The Islamic University–Gaza
Research and Postgraduate Affairs
Faculty of Commerce
Master of Accounting &Finance

الجامعـــة الإســلاميــة– غـــزة
شئون البحث العلمي والدراسات العليا
كلـيـــــــة التـجـــــــارة
ماجستـيـر المحاسـبة والتـمويـل

مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين

(دراسة تطبيقية على مدققي الحسابات القانونيين في فلسطين)

Problems of Auditing Provisions, Contingent Assets and Contingent Liabilities in local banks Listed in PEX. (Applied study on certified auditors in Palestine)

إِعدَادُالبَاحِثِ

سعد حسن مصباح أبو جهل

120113138

إِشرَافُ

الأستاذ الدكتور

سالم عبد الله حلس

قُدمَ هَذاالبحثُ اِستِكمَال المِتَطلباتِ الحُصول عَلى دَرَجَةِ الْمَاجِستِيرِ
فِي برنامج المحاسبة والتمويل بِكُليةِ التجارة فِي الْجَامِعَةِ الإسلاميةِ بِغَزة

سبتمبر/2016م – ذو الحجة/1437هـ

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

إقـــــرار

أنا الموقع أدناه مقدم الرسالة التي تحمل العنوان:

مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين

(دراسة تطبيقية على مدققي الحسابات القانونيين في فلسطين)

Problems of Auditing Provisions, Contingent Assets and Contingent Liabilities in local banks Listed in PEX. (Applied study on certified auditors in Palestine)

أقر بأن ما اشتملت عليه هذه الرسالة إنما هو نتاج جهدي الخاص، باستثناء ما تمت الإشارة إليه حيثما ورد، وأن هذه الرسالة ككل أو أي جزء منها لم يقدم من قبل الآخرين لنيل درجة أو لقب علمي أو بحثي لدى أي مؤسسة تعليمية أو بحثية أخرى.

Declaration

I understand the nature of plagiarism, and I am aware of the University's policy on this.

The work provided in this thesis, unless otherwise referenced, is the researcher's own work, and has not been submitted by others elsewhere for any other degree or qualification.

Student's name:	**سعد حسن أبو جهل**	اسم الطالب:
Signature:		التوقيع:
:Date		التاريخ:

نتيجة الحكم على الأطروحة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بسم الله الرحمن الرحيم

الجامعة الإسلامية غزة
The Islamic University of Gaza

مكتب نائب الرئيس للبحث العلمي والدراسات العليا هاتف داخلي 1150

الرقم: Ref: ج س غ/35/
2017/01/10
التاريخ: Date:

نتيجة الحكم على أطروحة ماجستير

بناءً على موافقة شئون البحث العلمي والدراسات العليا بالجامعة الإسلامية بغزة على تشكيل لجنة الحكم على أطروحة الباحث/ سعد حسين مصباح ابوجهل لنيل درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل وموضوعها:

مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين
دراسة تطبيقية على مدققي الحسابات القانونيين في فلسطين

وبعد المناقشة التي تمت اليوم الثلاثاء 12 ربيع الثاني 1438هـ، الموافق 2017/01/10 الساعة الحادية عشر صباحاً، اجتمعت لجنة الحكم على الأطروحة والمكونة من:

أ.د. سالم عبد الله خلس	مشرفاً و رئيساً	.....
أ.د. ماهر موسى درغام	مناقشاً داخلياً	.....
د. علي سليمان النعامي	مناقشاً خارجياً	.....

وبعد المداولة أوصت اللجنة بمنح الباحث درجة الماجستير في كلية التجارة/ قسم المحاسبة والتمويل.

واللجنة إذ تهنئه على هذه الدرجة فإنها توصيه بتقوى الله ولزوم طاعته وأن يسخر علمه في خدمة دينه ووطنه.

والله ولي التوفيق ،،،

نائب الرئيس لشئون البحث العلمي والدراسات العليا

أ.د. عبدالرؤوف علي المناعمة

ملخص الدراسة

مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين

(دراسة تطبيقية على مدققي الحسابات القانونيين في فلسطين)

هدفت الدراسة إلى التعرف على مشكلات التدقيق وعلى المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين ومدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين الفلسطينيين بإجراءات التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (540) بالتدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين، ولتحقيق هذا الغرض فقد تم تصميم استبانه تم توزيعها على عينة الدراسة المكونة من (50) مدقق خارجي موزعة بين مكاتب في مدينة غزة والضفة الغربيةوتم استرداد 24 استبانه وبلغت نسبة الاسترداد 50 %.

ولقد أظهرت الدراسة أن المدققين ملتزمون بشكل كبير بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) وأنه لا يواجه المدققين بدرجة كبيره مشكلات من طرف الإدارة عند تدقيقهم على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف الفلسطينية المحلية المدرجة في بورصة فلسطين ولكن المشكلة تكمن في توفر المعلومات وأنه لا يوجد قياس ثابت للتقديرات المحاسبية.

ولقد أوصى الباحث بضرورة الالتزام بمعايير التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك الفلسطينية وقيام الجهات الرقابية والمختصة بالتأكد من التزام مكاتب التدقيق بمتطلبات معايير التدقيق الدولية، وضرورة عقد دورات للمدققين بشكل دوري متخصصة في المعايير الدولية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Abstract

Problems of Auditing Provisions, Contingent Assets and Contingent Liabilities in local banks Listed in PEX. (Applied study on certified auditors in Palestine)

This study aimed to discover the extent of Problems of Auditing Provisions, Contingent Assets and Contingent Liabilities in local banks Listed in Palestinian Stock Exchange, and the extent of compliance of external auditors with audit procedures required by the International Standard of Auditing no.540

To achieve this goal, a questionnaire was distributed to the study sample which consisted of (60) external auditor's in Gaza and west bank.

The results showed that the external auditors comply with the requirements of ISA540 and the auditors don't face significant problem with banks administration when they audit provisions, Contingent Assets and Contingent Liabilities in local banks Listed in Palestinian Stock Exchange, but the problem in the availability of information and that there is no consistent basis of accounting estimates.

The researcher recommended that it is necessary to implement audit standard for provisions, contingent asset and contingent liability for Palestinian banks,

Bodies responsible and relevant association should make sure the commitment of audit office with the international audit requirement.

And the need to hold periodically courses for auditors specializing in international standards.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الإهـداء

إلى معلمنا وقدوتنا رسولنا وحبيبنا محمد (ص).

إلى من أفنت حياتها لأجلى أمي الحبيبة

إلى والدي رحمه الله وأسكنه فسيح جناته.

إلىزوجتي العزيزة وابنتي الغالية.

إلى أختي وأخواني وأصدقائي وزملائي الأعزاء.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

شكرٌ وتقديرٌ

الحمد لله الذي لا يبلغ مدحه القائلون, ولا يحصي نعمه العادون, ولا يؤدي حقه المجتهدون.

والصلاة والسلام على أشرف المرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم تسليماً كثيراً، وبعد.

أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى أستاذي المشرف/ **أ.د.سالم عبد الله حلس** أستاذ المحاسبة في قسم المحاسبة – كلية التجارة، والذى تشرفت بإشرافه على دراستي والذى بذل جهداً عظيماً ووقتاً ثميناً ونصحاً سديداً لمتابعتي والاشراف على هذه الرسالة.

والشكر الجزيل إلى لجنة المناقشة الأستاذ الدكتور/ **ماهر موسى درغام** رئيس قسم المحاسبة في كليةالتجارة مناقشاً داخلياً, والدكتور/ **علي سليمان النعامي** أستاذ المحاسبة المشارك في جامعة الأزهر، مناقشاً خارجياً, لتفضلهما بقبول مناقشة هذه الرسالة, والذين أثرياها بتعديلاتهما ونصحهما, فلهم كل التقدير والاحترام.

وأتقدم بالشكر إلى الجامعة الاسلامية التي أعتز أن أكون أحد طلبتها من أساتذة وإدارة، وأخص بالذكر مكتبتها العريقة والعاملين فيها, كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى العاملين في مكاتب التدقيق في تسهيل الحصول على كافة المعلومات الخاصة بالدراسة، وعلى تعاونهم معي في تعبئة الاستبانة وفى الإرشادات والنصائح التي أمدوني بها.

وفى النهاية يسرني أن اتقدم بالشكر إلى كل من ساهم في إخراج هذه الرسالة, ومد لنا يد العون والمساعدة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فهرس المحتويات

إقـــــرار ..... أ

ملخص الدراسة ..... ب

Abstract ..... ت

الإهـداء ..... ث

شكرٌ وتقديرٌ ..... ج

فهرس المحتويات ..... ح

فهرس الجداول ..... ذ

فهرس الملاحق ..... ز

الفصل الأول الإطار العام للدراسة 1

1.1 المقدمة: 2

1.2 مشكلة الدراسة: 2

1.3 أهداف الدراسة: 3

1.4 أهمية الدراسه: 3

1.5 فرضيات الدراسة: 4

1.6الدراسات السابقة: 5

1.7 ما يميز الدراسة الحالية: 9

الفصل الثاني مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين 10

2.1 المبادئ المحاسبية ذات الصلة بالمخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة 11

2.1.1 أساس الاستحقاق المحاسبي Accrual Basis 11

2.1.2 مقابلة الإيرادات بالمصروفات Matching Of Revenues and Expenses 11

2.1.3 الإفصاح التام Full Disclosure 12

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2.1.4 معيار المحاسبة الدولي رقم (37)..... 14
2.1.5 معيارالتدقيق الدولي رقم (540) 18
2.2 إجراءات التدقيق: 18
2.2.1 إجراءات تقييم المخاطر المتعلقة بالتقديرات المحاسبية: 18
2.2.2 الفحص والقياس:..... 19
2.2.3 تقيم معقولية التقديرات المحاسبية و تحديد الأخطاء:..... 19
2.2.4 مؤشرات تحيز من جهة الإدارة:..... 19
2.2.5 إقرارات مكتوبة: 20
2.3 معايير المراجعة المهنية :..... 20
2.3.1 التعليم والتدريب والخبرة:..... 20
2.3.2 استقلال المراجع في ممارسة مهنته : 21
2.3.3 التأهيل العلمي لمدقق الحسابات : 23
2.4 المصطلحات الإجرائية:..... 24
2.4.1 الالتزام Liability:..... 24
2.4.2 المخصص provision:..... 24
2.4.3 الأصل المحتمل contingent Asset: 24
2.4.4 الالتزام المحتمل Contingent Liability:..... 24
الفصل الثالث الطريقة والإجراءات 25
3.1 المقدمة: 26
3.2 منهج الدراسة: 26
3.3 مجتمع الدراسة:..... 27
3.4 أداة الدراسة:..... 27
3.5 صدق الاستبيان:..... 28

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.6 ثبات الإستبانة Reliability: 31
3.7 الأساليب الإحصائية المستخدمة: 32
الفصل الرابع تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها 34
4.1 المقدمة: 35
4.2 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق البيانات الشخصية 35
4.3 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق معلومات خاصة بمكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب به حاليا. 37
4.4 اختبار فرضيات الدراسة 38
الفصل الخامس النتائج والتوصيات..... 52
5.1 النتائج:..... 53
5.2 التوصيات:..... 54
المصادر والمراجع..... 55
الملاحق 60

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فهرس الجداول

جدول (3.1): درجات مقياس ليكرت الخماسي 28

جدول (3.2): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين"والدرجة الكلية للمجال..... 29

جدول (3.3): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" والدرجة الكلية للمجال . 30

جدول (3.4): معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الإستبانة والدرجة الكلية للإستبانة 30

جدول (3.5): معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة 31

جدول (3.6): يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي..... 32

جدول (4.1): توزيع عينة الدراسة حسب العمر 35

جدول (4.2): توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي 36

جدول (4.3): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي 36

جدول (4.4): توزيع عينة الدراسة حسب عددسنوات الخبرة..... 37

جدول (4.5): توزيع عينة الدراسة حسب الحصول على الشهادات المهنية 37

جدول (4.6): توزيع عينة الدراسة حسب عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً 38

جدول (4.7): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig) لكل فقرة من فقرات مجال "فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" 39

جدول (4.8): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig)لكل فقرة من فقرات مجال " معوقات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" 43

جدول (4.9):نتائج اختبار "التباين الأحادي" –العمر 46

جدول (4.10):نتائج اختبار"التباين الأحادي" المسمى الوظيفي 47

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (4.11):نتائج اختبار" T لعينتين مستقلتين "– المؤهل العلمي..... 48
جدول (4.12):نتائج اختبار"التباين الأحادي" سنوات الخبرة 49
جدول (4.13):نتائج اختبار" Tلعينتين مستقلتين " الحصول على الشهادات المهنية 50
جدول (4.14):نتائج اختبار "التباين الأحادي "عدد المدققين في مكتب التدقيق..... 51

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

فهرس الملاحق

ملحق (1): الاستبانة بصورتها النهائية 61

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

1.1 المقدمة:

تعد المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة من الأمور المهمة التي تؤثر على مصداقية التقارير المالية ومستخدميها من مستثمرين حاليين ومحتملين والموردين والدائنين والعملاء والمقرضين والحكومة وغيرها.

وبشكل خاص على البنوك نظرا لطبيعة عملها في الأتمان والاستثمارات والأوراق المالية ولدورها المهم في الاقتصاد المحلي وتأثيرها الكبير في المجتمع حيث إنها تتعامل مع مختلف الشرائح في المجتمع.

