جودة المعلومات المحاسبية (الزبيدي، 2020: 49)

وبالاضافة الى العوامل المذكور اعلاه ترى الباحثة ان لتطبيق المعايير الدولية وجودة اجراءات ولجان التدقيق (آليات الحوكمة) والبنى التحتية لمنظمات الاعمال بما فيها طبيعة النظام المحاسبي المطبق وتكنولوجيا المعلومات وكفاءة الموارد البشرية (الكادر المحاسبي) تأثير كبير على جودة المعلومات.

المحور الثالث: الجانب العملي للدراسة

تأثير تدقيق الامتثال على جودة المعلومات المحاسبية

1. وصف عينة الدراسة: بعد ما حددت طبيعة العينة وحجمها ومجالها وهيكلتها تم استخراج الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن الخصائص وملامح تركيبة عينة البحث حيث تم توزيع استمارة الاستبيان عليها، وقامت الباحثة بتوزيع (100) استمارة استبيان على المستهدفين وتمت الإجابة عليها وجميعها خضعت للتحليل في البرنامج الاحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS)، لذلك ومن اجل التوصل الى نتائج دقيقة قدر الإمكان حرصت الباحثة على تنوع عينة الدراسة وفيما يلي وصفاً مفصلاً لأفراد تلك العينة وفقاً للمتغيرات أعلاه:

المعلومات في القرارات التي يتخذونه، ومع ذلك يجب ان لا تفقد هذه المعلومات موثوقيتها اي لايؤثر الاستعجال بوصول المعلومات الى مستخدميها في تمثيلها الصادق ودقتها وحياديتها (العبيدي، 2011: 62)، وقد ينشأ تعارض بين خاصيتي التوقيت المناسب والقدرة التنبؤية للمعلومات، فعالمياً ما تكون السرعة في اعداد المعلومات على حساب الدقة والاكتمال و التاكيد (النوري، 2018: 56).

4. قابلية الفهم: يختلف متخذي القرار بشكل كبير في أنواع القرارات التي يتخذونها وكيفية اتخاذهم للقرارات والمعلومات التي يمتلكونها بالفعل أو التي يمكنهم الحصول عليها من مصادر أخرى وقدرتهم على معالجة المعلومات، ولكي ولكي تكون المعلومات مفيدة يجب أن يكون هناك اتصال (ارتباط) بين هؤلاء المستخدمين والقرارات التي يتخذونها، ويقصد بخاصية الفهم " هي نوعية المعلومات التي تتيح للمستخدمين المطلعين بشكل معقول رؤية أهميتها، كما يتم تعزيز قابلية الفهم عندما يتم تصنيف المعلومات وتمييزها وتقديمها بوضوح" (Kieso, al (et, 2020: 132).

4. العوامل المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية

هنالك مجموعة من العوامل التي تؤثر في الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية ومنها الآتي: (محمد، 2020: 64)

أ. العوامل المرتبطة بادوات انتاج المعلومات: تتأثر جودة التقارير المالية بمدى توافر عدد من الخصائص والسمات للحكم على منفعتها في اتخاذ القرار، فقد اثر استخدام الحاسوب في الوقت الحاضر على بعض الخصائص النوعية وبالتالي اثر على جودة المعلومات المحاسبية حيث ان استخدام الحاسوب والانتشار الواسع والسريع للانترنت ادى الى خفض كلفة انتاج المعلومات وزيادة كمية المعلومات المحاسبية لاحتياجات الوحدة الاقتصادية والمستخدمين وزيادة عدد المستخدمين للمعلومات في العالم.

ب. تقرير مدقق الحسابات-المدقق الخارجي: ان تقرير مدقق الحسابات يعتبر الركيزة الاساسية في خصائص المعلومات المحاسبية للتقارير المالية حيث ان تدقيق الكشوفات المالية المنشورة يضيف الثقة على المعلومات الواردة فيها والتأكد من ان اعداد وعرض الكشوفات المالية قد تم على وفق المعايير المحاسبية المعتمدة وكذلك متطلبات القوانين المعمول بها.

