



جمهورية السودان

جامعة أم درمان الإسلامية

كلية الدراسات العليا

قسم المحاسبة

مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة  
المعلومات المحاسبية (من منظور إسلامي)

دراسة ميدانية على قطاع البنوك الإسلامية الأردنية

**The Degree of External Auditor Commitment to the  
Regulations of Professional Behavior on the Quality of  
Accounting Information( from Islamic Perspective)**

رسالة مقدمة لنيل درجة الدكتوراه في المحاسبة

إعداد الطالب

**أحمد جميل محمد عبده**

إشراف الأستاذ الدكتور

**عبد الماجد عبدالله حسن أحمد**

1439هـ - 2018م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ

الرَّحِيمِ

## الاستهلال

قال الله سبحانه وتعالى:

{ ..... يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا  
الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ }

صدق الله العظيم

(سورة المجادلة: الآية رقم 11)

الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

أهدي حصيلة هذا الجهد إلى:

إلى من بلغ الرسالة وأدى الأمانة .. ونصح الأمة .. إلى نبي الرحمة ونور العالمين.

سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم

إلى من علمني العطاء بدون انتظار .. إلى من أحمل أسمه بكل فخر واعتزاز .. وأرجو  
من الله جلّ وعلا أن يرحمه ويدخله فسيح جناته، وستبقى كلماته نجوم أهتدي بها في  
الليل والنهار.

والدي العزيز

إلى صاحبة القلب الطيب والنوايا الصادقة.. إلى من كان قلبها لا يكف عن ترديد الدعاء  
لي.

أمي الحبيبة

إلى ملاكي في الحياة .. إلى من أضاءت طريقي بنصحها ورضاها .. إلى بسملة الحياة  
إلى من كان دعائها سر نجاحي إلى أعلى الناس.

زوجتي الغالية

إلى الذين تمنوا لي حياة مليئة بالتفوق والنجاح.. إلى من كان يفتخرون بنجاحي.

إخواني وأخواتي

الشكر والتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم، والصلاة والسلام على رسوله الكريم محمد صلى الله عليه وسلم.

الشكر والامتنان إلى إدارة هذا الصرح العلمي الكبير، جامعة أم درمان الإسلامية، ممثلة برئيسها ونوابهم الأفاضل على جهودهم الطيبة.

أولاً الحمد لله عز وجل على ما رزقني به من نعم ، وعلى أن أعانني على إنجاز هذا البحث ويسرني أن أتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى أستاذي المشرف الأستاذ الدكتور عبد الماجد عبد الله حسن الذي تفضل بالإشراف على هذا البحث، ولم يدخر جهداً إلا وقدمه لي، فأنا لى دروب العلم والمعرفة، فكان الأستاذ الفاضل والأب المعلم والناصح الأمين، فله منى جزيل الشكر والعرفان.

كما وأتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى أساتذتي أعضاء لجنة المناقشة الدكتور صالح حسب الرسول البدوي والدكتور با بكر ابراهيم الصديق على تفضلهم قراءة رسالتي المتواضعة وقبولهم مناقشتها وإبرازها بالشكل العلمي المناسب.

ولا يفوتني أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير للمراجعين الخارجيين الذين منحوني وقتهم لجمع البيانات والمعلومات، والشكر أيضاً لمحكمي الاستبيان بجامعة أم درمان وجامعة النيلين و جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وجامعة الزرقاء .

كما أتقدم بكل من ساهم في هذا البحث ولم أنكر اسمه.

الباحث

**المستخلص**

تناولت الدراسة مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية (من منظور إسلامي) ، حيث تمثلت مشكلة الدراسة بالإجابة على عدة أسئلة منها، ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية؟.

وهدفت هذه الدراسة التعرف على أهمية قواعد السلوك المهني والأقسام المنبثقة منه، وتوضيح ومعرفة واقع التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني في البنوك الإسلامية الأردنية.

ولتحقيق أهدافها تم تصميم استبانة لهذا الغرض وتكونت من (54) فقرة غطت جميع محاور قواعد السلوك المهني وجودة المعلومات المحاسبية، وتم اختبار صدقها وثباتها، وتم توزيعها على عينة الدراسة حيث تكوّن مجتمع الدراسة من المراجعين الخارجيين المتعاملين مع البنوك الإسلامية الأردنية والبالغ عددهم (384) مراجعاً ، وتم استرجاع (113) استبانة ، وتم استبعاد (1) استبانة لعدم صلاحيتها للتحليل، وبذلك خضع للتحليل (112) استبانة ، وقد تم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية الملائمة من خلال برنامج SPSS.

وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج نذكر منها ما يأتي:

أن المراجع الخارجي ملتزم بالمحافظة على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيف المعلومات بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة، وأن قواعد السلوك المهني تلزم المراجع الخارجي بالمحافظة على سمعة مهنته وتقديم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات وصادقة وخالية من الأخطاء ولكي يعتمد عليها لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية

وأوصت الدراسة بضرورة إتباع المراجعين الخارجيين منهج سلوك النزاهة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية، وزيادة التدريب للمراجعين بما يكسبهم كفاءة ومهارة وحيادية

في تقديم المعلومات، وتطبيق قواعد السلوك المهني عند إعداد المعلومات للمقارنة،  
وضرورة اختيار الوقت الملائم لعرض المعلومات بصورة واضحة قابلة للفهم.