وحيث إنه لا يمكن قياس التقديرات المحاسبية بدقة بل يمكن تقديرياً فقط وتختلف طبيعة وموثوقية المعلومات المتوفرة للإدارة من أجل دعم وإعداد تقدير محاسبي على نطاق واسع مما يؤثر على درجة شكوك التقدير وتؤثر درجة شكوك التقدير بدورها على مخاطر الخطأ الجوهري في التقديرات المحاسبية بما في ذلك قابلية تعرضها لتحيزمقصود أو غير مقصود من قبل الإدارة.(الاتحاد الدولي للمحاسبين، 2010 م).

لذلك فان للمدقق وعملية التدقيق والطرق والإجراءات المتخذة من قبل المدقق على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة تلعب دورا مهما و بشكل كبير في التأكد من هذه المخصصات بحيث إنها يجب أن تكون على أسس جيده و معايير مناسبة تضمن حساب هذه المخصصات بما يساعد الحصول على بيانات مالية صحيحة وغير متحيزة أو مضلله والمساهمة في انتاج معلومات وبيانات مالية تساعد متخذي القرار.

1.2 مشكلة الدراسة:

في ضوء ماسبق وحيث إنه يمكنأن تكون عملية قياس المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين قد ينتج عنها تحريفات جوهرية في البيانات المالية الناتجة عن الاحتيال بسبب تحيز الإدارةأو الخطأ غير المقصود

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

لأسباب عديدة الأمر الذي يؤدي في النهاية إلى الخطأ في إظهار صافي الربح وبالتالي تضليل مستخدمي القوائم المالية, حيث تتركز مشكلة الدراسة في السؤال الرئيس التالي:

ما مدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين الفلسطينيين بإجراءات التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (540) بالتدقيق على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين؟

1.3 أهداف الدراسة:

1. الوقوف على مدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين الفلسطينيين بإجراءات التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (540) بالتدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.
2. التعرف على المشكلات التي تواجه مدققي الحسابات بالتدقيق على قياس المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.
3. التعرف على مدى تأثير المخصصات المحتملة في عرض قوائم مالية عادلة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.
4. التعرف على إجراءات التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (540) بالتدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

1.4 أهمية الدراسه:

ترجع أهمية الدراسة من حيث إن القوائم المالية تلعب دوراً مهماً, حيث إنها تستخدم في إصدار القرارات المهمه وتشكل منفعة وأهمية كبيرة لمستخدمين هذه القوائم, وأي تحريف سواء مقصود أو غير مقصود قد يضر بشكل كبير مستخدمي هذه القوائم الماليه, لذلك يقع على المدقق دور كبير في اكتشاف التحريفات في القوائم الماليه.

وحيث إن المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة من الأمور المهمه التي قد تؤثر على مصداقية التقارير المالية ومستخدميها من مستثمرين حاليين ومحتملين والدائنين والعملاء والمقرضين والحكومة وغيرها. وبشكل خاص على البنوك نظرا لطبيعة عملها في الائتمان والاستثمارات والأوراق المالية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

لذلك فإن تناول الدراسه مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك الفلسطينية لها أهمية لمستخدمي القوائم المالية كما أنه يساعد في التأكد من دقة القوائم المالية وبالتالي زيادة الثقة في القوائم المالية, وزيادة الاستثمار والتعامل مع هذه المؤسسات ويساعد في اتخاذ القرارات الصحيحة.

1.5 فرضيات الدراسة:

1. لا يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصاتالمحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين؟
2. لا يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على الأصول المحتملة في المصارف المحلية المدرجه في بورصة فلسطين؟
3. لا يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على الالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجه في بورصة فلسطين؟
4. لا يوجد معوقات حول الإفصاح على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجه في بورصة فلسطين؟
5. توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى العوامل الشخصية.
6. توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى معلومات خاصة بمكتب التدقيق.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1.6الدراسات السابقة:

1. دراسة (إبراهيم,2016م) بعنوان "المعالجة المحاسبية للمطالبات المدفوعة وأثرها علي المخصصات الفنية لشركات التامين"

هدفت الدراسة إلى إكتشاف أثر المطالبات المدفوعة علي تقدير حجم المخصصات الفنية بالقوائم المالية لشركات التامين وتمثلت مشكلة البحث في أن شركات التامين تقوم بتحميل كافة مبالغ المطالبات المدفوعة خلال فترة مالية واحدة ، مما يخالف مبداء المقابلة ولقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لتحليل الدراسة الميدانية واختبار الفرضيات.

من أهم النتائج: يؤثر حجم المطالبات المدفوعة في تقدير المخصصات الفنية بالزيادة أو النقصان، المطالبات المدفوعة لوثائق التامين الممتدة لفترات مالية أخرى توثر في حجم الفائض التاميني، معالجة المطالبات المفوعة لوثائق التأمين السارية خلال الفترة المالية الحالية تعتبر مقياساً غير دقيقاً لحجم المطالبات المدفوعة خلال العام.

من أهم التوصيات تطبيق جدولة المطالبات المدفوعة بشركات التأمين حسب فترة سريان وثائق التأمين بالإضافة الى تقويم الأصول بالقيمة السوقية بالميزانية وتقوييم الإلتزامات بأفضل تقييم.

2. دراسة (الشوابكة, 2013م) بعنوان "مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في الشركات الأردنية"

Problems of Auditing Provisions, Contingent Assets and Contingent Liabilities in Jordanian Companies

هدفت الدراسة إلى اكتشاف مدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين الأردنيين بإجراءات التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (540) بالتدقيق على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في الشركات الأردنية وكذلك مدى اعترافهم بالمشكلات المقترحة واقعية, المنهجية التي اتبعها الباحث هي المنهج الوصفي في البحث العلمي من خلال دراسة مسحية ميدانية, وأخذت الدراسة عينة من (181) مدققاً خارجياً من (18) مكتباً بين متوسطة وكبيرة الحجم في الأردن.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الاستنتاجات, لقد أظهرت الدراسة أن المدققين الخارجيين ملتزمون إلى حد ما بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) وأنه لا توجد مشكلات واقعية بدرجة كبيرة على ما يبدو تواجه المدققين الخارجيين عند تدقيقهم على المخصصات والأصول المحتملة, كما وجدت بأن مدى التزام المدققين بمسؤولياتهم تجاه المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة كان محدوداً على الرغم من عدم وجود عوائق تمنعهم.

أهم التوصيات:ضرورة أن يهتم المدققين بالالتزام بمتطلبات معايير التدقيق الدولية, أن تقوم الجهات الرقابية بإلزام مكاتب التدقيق بمتطلبات التدقيق الدولية, أن تعمل مكاتب التدقيق على تشجيع المدققين لديها على الحصول على الشهادات المهنية و المحلية.

3. دراسة (الحجوج,2011م) بعنوان "مدى التزام الشركات الأردنية المساهمة العامة بالإفصاح عن المخصصات والموجودات المحتملة والمطلوبات المحتملة والمنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (37) وأثر ذلك على موثوقية قوائمها المالية".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى التزام الشركات المساهمة العامة الأردنية التي تقدم كفالات ما بعد البيع أو عروض بيعيه لتسهيل شراء منتجاتها بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (37). المنهجية التي تم اتباعها من قبل الباحث هي المنهج الوصفي التحليلي.

وتوصل الباحث إلى أن هناك عدم التزام ملحوظ بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم (37).

التوصيات, ضرورة التزام الشركات بالإفصاح عن الأدوات والنسب المستخدمة في تقدير التزاماتها المحتملة.

التأكيد على مدققي الحسابات بمراقبة مدى التزام الشركات بتطبيق معيار الدولي رقم 37 بشكل أكبر فعالية، توعية المدربين الماليين إلىأهمية تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 37 والآثار المتوقعة على أرباحهم في حالة عدم الاهتمام.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

4. دراسة (Cohen et al,2011) بعنوان:

Warranty reserve contingent liability, informational signal or earnings management tool"

هدفت الدراسة إلى اختبار دور المعلومات المحاسبية في الإفصاح عن الأمور المتعلقة بالكفالات ومدى ملاءمة السياسات التي تتبعها المنشأة لتصويب منتجاتها.

المنهجية التي اتبعها الباحث هي المنهج الكمي وأخذت الدراسة عينة من 800 شركة أمريكية تفصح عن التزاماتها في كفالات السلع، وخرجت نتائج الدراسة إلى أن عملية الإفصاح عن هذا النوع من الإلتزامات يؤدي إلى ابتعاد الشركة عن إدارة أرباحها الأمر الذي يؤدي إلى تأكيد الثقة لدى مستخدمي معلوماتها المحاسبية من جهة وزبائنها من جهة أخرى و كذلك يؤدي الإفصاح إلى منح الشركة كفاءة أكبر في تسويق منتجاتها و بذلك تحقيق أرباح حقيقية.

5. دراسة (Aharony and Dotan ,2004) بعنوان "تحليل الاختلافات بين المدقق,الادارة, والمحلل المالي بما يتعلق بالمعيار المحاسبي الأمريكي رقم (5)"

A comparative analysis of auditor,manager and financial analysis interpretations of SFAS (5) disclosure guidelines"

هدفت الدراسة إلى تحليل الاختلافات بين كل من المدقق والمدير المالي والمحلل المالي حول تفسيرهم للمعيار المحاسبي الأمريكي رقم (5) والذي يعالج الالتزامات المحتملة وتم تقسيم مستويات الاحتمالية إلى ثلاث مستويات هي المستوى البعيد الحدوث والمستوى الممكن الحدوث والمستوى المحتمل الحدوث، وقد استخدم الباحث المنهج الكمي حيث كانت الدراسة قد أخذت عينة من 86 مدقق و 796 مدير مالي و 1000 محلل مالي وجرت على الشركات الكبيرة المتداولة في السوق المالي الأمريكي وكانت النتائج أن هناك اختلافات ذات دلاله بين المحللين الماليين في كلا المستويين بعيد الحدوث ومحتمل الحدوث ووجد كذلك توافق عام في مستوى الاحتمالية سواء عند تكوين مخصصات عند الإفصاح بين المدققين والمديرين الماليين وكان المدققين أكثر حذراً عند وقوع الخسارة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

6. دراسة (Hoffman and Patton,2002) بعنوان "كيف تتأثر استحقاقات احتمال الخسارة بمعايير التقارير البديلة"

How are loss contingency accruals affected by alternative reporting criteria and incentives?

تعرضت هذه الدراسة إلى الفرق بين معيار احتمال الحدوث ومعيار الاحتمالية في الاعتراف بالخسائر المحتملة في التقارير المالية للوكالات الفدرالية الأمريكية، وذلك من خلال عينة من 151 موظف مالي فيدرالي وخرجت النتائج أن حجم الاعتراف بالخسائر المحتملة يكون أكبر عندما يكون إحتمال الحدوث أكبر من عدمه ووجدو أن معيار إحتمال الحدوث يتأثر بدوافع أخرى مثل التحيز والتقدير أكثر من معيار الاحتمالية.

7. دراسة (Gleason and Mills,2002) بعنوان"الأهمية النسبية و تقارير التزامات الضرائب المحتملة"

"Materiality and contingent tax liability reporting"

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على العوامل التي تفسر قرارات الشركة فيما يتعلق بالاعتراف وتسجيل الالتزامات الضريبية المحتملة, وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي حيث أخذت عينة من 100 شركة صناعية أمريكية من عام 1987 إلى عام 1995 فخرجت النتائج أن احتمالية الاعتراف بالالتزامات المحتملة أوتكوين مخصص الالتزامات المحتملة يزيد بالأهمية النسبية لمبلغ الخسارة المحتملة مستقبلاً.

8. دارسة(أبونصار ولطفي، 2000م) بعنوان: "المعالجة المحاسبية للالتزامات الطارئة بالشركات المساهمة العامة الأردنية".

غطت الدراسة كيفية معالجة الشركات المساهمة العامة الأردنية للالتزامات الطارئة محاسبياً واحتمال أن تقوم هذه الشركات بوضع مخصص للالتزامات المحتملة, وقد استخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي أخذت الدراسة عينة من 100 مدقق و مدراء 105 شركة.

وأظهرت نتائج الدراسة وجود توافق عام في معالجة الالتزامات المحتملة بين مختلفة المدراء ومدققي الحسابات باستثناء شركات التأمين, ومن النتائج التي وجدتها الدراسة أن المدققين أقل تحفظاً من المدراء في عملية تكوين المخصص والإفصاح.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

1.7 ما يميز الدراسة الحالية:

ركزت بعض من الدراسات السابقة عن الإفصاح على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في الشركات ومدى تطبيق المعايير الدولية, كما تناولت دراسات أخرى معالجة الالتزامات المحتملة وقرار الشركات فيما يتعلق بالاعتراف وتسجيل الالتزامات المحتملة, كما تناولت دراسات أخرى تحليل الاختلافات بين كل من المدقق و المدير المالي والمحلل المالي حول تفسيرهم للمعيار المحاسبي الأمريكي الذي يعالج الالتزامات المحتملة والفرق بين معيار احتمال الحدوث ومعيار الاحتمالية في الاعتراف بالخسائر المحتملة.

تناولت هذه الدراسه والدراسات السابقة مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة وأثاره وآلية تحليل والالتزام بالمعاير الدولية.

تميزت الدراسة الحالية أنها تناولت مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة على قطاع المصارف حيث إن المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في هذا القطاع لها تأثير وأهمية كبيره وتناولت البنوك الموجودة في فلسطين فيما تناولت الدراسات السابقة دول أخرى.