جدول رقم (1) البيانات الديموغرافية للمستجوبين

حسب النوع الاجتماعي		
النسبة	التكرار	النوع الاجتماعي
65%	65	ذكر
35%	35	انثى
100%	100	المجموع
حسب المؤهل العلمي		
النسبة	التكرار	المؤهل العلمي
43%	43	بكالوريوس
15%	15	دبلوم عالي
22%	22	ماجستير أو ما يعادلها

20%	20	دكتوراه أو ما يعادلها
100%	100	المجموع
حسب التخصص العلمي		
النسبة	التكرار	التخصص العلمي
24%	24	محاسبة
29%	29	محاسبة وتدقيق
21%	21	محاسبة قانونية
15%	15	علوم مصرفية
11%	11	اخرى
100%	100	المجموع
حسب عدد سنوات الخبرة		
النسبة	التكرار	عدد سنوات الخبرة
27%	27	اقل من 5 سنوات
38%	38	5- 10 سنوات
21%	21	11- 15 سنة
14%	14	15 سنة فأكثر
100%	100	المجموع
حسب العنوان الوظيفي		
النسبة	التكرار	العنوان الوظيفي
14%	14	مراقب امثال
18%	18	مراقب حسابات داخلي
16%	16	مدقق داخلي
19%	19	محاسب قانوني
21%	21	محاسب مالي
12%	12	اخرى
100%	100	المجموع

*المصدر: من اعداد الباحثة والمشرف الدكتور علي قاسم

حد ما، غير مطبق، وتكون درجات تصحيحها تنازلياً (3,2,1) على التوالي لان الفقرات ذات اتجاه إيجابي. حيث يتسم هذا المقياس بسهولة البناء والتصميم، وقد أبدى المحكمون آرائهم السديدة فيها بجميع فقراتها، وتم إجراء التعديلات المطلوبة من النواحي الموضوعية والشكلية لبعض فقرات الاستبيان وإعادة صياغتها وحذف وإضافة بعض الفقرات وفق آراء المحكمين. **ب. الصدق:** لقياس صدق الاستبيان تم اعتماد طريقة المقارنة الطرفية (Comparison of extreme groups) حيث تعتمد هذه الطريقة على المجموع الكلي لإجابات العينة ومن ثم عمل ترتيب تصاعدي لتلك الاجابات وتقسيمها الى نصفين واخذ نسبة 27% من اعلى الدرجات و27% من اوطأ الدرجات ومن ثم اجراء اختبار (t) للمقارنة بين متوسطي المجموعتين وفق الفرضية الاتية:

$$H_0: \mu_1 = \mu_2$$

2. اختبار الصدق والثبات لمحاو الدراسة: من أجل أن تكون فقرات استمارة الاستبيان متناسقة ومتوافقة وملائمة لبيئة البحث، ولكي تكون تلك الفقرات في نطاق الهدف الذي صممت من أجله، فقد تم اختبارها على النحو الآتي:

أ. اختبار الصدق الظاهري (صدق المحكمين): ان افضل طريقة لقياس الصدق هو الصدق الظاهري والذي هو عرض فقرات المقياس على مجموعة من الخبراء للحكم على صلاحيتها وقد تحقق صدق المقياس ظاهرياً من خلال عرض الفقرات على مجموعة من أساتذة الجامعات من حملة الألقاب العلمية المتخصصين في المحاسبة والتدقيق والعاملين في الجامعات العراقية المختلفة، وكانت نسبة الاتفاق للخبراء على المقياس هي نسبة مقبولة، كما واعتمدت الباحثة مقياس ليكرت Likert الثلاثي المتدرج في إعداد البدائل للمقياس هذه مطبق، مطبق الى

$$VS \quad H_1: \mu_1 > \mu_2$$

Group Statistics					
	group	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
response	1.00	14	1.5115	.9285	.2482
	2.00	14	1.0000	.00000	.00000

*المصدر: من عمل الباحثة اعتماداً على برنامج SPSS

ج- الثبات: وهو الاتساق في نتائج المقياس، اذ يعطي النتائج نفسها بعد تطبيقه مرتين في زمنين مختلفين على الافراد أنفسهم، وتم اعتماد طريقة التجزئة النصفية ((Split-half method) لحساب معامل الثبات والذي يعتمد في صيغته على تباينات مجاميع الاسئلة الفردية والزوجية وكانت النتائج كما في الاتي:

حيث يلاحظ من خلال النتائج ان الفرق بين المتوسطين كان ذو دلالة احصائية ولا يرجع الى عامل الصدفة وذلك لان قيمة ال (P-VALUE) كانت اقل من (1%) وعليه فان هذا الاستبيان يعتبر صادقاً في قياسه.