## **Abstract**

The study tackled the degree of external auditor commitment to the regulations of professional behavior on the quality of accounting information (from Islamic perspective). The problem of the study was represented by answering several questions among of which are- the degree of external auditor to the regulations of professional behavior on the quality of accounting information. The study aimed to identify significance regulations of professional behavior and the sections branched from it. It also aimed to clarify and find out the status of external auditor commitment to the regulations of professional behavior in Jordanian Islamic Banks. To achieve the set objectives, a questionnaire was designed for this purpose and all the pivots of the professional behavior and the quality of accounting. The reliability and validity of the tool were testified. It was distributed to the study sample consisting of (384) external auditors dealing with the Jordanian Islamic Banks, (113) of which were retrieved. One sample was excluded because it was not appropriate to the statistical analysis ,and thus only (112) questionnaires were used through the Statistical Package for the Social Sciences (SPSS). The study arrived at a number of findings which are: the external auditor is committed to maintaining the sincerity of the information and does not reveal it except for legal or professional requirements and presents it with full neutrality and care during performing his work which is based on Allah's orders. The external auditor also presents what is suitable for employing



information effectively so that it helps in achieving the set objectives. The regulations of professional behavior forces the external auditor to maintain the reputation of his profession and present suitable information strongly related to the decisions which are factual and free of mistakes so as to be relied on presenting events where it gives a clear and predictable picture in accordance with the Islamic doctrine. To conclude, the study recommends the necessity of abiding by the external auditors with the behavior of impartiality method in accordance with the Islamic doctrine in addition to increasing the training of auditors to equip them with efficiency , skills and impartiality in presenting information as well as applying professional behavior when preparing information for comparison and the necessity of selecting the suitable time for presenting information in understanding and clear picture .

رقم الصفحة	العنوان
أ	الإستهلال
ب	الإهداء
ج	الشكر والتقدير
د	المستخلص
و	Abstract
ح	فهرس الموضوعات
ط	فهرس الجداول
ك	فهرس الأشكال
ل	فهرس الملاحق
م	فهرس رموز الدراسة
<b>المقدمة</b>	
2	أولاً: الإطار المنهجي
10	ثانياً: الدراسات السابقة
<b>الفصل الأول</b> الإطار النظري للمراجع الخارجي وقواعد السلوك المهني من منظور إسلامي	
24	المبحث الأول: مفهوم وتأهيل وصفات المراجع الخارجي الشخصية.
48	المبحث الثاني: مفهوم قواعد السلوك المهني
<b>الفصل الثاني</b> الإطار النظري للمعلومات المحاسبية والجودة من منظور إسلامي	
72	المبحث الأول: مفهوم المعلومات المحاسبية
80	المبحث الثاني: مفهوم الجودة وجودة المعلومات المحاسبية
<b>الفصل الثالث</b> الدراسة الميدانية	
106	المبحث الأول: نبذة تعريفية عن البنوك الإسلامية الأردنية
118	المبحث الثاني: إجراءات الدراسة الميدانية على قطاع البنوك الإسلامية الأردنية

126	المبحث الثالث: عرض وتحليل بيانات الدراسة الميدانية واختبار فرضيات الدراسة
<b>الخاتمة</b>	
245	أولاً: النتائج
248	ثانياً: التوصيات
250	قائمة المصادر والمراجع
259	الملاحق

### فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
82	أوجه الاختلافات بين البيانات والمعلومات المحاسبية	(2-2-1)
120	توزيع فقرات المتغير المستقل (قواعد السلوك المهني) في أبعاده المختلفة	(3-2-1)
121	توزيع فقرات المتغير التابع (جودة المعلومات المحاسبية) في أبعاده المختلفة	(3-2-2)
123	معاملات الثبات وفق معادلة كرونباخ الفا لأداة الدراسة وأبعادها	(3-2-3)
126	توزيع أفراد العينة وفق العمر	(3-3-1)
128	توزيع أفراد العينة وفق مؤهلهم العلمي	(3-3-2)
129	توزيع أفراد العينة وفق التخصص العلمي.	(3-3-3)
131	توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي.	(3-3-4)
132	توزيع أفراد العينة وفق المسمى الوظيفي	(3-3-5)
134	توزيع أفراد العينة وفق عدد سنوات الخبرة	(3-3-6)
136	التوزيع التكراري للعبارة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-7)
137	التوزيع التكراري للعبارة الثانية للفرضية الأولى	(3-3-8)
138	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة للفرضية الأولى	(3-3-9)
139	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة للفرضية الأولى	(3-3-10)
140	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة للفرضية الأولى	(3-3-11)
142	التوزيع التكراري للعبارة السادسة للفرضية الأولى	(3-3-12)
143	التوزيع التكراري للعبارة السابعة للفرضية الأولى	(3-3-13)
144	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة للفرضية الأولى	(3-3-14)
146	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة للفرضية الأولى	(3-3-15)
147	التوزيع التكراري للعبارة العاشرة للفرضية الأولى	(3-3-16)
148	التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر للفرضية الأولى	(3-3-17)
150	التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر للفرضية الأولى	(3-3-18)
151	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر للفرضية الأولى	(3-3-19)