تتميز هذه الدراسة عن الدراسات السابقة أنها تدرس مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين ومدى قيام مدققي الحسابات الخارجيين بمسؤولياتهم في الالتزام بمتطلبات المعايير الدولية فيما تناولت الدراسات السابقة هذا المخصصات والالتزامات والأصول في قطاع الشركات في دول خارج فلسطين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثاني

مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثاني

مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين

2.1 المبادئ المحاسبية ذات الصلة بالمخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة

عند البحث في التدقيق على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة لابد من التطرق للمبادئ المحاسبية ذات الصلة بالموضوع وهي:

2.1.1 أساس الاستحقاق المحاسبي Accrual Basis

يتطلب إعداد القوائم المالية الالتزام بأساس الاستحقاق المحاسبي ويتطلب هذا المبدأ الاعتراف بالمصروفات التي تخص الفترة المالية سواءً تم دفعها أو لم يتم وكذلك الاعتراف بالإيرادات المكتسبة والمكاسب الأخرى سواء تم قبضها أم لم يتم، أي بغض النظر عن واقعة الدفع أو القبض النقدي (أبو نصار وحميدات، 2010م).

وتتمثل العلاقة بين أساس الاستحقاق المحاسبي و موضوع البحث حيث إن الأصول المحتملة هي عبارة عن أصول محتمل أن تحدث في المستقبل ولم تتحقق بعد و كذلك الالتزامات المحتملة هي التزامات لم تتحقق بعد ولكن من المتوقع حدوثها في المستقبل وأما بالنسبة للمخصصات المحتملة هي مبالغ مقتطعة من الأرباح لمقابلة التزامات أوانخفاض في قيمة الأصول قد تحصل في المستقبل مما يعني أنها جميعا مبالغ داخلة أو خارجه في المستقبل أي أنها تسجل على أساس الاستحقاق.

2.1.2 مقابلة الإيرادات بالمصروفات Matching Of Revenues and Expenses

طبقا لهذا المبدأ, فإنه يتم تحديد إيرادات كل فترة محاسبية ثم يقرن بتلك النفقات التي تكبدتها المنشأة لتحقيق تلك الإيرادات على أن يتم الفصل بين إيرادات ونفقات الفترات المحاسبية المختلفة, وذلك بتطبيق أساس الاستحقاق المحاسبي.

وطبقا للنموذج المحاسبي المعاصر تقوم المنشآت بتحديد الربح على أساس مبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات (الشباني، 2013م)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

عند الاعتراف بالمصروفات يسعى المحاسبون إلى إتباع المدخل الذي يقول "دع المصروفات تتبع الإيرادات" فالمصروفات نظرياً لا يعترف بها عند سداد الأجور أو عند أداء العمل أو عند إنتاج المنتج، ولكن عندما يساهم هذا العمل أو هذه الخدمة أو هذا المنتج في تحقيق الإيراد وبذلك يرتبط الاعتراف بالمصروفات بالاعتراف بالإيرادات، حيث تعرف هذه الممارسة بمبدأ المقابلة لأنها تتضمن مقابلة المصروفات بالإيرادات بشكل مباشر عندما يكون من المناسب إجراء ذلك بصورة عملية.

وبالنسبة للتكاليف التي يصعب إيجاد رابط معقول بينها وبين الإيرادات، فإن يجب تطبيق أحد المداخل الأخرى حيث يجب على المحاسب وضع سياسة توزيع معقولة ومنتظمة لتطبيق مبدأ المقابلة ويتضمن هذا النوع من الاعتراف بالمصروفات افتراضات متعلقة بالمنافع التي يتم الحصول عليها والتكاليف المرتبطة بهذه المنافع والمدة التي يتوقع أن تتحقق فيها المنافع، وكذلك يتم تحميل بعض التكاليف على الفترة الحالية كمصروفات أو خسائر لأنه ببساطة لا يمكن تحديد أي علاقة واضحة بينها وبين الإيرادات، وبصفة عامة يمكن القول أن التكاليف يتم تحليلها لتحديد مدى وجود علاقة بينها وبين الإيرادات، فعند وجود مثل هذه العلاقة يتم استنفاد التكاليف ومقابلتها بالإيرادات في الفترة التي يعترف فيها بالإيرادات، وإذا لم توجد علاقة مباشرة بين التكاليف والإيرادات يكون من المناسب توزيع تكلفة باستخدام أساس معقول ومنطقي (الشوابكة,2013م).

وقد كان هناك خلال حول مدى الصحة النظرية لمبدأ المقابلة، حيث ذكر البعض أن مبدأ المقابلة يسمح بتأجيل تكاليف معينة ومعالجتها كأصول في الميزانية في حين أن هذه التكاليف قد لا تكون لها منافع في المستقبل فهذا المبدأ – إذا أسئ استخدامه – يسمح بجعل الميزانية مجمع للتكاليف التي لم تتم مقابلتها بالإيرادات (Kieso, Weygandt, and Warfiel,2011).

وتكمن علاقة هذا مبدأ المقابلة بموضوع البحث من حيث أن المخصصات والالتزامات المحتملة عباره عن مبالغ معينة تدفع مستقبلاً أما بالنسبة الأصول المحتملة فتتمثل في استلام مبالغ معينة مستقبلا لذلك لابد من مقابلة الإيرادات بالمصروفات حسب المبدأ المحاسبي.

2.1.3 الإفصاح التام Full Disclosure

تلك المعلومات التي تنشرها الإدارة للجهات الخارجية من مستخدمي القوائم المالية بهدف مقابلة احتياجاتها المختلفة من المعلومات المتعلقة بأعمال الشركة و يشمل الإفصاح أية معلومات

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

محاسبية أو غير محاسبية تاريخية أو مستقبلية تصرح عنها الإدارة وتضمنها التقارير المالية. (خشارمة,2003م)

عند تحديد المعلومات التي يتم التقرير عنها، يتبع المحاسبون الممارسة العامة التي تقضي بتقديم المعلومات التي لها أهمية كافية للتأثير على الأحكام الشخصية والقرارات التي يتخذها المستخدم الواعي ويشار إلى ذلك عادة بمبدأ الإفصاح التام والذي يعترف بأن طبيعة ومقدار المعلومات التي تتضمنها التقارير المالية تعكس سلسلة من المبادلات التي تستند للحكم الشخصي حيث تسعى هذه **المبادلات إلى:-**

1- تقديم التفصيلات الكافية للإفصاح عن الجوانب التي تؤثر على المستخدمين.
2- الاهتمام بجعل المعلومات قابلة للفهم مع الأخذ بالاعتبار تكاليف إعدادها واستخدامها.

ويمكن للمحاسبة وضع المعلومات المتعلقة بالمركز المالي والدخل والتدفقات النقدية واستثمارات الملاك والتوزيعات عليهم في صلب القوائم المالية أو في الملاحظات على هذه القوائم أو كمعلومات إضافية(الشوابكة,2013م).

وتمثل القوائم المالية الوسائل الرسمية والنمطية للتوصيل، وحتى يمكن الاعتراف ببند معين في صلب القوائم المالية فأنه يجب أن يستوفي تعريف العنصر (مثلا الأصل أوالالتزام أو حق الملكية أو الإيراد أو المصروف) ويكون قابلاً للقياس بدرجة كافية من التأكد ويكون ملائماً وقابلاً للاعتماد عليه وبصفة عامة فإنه يجب الاعتراف في القوائم المالية بالمعلومات الأكثر إفادة عن الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات التي تحقق أفضل مزيج من الملائمة والموثوقية حيث إن هذا العنصر يكون قد خضع للقياس والتسجيل في السجلات ومر عبر نظام القيد المزدوج في المحاسبة (Kieso,et.al, 2011).

وتقوم الملاحظات على القوائم المالية عادة بشرح أو توضيح البنود المعروضة في صلب القوائم المالية، فإذا كانت المعلومات المعروضة في صلب القوائم المالية تعطي صورة غير كاملة عن أداء المنشأة ومركزها المالي فإنه يجب إدراج المعلومات الإضافية اللازمة لإكمال هذه الصورة في الملاحظات، ولا يلزم أن تكون المعلومات الواردة في الملاحظات قابلة للقياس الكمي أو مستوفية لتعريف أحد العناصر السابقة حيث يمكن أن يكون بعض أو كل الملاحظات وصفية،

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وبشكل عام فإن المعلومات الواردة في الملاحظات تتبع نفس المعايير المحاسبية التي تتبعها القوائم المالية بحيث تفصل ما ورد مجملا في القوائم المالية.

وقد تتضمن المعلومات الإضافية تفاصيل أو قيم تعرض وجهة نظر مختلفة عن تلك المعروضة في القوائم المالية فقد تكون في شكل معلومات كمية ذات درجة عالية من الملائمة ولكن يمكن الاعتماد عليها بدرجة منخفضة، أو معلومات مساعدة ولكنها ليست حيوية.

وقد تتضمن المعلومات الإضافية أيضاً توضيح الإدارة للمعلومات المالية ومناقشتها لأهمية هذه المعلومات (الشوابكة,2013م).

أما علاقة هذا المبدأ بموضوع البحث فتكمن في أنه لابد من تقديم المعلومات الظاهرة عن المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة على شكل إيضاحات مرفقة بالبيانات المالية (وقد يلزم تسجيل البند في القوائم المالية نفسها) وهي تساهم في إيضاح وفهم حقيقة المركز المالي ونتيجة أعمال المنشأة لفترة مالية معينة.

2.1.4 معيار المحاسبة الدولي رقم (37).

المخصصات و الالتزامات المحتملة و الأصول المحتملة

يصف هذا المعيار المعالجة المحاسبية المناسبة ومتطلبات الإفصاح للمخصصات والأصول والالتزامات المحتملة ليمكن المستخدمين من فهم طبيعتها وزمنها ومبلغها.

أولا: المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصصات في الحالات التالية:

- يكون على المنشأة التزام حالي (قانوني أو بناء) نتيجة لحدث سابق.
- من المحتمل أنه سيتطلب تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام.
- يمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.
- المبلغ المعترف به كمخصص يجب أن يكون مقدر بشكل جيد للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزام الحالي في تاريخ قائمة عرض المركز المالي.
- بعض أو كل المصروف المطلوب لتسديد المخصص يتوقع أن يستعاد من طرف أخر مثال (التأمين أو ضمانة المورد) وتعالج مبلغ التعويض كالتالي:

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- يعترف بالمبلغ التعويض عندما يكون هناك تأكيد أن مبلغ التعويد سوف يستلم إذا المؤسسة سددت الالتزام, أيضاً مبلغ التعويض المعترف به يجب أن لا يزيد عن مبلغ المخصص.
- معالجة التعويض كأصل مستقل.
- المنشأة ممكن أن تختار أن تعرض صافي المصاريف المتعلقة بالمخصص ومبالغ التعويض في قائمة دخل شاملة.(Van Greuningetal ,2011)

التغيرات في المخصصات:

يجب مراجعة المخصصات في تاريخ كل ميزانية عمومية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي، وإذا لم يعد من المتحمل أن سيطلب تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادي لتسوية الالتزام فإن يجب عكس المخصص.

استعمال المخصصات:

يجب استخدام مخصص فقط للمصروفات التي تم الاعتراف بها كمخصص في الأصل. توضع فقط المصروفات المتعلقة بالمخصص الأصلي مقابله، وتوضع المصروفات مقابل مخصص تم الاعتراف به في الأصل لغرض أخر سيخفي أثر حدثين مختلفين(الحجوج,2011).

تطبيق قواعد الاعتراف والقياس:

1. الخسائر التشغيلية المستقبلية

يجب عدم الاعتراف بمخصصات الخسائر التشغيلية المستقبلية لأنها لا تندرج ومقاييس الاعتراف العامة للمخصصات.

إن توقع خسائر تشغيلية مستقبلية هو دلالة على احتمال انخفاض موجودات معينة للعملية، وتقوم المنشأة باختبار هذه الموجودات من أجل انخفاض القيمة بموجب معيار المحاسبة الدولي السادس والثلاثين انخفاض قيمة الموجودات (الشوابكة,2013م).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2. العقود المثقلة بالأعباء:

إذا كانت المنشأة داخله في عقد مثقل بالأعباء فإنه يجب الاعتراف بالالتزام الحالي بموجب العقد وقياسه كمخصص، ويمكن إلغاء العديد من العقود (مثال ذلك بعض طلبات الشراء الروتينية)، بدون دفع تعويض للطرف الأخر، ولذلك لا يوجد التزام، والعقود الأخرى تحدد كلا من حقوق والتزامات كل طرف من أطراف العقد، وحيث تجعل الأحداث مثل هذا العقد مثقلا بالأعباء يكون العقد ضمن نطاق هذا المعيار ويوجد مطلوب يتم الاعتراف به، والعقود غير المنفذة التي هي ليست مثقلته بالأعباء تقع خارج نطاق هذا المعيار.

يعرف العقد المثقل بالأعباء على أنه عقد يزيد قيمة التكاليف التي لا يمكن تجنبها لتلبية الالتزامات بموجبه عن المنافع الاقتصادية المتوقع استلامها بموجب العقد، وتعكس التكاليف التي لا يمكن تجنبها بموجب عقد أقل، صافي تكلفة الخروج من العقد وهي تكلفة الوفاء به وأي تعويض أو عقوبات ناجمة من عدم الوفاء به، أيهما أقل قبل وضع مخصص منفصل لعقد مثقل بالأعباء تقوم المنشأة بالاعتراف بأية خسارة في انخفاض القيمة حدثت لموجودات مخصصة لذلك العقد (الحجوج,2011).

