أثر التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية في البنوك التجارية الأردنية

THE IMPACT OF INTEGRATED AUDIT ON ACHIEVING THE STRATEGIC GOALS IN THE JORDAINIAN COMMERCIAL BANKS

إعداد

الطالب مراد ماجد قباجه

إشراف

الأستاذ الـــدكـــتـــور محمد رحاحلة

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول عـــلـــــى درجـــة الماجستير في

المحاسبة

كلية الأعمال

جامعة عمان العربية

نيسان/2017 م

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

جامعة عمان العربية
AMMAN ARAB UNIVERSITY

عمادة البحث العلمي والدراسات العليا نموذج (9)

تفويض

نحن الموقعون أدناه، نتعهد بمنح جامعة عمان العربية حرية التصرف في نشر محتوى الرسالة الجامعية، بحيث تعود حقوق الملكية الفكرية لرسالة الماجستير الى الجامعة وفق القوانين والأنظمة والتعليمات المتعلقة بالملكية الفكرية وبراءة الاختراع.

المشرف الرئيسي	الطالب
أ.د.محمد رحاحلة	مراد ماجد قباجة
التوقيع:	التوقيع: .....
التاريخ:	التاريخ: .....

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قرار لجنة المناقشة

نُوقشت هذه الرسالة والمقدمة من الطالب: مراد ماجد قباجة

وعنوانها: " أثر التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية في البنوك التجارية الأردنية "

وأجيزت بتاريخ: 2017/4/8

أعضاء لجنة المناقشة

الاسم		التوقيع
أ.د.محمد رحاحلة	مشرفا / رئيساً	
د.مازن العمري	عضواً / داخلياً	
د. جمال العفيف	عضواً / خارجياً	

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الإهـــــــداء

إلى.....أمي الحنون

إلى.....أبي الغالي

إلى أخوتي وأخواتـــي،

وإلى كل من ساهم معي ودعمني في مواصلة دراستي

وإلى الذين وقفوا بجانبي دون كللٍ أو ملل

وإلى أصدقائي الأحبة الذين دعموني معنوياً.

الباحث

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الشكـــر والتقديـــــــر

أشكر الله سبحانه وتعالى الذي أمدني بالإيمان والثقة والصبر لإتمام هذه الدّراسة، وأتقدم بجزيل الشكر والعرفان للأستاذ الدكتور (محمد رحاحلة) الذي أشرف على هذه الدّراسة، ونفعني بعلمه، وما كرسه لي من جهد ووقت وصبر، كما وأشكر الكادر التدريسي في جامعة عمان العربية.

والشكر موصول بطبيعته إلى أعضاء لجنة المناقشة، لما قدموه من ملاحظات سديدة ستثري هذه الدّراسة، إلى كل من ساعدني من قريب أو بعيد.

فأملي أن يرقى هذا العمل إلى تطلعات كل هؤلاء، ويصل إلى الغاية التي رُسمت له في بدايته.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين،

الباحث

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فهرس المحتويـــات

التفويض..... ب
قرار لجنة المناقشة..... ج
الإهـــــــداء ..... د
الشكـر والتقديـــــر ..... هـ
فهرس المحتويـــات..... و
الموضوعات ..... ز
فهرس الجداول ..... ي
قائمة الاشكال ..... ن
قائمة الملاحق ..... س
الملخص..... ع
Abstract..... ف
الفصل الأول الإطار العام للدراسة..... 1
الفصل الثاني الإطار النظري والدراسات السابقة..... 15
الفصل الثالث الطريقة والإجراءات..... 65
الفصل الرابع الدراسة التطبيقية واختبار الفرضية..... 74
الفصل الخامس النتائج والتوصيات..... 112
قائمة المراجع (List of References): 117
الملاحـــق..... 130

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الموضوعات

الموضوع
الفصل الأول الإطار العام للدراسة
1-1-المقدمـــــــــــــــة(Introduction)
2-1-مشكلة الـــــدراسة (Research Problem)
3-1-أسئلة الـــــدراســـة (Research Question)
4-1-أهمية الـــــدراســـة (Significance of the Research)
6-1-فرضيات الـــــدراســـة (Research Hypothesis)
7-1-أنموذج الـــــدراســـة (Research Model)
8-1-مصطلحات الدراسة (Research Definitions)
9-1-محددات وحدود الـــــدراســـة (Limitations and Delimitations of the Research) :

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

الفصل الثاني الإطار النظري والدراسات السابقــة
أولاً: الإطار النظري للدراســة
ثانياً: الدراسات السابقـــــــــة
ثالثا: أهم ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة
الفصل الثالث الطريقة والإجراءات
3-1-مقدمـــــة
3-2-منهجية الـــدراســة
3-3-مجتمع الـــدراســة وعينتها
3-4-مصادر جمع البيانات
3-5-أداة الدراسة
3-6-صدق أداة الـــدراســة
3-7-ثبات أداة الـــدراســة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3-8-إجراءات الـــدراســة
3-9-المعالجة الإحصائيـــة
الفصل الرابع الدراسة التطبيقية واختبار الفرضية
4-1-المقدمة
4-2-خصائص عينة الدراسـة
4-3-اختبار فرضيات الدراســـة
الفصل الخامس النتائج والتوصيات
5-1-النتائـــج
5-2-توصيات الدراســة
قائمة المصادر والمراجــع
الملاحـــق

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فهرس الجداول

الرقم	اسم الجدول
	عدد الفقرات التي تقيس المتغيرات المستقلة والتابعة للدراسة وأرقامها
	معامل الثبات لمتغيرات الدِّراسة (مقياس كرونباخ ألفا)
	التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير النوع الاجتماعي
	التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير عدد سنوات الخبرة في مجال التدقيق
	التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير المؤهل العلمي
	التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير التخصص
	التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير المسمى الوظيفي
	التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير الشهادات المهنية
	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية على الأهداف الاستراتيجية بأبعادها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

	نتائج معاملات انحدار الأهداف الاستراتيجية على للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية
	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية على ترشيد النفقات المالية
	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية على الاستدامة
	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية على الميزة التنافسية
	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على الأهداف الاستراتيجية بأبعادها
	نتائج معاملات انحدار الأهداف الاستراتيجية على التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية
	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على ترشيد النفقات المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على الاستدامة
	اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على الميزة التنافسية
	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغير المستقل للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية
	الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الأول(الحوكمة)
	الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الثاني (الإدارة)
	الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الثالث (الكفاءة)
	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغير المستقل للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

	الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الرابع (تكنولوجيا المعلومات)
	الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الخامس (التعليمات واللوائح)
	الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال السادس (المدققين الخارجيين)
	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغير التابع وأبعاده.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الاشكال

الرقم	الشكل	الصفحة
1	أنموذج الدراسة	8

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة الملاحق

الرقم	اسم الملحق
1	قائمة بأسماء محكمي الاستبانة
2	الاستبانة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أثر التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية في البنوك التجارية الأردنية

إعداد

الطالب مراد ماجد قباجه

إشراف

الأستاذ الـــدكـــتـــور محمد رحاحلة

الملخص

هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الاستراتيجية في البنوك التجارية الأردنية، وذلك باستخدام عناصر التدقيق المتكامل الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، والخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين). وتكون مجتمع الدراسة من البنوك التجارية وعددها (10) من البنوك العاملة في عمان، أما وحدة المعاينة فقد تكونت من مديري أقسام التدقيق، وكذلك العاملين في أقسام التدقيق الداخلي وذلك لتحقيق الأهداف والغايات المرجوة من البحث. وتم استخدام المنهج الوصفي التحليلي للوصول إلى أهداف الدراسة، وتم توزيع (150) استبانة على عينة الدراسة، وتم اعتماد (110) استبانة صالحة للتحليل للوصول إلى غايات هذه الدراسة وأهدافها، وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية بين التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية والخارجية على الأهداف الاستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية)، وأوصت الدراسة إلى ضرورة تفعيل تطبيق عناصر التدقيق المتكامل لدى البنوك الأردنية ، لما لها كبير الأثر في تحسين جودة عمليات التدقيق، بالإضافة إلى إعداد خطة تدقيق طويلة الامد.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

THE IMPACT OF INTEGRATED AUDIT ON ACHIEVING THE STRATEGIC GOALS IN THE JORDAINIAN COMMERCIAL BANKS

Prepared by:

Murad Qabajeh

Supervised by

Prof. Mohammed Rahahla

Abstract

This research aimed to identify the effect of integrated audit on achieving strategic goals in the Jordanian commercial banks, by using integrated audit elements both internal (governance, management and efficiency) and external (information technology, instructions and regulations, and external auditors). The research population consisted of (10) commercial banks that operated in the Amman. While, the sampling unit consisted of auditing departments managers as well as staff of the internal audit departments in order to achieve the objectives of the research. The researcher used descriptive approach to analyze the results. One hundred and fifty (150) questionnaires were distributed, from which one hundred and ten (110) were valid for analysis in order to fulfill the goals and objectives of this study.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

The results shew that, there was a positive correlation between the integrated audit of both internal and external factors and strategic goals with its dimensions (expenses rationalization, sustainability and competitive advantage); This research recommended that the need to activate the application of the integrated audit elements in the Jordanian commercial banks due to their significant impact on improving the performance and efficiency of audit process, as well as achieving long term audit plan.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

المقدمة (Introduction):

تسعى البنوك الأردنية إلى تحقيق مجموعة من الأهداف الاستراتيجية، وذلك وفق مبادئ البنك المركزي الأردني، إذ يعدّ البنك المركزي الجهة المسؤولة عن الإشراف والمراقبة على البنوك التجارية الأردنية وإدارة السياسة النقدية، وبشكل عام تنقسم أهداف البنوك التجارية الأردنية إلى قسمين؛ الأول يتعلق بتحقيق العوائد المادية لتغطية النفقات، أما الثاني فيتعلق بوضع خطة استراتيجية طويلة الأمد، تمكنها من الاستمرار والمنافسة في السوق، ولتحقيق جميع الأهداف الاستراتيجية يتطلب تحليل جميع العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة على جودة تدقيق الحسابات ومعالجتها، إن عدم تطبيق التدقيق المتكامل بعوامله الداخلية والخارجية سوف يلحق أضراراً بالبنوك التجارية الأردنية، ويحرمها من تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

يعد التدقيق من أهم العمليات التي تستخدم لمراجعة نظام الرقابة الداخلية في البنوك، وايصالها إلى الجهات المعنية لمساعدتها في اتخاذ القرارات، وقد شهدت عمليات التدقيق تقدما ملحوظاً، وذلك يعود إلى تطور مؤسسات صغيرة إلى أخرى أكثر تشابكا وتعقيدا، حيث كان قديما" الهدف من التدقيق هو كشف عمليات التزوير والغش، وحديثا" فقد انتقلت إلى أبعاد أخرى ذات علاقة بتحسين العوامل الداخلية، مثل: الحوكمة، والإدارة، وكفاءة قسم التدقيق الداخلي، وكذلك العوامل الخارجية المؤثرة عليها، مثل: تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، والمدققين الخارجيين؛

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مما يساعد في بناء استراتيجية تدقيق شاملة ومتكاملة تستطيع من خلالها تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنوك مما سيساهم في اتخاذ القرارات وترشيد النفقات، وإن ترشيد النفقات يعني أن تكون عمليات التدقيق متكاملة، وصحيحة، وسلمية، مما ينعكس ايجاباً على الميزانية المالية للشركات، وهذا من شأنه أن يحقق الاستدامة والميزة التنافسية للبنوك (Alzeban & Gwilliam,2014).

وتعاني معظم البنوك، خصوصاً في الأردن، من عدم تحسين العوامل الداخلية والخارجية في ما يخص عمليات التدقيق الداخلي، مما زاد العبء المالي التي تتكبده تلك البنوك، لذلك لا بد من تحقيق التدقيق المتكامل من خلال تحسين ممارسات وسلوكيات التدقيق الداخلي؛ مما يؤدي إلى تحقيق أهداف البنوك، وأن البنوك الناجحة تبني استراتيجياتها لمدة طويلة؛ مما يسمح لصانعي القرار باتخاذ القرارات المناسبة في الاوقات المناسبة مما يساعد الشركات على تحقيق الاستدامة كمصدر أساسي من مصادر الميزة التنافسية مما يتلاءم مع مستجدات ومتغيرات الأسواق العالمية، وجاءت هذه الدراسة بهدف دراسة أثر التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك التجارية الأردنية.

مشكلة الدراسة (research Problem):

يسعى كل بنك من البنوك الأردنية إلى تحقيق عدد من الأهداف الإستراتيجية الممكنة، وذلك حسب غاياتها وامكانياتها على سبيل المثال لا الحصر: تحقيق النمو، والملاءة، المالية، وزيادة الحصة السوقية، وتحسين خدمة العملاء، لتحقيق ذلك عملت البنوك على تحسين بعض انشطتها وإجراءاتها الداخلية والخارجية: ، مثل:، تحسين الكفاءة المهنية، وتفعيل الأنظمة، واللوائح، وتطبيق استراتيجية محددة، وعلى الرغم من ذلك تعاني البنوك من صعوبات في تحقيق جميع أهدافها الإستراتيجية،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

لذلك أصبح اللجوء إلى تطبيق رقابة شاملة أمراً ضرورياً وملحاً، لتحقيق جميع أهدافها الإستراتيجية، وأن عدم المعرفة الدقيقة للأدوات والعناصر المؤثرة على تطبيقها بالصورة الأمثل،، وعليه فأن الغرض من الدراسة هو معرفة أثر التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك التجارية الأردنية.

أسئلة الدراسة (Questions of the Research):

ويمكن تحقيق الغرض من الدراسة من خلال الاجابة عن التساؤلات التالية:

السؤال الرئيسي الأول: ما أثر التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك الأردنية؟

الاسئلة الفرعية للسؤال الأول:

السؤال الفرعي الأول: ما هو أثر التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) في ترشيد النفقات المالية؟

السؤال الفرعي الثاني: ما هو أثر التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) في تحقيق الاستدامة للبنوك الأردنية؟

السؤال الفرعي الثالث: ما هو أثر التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) في تحقيق الميزة التنافسية في البنوك الأردنية؟

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

السؤال الرئيسي الثاني: ما أثر التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك الأردنية؟

الاسئلة الفرعية للسؤال الثاني:

السؤال الفرعي الأول: ما هو أثر التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) في ترشيد النفقات المالية؟

السؤال الفرعي الثاني: ما هو أثر التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات والتعليمات واللوائح والمدققين الخارجيين) في تحقيق الاستدامة للبنوك الأردنية؟

السؤال الفرعي الثالث: ما هو أثر التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) في تحقيق الميزة التنافسية في البنوك الأردنية؟

أهمية الدراسة (Significance of the Research):

تأتي أهمية الدراسة من جانبين، هما:

أولاً: الأهمية النظرية:

تنبع أهمية الدراسة من عدة أسباب أهمها:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- تركز هذه الدراسة على قطاع حيوي مهم، وهو قطاع البنوك الأردنية إذ يشكل هذا القطاع ركيزة أساسية في الاقتصاد الأردني.

- تستمد هذه الدراسة أهميتها من كونها تدرس الأهداف الإستراتيجية في البنوك التجارية.

- الدور الكبير الذي تؤديه العمليات والإجراءات الخاضعة لعمليات تدقيق صحيحة في تحقيق الأهداف الإستراتيجية حيث تكون فرصة نجاحها أكبر.

- الأثر البالغ لتطبيق لوائح البنك المركزي وتعليماته وسياساته.

- أهمية الإدارة، وممارساتها، وإدراكها لعمليات التدقيق في تحقيق الأهداف الإستراتيجية.

- ظهرت مؤخرا بعض الأدوات والعناصر المؤثرة في كفاءة الرقابة الداخلية، مثل: الحوكمة، ودعم الإدارة.

- أهمية الاستدامة كمصدر من مصادر النمو والتنمية في بناء بيئة تنافسية في البنوك الأردنية.

- الأهمية القصوى لتحقيق الأمور المحاسبية (ترشيد النفقات)، والادارية (اتخاذ القرارات) في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك الأردنية، وهذا يعطي للدراسة أهمية خاصة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانيا: الأهمية التطبيقية:

يتوقع أن يستفيد من هذه الدراسة:

1-صانعو القرارات في البنوك الأردنية: فيمكنهم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال صياغة القرارات الإستراتيجية التي تعمل على زيادة الاهتمام بتطبيق إمكانية التدقيق المتكامل.

2-العاملون في أقسام التدقيق الداخلي: فيمكنهم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال التعرف على المزايا التي ستتحقق للبنوك الأردنية نتيجة تطبيق التدقيق المتكامل لدى قطاع البنوك.

3-الباحثون في نفس المجال: فيمكنهم الاستفادة من هذه الدراسة حال الانتهاء منها، وذلك لأجل التعرف على النتائج التي توصلت إليها، مما يساعدهم في البحث والتطوير في متغيرات أخرى تخص موضوع الدراسة، كما ويمكن تطبيق مبادئ هذه الدراسة على عينات أخرى مختلفة، مثل: الشركات، والمصانع، وغيرها.

فرضيات الدراسة (Research Hypothesis):

تسعى الدراسة إلى فحص الفرضيات الصفرية التالية:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفرضية الرئيسة الأولى:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات المالية، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

ويتفرع عن هذه الفرضية الفرضيات الآتية:

الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) على ترشيد النفقات المالية في البنوك الأردنية.

الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) على الاستدامة في البنوك الأردنية.

الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) على الميزة التنافسية في البنوك الأردنية.

الفرضية الرئيسة الثانية:

لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات والتعليمات واللوائح والمدققين الخارجيين) على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات المالية، والاستدامة والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويتفرع عن هذه الفرضية الفرضيات الآتية:

الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) على ترشيد النفقات المالية في البنوك الأردنية.

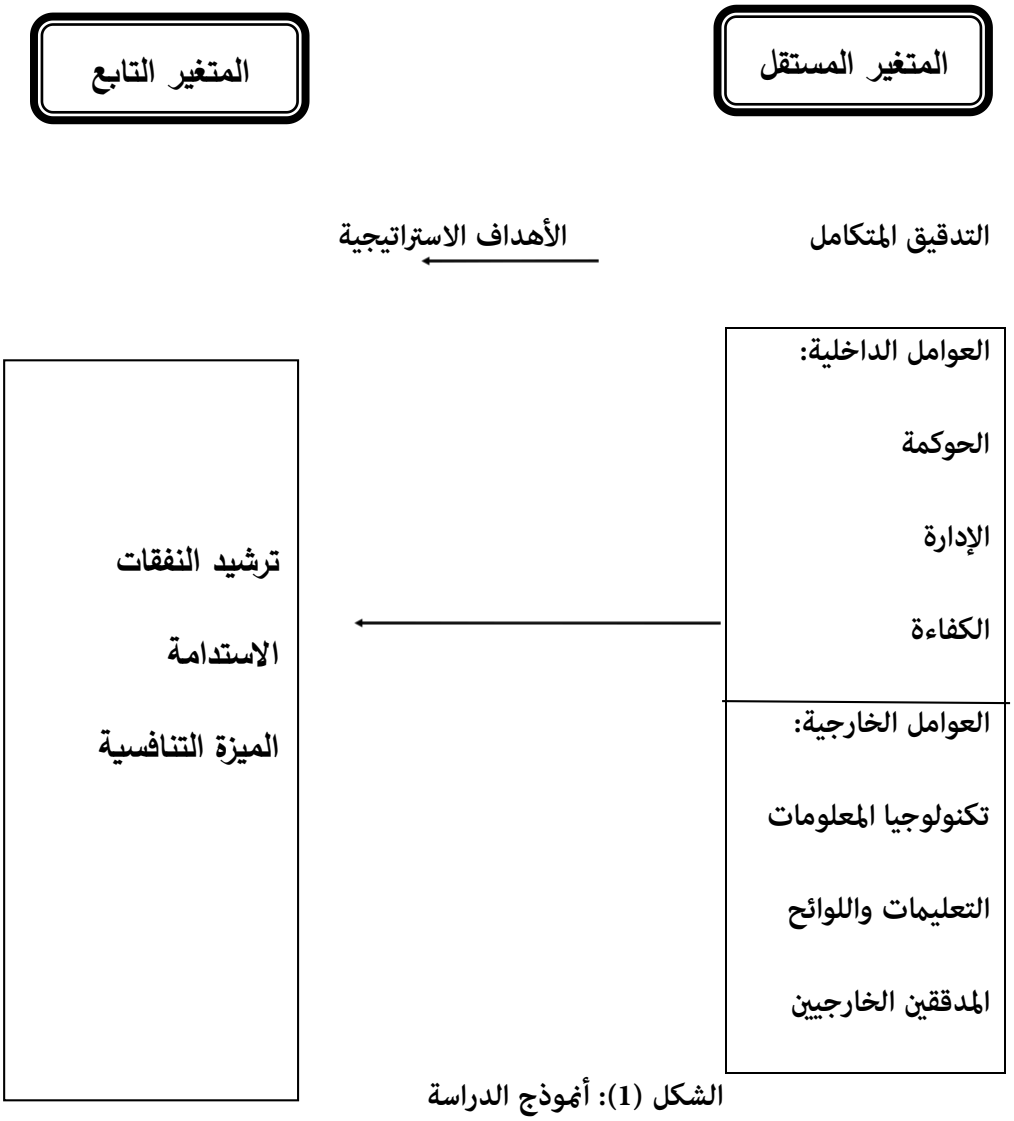
الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) على الاستدامة في البنوك الأردنية.

الفرضية الفرعية الثالثة: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) على الميزة التنافسية في البنوك الأردنية.

أنموذج الدراسة (Research Model):

لتحقيق الغرض من هذه الدراسة، والوصول إلى أهدافها في تحديد أثر المتغير المستقل على المتغير التابع، قام الباحث بتطوير نموذج خاص بهذه الدراسة، وهو مبين في الشكل رقم (1):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com



الشكل (1): أنموذج الدراسة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المرجع: الأنموذج من إعداد الباحث بالاستناد إلى الدراسات السابقة، والمراجع، والمصادر الموضحة في الجدول التالي

المتغيرات	الدراسات والمراجع المستند إليها
المتغير المستقل	
الحوكمة	دراسة (السرطاوي، 2015)
الإدارة	دراسة (Hoy & Foley, 2015)
الكفاءة	دراسة (التويجري والنافعابي، 2008)، ودراسة (Al-Matari et al., 2014)
تكنولوجيا المعلومات	دراسة (العرود وشكر، 2009)، ودراسة (Handerson et al., 2013)
التعليمات واللوائح	دراسة (التويجري والنافعابي، 2008)
المدققين الخارجيين	دراسة (Alzeban&Gwilliam, 2014)
المتغير التابع:	
الأهداف الاستراتيجية (ترشيد النفقات، الاستدامة، الميزة التنافسية)	دراسة (Alzeban & Gwilliam, 2014)، ودراسة (السرطاوي، 2015)، ودراسة (الشعباني والجميلي، 2012)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

(7-1) مصطلحات الدراسة (Research Definitions):

- التدقيق المتكامل (Integrated Audit): هي عملية ضبط العوامل الداخلية والخارجية المؤثرة على عمليات التدقيق الداخلي وانسجامها، وذلك بهدف الوصول إلى بيئة رقابية داخلية آمنة، وصحيحة، وذو كفاءة عالية (Oprisor, 2015).