153	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر للفرضية الأولى	(3-3-20)
154	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر للفرضية الأولى	(3-3-21)
155	التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر للفرضية الأولى	(3-3-22)
157	التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر للفرضية الأولى	(3-3-23)
158	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر للفرضية الأولى	(3-3-24)
159	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر للفرضية الأولى	(3-3-25)
161	التوزيع التكراري للعبارة العشرين للفرضية الأولى	(3-3-26)
162	التوزيع التكراري للعبارة الأولى للفرضية الثانية	(3-3-27)
164	التوزيع التكراري للعبارة الثانية للفرضية الثانية	(3-3-28)
165	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة للفرضية الثانية	(3-3-29)
167	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة للفرضية الثانية	(3-3-30)
168	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة للفرضية الثانية	(3-3-31)
170	التوزيع التكراري للعبارة السادسة للفرضية الثانية	(3-3-32)
171	التوزيع التكراري للعبارة السابعة للفرضية الثانية	(3-3-33)
173	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة للفرضية الثانية	(3-3-34)
174	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة للفرضية الثانية	(3-3-35)
175	التوزيع التكراري للعبارة العاشرة للفرضية الثانية	(3-3-36)
177	التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر للفرضية الثانية	(3-3-37)
178	التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر للفرضية الثاني	(3-3-38)
180	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر للفرضية الثانية	(3-3-39)
181	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر للفرضية الثانية	(3-3-40)
182	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر للفرضية الثانية	(3-3-41)
184	التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر للفرضية الثانية	(3-3-42)
185	التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر للفرضية الثانية	(3-3-43)
186	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر للفرضية الثانية	(3-3-44)
188	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر للفرضية الثانية	(3-3-45)
189	التوزيع التكراري للعبارة العشرون للفرضية الثانية	(3-3-46)
191	التوزيع التكراري للعبارة الأولى للفرضية الثالثة	(3-3-47)
192	التوزيع التكراري للعبارة الثانية للفرضية الثالثة	(3-3-48)
194	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة للفرضية الثالثة	(3-3-49)
195	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة للفرضية الثالثة	(3-3-50)
196	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة للفرضية الثالثة	(3-3-51)
198	التوزيع التكراري للعبارة السادسة للفرضية الثالثة	(3-3-52)
199	التوزيع التكراري للعبارة السابعة للفرضية الثالثة	(3-3-53)
201	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة للفرضية الثالثة	(3-3-54)
203	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى.	(3-3-55)
209	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق لإجابات الفرضية الأولى	(3-3-56)

218	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	(3-3-57)
219	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	(3-3-58)
225	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق لإجابات الفرضية الثانية	(3-3-59)
234	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	(3-3-60)
235	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	(3-3-61)
238	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق لإجابات الفرضية الثالثة	(3-3-62)
242	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	(3-3-63)

### فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
85	معايير جودة المعلومات المحاسبية	(2-2-1)
127	توزيع أفراد العينة وفقاً للعمر	(3-3-1)
128	توزيع أفراد العينة وفق مؤهلهم العلمي	(3-3-2)
130	توزيع أفراد العينة وفق التخصص العلمي	(3-3-3)
131	توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي	(3-3-4)
133	توزيع أفراد العينة وفق المسمى الوظيفي	(3-3-5)
134	توزيع المبحوثين وفق عدد سنوات الخبرة.	(3-3-6)
136	التوزيع التكراري للعبارة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-7)
138	التوزيع التكراري للعبارة الثانية الأولى للفرضية الأولى	(3-3-8)
139	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-9)
140	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-10)
141	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-11)
142	التوزيع التكراري للعبارة السادسة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-12)
144	التوزيع التكراري للعبارة السابعة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-13)
145	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-14)
146	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-15)
148	التوزيع التكراري للعبارة العاشرة الأولى للفرضية الأولى	(3-3-16)
149	التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-17)
150	التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-18)
152	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-19)
153	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-20)
154	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-21)
156	التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-22)