3. الالتزامات المحتملة:

يجب على المنشأة عدم الإعتراف بمطلوب محتمل بحيث يتم الإفصاح عن مطلوب محتمل حسبما تتطلبه إلا إذا كانت امكانية التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الإقتصادية بعيدة.

حيث تكون المنشأة مسؤلة جماعياً وفردياً عن التزام يعامل ذلك الجزء من الإلتزام الذي يتوقع أن تقوم الأطراف الأخرى بتلبيته على أنه مطلوب محتمل, وتعترف المنشأة بمخصص لذلك الجزء من الإلتزام الذي يحتمل حدوث تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الإقتصادية له, إلا في حالات نادرة جدا التي لايمكن فيها اجراء تقدير موثوق به.

قد تتطور المطلوبات المحتملة بطريقة غير متوقعة مبدئيا وعلى ذلك يتم تقييمها باستمرار لتحديد ما إذا كان التدفق الصادر للموارد المتضمنة للمنافع الإقتصادية المستقبلية لبند تم في السابق التعامل معه على أنه مطلوب محتمل فإنه يتم الإعتراف بمخصص في البيانات المالية

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

للفترة التي يحدث فيها تغير في الإحتمال (فيما عدى حالات نادرة جداالتي لا يمكن فيها إجراء تقدير موثوق به). (الحجوج,2011).

4. الأصول المحتملة:

يتطلب المعيار عدم الإعتراف بالأصل المحتمل وحيث تكون النتيجة غير مؤكدة وأما اذا كانت النتيجة مؤكدة لا يكون الأصل محتمل و يكون الإعتراف به مناسباً(الشوابكة,2013م).

المخصصات والمطلوبات الأخرى:

يمكن تمييز المخصصات من المطلوبات الأخرى مثل الذمم التجارية الدائنة والمستحقات بسبب وجود عدم تأكد فيما يتعلق بتوقيت أو مبلغ الصرف المستقبلي المطلوب في التسوية, وبالمقارنة مع ذلك:

- الذمم التجارية الدائنه هي مطلوبات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم استلامها أو التزود بها و قدمت الفواتير لها أو تم الاتفاق رسميا بشأنها مع المورد.
- المستحقات هي مطلوبات للدفع مقابل البضائع أو الخدمات التي تم استلامها أو التزود بها و لكن لم يتم دفعها أو إصدار فواتير بها أو الاتفاق رسمياً بشأنها مع المورد بما في ذلك المبالغ المستحقة للموظفين (مثال ذلك المبالغ المتعلقة براتب مستحق لإجازة) و بالرغم من أنه من الضروري في بعض الأحيان تقدير مبلغ أو توقيت المستحقات فان عدم التأكد بشكل عام أقل مما هو بالنسبة للمخصصات.

كثيراً ما يتم الإبلاغ عن المستحقات على أنها جزء من الذمم التجارية الدائنة و الذمم الدائنة الأخرى , بينما يتم الإبلاغ عن المخصصات بشكل منفصل(الحجوج,2011).

العلاقة بين المخصصات و المطلوبات المحتملة:

بشكل عام تعد كافة المخصصات محتملة لأنها غير مؤكدة من ناحية التوقيت و المبلغ, على أنه ضمن هذا المعيار يستعمل المصطلح "محتمل" للموجودات والمطلوبات غير المعترف بها لأن وجودها سيتأكد فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد ليس ضمن السيطرة الكاملة للمنشأة, إضافة إلى ذلك يستعمل المصطلح "المطلوبات المحتملة " للمطلوبات التي لا تلبي مقاييس الاعتراف.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

- المخصصات المعترف بها كمطلوبات (على افتراض إمكانية عمل تقدير موثوق به) لأنها عباره عن التزامات حالية و من المحتمل أن تدفقا صادراً للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسوية الالتزامات.
- المطلوبات المحتملة, المعترف بتا كمطلوبات لأنها إما التزامات ممكنة, إذ يجب تأكيد ما إذا كان على المنشأة التزام حالي يمكن أن يؤدي إلى تدفق صادر للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية, أو التزامات حالية لا تلبي مقاييس الاعتراف في هذا المعيار (لأنه إما ليس من المحتمل أن تدفقاً صادراً للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسوية الالتزام, أو لأنه لا يمكن أجراء تقدير موثوق به بشكل كاف لمبلغ الالتزام) (الحجوج,2011).

2.1.5 معيارالتدقيق الدولي رقم (540)

يتحدث هذا المعيار عن مسؤولية المدققين بالنسبة للتقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بتدقيق البيانات المالية كما تتضمن متطلبات وتوجيهات بشأن أخطاء التقديرات المحاسبة ومؤشرات على احتمال تحيز الإدارة.

2.2 إجراءات التدقيق:

2.2.1 إجراءات تقييم المخاطر المتعلقة بالتقديرات المحاسبية:

من أجل توفير أساس لتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للتقديرات المحاسبية يجب على المدقق أن يكون على فهم واضح لما يلي:

أ) متطلبات إطار عمل إعداد التقارير المالية ذات العلاقة بالتقديرات المحاسبية, بما في ذلك الافصاحات ذات العلاقة.

ب) كيفية تحديد الإدارة للعمليات والأحداث والشروط التي تؤدي إلى الاعتراف أو الإفصاح عن التقديرات المحاسبية في البيانات المالية.

ت) كيفية إعدادالإدارة للتقديرات المحاسبية والحصول على فهم للبيانات التي استندت عليها. (الشوابكة,2013م).

على المدقق أن يقيم درجة عدم الشكوك التقدير المرتبطة بتقدير معين, و يجب أن يقدر المدقق حسب تقديره أي من التقديرات المحاسبية تشمل شكوك تؤدي إلى مخاطر هامه. (الاتحاد الدولي للمحاسبين,2010م)

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

بناءً على تقدير المخاطر والإخطار الجوهرية, المدقق يجب أن يحدد ما يلي:

أ) هل قامت الإدارة بشكل مناسب بتطبيق متطلبات إعداد القوائم المالية المتعلق بالتقديرات المحاسبية.

ب) ما أذا كانت طرق إعداد التقديرات المحاسبية مناسبة ومنتظمة مع الفترات السابقة وإذا كان هناك اختلاف فهو مناسب للظروف الحالية.

2.2.2 الفحص والقياس:

التقديرات المحاسبية ذات المخاطر المهمة على المدقق أن الحصول على أدلة كافية ومناسبة حول التالي:

1- قرار الإدارة بالاعتراف أو عدم الاعتراف بالتقديرات المحاسبية في القوائم المحاسبية.

2- أساس القياس المستخدم للتقدير المحاسبي, حسب متطلبات إعداد التقارير المالية. (الاتحاد الدولي للمحاسبين,2010)

2.2.3 تقيم معقولية التقديرات المحاسبية و تحديد الأخطاء:

يتعين على المدقق الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول ما إذا كانت الافصاحات في البيانات المالية المتعلقة بالتقدير المحاسبي مبنية على متطلبات إعداد التقارير المالية.

يتعين على المدقق تقيم مدى ملائمة الإفصاح حول شكوك التقدير في البيانات المالية بناءً على متطلبات إعداد التقارير المالية.

2.2.4 مؤشرات تحيز من جهة الإدارة:

يجب على المدقق أن يراجع الأحكام والقرارات التي اتخذت من جانب الإدارة في عمل التقديرات المحاسبية لتحديد إذا ما كان هناك مؤشرات عن احتمال انحياز الإدارة.

المؤشرات على احتمال انحياز الإدارة لا تشكل بحد ذاتها أخطاء مقصودة للتوصل إلى استنتاجات حول معقولية التقديرات المحاسبية المختلفة. (الشوابكة, 2013م).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2.2.5 إقرارات مكتوبة:

يجب على المدقق الحصول على إقرار مكتوب من الإدارة أن القائمين على الحكم يؤكدون أن الفرضيات المناسبة استخدمت لعمل التقديرات المحاسبية المعقولة.

التوثيق:

على المدقق أن يشمل في وثائق التدقيق ما يلي:

أ) الأساس لاستنتاج المدقق عن معقولية التقديرات المحاسبية, والإفصاح الذي يؤدي إلى مخاطر مهمة.

ب) مؤشرات احتمال انحياز الإدارة إن وجد. (الاتحاد الدولي للمحاسبين,2010).

2.3 معايير المراجعة المهنية :

2.3.1 التعليم والتدريب والخبرة:

- يجب فيمن يرغب في الحصول على لقب مراجع الحسابات القانوني أن يحصل على درجة معينة من التعليم في مجال المحاسبة ومراجعة الحسابات كأن يكون حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم المالية والتجارية (تخصص محاسبة).
- كما يجب عليه التدريب في أحد مكاتب المحاسبة والمراجعة من سنة واحدة الى سبع سنوات حسب نظام الحصول على لقب في الدول المختلفة.
- وبعد اكتساب الخريج الخبرة الكافية يتقدم لامتحانات التأهيل للحصول على لقب مراجع حسابات قانوني في حالة نجاحه, ففي المملكة الأردنية الهاشمية يتولى ديوان المحاسبة عقد امتحانين في كل عام للمتقدمين للحصول على هذا اللقب.
- ثم بعد ذلك يجب على الناجحين في امتحان التأهيل والذين حصلوا على لقب مراجعي حسابات قانونين التسجيل لدى ديوان المحاسبة حسب نص المادة (3) من القانون رقم 32 لسنة 1985 وهو قانون ممارسة مهنة تدقيق الحسابات, ويعطى المراجع لممارسة المهنة على النموذج المقرر

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

موقعة من الرئيس بختم بعد أن يدفع الرسوم القانونية المقررة بموجب النظام السابق بمقتضى هذا القانون.

- يقسم المراجع الذي منح الرخصة قبل ممارسة المهنة اليمين القانونية أمام الرئيس.

(الجربوع,2002م)

2.3.2 استقلال المراجع في ممارسة مهنته :

يعتبر استقلال وحياد مراجع الحسابات من المفاهيم الأساسية في عملية المراجعة ويقصد بالاستقلال والحياد هي التزام المراجع بالعدالة تجاه الشركة التي يراجع حساباتها (العميل), وملاك المشروع من المساهمين والطرف الثالث من مستخدمي القوائم المالية المنشورة مثل: المستثمرين, الدائنين, مانحي الائتمان, البنوك, الدوائر الحكومية المعنية وكل من له علاقة بالقائم المالية المنشورة.

وقد أثار معيار استقلال وحياد المراجع الكثير من الجدل والمناقشات بين المحاسبين والمراجعين والمحاسبين وغيرهم من المهتمين بالمهنة, وذلك نظرا لصعوبة وضع تعريف دقيق ومحدد لمفهوم الاستقلال والحياد نتيجة لارتباط ذلك المفهوم بالحالة الذهنية للمراجع, كما أن العلاقات المالية التي تربط المراجع بالشركة موضوع المراجعة بالاضافة الي ما يطلع عليه من أمور تتصف بالسرية قد يثير شكوكا من الغير حول استقلال المراجع وحياده. (حجو2012م).

وإن الاستقلال يعتبر من المفاهيم الأساسية في مهنة مراجعة الحسابات, ويعرف الاستقلال بأنه القدرة على العمل بنزاهة وموضوعية.

فيجب أن يتصف المراجع بالحياد في جميع الأمور التي تعرض عليه ويجب أن تتميز أعماله بالعدالة لجميع الأطراف والفئات المختلفة فتميز المراجع بالأمانة الذهنية يجعل آرائه غير منحازة.

ويجب أن يقتنع مستخدمو القوائم المالية باستقلال المراجع فالوجود الحقيقي لمهنة المراجعة يعتمد على هذا الاقناع فإذا شك مستخدمو القائم المالية في استقلال المراجعين فآرائهم لا تكون لها اهمية وبالتالي لا يكون هنالك حاجة لخدمات المراجعين ولكن يثق مستخدمو القوائم المالية في استقلال المراجعين فإنه يجب على هؤلاء تجنب جميع العلاقات والظروف التي تدعو

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

إلي الشك في استقلالهم, فيجب على المراجع الاحتفاظ بمظهر الاستقلال بالإضافة الي احتفاظه باستقلاله الذهني.

إن ظهور مراجع الحسابات بمظهر الاستقلال يعزز من ثقة الجهور بخدماته, ويمكن ذلك من التحقق من تمتعه بالاستقلال التام, ولعل المظهر ينال اهتماماً من الجمهور أكثر من الحالة العقلية, إن النظرة السلوكية لعمل الحسابات تمكننا من تحديد المؤشرات التي قد تضغط على استقلاله وحياده وتخرجه عن الاستقلال التام وبالتالي يمكن بناءً على هذه الضغوط وضع معايير الاستقلال للمراجع.

إن إدارة الشركة تمثل دائما مصدر الضغط الأكبر على مراجع الحسابات كما أنها في الوقت نفسه تشكل مصدرا لعدم ثقة مستخدمي القوائم المالية مما ينشأ عند اضطرار هؤلاء للاعتماد على رأي مراجع الحسابات في صدق وعدالة عرض تلك القوائم للمركز المالي ونتائج الأعمال. (حجو,2012م)

إن الضغوط التي تمارسها إدارة الشركة على مراجع الحسابات الخارجي المستقل تتكون في الغالب من ثلاث نواحي هي :

أولاً: عند قيامه بوضع برنامج المراجعة وتحديده للاختبارات والإجراءات ووقت القيام بها, فتحرص إدارة الشركة على التركيز على نقاط معينة دون الأخرى, كما أنها لا تمكن المراجع من الحصول على أدلة الاثبات الكافية والملائمة التي يرى ضرورة الحصول عليها, إما خوفاً من كشف تلاعبها أو حرصاً على بعض الأسرار.