ويعرف إجرائيا: بأنه الفحص الشامل لعناصر التدقيق الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، والعناصر الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، والمدققين الخارجيين) لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنوك الأردنية (ترشيد النفقات المالية، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

- الأهداف الإستراتيجية (Strategic Goals): هو الهدف النهائي الذي تسعى الشركات إلى تحقيقه أو الغاية التي تريد الوصول إليها (Usang & Salim, 2016).

ويعرف إجرائيا: بأنه مجموعة من الغايات التي تسعى البنوك التجارية إلى تحقيقها، وهي: ترشيد النفقات، اتخاذ القرارات، الاستدامة والميزة التنافسية.

- الحوكمة (Governance): هو الأسلوب المتبع لتنظيم العلاقة بين إدارة الشركة وأصحاب المصالح، لأغراض المساءلة، ومكافحة الفساد (السرطاوي، 2015).

ويعرف إجرائيا: بأنه الأساليب التي تتبعها الإدارة العليا في التعامل مع حملة الاسهم في البنوك التجارية الأردنية.

-الإدارة (Management): هو تنظيم وتنسيق أعمال الشركة من أجل تحقيق الأهداف، ورفع الأداء وتحقيق أعلى مستوى من الإنتاجية (Hoy & Foley, 2015).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويعرف إجرائيا" بأنه الدعم الذي تقدمه الإدارة العليا إلى عمليات التدقيق الداخلي في البنوك الأردنية.

- الكفاءة (Efficiency): هو الاستخدام الأمثل: لموارد الشركة للوصول إلى تحقيق أفضل النتائج بأقل التكاليف الممكنة (التويجري والنافعابي، 2008).

ويعرف إجرائيا" بأنه المهارات التي يمتلكها المدراء والعاملين في أقسام التدقيق الداخلي للبنوك التجارية الأردنية.

- تكنولوجيا المعلومات (Information Technology): هي استخدام الأجهزة الإلكترونية لمعالجة المعلومات والبيانات وتخزينها وبثها؛ بهدف الوصول إلى الهدف المحدد، أو حل مشكلة معينة (العرود وشكر، 2009).

ويعرف إجرائيا" بأنه تقنية المعلومات المستخدمة لمعالجة وتحليل عمليات التدقيق في البنوك الأردنية.

- التعليمات واللوائح (Instructions and Regulations): هي مجموعة القرارات والاوامر الموضوعة من قبل الإدارة لتطبيق القانون (التويجري والنافعابي، 2008).

ويعرف إجرائياً بأنه خضوع عمليات التدقيق لرقابة وإشراف البنك المركزي الأردني.

- المدقق الخارجي (External Auditor): عرف ديوان المحاسبة الأردني المدقق الخارجي على أنه الشخص المخول له بتدقيق الأوراق، والتقارير، والبيانات المالية، والمحاسبية، واكتشاف الغش والتزوير، أو محاولاته (Alzeban & Gwilliam, 2014).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويعرف إجرائياً" بأنه المسؤول عن مراقبة عمليات التدقيق في البنوك الأردنية.

- ترشيد النفقات (Rationalization): هو التعامل السليم من قبل الإدارة مع إيرادات ونفقات الشركة (الشعباني والجميلي، 2012).

ويعرف إجرائياً بأنه ضبط نفقات عمليات التدقيق الداخلي مع المحافظة على سويتها وكفاءتها.

- الاستدامة (Sustainability): هي الاستمرارية على تطور ونمو الشركة لخطة طويلة الأمد؛ مما يساعد الشركات على تحقيق أهدافها الإستراتيجية (Aall et al., 2011).

ويعرف إجرائياً بأنه المحافظة على الخطة الموضوعة للتدقيق المتكامل، وتطويرها من أجل استمرار نمو أرباح البنوك الأردنية.

- الميزة التنافسية (Competitive Advantage): هي امتلاك خصائص، أو خدمات، أو منتجات تميزك عن غيرك من المنافسين(Thatte, 2007).

ويعرف إجرائياً بأنه امتلاك تكنولوجيا التدقيق المتكامل وتطبيقها بالشكل الأمثل: في البنوك الأردنية.

(8-1) محددات الدراسة وحددوها (Limitations and Delimitations of the Research):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أ-محددات الدراسة:

محددات الدراسة هي تلك المشاكل والعقبات التي تؤثر، أو تعيق نتائج البحث، ويشار إليها على أنها نقاط الضعف المحتملة التي ترتبط مع مشكلة البحث، وتخرج عن نطاق السيطرة، وهذه الدراسة تتضمن عدد من المحددات هي:

الصدق والثبات.

ضيق الوقت.

سلوك المشاركين في الاستبانة.

القيود القانونية.

ب-حدود الدراسة:

يمكن تحديد حدود الدراسة على النحو الآتي:

الحدود الزمانية: -سيتم إجراء الدراسة الحالية خلال نهاية الفصل الدراسي الأول 2016/2017.

الحدود المكانية: -تطبق الدراسة على البنوك التجارية الأردنية.

الحدود البشرية: -تشكلت من رؤساء أقسام والعاملين في قسم التدقيق الداخلي في البنوك الأردنية.

الحدود العلمية: -ستناقش هذه الدراسة موضوعين في غاية الأهمية، هما: التدقيق المتكامل، والأهداف الإستراتيجية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثاني

الإطار النظري والدراسات السابقة

اولاً: -الإطار النظري

(1-2) تعريف التدقيق المتكامل

مؤخرا ازداد الاهتمام بالتدقيق المحاسبي، وذلك يعود إلى ازدياد النشاط الاقتصادي، ونشوء مؤسسات كبيرة؛ مما أدى إلى أن تصبح مهنة التدقيق أكثر صعوبةً وتعقيداً من قبل، وتغيرت النظرة إلى التدقيق الرقابي الداخلي من كونه إجراء هامشي أو روتيني إلى هدف تسعى جميع المؤسسات إلى تحقيقه؛ مما أدى إلى ظهور مفهوم جديد وهو التدقيق المتكامل، تعددت التعريفات التي تناولت مفهوم التدقيق المتكامل، ويعود ذلك لكـون وظيفـة التـدقيق الداخلي قد شهدت العديد من التطورات في طبيعتها وأهدافها فقد واكب هذه التطورات تطـور آخر في مفهومها، وبالتالي التدقيق المتكامل يختلف عن التدقيق التقليدي من حيث الهدف والتعقيد والعمق واتساع نطاق التغطية، على سبيل المثال، التدقيق التقليدي يركز على الجوانب المالية أو التشغيلية فقط بينما التدقيق المتكامل يتخذ نهجا أكثر شمولاً إذ يراعي العديد من الجوانب بما في ذلك، ولكن ليس على سبيل الحصر، الجوانب المالية، والتشغيلية، وتكنولوجيا المعلومات، والجوانب البيئية، وقضايا الاحتيال.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وعرفت جمعية المحاسبة الامريكية التدقيق على انه: "عملية منظمة ومنهجية لجمع وتقييم الأدلة والقرائن بشكل موضوعي، التي تتعلق بنتـائج الأنشطة والأحداث الاقتصادية، وذلك لتحديد مدى التوافق والتطـابق بـين هـذه النتـائج والمعـايير المقررة، وتبليغ الأطراف المعنية بنتائج المراجعة".

وعرّف أيضاً الرقاد ووديان (2010) التدقيق على أنه: " تحليل انتقادي للأدلة المستخدمة في تلخيص العمليات المختلفة لإبداء الرأي الفني، والمحايد على مدى دلالة القوائم المالية للمركز المالي، ونتائج العمليات خلال فترة معينة.

وعرفِ .Arens et al (2012) التدقيق المتكامل على أنه القيام بالمراقبة، والإشراف، والمراجعة، والضبط الداخلي داخل المؤسسة التي تهدف إلى إضافة قيمة، وتحسين عمليات المنظمة، وأنه يساعد على إنجاز الأهداف من خلال اتباع نهج منضبط لتقييم فعالية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة وتحسينها.

وعرّف .Charrier et al (2008)التدقيق المتكامل على أنه " وظيفة تقييميـه مستقلة تنشأ داخل التنظيم المعين بغرض فحص، وتقييم الأنشطة التي يقوم بهـا هـذا التنظـيم". أما بالنسبة للمنظمات المهنية فقد عـرف المجمع العربي للمحاسبين التدقيق الداخلي بأنه "وظيفة داخلية تابعة لإدارة المنشأة لتعبر عن نشاط داخلي مستقل لإقامـة الرقابة الإدارية بما فيها المحاسبية؛ لتقييم مدى تمشي النظام مع ما تتطلبه الإدارة، أو للعمل علـى حسن استخدام الموارد بما يحقق الكفاية الإنتاجية القصوى."

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وعرّف معهد المدققين الداخليين التدقيق المتكامل على أنه السياسات والإنجازات التشغيلية المتعلقة بالأهداف التنظيمية للمنظمة، إذ تشمل تقييم مستقل للأنشطة التنظيمية والبيانات المالية، ويمكن تقييم الضوابط الداخلية والكفاءة.

وعرّف Taylor and Jones (2006) التدقيق المتكامل هو نظام يأخذ بعين الاعتبار تكنولوجيا المعلومات، والضوابط المالية، والتشغيلية؛ لإيجاد بيئة رقابة الداخلية ذات فعالية وكفاءة.

وعرّف Xiaoyan (2009) التدقيق المتكامل على أنه مراجعة القوائم المالية للشركة العامة، وكذلك الرقابة الداخلية على التقارير المالية التي ينبغي ان تكون شاملة على:

تقرير الإدارة عن الرقابة الداخلية على التقارير المالية.

تقرير المراجعة الخارجية.

البيانات المالية.

فعالية نظام الرقابة الداخلية على التقارير المالية.

ومن الواضح أن هذا التعريفات تشير إلى شمول التدقيق المتكامل لجميع الأنشطة داخل المؤسسة، وبالتالي لا تقتصر عمليات التدقيق على النشاط المالي والمحاسبي، ويشير إلى استقلالية التدقيق الداخلي عـن الوظائف الأخرى في المؤسسات، إذ أنها وظيفة تقييمية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويعرّف الباحث التدقيق المتكامل هو مجموعة من الضوابط، والإجراءات، والقواعد، والقيود، المالية، والتشغيلية، والادارية التي يجب أن تتبع من أجل وضع منهجية صحيحة تساهم في تنفيذ الإستراتيجية الموضوعة وذلك من أجل تحسين الأداء وتحقيق الأهداف المقترحة مما يساعد المؤسسة في الاستمرار في المنافسة.

وإن التدقيق المتكامل هو عملية حيوية ومنظمة تحتوي على العديد من العناصر الذي تشكل مع بعضها البعض رؤية واضحة لعمليات التحقيق الداخلي مما يساعد على كشف الأخطاء مبكراً، وتطوير العملية المحاسبية بشكل علمي ممنهج؛ لذلك حتى يكون التدقيق متكاملاً يجب أن يكون:

شاملاً: المقصود به أن تشمل عملية التدقيق كافة القيود والدفاتر والمستندات والأعمال التي تمت خلال السنة المالية، ويتطلب هذا النوع من التدقيق جهداً، ووقتاً كبيرين، بالإضافة إلى كلفه العالية، فهو يتعارض مع عاملي الوقت والتكلفة والتي يحرص المدقق على مراعاتهما باستمرار، وبالتالي، فإن استخدامه يقتصر على المؤسسات ذات الحجم الصغير.

مستمراً: تتم من خلاله عمليات الفحص وإجراء الاختبارات خلال السنة المالية ككل، وفقاً لبرنامج زمني محدد مسبقاً، سواء كانت بطريقة منتظمة؛ كأن تتم بصفة أسبوعية، أو شهرية، أم بطريقة غير منتظمة. وهذا النوع من التدقيق يتبعه المدقق بصفة خاصة في حالة كبر حجم المؤسسة، وكبر عملياته وتعدد.

بشكل عام، تشمل عملية التدقيق المتكامل مراجعة الخطوات التالية:

مناقشة أهداف التدقيق والتوقيت وشكل التقرير والتوزيع.

تقييم سلامة الضوابط الداخلية، أو أنظمة العمل والعمليات.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

اختبار الضوابط الداخلية لضمان التشغيل السليم.

مناقشة مع الإدارة جميع الملاحظات الأولية.

مناقشة مع إدارة مشروع تقرير المراجعة وردودهم، إن وجدت، وذلك قبل صدور التقرير النهائي لمراجعة الحسابات.

متابعة القضايا الهامة التي أثيرت في تقارير المراجعة لتحديد ما إذا كان قد تم حلها بنجاح.

قد يتخصص مدقق الحسابات في أنواع من عمليات التدقيق على أساس الهدف من التدقيق، مثل: التحقق من الامتثال، والتوافق، أو الأداء، وبعض المراجعات لها أغراض إدارية خاصة، مثل: وثائق التدقيق والمخاطر، أو متابعة الإجراءات التصحيحية المنجزة. وتشمل أنواع التدقيق، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

التدقيق الخارجي.

التدقيق الداخلي.

التدقيق في القطاع العام.

التدقيق الضريبي.

تدقيق نظم المعلومات.

التدقيق الخارجي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

والمعروف أيضا باسم المراجعة المالية والمراجعة القانونية، ينطوي على فحص الحقيقة والإنصاف في البيانات المالية للمنشأة من قبل مدقق حسابات خارجي في إطار إعداد التقارير، إذ يتطلب قانون الشركات في معظم التشريعات المراجعة الخارجية على أساس سنوي لشركات فوق حجم معين (Goodwin-Stewart and Kent, 2006).

وتنبع الحاجة إلى المراجعة الخارجية ينبع في المقام الأول من الفصل بين الملكية والسيطرة في الشركات الكبيرة التي يقوم المساهمين في ترشيح مدراء لإدارة شؤون الشركة نيابة عنهم. وأن تقرير مجلس الإدارة بشأن الأداء المالي وموقف الشركة والمساهمين يحتاج ضمان مدى دقة البيانات المالية قبل وضع أي اعتماد عليها. وتوفر المراجعة الخارجية تأكيد معقول لأصحاب الشركة أن البيانات المالية، فذكرت من قبل الإدارة، خالية من الأخطاء المادية (Kassemand Higson, 2016).

وأن هناك حاجة للتقارير الصادرة عند المراجعين الخارجيين في بيان مدى توافقها مع معايير المراجعة المهنية للمعايير الدولية للتدقيق، والمبادئ التوجيهية الأخلاقية، وتلك الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين من أجل الحفاظ على مستوى من الجودة والثقة من جميع أصحاب المصلحة في ممارسة التدقيق (Mihret and Admassu, 2011) .

التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي، يشار إليه أيضا بالتدقيق التشغيلي، وهو نشاط التقييم التطوعي التي تقوم بها المنظمة لتقديم ضمانات حول مدى فعالية الرقابة الداخلية، وإدارة المخاطر، والحوكمة؛ لتسهيل تحقيق الأهداف التنظيمية. ويتم تنفيذ التدقيق الداخلي من قبل بعض موظفي المنظمة، وتقدم تقرير إلى لجنة التدقيق التابعة لمجلس الإدارة بدلا"،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويتم تنفيذها من قبل المتخصصين المستقلين في المنظمة والذي يقدم للمساهمين من خلال تقرير مراجعة الحسابات.

(Ratcliffe, 2009)

وخلافا للمراجعة الخارجية، الذي يقتصر في المقام الأول على القضايا التي تهم البيانات المالية، فإن نطاق عمل التدقيق الداخلي واسع جدا، ويمكن أن تشمل المسائل التي يمكن أن تؤثر على تحقيق الأهداف التنظيمية، وتتركز التدقيق الداخلي عادة حول بعض الأنشطة الرئيسية، والتي تشمل ما يلي:

(Sarens et al., 2009):

مراقبة فعالية نظام الرقابة الداخلية، واقتراح التحسينات المناسبة

التحقيق في حالات الغش والسرقة.

رصد الامتثال للقوانين واللوائح.

مراجعة المعلومات المالية والتشغيلية، والتحقق عند الضرورة.

تقييم سياسات وإجراءات إدارة المخاطر للشركة.

دراسة فعالية وكفاءة واقتصاد النظم المحاسبية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

التدقيق الضريبي

وتجرى المراجعة الضريبية لتقييم دقة الإقرارات الضريبية المقدمة من قبل الشركة، وبالتالي تستخدم لتحديد مقدار الالتزام الضريبي تجاه السلطات الضريبية، وفي بعض التشريعات يطلب من الشركات فوق حجم معين أن يكون التدقيق الضريبي على فترات منتظمة، بينما في تشريعات أخرى يتم اختيار الشركات عشوائية للخضوع إلى المراجعة الضريبية من خلال تشغيل نظام الاقتراع (Dimitra, and Ioannis, 2015) .

تدقيق نظم معلومات

ويتضمن مراجعة نظم المعلومات تقييم الضوابط ذات الصلة بالبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات داخل المنظمة، ويمكن إجراء عمليات تدقيق نظم المعلومات كجزء من تقييم الرقابة الداخلية خلال المراجعة الداخلية أو الخارجية.

ويضم تقييم الجوانب التالية:

تصميم الضوابط الداخلية للنظام.

أمن المعلومات والخصوصية.

الفعالية والكفاءة التشغيلية.

معالجة المعلومات والبيانات وسلامتها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

معايير تطوير النظام.

التدقيق في القطاع العام.

في عدة نظم تشريعات يتطلب القانون فحص شؤون الشركات والمؤسسات المملوكة للدولة من قبل مدقق حسابات القطاع العام. وفي العديد من البلدان، تجري عمليات تدقيق القطاع العام تحت إشراف ديوان المحاسبة وهو المسؤول عن تعزيز المساءلة في القطاع العام، والحكم، وتعزيز الشفافية.

ويتضمن التدقيق في القطاع العام مراجعة الشؤون المالية للشركات المملوكة للدولة لتقييم ما إذا كان قد تم تشغيلها بشكل يحقق مصلحة العامة، إذ يتم اتباع الإجراءات القياسية لتتوافق مع المتطلبات من أجل تعزيز الشفافية، مثل: (قواعد المشتريات في القطاع العام). وبالتالي تدقيق القطاع العام يذهب خطوة أبعد من التدقيق المالي من المؤسسات الخاصة التي تركز في المقام الأول على موثوقية البيانات المالية (Odia, 2014).

(2-2) مراحل التدقيق المتكامل

هذا ويمر التدقيق المتكامل بعدة مراحل، هي: (Daujotaite, and Macerinskiene,2008) :

إعداد التدقيق: الإعداد للتدقيق يتألف من كل ما يتم تقديمه من قبل الأطراف المعنية، مثل: المدقق، والمراجعين، العميل، ومدير قسم المراجعة والتدقيق، للتأكد من أن التدقيق يتوافق مع هدف العميل، وتبدأ مرحلة الإعداد للتدقيق مع قرار إجراء التدقيق، وتنتهي عندما تبدأ عملية التدقيق نفسها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أداء التدقيق: مرحلة أداء التدقيق غالبا ما يطلق عليها العمل الميداني، هذا هو الجزء الذي يتم فيه جمع البيانات للتدقيق وتغطي الفترة الزمنية من وصولها إلى مكان التدقيق حتى الخروج للاجتماع، وهو يتألف من بعض الأنشطة، مثل: إدارة التدقيق في الموقع، والاجتماع مع الجهة الخاضعة للتدقيق في فهم الضوابط العملية والنظام، والتحقق من أن هذه الضوابط تعمل، والتواصل بين أعضاء الفريق، والتواصل مع الجهة الخاضعة للتدقيق.

تقارير التدقيق: الغرض من تقرير التدقيق هو التوصل لنتائج التحقيق إذ ينبغي أن يقدم التقرير بيانات صحيحة وواضحة من شأنها أن تكون فعّالة، كوسيلة لمساعدة الإدارة في معالجة القضايا التنظيمية الهامة. وتنتهي عملية التدقيق عند إصدار تقرير من قبل المراجعين، وبعد الانتهاء من إجراءات المتابعة.

إجراءات المتابعة وإغلاقها: وفق ISO 19011، الفقرة 6.6: "يكتمل التدقيق عندما يتم تنفيذ جميع أنشطة التدقيق المخطط لها، أو تدقيق الاتفاق مع العميل، وكذلك التحقق من أن إجراءات المتابعة جزء من تدقيق لاحقة".

(3-2) خصائص التدقيق المتكامل

السمات الأساسية للتدقيق المتكامل يمكن وصفها على النحو التالي:

1-التخطيط (Planning): التدقيق المتكامل هي عملية منهجية وعلمية تتبع مجموعة من الأنشطة والإجراءات، التي هي منطقية ومنظمة في تسلسلها (Lemon & Tatum, 2003)، وينطوي تخطيط التدقيق على وضع استراتيجية التدقيق الشاملة للمشاركة في مراجعة البيانات المالية في العديد من الطرق، بما في ذلك ما يلي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- مساعدة المدقق في تحديد وتكريس الاهتمام المناسب لمجالات هامة في التدقيق.

- مساعدة المدقق في تحديد المشاكل المحتملة في الوقت المناسب وحلها.

- مساعدة المدقق في تنظيم الأمور بشكل صحيح، وإدارة عمليات المراجعة، بحيث يتم تنفيذ ذلك بطريقة فعالة وكفؤة.

- المساعدة في اختيار أعضاء فريق التعامل مع مستويات مناسبة من القدرات والكفاءة للرد على المخاطر المتوقعة، وتوزيع المسؤوليات على أعضاء الفريق.

- تسهيل أعضاء الفريق وتوجيههم وإشرافهم واستعراض أعمالهم.

- المساعدة، عند الحاجة، في تنسيق العمل المنجز من قبل المدققين المتخصصين.

2-الإثبات (Evidence): تعني كل ما يمكن أن يجمعه المدقق من أدلة محاسبية حول صحة القوائم المالية وكما أن سمعة المدقق مرهونة بحجم الأدلة والقرائن التي يجمعها والتي تدعم رأيه في مطابقة القوائم للدفاتر والسجلات، والهدف من أي التدقيق هو تحديد ما إذا كانت البيانات المالية للشركة تتوافق مع مبادئ المحاسبة المقبولة وتلتزم الإدارة عموما بتقديم البيانات المالية المدققة بالكامل للمساهمين بشكل دوري كأساس سليم لإبداء الرأي في القوائم المالية (Greenhalgh et al., 2005) .