157	التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-23)
159	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-24)
160	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر الأولى للفرضية الأولى	(3-3-25)
161	التوزيع التكراري للعبارة العشرين الأولى للفرضية الأولى	(3-3-26)
163	التوزيع التكراري للعبارة الأولى للفرضية الثانية	(3-3-27)
164	التوزيع التكراري للعبارة الثانية للفرضية الثانية	(3-3-28)
166	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة للفرضية الثانية	(3-3-29)
167	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة للفرضية الثانية	(3-3-30)
169	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة للفرضية الثانية	(3-3-31)
170	التوزيع التكراري للعبارة السادسة للفرضية الثانية	(3-3-32)
172	التوزيع التكراري للعبارة السابعة للفرضية الثانية	(3-3-33)
173	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة للفرضية الثانية	(3-3-34)
175	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة للفرضية الثانية	(3-3-35)
176	التوزيع التكراري للعبارة العاشرة للفرضية الثانية	(3-3-36)
177	التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر للفرضية الثانية	(3-3-37)
179	التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر للفرضية الثانية	(3-3-38)
180	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر للفرضية الثانية	(3-3-39)
181	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر للفرضية الثانية	(3-3-40)
183	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر للفرضية الثانية	(3-3-41)
184	التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر للفرضية الثانية	(3-3-42)
186	التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر للفرضية الثانية	(3-3-43)
187	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر للفرضية الثانية	(3-3-44)
188	التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر للفرضية الثانية	(3-3-45)
190	التوزيع التكراري للعبارة العشرون للفرضية الثانية	(3-3-46)
191	التوزيع التكراري للعبارة الأولى للفرضية الثالثة	(3-3-47)
193	التوزيع التكراري للعبارة الثانية للفرضية الثالثة	(3-3-48)
194	التوزيع التكراري للعبارة الثالثة للفرضية الثالثة	(3-3-49)
196	التوزيع التكراري للعبارة الرابعة للفرضية الثالثة	(3-3-50)
197	التوزيع التكراري للعبارة الخامسة للفرضية الثالثة	(3-3-51)
198	التوزيع التكراري للعبارة السادسة للفرضية الثالثة	(3-3-52)
200	التوزيع التكراري للعبارة السابعة للفرضية الثالثة	(3-3-53)
201	التوزيع التكراري للعبارة الثامنة للفرضية الثالثة	(3-3-54)

### فهرس الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
260	استبانة الدراسة	(1)
270	محكمو الاستبانة	(2)

## فهرس الرموز الوارءة فف الءراسة

الرمز	المضمون باللغة الإنءلفزة	المضمون باللغة العربفة
SPSS	Statistical Package for Social Science	الحزمة الإءصائفة للعلوم الإءءماعفة
NIB	National Irish Bank	البنك الوطنف الأفرلنءف
AICPA	American Institute Of Certified Public Accountants	المعهد الأمرفك للمءاسبفن القانوففن
IFAC	International Federation of Accountants	الإءءاء الدولف للمءاسبفن
IESBA	International Ethics Standards Board for Accountants	المءلس الدولف لمءابفر السلوك الأخلاقف





# المقدمة

وتشمل على الآتي:

أولاً: الإطار المنهجي

ثانياً: الدراسات السابقة

## أولاً: الإطار المنهجي

### تمهيد:

شهد القطاع المالي العديد من الأزمات المالية التي شهدتها الفترة الماضية في الدول النامية أو الدول المتقدمة مثل الانهيارات المالية، وتبين بعد ذلك وجود تغيرات كبيرة بالقوائم المالية وما تضمنته من معلومات مضللة أدى إلى وجود تأثيرات سلبية على اقتصاديات تلك الدول، وبالتالي تأثر البنوك بتلك الأزمات.

وقد ينتج عن هذا ضياع الثقة في هذه البنوك وعدم التعامل معها من قبل المستثمرين وكذلك فقدان الثقة في مكاتب المراجعة نتيجة فقدان الثقة في المعلومات المحاسبية التي تتضمنها القوائم المالية للمنشآت المختلفة لأنها أحد الركائز الأساسية التي يعتمد عليها المستثمر لتقويم قدرة المنشأة على توليد التدفقات النقدية المستقبلية، وتعتبر المعلومات المحاسبية أيضاً من أهم الركائز التي يعتمد عليها المقرض في تقويم قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها في تسديد الأقساط المستحقة في حينها، ولاشك أن زيادة جودة المعلومات المحاسبية يزيد من فاعلية تقويم مستوى الأداء والحالة المالية للمنشآت الاقتصادية وتقويم مراكزها المالية وهذا الذي يعتمد عليه مستخدمي المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الاقتصادية بدرجة عالية من الكفاءة.

في ضوء ذلك يتبين لنا أن من الأسباب الهامة التي تؤدي لحدوث انهيار لأي منشأة هو عدم الالتزام بالأخلاق وعدم الإفصاح والشفافية وعدم إظهار البيانات والمعلومات بصورتها الحقيقية التي تعبر عن الأوضاع المالية لهذه المنشآت، وانعكس ذلك في مجموعة من الآثار السلبية أهمها فقدان الثقة في المعلومات المحاسبية، وبالتالي فقدت هذه المعلومات أهم العناصر التي تميزها ألا وهي جودتها.

لذلك أصبحت الأخلاق من الموضوعات الهامة لكافة المؤسسات الدولية والبنوك الإسلامية بعد تلك الأزمات.

ومن هنا كان من الضروري أن يلتزم المراجع الخارجي بالأخلاق المتمثلة بقواعد السلوك المهني، حتى يتمكن من انجاز أعماله بدرجة عالية من الكفاءة وفق أعلى المعايير المهنية وتحقيق أعلى مستويات الأداء، لذلك قامت عدة مؤسسات مهنية دولية بالعديد من الإصدارات الخاصة بقواعد السلوك لمهنة المحاسبة والمراجعة، حيث قام المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين (AICPA) American Institute Of Certified Public Accountants بإصدار أول دليل لقواعد السلوك المهني الخاص بمهنة المراجعة والمحاسبة في العام 1917، حيث تطور هذا الدليل وخضع لعدة تعديلات تراعي المستجدات في بيئة المحاسبة والمراجعة.