ثانياً: عد قيامه بعملية فحص واجراء الاختبارات اللازمة للدفاتر والسجلات وانتقاد أنظمة الرقابة الداخلية وقيامه بالإجراءات الضرورية للتحقق من وجود أصول المنشأة ومن ملكيتها لها وعدم وجود رهونات عليها لصالح الغير والتحقق من صحة تقويمها والقيام بالمراجعة التحليلية ومراعاة عمليات الحد الفاصل ومتابعة الأحداث اللاحقة لعمل القوائم المالية, حيث تتدخل إدارة المنشأة في عمل المراجع وتجعله يركز على بعض البنود الأخرى.

ثالثاً: عند قيامه بكتابة التقارير ورغبته في تعديل رأي مراجع الحسابات أو إحجامه عن الافصاح عن بعض الحقائق المالية التي تهم الطرف الثالث من مستخدمي القوائم المالية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

كما أن إدارة المنشأة لديها وسائل وطرق كثيرة تستطيع بموجبها الضغط على مراجع الحسابات وجعله متحيزاً لمصلحتها وقد تكون تلك الضغوط مباشرة الضغط أو غير مباشرة وتتمثل الأولى الضغط عليه عن طريق التعيين أو العزل أو تحديد الأتعاب وتمثل الثاني الضغط عليه عن طريق استخدام نفوذها لدى جهات أخرى أو الاعتماد على شركائها في مواقع لارغام المراجع على السير بركبها(الجربوع, 2002م).

2.3.3 التأهيل العلمي لمدقق الحسابات :

تتبع أهمية التأهيل العلمي لمدقق الحسابات من وجود أطراف متعددة تعتمد على رأي المراجع الخارجي (مراقب الحسابات) عن القوائم المالية الختامية للمشروع, مما يتطلب معه ضرورة توافق الثقة لدى هؤلاء الأطراف في مدى كفاءة وحياد القائمين بعملية المراجعة, ولن تتحقق هذه الثقة إلا من خلال توافر شروط التأهيل العلمي والمهني للقائمين بعملية المراجعة, وضرورة توافر الاستقلال لهم عند إبداء الرأي الفني عن القوائم المالية محل الفحص, وينص هذا المعيار على ضرورة توافر عاملين أساسيين في المراجع هما:

أ. التأهيل العلمي أو الفني:

ويعني ذلك ضرورة أن يكون لدى المراجع درجة من التأهيل الفني في مجال المواد المحاسبية والمراجعة ويتم الحصول على هذا التأهيل من خلال الدراسة في المعاهد والكليات التي تقدم مثل هذه المواد, ونود الاشارة في هذا المجال أن المقصود بالتأهيل العلمي أو الفني في هذا الصدد لا يقتصر على الجوانب المحاسبية فقط ولكن يتطلب بعض جوانب المعرفة والتي تمكن المراجع من إبداء الرأي فيما يعرض عليه من قوائم وتقارير, ومن أمثلة تلك الجوانب النواحي السلوكية والادارة وطرق الاتصال.

ب. التأهيل العلمي أو الخبرة المهنية:

فكما هو الحال في جميع المهن الأخرى والتي تتطلب ممارسة مهنية من أعضائها لفترة زمنية محددة, فإن مهنة المحاسبة والمراجعة تتطلب كذلك من أعضائها ضرورة قضاء فترة زمنية محددة للتدريب العملي في المهنة قبل البدء في مزاولتها.(حجو ,2002م).

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2.4 المصطلحات الإجرائية:

2.4.1 الالتزام Liability:

الالتزام الحالي للمنشأة ينشأ عن أحداث سابقة, يتوقع أن تؤدي تسويته إلى تدفق الصادر من الموارد التي تمثل منافع اقتصادية. Van Greuning, Scott, and Terblanche (,2011).

2.4.2 المخصص provision:

التزام مشكوك في توقيته أو مبلغه, وعدم التأكد هذا ما يميز المخصص عن غيره من الالتزامات,و يمكن أن ينتج المخصص عن التزامات قانونية أو استنتاجيه.

(Alfredsonetal, 2009)

2.4.3 الأصل المحتمل contingent Asset:

أصل ينشأ من أحداث سابقة و يتم تأكيد وجوده فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد واحد أو أكثر لايخضع لسيطرة المنشأة بشكل كامل.(Van **Greuningetal.,2011**)

2.4.4 الالتزام المحتمل Contingent Liability:

التزام تنفيذه مرتبط بحدوث أو عدم حدوث أمر ما غير مؤكد الحدوث في المستقبل وليس تحت سيطرة المنشأة, أو التزام حالي ناتج عن أحداث حصلت في الماضي لكن من غير المتوقع أن يؤدي إلى التضحية بموارد اقتصادية أو لايمكن قياسه بموثوقية كافية. (Alfredson et al, 2009.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الثالث

الطريقة والإجراءات

3.1 المقدمة:

تعتبر منهجية الدراسة وإجراءاتها محوراً رئيساً يتم من خلاله انجاز الجانب التطبيقي من الدراسة, وعن طريقها يتم الحصول على البيانات المطلوبة لإجراء التحليل الإحصائي للتوصل إلى النتائج التي يتم تفسيرها في ضوء أدبيات الدراسة المتعلقة بموضوع الدراسة, وبالتالي تحقق الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها.

بناءً على ذلك تناول هذا الفصل وصفاً للمنهج المتبع ومجتمع وعينة الدراسة, وكذلك أداة الدراسة المستخدمة وطريقة إعدادها وكيفية بنائها وتطويرها, ومدى صدقها وثباتها, وينتهي الفصل بالمعالجات الإحصائية التي استخدمت في تحليل البيانات واستخلاص النتائج, وفيما يلي وصف لهذه الإجراءات.

3.2 منهج الدراسة:

من أجل تحقيق أهداف الدراسة لقد تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي الذي يحاول من خلاله وصف الظاهرة موضوع الدراسة، وتحليل بياناتها، والعلاقة بين مكوناتها والأراء التي تطرح حولها والعمليات التي تتضمنها والآثار التي تحدثها.

ويعرف الحمداني (100:2006)المنهج الوصفي التحليلي بأنه "المنهج الذي يسعى لوصف الظواهر أو الأحداث المعاصرة، أو الراهنة فهو أحد أشكال التحليل والتفسير المنظم لوصف ظاهرة أو مشكلة، ويقدم بيانات عن خصائص معينة في الواقع، وتتطلب معرفة المشاركين في الدارسة والظواهر التي ندرسها والأوقات التي نستعملها لجمع البيانات".

وقد استخدم الباحث مصدرين أساسين للمعلومات:

1. **المصادر الثانوية:** حيث تم معالجة الإطار النظري للدراسة إلى مصادر البيانات الثانوية والتي تتمثل في الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات العلاقة، والدوريات والمقالات والتقارير، والأبحاث والدراسات السابقة التي تناولت موضوع الدارسة، والبحث والمطالعة في مواقع الإنترنت المختلفة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

2. **المصادرالأولية:** لمعالجة الجوانب التحليلية لموضوع الدراسة تم جمع البيانات الأولية من خلال الإستبانة كأداة رئيسة للدراسة، صممت خصيصاً لهذا الغرض.

3.3 مجتمع الدراسة:

مجتمع الدراسة يعرف بأنه جميع مفردات الظاهرة التي يتم دراستها, وبناء على مشكلة الدراسة وأهدافها فان المجتمع المستهدف يتكون من جميع مكاتب التدقيق في فلسطين التي تدقق على المصارف المحلية والمدرجة في بورصة فلسطين ويتكون مجتمع الدراسة من 50 مدقق ممن يعملون في التدقيق على البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

حيث تم استخدام أسلوب الحصر الشامل، حيث تم توزيع 50 إستبانة على مجتمع الدراسة وقد تم استرداد 24 استبانه بنسبة50%.

3.4 أداة الدراسة:

تم إعداد إستبانة حول"**مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين**".

تتكون إستبانة الدارسة من قسمين رئيسين:

القسم الأول: وهو عبارة عن البيانات الشخصية عن المستجيبين (العمر, المسمى الوظيفي, المؤهل العلمي, عدد سنوات الخبرة في مجال تدقيق الحسابات, الحصول على الشهادة المهنية) ومعلومات خاصة بمكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب به حاليا (الارتباط بمكتب تدقيق عالمي, عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً).

القسم الثاني: وهو عبارة عن **مجالات الدراسة**, ويتكون من 19 فقرة, موزع على مجالين:

المجال الأول: فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين, ويتكون من (13) فقرة.

المجال الثاني: مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين, ويتكون من (6) فقرات.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

وقد تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الاستبيان حسب جدول (3.1):

جدول (3.1): درجات مقياس ليكرت الخماسي

الاستجابة	غير موافق بدرجة كبيرة جداً	غير موافق بدرجة كبيرة	موافق بدرجة متوسطة	موافق بدرجة كبيرة	موافق بدرجة كبيرة جداً
الدرجة	1	2	3	4	5

اختار الباحث الدرجة (1) للاستجابة "غير موافق بدرجة كبيرة جداً" وبذلك يكون الوزن النسبي في هذه الحالة هو 20% وهو يتناسب مع هذه الاستجابة.

3.5 صدق الاستبيان:

صدق الاستبانة يعني "أن يقيس الاستبيان ما وضع لقياسه" (الجرجاوي،2010م: 105)، كما يقصد بالصدق " شمول الاستقصاء لكل العناصر التي يجب أن تدخل في التحليل من ناحية، ووضوح فقراتها ومفرداتها من ناحية ثانية، بحيث تكون مفهومة لكل من يستخدمها" (عبيدات وآخرون، 179:2001). وقد تم التأكد من صدق الإستبانة:

1- صدق المقياس:

أولا: الاتساق الداخلي Internal Validity

يقصد بصدق الاتساق الداخلي مدى اتساق كل فقرة من فقرات الإستبانة مع المجال الذي تنتمي إلية هذه الفقرة، وقد قام الباحث بحساب الاتساق الداخلي للإستبانة وذلك من خلال حساب معاملات الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجالات الإستبانة والدرجة الكلية للمجال نفسه.

يوضح جدول (3.2) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المجال صادقا لما وضع لقياسه.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (3.2): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين"والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل بيرسون للارتباط	القيمة الاحتمالية (Sig.)
.1	يتم مراجعة واختيار الطريقة التي استخدمت من قبل الإدارة لإعداد التقدير.	.821	*0.000
.2	تقييم البيانات ومراعاة الافتراضات التي أستند عليها التقدير	.614	*0.001
.3	يتم الاستعانة بخبير متخصص في بعض الأحيان	.740	*0.000
.4	اختيارالاحتساب التي يشملها التقرير	.781	*0.000
.5	يتم الحصول على أدلة حول موثوقية إجراءات البنك بشأن التقديرات بشكل عام	.637	*0.000
.6	المقارنة، عند الإمكان، بين التقديرات المعمول بتا في فترات سابقة مع النتائج الفعلية لهذه الفترات	.639	*0.000
.7	الحصول على تقدير مستقل	.725	*0.000
.8	دراسة إجراءات الإدارة بالمصادقة على التقديرات	.570	*0.002
.9	تقييم فيما إذا تم تحديد مقدار الفروق بين النتائج الفعلية والتقديرات السابقة، وإن التسويات المناسبة أو الإفصاح عنها، قد تم اتخاذها عند الضرورة .	.568	*0.002
.10	متابعةالأحداث اللاحقة وتوفيرها لأدلة التدقيق	.550	*0.003
.11	تقييم مخاطر وجود خطأ في التقدير المحاسبي	.550	*0.003
.12	تقييم مدى الالتزام بمتطلبات المعيارالخاص بالتقديرات المحاسبية	.449	*0.014
.13	تقييم و اختبار أنظمة الرقابة المعنية	.740	*0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

يوضح جدول (3.3) معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" والدرجة الكلية للمجال، والذي يبين أن معاملات الارتباط المبينة دالة عند مستوى معنوية $\alpha \leq 0.05$ وبذلك يعتبر المجال صادقاً لما وضع لقياسه.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (3.3): معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات مجال "مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" والدرجة الكلية للمجال

م	الفقرة	معامل بيرسون للارتباط	القيمة الاحتمالية (Sig.)
.1	عدم توفر المعلومات من الجهة المسئولة	.839	*0.000
.2	ضغوطإدارة البنك على الجهات التي من الممكن أن يستفيد منها المدقق	.790	*0.000
.3	عدم وجود أسس ثابتة للقياس	.787	*0.000
.4	عدم توفرالمعلومات و الخبرة الكافية أمام المدقق	.920	*0.000
.5	إخفاء المعلومات و تقديم معلومات مضللة	.762	*0.000
.6	عدم تعاونالإدارة مع المدقق	.798	*0.000

* الارتباط دال إحصائياً عند مستوى دلالة $0.05 \geq \alpha$.

ثانيا: الصدق البنائي Structure Validity

يعتبر الصدق البنائي أحد مقاييس صدق الأداة الذي يقيس مدى تحقق الأهداف التي تريد الأداة الوصول إليها، ويبين مدى ارتباط كل مجال من مجالات الدراسة بالدرجة الكلية لفقرات الإستبانة.