جدول رقم (3): يبين معامل الفا كرونباخ لاختبار ثبات الاستبانة

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.851	31

جدول رقم (2): T-Test

Case Processing Summary			
		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excludeda	0	.0
	Total	100	100.0

*المصدر: من عمل الباحثة والمشرف الدكتور علي قاسم اعتماداً على برنامج SPSS

يلاحظ ان قيمة المعامل (0.851) كانت عالية مما يدل على ثبات النتائج.

وقد تم اعتماد طريقة معامل (الفا - كرونباخ - Cronbach- Alpha) لحساب معامل الثبات وكانت النتائج كما في الاتي حيث

3. وصف عام لمفردات البحث:

جدول رقم (2): وصف عام لفقرات المحور الأول (تدقيق الامتثال)

ت	الفقرات	مطبق		مطبق الى حد ما		غير مطبق		الانحراف المعياري	الوسط الحسابي
		%	ت	%	ت	%	ت		
1.	ان عملية الامتثال للقوانين والتشريعات تعتبر عملية مشتركة بين جميع اقسام المصرف.	88	88	12	12	0	0	0.3266	1.1200
2.	هنالك شفافية فيما يتعلق بنشر تقارير تدقيق الامتثال.	85	85	11	11	4	4	0.4860	1.1900
3.	يتمتع مراقبي الامتثال بالاستقلالية داخل المصرف بشكل تام.	93	93	7	7	0	0	0.2564	1.1070
4.	يتم اعداد تقارير دورية حول نتائج عملية امتثال المصرف للقوانين والانظمة ورفعها الى الجهات العليا.	92	92	8	8	0	0	0.2726	1.1080
5.	يتم الاخذ بتوصيات فريق تدقيق الامتثال بنظر الاعتبار من قبل الادارة العليا للمصرف مما يعزز من سياسات المصرف.	88	88	12	12	0	0	0.3266	1.1200
6.	يتطلب الفهم والمعرفة التامة بالقوانين والتشريعات والمعايير ذات العلاقة بتنظيم العمل المصرفي ومنها (قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ومقررات لجنة بازل 2، 3 ومعايير المحاسبة والابلاغ المالي الدولية).	79	79	18	18	3	3	0.4948	1.2400
7.	هنالك برامج ودورات وورش تدريبية وتوعوية مستمرة وفعالة حول قواعد ولوائح عملية تدقيق الامتثال والمخاطر المرتبطة به.	68	68	27	27	5	5	0.5800	1.3700
8.	هنالك اليات واجراءات فعالة لرصد والابلاغ عن حالات عدم الامتثال داخل المصرف.	92	92	8	8	0	0	0.2726	1.0800