أما الإتحاد الدولي للمحاسبين (International Federation of Accountants(IFAC) فقد كان له اهتمام كبير بقواعد السلوك المهني، حيث أصدر دليلاً للسلوك الأخلاقي في العام 1990 لتعزيز وجود مهنة المحاسبة والمراجعة وكذلك إضفاء المصداقية عليها، بالإضافة إلى إصدار ميثاق أخلاقي من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يلتزم به المراجع الخارجي في عمله حتى تصبح المعلومات المحاسبية تتميز بمستوى عالٍ من الجودة.

وعمد الباحث لدراسة مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية(من منظور إسلامي).

### مشكلة الدراسة:

تتمحور مشكلة الدراسة حول مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية، وأن لهذا الالتزام دور فعّال في تحسين جودة المعلومات المحاسبية الواجب تقديمها.

وعلى الرغم من الجهود المبذولة لذلك، إلا أن الأحداث الاقتصادية التي تحدث في الأسواق المالية أدت إلى ضياع الثقة بالطرق والإجراءات لمخرجات المحاسبة المتبلورة بالتقارير المالية، لذلك جاءت هذه الدراسة لتبحث مدى التزام المراجع

الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية (من منظور إسلامي).

وتتمثل أسئلة المشكلة بالإجابة على الآتي:

1- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية؟

ويتفرع عنه الأسئلة الفرعية الآتية:

- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على ملائمة المعلومات؟
- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على أمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها؟
- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك على حيادية المعلومات؟
- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على قابلية المعلومات للمقارنة؟
- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على التوقيت الملائم للمعلومات؟
- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على قابلية المعلومات للفهم؟
- ما مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل؟

### أهداف الدراسة:

تهدف هذه الدراسة إلي ما يلي:

- التعرف على أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بملائمة المعلومات.
- التعرف على أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بأمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها.

- التعرف على أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بحيادية المعلومات.
- التعرف على أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بقابلية المعلومات للمقارنة.
- التعرف على أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بالتوقيت الملائم للمعلومات.
- التعرف على أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بقابلية المعلومات للفهم.
- التعرف على أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية المتمثلة بالأهمية النسبية والإفصاح الأمثل.

### فرضيات الدراسة:

اعتمد الباحث على مجموعة من الفرضيات في محاولة منه للإجابة على مشكلة الدراسة وهي كالآتي:

**H<sub>1</sub>**: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية وتشمل ملائمة المعلومات وأمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها وحيادية المعلومات.

**H<sub>2</sub>**: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على قابلية المعلومات للمقارنة والتوقيت الملائم للمعلومات وقابلية المعلومات للفهم.

**H<sub>3</sub>**: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل.

### أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في أنها تتناول موضوع يختص بقطاع مهم في الاقتصاد الأردني، وبالتالي فهي تعالج موضوع علي قدر كبير من الأهمية الذي يعنى بها كل فرد في المجتمع، وتعتبر هذه الدراسة خطوة نحو زيادة جودة المعلومات المحاسبية، نظراً لما يمثله التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني من أهمية في تحقيق تلك الجودة في البنوك الإسلامية الأردنية، والتي تعكس رضا العملاء وقرارات المستثمرين عن تلك البنوك، لذلك كانت أهمية الدراسة نابعة من إمكانية إسهامها في توعية مستخدمي المعلومات المحاسبية حول أهمية التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني لزيادة جودة المعلومات المحاسبية التي تساعد في اتخاذ قراراتهم الاستثمارية.

### **منهج الدراسة :**

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي لغرض وصف استجابات أفراد عينة الدراسة حول آرائهم عن مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية من منظور إسلامي، وسيتم استخدام المنهج التحليلي لقياس الفروق في استجابات أفراد عينة الدراسة حول قواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية، من خلال الاستعانة بالأساليب الإحصائية الملائمة لاختبار فرضيات الدراسة.

### **أدوات جمع البيانات:**

لتحقيق أغراض الدراسة الحالية التي تهدف إلى التعرف على مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية من منظور إسلامي، فقد اعتمد الباحث على نوعين من المصادر الأساسية لجمع البيانات، وهما:

#### **1-المصادر الأولية:**

وهي البيانات التي تم الحصول عليها من خلال الزيارات الميدانية لمكاتب المراجعة، ومقابلة إدارات البنوك الإسلامية الأردنية، بهدف الاستفادة من هذه البيانات عند تصميم أداة الدراسة (الاستبانة).