يبين جدول (3.4) أن مجاليالإستبانة دالين إحصائياً عند مستوى معنوية $0.05 \geq \alpha$ وبذلك تعتبر الإستبانة صادقه لما وضعت لقياسه.

جدول (3.4): معامل الارتباط بين درجة كل مجال من مجالات الإستبانة والدرجة الكلية للإستبانة

المجال	معامل بيرسون للارتباط	القيمة الاحتمالية(Sig.)
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	**.449**	***0.014**
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	**.553**	***0.003**

*الارتباط دال إحصائياً عندمستوى دلالة $0.05 \geq \alpha$.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.6 ثبات الإستبانة Reliability:

يقصد بثبات الاستبانة هو أن يعطي الاستبيان نفس النتائج إذا أعيد تطبيقه عدة مرات متتالية، ويقصد به أيضا إلى أي درجة يعطي المقياس قراءات متقاربة عند كل مرة يستخدم فيها, أو ماهي درجة اتساقه وانسجامه واستمراريته عند تكرار استخدامه في أوقات مختلفة (الجرجاوي،2010: 97).

وقد تم التحقق من ثبات إستبانة الدراسة من خلال معامل ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha Coefficient، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (3.5).

جدول (3.5): معامل ألفا كرونباخ لقياس ثبات الإستبانة

المجال	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ	الصدق الذاتي*
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	13	0.853	0.923
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	6	0.898	0.948
جميع فقرات الاستبانة معا	19	0.867	0.931

*الصدق الذاتي = الجذر التربيعي الموجب لمعامل ألفا كرونباخ

يوضح جدول(3.5) أن قيمة معامل ألفا كرونباخ مرتفعة للمجالين حيث بلغت(0.898,0.853) على التوالي،بينما بلغت لجميع فقرات الإستبانة (0.867).

وكذلك قيمة الصدق الذاتي مرتفعة للمجالي حيث بلغت (0.923،0.948) عالتوالي، بينمابلغت لجميع فقرات الإستبانة (0.931) وهذا يعنى أن الثبات مرتفع ودال إحصائيا.

وبذلك تكون الإستبانة في صورتها النهائية كما هي في الملحق (1).

قد تم التأكد من صدق وثبات إستبانة الدراسة مما يجعله على ثقة تامة بصحة الإستبانة وصلاحيتها لتحليل النتائج والإجابة على أسئلة الدراسة واختبار فرضياتها.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

3.7 الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم تفريغ وتحليل الإستبانة من خلال برنامج التحليل الإحصائي Statistical Package for the Social Sciences (SPSS).

اختبار التوزيع الطبيعي Normality Distribution Test :

تم استخدام اختبار كولمجوروف–سمرنوف Kolmogorov-Smirnov Test(K-S) لاختبار ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه، وكانت النتائج كما هي مبينة في جدول (3.6).

جدول (3.6): يوضح نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

المجال	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	0.650	0.792
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	0.829	0.498
جميع فقرات الاستبانة معا	0.931	0.352

يوضح جدول (3.6) أن القيمة الاحتمالية (Sig.) لمجالي الاستبانة أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك فإن توزيع البيانات لهذه المجالات يتبع التوزيع الطبيعي, حيث تم استخدام الاختبارات المعلمية للإجابة على فرضيات الدراسة.

وقد تم استخدام الأدوات الإحصائية التالية:

1- النسب المئوية والتكرارات(Frequencies & Percentages): لوصف عينة الدراسة.

2- المتوسط الحسابي والمتوسط الحسابي النسبي والانحراف المعياري.

3- اختبار ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha), لمعرفة ثبات فقرات الإستبانة.

4- اختبار كولمجوروف–سمرنوف Kolmogorov-Smirnov Test(K-S): لمعرفة ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5- معامل ارتباط بيرسون (Pearson Correlation Coefficient) لقياس درجة الارتباط: قد تم استخدامه لحساب الاتساق الداخلي والصدق البنائي للاستبانة.

6- اختبار T في حالة عينة واحدة (T-Test) لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم زادت أو قلت عن ذلك. ولقد تم استخدامه للتأكد من دلالة المتوسط لكل فقرة من فقرات الاستبانة.

7- اختبار T في حالة عينتين (Independent Samples T-Test) لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية بين مجموعتين من البيانات المستقلة.

8- اختبار تحليل التباين الأحادي ANOVA (One Way Analysis of Variance) لمعرفة ما إذا كان هناك فروقات ذات دلالة إحصائية بين ثلاث مجموعات أو أكثر من البيانات.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الرابع

تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الرابع

تحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة ومناقشتها

4.1 المقدمة:

يتضمن هذا الفصل عرضاً لتحليل البيانات واختبار فرضيات الدراسة، وذلك من خلال الإجابة عن أسئلة الدراسة واستعراض أبرز نتائج الإستبانة والتي تم التوصل إليها من خلال تحليل فقراتها, والوقوف على البيانات الشخصية التي اشتملت على (العمر, المسمى الوظيفي, المؤهل العلمي, عدد سنوات الخبرة في مجال تدقيق الحسابات, الحصول على الشهادة المهنية) ومعلومات خاصة بمكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب به حالياً (الارتباط بمكتب تدقيق عالمي, عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً), لذا تم إجراء المعالجات الإحصائية للبيانات المتجمعة من إستبانة الدراسة, إذ تم استخدام برنامج الحزم الإحصائية للدراسات الاجتماعية (SPSS) للحصول على نتائج الدراسة التي تم عرضها وتحليلها في هذا الفصل.

4.2 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق البيانات الشخصية

- **توزيع عينة الدراسة حسب العمر**

جدول (4.1): توزيع عينة الدراسة حسب العمر

العمر	العدد	النسبة المئوية %
أقل من 30 سنة	10	41.66
من 30- أقل من 40 سنة	7	29.17
من 40- أقل من 50 سنة	6	25
50 سنة فأكثر	1	4.16
المجموع	**24**	**100.0**

يتضح من جدول (4.1): أن ما نسبته 41.7% من عينة الدراسة أقل من 30 سنة, 29.2% تتراوح أعمارهم من 30- أقل من 40 سنة, 25.0% تتراوح أعمارهم من 40- أقل من 50 سنة, بينما 4.2% أعمارهم 50سنة فأكثر.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

حيث تمثل نسبة 58% نسبة الأعمار أكثر من 30 عام وهذا يعد مؤشر ا إيجابيا بأن أفراد العينة لديهم خبرة كافية في التدقيق تؤهلهم لمعرفة أهم العوامل التي تتعلق بالتدقيق على المخصصات والأصول والإلتزمات المحتملة .

- **توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي**

جدول (4.2): توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

المسمى الوظيفي	العدد	النسبة المئوية %
مساعد تدقيق	3	12.5
مدقق	3	12.5
مدقق رئيسي	10	41.67
مشرف تدقيق أو مساعد مدير تدقيق	3	12.5
مدير تدقيق	3	12.5
شريك	1	4.17
أخرى	1	4.17
المجموع	**24**	**100.0**

يتضح من جدول (4.2) أن ما نسبته 12.5% من عينة الدراسة مسماهم الوظيفي مساعد تدقيق ومدقق ومشرف تدقيق أو مساعد مدير تدقيق ومدير تدقيق, 41.7% مسماهم الوظيفي مدقق رئيسي, بينما4.2% مسماهم الوظيفي شريك وهذا يدل على أنه تم استقصاء آراء أشخاص ذو معرفة بأسس اختيار مدقق الحسابات الخارجي ولهم مستويات وظيفية تؤهلهم لتعبئة الإستبيان وبالتالي يمكن االعتماد على آرائهم بشكل كبير.

.

- **توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي**

جدول (4.3): توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	النسبة المئوية %
بكالوريوس	16	66.7
دراسات عليا	8	33.3
المجموع	**24**	**100.0**

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يتضح من جدول (4.3) أن ما نسبته 66.7% من عينة الدراسة مؤهلهم العلمي بكالوريوس, بينما 33.3% مؤهلهم العلمي دراسات عليا وهؤلاء الأشخاص ذو مؤهلات علمية لها علاقة مباشرة بعملية التدقيق على المخصصات والأصول والإلتزامات المحتملة مما يعني أنهم مؤهلون بشكل جيد للتفاعل مع موضوع الدراسة كون أن آرائهم نابعة من وعيهم وأدراكهم بعملية التدقيق على المخصصات والأصول والإلتزامات المحتملة.

- **توزيع عينة الدراسة حسب عدد سنوات الخبرة في مجال تدقيق الحسابات**

جدول (4.4): توزيع عينة الدراسة حسب عددسنوات الخبرة

عدد سنوات الخبرة	العدد	النسبة المئوية %
أقل من 5 سنوات	6	25.0
5 – أقل من 10 سنوات	12	50.0
من 10 – أقل من 15 سنة	3	12.5
15 سنة فأكثر	3	12.5
المجموع	**24**	**100.0**

يتضح من جدول (4.4) أن ما نسبته 75 % من أفراد العينة خبرتهم من 5 سنوات فأكثر مما يعزز إمكانية الإعتماد على آرائهم التي تعكس خبراتهم المتنوعة في مجالات العمل ذات العلاقة بموضوع الدراسة.

- **توزيع عينة الدراسة حسب الحصول على الشهادات المهنية**

جدول (4.5): توزيع عينة الدراسة حسب الحصول على الشهادات المهنية

الحصول على الشهادات المهنية	العدد	النسبة المئوية %
نعم	6	25.0
لا	18	75.0
المجموع	**24**	**100.0**

يتضح من جدول (4.5) أن ما نسبته 25.0% من عينة الدراسة حصلوا على شهادات مهنية, بينما 75.0% لم يحصلوا على شهادات مهنية, مما يعني أن الغالبية العظمى للمبحوثين غير حاصلين على أي شهادات مهنية فيرجع السبب إلى أنه ليس بالضرورة أن يحمل جميع

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

العاملين في مكاتب التدقيق الشهادات المهنية بالإضافة الى أنها مكلفة نسبيا و تحتاج الى مزيد من الوقت و التفرغ للعلم.

4.3 الوصف الإحصائي لعينة الدراسة وفق معلومات خاصة بمكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب به حاليا.

- **توزيع عينة الدراسة حسب عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً**

جدول (4.6): توزيع عينة الدراسة حسب عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً

عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً	العدد	النسبة المئوية %
5 مدققين فأقل	4	16.7
من 6- 10 مدققين	11	45.8
من 11-20 مدقق	1	4.2
أكثر من 20 مدقق	8	33.3
المجموع	**24**	**100.0**

يتضح من جدول (4.6) أن ما نسبته 16.7% من مكاتب التدقيق عدد المدققين لديهم 5 مدققين فأقل, 45.8% يتراوح عدد مدققيهم من 6- 10 مدققين, 4.2% يتراوح عدد مدققيهم من 11-20 مدقق, بينما 33.3%عدد مدققيهم أكثر من 20 مدقق, مما يظهر تنوع حجم المكاتب لما لها من علاقة مباشرة بعملية التدقيق على البنوك المختلفة مما يعزز إمكانية الإعتماد على آرائهم التي تعكس خبراتهم المتنوعة في مجالات العمل ذات العلاقة بموضوع الدراسة

4.4 اختبار فرضيات الدراسة

لاختبار فرضيات الدراسة تم استخدام اختبار T لعينة واحدة لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلى درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا.

فإذا كانت Sig > 0.05 (Sig أكبر من 0.05) فإن متوسط آراء الأفراد حول الظاهرة موضع الدراسة لا يختلف جوهرياً عن موافق بدرجة متوسطة وهى 3، أما إذا كانت Sig < 0.05 (Sigأقل من 0.05) فان متوسط آراء الأفراد يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة، وفي هذه

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الحالة يمكن تحديد ما إذا كان متوسط الإجابة يزيد أو ينقص بصورة جوهرية عن درجة الموافقة المتوسطة.

وذلك من خلال قيمة الاختبار فإذا كانت قيمة الاختبار موجبة فمعناه أن المتوسط الحسابي للإجابة يزيد عن درجة الموافقة المتوسطة والعكس صحيح.

الفرضية الاولى: لا يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

الفرضية الثانية: لا يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على الأصول المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

الفرضية الثالثة: لا يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على الالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

لاختبار هذه الفرضيات تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت إلىدرجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (14).