0.4462	1.2300	1	1	21	21	78	78	9.	يتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة حالات عدم الامتثال وفي الوقت المناسب وبشكل فعال.
0.3684	1.1600	0	0	16	16	84	84	10.	يمتلك المصرف انظمة وادوات واليات فعالة للتأكد من امتثاله للقوانين والتعليمات والمعايير بشكل دوري ومستمر.
0.4020	1.2000	0	0	20	20	80	80	11.	ان مخاطر عدم الامتثال محددة ومعروفة وواضحة بالنسبة للجميع ويستخدم المصرف انظمة فعالة لتحديد وادارة هذه المخاطر.
0.4578	1.2500	1	1	23	23	76	76	12.	هنالك آلية موحدة لتطبيق والالتزام بتدقيق الامتثال في جميع فروع المصرف.
0.6083	1.5600	6	6	44	44	50	50	13.	هنالك التزام فعلي من قبل المصرف بتطبيق معايير الامتثال المتعلقة بالجوانب البيئية والاجتماعية.
0.2386	1.0600	0	0	6	6	94	94	14.	تطبيق خطط واجراءات معينة لتدقيق امتثال المصرف للقوانين والتشريعات مثل قانون مكافحة الارهاب وغسيل الاموال.
0.3144	1.1100	0	0	11	11	89	89	15.	تطبيق سياسات وضوابط صارمة لمكافحة حالات التلاعب والاحتيال.
0.4191	1.1900	1	1	17	17	82	82	16.	يتضمن تدقيق الامتثال مراقبة تطبيق المعايير الدولية للمحاسبة والتدقيق لضمان التوافق، ولا يقتصر على القوانين والتعليمات.
0.3861	1.1800	0	0	18	18	82	82	17.	المراجعة والتحديث المستمر لسياسات تدقيق الامتثال وفق التغييرات في القوانين والتشريعات.
0.5942	1.4800	5	5	38	38	57	57	18.	يتم الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات لتحسين كفاءة وفاعلية عملية تدقيق الامتثال.
0.2048	1.2050								الوسط الحسابي العام والانحراف المعياري للمحور الاول (تدقيق الامتثال)

جدول رقم (3): وصف عام لفقرات المحور الثاني (جودة المعلومات المحاسبية)

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	غير مطبق		مطبق الى حد ما		مطبق		الفقرات	ت
		%	ت	%	ت	%	ت		
0.3451	1.1100	1	1	9	9	90	90	19.	ان السياسات والتقديرات والطرائق والمعالجات المحاسبية المتبعة في اعداد ومعالجة المعلومات المحاسبية للمصرف تتم وفقاً للمعايير والقواعد المحاسبية والتعليمات المحددة من الجهات الرقابية العليا.
0.3266	1.1200	0	0	12	12	88	88	20.	يوفر المصرف المعلومات المحاسبية بكل وضوح ودقة وفي الوقت المناسب تلبية للقوانين ودعماً لعملية اتخاذ القرار.
0.2190	1.0500	0	0	5	5	95	95	21.	يعد المصرف القوائم المالية المرئية (الفصلية) والسنوية التزاماً منه بتوجيهات الجهات الرقابية العليا.
0.4578	1.2500	1	1	23	23	76	76	22.	اعداد المعلومات الواردة في القوائم المالية على وفق اسس ومعايير موحدة، كما يتم اعدادها بأثر رجعي في حال اصدار امر بتطبيق معيار محاسبي جديد مما يسهل مقارنتها مع الفترات السابقة او مع القوائم المالية لمصرف اخر.

0.3380	1.1300	0	0	13	13	87	87	يلتزم المصرف بتقديم معلومات محاسبية دقيقة وكاملة وخالية من الأخطاء.	23.
0.4776	1.2100	3	3	15	15	82	82	جميع المعلومات المحاسبية الضرورية وذات الأهمية النسبية في القوائم المالية يفصح عنها بدون تضليل أو إخفاء.	24.
0.3775	1.1700	0	0	17	17	83	83	هنالك لجان تدقيق خارجية مستقلة تتحقق من صحة المعلومات الواردة في التقارير المالية.	25.
0.3949	1.1600	1	1	14	14	85	85	يقوم المدقق الداخلي بمراجعة العمليات والأنظمة المحاسبية لضمان الالتزام بالسياسات المحاسبية الصحيحة.	26.
0.3015	1.1000	0	0	10	10	90	90	ان المعلومات المحاسبية للمصرف معدة بطريقة مستقلة دون تحيز او تأثير خارجي وتصب في مصلحة جميع الأطراف.	27.
0.3074	1.0800	1	1	6	6	93	93	يتم الإفصاح عن المعلومات المحاسبية بكل شفافية بحيث تمكن مستخدميها من التنبؤ بالأحداث المستقبلية.	28.
0.4292	1.2400	0	0	24	24	76	76	يتم الالتزام بطريقة محددة في عرض المعلومات المحاسبية ليسهل قراءتها وفهمها من قبل غير المتخصصين في العلوم المالية والمصرفية.	29.
0.4264	1.2000	1	1	18	18	81	81	يتم نشر تقرير لجنة مراجعة الحسابات وتقرير مدقق الحسابات المستقل مما يخلق الثقة في القوائم المالية لدى المستثمرين.	30.
0.3775	1.1700	0	0	17	17	83	83	يمتلك المصرف كادر محاسبي كفؤ ومؤهل تأهيلاً علمياً وعملياً مما يؤثر بشكل ايجابي على جودة المعلومات المحاسبية.	31.
0.1938	1.1531							الوسط الحسابي العام والانحراف المعياري للمحور الثاني (جودة المعلومات المحاسبية)	