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وهناك أنواع عديدة من أدلة الإثبات في التدقيق، نذكر منها:

الفحص الذاتي.

المستندات والشهادات.

التوثيق.

إجراءات تحليلية.

استفسارات العميل.

مراجعة الأداء.

الإقرارات.

3-الاستقلالية (Independence): وهذا يعني إجراء تدقيق مستقل لفحص السجلات المالية والحسابات، والمعاملات التجارية والممارسات المحاسبية، والضوابط الداخلية من قبل مدقق حسابات "مستقل".

إن الاستقلالية هي التحرر من الظروف التي قد تهدد قدرة نشاط التدقيق الداخلي على تنفيذ مسؤولياته بطريقة غير متحيزة. والمدقق المستقل هو الذي يتغلب على الشروط والظروف والضغوطات التي تمنعه من أداء مهمته على النحو الأفضل أو الاضطلاع بمسؤوليات التدقيق الداخلي على نحو غير متحيز، كما يجب أن لا يتأثر رأي المدقق بأي علاقات خارجية، إذ يستطيع المدقق إيصال رأيه وبدون أي قيود إلى الإدارة العليا والمجلس،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ومن المتوقع أن يعطي رأيه المهني كمدقق بشكل مستقل وموضوعي على البيانات المالية للمساهمين والعملاء، وينبغي أن يتم التحكم في المصادر التي تهدد الاستقلالية على مستوى المدقق الداخلي منفردا وعلى مستوى مهمات التدقيق، وعلى المستويين الوظيفي والتنظيمي(Bedard & Paquette, 2010).

وأشارGhandar (2013) إلى أن هناك ستة أنواع من التهديدات التي تواجه استقلالية التدقيق، هي:

- تهديد مراجعة الذات.

- الانحياز للمصالح الذاتية.

- تهديد الإحالات.

- تهديد الموظفين والشركاء السابقين.

- تهديد الإرشاد.

- تهديد العلاقات.

4-النزاهة (Integrity): هي السمة التي يتم تعريفها على أنها المعايير الأخلاقية التي تضمن سلامة عمليات التدقيق ونزاهتها، وعدالتها، وجودتها، والتزام المدققين بالقوانين واللوائح، كما يجب على الإدارة أن تعتمد فعالية نظام الرقابة الداخلية على درجة كفاءة ونزاهة المدققين في البنوك، المدقق النزيه هو الذي يبتعد عن الرشاوي النقدية والعينية فالرشوة النقدية هي استلام المدقق مبلغ نقدي مقابل تركه وتجاوزه عما لا ينبغي تركه وتجاوزه والرشوة العينية تعني تمليك المدقق شقة أو سيارة أوبيت أو أرض. أدناه سوف نلقي نظرة على بعض من الأسباب الرئيسية لأهمية تطبيق النزاهة في عمليات التدقيق (Chen et al., 2013):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

للتحقق من البيانات المالية والمعلومات لمعرفة ما إذا كانت تتبع الممارسات المحاسبية القانونية.

للتحقق من عمليات الشركة للتأكد من أنها تتبع جميع القوانين والسياسات واللوائح.

التحقق من الأصول، مثل: أجهزة الكمبيوتر، والمخزون والنقد، للتأكد من استخدامها بشكل صحيح.

للتحقق من استخدام الموارد التي تم شراؤها للتأكد من أنها تستخدم بشكل صحيح من الناحية القانونية وبأسعار مناسبة.

العناية المهنية اللازمة (Due professional care): وتعني الاهتمام بمجموعة من الإجراءات التي تمارس في التخطيط لعمليات المراجعة والمراقبة وإعداد التقارير، وهذا يتطلب أن يبذل مدقق الحسابات أقصى جهده لتخطيط عمله وتنفيذه وأنها تفرض المسؤولية عليه لمراقبة معايير العمل الميداني، وإعداد التقارير (Singgih & Bawono, 2010).

لذلك على الإدارة التنبيه إلى الأمور التالية:

احتمال حدوث احتيال.

التقصير والإهمال.

تضارب المصالح.

عدم الالتزام بقواعد آداب المهنة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

عدم الالتزام بقواعد السلوك المعمول بها في المؤسسة.

الموضوعية (Objectivity): هي موقف عقلي غير منحاز، تسمح للمدققين الداخليين أداء التعاقدات بطريقة بطريقة صحيحة وعادلة دون إجراء أي نوع من التنازلات. وتتطلب الموضوعية ألا يخضع المدققين الداخليين للحكم على مسائل تدقيق الآخرين. وأن الموضوعية هي نمط ذهني غير متحيز إذ أنه يخوِّل للمدققين الداخلين أداء مهمات التدقيق الداخلي على نحو يجعلهم يعتقدون في سلامة وجودة أعمالهم دون شائبة. وتقتضي الموضوعية عدم تبعية أحكام المدققين الداخليين بشأن مسائل التدقيق لآراء الآخرين. ويجب أن يتم التحكم في المصادر التي تهدد الموضوعية على مستوى المدقق الداخلي بشكل خاص وعلى مستوى مهمات التدقيق، وعلى المستويين الوظيفي والتنظيمي بشكل عام (Stewart & Subramaniam, 2010).

(2-4) العوامل المؤثرة على التدقيق المتكامل

(2-4-1) العوامل الداخلية:

أولا": الحوكمة

الحوكمة أو الحاكمية المؤسسية كما يطلق عليه البعض هو مفهوم واسع، وقد استخدم من قبل المنظمين، والمستثمرين، والمحاسبين، ومجالس الإدارة؛ لتقييم وتحسين عمليات الإدارة كجزء ضامن لنمو المؤسسات وتطورها، وعرف مجلس المعايير الدولية للتدقيق الداخلي عرف الحوكمة على انها مجموعة من العمليات والهياكل التي ينفذها المجلس لإبلاغ وتوجيه، وإدارة، ومراقبة أنشطة المنظمة نحو تحقيق أهدافها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وأن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية وضعت تعريفا أوسع: " حوكمة الشركات ينطوي على مجموعة من العلاقات بين إدارة الشركة، ومجلس إدارتها والمساهمين فيها، وغيرهم من أصحاب المصلحة". يوفر حوكمة الشركات أيضا الهيكل الذي يتم من خلاله وضع أهداف الشركة، ويتم تحديد وسائل تحقيق تلك الأهداف ومراقبة الأداء (آل عباس، 2009). وينبغي أن توفر الحوافز المناسبة لمجلس الإدارة والإدارة لتحقيق الأهداف التي هي في مصلحة الشركة والمساهمين، ويجب تسهيل المراقبة الفعالة.

وقد بين خليل (2009) أن الحوكمة تستند لغرض تحقيق أهدافها إلى مجموعة من الدعائم الأساسية تتمثل بما يلي:

الإفصاح والشفافية (Disclosure and Transparency) : هي العناصر الأساسية لبناء إطار متين للحوكمة لأنها توفر قاعدة لاتخاذ قرار مستنير مما يجعل من قبل المساهمين وأصحاب المصالح، والمستثمرين المحتملين بخصوص رأس المال، ومعاملات الشركات، ومراقبة الأداء المالي، وقد تم الاعتراف على نطاق واسع على أهمية الشفافية من قبل كل من: الأكاديميين، والجهات المنظمة للسوق، مما أدى إلى إدخال العديد من القواعد والأنظمة على مر الزمن لضمان الإفصاح في الوقت المناسب وتقديم المعلومات المالية الموثوق بها وخلق المعايير التي يجب أن تلتزم بها المؤسسات لغرض حماية مستقبل المساهمين، ولجعل المجتمع يعترف بأن المنظمة قادرة على الإيفاء بالتزاماتها، ويجب الإفصاح عن كل تلك المعلومات بطريقة عادلة، ونزيهة، وصادقة، وبكل موضوعية، وأمانة، واستقامة بين جميع المساهمين وأصحاب المصالح في الوقت المناسب ودون تأخير(McGee, 2008).

وشدد حماد (2007) أنه يجب أن يتم الإفصاح عن الأمور التالية:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

النتائج المالية والتشغيلية.

أهداف الشركة.

ملكية الأسهم وحقوق التصويت الرئيسية.

قائمة التدفقات النقدية.

أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، وأجورهم.

عوامل الخطر المادية المتوقعة.

القضايا الجوهرية المتعلقة بأصحاب المصالح.

هيكل الحوكمة والسياسات.

معايير الجودة العالية للإفصاح المالية وغير المالية.

المراجعة الخارجية السنوية وفقا للمعايير المهنية.

2-المساءلة (Accountability) : ويقصد بذلك أن تكون هناك متابعة وتقييم متواصل للإدارة من قبل الأطراف المعنية ذات العلاقة بالمنظمة؛ وهم حملة الأسهم والعاملين والمجتمع، وذلك عن طريق توفير هيكل رقابي داخل المنظمة م، مثل: بلجان التدقيق المستقلة وأجهزة التدقيق الداخلي التي يتم تشكيلها للقيام بواجباتها بصورة مستقلة. يحق للمساهمين مساءلة الإدارة التنفيذية عن أدائها،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وهذا حق يضمنه القانون وأنظمة الحوكمة لهم. وتضمن المساءلة مسؤولية الإدارة التنفيذية أمام مجلس الإدارة، ومسؤولية المجلس أمام المساهمين (Cole, 2014).

3-المسؤولية (Responsibility): وتعني أن تكون للمؤسسات رسالة أخلاقية يجب أن تؤديها في المجتمع، وأن يعترف المدراء بأن عليهم واجبات تجاه حماية المصالح وتجاه العاملين، وتحسين الخدمات المقدمة لهم، تهدف أنظمة الحوكمة إلى رفع الحس بالمسؤولية لدى مجلس الإدارة، وأن يتصرف كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بدرجة عالية من الأخلاق المهنية. وتقر المسؤولية بالحقوق القانونية للمساهمين، وتشجع التعاون بين الشركة والمساهمين في محاور شتى منها: الربح، وتوفير فرص العمل، وتحقيق الاستدامة الاقتصادية (Morimoto et al., 2005).

4-العدالة (Justice) : وتعني احترام الحقوق العائدة لأصحاب المصلحة في الشركة، وتوزيع المهمات والواجبات والمسؤوليات بين العاملين على أساس العدل، وينبغي تطبيق العدالة بين صغار المستثمرين وكبارهم، بين المستثمرين المحليين والأجانب على حد سواء.

5-الاستقلالية (Independence) : أن الاستقلالية دعامة تهدف إلى تقليل، أو إلغاء تضارب المصالح، وذلك من خلال تشكيل اللجان المستقلة، وتعيين مدقق الحسابات، وعدم السماح بأي نفوذ من أي جهة للسيطرة، أو التأثير في قرارات مجلس الإدارة. وأكدت معايير التدقيق الداخلي التي أصدرها معهد المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية على استقلالية وموضوعية المدقق الداخلي في أداء أعماله من حيث ارتباطه بأعلى جهة في المنظمة، وأن يتسم المدقق بالنزاهة والتجرد من أي تحيز، وأي تعارض في المصالح (جمعة، 2007).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

6- القوانين والأنظمة (Laws and Regulations) : وتعني تداخل قواعد الحوكمة بالعديد من القوانين، مثل: قوانين الشركات، وأسواق المال، والبنوك، والمحاسبة، والتدقيق وغيرها من القوانين، والتشريعات التي توضح حقوق المساهمين وواجباتهم، مثل: حق التصويت، وحق انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، وحق تعيين وعزل مدقق الحسابات، وحقوق المجتمع على المنظمة وواجباته تجاهها، وتأتي أهمية التحكم المؤسسي من الناحية القانونية للتغلب على سلبيات تنفيذ التعاقدات التي تتم بين كافة الأطراف المعنية في المنظمة، وبالشكل الذي يحمي حقوق كل طرف من الممارسات السلبية التي تنتهك صيغ العقود المبرمة (Ljubisavljevic and Jovanovi, 2011)

ثانيا": الإدارة

أصبحت الإدارة تعتمد على التدقيق الداخلي في تحسين جودة عمليات المنظمة، وتحقيق أهدافها أكثر من أي وقت مضى، وذلك لما للمدققين الداخليّين من دور محوري في التحقق، والاستشارة، وإدارة المخاطر، وأشارت المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي إلى أنه يمكن للمدققين الداخليّين تقديم العون للإدارة ومجلس الإدارة، في الوفاء بمسؤولياتهم، وذلك على النحو الذي أشار إليه Sarens and De Beelde (2006):

- وضع الضوابط الرقابية الصحيحة، والتأكد من عملها.

- تقديم أفكار أفضل لتنفيذ إجراءات الرقابة الداخليّة، وعمليّة إدارة المخاطر للجنة التدقيق.

- مساعدة الإدارة في التحقق من تنفيذ السياسات الادارية التي تكفل الحماية لأموال المنظمة، وضمان دقة البيانات التي تتضمنها الدفاتر والسجلات المحاسبية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- فحص قواعد وآداب السلوك الأخلاقي بالمنشأة للتحقّق من مدى كفايتها؛ لتحقيق الهدف منها ومن أنّها بُلّغت للعاملين.

- المساعدة في تحقيق أقصى درجات الكفاءة في إدارة المشروعات الاقتصادية.

وتحتاج إدارة التدقيق الداخليّ الدعم والمساندة من مجلس الإدارة؛ لكي تستطيع القيام بذلك، فهذا الدعم ضروري لعدة أسباب:

-خلق الجو المناسب للعمل معاً لتحقيق الأهداف الكليّة للمنشأة ككل.

- تكوين وحدة قويّة للتدقيق الداخليّ تجعل العاملين لديها راضين عن أنفسهم، وعن الأعمال والخدمات التي يقدّمونها، وهذا ما يؤدّي لزيادة فعاليّة وكفاءة هذه الخدمات.

- إنّ سلوك العاملين تجاه التدقيق الداخليّ ومن يقوم بها يصبح تعاونيّاً، وإيجابيّاً عندما يدركون أنّ وحدة التدقيق الداخليّ تحظى باهتمام الإدارة العليا.

ويتولّى مجلس الإدارة في هذا الشأن ما يأتي:

- وضع سياسة لشغل وظائف التدقيق الداخليّ.

- المحافظة بشكلٍ كافٍ على استقلاليّة وكفاءة موظّفي التدقيق الداخليّ.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- تلقّي تقارير من المدققين الداخليّين والإدارة التنفيذيّة ولجنة التدقيق بشأن مخالفة القوانين والقواعد واللوائح الإشرافيّة، وضمان قيام الإدارة باتّخاذ الإجراءات اللازمة.

- تقدير مدى الحاجة إلى التدقيق الداخليّ، والنظر فيما إذا كانت هناك عوامل وثيقة الصلة بأنشطة المنشأة تتطلّب الحاجة إلى التدقيق الداخليّ.

- لذا يجب على مجلس الإدارة إدراك أهميّة عمليّة التدقيق، والعمل على نشر الوعي بهذه الأهميّة لدى كافة العاملين في المنشأة، واتخاذ الإجراءات اللازمة لدعم استقلاليّة، ومكانة المدققين.

ثالثاً: الكفاءة

تتوقف فعالية وظيفة التدقيق الداخلي على توفر صفات وقدرات شخصية معينة لدى المدققين الداخليين، من شأنها ضمان التنفيذ الناجح لمهام التدقيق، والقبول من كل أعضاء المنشأة، تتمثل هذه الصفات والقدرات في توفر الوعي الإداري، والدافع الشخصي، والصبر والمثابرة، وفي هذا الإطار، إذ إن الاستعداد لدى المدقق الداخلي ضروري لمعالجة المشاكل الصعبة، واقتحام الطرق غير المعتادة، ومقاومة أية ضغوط تحول بينه وبين أهدافه، وأن يكون للمدقق الداخلي تصميم على إتمام أعماله حتى تحقيق أهداف مهمته، وإرادة العمل؛ للوقوف على الحقائق والوقائع للحصول على الأدّلة والقرائن التي يستند عليها في إبداء رأيه، لتجنب أي خصام. ويتطلب نشاط التدقيق الداخلي - أيضا-قدرات عالية على الاتصال وتساعد المدققين الداخليين على تبادل المعلومات والحقائق حول العمليات بينهم، وبين الأطراف الخاضعة والمستفيدة من التدقيق الداخلي (Goggin et al., 2012).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ونصت معايير التدقيق الداخلي الدولية على وجوب التزام المدققين الداخليين الموضوعية والنزاهة، وبذل العناية المهنية الفائقة أثناء أداء مهامهم، وهي صفات أساسية تميز المدقق الداخلي المحترف. ومن أجل نيل ثقة إدارة المنشأة للتدقيق الداخلي ودعمها، فقد أكدت هذه المعايير على ضرورة تمتع المدققين الداخليين بالكفاءة المناسبة، التي تعبر عن قدرتهم المهنية في ممارسة مهامهم بفعالية. وتتحقق كفاءة المدقق الداخلي بتوفر شرطين أساسيين هما: التأهيل العلمي النظري المناسب، والمهارة، التي يكتسبها من تجربته في العمل التدقيقي، أو من خلال التدريب المهني (Hutchinson and Zain, 2009).

(2-4-2) العوامل الخارجية:

أولا": تكنولوجيا المعلومات

إن كبر حجم المنشآت وكثرة حجم بياناتها والتقدم التكنولوجي الهائل خاصة في عالم الحسابات الآلية، وجعل استخدام الحاسوب في منشآت الأعمال ضرورة حتمية، لا يمكن تجاهلها في عصر أصبحت المعلومات فيه من أكثر السلع أهمية، وذلك لقدرته الهائلة على توفير المعلومات بسرعة فائقة ودقة عالية، مما يؤهل استخدام تكنولوجيا المعلومات في التدقيق لأن تكون فاعلة، وذات كفاءة عالية، مما دفع المنظمات لتتجه نحو تشغيل نظام محاسبي إلكتروني، وهذا يتطلب دراسة هذه النظم الحديثة، ومعرفة خفاياها (أبوعطيوي،2012).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وعلى سبيل المثال نذكر بعض التعاريف لتكنولوجيا المعلومات:

هو فحص وتقييم البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والسياسات المنظمة والعمليات؛ لإيصال المعلومات، وتقديمها إلى الجهات المستفيدة بأقل جهد، وأسرع وقت، وأيسر السبل.

التكنولوجيا التي تنطوي على تطوير وصيانة واستخدام نظم الكمبيوتر، والبرمجيات، والشبكات لتجهيز وتوزيع البيانات.

مجموعة من الأدوات والعمليات والمنهجيات، مثل: (الترميز/ البرمجة، واتصالات البيانات، وتحويل البيانات وتخزينها واسترجاعها، وتصميم النظم، نظم التحكم وتحليلها) والمعدات المرتبطة به التجميع ومعالجة المعلومات الحالية.

مخاطر بيئة تكنولوجيا المعلومات:

وأشارت لجنـة بازل للرقابة المصرفية إلى أنه ينبغي قيام البنوك بوضع السياسات والإجراءات التي تتيح إدارة مخاطر العمليات المصرفية من خلال تقويمها، والرقابة عليها، ومتابعتها؛ إذ أصدرت اللجنة نشرة، أوضحت فيها أن أنواع مخاطر بيئة تكنولوجيا المعلومات فتنقسم إلى ما يأتي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مخاطر التشغيل

مخاطر السمعة

المخاطر القانونية

المخاطر الأخرى (المخاطر التقليدية – مخاطر السوق).

وإن وجود الضوابط في نظام محوسب مهم من وجهة التدقيق نظر حيث أن هذه الأنظمة قد تسمح الازدواجية في الادخال أو المعالجة، إخفاء بعض المعلومات أو جعلها غير مرئية، وفضلا عن ذلك، فإن أهمية الضوابط تكمن في الأمور التالية:

فقدان البيانات بسبب التلاعب، والحرائق، والسطو، وانقطاع التيار الكهربائي، والفيروسات إلخ.

خطأ في البرنامج يمكن أن يسبب الضرر، مثل: معاملة واحدة في نظام الكمبيوتر قد تؤثر البيانات في كل مكان.

الاحتيال، والانتقام، والإهمال وما إلى ذلك من الأخطار المحتملة.

عدم وجود سجلات التدقيق تجعل من الصعب مراقبة الحسابات لضمان كفاءة نظام محوسب، وفعاليته.

إن الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات هي السياسات والإجراءات التي تطبق على العديد من العمليات، وتعمل على دعم الأداء الفعال للضوابط من خلال المساعدة على ضمان التشغيل السليم المستمر لنظم المعلومات، وتنطبق هذه الضوابط على المركزية والخادم، وبيئاتها المستخدمة عموماً فإن هذه الضوابط تشمل المجالات التالية (Prawitt et al., 2009):

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الضوابط على مركز البيانات وعمليات الشبكة.

برامج النظام والتغيير والصيانة.

الوصول الآمن.

نظام التطبيق والتطوير والصيانة.

الأمن المادي للموجودات، بما في ذلك ضمانات كافية للحصول على الأصول والسجلات.

إذن للوصول إلى برامج الحاسوب وملفات البيانات.

الهدف من الرقابة الداخلية على بيئة تكنولوجيا المعلومات جاءت لضمان ما يلي:

- توفير الرقابة التنظيمية الفعالة على المهام ذات الصلة لمعالجة البيانات من خلال تحديد واضح للأهداف التنظيمية.

- الرقابة الإدارية الفعالة على تنمية الموارد.

- الممارسات المتعلقة بأنشطة معالجة البيانات وفقا للمتطلبات القانونية والإجراءات الإدارية.

- صياغة الالتزام بسياسات ومعايير والإجراءات لجميع المهام المتعلقة بمعالجة البيانات.

- كفاءة وفعالية نظم معالجة البيانات نحو تحقيق الأهداف المرجوة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانيا": التعليمات واللوائح

اللوائح هي مجموعة القواعد والتعليمات والإجراءات التي تصدرها البنك المركزي الأردني لتطبيق أحكام نظام السوق المالية. وتهدف هذه اللوائح إلى تطبيق معايير عالية بشأن أعمال لجان التدقيق. وأعد البنك المركزي هذه اللائحة بالتعاون مع أحد بيوت الخبرة المختصة في هذا المجال، يعاونها فريق عمل شكل لهذا الغرض من الخبراء والمختصين لدى البنك المركزي، إذ تحتوى اللائحة المذكورة على عشرة أبواب تتناول بالتفصيل المسائل الرقابية والإشرافية المتعلقة بالبنوك الأردنية وتشمل هذه المسائل متطلبات الترخيص، والإطار الرقابي، والمعايير المحاسبية، وتقارير التدقيق، والسلطات الإشرافية، والمتطلبات المتعلقة بكفاية رأس المال، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية، وإدارة السيولة والمخاطر المرتبطة بها، بالإضافة إلى مسائل أخرى متنوعة.