جدول (4.7): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (Sig.) لكل فقرة من فقرات مجال "فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين"

الترقيم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
1	يتم مراجعة واختيار الطريقة التي استخدمت من قبل الإدارة لإعداد التقدير.	4.46	0.51	89.17	14.04	*0.000	1
2	تقييم البيانات ومراعاة الافتراضات التي أستند عليها التقدير	4.42	0.58	88.33	11.89	*0.000	3
3	يتم الاستعانة بخبير	3.71	1.12	74.17	3.09	*0.003	13

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الترقيم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
	متخصص في بعض الأحيان						
4	اختبار قيمة الاحتساب التي يشملها التقرير	3.88	0.80	77.50	5.38	*0.000	12
5	يتم الحصول على أدلة حول موثوقية إجراءات البنك بشأن التقديرات بشكل عام	4.38	0.65	87.50	10.41	*0.000	5
6	المقارنة، عند الإمكان، بين التقديرات المعمول بتا في فترات سابقة مع النتائج الفعلية لهذه الفترات.	4.17	0.64	83.33	8.97	*0.000	7
7	الحصول على تقدير مستقل	4.08	0.65	81.67	8.12	*0.000	11
8	دراسة إجراءات الإدارة بالمصادقة على التقديرات	4.25	0.74	85.00	8.31	*0.000	6
9	تقييم فيما إذا تم تحديد مقدار الفروق بين النتائج الفعلية والتقديرات السابقة، وإن التسويات المناسبة أو الإفصاح عنها، قد تم اتخاذها عند الضرورة .	4.13	0.61	82.50	9.00	*0.000	10
10	متابعةالأحداث اللاحقة وتوفيرها لأدلة التدقيق	4.17	0.64	83.33	8.97	*0.000	7
11	تقييم مخاطر وجود خطأ في التقدير المحاسبي	4.17	0.64	83.33	8.97	*0.000	7
12	تقييم مدى الالتزام	4.46	0.59	89.17	12.15	*0.000	1

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الترقيم	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)	الترتيب
	بمتطلباتالمعيارالخـــــــاص بالتقديرات المحاسبية						
13	تقييم و اختبار أنظمة الرقابة المعنية	4.42	0.58	88.33	11.89	*0.000	3
	جميع فقرات المجال معاً	4.21	0.41	84.10	14.27	*0.000	

* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عندمستوى دلالة 0.05≥ α.

من جدول (4.7) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الأولى "يتم مراجعة واختيار الطريقة التي استخدمت من قبل الإدارة لإعداد التقدير" يساوي 4.46 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي89.17%، قيمة الاختبار14.04وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي0.000 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة 0.05≥α، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة جدا من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- المتوسط الحسابي للفقرة الثالثة "يتم الاستعانة بخبير متخصص في بعض الأحيان" يساوي 3.71 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 74.17%، قيمة الاختبار3.09, وأن القيمة الاحتمالية (Sig.)تساوي 0.003 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة0.05≥ α، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة قد زاد عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هنا كموافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.
- بشكل عام يمكن القول إن المتوسط الحسابي يساوي 4.21، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 84.10%، قيمة الاختبار14.27, وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك يعتبر مجال" فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" دال إحصائياً عند مستوى دلالة

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

$\alpha \leq 0.05$، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

مما يدل أن المدققين يلتزمون بالقدر الكافي بمتطلبات التقدير فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

ويعزى ذلك إلى امتلاك المدققين المعرفة والفهم المناسب بالإضافة إلى ارتباط بعض المكاتب التدقيق بمكاتب تدقيق دولية مما يزيد من الخبرة و أداء أفضل بعملية التدقيق وتتفق هذة النتيجة مع دراسة الشوابكة حيث أظهرت أن مكاتب التدقيقي ملتزمون الى حد ما بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540).

نتيجة الفرضية الأولى: يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

نتيجة الفرضية الثانية: يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على الأصول المحتملة في المصارف المحلية ألمدرجه في بورصة فلسطين.

نتيجة الفرضية الثالثة: يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على الالتزامات المحتملة في المصارف المحلية ألمدرجه في بورصة فلسطين.

نتيجة الفرضية :يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والأصول والإلتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفرضية الرابعة: لا يوجد معوقات حول الإفصاح على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين .

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام اختبار T لمعرفة ما إذا كانت متوسط درجة الاستجابة قد وصلت درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 أم لا. النتائج موضحة في جدول (4.8).

جدول (4.8): المتوسط الحسابي وقيمة الاحتمال (.Sig)لكل فقرة من فقرات مجال " معوقات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين"

م	الفقرة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي النسبي	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (.Sig)	الترتيب
1	عدم توفر المعلومات من الجهة المسئولة.	2.79	1.22	55.83	-0.84	0.205	2
2	ضغوطإدارة البنك على الجهات التي من الممكن أن يستفيد منها المدقق.	2.67	1.31	53.33	-1.25	0.112	3
3	عدم وجود أسس ثابتة للقياس.	2.88	1.26	57.50	-0.49	0.316	1
4	عدم توفرالمعلومات والخبرة الكافية أمام المدقق.	2.58	1.18	51.67	-1.74	*0.048	4
5	إخفاء المعلومات وتقديم معلومات مضللة.	2.17	1.05	43.33	-3.89	*0.000	5
6	عدم تعاون الإدارة مع المدقق.	2.17	1.05	43.33	-3.89	*0.000	5
	جميع فقرات المجال معاً	2.54	0.96	50.83	-2.34	*0.014	

* المتوسط الحسابي دال إحصائياً عندمستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

من جدول (4.8) يمكن استخلاص ما يلي:

- المتوسط الحسابي للفقرة الثالثة "عدم وجود أسس ثابتة للقياس" يساوي 2.88 (الدرجة الكلية من 5) أي أن المتوسط الحسابي النسبي57.50%، قيمة الاختبار0.49- وأن القيمة الاحتمالية (.Sig) تساوي 0.316 لذلك تعتبر هذه الفقرة دالة إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$، مما

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذه الفقرة لا يختلف جوهريا عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك موافقة بدرجة متوسطة من قبل أفراد العينة على هذه الفقرة.

- المتوسط الحسابي للفقرتين الخامسة والسادسة "إخفاء المعلومات و تقديم معلومات مضللة، عدم تعاون الإدارة مع المدقق" يساوي 2.17 أي أن المتوسط الحسابي النسبي 43.33%، قيمة الاختبار 3.89-, وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.000 لذلك تعتبر هاتين الفقرتين دالتين إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة قد انخفض عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هنا كغير موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على الفقرتين.
- بشكل عام إن المتوسط الحسابي يساوي 2.54، وأن المتوسط الحسابي النسبي يساوي 50.83%، قيمة الاختبار2.34-, وأن القيمة الاحتمالية (Sig.) تساوي 0.014 لذلك يعتبر مجال "مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$، مما يدل على أن متوسط درجة الاستجابة لهذا المجال يختلف جوهرياً عن درجة الموافقة المتوسطة وهي 3 وهذا يعني أن هناك غير موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات هذا المجال.

مما يدلل أنه ليس المشكلة من حيث تعاون بين الإدارة أو إخفاء الإدارة معلومات عن المدقق ولكن المشكلة بعدم وجود أساس ثابت وقلة معلومات يستطيع المدقق من خلاله أن يقدم التقدير المحاسبي.

مما يدلل أنه ليس المشكلة من حيث تعاون بين الإدارة أو إخفاءالإدارة معلومات عن المدقق ولكن المشكلة بعدم وجود أساس ثابت وقلة معلومات يستطيع المدققمن خلاله أن يقدم التقدير المحاسبي وتتفق هذة النتيجة مع دراسة الشوابكة حيث أظهرت أن المشكلات المقترحة لا تعيق جودة عملهم.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

نتيجة الفرضية :يلتزم مدققي الحسابات الخارجيين بمتطلبات معيار التدقيق الدولي رقم (540) فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والأصول والإلتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.

الفرضية الخامسة: توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى العوامل الشخصية (العمر, المسمى الوظيفي, المؤهل العلمي, عدد سنوات الخبرة في مجال تدقيق الحسابات, الحصول على الشهادة المهنية).

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام اختبار"T لعينتين مستقلتين" لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية وهو اختبار معلمي يصلح لمقارنة متوسطي مجموعتين من البيانات.

كذلك تم استخدام اختبار"التباين الأحادي" لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية وهذا الاختبار معلمي يصلح لمقارنة 3 متوسطات أو أكثر.

ويشتق من هذه الفرضية الرئيسة الفرضيات الفرعية التالية:

- **توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى العمر.**

من النتائج الموضحة في جدول (4.9) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار "التباين الأحادي" أكبر من مستوى الدلالة 0.05 للمجالين والمجالين مجتمعين معاً وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذين المجالين تعزى إلى العمر.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (4.9):نتائج اختبار "التباين الأحادي" –العمر

المجال	المتوسطات			قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)
	أقل من 30 سنة	من 30- أقل من 40 سنة	40 سنة فأكثر		
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة	4.04	4.22	4.43	1.996	0.161
مشكلات التدقيق على المخصصات	2.90	2.38	2.19	1.293	0.295
جميع المجالات معا	3.68	3.64	3.72	0.127	0.881

- **توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى المسمى الوظيفي.**

من النتائج الموضحة في جدول (4.10) يمكن استنتاج ما يلي:

تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار" التباين الأحادي " أقل من مستوى الدلالة 0.05 لمجال "فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" والمجالين مجتمعين معا وبذلك يمكن استنتاج أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذا المجال والمجالين مجتمعين معا تعزى إلى المسمى الوظيفي وذلك لصالح الذين مسماهم الوظيفي شريك.

أما بالنسبة لمجال " مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين ", فقد تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.)أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذاالمجال تعزى إلى المسمى الوظيفي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (4.10):نتائج اختبار"التباين الأحادي" المسمى الوظيفي

المجال	المتوسطات							قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)
	مساعد تدقيق	مدقق	مدقق رئيسي	مشرف أو مساعد	مدير تدقيق	شريك	أخرى		
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	4.00	4.08	4.02	4.72	4.54	5.00	3.77	4.821	*0.005
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	2.06	3.22	2.67	1.33	2.72	3.00	3.33	1.569	0.216
المجالين معا	3.39	3.81	3.59	3.65	3.96	4.37	3.63	3.553	*0.018

* الفرق بين المتوسطات دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

- **توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى المؤهل العلمي.**

من النتائج الموضحة في جدول (4.11) تبين أن القيمة الاحتمالية (.Sig) المقابلة لاختبار" T لعينتين مستقلتين " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 للمجالين مجتمعين معا وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذين المجالين مجتمعين معا تعزى إلى المؤهل العلمي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (4.11):نتائج اختبار" T لعينتين مستقلتين "– المؤهل العلمي

المجال	المتوسطات		قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)
	بكالوريوس	دراسات عليا		
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك	4.25	4.12	0.744	0.465
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة	2.44	2.75	-0.744	0.465
المجالين معا	3.68	3.68	-0.050	0.960

- **توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلسنوات الخبرة في مجال تدقيق الحسابات.**

من النتائج الموضحة في جدول (4.12) يمكن استنتاج ما يلي:

تبين أن القيمة الاحتمالية (.Sig) المقابلة لاختبار" التباين الأحادي "أقل من مستوى الدلالة 0.05 لمجال "فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين " والمجالين مجتمعين معاً وبذلك يمكن استنتاج أنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذا المجال والمجالين مجتمعين معا تعزى إلى سنوات الخبرة وذلك لصالح الذين سنوات خبرتهم 15 سنة فأكثر.

أما بالنسبة لمجال "مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين" , فقد تبين أن القيمة الاحتمالية (.Sig) أكبر من مستوى الدلالة 0.05 وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذا المجال تعزى إلى سنوات الخبرة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

حيث إنه لا يوجد قياس ثابت يستطيع أن يستخدم لقياس التقديرات المحاسبية لتعددها واختلافها و لذلك لا توجد فروق كبيرة بالنسبة لسنوات الخبره.

تظهر النتائج عدم وجدود مشاكل أو معيقات من جهة البنوك تعيق عمل المدققين لإنجاز عملهم و عدم وجود أخطاء جوهرية.

جدول (4.12):نتائج اختبار"التباين الأحادي" سنوات الخبرة

المجال	المتوسطات				قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)
	أقل من 5 سنوات	من – أقل من 10 سنوات	من 10– أقل من 15 سنة	15 سنة فأكثر		
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في	3.92	4.16	4.59	4.56	3.408	*0.038
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة	2.81	2.49	1.50	3.28	2.237	0.115
المجالين معا	3.57	3.63	3.61	4.16	4.434	*0.015

* الفرق بين المتوسطات دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

- **توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى الحصول على الشهادات المهنية.**

من النتائج الموضحة في جدول (4.13) تبين أن القيمة الاحتمالية (Sig.) المقابلة لاختبار" T لعينتين مستقلتين " أكبر من مستوى الدلالة 0.05 للمجالين وللمجالين مجتمعين معا وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذين المجالين والمجالين مجتمعين معاً تعزى إلى الحصول على الشهادات المهنية.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

جدول (4.13):نتائج اختبار" Tلعينتين مستقلتين " الحصول على الشهادات المهنية

المجال	المتوسطات		قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)
	نعم	لا		
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	4.21	4.21	0.000	1.000
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	2.67	2.50	0.361	0.722
المجالين معا	3.72	3.67	0.371	0.714

نتيجة الفرضية الخامسة:

- لاتوجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى العوامل الشخصية (العمر, المؤهل العلمي, الحصول على الشهادة المهنية).
- توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى العوامل الشخصية (المسمى الوظيفي, عدد سنوات الخبرة في مجال تدقيق الحسابات).

الفرضيةالسادسة: توجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً.

لاختبار هذه الفرضية تم استخدام اختبار "التباين الأحادي" لمعرفة ما إذا كان هناك فروق ذات دلالة إحصائية وهذا الاختبار معلمي يصلح لمقارنة 3 متوسطات أو أكثر.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

من النتائج الموضحة في جدول (4.14) تبين أن القيمة الاحتمالية (.Sig) المقابلة لاختبار" التباين الأحادي "أكبر من مستوى الدلالة 0.05 للمجالين والمجالين مجتمعين معا وبذلك يمكن استنتاج أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متوسطات تقديرات عينة الدراسة حول هذين المجالين تعزى إلى عدد المدققين في مكتب التدقيق.