4. اختبار فرضيات الدراسة وتحليل ومناقشة النتائج:

توجد علاقة تأثير وارتباط بين تدقيق الامتثال وجودة المعلومات المحاسبية، وباستخدام البرنامج الاحصائي SPSS كانت النتائج كالاتي:

جدول رقم (4): مصفوفة الانحدار بين المتغير المستقل (X) والمتغير التابع أو المعتمد (Y)

Correlations			
		تدقيق الامتثال	جودة المعلومات المحاسبية
تدقيق الامتثال	Pearson Correlation	1	.441**
	Sig. (2-tailed)		.000
	N	100	100
جودة المعلومات المحاسبية	Pearson Correlation	.441**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	
	N	100	100

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنويه (1%) وذلك بالاعتماد على قيمة (P-value) التي كانت اقل من (0.01).

يوضح الجدول أعلاه متغيرات مصفوفة الارتباط، إذ بلغ قيمة معامل الارتباط (0.441) إذ يلاحظ أن معامل الارتباط كان موجب وهذا يدل على أن العلاقة بين X، Y هي علاقة طردية

جدول رقم (5): أسماء متغيرات البحث

Variables Entered/Removed ^a			
Model	Variables Entered	Variables Removed	Method

1	تدقيق الامتثال	Enter
a. Dependent Variable: جودة المعلومات المحاسبية		
b. All requested variables entered.		

لم يستبعد أي متغير، علماً أن الطريقة المستخدمة في الانموذج هي الانحدار البسيط.

يوضح الجدول أعلاه أسماء المتغيرات التي أدخلت في معادلة الانحدار (تدقيق الامتثال) كمتغير مستقل، والمتغير المعتمد أو التابع هو (جودة المعلومات المحاسبية)، وان التحليل

جدول رقم (6): ملخص اختبار الفرضية الرئيسية

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.441 ^a	.194	.186	.17490
a. Predictors: (Constant), تدقيق الامتثال				

5. المعلومات المحاسبية الناتجة عن تدقيق الامتثال تكون أكثر دقة وقابلة للتنبؤ مما يساعد في التخطيط المالي الفعال وتساهم في زيادة دقة القرارات الاقتصادية والاستثمارية التي يتخذها المستخدمون، سواء كانوا مستثمرين، إدارة داخلية، أو جهات تنظيمية.

6. الالتزام بمعايير الامتثال يعزز التنبؤ المالي ويقلل من حالة عدم اليقين، كما ان الالتزام بالامتثال للقوانين والتشريعات يساهم في تقليل المخاطر القانونية والمهنية التي قد تؤثر سلبيًا على سمعتها ومركزها المالي وبناء سمعة جيدة للمصارف، مما يدعم استمراريتها على المدى الطويل ويزيد من قدرتها التنافسية.

7. على الرغم من الأهمية الكبيرة لتدقيق الامتثال الا انه يواجه تحديات مثل نقص الكوادر المتخصصة، صعوبة مواكبة التشريعات المتغيرة، وضعف الأنظمة الرقابية في بعض المؤسسات.

8. تعتبر ثقافة الامتثال داخل المصارف من الركائز الأساسية لضمان الامتثال المستدام بالقوانين والمعايير.

9. تدقيق الامتثال يدعم تعزيز الأخلاقيات المهنية من خلال الالتزام بالشفافية والنزاهة في إعداد التقارير المالية.

ثانياً. التوصيات:

1. إنشاء لجان متخصصة داخل المصارف للإشراف على تنفيذ الحوكمة ومتابعة تطبيق مبادئ الامتثال بفعالية.