ثالثا": المدققين الخرجيين

المدقق الخارجى وهو الشخص الذى تستعين به المنشأة من خارجها، وتكون وظيفته هى التأكد من مدى صدق وعدالة القوائم المالية وانها أعدت طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، وهناك أهداف أخرى للمدقق الخارجي، وهى تقديم الخدمات الاستشارية للمنشأة، واعطاء تقرير مفصل للإجابة عن بعض الاستفسارات، مثل: مدى قدرة المنشاة على الاستمرارية والفرق بينهم هو الحيادية بمعنى أن المدقق الخارجي لا بد وأن يكون مستقلاً عن المنشأة، ولا يكون له أي علاقة بإدارة المنشأة، ولا تجمعهم أي مصلحة شخصية من قريب أو من بعيد ولا يكون له أسهم في هذه المنشأة إذا كانت شركة مساهمة ولا يتم فصله من مهمته إلا بقرار من الجمعية العمومية ولأسباب مقنعة وموضوعية أي أنه يكون مستقل تماما عن أي صلة تجمع بين مصلحته، ومصلحة الإدارة للمنشأة موضوع التدقيق (Porter et al., 2014).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

(5-2) الأهداف الإستراتيجية

يعود أصل كلمة استراتيجية إلى كلمة يونانية (Strategos)، وكانت تعني قائد الجيش، إذ كان المسؤول عن وضع استراتيجيات الحروب وتحقيق النصر. إلا أنها استخدمت بعد ذلك لتستخدم في الأنظمة الإدارية كأداة مهمة لتنفيذ افكار ورؤى وخطط أصحاب القرار للوصول إلى الأهداف المطلوبة. وعرف Ghandler (2008) الإستراتيجية على أنها" تحديد الأهداف الأساسية طويلة الأمد للمنظمة، واختيار طرق التصرف وتخصيص الموارد الضـرورية لتحقيـق تلـك الأهداف.

إن الإستراتيجية كلمة لها العديد من المعاني، وكلها ذات صلة ومفيدة لأولئك الذين توجه إليهم مهمة وضع استراتيجية في الشركات، أو المؤسسات. فالاستراتيجية هي "مجموعة الأفكار والمبادئ التي تتناول ميدانا من ميادين النشاط الإنساني بصورة شاملة متكاملة، وتكون ذات دلالة على وسائل العمل ومتطلباته واتجاهات مساراته بقصد إحداث تغييرات فيه وصولا إلى أهداف محدده". وأنها أفعال أو مجموعة من الأفعال التي تهدف إلى تحقيق الأهداف المرسومة، وحيث إن الإستراتيجية معنية بالمستقبل فإنها تأخذ بعين الاعتبار احتمالات متعددة لإحداثه وتكون قابلة للتعديل وفقا للمستجدات. وتحتل الإستراتيجية موقعاً وسطاً بين السياسة والخطة وتستخدم الإستراتيجية في الدراسات المعنية بأساليب التخطيط والتدبير والتنظيم.(Bearce and Tirone, 2010)

وعرّف Hammer (2007) الأهداف الإستراتيجية على أنها نمط القرارات في الشركة التي يحدد ويكشف عن أهدافها وأغراضها، وتنتج السياسات والخطط الرئيسية لتحقيق تلك الأهداف، ويحدد مجموعة من الاستراتيجيات والتعليمات لمتابعة سير العمليات.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وتعدّ الإستراتيجية من أهم عناصر نجاح المؤسسة، لذلك؛ فإنها تقوم على عاملين أساسيين، هما: وضع الإستراتيجية المناسبة، أي الخطط والافكار وبين تنفيذ الإستراتيجية أي وضع البرامج والأدوات لتطبيق الإستراتيجية. يعد التكامل والتوافق بين هذين العاملين أساسي لنجاح الإستراتيجية المقترحة، قد يكون في بعض الحالات تنفيذ الإستراتيجية في غاية الصعوبة، وذلك بسبب التغيرات والتطورات المفاجئة التي لم تأخذ بعين الاعتبار عند صياغة الإستراتيجية. لكن بشكل عام وضعت الإستراتيجية لتحقيق مجموعة من الأهداف الآتية:

صياغة وتحديد أهداف المؤسسة وأولوياتها.

تقليل الفجوة بين الوضع الحالي للمؤسسة وبين الأهداف الموضوعة.

التأكد من تنفيذ سياسات العمل.

خلق بيئة عمل مناسبة.

الاستغلال الأمثل: لموارد المؤسسة المتاحة.

تطوير أداء المؤسسة بما يتناسب مع المتغيرات العالمية.

ويرى Mintzberg في كتابه عام 1994، "صعود وسقوط التخطيط الاستراتيجي"، إذ أشار إلى أن " استراتيجية" تستخدم في عدة طرق مختلفة، وأكثرها شيوعاً هذه الأربعة:

الإستراتيجية هي خطة، وهي وسيلة للوصول من هنا إلى هناك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الإستراتيجية هي النمط السائد في الإجراءات على مر الزمن؛ على سبيل المثال، شركة تقوم بانتظام بتسويق المنتجات الغالية الثمن جدا.

الإستراتيجية هي موقف، أي أنها تعكس قرارات التي تقدم على وجه الخصوص للمنتجات، أو الخدمات في أسواق معينة.

الإستراتيجية هي وجهة نظر، ورؤية، واتجاه.

ويقول الذنيبات (2010) إن هذه الاستراتيجيات تبرز مع مرور الوقت، كما أنها تصطدم مع النوايا والقدرة واستيعاب الواقع المتغير. وهكذا، يمكن للمنظمة أن تبدأ من تحديد الأهداف العامة الخاضعة لموقف معين، ثم العمل على وضع خطة بعناية لتحقيق النتيجة النهائية إذ تنعكس في نمط واضح في القرارات والإجراءات مع مرور الوقت. هذا النمط من القرارات والإجراءات يعرف بـ "الإستراتيجية الناشئة".

أهم الأهداف الإستراتيجية التي تسعى المؤسسات إلى تحقيقها ما يأتي:

أولا": ترشيد النفقات

التحدي الأكبر بالنسبة لمعظم المنظمات هي خفض التكاليف في الطريقة التي يكون لها أقل تأثير على جودة واستدامة عملياتها وخدماتها. إذ يزداد القلق من أن يكون الخفض في مناطق معينة تؤدي إلى خسارة في الإنتاجية التي من شأنها أن تفوق أي وفورات، وبالتالي إضعاف مؤسساتهم. لذلك من المهم التقليل من حجم الإنفاق مع المحافظة على سوية الإنتاج، وحجم الإيرادات (Goldstein, 2012). وهناك العديد من التعريفات التي تناولت مفهوم ترشيد النفقات، مثل ما يلي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

هو عمل وأداء المنظمات على تحقيق تخفيض شامل ودائم في تكلفة وحدة الإنتاج، أو الخدمات المقدمة دون التأثير على جودة المنتج.

هو جهد منظم لتحسين هوامش الربح من خلال القضاء على جميع أشكال النفايات، ونفقات لا داعي لها، دون المساس بأهداف المنظمة.

ومن بعض المرادفات التي يشيع استخدامها لهذا النشاط تحسين الأرباح، وتحسين التكلفة، وتحسين طرق ولكن، بغض النظر عن المصطلحات المستخدمة، بهدف تخفيض التكلفة لتعويض أثر الضغط على الأرباح عن طريق الحصول على أقصى توفير ممكن من الأموال التي تنفقها المنظمة (Lierhaus, 2011).

وهناك أسباب جوهرية لخفض التكاليف نذكر منها ما يلي:

زيادة قيمة الشركة.

للحصول على ميزة تنافسية.

القضاء على نفقات غير ضرورية.

خفض سعر المنتج أو الخدمة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

هناك عدة استراتيجيات لخفض التكاليف مع الحفاظ على جودة الخدمة، بما في ذلك حماية العمليات الأساسية، ووضع خططاً للطوارئ، ودراسة بعناية التكاليف العامة وراء كل استراتيجية، هو مبدأ أن المنظمة يجب أن تدرك أولا بشكل واضح تأثير خفض التكاليف الشاملة على الميزانية، إذ يمكن للقادة خفض التكاليف التي لها أقل عرضة للتأثير سلبا على المنظمة، لتحديد هذه التكاليف، يتطلب التفكير ملياً كيف يمكن أن تؤثر هذه التخفيضات على أداء المنظمة في المستقبل. إن فكرة خفض التكاليف هي فكرة مقبولة على نطاق واسع حيث أن التكاليف الفعلية لكل عنصر من عناصر التكلفة يجب أن تكون في حدود الميزانية. وإن التحكم في التكلفة ليست برنامجاً محدداً، وإنما هو نشاط روتيني، يتم في كثير من الأحيان للسيطرة على التكاليف؛ خلاف ذلك، سيكون هناك هدر واختلاس (Hood & Dixon, 2013).

إن استراتيجيات ترشيد النفقات هي مبادئ أو طرق لرفع كفاءة العمليات الإنتاجية، وتحسين العمليات المالية والمحاسبية المختلفة إذ يمكن للاستراتيجيات من خفض التكاليف مع زيادة الإنتاجية، والسماح لإعادة التخصيص الاستراتيجي للموارد، وتوفر هذه الاستراتيجيات فوائد إضافية، تظهر في جميع أنحاء الأعمال من خلال القضاء على النفايات، وتسريع العمليات، واستخدام الموارد على نحو فعّال (Lin et al., 2011).

وتشمل الاستراتيجيات ما يأتي:

تحسين إجراءات العمل.

محور اعادة الهيكلة (STO).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

إدارة الإمدادات.

أداء السلامة.

الإجراءات التصحيحية والوقائية (CAPA).

تحسين الجودة.

وتبرز أهمية تنفيذ استراتيجيات ترشيد النفقات في الجوانب التالية (Singh and newby, 2010):

إتاحة الفرصة للمنظمة من تحقيق الأهداف المحددة لها.

الاستغلال الأمثل لموارد الشركة.

ضمان بقاء الشركة ونموها من خلال الحفاظ على القدرة التنافسية.

التأكد من أن المنظمة لا تزال فعالة.

مع انخفاض التكلفة في المنظمة بشكل عام، هذا يسمح للمنظمة أن تركز الميزانية على الموارد التي تساهم على التوسع في الأسواق الجديدة، وهذا يدعم الأهداف الإستراتيجية التي تم وضعها، فضلا عن الابتكار، وزيادة حصتها في السوق، ويعتمد نجاح الأعمال على نجاح المؤسسة في تخفيض نفقاتها، مما يساعد المؤسسات على اتخاذ نهج استراتيجي للحد من تكاليف العمليات (حمدون، 2008).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانيا": الاستدامة

حديثاً أصبحت الاستدامة تلاقي أهمية متزايدة في المنظمات العالمية، إذ إنها تسهم بشكل أساسي في نجاح المنظمات، إذ يعدّ دمج الأهداف البيئية والاجتماعية والاقتصادية عاملاً أساسياً لاستمرار المنظمات وبقاءها ومن ثم ازدهارها ونموها، ولتكون المنظمة مستدامة يجب أن يكون لديها خطتها الإستراتيجية التي تتماشى مع الرسالة والرؤية والأهداف للمنظمة، تستخدم المنظمة هذه الخطة الإستراتيجية لوضع خطة تشغيلية ويكون ذلك بانتظام كل 4-5 سنوات، حيث يُخرط مجلس إدارتها وموظفيها في عملية التخطيط الاستراتيجي، والخطة الإستراتيجية التي تنتج عن مثل هذه العملية تكون منسجمة مع تطلعات وخطط المؤسسة مما يزيد من فرص نجاح تنفيذها على أرض الواقع، وأن تحديد الأهداف مسبقا الذي يسعى إليها المنظمة سيساعد على تلبية رسالتها، وتحقيق رؤيتها (التميمي، 2008).

وعرّف Finkbeiner et al. (2010) الاستدامة على أنها الوقت المناسب للمنظمة للتقييم، والتنظيم، والتفكير إلى الأمام، والنظر في المنافسين ووضع خطة على المدى الطويل.

وكذلك عرّف Enofe et al. (2013) الاستدامة بأنها المسؤولية الكاملة عن إدارة الموارد، سواء أكانت الناس، أم الأرض، أم الطاقة، أم المياه، أم المواد، أم رأس المال بطرق لا تضر بقدرة المنظمة على تحقيق أهدافها في النمو والتقدم.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

من ناحية أخرى عرف Beringer (2006) الاستدامة على أنها الاستقرار على خطة طويلة الأمد، تساعد في تحقيق الأهداف الإستراتيجية؛ هذا أمر يمكن تحقيقه فقط من خلال التكامل الاقتصادي والبيئي والاجتماعي في جميع مراحل عملية صنع القرار.

ويرى Choi and Ng (2011) الاستدامة بأنها عملية يتم من خلالها تلبية احتياجات الأجيال في الحاضر، دون المساس بمقدرات والاحتياجات الخاصة لأجيال المستقبل؛ للوصول إلى مستوى عالٍ من الأرباح، واستمرارية المنظمات في البقاء باستخدامها الأمثل: للأصول المتاحة في شركات تكنولوجيا المعلومات.

وتوجد عدة أنماط للاستدامة تمثل مكونات التنمية المستدامة: الرماحي (2009)

الهوية المؤسسية.

الخطة الإستراتيجية طويلة الأمد.

الخطة التشغيلية السنوية.

الخطة المالية السنوية.

ثالثا": الميزة التنافسية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يعد عامل المنافسة أحد أبرز العوامل الذي يفرض على المؤسسة إعادة النظر في إمكانياتها وطاقتها، وكذا وضع استراتيجيات تسمح لها من تحقيق أهدافها في ظل هذه التغيرات. وهذا يستدعى الإلمام الكامل بالبيئة التي تعمل فيها المؤسسة، بوصفها بمثابة العامل الأساسي الذي يدفعها إلى تحسين أدائها بشكل مستمر، إذ يمكنها ذلك من احتلال مرتبة في السوق، وتفوق على منافسيها، ومن هنا، بات من الضروري على المؤسسة فهم مختلف العلاقات التي تربطها ببيئتها أمن جل كسب ميزة تنافسية (Srivastava et al., 2013).

وظهر العديد من التعاريف للميزة التنافسية نذكر منها:

هي الظروف التي تسمح للمنظمة، أو الشركة من إنتاج سلعة، أو خدمة بسعر أقل، أو بطريقة مرغوب فيها بالنسبة للعملاء.

هو مزيج من العناصر في نموذج الأعمال التجارية التي تمكن رجال الأعمال من تلبية كافة الاحتياجات في بيئتها، وكسب الريع الاقتصادي في هذه العملية.

هو الشروط أو ظرف من الظروف الذي يضع الشركة في موقف ملائم للتوسع والتفوق الاقتصادي، مما يساهم في المحافظة على حيوية المنظمة وازدهارها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تخلق الميزة التنافسية لدى المنظمات من خلال إدراكهم، أو اكتشافهم سبل جديدة وأفضل للمنافسة في الصناعة وتقدمهم في السوق، الذي هو في نهاية المطاف يشكل عمل من الابتكار، في حين أن الميزة التنافسية قد تكون مفقودة، إذا عجزت المنظمة في إدراك طريقة جديدة للمنافسة، أو كانت غير راغبة، أو غير قادرة على الاستجابة لمتغيرات السوق، وبالرجوع إلى (Hajiha and Rafiee, 2011) فإن الأسباب الأكثر شيوعا لابتكار ميزة تنافسية هي ما يلي:

التكنولوجيات الجديدة.

احتياجات جديدة أو تحويل رغبة المستهلك.

ظهور قطاع صناعة جديد.

توافر المدخلات.

التغييرات في الأنظمة الحكومية.

ويتمثل: التحدي الرئيسي لمعظم المنظمات هو كيفية ايجاد استراتيجية مناسبة لتحقيق ميزة تنافسية مستدامة على المنتجات المنافسة الأخرى والشركات في السوق، وذلك من خلال الاستفادة من نقاط قوتها، إما في نطاق واسع وإما في نطاق ضيق فأشار Porter (1985) أن نقاط القوة للشركة تقع في نهاية المطاف إلى واحدة من عنوانين أما ميزة التكلفة وإما التمايز، إذ أشار إلى أن هناك ثلاث استراتيجيات عامة هي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قيادة التكلفة.

التمايز.

التركيز.

وتطبق هذه الاستراتيجيات على مستوى وحدة الأعمال، فهي تسمى استراتيجيات عامة لأنها ليست تابعة لشركة أو صناعة محددة.

استراتيجيات بورتر العامة:

استراتيجية التمايز

وتشمل هذه الإستراتيجية اختيار واحد، أو أكثر من المعايير المستخدمة من قبل المشترين، أو المستخدمين، أو الزبائن، ومن ثم تحديد المنتج أو الخدمة على نحو فريد لتلبية تلك المعايير. وعادة ما يرتبط بهذه الإستراتيجية مع فرض سعر أعلى للمنتج في كثير من الأحيان لعكس ارتفاع تكاليف الإنتاج، والمزايا ذات القيمة المضافة للمستهلك.

وتعتمد استراتيجية التمايز على بيع المنتج بسعر يغطي تكاليف الإنتاج الإضافية، إذ يتم إعطاء الزبائن أسباباً واضحةً؛ لتفضيل المنتج على غيره من المنتجات، ويكون في الشركات التي تنجح في استراتيجية التمايز في كثير من الأحيان نقاط القوة الداخلية التالية:

الوصول إلى البحوث العلمية الرائدة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المهارات العالية وخلق فريق تطوير المنتجات.

فريق مبيعات قوي.

الجودة والابتكار.

2-إستراتيجية قيادة التكلفة

مع هذه الإستراتيجية، فإن الهدف هو تقديم المنتج أو الخدمة بأقل تكلفة ممكنة، إذ يتم توفير العديد من هذه المنتجات في كل قطاعات السوق مع تقليل التكاليف، فيكون سعر البيع عادة مخفض، أو على الأقل يساوي متوسط السوق، ثم يتم إنتاج المنتج بأقل تكلفة لتحقيق أفضل الأرباح، عادة ما ترتبط هذه الإستراتيجية مع الشركات الكبيرة التي تقدم المنتجات القياسية، مع فرق بسيط نسبياً، مقبولة تماما لمعظم العملاء. في بعض الأحيان، فإن المنتج أو الخدمة منخفضة التكلفة، تساهم في تحقيق أقصى قدر من المبيعات، وخاصة إذا كان لديه ميزة كبيرة في التكاليف على المنافسين، وعند القيام بذلك، فأنه يمكن أن تزيد من حصتها في السوق.

وإن الشركات التي تنجح في قيادة التكلفة في كثير من الأحيان تعتمد على نقاط القوة الداخلية التالية:

الوصول إلى رأس المال المطلوب.

المهارة في تصميم وإنتاج المنتجات بأقل التكاليف الممكنة.

هندسة عملية التصنيع.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قنوات التوزيع الفعالة.

3- استراتيجية التركيز

في استراتيجية التركيز، تهدف المنظمة على التركيز ضمن نطاق واحد، أو عدد قليل من شرائح السوق المستهدفة، احتياجات العملاء الخاصة تعني أن هناك فرصاً لتوفير المنتجات التي تختلف بشكل واضح عن المنافسين الذين قد تستهدف مجموعة أوسع من العملاء.

وتعتمد المنظمات التي تتبع استراتيجيات التركيز بشكل أساسي على إنتاج منتجات مصممة خصيصا لقطاعات السوق الصغيرة، ويمكن أن تكون الإستراتيجية ناجحة، عندما تكون الكميات ذو مواصفات خاصة بالمقارنة بالنسبة للمنافسين على مستوى الصناعة. وإن القضية الهامة لأية شركة تبني هذه الإستراتيجية لضمان أن العملاء حقا لديهم احتياجات ورغبات مختلفة

(2-6) العلاقة بين التدقيق المتكامل والأهداف الإستراتيجية

الهدف الأساسي من التدقيق المتكامل هو مساعدة البنوك على تحقيق أهدافها الإستراتيجية المتمثلة في (الاستدامة، والميزة التنافسية، وترشيد النفقات)، وذلك من خلال الاستخدام الأمثل: لجميع عناصر العمليات المالية والتشغيلية، وأن العلاقة بين أداء البنوك والتدقيق الداخلي يمكن أن تكون طريقة بديلة لتقييم فعالية التدقيق المتكامل الذي يحكم العلاقات بين الأطراف الأساسية التي تؤثر في الأداء داخل أي منظمة، وعلاوة على ذلك، أوضحت الدراسات السابقة صلة مناسبة بين فعالية التدقيق الداخلي وأداء المنظمة،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

إذ أصبحت تشمل مهام تقييم الفعالية والأداء؛ مما يؤدي إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات المنظمة. وأنه يساعد على تنظيم إنجاز أهدافها من خلال نهج منتظم، ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية إدارة المخاطر، والرقابة، وعمليات الإدارة. وإذا استوفى التدقيق المتكامل جميع شروط تطبيقه هو كفيل لرفع درجة كفاءة وفعالية تفعيل أداء خدمات التدقيق الداخلي، مما يحسن من الطلب عليه. وأن أيضا تنظيم الإطار الحوكمي والإطار المفاهيمي، والتشريعات والإدراك، والملكية، وتحسين الكفاءة المهنية، وعوامل أخرى تتعلق بفعالية التدقيق الداخلي، مما يوفر درجة عالية من النزاهة في عمليات التدقيق والمراقبة الداخلية مما ينعكس على أنظمة التشغيل المالية وإجراءاته وبياناته؛ مما يساعد على تحقيق خططها الإستراتيجية، وتنفيذ استراتيجياتها. وأن التدقيق الداخلي الفعّال يمكن أن تساعد على تحسين الاقتصاد من خلال الخدمات الاستشارية، ومن خلال الاستخدام الفعال لرأس المال، وترشيد النفقات (جمعة، 2007).

وإن العمليات الإدارية هي مجموعة من القرارات التي يجب أن تأخذها، وهي مجموعة من المشاكل التي يجب حلها في الاوقات المناسبة. ويعتمد نجاح المؤسسة بشكل عام على أربع عمليات أساسية، هي: المنهجية، والاستراتيجية، والإشراف، والرقابة؛ أي خلل في إحدى هذه العمليات قد يؤدي إلى خلل في الأداء العام للمؤسسة. وتبدأ العملية بوضع السياسات والقوانين والأنظمة، ووضع الميزانية العامة والهيكل العام للمؤسسة (المنهجية)، وهو ما يشكل العمود الفقري للمؤسسة. ثم ننتقل إلى مرحلة أخرى وهي (التخطيط، والتنظيم)، إذ يتم في هذه المرحلة وضع استراتيجية تتناسب مع الموارد المتاحة من ناحية،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ومع أهداف المؤسسة من ناحية أخرى، وذلك من أجل تنظيم أمور المؤسسة وبيان العلاقات بين أقسام المؤسسة المختلفة (الإستراتيجية). ثم بعد ذلك، لا بد من التواصل مع الموظفين، ومساعدتهم، وتطوير مهاراتهم، ويجب مشاركتهم في صنع القرارات، وحل المشكلات من أجل نجاح الإستراتيجية الموضوعة (الإشراف). وأخيراً، يتم تقييم الإستراتيجية، ومدى نجاحها، والتأكد من أن الإستراتيجية حققت الأهداف المرجوة، وذلك بتقييم أفراد المؤسسة بشكل فردي، والأداء الجماعي للمؤسسة (الرماحي، 2009).