جدول (4.14):نتائج اختبار "التباين الأحادي "عدد المدققين في مكتب التدقيق

المجال	المتوسطات			قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية (Sig.)
	5 مدققين فأقل	من 6 إلى 10 مدققين	11 مدقق فأكثر		
فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	4.21	4.13	4.29	0.340	0.716
مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.	2.04	2.39	2.94	1.530	0.240
المجالين معا	3.53	3.58	3.87	0.349	0.700

* الفرق بين المتوسطات دال إحصائياً عند مستوى دلالة $\alpha \leq 0.05$.

نتيجة الفرضيةالسادسة: لاتوجد فروق ذات دلالة إحصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) بين متوسطات آراء المبحوثين حول مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين تعزى إلى عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي يعمل المستجيب لديه حالياً.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الفصل الخامس

النتائج والتوصيات

هدفت الدراسة إلى التعرف على المشكلات التي قد تعيق عملية التدقيق على المخصصات و الأصول و الالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجه في بورصة فلسطين و مدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين الفلسطينيين بإجراءات التدقيق المنصوص عليها في معيار التدقيق الدولي رقم (540) بالتدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجه في بورصة فلسطين, ولقد وضع الباحث عدد من الأسئلة والفرضيات التي تتعلق بالدراسة وتوصل إلى عدة استنتاجات ساهمت في الإجابة عن الأسئلة و فرضيات الدراسة, كما يلي:

5.1 النتائج:

1. أظهرت نتائج التحليل أن هناك فهم والتزام بالقدر الكافي من قبل مدققي الحسابات بمتطلبات التدقيق الدولي رقم (540) بالتدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجه في بورصة فلسطين
2. حيث يوجد موافقة بدرجة كبيرة من قبل أفراد العينة على فقرات مجال" فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجة في بورصة فلسطين".
3. ويعزى ذلك إلى امتلاك المدققين الخبرة والفهم المناسب بالإضافة إلى ارتباط بعض مكاتب التدقيق الفلسطيني بمكاتب تدقيق دولية مما يزيد من الخبرة و أداء أفضل بعملية التدقيق.
4. إما بالنسبة لمعوقات الإفصاح فلا يوجد معوقات حول الإفصاح على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين

5. مما يدلل أنه لا يوجد مشكلة في التعاون مع الإدارة أو إخفاء الإدارة معلومات عن المدقق ولكن المشكلة بعدم وجود أساس ثابت و قلة معلومات يستطيع المدقق بناءً عليها تقديم التقدير المحاسبي.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

5.2 التوصيات:

في ضوء النتائج السابقة يمكن تقديم التوصيات التالية:

1. ضرورة الالتزام بمعايير التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في البنوك الفلسطينية لما للمدقق وعملية التدقيق والإجراءات المتخذه حيث إنها تلعب دورا مهما في التأكد من هذه المخصصات ويجب أن تكون على أسس جيده تضمن حساب هذه المخصصات بما يساعد الحصول على بيانات مالية صحيحة وغير مضلله.
2. ضرورة قيام الجهات الرقابية والمختصة بالتأكد من التزام مكاتب التدقيق بمتطلبات معايير التدقيق الدولية.
3. ضرورة عقد دورات للمدققين بشكل دوري متخصصة في المعايير الدولية من أجل تجنب حصول خطأ أو احتيال و ضمان بشكل كبير قوائم مالية عادلة تفيد متخذي القرار.

5.3 دراسات مستقبلية:

يوصي الباحث باجراء المزيد من الدراسات في المجالات التالية:

1. مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في الشركات المحلية المدرجة في بورصة فلسطين.
2. مدى تطبيق الشركات المحلية المدرجة في بورصة فلسطين للمعايير الدولية المتعلقة المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

المصادر والمراجع

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

قائمة المراجع

أولاً: المراجع العربية:

أبو نصار, محمد و لطفي, منير .(2000م). " **المعالجة المحاسبية للالتزامات الطارئة في الشركات المساهمة العامة الأردنية**" دراسة العلوم الإدارية 27 (2).

الجرجاوي، زياد. (2010م). القواعد المنهجية لبناء الاستبيان، الطبعة الثانية، مطبعة أبناء الجراح، فلسطين.

الحجوج, يوسف.(2011م). بعنوان"**مدى التزام الشركات الأردنية المساهمة العامة بالإفصاح عن المخصصات والموجودات المحتملة والمطلوبات المحتملة والمنصوص عليها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (37) وأثر ذلك على موثوقية قوائمها المالية**", (رسالة ماجستير), جامعة الشرق الأوسط.

الحمداني، موفق.(2006م). مناهج البحث العلمي، الأردن، عمان، مؤسسة الوراق للنشر.

زياد الشوابكة. (2013م). "**مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول المحتملة والالتزامات المحتملة في الشركات الأردنية**", رسالة ماجستير, جامعة الشرق الاوسط.

عبدالناصر إبراهيم نور, سيروان كريم عيسى و دلير موسى أحمد. (2016). اوجه القصور في المعايير المحاسبية وتاثيرها في خلق الازمات والإنهيارات المالية دراسة استطلاعية لاراء عينة من الاكاديميين والمراقبي الحسابات مختصين في المحاسبة في اقليم كوردستان. Journal of Humanity Sciences, 20(5), 407-427 .

عبيدا، ذوقان وعدس, عبد الرحمن, وعبد الحق, كايد .(2001م). البحث العلمي– مفهومه وأدواته وأساليبه، دار الفكر للنشر والتوزيع، عمان.

عرار شادن. (2009م). "مدى التزام المدقق الخارجي في الأردن بإجراءات واختبارات تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية"، (رسالة ماجستير)، جامعة الشرق الأوسط.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

مجلس معايير المحاسبة الدولية "**المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية**".(2010م). ترجمة جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين (الأردن).

مطر، محمد والحيالي، وليد، والراوي، حكمت.(1996م)."نظرية المحاسبة واقتصاد المعلومات" دار حنين.

مومني، منذر طلال وبدور، جمال إبراهيم.(2008م). "مدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين في الأردن بتطبيق معيار التدقيق الدولي رقم (240) و الخاص بمسؤولية المدقق في كشف الغش و منعه " دراسات العلوم الإدارية, مجلد 35 رقم 1.

نور عبد الناصر وإبراهيم , إيهاب (2011م) "**المحاسبة المتوسطة** " دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثانياً: المراجع الاجنبية:

Abdullatif, M. & Al-khadash, H. (2010). "Putting audit approaches in context: The case of business risk audits in Jordan" International Journal of Auditing, 14(1), pp. 1-24

Abdullatif, M. &Kawuq, S. (2012). "The role of internal auditing in risk management: Evidence from banks in Jordan", Paper presented at the 16th International Business Research Conference, Dubai, UAE, 12-13 April

Beyersdorff, M. (2016). International GAAP 2016: Generally Accepted Accounting Practice Under International Financial Reporting Standards.

Cohen, D., Darrough, M.N., Huang, R. & Zach, T. (2011). "Warranty reserve: Contingent liability, information signal, or earnings management tool " Accounting Review, 86(2), pp 569-604

Collings, S. (2011). Interpretation and application of international standards on auditing (Vol. 4). John Wiley & Sons.

El-Firjani, E. R., & Faraj, S. M. (2016). International Accounting Standards: Adoption, Implementation and Challenges. In Economics and Political Implications of International Financial Reporting Standards . IGI Global.

Gray, I., & Manson, S. (2011). The Audit Process: Principles, Practice and Cases, 5th edition, Cengage Learning.

Kieso, D.E., Weygandt, J.J., & Warfield, T.D., (2011). Intermediate Accounting: IFRS edition, John Wiley and Sons, Inc.

Kinney, W.R., & Nelson, M.W. (1996). "Outcome information and the expectation gap: The case of loss contingencies" Journal of Accounting Research 34(2), pp 282-299.

Nobes, C., & Parker, R. (2012). Comparative International Accounting, 12th edition, Pearson Education ltd., England.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

Petersen, C.V., &Plenborg, T. (2012). Financial Statement Analysis, Pearson Education ltd., England.

Stuart, I.C. (2012). Auditing and Assurance Services: An Applied Approach, the McGraw-Hill Companies, Inc., USA.

Van Greuning, , Scott, D., & Terblanche, S. (2011). International financial reporting standards: a practical guide. World Bank Publications.

www.manaraa.com

الملاحق

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

الملاحق

ملحق (1): الاستبانة بصورتها النهائية

الجامعة الاسلامية–غــزة
عمــادة الدراســات العليــا
كليـــــة التجـــــــارة
ماجستير محاسبة وتمويل

السيد المدقق / **المحترم**

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته.....

الموضوع: تعبئة استبانة

أتوجه اليكم بأطيب التحيات و فائق الاحترام و التقدير ,راجيا حسن تعاونكم لانجاح هذه الدراسة التي تهدف الى التعرف على" مشكلات التدقيق على المخصصات والأصول والالتزامات المحتملة في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين", حيث يقوم الباحث باستطلاع اراء المدققين حول مشكلات التي تواجه المدققين في التدقيق على المخصصات الاصول و الالتزامات و الاجراءات المتخذة للتدقيق عليها في المصارف المحلية المدرجة في بورصة فلسطين و ذلك كمتطلب للحصول على درجة الماجستير في المحاسبة.

لذا الرجاء من سيادتكم تعبئة هذة الاستبانة بكل دقة وعناية, مؤكدين لكم أن اجابتكم ستعامل بسرية وستستخدم فقط في البحث العلمي .

شاكرين لكم حسن تعاونكم

و تفضلو بقبول فائق الاحترام و التقدير

الباحث
سعد حسن أبو جهل

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

أولا: البيانات الشخصية:

***ارجو منكم التكرم بوضع اشارة (x) عند الاختيار المناسب:**

1) **العمر:**

أ)أقل من 30سنة □ ب)من 30 و أقل من 40 سنة □ ج)من40 و أقل من 50 سنة□

د) 50 فأكثر □ .

2)المسمى الوظيفي:

أ) مساعد تدقيق □ ب) مدقق □ ج) مدقق رئيسي □ د)مشرف تدقيق أو مساعد مدير تدقيق

□ج) مدير تدقيق □ و) شريك □ ز) أخرى الرجاء ذكرها.....

3)المؤهل العلمي:

أ)بكالوريوس□ ب) دراسات عليا□.

4)عدد سنوات الخبرة في مجال تدقيق الحسابات :

أ)أقل من 5 سنوات□ ب)من 5 و اقل من 10سنوات □ ج)من10 و أقل من 15سنة د) 15 سنه فأكثر □ .

5) الحصوال على الشهادات المهنية:

أ)نعم □ ب)لا □.

ثانيا : معلومات خاصة بمكتب التدقيق الذي تعمل لديه حاليا:

1)**الارتباط بمكتب تدقيق عالمي :**

أ) نعم □ ب) لا □.

2)**عدد المدققين في مكتب التدقيق الذي تعمل لدية حاليا.**

أ) 5 مدققين فأقل□ ب)من 6 الى 10 مدققين□ ج)من 11 الى 20 مدقق□

هـ)أكثر من 20 مدقق□.

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

ثالثا: فهم متطلبات التقديرات فيما يتعلق بالتدقيق على المخصصات والاصول و الالتزامات المحتملة فان المدققين على البنوك المحلية المدرجه في بورصة فلسطين يقومون بالاجراءات التالية:

الفقرة	غير موافق بدرجة كبيرة جدا	غير موافق بدرجة كبيرة	موافق	موافق بدرجة كبيرة	موافق بدرجة كبيرة جدا
يتم مراجعة واختيار الطريقة التي استخدمت من قبل الادارة لإعداد التقدير.					
تقييم البيانات ومراعاه الافتراضات التي أستند عليها التقدير					
يتم الاستعانة بخبير متخصص في بعض الاحيان					
اختيار الاحتسابات التي يشملها التقرير					
يتم الحصول على ادلة حول موثوقية إجراءات البنك بشأن التقديرات بشكل عام					
المقارنة، عند الإمكان، بين التقديرات المعمول بها في فترات سابقة مع النتائج الفعلية لهذه الفترات					
الحصول على تقدير مستقل					
دراسة إجراءات الإدارة بالمصادقة على التقديرات					
تقييم فيما إذا تم تحديد مقدار الفروق بين النتائج الفعلية والتقديرات السابقة، وإن التسويات المناسبة أو الإفصاح عنها، قد تم اتخاذها عند الضرورة .					
متابعة الاحداث اللاحقة وتوفيرها لأدلة التدقيق					
تقييم مخاطر وجود خطأ في التقدير المحاسبي					
تقييم مدى الالتزامبمطلبات المعيار الخاص بالتقديرات المحاسبية					
تقييم و اختبار أنظمة الرقابة المعنية					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com

رابعا: مشكلات التدقيق على المخصصات والاصول و الالتزامات المحتملة في البنوك المحلية المدرجه في بورصة فلسطين.

الفقرة	غير موافق بدرجة كبيرة جدا	غير موافق بدرجة كبيرة	موافق	موافق بدرجة كبيرة	موافق بدرجة كبيرة جدا
عدم توفر المعلومات من الجهة المسؤولة					
ضغوط ادارة البنك على الجهات التي من الممكن أن يستفيد منها المدقق					
عدم وجود أسس ثابتة للقياس					
عدم توفرالمعلومات و الخبرة الكافية أمام المدقق					
اخفاء المعلومات و تقديم معلومات مضللة					
عدم تعاون الادارة مع المدقق					

المنارة للاستشارات
www.manaraa.com