2. ضرورة الامتثال للمعايير الدولية في إعداد التقارير المالية وتدقيق الامتثال، مثل معايير التدقيق الدولية (ISA) ومعايير المحاسبة الدولية (IFRS) مما يعزز من ممارسات الإفصاح وتقديم تقارير مالية مفصلة ودقيقة.

3. التقييم المستمر لمدى امتثال المصارف للقوانين والمعايير، وتطبيق أنظمة رقابة داخلية فعالة تدعم مهام تدقيق الامتثال وتضمن الكشف المبكر عن أي مخالفة، ووضع خطط استباقية لتجنب المخاطر المالية والقانونية المرتبطة بعدم الامتثال.

4. يجب استخدام نظم تكنولوجيا متقدمة لدعم عمليات تدقيق الامتثال وضمان الكفاءة والسرعة في تنفيذ الإجراءات.

يبين الجدول أعلاه معامل ارتباط بيرسون بين المتغير المستقل والمتغير التابع وقد بلغت قيمة R بين المتغيرين (0.441) وتعتبر قيمة عالية، أما معامل التحديد R Square بلغ (0.194) والذي يمثل قوة العلاقة بين المتغيرين للأنموذج المستخدم، كما ويلاحظ أن هناك تأثيراً ذا دلالة احصائية للمتغير المستقل على المتغير المعتمد وذلك من خلال ملاحظة المؤشرات الثلاثة وهي ان قيمة معامل التحديد المصحح كانت (0.186) وهذا يعني أن المتغير المستقل يشرح تقريباً (0.19) من التغيرات الحاصلة في المتغير المعتمد وما تبقى يعود لمتغيرات اخرى ترى الباحثة انها تعود الى كفاءة ومهارة الكادر المحاسبي واستخدام الانظمة والبرامج التكنولوجية الحديثة ونظام الرقابة المتبع، وان الانحراف المعياري لخطا التقدير كان (0.17490) وهو رقم منخفض جداً وكلما انخفض هذا النوع من الأخطاء كان ذلك أفضل من الناحية الإحصائية ويفسر قوة الانموذج.

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً. الاستنتاجات

1. يوجد دور مهم لتدقيق الامتثال في تعزيز جودة المعلومات المحاسبية، كما يوجد أثر معنوي دال إحصائياً لتدقيق الامتثال على جودة المعلومات المحاسبية بأبعادها.
2. يعتبر تدقيق الامتثال واحد من اهم الوسائل الرقابية للبنك المركزي كون تلك الوظيفة تمارس من داخل المصرف لذلك تكون الرقابة مباشرة ومستمرة.
3. لتدقيق الامتثال دور في تعزيز شفافية التقارير المالية ومصداقيتها حيث يحد من حالات التلاعب والاحتيال من خلال التحقق من مطابقة العمليات المالية للمعايير المعتمدة، وبالتالي يساهم في بناء الثقة بين المستثمرين والقطاع المصرفي مما ينعكس إيجابياً على استثمارات المصارف.
4. يدعم تدقيق الامتثال تحسين الحوكمة المؤسسية من خلال ضمان الالتزام بالقوانين والتنظيمات واللوائح التي تحكم الأنشطة المصرفية، مما يؤدي إلى تحسين الأداء المالي والإداري للمؤسسات.