ويعدّ وضع استراتيجية واضحة ضمن إطار علمي مدروس من أهم الخطوات التي تضع المؤسسة في الاتجاه الصحيح. إذ تشكل الإستراتيجية مجموعة من القواعد التي يجب وصعها لحل مشكلة معينة عند الحاجة إليها، بشكل عام لضمان وضع استراتيجية ناجحة يجب دراستها من كل الجوانب الممكنة القانونية، والتشغيلية، والاجتماعية، ففي الجانب القانوني يجب التأكد من السياسات تتوافق مع المعايير الدولية، أو النظام المالي المستخدم في المؤسسة، سواء كان ذلك عن مدقق داخلي، أم الاستعانة بمدقق خارجي كنوع من المصداقية والنزاهة. وفيما يخص الجانب التشغيلي يجب أن تكون السياسات مبنية حسب الموارد المتاحة في المؤسسة. وأخيراً في الجانب الاجتماعي لا بد للسياسات والقواعد أن تراعي القدارت الشخصية والنفسية للأفراد، وأن تعزز قيم العدالة والمساواة، واقتراح وسيلة مناسبة للربط بين أقسام المؤسسة المختلفة (Singh and Newby, 2010).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانياً:- الدراسات السابقة

الدراسات باللغة العربية:

- دراسة (التويجري والنافعابي، 2008) بعنوان "جودة خدمة التدقيق: دراسة ميدانية تحليلية للعوامل المؤثرة فيها من وجهة نظر المراجعين"

إذ هدفت الدراسة إلى تحديد العوامل المؤثرة على جودة عمليات التدقيق من خلال وجهة نظر مراجعي أقسام التدقيق في المملكة العربية السعودية، وجُمِعت بيانات البحث من خلال استبانة، تم تصميمها اعتماداً على الدراسات السابقة، وتم توزيعها على ٩٥ مراجع تابعين لـ ٨ مكاتب في مدينة جده في المملكة العربية السعودية، أظهرت النتائج أن هناك ثلاثة عوامل أساسية تلعب دوراً في جودة عمليات التدقيق وهي الكفاءة العلمية لموظفي أقسام التدقيق، الخبرة العملية لموظفي أقسام التدقيق والتعليمات واللوائح المعمول به، وأوصت الدراسة بضرورة عقد دورات للمدققين بهدف رفع مستوى أدائهم وتحسين معرفتهم، وأوصت الدراسة كذلك إلى ضرورة رفع كفاءة العاملين في أقسام التدقيق، وذلك بمشاركتهم في المؤتمرات الخارجية ذات العلاقة، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة دور الكفاءة في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- دراسة (العرود وشكر، 2009) بعنوان "جودة تكنولوجيا المعلومات وأثرها في كفاءة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية والخدمية المساهمة العامة الأردنية" فهدفت هذه الدراسة إلى إظهار دور تكنولوجيا المعلومات في رفع كفاءة التدقيق الداخلي، وتم استخدام أداة الاستبيان في هذه الدراسة، إذ وزعت على 105 مدققين في القطاعين العام والخاص في الشركات الخدمية والصناعية الأردنية، وأشارت النتائج إلى أن تحسين جودة تكنولوجيا المعلومات يؤدي إلى رفع الكفاءات المهنية للعاملين في أقسام التدقيق الداخلي، وتسهل عمليات اتخاذ القرار بالإضافة إلى تحسين مخرجات عمليات التدقيق، وأوصت الدراسة بضرورة تحسين أبعاد جودة تكنولوجيا المعلومات، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة دور تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

- دراسة (الشعباني والجميلي، 2012) بعنوان "ملامح تطبيق التدقيق الاستراتيجي في العراق دراسة لعينة من الشركات الصناعية في محافظة نينوى" إذ هدفت الدراسة إلى أهمية تطبيق التدقيق الاستراتيجي في تحقيق أهداف الشركات الإستراتيجية، وهي: الاستدامة، والميزة التنافسية، فقام الباحثان بعمل دراسة استطلاعية لآراء مجموعة من العاملين في كل من الشركة العامة للإسمنت الشمالية، ومعمل الغزل والنسيج، الشركة العامة للأدوية والمستلزمات في محافظة نينوى العراقية حول فرضيتين أساسيتين، هما: علاقة أداء المؤسسة، وأسلوب التدقيق الداخلي وعلاقة أداء المؤسسة بأدوات التدقيق الداخلي، حيث أظهرت النتائج إلى وجود علاقة واضحة بين أداء الشركات وبين استراتيجيات التدقيق الداخلي، وأكد الباحثان على أن استخدام أدوات التدقيق التقليدية هي سبب عائق في تحقيق الشركات الصناعية العراقية لأهدافها الإستراتيجية، وأوصت الدراسة بضرورة تطبيق التدقيق الاستراتيجي في الشركات الصناعية العراقية، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة دور الإدارة في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

-دراسة (فلاق، 2012) بعنوان التدقيق الداخلي وعلاقته بضبط الجودة في المؤسسات العمومية الاقتصادية الحاصلة على شهادة الجودة الأيزو 9001" فهدفت الدراسة إلى التعرف على العلاقة بين التدقيق الداخلي في المؤسسات الجزائرية، وضبط الجودة، ومساهمته في تحقيق ميزة تنافسية، وأجريت الدراسة على 10 مؤسسات اقتصادية في الجزائر حاصلة على شهادة الأيزو 9001، وقد تم تطوير استبانة من عينة الدراسة المتمثلة في المدققين الداخليين ومراقبي الجودة، وأظهرت النتائج دور الإدارة العليا في دعم قسم التدقيق الداخلي على الحصول على شهادة الايزو، ومساهمته في تحقيق الميزة التنافسية، وأوصت الدراسة بإمكانية عزل قسم التدقيق الداخلي عن الإدارة العليا، وتم الاستفادة من خلال معرفة الأثر الكبير للإدارة في مصداقية التدقيق الداخلي ونزاهته.

- دراسة (كيرزان، 2013) بعنوان "مساهمة التدقيق الداخلي في تطبيق الحوكمة في المصارف السورية العامة والخاصة (دراسة مقارنة)" إذ هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور التدقيق الداخليّ في تحسين كفاءة الحوكمة، وأجريت هذه الدراسة على المصارف السورية العامة والخاصة، إذ استخدم أداة الاستبيان لجمع البيانات، وتكوّن مجتمع الدراسة من 100 مدير وأعضاء مجلس إدارة في 6 مصارف عامّة وخاصة، وأوضحت النتائج الدور الكبير للتدقيق الداخليّ من خلال الإشراف في تحسين جودة الحوكمة في المصارف السوريّة العامّة والخاصة، حيث أوصت الدراسة بوضع التعليمات واللوائح الذي تنظم العلاقات بين الإدارات وأصحاب المصالح في المصارف السورية، وتم الاستفادة من خلال معرفة الأثر الكبير للحوكمة في مصداقية التدقيق الداخلي ونزاهته.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- دراسة (السرطاوي، 2015) بعنوان "أثر الحاكمية المؤسسية على أداء الشركات المدرجة في الأسواق المالية لدول مجلس التعاون الخليجي"، تم في هذه الدراسة إيجاد العلاقة بين التدقيق الداخليّ وحوكمة الشركات، وأشارت هذه الدراسة على مدى أهميّة تطبيق حوكمة الشركات كعامل أساسي من العوامل الداخلية المؤثرة في تكاملية التدقيق الداخلي، وتكونت عينة الدراسة من 240 شركة من شركات القطاع المالي، البنوك، الاستثمار، والتأمين المدرجة في الأسواق المالية لدول مجلس التعاون الخليج، فتم تحليل البيانات المالية المنشورة، وتحديد مستوى ومدى التفاوت بين هذه الشركات في تطبيق الحاكمية. وأشارت النتائج إلى أن التزام البنوك بتطبيق آليات حوكمة الشركات من خلال تطبيق المعايير الدولية، والخضوع لمبادئ النزاهة والشفافية، يعد عاملاً أساسياً في رفع أداء التدقيق الداخلي، مما أدى إلى تحقيق الكثير من الأهداف الإستراتيجية التي كانت تسعى البنوك إلى تحقيقها، مثل: زياده الأرباح، وإرضاء العملاء، وتحسين جودة العمليات، وتحقيق الميزة التنافسية، وكما أوصت الدراسة بضرورة تنظيم العلاقات بين الإدارة وأصحاب المصالح والاسهم في دول الخليج العربي، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة دور الحوكمة في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الدراسات باللغة الانجليزية:

(دراسة -(Handerson et al., 2013 :"The Effect of Internal Auditors' Information Technology Knowledge on Integrated Internal Audits" ،

أوضحت هذه الدراسة تأثير معرفة المدققين الداخليين بتكنولوجيا المعلومات (IT) على التدقيق الداخلي المتكامل، تم جمع المعلومات من قاعدة البيانات المرتبطة بالشبكة العالمية لمعلومات التدقيق (GAIN) ما بين عامي 2007 و2009، فشدد الباحثون من خلال تطوير أنموذج على أربع خصائص لتكنولوجيا المعلومات يجب أخذها بعين الاعتبار ومعرفتها وهي: المعرفة بالضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات، والمعرفة بضوابط تطبيق تكنولوجيا المعلومات، والمعرفة ببرمجيات التدقيق في تكنولوجيا المعلومات، وأخيراً معرفة مخاطر تكنولوجيا المعلومات، وأكد الباحثون أن معرفة المدققين الداخليين بهذه الأمور هو ضمان حقيقي لرفع أداء المؤسسة ومساعدتها في تحقيق ميزة إضافية طويلة الأمد، وأوصت الدراسة بمقارنة تقنية المعلومات المستخدمة مع شركات أخرى في نفس المجال، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال الجانب النظري في أهمية التدقيق المتكامل.

(دراسة -Alzeban & Gwilliam, 2014 : ("Factors affecting the internal audit effectiveness: A survey of the Saudi public sector" ،

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة العوامل المؤثرة على عمليات التدقيق الداخلي، وذلك من خلال جمع البيانات من مدراء أقسام التدقيق الداخلي عدد (203)، ومن مدققين داخليين عدد (239) في (79) مؤسسة في القطاع الخاص السعودي،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وأظهرت نتائج جمع البيانات إلى أن هناك خمسة عوامل أساسية تؤدي دوراً كبيراً ومؤثراً في عمليات التدقيق الداخلي هي : دعم الإدارة، وتحسين العلاقات مع المدققين الخارجيين، والأدوات الكافية، وخبرة المدراء والمدققين الداخليين ومهاراتهم، واستقلالية قسم التدقيق الداخلي، وأظهرت النتائج أن هذه العوامل على اختلاف أهميتها تلعب دوراً في تحقيق التدقيق المتكامل؛ مما يساعد على تحسين اتخاذ القرارات وترشيد النفقات وبناء بيئة تنافسية، وأوصت الدراسة بضرورة تحقيق جميع العوامل المؤثرة على التدقيق الداخلي دون اغفال دور أي عامل، ومساهمته في تحقيق الاستدامة، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة بعض الخصائص ، مثل: دعم الإدارة والكفاءة التي ساهمت في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

Al-Matari et al., 2014 :("The Effect of the Internal Audit and Firm Performance: A Proposed Research Framework"، دراسة (

هدفت هذه الدراسة إلى ايجاد العلاقة بين تكاملية التدقيق الداخلي وأداء المؤسسة، فأشار الباحثون إلى ان هناك أربع خصائص تزيد من كفاءة التدقيق الداخلي هي المؤهلات المهنية لمدير التدقيق الداخلي، وحجم التدقيق الداخلي، والخبرة في التدقيق الداخلي، وأخيراً المؤهلات في قسم التدقيق الداخلي، وأكدوا على أن قسم التدقيق الداخلي يعدّ جزءاً مهماً من منظومة المؤسسة، إذ أظهرت النتائج أن كفاءة قسم التدقيق الداخلي يظهر من خلال جودة تقاريرها المالية الذي بدوره ينعكس بشكل مباشر على عمل المؤسسة وأدائها بشكل عام، وأكدت النتائج أن هناك علاقة إيجابية بين التدقيق الداخلي وبين أداء المؤسسة،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وأوصت الدراسة بضرورة مقارنة جودة التدقيق الداخلي بين الدول النامية والمتقدمة، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة بعض الخصائص التي ساهمت في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

) دراسة -Hoy & Foley, 2015 :("A structured approach to integrating audits to create organizational efficiencies : ISO 9001 and ISO 27001 audits"،

أوضحت هذه الدراسة العلاقة بين التدقيق وأنظمة الإدارة، إذ أشار الباحثون إلى أهمية العلاقة التكاملية بين التدقيق والإدارة في تحقيق أهداف المؤسسات الإستراتيجية، تم جمع البيانات من الدراسات الاكاديمية السابقة، حيث استخدم في هذه الدراسة نظامين من أنظمة الإدارة هما نظام إدارة جودة التدقيق ونظام إدارة أمن معلومات التدقيق، إذ أظهرت النتائج أن هذين النظامين كفيلان برفع ضبط جودة عمليات التدقيق الداخلي مما ساعد المؤسسات على تقليل النفقات، وتحقيق الاستدامة، وتعزيز ثقة العملاء في المؤسسات وخدماتها، وأوصت الدراسة بضرورة تطبيق التدقيق المتكامل لتحقيق الكفاءة والممارسة معاً، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة دور تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

) دراسة -Usang & Salim, 2016 :(Performance Effects of Internal Audit Characteristics and Relationships in Nigerian Local Governments"،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

هدفت هذه الدراسة إلى توضيح خصائص التدقيق الداخلي، وهي: المهارة، والتعليم، والخبرة، وضبط جودة عمل التدقيق الداخلي، والاستقلالية، والتدريب، وأثرها على أداء الحكومات النيجيرية، واستخدم في هذه الدراسة أداة الاستبيان فتم توزيعها على (301) من مدراء أقسام التدقيق الداخلي في مختلف قطاعات الحكومة النيجيرية، إذ أظهرت النتائج أن تحسين خصائص التدقيق الداخلي بالإضافة إلى تحسين علاقات التدقيق الداخلي مع الإدارة هي عوامل أساسية لنجاح الحكومات، إذ أثرت بشكل كبير وواضح على أدائها وإضافة قيمة لأقسام التدقيق الداخلي في الحكومات النيجيرية، وأوصت الدراسة بضرورة تحليل العوامل المؤثرة على التدقيق الداخلي تجريبياً من خلال النظريات المستخدمة في هذا المجال، وتم الاستفادة من هذه الدراسة من خلال معرفة بعض الخصائص التي ساهمت في تحسين جودة التدقيق الداخلي.

(2-8) أهم ما يميز الدراسة عن الدراسات السابقة

ناقشت الدراسات السابقة العوامل التي ساعدت على رفع جودة عمليات التدقيق وتأهيله أقسام التدقيق الداخليّ لتفعيل متطلّبات العولمة، وتحسين القيمة المضافة للتدقيق الداخلي في ظل المتغيرات الجديدة، إذ أشارت بعض الدراسات لدور التدقيق الداخلي في تحسين الحوكمة، وأخرى ركزت على أهميّة التدقيق الداخليّ في ظل تكنولوجيا المعلومات، وأثرها على أداء المؤسسة مع إظهار بعض من مخاطرها، ونظرت بعض الدراسات إلى الحاجة إلى تحسين كفاءة المدققين الداخليين العلمية والعملية،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وذلك بإخضاعهم إلى الدورات التدريبية الداخلية والخارجية، بينما قاست إحدى الدراسات بدراسة العلاقة الهامّة بين التدقيق الداخليّ وبين الأهداف الإستراتيجية من خلال نظم إدارة الجودة الشاملة، لتلبية احتياجات العاملين في أقسام التدقيق الداخلي والأقسام الأخرى في المؤسسة من جهة وبين أصحاب المصالح من جهة أخرى.

بينما أتت هذه الدراسة لتلقي الضوء على مساهمة التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتحديداً في البنوك الأردنية؛ مما يعني أن تميّز الدراسة يكمن في دراسة جميع العوامل المؤثرة على التدقيق الداخلي في ان واحد كون الدراسات السابقة، كما ذكرنا سابقاً، عالجت القصور من جانب واحد دون النظر إلى عمل المجموعة ككل، بالإضافة إلى تميز الدراسة بأسلوبها وموضوعها، إذ يعدّ التدقيق المتكامل مصطلحاً حديثاً يجهل الكثير من المديرين والمدققين الداخليين، أهميته، وكيفية تطبيقه، وتأثيره على الأهداف الإستراتيجية للبنوك، إضافةً إلى تميز وقت الدراسة كونها أجريت في الوقت الحالي الذي يعاني من أزمات اقتصادية ومنافسة، لم يشهد لها؛ مثيل مما أجبر معظم البنوك على استخدام الأساليب الحديثة بأقل التكاليف الممكنة، وركزت هذه الدراسة على قطاع البنوك الأردنية، إذ يشكل هذا القطاع ركيزة أساسية في الاقتصاد الأردني.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

(3-1) مقدمـــــة:

يتناول هذا الفصل عرضاً للطرق والإجراءات التي استخدمها البـاحـــث في الـــدراســـة من حيث منهجية الـــدراســـة، ومجتمع الـــدراســـة، والعينة، وكيفية اختيارها، وأدوات الـــدراســـة المستخدمة في جمع البيانات، وتوضيح الأساليب الإحصائية التي استخدمت في تحليل البيانات، واستخراج النتائج.

(3-2) منهجية الدراسة:

تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي من أجل تفسير الظاهرة وتحليلها بشكل علمي مدروس؛ مما يساعد على الوصول إلى الحقيقة الدقيقة وحل المشكلة، وهي موضوع البحث؛ ويشتمل المنهج لهذه الدراسة على:

1-دراسة جميع العوامل المؤثرة على التدقيق المتكامل، وهي: الحوكمة، والإدارة، والكفاءة، وتكنولوجيا المعلومات والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين.

2-التحليل الدقيق لكل عامل على حدا، ومساهمته في تحقيق الأهداف الإستراتيجية، وهي: ترشيد النفقات، واتخاذ القرارات، والاستدامة، والميزة التنافسية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

(3-3) مجتمع الدراسة وعينتها:

تكون مجتمع الدراسة من البنوك وعددها (13 بنكاً) في العاصمة عمان، اعتذرت منها ثلاثة عن المشاركة، فقام الباحث بمسح 10 بنوك، أما وحدة المعاينة فتكونت من مديري أقسام التدقيق، وكذلك العاملين في أقسام التدقيق الداخلي، وذلك لتحقيق الأهداف والغايات المرجوة من البحث.

قام الباحث بتوزيع الاستبانات لكل بنك من البنوك التي مثلت عينة الدراسة إذ كان مجموع الاستبانات (150) استبانة، وقد استرد منها الباحث (113)، بمعدل استرداد بلغ (75%) وبعد تدقيق الاستبانات، تم استثناء (3) منها لعدم اكتمال البيانات بالتالي عدد الاستبانات التي خضعت للتحليل، بلغت (110) استبانة، بمعدل (73%)، ويلخص الجدول توزيع أفراد عينة الدراسة وحسب متغيراتها وهي على النحو الآتي:

الاستبانات التي تم توزيعها واستردادها والصالحة للتحليل الإحصائي

مجتمع الدِّراسة	الاستبانات التي تم توزيعها		الاستبانات التي تم استردادها		الاستبانات الصالحة للتحليل الاحصائي	
	العدد	النسبة	العدد	النسبة	العدد	النسبة
موظفي البنوك الأردنية	150	%100	113	%75	110	%73

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

(4-3) مصادر جمع البيانـــــــات:

ولغرض تحقيق أهداف الدراسة الحالية فإن الباحث فقد اعتمد على نوعين من مصادر المعلومات هما المصادر الثانوية والمصادر الأولية. وكما يلي:

أ-المصادر الثانوية: وهي تلك المعلومات التي تم الحصول عليها من المصادر المكتبية، ومن المراجعة الأدبية للدراسات السابقة، وذلك لوضع الأسس العلمية والإطار النظري للدراسة، فتم الرجوع إلى ما يلي:

- الأدب المحاسبي والاطلاع على المجالات، والكتب، والدراسات، والبحوث، والشبكة العنكبوتية.

- رسائل الماجستير، ورسائل الدكتوراه التي تبحث في موضوع التدقيق المتكامل بأبعاده (الداخلية والخارجية)، وكذلك الأهداف الاستراتيجية.

- الدوريات المتخصصة والنشرات التي كتبت حول موضوع التدقيق المتكامل.

ب-المصادر الأولية: قام الباحث بتصميم استبانة استخدمها لجمع البيانات الأولية من وحدة المعاينة، وتم توزيع إجابات أفراد عينة الدراسة على فقرات الاستبانة وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي.

وتكونت من الأجزاء الآتية:

1-الجزء الأول: وتضمن مجموعة من الفقرات التي تتعلق بالخصائص الشخصية والوظيفية لوحدة المعاينة، وهي: النوع الاجتماعي، وعدد سنوات الخبرة، والمؤهل العلمي، والتخصص، والمسمى الوظيفي، والشهادات المهنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

-الجزء الثاني: تكون من مجموعة من الفقرات التي قاست المتغير المستقل، وهو التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) وعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)

3-الجزء الثالث: تكون من مجموعة من الفقرات التي قاست المتغير التابع، وهو الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية).

الجـــدول (1): -عدد الفقرات التي تقيس المتغيرات المستقلة والتابعة للدراسة وأرقامها.

مجالات الـــدراســة	عدد الفقرات	أرقام الفقرات
أولا": التدقيق المتكامل		
الجزء الأول: الحوكمة	5	1,2,3,4,5
الجزء الثاني: الإدارة	5	6,7,8,9,10
الجزء الثالث: الكفاءة	5	11,12,13,14,15
الجزء الرابع: تكنولوجيا المعلومات	5	16,17,18,19,20
الجزء الخامس: التعليمات واللوائح	5	21,22,23,24,25
الجزء السادس: المدققين الخارجيين	5	26,27,28,29,30,31

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانيا": الأهداف الإستراتيجية		
الجزء الأول: ترشيد النفقات	5	32,33,34,35,36,37
الجزء الثاني: الاستدامة	5	38,39,40,41,42
الجزء الثالث: الميزة التنافسية	5	41,42,43,44,45,46,47
المجموع الكلي للأداة ككل		74

(5-3) أداة الـــــدراســـة:

أداة الدراسة هي الاستبانة، وتشمل الآتي:

1- المتغيرات الديمغرافية: وتشمل (العمر، والجنس، والمستوى التعليمي، سنوات الخبرة، التخصص، وشهادات ممارسة مهنية).