## 2-المصادر الثانوية:

وهي البيانات التي تم الحصول عليها من خلال المصادر والمراجع المتوفرة في مكتبات الجامعات الأردنية، وكذلك الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة الحالية، وذلك لغرض إعداد الإطار النظري للدراسة، نذكر منها المصادر الآتية:

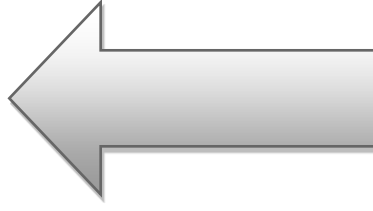
- المصادر العربية والأجنبية والبحوث والدراسات المتعلقة بموضوع قواعد السلوك المهني في البنوك الإسلامية الأردنية، بهدف إعداد الإطار النظري للدراسة.
- الاستفادة من المقالات ذات الصلة بموضوع الدراسة والمتوفرة على مواقع الإنترنت.

## حدود الدراسة :

- الحدود الموضوعية: يقتصر موضوع الدراسة على بيان مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية من منظور إسلامي.
- الحدود الزمانية: حيث تم إجراء هذه الدراسة في عام 2016 وفقاً للدراسة الميدانية.
- الحدود المكانية : تم إجراء هذه الدراسة في المملكة الأردنية الهاشمية على المراجعين الخارجيين الذين يمتلكون خبرة عالية في مجال المراجعة على البنوك الإسلامية الأردنية.

## أنموذج الدراسة:





المصدر: إعداد الباحث

## هيكل الدراسة:

يتكون هذا البحث من مقدمة وثلاثة فصول وخاتمة وقائمة:

تشمل المقدمة الإطار المنهجي والدراسات السابقة، أما الفصل الأول فيتناول الإطار النظري للمراجع الخارجي وقواعد السلوك المهني من منظور إسلامي، ويتكون هذا الفصل من مبحثين:

المبحث الأول يتناول مفهوم وتأهيل وصفات المراجع الخارجي الشخصية ، أما المبحث الثاني فيتناول مفهوم قواعد السلوك .

وأما الفصل الثاني فيتناول الإطار النظري للمعلومات المحاسبية والجودة من منظور إسلامي ، ويتكون هذا الفصل من مبحثين : المبحث الأول فيتناول مفهوم المعلومات المحاسبية، وأما المبحث الثاني فيتناول مفهوم الجودة وجودة المعلومات المحاسبية .

وأما الفصل الثالث فيتناول الدراسة الميدانية ويتكون هذا الفصل ثلاث مباحث:

المبحث الأول فيتناول نبذة عن عينة الدراسة، وأما المبحث الثاني فيتناول إجراءات الدراسة الميدانية، وأما المبحث الثالث فيتناول عرض وتحليل بيانات الدراسة الميدانية واختبار فرضيات الدراسة.



أما الخاتمة فتتناول النتائج والتوصيات.

**ثانياً: الدراسات السابقة:**

**تمهيد:**

من أجل توضيح الجوانب الأساسية لهذه الدراسة فقد قام الباحث بمسح الدراسات السابقة حول موضوع هذه الدراسة وتم الاستفادة من هذه الدراسات التي لها علاقة

مباشرة بموضوع الدراسة والتي تناولت هذه الدراسات المراجعة وقواعد السلوك المهني من حيث إجراءاته وضوابطه وخصائصه وعلاقته بتطوير جودة المعلومات المحاسبية، ويتناول الباحث بعض هذه الدراسات العربية والأجنبية على النحو الآتي:

## 1- دراسة (خليل، 2005)<sup>(1)</sup>

هدفت الدراسة إلى التعرف على مزايا حوكمة الشركات وكيفية الاستفادة منها في تحسين جودة المعلومات المحاسبية لغرض إعادة الثقة فيها، وصياغة الجوانب الفكرية لحوكمة الشركات في تطوير مفهوم جودة المعلومات المحاسبية ومحاولة وضع معايير لتحقيق هذه الجودة، وهدفت للتعرف على انعكاسات جودة المعلومات المحاسبية التي تم تحقيقها في ظل حوكمة الشركات على سوق الأوراق المالية، واستخدمت الدراسة أسلوب الاستبانة التي تم توزيعها على مديري بعض الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية وهي شركات السمسرة المسجلة في البورصة المصرية.

وتوصلت الدراسة إلى وجود ارتباط معنوي بين تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وبين تنشيط حركة سوق الأوراق المالية للشركات التي تطبق حوكمة الشركات، وتعدد الأبعاد المحاسبية لعملية حوكمة الشركات ومنها تحقيق المساءلة والرقابة المحاسبية، والسعي نحو تطوير وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة، وتزايد دور كل من المراجعة الداخلية والخارجية ولجان المراجعة وتحقيق الإفصاح والشفافية والحد من الآثار السلبية لعملية إدارة الإرباح علاوة على التقييم الفعال والمستمر لأداء الشركة.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على الاستفادة من حوكمة الشركات في تحسين جودة المعلومات المحاسبية، أما دراسة الباحث فقد ركزت على

---

<sup>(1)</sup> (خليل، محمد أحمد إبراهيم، 2005)، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سوق الأوراق المالية، بحث منشور بالعدد الأول عام 2005 م بمجلة الدراسات والبحوث التجارية التي تصدرها كلية التجارة ببناها، مصر.

التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني مما يؤدي إلى تحسين جودة المعلومات المحاسبية .