- muhasabiyya fi al-qawa'im al-maliyya: Bahth tabiqi* [Unpublished professional research, Arab Institute of Certified Public Accountants].
6. Al-Zubaidi, Y. S. M. (2020). *Ta'thir tabanni IFRS 17 fi jawdat al-ma'lumat al-muhasabiyya li wahdat al-a'mal al-'iraqiyya: Unmuthaj muqtarah* [Doctoral dissertation, University of Baghdad].
 7. Gharbi, S. (2015). *Athar al-khasa'is al-naw'iyya lil-ma'lumat al-muhasabiyya 'ala jawdat al-taqarir al-maliyya fi al-bunuk al-tijariyya: Dirasah tahliliyya* [Master's thesis, University of M'sila].
 8. Al-Shammari, T. F. M. (2023). *Taqyim waqi 'nizam idarat al-iltizam wifq al-muwasafa (ISO 37301) wa dawruhu fi tahqiq ab 'ad al-istidama* [Master's thesis, Al-Kulliyya al-Tiqniyya al-Idariyya, Baghdad].
 9. Al-Shoura, R. K. (2022). *Athar al-khasa'is al-naw'iyya al-ra'isiyya lil-ma'lumat al-muhasabiyya fi tatbiq fa'aliyat dhaka' al-a'mal: Dirasah halah 'ala sharikat Finka Jordan lil-tamwil al-asghar* [Master's thesis, Zarqa University].
 10. Al-Sheikh, A. R. H. (2012). *Dawr hawkamah al-sharikat fi tahqiq jawdat al-ma'lumat al-muhasabiyya wa in'ikasatuha 'ala si'r al-sahm* [Master's thesis, Islamic University of Gaza].
 11. Al-Abadi, N. J. F. (2021). *Al-raqaba al-ishrafiyya wa dawruha fi ta'ziz al-iltizam al-masrafi* [Master's thesis, University of Karbala].
 12. Al-Obaidi, N. F. H. (2011). *Ta'thir al-khasa'is al-naw'iyya lil-ma'lumat al-muhasabiyya fi taqlil 'adam tamathul al-ma'lumat li aghrad ittikhadh al-qararat al-istithmariyya* [Applied research, Arab Institute of Certified Public Accountants].
 13. Issawi, A., & Haddad, T. (2014). *Dawr al-tadqiq al-qanuni fi mukafahat al-tal'ub al-muhasabi: Dirasat halah* [Master's thesis].
 14. Al-Mousawi, B. R. M. (2018). *Muhaddidat al-iltizam li ma'ayir al-iblagh al-mali al-dawliyya (IFRS) wa mul'amat qimat al-ma'lumat al-muhasabiyya* [Master's thesis, University of Kufa].

5. تعزيز التعاون بين المصارف والجهات الرقابية مثل البنك المركزي لضمان الامتثال الكامل للمتطلبات التنظيمية وضمان توافق سياسات المصارف مع اللوائح التنظيمية.
6. تنظيم برامج ودورات تدريبية مستمرة للمدققين ومراقبي الامتثال والمحاسبين لتعزيز كفاءتهم ومعرفتهم بالتشريعات والقوانين الجديدة، ورفع وعيهم بدور الامتثال في جذب المستثمرين وتعزيز الاستثمارات.
7. يجب على المصارف تعزيز دور أقسام الامتثال من خلال توفير الموارد البشرية والتقنية لضمان الالتزام الفعال بالقوانين والتشريعات.
8. التأكد من أن التقارير المالية ممثلة للمعايير وتتسم بالشفافية والدقة ومتضمنة لمؤشرات الأداء الرئيسية للمصارف وتلبي احتياجات مختلف مستخدميها من خلال تعزيز سياسات الإفصاح.

توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

شكر وتقدير:

لا أحد.

References:

1. Abu Nassar, M., & Hmaidat, J. (2024). *Ma'ayir al-muhasabah wa al-iblagh al-mali al-dawliyya: Al-jawānib al-nazariyya wa al-'amaliyya* (3rd ed.). Dar Wael lil-Nashr.
2. Al-Dhunaybat, A. A. (2015). *Tadqiq al-hisabat fi daw' al-ma'ayir al-dawliyya: Nazariyya wa tatbiq* (5th ed.). Amman, Jordan.
3. Al-Naqeeb, K. A. (2004). *Nazariyyat al-muhasabah* (1st ed.). Dar Wael lil-Nashr.
4. Ibrahim, M. I. (2023). *Tadqiq al-iltizam 'ala wifq ma'ayir al-INTOSAI wa in'ikasatuha 'ala jawdat al-taqarir al-raqabiyya: Bahth tabiqi* [Unpublished professional thesis, Al-Ma'had al-'Ali lil-Dirasat al-Muhasabiyya wal-Maliyya, University of Baghdad].
5. Al-Rikabi, A. A. H. (2015). *Dawr muraqib al-hisabat fi al-tahaqquq min tawafur al-khasa'is al-naw'iyya lil-ma'lumat al-*