2- المتغيرات المستقلة؛ وهي التدقيق المتكامل بعناصره (الداخلية والخارجية).

3- المتغيرات التابعة؛ وهي الأهداف الإستراتيجية.

وفيما يتعلق بمقياس أداة الدراسة، فاختار الباحث مقياس ليكرت الخماسي (Likert Scale)، إذ أنه من أكثر المقاييس استخداماً، ويسهل فهمه، وهو على النحو الآتي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

اتفق تماماً	أتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق تماماً
5 درجات	4 درجات	3 درجات	درجتان	درجة واحدة

(3-6) صدق أداة الـــــدراســـة:

في هذه الدراسة تعتمد صدق الأداة بناءً على دقة المعلومات التي سوف نستخرجها من الاستبانة والتي سوف تستخدم لتحقيق أهداف الدراسة، وسوف يتم عرض هذه الاستبانة على مجموعة من أعضاء هيئة التدريس في الجامعات الأردنية؛ للتأكد من قدرتها على قياس متغيرات الدراسة، وكذلك لإبداء الرأي فيها، وفي ضوء الاقتراحات والملاحظات التي أبداها المحكمون قام البـاحـــث بإجراء التعديلات اللاتي أشاروا إليها، وتم الأخذ بملاحظاتهم من تعديل لصياغة بعض الفقرات من حيث البناء واللغة، وكان عدد الفقرات قبل التحكيم (53) فقرة، وبقي عدد فقرات الاستبانة (53) بعد إجراء التعديلات والصياغات المطلوبة.

(3-7) ثبات أداة الـــــدراســـة:

تشير ثبات الأداة إلى أن أداة الاختبار وهي الاستبانة قامت بقياس ما يفترض قياسه، من المهم أن المعلومات التي سوف يتم الحصول عليها من الاستبانة تكون متطابقة مع الفرضية المقترحة، إذ سيتم استخدام معادلة الاتساق الداخلي باختبار كرونباخ ألفا (α)، لتأكيد ثبات الأداة (Zohrabi, 2013). والجـــدول (2) يوضح ذلك:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول (2): - معامل الثبات لمتغيرات الدِّراسة (مقياس كرونباخ ألفا)

المتغيرات	كرونباخ ألفا
المتغير المستقل: التدقيق المتكامل	
العوامل الداخلية:	
الحوكمة	0.819
الإدارة	0.765
الكفاءة	0.784
العوامل الخارجية:	
تكنولوجيا المعلومات	0.796
التعليمات واللوائح	0.782
المدققين الخارجيين	0.820

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المتغير التابع: الأهداف الاستراتيجية	
ترشيد النفقات	0.774
الاستدامة	0.782
الميزة التنافسية	0.798
معدل الثبات العام	%73

يلاحظ من الجـــدول (2) أن معاملات ثبات الاستقرار والتجانس الخاصة بأداة الـــدراســـة ومجالاتها تعدّ مؤشرات كافية لأغراض اعتماد أداة الـــدراســـة في تطبيقها النهائي، كما ورد في الدراسات السابقة كمعيار للثبات؛ هذا وقد بين (Miller, 2012) بأنه إذا كان معامل الثبات أكثر من 60% فأنه يعدّ معامل ثبات عالٍ وبناءً عـــلـــــى ذلك تعدّ معاملات الثبات هذه الـــدراســـة عالية.

(3-8) إجراءات الـــدراســـة:

قام الباحث بالإجراءات التالية:

1-الإجراءات القانونية لإجراء البحث.

2-توزيع الاستبانة على مجتمع الدراسة (المديرين والمدققين الداخليين في أقسام التدقيق الداخلي في البنوك الأردنية).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3-تحليل البيانات باستخدام (SPSS).

(3-9) المعالجة الإحصائيـــة:

اعتمد الباحث في الدراسة على مجموعة من الأساليب الإحصائية لاختبار صحة فرضيات الدراسة، وتحقيق أهدافها، وذلك على النحو التالي:

النسبة المئوية: تم استخدامها لقياس التوزيعات التكرارية النسبية لخصائص أفراد العينة وإجاباتهم على عبارات الاستبانة.

الوسط الحسابي: تم استخدامه على أساس أنه أبرز مقاييس النزعة المركزية لقياس متوسط إجابات أفراد العينة على أسئلة الاستبانة، ويمكن من خلالها تقدير أوزان الفقرات والحكم عليها بـ (مرتفع، متوسط، ضعيف)، ويمكن تعريفه رياضياً بأنه مجموع القياسات على عددها.

الانحراف المعياري: قام الباحث باستخدامه كأحد مقاييس التشتت لقياس الانحراف في إجابات أفراد العينة عن وسطها الحسابي، (كما أنه الجذر التربيعي للوسط الحسابي لمربعات انحرافات القراءات عن وسطها الحسابي).

اختبار كرونباخ ألفا لاختبار ثبات الاستبانة وهي أداة القياس.

الانحدار الخطي، البسيط والمتعدد، وذلك لأجل التعرف على الأثر ما بين متغيرات الدراسة المختلفة.

مستوى الدلالة (α): تم اعتماد (0.05) كحد أعلى لمستوى الدلالة المعنوية، وعليه، إذا كان مستوى الدلالة (0.05) فأقل، فأنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية، أما إذا كان مستوى الدلالة أكبر من (0.05)، فأنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الرابع

الدراسة التطبيقية واختبار الفرضية

(4-1) المقدمـــــــــــة:

تم في هذا الفصل استعراض النتائج التي توصلت إليها الدراسة، وذلك باستخدام أساليب التحليل الإحصائي الوصفي؛ كالأوساط الحسابية، والانحرافات المعيارية لمتغيرات الدراسة وأبعادها،

(4-2) خصائص عينة الـــدراســـة:

وفيما يلي عرض لعينة الدراسة وفق المعلومات الشخصية:

أولا: النوع الاجتماعي:

الجـــدول (3): التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير النوع الاجتماعي

النوع الاجتماعي	التكرار	النسبة المئوية
ذكور	74	% 67,2
إناث	36	% 32.8
المجمـــوع	110	%100.0

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تظهر بيانات الجـــدول (3) أن نسبة الذكور هـــي النسبة الأعلى في عينة هذه الـــدراســـة، إذ بلغ مجموع الذكور (74)، شكلوا مـــا نسبته (67.2%) من عينة الـــدراســـة، وبالنسبة للإناث فبلغت نسبتهن (32.8%) من عينة الـــدراســـة، وذلك يدل على أن البنوك الأردنية تقوم بتوظيف الذكور بشكل أكبر من توظيف الإناث، لما قد تتطلبه طبيعة العمل من جهود، وإضافة إلى ذلك العادات السائدة في المجتمع.

ثانياً: عدد سنوات الخبرة في مجال التدقيق:

الجـــدول (4): التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير عدد سنوات الخبرة في مجال التدقيق

عدد سنوات الخبرة	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 5 سنوات	16	% 14.5
من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات	24	% 21.8
من 10 سنوات إلى أقل من 15 سنة	48	% 43.6
15 سنة فأكثر	22	% 20.1
المجموع	110	%100.0

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يبين الجدول (4) توزيع أفراد العينة من حيث الخبرة العملية، فكانت أعلاها الفئة من (من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات)، والتي حصلت على نسبة (43.6%)، ويأتي بعدها فئة من (من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات) بنسبة بلغت (21.8%)، وتلتها فئة (15 سنة فأكثر)، وحصلت على نسبة (20.1 %)، وأخيراً حصلت الفئة (أقل من 5 سنوات) على أقل نسبة (14.5 %)، وتدل تلك النتائج على البنوك الأردنية في الأردن تعتمد على ذوي الخبرات العملية التي تزيد خبراتهم عن 10 سنوات وذلك يعود إلى صعوبة المهمة والقرارات التي يجب اتخاذها.

ثالثاً: المؤهل العلمي:

الجـــدول (5): التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	التكرار	النسبة المئوية
دبلوم	17	% 15.4
بكالوريوس	61	% 55.2
ماجستير	30	% 27.8
دكتوراه	2	% 01.6
المجموع	110	%100.0

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تظهر بيانات الجـــدول (5) أن نسبة الأشخاص الحاصلين عـــلـــــى الدبلومّ العالي بلغت النســـــبة (15.4 %)، وبالنسبة للحاصلين عـــلـــــى الشهادة الجامعية الأولى (البكالوريوس)، فبلغت نسبتهم (55.2 %) وهي النســـــبة الأكبر في هذه الـــدراســـة، وبالنسبة للحاصلين عـــلـــــى درجـــة الماجستير، فبلغت النسبة (27.8 %)، وبالنسبة لحملة درجـــة الدكتوراه، فبلغت النسبة (01.6 %)، ومن خـــلال هذا الجـــدول يلاحظ البـــاحـــث بأن أغلبية عينة الـــدراســـة هم من حملة شهادة (البكالوريوس)، لذا يجب تشجيعهم، ومنحهم تسهيلات لأجل إتمام الدراسات العليا؛ لكي تتم الإفادة منهم لتحقيق أغراض البنوك الأردنية وأهدافها.

رابعاً: التخصص:

الجـــدول (6): التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير التخصص

التخصص	التكرار	النسبة المئوية
محاسبة	48	%43.6
علوم مالية ومصرفية	34	%30.9
اقتصاد	9	%08.3
إدارة أعمال	19	%17.2
المجمـوع	110	%100.0

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تظهر بيانات الجـــدول (6) أن نسبة الأشخاص الحاصلين عـــلـــــى بلغت النســـبة (43.6%) وهي النســـبة الأكبر في هذه الـــدراســـة ، وبالنسبة للحاصلين عـــلـــــى علوم مالية ومصرفية، فبلغت نسبتهم (30.9%) ، وبالنسبة للحاصلين عـــلـــــى اقتصاد، فبلغت النسبة (08.3%)، وبالنسبة لإدارة الأعمال فبلغت النسبة (17.2%)، ومن خـــلال هذا الجـــدول يلاحظ البـاحـــث بأن أغلبية عينة الـــدراســـة هم من حملة شهادة (المحاسبة)، لذا يجب تشجيعهم ومنحهم تسهيلات لأجل إتمام الدراسات العليا لكي تتم الإفادة منهم لتحقيق أغراض وأهداف البنوك الأردنية.

خامساً: المسمى الوظيفي:

الجـــدول (7): التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير المسمى الوظيفي

المسمى الوظيفي	التكرار	النسبة المئوية
مدير دائرة التدقيق الداخلي	13	% 11.8
مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي	21	% 19.1
مدقق داخلي	75	% 68.1
المجمـــوع	161	%100.0

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تظهر بيانات الجـــدول (7) أن نسبة الأشخاص تحت مسمى مدير دائرة التدقيق الداخلي (11.8%)، وبالنسبة لمساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي (19.1 %)، أما بالنسبة للمدققين الداخليين فبلغت (68.1%) وهي النسبة الأعلى في هذه الـــدراســـة، ويلاحظ البـاحـــث بأن أغلبية عينة الـــدراســـة من المدققين الداخليين (75)، وهذا جيد قد ينعكس بالإيجاب عـــلـــــى أداء العاملين، إلا أنه يجب التنبه بضرورة التعيين لذوي الخبرات المرتفعة لما لهُ من كبير الأثر عـــلـــــى متطلبـــات تطبيق التدقيق المتكامل.

سادسـاً: الشهادات المهنية:

الجـــدول (8): التـــكـــرارات والنسب المئويـــة لمتغير الشهادات المهنية

الشهادات المهنية	التكرار	النسبة المئوية
CPA	15	%13.6
CMA	31	%28.1
CIA	22	%20.0
CFA	2	%01.8
None	40	%37.5
المجمـوع	161	%100.0

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تظهر بيانات الجـــدول (8) أن نسبة الأشخاص الحاصلين شهادة CPA بلغت النســـبة (13.6%)، وبالنسبة للحاصلين عـــلـــى شهادة CMA فبلغت نسبتهم (28.1%) ، وبالنسبة للحاصلين عـــلـــى شهادة CIA، فبلغت النسبة (20.0%)، وبالنسبة للحاصلين على شهادة CFA، فبلغت النسبة (01.8 %)، وبالنسبة للذين لا يملكون شهادات أخرى فقد كانت نسبتهم (37.5%) وهي النســـبة الأكبر في هذه الـــدراســـة، ومن خـــلال هذا الجـــدول يلاحظ البـاحـــث بأن البنوك الأردنية بإخضاع موظفيها إلى الدورات؛ مما يسمح من زيادة خبراتهم، مما يعود بالنفع على الموظفين والبنك في ان واحد.

(3-4) اختبار فرضيات الدراســة:

تم استخدام اختبار الانحدار المتعدد لاختبار فرضية الدراسة الرئيسة وما تفرع عنها من فرضيات وهي على النحو الآتي:

الفرضية الرئيسية (H01)

الفرضية الرئيسية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول (9): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل على بعناصره الداخلية الأهداف الإستراتيجية بأبعادها

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة المعنوية Sig
الانحدار	14.163	4	3.623	34.721	0.000
الخطأ	8.524	90	0.0984		
المجموع	22.687	94			
معامل التحديدR2=0.609 معامل الارتباط R = 0.761					

يظهر الجدول (9) أن (Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (9) التي بلغت (34.721) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار، وأن العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية ل (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

يوضح الجدول (9) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، الإدارة، والكفاءة) والأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، الاستدامة، والميزة التنافسية)، إذ يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) بلغت (0.761)؛ مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.609)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (60.9%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (39.1) إلى متغيرات أخرى.

الجدول (10): نتائج معاملات انحدار الأهداف الإستراتيجية على التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية

العامل	المعامل B	الخطأ المعياري	بيتا(المعامل المعياري)	T	Sig المعنوية	Tolerance	معامل تضخم التباينVIF
الثابت	0.892	0.241		3.812	0.000		
الحوكمة	0.162	0.058	0.228	2.785	0.007	0.641	1.569
الإدارة	0.315	0.059	0.415	5.088	0.000	0.643	1.554

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الكفاءة	0.157	0.061	0.234	2.742	0.005	0.645	1.560

يظهر من الجدول (10) أن معامل تضخم التباين (VIF) أقل من 5 لكل بعد من أبعاد المتغير المستقل، حيث كانت للحوكمة (1.569) والإدارة (1.554) بينما كانت للكفاءة (1.560) وهذا يعني عدم وجود ارتباطات داخلية كبيرة ودالة إحصائياً بين هذه المتغيرات ، وبالتالي تم استخدامها جميعها.

ويظهر الجدول (10) قيم (T) المحسوبة لجميع عناصر المتغير المستقل، إذ بلغت للمتغير المستقل الحوكمة (2.785)عند مستوى دلالة (0.007)، ولمتغير الإدارة (5.088) عند مستوى دلالة (0.00) ، وأخيراً لمتغير الكفاءة (2.742) عند مستوى دلالة (0.005) ، واستنادا إلى قاعدة القرار التي تنص على رفض الفرضية الصفرية إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (T) أقل من (0.05)، وقبولها في حالة إذا كانت قيمة مستوى الدلالة لـ (T) أكبر من (0.05). واستنادا إلى النتائج في الجدول (4-8)، فإن الباحث سيرفض الفرضية الصفرية للمتغيرات الحوكمة والإدارة، والكفاءة، إذ إن مستوى الدلالة المعنوية لهما كان أقل من (0.05)، مما يدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية لهذه المتغيرات على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية) (كمتغير تابع كلي) في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويتضح من خلال قيم معاملات الانحدار المعيارية (Beta) للمتغيرات المستقلة والتي بلغت للحوكمة (0.228) والإدارة (0.415)، والكفاءة (0.234)، إن الإدارة كان له أثر أكبر على تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك مقارنة مع الحوكمة والكفاءة.

الفرضية الفرعية الأولى (H01-1): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على ترشيد النفقات في البنوك الأردنية.

الجدول (11): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل على بعناصره الداخلية على ترشيد النفقات المالية

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة ال معنويةSig
الانحدار	23.513	4	6.121	36.263	0.000
الخطأ	13.652	90	0.169		
المجموع	37.165	94			
معامل التحديد R2= 0.620 معامل الارتباط R =0.761					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يظهر الجدول (11) أن (Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على ترشيد النفقات في البنوك الأردنية.

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (11) التي بلغت (36.263) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار، وأن العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

يوضح الجدول (11) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) وترشيد النفقات، إذ يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) بلغت (0.761) مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.620)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (62.0%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (38.0) إلى متغيرات أخرى.

الفرضية الفرعية الثانية (H01-2): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على الاستدامة في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول (12): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية على الاستدامة

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة المعنويةSig
الانحدار	25.417	4	5.379	38.052	0.000
الخطأ	16.150	90	0.261		
المجموع	41.165	94			
معامل التحديد R2= 0.609 معامل الارتباط R =0.718					

يظهر الجدول (12) أن (Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على الاستدامة في البنوك الأردنية.

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (12) التي بلغت (38.052) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار، وأن العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يوضح الجدول (12) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) والاستدامة، إذ يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) بلغت (0.718)؛ مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.609)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (60.9%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (39.1) إلى متغيرات أخرى.

الفرضية الفرعية الثالثة (H01-3): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على الميزة التنافسية في البنوك الأردنية.

الجدول (13): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل على بعناصره الداخلية على الميزةالتنافسية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة المعنويةSig
الانحدار	24.704	4	5.836	37.429	0.000
الخطأ	12.521	90	0.174		
المجموع	37.225	94			
معامل التحديد R2= 0.609 معامل الارتباط R =0.748					

يظهر الجدول (13) أن (Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على الميزة التنافسية في البنوك الأردنية.

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (13) التي بلغت (37.429) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار، وأن العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية ل (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

يوضح الجدول (13) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) وترشيد النفقات،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

حيث يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) بلغت (0.748) مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.609)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (60.9%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (39.1) إلى متغيرات أخرى.

الفرضية الرئيسية (H02)

الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، التعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

الجدول (14): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة المعنوية Sig
الانحدار	13.361	4	3.590	36.083	0.000
الخطأ	8.063	90	0.0895		

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المجموع	21.424	94			
معامل التحديدR2= 0.596 معامل الارتباط R = 0.714					

يظهر الجدول (14) أن(Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (14) التي بلغت (36.083) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار وأن العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

يوضح الجدول (14) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، التعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، الاستدامة، والميزة التنافسية)، حيث يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) قد بلغت (0.714) مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.596)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (59.6%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (40.4) إلى متغيرات أخرى.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول (15): نتائج معاملات انحدار الأهداف الإستراتيجية على التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية

العامل	المعامل B	الخطأ المعياري	بيتا(المعامل المعياري)	T	Sig المعنوية	Tolerance	معامل تضخم التباينVIF
الثابت	0.841	0.238		3.807	0.000		
تكنولوجيا المعلومات	0.159	0.059	0.230	2.716	0.006	0.635	1.571
التعليمات واللوائح	0.342	0.054	0.412	5.013	0.000	0.617	1.560
والمدققين الخارجيين	0.161	0.052	0.215	2.729	0.008	0.652	1.564

يظهر من الجدول (15) أن معامل تضخم التباين (VIF) أقل من 5 لكل بعد من أبعاد المتغير المستقل، حيث كانت لتكنولوجيا المعلومات (1.571) والتعليمات واللوائح (1.560) بينما كانت للمدققين الخارجيين (1.564)، وهذا يعني عدم وجود ارتباطات داخلية كبيرة ودالة إحصائياً بين هذه المتغيرات، وبالتالي تم استخدامها جميعها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ويظهر الجدول (15) قيم (T) المحسوبة لجميع عناصر المتغير المستقل إذ بلغت للمتغير المستقل تكنولوجيا المعلومات (2.716)عند مستوى دلالة (0.006)، ولمتغير الإدارة (5.013) عند مستوى دلالة (0.000) وأخيراً لمتغير الكفاءة (2.729) عند مستوى دلالة (0.008) واستنادا إلى قاعدة القرار التي تنص على رفض الفرضية الصفرية إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (T) أقل من (0.05)، وقبولها في حالة إذا كانت قيمة مستوى الدلالة لـ (T) أكبر من (0.05). واستناداً إلى النتائج في الجدول (15) فإن الباحث سيرفض الفرضية الصفرية للمتغيرات (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح والمدققين الخارجيين) إذ أن مستوى الدلالة المعنوية لهما كان أقل من (0.05)، مما يدل على وجود أثر ذو دلالة إحصائية لهذه المتغيرات على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، الاستدامة، والميزة التنافسية) (كمتغير تابع كلي) في البنوك الأردنية.

ويتضح من خلال قيم معاملات الانحدار المعيارية (Beta) للمتغيرات المستقلة والتي بلغت لتكنولوجيا المعلومات (0.230)، والتعليمات واللوائح (0.412)، والمدققين الخارجيين (0.215) إذ إن التعليمات واللوائح كان له أثر أكبر على تحقيق الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات المالية، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك مقارنة مع (تكنولوجيا المعلومات، والمدققين الخارجيين) التي كانت الأقل تاثيراً على الأهداف الإستراتيجية.

الفرضية الفرعية الأولى (H02-1): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على ترشيد النفقات في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول (16): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على ترشيد النفقات المالية

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة المعنويةSig
الانحدار	23.427	4	6.718	38.092	0.000
الخطأ	11.609	90	0.205		
المجموع	35.036	94			
معامل التحديد R2= 0.571معامل الارتباط R =0.683					

يظهر الجدول (16) أن(Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على ترشيد النفقات في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (16) التي بلغت (38.092) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار، وان العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

يوضح الجدول (16) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على ترشيد النفقات، إذ يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) قد بلغت (0.683) مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.571)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (57.1%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (42.9) إلى متغيرات أخرى.

الفرضية الفرعية الثانية (H02-2): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الاستدامة في البنوك الأردنية.

الجدول (17): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على الاستدامة

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة المعنويةSig
الانحدار	25.011	4	6.863	38.772	0.000
الخطأ	12.570	90	0.196		

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المجموع	37.581	94			
معامل التحديد R2= 0.613معامل الارتباط R =0.726					

يظهر الجدول (17) أن (Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الاستدامة في البنوك الأردنية.