## 2-دراسة (القشي، 2005)(1)

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أسباب انهيار إحدى شركات الطاقة الضخمة (شركة انرون Enron) والتي أدى انهيارها إلى انهيار أكبر شركة تدقيق في العالم (شركة آرثر أندرسون Andersen Arthur) لثبوت تورطها في التلاعبات المالية التي تمت في شركة انرون ومن النتائج التي توصل إليها الباحث: لم تكن المشكلة الرئيسية في انهيار الشركتين موضوع الدراسة تتعلق بوجود قصور بمعايير المحاسبة، أو معايير التدقيق، بل انحصرت في تدني أخلاقيات المهنيين وأيضا لقد كانت شركة التدقيق Arthur Andersen تقوم بعدت أعمال مزدوجة لشركة Enron الأمر الذي جعل عملية الانهيار سريعة، وهذه مخالفة صريحة.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها بيّنت عدم وجود ميثاق أخلاقي يضبط أعمال الشركة مما أدى إلى إنهارها، أما دراسة الباحث فقد ركزت على التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني وهو ميثاق مهم يضبط تصرفات المراجع .

## 3- دراسة (JEAN- Michel Manceau,2005) (2)

---

(1)القشي، ظاهر (2005) انهيار بعض الشركات العالمية وأثرها في بيئة المحاسبة، المجلة العربية للإدارة، المنظمة العربية للإدارة، جامعة الدول العربية، المجلد 25، العدد(2)، القاهرة.

(2)Jean- Michel Monceau(2005). Consequence de la non fiabilité des informations sur les pratiques d'investissement, (IPAG) parts.

هدفت هذه الدراسة إلى تعرف مدى صلاحية المعلومات المحاسبية والمالية التي يؤسس عليها قرار المستثمر الذي يتطلب بطبيعته مردودية عالية لأمواله المستثمرة في ظل مناخ تسوده أعمال احتيالية من قبل الإدارة للتوجيه بشكل إيجابي عن أدائهم ولتجنب إقرارات السوق.

وقد تناولت الدراسة كيفية حصول المستثمرين على أسهم من نوعية جيدة من خلال تأكيد الحصول على معلومات مالية ذات موثوقية عالية، وقد ربطت الدراسة ذلك بديناميكية السوق والتغيرات التي طرأت على أسواق المال، بعد فضيحة Enron وقد توصلت الدراسة إلى بعض النتائج أهمها: يمكن أن يبقى عرض بدائل الاستثمار بعيداً عن المؤثرات السلبية؛ وذلك من خلال عدم الاعتماد على الدراسات التحليلية لتقييم الاستثمار في المؤسسة بحسب المعلومات المحاسبية، وأيضاً يمكن أن يبقى عرض بدائل الاستثمار بعيداً عن المؤثرات السلبية؛ وذلك من خلال الاعتماد على ديناميكية السوق .

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على مدى فاعلية المعلومات المحاسبية لإتخاذ القرارات، أما دراسة الباحث بينت مدى التزام المراجع بقواعد السلوك المهني الذي يساعد في اتخاذ القرارات.

#### 4- دراسة (صيام وأبو احمد، 2006)<sup>(1)</sup>

---

(1) صيام، وليد زكريا ، أبو احمد ، محمود فؤاد فارس ، (2006) مدى التزام مراجعي الحسابات في الأردن بقواعد السلوك المهني، مجلة الملك عبد العزيز، الاقتصاد والإدارة ، م-2-ع2 .

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى التزام مراجعي الحسابات في الأردن بقواعد السلوك المهني، والتي تم تصنيفها إلى قواعد عامة، وقواعد تتعلق بعلاقة المراجع مع عملائه، وقواعد تتعلق بعلاقة المراجع مع زملائه، وقواعد تتعلق بتدعيم استقلالية المراجع، وقواعد تتعلق بمحافظه المراجع على أدائه المهني وقد أظهرت نتائج الدراسة أن هناك التزاما من قبل مراجعي الحسابات بقواعد السلوك المهني، ويمكن ترتيب مدى الالتزام بهذه القواعد تنازليا على النحو التالي : قواعد السلوك المهني المتعلقة بالمحافظة على الأداء المهني للمراجع، وقواعد السلوك المهني المتعلقة بتعزيز استقلالية المراجع، وقواعد السلوك المهني المتعلقة بعلاقة المراجع مع عملائه، والقواعد العامة للسلوك المهني، وقواعد السلوك المهني المتعلقة بعلاقة المراجع مع زملائه.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على التزام المراجع بقواعد السلوك المهني وأثره على الأداء المهني، أما دراسة الباحث فقد ركزت على التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني وأثره على جودة المعلومات المحاسبية .

##### 5- دراسة ( العليات, 2006)<sup>(1)</sup>

هدفت هذه الدراسة إلى بيان صورة متكاملة عن الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية من حيث نشأتها وأهميتها وخصائصها التي تميزها، وأهدافها، ووظائفها والصعوبات التي تواجهها، وتضمنت هذه الدراسة مكونات الرقابة، وضوابط العاملين فيها ودور هذه الرقابة واستقلاليتها، وإلزامية قراراتها، و كيفية تعيين أعضاء الرقابة من حيث الشروط والتخصصات ودور الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية من حيث مهامها ومراحلها ، بالإضافة إلى نماذج لأنظمة الرقابة في بعض المصارف . وتوصلت هذه الدراسة إلى توصيات قسمت الرقابة الشرعية إلى هيئة الفتوى و تعنى بالناحية النظرية، وهيئة المتابعة، و تعنى بالناحية العملية ،مع ضرورة توفر شروط معينة في عضو الرقابة الشرعية، وأهمها الرقابة الذاتية مع العلم أنه لا بد من الحرص

---

<sup>1</sup> ( العليات ، أحمد عبد العفو مصطفى ، ( 2006 ) ، الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية ، رسالة ماجستير ، جامعة النجاح الوطنية ، فلسطين .