25. Basel Committee on Banking Supervision, Compliance and The Compliance Function Bank, 2005.
26. Hanif, M., & Mukherjee, A. (2018). Financial Accounting – 1, (4th Edition), McGraw Hill Education (India) Private Limited.
27. Harrison Jr, Walter T., Horngren, Charles T., And Others, Financial Accounting International Financial Reporting Standards, Eleventh Edition, Pearson Education Limited, Malaysia, 2018.
28. Herath, Siriyama Kanthi, Albarqi, Norah “Financial Reporting Quality: A Literature Review” International Journal of Business Management and Commerce Vol. 2 No. 2; March (2017).
29. Kesimli, Iffet , “External Auditing and Quality” Springer Nature Singapore Pte Ltd(,2019).
30. Kieso , Donald E. & Weygandt , Jerry J. & Warfield , Terry (2020) " Intermediate Accounting_ International student version " Ed. 4th .
31. Neama, N., & Gatan, Y. K. (2021). Banking Compliance Function (Comparative Study Between Commercial & Islamic Banks). Iraqi Journal of Market Research and Consumer Protection, Vol.13, No.1 ,26-31.
32. Slobodianyuk, Yuliia, et al.” COMPLIANCE AUDITING IN PUBLIC ADMINISTRATION: UKRAINIAN PERSPECTIVES” Baltic Journal of Economic Studies, Vol. 4, No. 5, (2018).
33. Verleun, M.,Georgios, G., Loannis, S., & Konstantions, Z.V. (2011).The Sarbanes - Oxley Act and Accounting Quality: A Comprehensive Examination. The International Journal of Economics and Finance, Vol. 3, No.5.
34. Basel Committee on Banking Supervision. (n.d.). Bank for International Settlements. Retrieved February 18, <http://www.bis.org> .
35. <https://www.iasplus.com> Conceptual framework for financial reporting 201
15. Al-Nouri, A. N. T. (2018). *Ta'thir tabanni tatawwur al-ma'ayir al-dawliyya lil-iblāgh al-mali fi jawdat al-ma'lumat al-muhasabiyya wa in'ikasuhu 'ala kafa'at qararat al-istithmar* [Master's thesis, University of Baghdad].
16. Hazam, A. A. (2021). *Dawr muraqib al-iltizam al-masrafi fi daman al-i'timan al-naqdi* [Higher diploma thesis, University of Baghdad].
17. Al-Jabli, W. S. A. (2020). *Dirasah tahliliyya lil-itar al-mafahimi al-mushtarak lil-muhasabah al-maliyya*. *Afaq lil-'Ulum*, 5(18).
18. Sultan, A. R., & Wahib, H. (2019). *Ta'thir al-iltizam al-masrafi fi mukafahat ghasil al-amwal wa tamwil al-irhab*. *Majallat al-Dirasat al-Maliyya wal-Muhasabiyya*, 14(49).
19. Qandouz, A. K. A. (2020). *Al-makhatir al-masrafiyya wa asalib qiyasiha*. Arab Monetary Fund.
20. Al-Layla, Z. A. S., & Ramo, W. M. (2020). *Istratijiyyat al-had min al-fasad al-idari wal-mali bi wasitat tadqiq al-iltizam*. *Tanmiyat Al-Rafidain (TANRA)*, 39(125).
21. Al-Ma'adidi, W. M. W., & Jamil, S. Z. M. (2022). *Ta'thir al-'umlat al-raqmiiyya 'ala al-khasa'is al-naw'iyya lil-ma'lumat al-muhasabiyya*. *Al-Majalla Al-'Arabiyya lil-Nashr Al-'Ilmi*, (50).
22. Al-Mamary, Y. H., Shamsuddin, A., & Abdul Hamid, N. A. (2014). *The relationship between system quality, information quality, and organizational performance*. International Journal of Knowledge and Research in Management & E-Commerce, 4(3).
23. Alvin A. Arens, Randal J. Elder, Mark S. Beasley (2014) “AUDITING AND ASSURANCE SERVICES” —14th ed.
24. Asenov, Characteristics OF COMPLIANCE RISK IN BANKING, Economic Alternatives, Issue 4, 2015.