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (17) التي بلغت (38.772) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار، وأـن العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

يوضح الجدول (17) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الاستدامة في البنوك الأردنية، إذ يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) بلغت (0.726)، مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.613)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (61.3%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (38.7) إلى متغيرات أخرى.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفرضية الفرعية الثالثة (H03-3): لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الميزة التنافسية في البنوك الأردنية.

الجدول (18): اختبار (ANOVA for Regression) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية على الميزة التنافسية

مصدر التغير	مجموع المربعات	درجات الحرية DF	متوسط مجموع المربعات	قيمة F	مستوى الدلالة المعنويةSig
الانحدار	24.261	4	5.368	38.528	0.000
الخطأ	10.201	90	0.152		
المجموع	34.462	94			
معامل التحديد R2= 0.584 معامل الارتباط R =0.704					

يظهر الجدول (18) أن(Sig=0.000) وهي أقل من (α= 0.05)، ولذلك نرفض الفرضية الصفرية، بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة (α= 0.05) للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الميزة التنافسية في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وتشير قيم (F) المشار إليها في الجـــدول (18) التي بلغت (38.528) عند مستوى دلالة (0.000)، وتستند قاعدة القرار على اعتبار النموذج ملائما لاختبار الانحدار، وأن العلاقة بين المتغيرات تتبع النموذج الخطي إذا كانت قيمة مستوى الدلالة المعنوية لـ (F) أقل من (0.05)، وبناء على النتائج السابقة فإن النموذج ملائم لاختبار الانحدار.

يوضح الجدول (16) ملخص النموذج للعلاقة بين التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الميزة التنافسية في البنوك الأردنية، إذ يظهر من الجدول أن قيمة معامل الارتباط (R) بلغت (0.704)، مما يدل على وجود علاقة ارتباط قوية بين المتغيرين.

ويوضح الجدول أيضا قيمة معامل التحديد (R2) إذ بلغت (0.584)، مما يدل على أن المتغير المستقل يفسر ما نسبته (58.4%) من تباين المتغير المستقل، فيما تعزى (41.6) إلى متغيرات أخرى.

ويمكن تلخيص نتائـــج التحليل واختبار الفرضيـات وتساؤلات الـــدراســـة عـــلـــــى النحو الآتي:

السؤال الرئيسي الأول: ما أثر التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك الأردنية؟

ويمثل: الإجابة عن هذا التساؤل الإجابة عن الفرضية الرئيسة الأولى بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات المالية، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يمثل: الجـــدول (19) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري ودرجة للمتغيرات المستقلة المتمثلة بالتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) وكذلك المتغير التابع المتمثل بالأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية).

الجدول (19): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغير المستقل للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية

البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
المتغير المستقل للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية				
الحوكمه	3.96	0.62	3	مرتفعة
الإدارة	3.93	0.64	1	مرتفعة
الكفاءة	3.82	0.65	2	مرتفعة

تراوحت الأوســـاط الحسابيـــة لإجابات أفراد العينـــة عـــلـــى العبارات المتعلقة بتطبيق التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية مـــا بين (3.82 -3.96)، ويظهر الجـــدول (19) بأن المتوسط العام لإجابات أفراد العينـــة حـــول العناصر الداخلية للتدقيق المتكامل كان (3.90) بدرجة مرتفعة، وأن متوسط الانحرافات المعياريـــة بلغ (0.64)، وأن الحوكمة حصل عـــلـــى أعلى متوسط حسابي (3.96)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وبانحراف معياري مقداره (0.62) (بدرجة مرتفعة)، يليه الإدارة والذي بلغ (3.93) بانحراف معياري مقداره (0.64)، بينما حصل الكفاءة على أقل متوسط حسابي بلغ (3.82) بانحراف معياري مقداره (0.65)، فالنتيجة تتوافق مع ما توصلت اليه بعض الدراسات السابقة، إذ بينت بأن هناك علاقة قوية بين التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية والأهداف الاستراتيجية ،إذ بينت بأن مدى تطبيق التدقيق المتكامل كانت مرتفعة.

وللتحقق من صحة الفرضية الرئيسية الأولى تم حساب الأوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات المجالات التي قاست أثر التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة) على الأهداف الاستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات المالية، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

الـمـــجـــال الأول: الحوكمة:

يمثل: الجـــدول (20) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا البعد.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجـــدول (20): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الأول(الحوكمة)

العبارة	وسط حسابي	انحراف معياري	درجة الموافقة
هنالك التزام بتنفيذ القوانين والتعليمات والأنظمة التي تضمن المحافظة على حقوق المساهمين وأصحاب المصالح (كأصحاب الودائع).	3.5	.78	مرتفع
تضمن تقارير مجلس الإدارة معلومات دقيقة ومتكاملة إلى المساهمين وأصحاب المصالح.	024.	.78	مرتفع
يتوفر نظام المساءلة بما يضمن قيام حملة الاسهم وأصحاب المصالح بالاستفسار مساءلة الإدارة	004.	.88	مرتفع
يتضمن تطبيق مبادئ الحوكمة استراتيجيات مكافحة الفساد.	09.3	.67	مرتفع
يتابع مجلس الإدارة اليات تطبيق الحوكمة من حيث المسؤوليات الإشرافية والتنفيذية.	224.	.66	مرتفع
الحوكمه	3.96	0.62	مرتفعة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تراوحت الأوســـاط الحسابيـــة للإجابات المتعلقة بالحوكمة مـــا بين (3.09-4.22)، وهي جميعها (بدرجة مرتفعة). كان أعلاها لعبارة يتابع مجلس الإدارة آليات تطبيق الحوكمة من حيث المسؤوليات الإشرافية والتنفيذية وأدناها لعبارة التزام بتنفيذ القوانين والتعليمات والأنظمة التي تضمن المحافظة على حقوق المساهمين وأصحاب المصالح (كأصحاب الودائع). وبلغ الوسط الحسابي لمجال الحوكمة كلل (3.96) وبدرجة مرتفعة.

الـمـــجـــال الثاني: الإدارة:

يمثل الجـــدول (21) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا البعد.

الجـــدول (21): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الثاني (الإدارة)

العبارة	الأوســـاط الحسابيـــة	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
تساعد الإدارة قسم التدقيق الداخلي في العمل بمهنية وشفافية وموضوعية.	054.	.67	مرتفع
تساند الإدارة جهود التدقيق الداخلي في تنفيذ مهام الرقابة والتدقيق الداخلي.	204.	.63	مرتفع
تحرص الإدارة على تفعيل مشاركة قسم التدقيق الداخلي في إتخاذ القرارات.	3.80	.73	مرتفع
توفر الإدارة درجة كافية من الاستقلالية لقسم التدقيق الداخلي.	91.3	.78	مرتفع

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يهتم مجلس الإدارة بتطوير أداء المدققين الداخليين في البنك من خلال الدورات والتأهيل المستمرين.	89.3	.71	مرتفع
الإدارة	3.93	0.64	مرتفعة

تراوحت الأوســـاط الحسابيـــة للإجابات المتعلقة بالإدارة مـــا بين (3.80-4.05)، كان أعلاها لعبارة تساعد الإدارة قسم التدقيق الداخلي في العمل بمهنية وشفافية وموضوعية. وأدناها لعبارة (تحرص الإدارة على تفعيل مشاركة قسم التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات). وبلغ الوسط الحسابي لمجال الإدارة كلل (3.93)، وبدرجة مرتفعة.

الـمـجـال الثالث: الكفاءة:

يمثل الجـــدول (22) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا البعد.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجـــدول (22): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الثالث (الكفاءة)

العبارة	وسـط حسابي	الانحرا ف المعياري	درجة الموافقـة
يتم اختيار (تعيين) كادر دائرة التدقيق الداخلي حسب المؤهلات والكفاءة المطلوبة.	3.80	.79	مرتفع
تتناسب معرفة ومهارات المدققين الداخليين مع طبيعة ونوعية المهام الرقابية التي يقومون بتنفيذها.	813.	.77	متوسط
يتم اشراك المدقق الداخلي بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية.	3.82	.83	متوسط
يتم تنفيذ المهام الرقابية بما يتناسب مع طبيعة التخصصات والخبرات التي يتميز بها المدقق الداخلي.	9.3	.72	مرتفع
يتبع المدققين الطرق والأدوات الحديثة لتنفيذ عمليات التدقيق الداخلي.	81.3	.69	مرتفع
الكفاءة	3.82	0.65	مرتفعة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تراوحت الأوســـاط الحسابيـــة للإجابات المتعلقة الكفاءة مـــا بين (3.9-3.8) كان أعلاها (يتم تنفيذ المهام الرقابية بما يتناسب مع طبيعة التخصصات والخبرات التي يتميز بها المدقق الداخلي). وأدناها لعبارة (يتم اختيار (تعيين) كادر دائرة التدقيق الداخلي حسب المؤهلات والكفاءة المطلوبة، وبلغ الوسط الحسابي لمجال الإدارة كلل (3.83)، وبدرجة مرتفعة.

السؤال الرئيسي الثاني: ما أثر التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين) في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك الأردنية؟

ويمثل الإجابة عن هذا التساؤل الإجابة عن الفرضية الرئيسة الثانية بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، المالية، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول (23): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغير المستقل للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية

البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
المتغير المستقل للتدقيق المتكامل بعناصره الخارجية				
تكنولوجيا المعلومات	3.75	0.68	3	متوسطة
التعليمات واللوائح	3.82	0.69	2	مرتفعة
المدققين الخارجيين	3.86	0.68	1	مرتفعة

تراوحت الأوساط الحسابية لإجابات أفراد العينة على العبارات المتعلقة بتطبيق التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية ما بين (3.75 -3.86)، ويظهر الجدول (4-21) بأن المتوسط العام لإجابات أفراد العينة حول العناصر الداخلية للتدقيق المتكامل كان (3.81) بدرجة مرتفعة، وأن متوسط الانحرافات المعيارية بلغ (0.683)، وأن المدققين الخارجيين حصل على أعلى متوسط حسابي (3.86) وبانحراف معياري مقداره (0.68) (بدرجة مرتفعة) يليه التعليمات واللوائح والذي بلغ (3.82) بانحراف معياري مقداره (0.69)، بينما حصل تكنولوجيا المعلومات على أقل متوسط حسابي بلغ (3.75) بانحراف معياري مقداره (0.68)،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فالنتيجة تتوافق مع ما توصلت اليه بعض الدراسات السابقة، إذ بينت بأن هناك علاقة قوية بين التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية والأهداف الاستراتيجية ،إذ بينت بأن مدى تطبيق التدقيق المتكامل كانت مرتفعة.

وللتحقق من صحة الفرضية الرئيسية الثانية تم حساب الاوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات المجالات التي قاست أثر التدقيق المتكامل بعناصره الخارجية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات، واللوائح، والمدققين الخارجيين) على الأهداف الاستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات المالية، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

الـمـــجـــال الرابع: تكنولوجيا المعلومات:

يمثل الجـــــدول (24) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا البعد.

الجـــــدول (24): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الرابع (تكنولوجيا المعلومات)

العبارة	وسط حسابي	انحراف معياري	درجة الموافقة
يحقق قسم التدقيق الداخلي متطلبات تكنولوجيا المعلومات المتطورة.	.344	.74	مرتفع
يوفر قسم التدقيق الداخلي الرقابة على حزم برمجيات التدقيق الحديثة.	.304	.76	مرتفع

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يستخدم المدققين الداخليين تكنولوجيا المعلومات لمعالجة وتحليل عمليات التدقيق الداخلي.	4.33	.75	مرتفع
يتم زيادة إدراك المدققين الداخليين بالضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات.	4.37	.70	مرتفع
هنالك آلية على تقوية نظام الاتصالات والمعلومات في نظام الرقابة الداخلية.	124.	.72	مرتفع
تكنولوجيا المعلومات	4.25	.73	مرتفعة

تراوحت الأوســـاط الحسابيـــة للإجابات المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات مـــا بين (4.03-4.37) وهي جميعها (بدرجة مرتفعة). كان أعلاها لعبارة (يتم زيادة إدراك المدققين الداخليين بالضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وأدناها لعبارة يوفر قسم التدقيق الداخلي الرقابة على حزم برمجيات التدقيق الحديثة) وبلغ الوسط الحسابي لمجال تكنولوجيا المعلومات كلل (4.25) وبدرجة مرتفعة.

الـمـــجـــال الخامس: التعليمات واللوائح:

يمثل الجـــدول (25) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا البعد.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجـــدول (25): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال الخامس (التعليمات واللوائح)

العبارة	الأوســـاط الحسابيـــة	الانحراف المعياري	درجة الموافقـة
لا تسجل مخالفات على البنك نتيجة عدم الالتزام باللوائح والتشريعات.	354.	.72	مرتفع
يطبق البنك معايير البنك المركزي المهنية لممارسة التدقيق الداخلي.	234.	.80	مرتفع
يلتزم البنك بتعليمات وتعاميم الضبط والرقابة الداخلية الصادرة من البنك المركزي الأردني.	4.15	.67	مرتفع
ينفذ البنك سياسة البنك المركزي المالية والاقتصادية.	4.22	.79	مرتفع
الالتزام بميثاق التدقيق الداخلي من حيث الخطط والأهداف والصلاحيات والهيكل التنظيمي الصادر من البنك المركزي الأردني.	4.02	.94	مرتفع
التعليمات واللوائح	4.19	.78	مرتفعة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تراوحت الأوســـاط الحسابيـــة للإجابات المتعلقة بالتعليمات واللوائح مـــا بين (4.02-4.35)، كان أعلاها لعبارة (لا تسجل مخالفات على البنك نتيجة عدم الالتزام باللوائح والتشريعات). وأدناها لعبارة (الالتزام بميثاق التدقيق الداخلي من حيث الخطط والأهداف والصلاحيات والهيكل التنظيمي الصادر من البنك المركزي الأردني). وبلغ الوسط الحسابي لمجال الإدارة كلل (4.19)، وبدرجة مرتفعة.

الـمـــجـــال السادس: المدققين الخارجيين:

يمثل الجـــدول (26) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري لكل فقرة من فقرات هذا البعد.

الجـــدول (26): الأوساط الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المجال السادس (المدققين الخارجيين)

العبارة	الأوســـاط الحسابيـــة	الانحراف المعياري	درجة الموافقة
يطبق المدققين الخارجيين معايير التدقيق الدولية.	074.	.87	مرتفع
يوجه المدققين الخارجين استفسارات وتوضيحات حول البنود الغامضة لديهم.	3.96	.78	مرتفع
يتم التخطيط لعمليات التدقيق بالتعاون مع الإدارة.	4.11	.68	مرتفع
يتميز عمل المدقق الخارجي بالحيادية والاستقلالية في حالة تضارب المصالح.	4.33	.63	مرتفع

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يقوم المدقق الخارجي بتقديم الحلول والمقترحات اللازمة التي تؤدي إلى تصحيح الاخطاء مستقبلا".	4.40	.66	مرتفع
هنالك تعاون بين المدقق الخارجي والمدققين الداخليين في تحليل القضايا المثيرة للشك من وجهة نظر المدقق الخارجي.	4.34	.82	
المدققين الخارجيين	4.20	.74	مرتفعة

تراوحت الأوســـاط الحسابيـــة للإجابات المتعلقة بالمدققين الخارجيين مـــا بين (3.96-4.40) كان أعلاها لعبارة (يقوم المدقق الخارجي بتقديم الحلول والمقترحات اللازمة التي تؤدي إلى تصحيح الأخطاء مستقبلاً). وأدناها لعبارة ويوجه المدققين الخارجين استفسارات وتوضيحات حول البنود الغامضة لديهم، وبلغ الوسط الحسابي لمجال الإدارة كلل (3.83) وبدرجة مرتفعة.

يمثل الجـــدول (27) الأوساط الحسابية والانحراف المعياري ودرجة الموافقـــة للمتغير التابع وابعاده.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الجدول (27): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغير التابع وأبعاده.

البيان	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
المتغير التابع وأبعاده				
ترشيد النفقات	3.73	0.63	2	متوسطة
الاستدامة	3.65	0.59	3	متوسطة
الميزة التنافسية	3.92	0.62	1	مرتفعة
المتغير التابع ككل	3.69	0.47		متوسطة

تراوحت الأوساط الحسابية لإجابات أفراد العينة على العبارات المتعلقة بالأهداف الاستراتيجية بأبعادها ما بين (3.73 -3.92)، ويظهر الجدول (27) بأن المتوسط العام لإجابات أفراد العينة حول العناصر الداخلية للتدقيق المتكامل كان (3.69) بدرجة متوسطة، وأن متوسط الانحرافات المعيارية بلغ (0.47)، وان الميزة التنافسية حصل على أعلى متوسط حسابي (3.92) وبانحراف معياري مقداره (0.62) (بدرجة مرتفعة)، يليه ترشيد النفقات المالية والذي بلغ (3.73) بانحراف معياري مقداره (0.63)، بينما حصل الاستدامة على أقل متوسط حسابي بلغ (3.65) بانحراف معياري مقداره (0.59)، النتيجة تتوافق مع ما توصلت اليه بعض الدراسات السابقة، إذ بينت بأن هناك علاقة قوية بين التدقيق المتكامل بعناصره الداخلية والأهداف الاستراتيجية، إذ بينت بان تأثير التدقيق المتكامل على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها كان مرتفع.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

تم في هذا الفصل عرض لمجمل نتائج الدراسة التي توصل إليها الباحث كإجابة عن الأسئلة التي تم طرحها، والتي تمثل مشكلة الدراسة بعد أن تمت عمليّة جمع البيانات اللازمة بوساطة أداة الدراسة، حيث تم التوصل إلى عدد من النتائج والتي على ضوئها قدم الباحث عدداً من التوصيات.

(5-1) النتائج:

من خلال نتائج التحليل الاحصائي توصل الباحث أي بعض النتائج يمكن تلخيصها في التالي:

تبين ان هناك أثر ذا دلالة إحصائيا للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (الحوكمة، والإدارة، والكفاءة)، على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

تبين أن هناك أثر ذا دلالة إحصائيا للتدقيق المتكامل بعناصره الداخلية (تكنولوجيا المعلومات، والتعليمات واللوائح، والمدققين الخارجيين)، على الأهداف الإستراتيجية بأبعادها (ترشيد النفقات، والاستدامة، والميزة التنافسية) في البنوك الأردنية.

تبين أن بعد الإدارة كان له أكبر أثر على تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك مقارنة مع بعدي الحوكمة والكفاءة (العوامل الداخلية).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تبين أن بعد التعليمات واللوائح كان له أكبر أثر على تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك مقارنة مع بعدي تكنولوجيا المعلومات والمدققين الخارجيين (العوامل الخارجية).

أظهرت الدراسة أنه يتم تحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنوك التجارية الأردنية مجتمعة بدرجة متوسطة، إلا أن أهداف ترشيد النفقات وتحقيق الاستدامة كانتا بدرجة متوسطة كل على حدا، بينما هدف الميزة التنافسية، فكان تحقيقه بدرجة مرتفعة منفصلاً.

تشير النتائج إلى وجود حاجة ملحة لتطبيق مبادئ الحوكمة وذلك من خلال: وضع قوانين توضح حقوق المساهمين وأصحاب المصالح، وتقديم معلومات دقيقة ومتكاملة إلى المساهمين وأصحاب المصالح، تبني استراتيجيات مكافحة الفساد في تطبيق آليات الحوكمة، منح مجلس الإدارة حملة الأسهم وأصحاب المصالح الحق في مساءلة الإدارة التنفيذية، ومتابعة مجلس الإدارة آليات تطبيق الحوكمة من حيث المسؤوليات الإشرافية والتنفيذية.

تشير النتائج إلى وجود حاجة ملحة لتفعيل دور الإدارة، وذلك من خلال: دعم جهود قسم التدقيق الداخلي في مساعدة البنك في تحمل مسؤولياته، ومساعدة قسم التدقيق الداخلي في العمل بمهنية وشفافية وموضوعية، والحرص على تفعيل مشاركة قسم التدقيق الداخلي في اتخاذ القرارات الادارية، وتوفير درجة كافية من الاستقلالية لقسم التدقيق الداخلي، والاهتمام بتطوير أداء المدققين الداخليين في البنك.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تشير النتائج إلى وجود حاجة ملحة لتحسين الكفاءة في أقسام التدقيق الداخلي، وذلك من خلال تميز المدققين الداخليين بالمعرفة، والمهارات، والكفاءة المطلوبة، وامتلاك مدير دائرة التدقيق الداخلي المؤهلات العلمية العليا، وإخضاع المدققين الداخليين للدورات التدريبية الداخلية والخارجية، وامتلاك فريق التدقيق الداخلي الخبرات بالكافية في تنفيذ العمليات المحاسبية والمالية، واستخدام المدققين الطرق والأدوات الحديثة لتنفيذ عمليات التدقيق الداخلي.

تشير النتائج إلى وجود حاجة ملحة للاهتمام بتكنولوجيا المعلومات، وذلك من خلال: مواكبة متطلبات تكنولوجيا معلومات، والرقابة على حزمة برمجيات التدقيق الحديثة، واستخدام تكنولوجيا المعلومات لمعالجة عمليات التدقيق الداخلي وتحليلها، زيادة إدراك المدققين الداخليين بالضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات، وتقوية نظام الاتصالات والمعلومات في نظام الرقابة الداخلية.

تشير النتائج إلى وجود حاجة ملحة للالتزام بالتعليمات واللوائح، وذلك من خلال تنفيذ البنك التعليمات واللوائح الصادرة عن البنك المركزي الأردني، وتطبيق البنك معايير البنك المركزي المهنية لممارسة التدقيق الداخلي، والتقيد بتعليمات الضبط والرقابة الداخلية الصادرة من البنك المركزي الأردني، وتنفيذ البنك السياسة المالية والاقتصادية للبنك المركزي، والالتزام بميثاق التدقيق الداخلي من حيث الخطط والأهداف والصلاحيات والهيكل التنظيمي الصادر من البنك المركزي الأردني.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تشير النتائج إلى وجود حاجة ملحة دور المدققين الخارجيين، وذلك من خلال: تطبيق النزاهة والشفافية اثناء تنفيذ عملية التدقيق، والحرص على مصداقية المعلومات المحاسبية والمالية، والقيام بالكشف عن محاولات الغش والتزوير التي حدثت، والحيادية والاستقلالية، وتقديم الحلول والاقتراحات اللازمة التي تؤدي إلى تصحيح الأخطاء مستقبلاً.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

(2-5) توصيات الـــــدراســـة:

من خـــلال النتائج السابقة، يستطيع البـــاحـــث وضع رزمة من التوصيات تتمثل في الآتي:

ضرورة تطبيق تكنولوجيا التدقيق المتكامل في البنوك التجارية الأردنية، لما لها كبير الأثر في تحسين جودة عمليات التدقيق.

ضرورة إبراز أهمية العوامل الداخلية والخارجية للتدقيق المتكامل في مهنة التدقيق الداخلي، وذلك من خلال تفعيلها بالمحاضرات والمؤتمرات والدورات التدريبية.

ضرورة مواكبة التطورات في مجالات تدقيق الحسابات.

الاستفادة من النتائج التي توصلت إليها الدراسة في البحث والتطوير في متغيرات أخرى تخص موضوع الدراسة، ويمكن تطبيق مبادئ هذه الدراسة على عينات أخرى مختلفة، مثل: الشركات، والمصانع، وغيرها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المراجع (List of References):

أولاً: باللغة العربية:

التميمي، هادي (2008). المدخل إلى التدقيق من الناحية النظرية والعملية .مركز كحلون للكتب، عمان-الأردن.

التويجري، عبد الرحمن، والنافعابي، حسين (2008). جودة خدمة التدقيق: دراسة ميدانية تحليلية للعوامل المؤثرة فيها من وجهة نظر المراجعين، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، المجلد 22، العدد1.

جمعة، أحمد، البرغوثي، سمير (2007). دور المدقق الداخلي في إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية- دراسة ميدانية، المؤتمر العلمي السنوي الدولي السابع، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزيتونة الأردنية، عمان، الأردن.

حماد، عبد العال، (2007). حوكمة الشركات شركات قطاع عام وخاص ومصارف: المفاهيم المبادئ التجارب المتطلبات"، الطبعة الثانية، الدار الجامعية، القاهرة.

حمدون، طلال، وحمدان، علام (2008) .مدى استخدام تكنولوجيا المعلومات في عملية التدقيق (التدقيق الإلكتروني)في فلسطين، وأثر ذلك على الحصول على أدلة ذات جودة عالية تدعم الرأي الفني المحايد للمدقق حول مدى عدالة القوائم المالية. مجلة الجامعة الاسلامية، سلسلة الدراسات الانسانية، 16(1) ، 958 -913.

خليل، محمد، أحمد، إبراهيم (2009) . دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سوق الاوراق المالية، الإنترنت ،2009.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

الذنيبات، علي (2010) تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية والأنظمة والقوانين المحلية، نظرية وتطبيق .الطبعة الثالثة، عمان، الأردن، دار وائل للنشر.

الرقاد، سامي، وديان، لؤي (2010). تدقيق الحسابات، مكتبة المجمع العربي، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2010.

الرماحي، نواف، محمد، عباس (2009) .تدقيق المعاملات المالية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان-الأردن.

السرطاوي، عبد المطلب، (2015). أثر الحاكمية المؤسسية على أداء الشركات المدرجة في الأسواق المالية لدول مجلس التعاون الخليجي، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد 11، العدد 3.

الشعباني، صالح، والجميلي، وعد (2012). ملامح تطبيق التدقيق الاستراتيجي في العراق دراسة لعينة من الشركات الصناعية في محافظة نينوى، مجلة جامعة الانبار للعلوم الاقتصادية والادارية، المجلد 4، العدد 9.

آل عباس، محمد بن عبد االله (2009) .الأهمية النسبية للمواضيع المحاسبية في مبادئ حوكمة الشركات مقياس موزون مقترح، مجلة الإدارة العامة، المجلد 49-، العدد الأول .

العرود، شاهر، وشكر، طلال (2009). جودة تكنولوجيا المعلومات وأثرها في كفاءة التدقيق الداخلي في الشركات الصناعية والخدمية المساهمة العامة الأردنية، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد 5، العدد4.

أبو عطيوي، رائدة ((2012. أثر مخاطر استخدام تكنولوجيا المعلومات في المنشآت الخاضعة للتدقيق على جودة عمل المدقق الخارجي، دراسة تطبيقية لمكاتب تدقيق الحسابات في قطاع غزة، الجامعة السالمية، غزة، فلسطين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فلاق، محمد (2010). التدقيق الداخلي وعلاقته بضبط الجودة في المؤسسات العمومية الاقتصادية الحاصلة على شهادة الجودة الايزو 9001، موسوعة الاقتصاد والتمويل الاسلامي.

كيرزان، فاتن (2013). مساهمة التدقيق الداخلي في تطبيق الحوكمة في المصارف السورية العامة والخاصة (دراسة مقارنة). المنارة، المجلد 19، العدد 4.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

ثانياً: باللغة الانجليزية:

Aall, C., Klepp, I., Stoa, E., Engeset, A., & Skuland, S. (2011). Leisure and Sustainable Development in Norway: Part of the Solution and the Problem, Leisure Stud. 30, 453–476.

Al-Matari, E., Al-Swidi, A., & Faudziah, F. (2014). The Effect of the Internal Audit and Firm Performance: A Proposed Research Framework, International Review of Management and Marketing, Vol. 4, No. 1, pp.34-41.

Alzeban, A., & Gwilliam, D. (2014). Factors Affecting the Internal Audit Effectiveness: A Survey of the Saudi Public Sector, Journal of International Accounting, Auditing and Taxation, Volume 23, Issue 2, Pages 74–86.

Arens, A., Elder, R., & Mark, B. (2012). Auditing and assurance services: an integrated approach. Boston: Prentice Hall.

Basle Committee. (2003). Overview of the New Basle Capital Accord, consultative document (Basle: Bank for International Settlements, April).

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Bearce, D., & Tirone, D. (2010). Foreign Aid Effectiveness and the Strategic Goals of Donor Governments. Journal of Politics, 72 (3), 837–851.

Bédard, J., & Paquette, S. (2010). Perception of auditor independence, audit committee characteristics, and auditor provision of tax services.

Beringer, A. (2006). Campus sustainability audit research in Atlantic Canada: pioneering the campus sustainability assessment framework. International Journal of Sustainability in Higher Education, 7(4), 437- 455.

Chandler, R. (2008). Auditing and assurance. Economics, Management, Finance and the Social Sciences, ed. Uo London (2008).

Charrier, L., Allochis, M., Cavallo, M., Gregori, D., Cavallo, F., & Zotti, C. (2008). Integrated audit as a means to implement unit protocols: a randomized and controlled study. Journal of evaluation in clinical practice, 14(5), 847-853.

Chen, J., Cumming, D., Hou, W., & Lee, E. (2013). Executive integrity, audit opinion, and fraud in Chinese listed firms. Emerging Markets Review, 15, 72-91.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Choi, S., & Ng, A. (2011). Environmental and economic dimensions of sustainability and price effects on consumer responses. Journal of business ethics, 104 (2), 269-282.

Cole, C. (2014). Audit partner accountability and audit transparency: Partner signature or disclosure requirement. Journal of Accounting and Finance, 14(2), 84.

Daujotaite, D., & Macerinskiene, I. (2008). Development of performance audit in public sector.Paper presented at the 5th International Scientific conference of Business and Management, Vilnius, Lithuania16-17.

Dimitra, G., & Ioannis, D. (2015). Tax audit effectiveness in Greek firms: Tax auditors' perceptions. Journal of Accounting and Taxation, 7(7), 123-130.

Enofe, A. O., Mgbame, C., Uyioghosa, O., & Otivbo, E. (2013). Environmental Auditing and Sustainable Development in Nigeria. Research Journal of Finance and Accounting, Vol.4, No.11, 2013.

Finkbeiner, M., Schau, E., Lehmann, A., & Traverso, M. (2010). Towards life cycle sustainability assessment. Sustainability, 2(10), 3309-3322.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Ghandar, A., & Tsahuridu, E. (2013). Auditing, assurance and ethics handbook. Pearson Australia, Frenches Forest.

Goggin, S., Byrne, M., & Gilbert, J. (2012). Post-Election Auditing: Effects of Procedure and Ballot Type on Manual Counting Accuracy, Efficiency, and Auditor Satisfaction and Confidence. Election Law Journal, 11(1), 36-51.

Goldstein, A. (2012). Revenge of the managers: Labor cost cutting and the paradoxical resurgence of managerialism in the shareholder value era, 1984 to 2001. American Sociological Review, 77(2), 268-294.

Goodwin-Stewart, J., & Kent, P. (2006). Relation between external audit fees, audit committee characteristics and internal audit. Accounting & Finance, 46(3), 387-404.

Greenhalgh, T., & Peacock, R. (2005). Effectiveness and efficiency of search methods in systematic reviews of complex evidence: audit of primary sources. Bmj, 331(7524), 1064-1065.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Hajiha, Z., & Rafiee, A. (2011). The impact of internal audit function quality on audit delays. Middle-East Journal of Scientific Research, 10(3), 389–397.

Hammer, M. (2007). The process audit. Harward Business Review, 85(4), 111–123.

Henderson, D., Davis, J., & Lapke, M. (2013). The Effect of Internal Auditors' Information Technology Knowledge on Integrated Internal Audits, International Business Research; Vol.6, No. 4.

Hood, C., & Dixon, R. (2013). A Model of Cost-Cutting in Government? The Great Management Revolution In UK Central Government Reconsidered. Public Administration, 91(1), 114-134.

Hoy, Z., & Foley, A. (2015). A Structured Approach to Integrating Audits to Create Organizational Efficiencies: ISO 9001 and ISO 27001 Audits, Total Quality Management and Business Excellence, vol 26, no. 5-6, pp. 690-702.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Hutchinson, R., & Zain, M. (2009). Internal audit quality, audit committee independence, growth opportunities and firm performance. Corporate Ownership and Control, 7(2), 50-63.

Institute of Internal Auditors. (2013). The IIA's Global Internal Audit Competency Framework. Altamonte Springs: The Institute of Internal Auditors. [Online] Available: https://na.theiia.org/about-us/Public Documents/The IIA Global Internal Audit Competency Framework.pdf

Kassem, R., & Higson, A. (2016). External auditors and corporate corruption: implications for external audit regulators. Current Issues in Auditing, 10(1), P1-P10.

Lemon, M., & Tatum, W. (2003). Internal auditing's systematic, disciplined process. Research opportunities in internal auditing The Institute of Internal Auditors Research Foundation, Altamonte Springs, Florida.

Lierhaus, G. (2011). IT Audit at UBS-a Fully Integrated Approach. Retrieved from http://www.isaca.ch/downloads-after_hours_seminare.html

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Lin, S., Pizzini, M., Vargus, M., & Bardhan, I. (2011). The Role of the Internal Audit Function in the Disclosure of Material Weaknesses. The Accounting Review, 86(1), 287-323.

Ljubisavljević, S., Jovanovi, D. (2011). Empirical research on the internal audit position of companies in Serbia. Economic Annals, (191), 123-141.

McGee, W. (2008). Disclosure and Transparency. In Corporate Governance in Transition Economies (pp. 41-45). Springer US.

Mihret, D., & Admassu, M. (2011). Reliance of external audit on internal audit work: A corporate governance perspective. International Business Research, 4(2):67–79.

Miller, D., Linn, L., & Gronlund, E. (2012). Measurement and assessment in teaching. Pearson Higher Ed.

Mintzberg, H. (1994). The fall and Rise of Strategic Planning. Harvard Business Review, January-February.

Morimoto, R., Ash, J., & Hope, C. (2005). Corporate social responsibility audit: From theory to practice. Journal of Business Ethics, 62(4), 315-325.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Nigeria: The Roles of Supreme Audit Institutions (SAIs). Asian Journal of Management Sciences & Education Vol, 3(2).

Odia, J. (2014). Performance Auditing and Public Sector Accountability in Nigeria: The Roles of Supreme Audit Institutions (SAIs). Asian Journal of Management Sciences & Education Vol, 3(2).

Oprisor, T. (2015). Auditing Integrated Reports: Are There Solutions to this Puzzle? Procedia Economics and Finance 25, 87 – 95.

Porter, B., Simon, J., & Hatherly, D. (2014). Principles of external auditing. John Wiley & Sons.

Porter, M. (1985). Competitive advantage: creating and sustaining superior performance. 1985. New York: Free Press.

Prawitt, D., Smith, J., & Wood, D. (2009). Internal Audit Quality and Earnings Management. The Accounting Review, 84, 1255-1280.

Ratcliffe, P. (2009). How to maximize the value of internal audit at board level. In Annual Government Heads of Internal Audit Conference, Speaker notes.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Sarens, G., & De Beelde, I. (2006). The relationship between internal audit and senior management: A qualitative analysis of expectations and perceptions. International Journal of Auditing, 10(3), 219-241.

Sarens, G., De Beelde, I., & P., E. (2009). Internal audit: the expert in providing comfort to the audit committee the case of risk management and internal control. British Accounting Review, 41(2):90–106.

Singgih, E., & Bawono, R. (2010). Pengaruh Independensi, Pengalaman, Due Professional Care dan Akuntabilitas Terhadap Kualitas Audit. Simposium Nasional Akuntansi XIII. Purwokerto.

Singh, H., & Newby, R. (2010). Internal audit and audit fees: further evidence. Managerial Auditing Journal, 25(4), 309–327.

Srivastava, M., Franklin, A., & Martinette, L. (2013). Building a sustainable competitive advantage. Journal of technology management & innovation, 8(2), 47-60.

Stewart, J., & Subramaniam, N. (2010). Internal audit independence and objectivity: emerging research opportunities. Managerial auditing journal, 25(4), 328-360.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

Taylor, L., & Jones, S. (2006). Clinical governance in practice: closing the loop with integrated audit systems. Journal of psychiatric and mental health nursing, 13(2), 228-233.

Thatte, A. (2007). Competitive Advantage of a Firm through Supply Chain Responsiveness and Supply Chain Management Practices . Published PHD Dissertation. University of Toledo.

Usang, O., & Salim, B. (2016). Performance Effects of Internal Audit Characteristics and Relationships in Nigerian Local Governments, Mediterranean Journal of Social Sciences, Vol 7, No 3.

Xiaoyan, X. (2009). Research on Integrated Audit of Listed Companies in China [J]. Accounting Research, 9, 016.

Zohrabi. M. (2013). Mixed method Research: Instruments, Validity, Reliability and Reporting Findings. Theory and Practice in Language Studies, Vol. 3, No. 2, pp. 254-262.

المنارة للاستشارات

www.manaraa.com

الملاحـــق

الملحق (1): قائمة بأسماء محكمي الاستبانـة

اسم المحكم	مكان العمل
الدكتور محمد الشبيطة	جامعة عمان العربية
الدكتور يوسف الهروط	جامعة عمان العربية
الدكتور بلال زريقات	جامعة عمان العربية
الدكتور عامر الهنداية	جامعة عمان العربية
الدكتور هيثم علاء	جامعة البتراء
الدكتور جمال الطرايرة	جامعة فيلادلفيا
الدكتور ناهض الرواشدة	جامعة عمان العربية
الدكتور محمد حمدان	جامعة فيلادلفيا
الدكتور محمود سحيمات	جامعة فيلادلفيا
الدكتور دينا عادل	جامعة فيلادلفيا

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الملحق (2): الاستبانة

المحترم / ة ..... حضرة السيد /

تحية طيبة وبعد،

يقوم الباحث بإعداد دراسة بعنوان " أثر التدقيق المتكامل في تحقيق الأهداف الإستراتيجية في البنوك التجارية الأردنية " وذلك استكمالا" لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة من جامعة عمان العربية، علمًا بأن الإجابة على أسئلتها قد يستغرق بعضًا من وقتك الثمين، إلا أننا نتطلع إلى تعاونك معنا، ونثق في أنك سوف تدرك أهمية الإجابة على

أسئلة الاستبانة بدقة وعناية، لما لهذه لإجابة من أهمية في تحقيق أهداف هذه الدراسة وخدمة المجتمع.

ستعامل هذه البيانات بسرية تامة علماً بأنها تستخدم لأمور البحث العلمي فقط

واقبلوا خالص الشكر والتقدير،

للطالب مراد ماجد قباجة

بإشراف أ.د. محمد الرحاحلة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

*** المتغيرات الديموغرافية المتعلقة بأفراد العينة:**

الجنس:

( ) ذكر ( ) أنثى

عدد سنوات الخبرة في مجال التدقيق:

( ) أقل من 5 سنوات ( ) من 5 سنوات إلى أقل من 10 سنوات

( ) من 10 إلى أقل من 15 سنة ( ) 15 سنة فأكثر

المؤهل العلمي:

( ) دبلوم ( ) بكالوريوس

( ) ماجستير ( ) دكتوراه

التخصص:

( ) محاسبة ( )علوم مالية ومصرفية

( ) اقتصاد ( ) إدارة أعمال

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المسمى الوظيفي:

( ) مدير دائرة التدقيق الداخلي **( ) مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي**

( ) مدقق داخلي

الشهادات المهنية:

CPA ( ) **CMA ( )**

CIA ( ) **CFA ( )** **Others ( )**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

التدقيق المتكامل

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الحوكمة						
1	هنالك التزام بتنفيذ القوانين والتعليمات والأنظمة التي تضمن المحافظة على حقوق المساهمين وأصحاب المصالح (كأصحاب الودائع).					
2	تضمن تقارير مجلس الإدارة معلومات دقيقة ومتكاملة إلى المساهمين وأصحاب المصالح.					
3	يتضمن تطبيق مبادئ الحوكمة استراتيجيات مكافحة الفساد.					
4	يتوفر نظام المسائلة بما يضمن قيام حملة الاسهم وأصحاب المصالح بالاستفسار مساءلة الإدارة التنفيذية.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5	يتابع مجلس الإدارة اليات تطبيق الحوكمة من حيث المسؤوليات الإشرافية والتنفيذية.					
الإدارة						
6	تساعد الإدارة قسم التدقيق الداخلي في العمل بمهنية وشفافية وموضوعية.					
7	تساند الإدارة جهود التدقيق الداخلي في تنفيذ مهام الرقابة والتدقيق الداخلي.					
8	تحرص الإدارة على تفعيل مشاركة قسم التدقيق الداخلي في إتخاذ القرارات.					
9	توفر الإدارة درجة كافية من الاستقلالية لقسم التدقيق الداخلي.					
10	يهتم مجلس الإدارة بتطوير أداء المدققين الداخليين في البنك من خلال الدورات والتأهيل المستمرين.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الكفاءة						
11	يتم اختيار (تعيين) كادر دائرة التدقيق الداخلي حسب المؤهلات والكفاءة المطلوبة.					
12	تتناسب معرفة ومهارات المدققين الداخليين مع طبيعة ونوعية المهام الرقابية التي يقومون بتنفيذها.					
13	يتم اشراك المدقق الداخلي بالدورات التدريبية الداخلية والخارجية.					
14	يتم تنفيذ المهام الرقابية بما يتناسب مع طبيعة التخصصات والخبرات التي يتميز بها المدقق الداخلي.					
15	يتبع المدققين الطرق والأدوات الحديثة لتنفيذ عمليات التدقيق الداخلي.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

تكنولوجيا المعلومات						
16	يحقق قسم التدقيق الداخلي متطلبات تكنولوجيا المعلومات المتطورة.					
17	يوفر قسم التدقيق الداخلي الرقابة على حزم برمجيات التدقيق الحديثة.					
18	يستخدم المدققين الداخليين تكنولوجيا المعلومات لمعالجة وتحليل عمليات التدقيق الداخلي.					
19	يتم زيادة إدراك المدققين الداخليين بالضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات.					
20	هنالك آلية على تقوية نظام الاتصالات والمعلومات في نظام الرقابة الداخلية.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

التعليمات واللوائح						
21	لا تسجل مخالفات على البنك نتيجة عدم الالتزام باللوائح والتشريعات.					
22	يطبق البنك معايير البنك المركزي المهنية لممارسة التدقيق الداخلي.					
23	يلتزم البنك بتعليمات وتعاميم الضبط والرقابة الداخلية الصادرة من البنك المركزي الأردني.					
24	ينفذ البنك سياسة البنك المركزي المالية والاقتصادية.					
25	الالتزام بميثاق التدقيق الداخلي من حيث الخطط والأهداف والصلاحيات والهيكل التنظيمي الصادر من البنك المركزي الأردني.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المدققين الخارجيين						
26	يطبق المدققين الخارجيين معايير التدقيق الدولية.					
27	يوجه المدققين الخارجين استفسارات وتوضيحات حول البنود الغامضة لديهم.					
28	يتم التخطيط لعمليات التدقيق بالتعاون مع الإدارة.					
29	يتميز عمل المدقق الخارجي بالحيادية والاستقلالية في حالة تضارب المصالح.					
30	يقوم المدقق الخارجي بتقديم الحلول والمقترحات اللازمة التي تؤدي إلى تصحيح الاخطاء مستقبلا".					
31	هنالك تعاون بين المدقق الخارجي والمدققين الداخليين في تحليل القضايا المثيرة للشك من وجهة نظر المدقق الخارجي.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

*الأهداف الإستراتيجية

الرقم	الفقرة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
ترشيد النفقات						
32	يتم إجراء تحليل الكلفة والمنفعة للخدمات التي يقدمها البنك بما يضمن تقديم الخدمات بأقل التكاليف.					
33	ينتهج البنك سياسة التقييم المستمر للأرشفة والعمليات بحيث يتم الاستغناء عن الانشطة الغير ضرورية.					
34	هنالك تعليمات تضمن ابقاء مخططات الانفاق في حدها الأدنى منعاً للإسراف.					
35	يتم انجاز الأعمال بكفاءة وفاعلية واقتصادية دون المساس بالجودة.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

36	يُطور البنك أساليب تعمل على تخفيض تكلفة العمليات، مثل: زيادة الخدمات عبر خدمة الصراف الالي					
37	يعتمد البنك إستراتيجية خفض التكاليف لتحقيق الميزة التنافسية.					
الاستدامة						
38	يتم توفير المخططات اللازمة سنوياً لتنفيذ الخطط طويلة الأجل للبنك.					
39	يتم تقييم انشطة العمليات بشكل مستمر لضمان ديمومتها وتطويرها.					
40	يقوم البنك بتطوير أساليب تقديم الخدمات المصرفية باستمرار للحفاظ على عملائه بالقطاع المصرفي.					
41	هنالك برنامج لتطوير أعمال البنك ليتم تنفيذه على فترات زمنية.					
42	تُقدم إدارة البحث والتطوير خطط ومقترحات لتطوير البنك باستمرار.					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الميزة التنافسية						
43	يسعى البنك لتقديم خدماته بمستوى مهني يتناسب مع معايير محددة للقطاع المصرفي.					
44	يتبنى البنك خطط للإبقاء على مركز متقدم في قطاع البنوك.					
45	يستعين البنك بجهات خارجية (كالمستثمرين) من ذوي الخبرة والاختصاص لضمان تقديم الخدمات بشكل مميز.					
46	يدعم البنك كل المبادرات لتحقيق الميزة التنافسية.					
47	يوفر البنك حاضنة أعمال بتبني المبادرات التي تعمل على تحقيق ميزة التنافسية للبنك.					

واقبلوا فائق الاحترام.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com