في اختيار العاملين في المصرف الإسلامي، وضرورة التزام المصرف الإسلامي بتنفيذ قرارات هيئة الفتوى، وأن أية مخالفة لهيئة الرقابة الشرعية تتخذ فيها العقوبة المناسبة.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها بيّنت دور الرقابة الشرعية في المصارف الإسلامية، أما دراسة الباحث فقد بينت دور المراجع الخارجي بالتزامه بقواعد السلوك المهني.

#### 6- دراسة: (Cahill, 2006)<sup>(1)</sup>

ركزت الدراسة على فاعلية التدقيق الداخلي، ولجنة التدقيق من خلال دراسة حالة بنك وتميزت هذه الدراسة بالمصداقية العالية بسبب حصولها على National Irish Bank (NIB) معلومات من جهات عليا، فقد حصلت على معلومات من تقارير منشورة في حكومة إيرلندا ومن لجنة برلمانية حكومية للحسابات، كما حصلت على بعض المعلومات من داخل البنك، وكذلك من خلال الرجوع إلى قضايا في المحاكم مرفوعة ضد البنك، التي تبين منها وجود معاملات غير قانونية مع العملاء تتمثل بالتهرب الضريبي، وإخفاء حقائق، وقد غطت الدراسة فترة عشر سنوات انتهت في عام ١٩٩٨، وتوصلت الدراسة إلى النتائج الآتية: تبين أن نظام التدقيق الداخلي ولجنة التدقيق كانا على علم بوجود هذه المشكلات، والتجاوزات ولكن لم يتم علاجها بالشكل السليم والصحيح، وتوقعت الدراسة أن هذا بنك دولي يخضع للرقابة الشديدة من أكثر من جهة، ومن الشركات الأم في الخارج، إلا أن هذه الدراسة أظهرت فشل لجان التدقيق في مهامها.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها بينت ضعف التدقيق الداخلي، أما دراسة الباحث تبين قدرة المراجع الخارجي في اكتشاف الأخطاء .

---

(1) Cahill, Edward (2006). Audit committee and internal audit effectiveness in amultinational bank

subsidiary : a case study. Journal of banking regulation . p160-179. [www.palgrave-journals.com](http://www.palgrave-journals.com)

## 7- دراسة (السمهوري، 2007) (1)

هدفت هذه الدراسة لاختبار أثر توفر بعض مرتكزات الحاكمية المؤسسية، واستخدام الإجراءات التحليلية في اكتشاف التلاعب في القوائم المالية، وذلك باستخدام النموذج الإحصائي المصمم من قبل (ECKEL, 1981) لإثبات وجود حالات الانسياب الوهمي في أرقام الربح المعلنة في عينة من الشركات المساهمة العامة المدرجة في دليل الشركات ضمن قطاع الصناعة والخدمات في الأردن والذي يعتبر نوعاً من التلاعب في القوائم المالية، وقد لوحظ أن مثل هذه الممارسات موجودة في بعض تلك الشركات، كما لوحظ أن العديد من شركات التدقيق في الأردن لم تعكس ذلك في تقريرها عن تلك الشركات، وهذا أمر يثير علامات استفهام عديدة حول كفاءة ومقدرة شركات التدقيق الموجودة في الأردن، فاستخدم اختبار (t) للعينات المستقلة لمعرفة قدرة النسب المالية في التمييز بين مجموعة الشركات التي تستخدم ممارسات الانسياب الوهمي للدخل مع الشركات الأخرى التي لم يثبت استخدامها لتلك الممارسات، ووزعت استبانة على كافة الشركات في عينة الدراسة لمعرفة مدى توفر مرتكزات الحاكمية المؤسسية لديها وأثر ذلك في وجود ممارسات الانسياب الوهمي للدخل حيث تم استخدام أسلوب الانحدار لدراسة هذا الأثر.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت دور الحاكمية في اكتشاف التلاعب في القوائم المالية، أما دراسة الباحث فقد بينت دور المراجع الخارجي في اكتشاف التلاعب في القوائم المالية.

## 8-دراسة (مطاحن،2009) (2)

---

(1)السمهوري، أشرف،( 2007 ) أثر مرتكزات حاكمية الشركات والإجراءات التحليلية في اكتشاف التلاعب في القوائم المالية، رسالة ماجستير، الجامعة الأردنية، عمان، الأردن .

(2) ( مطاحن، ريم خالد ، (2009)، مدرة قدرة مدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات الأردنية المتعاملة في التجارة الإلكترونية، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن.

هدفت هذه الدراسة على بيان المشروع الأمريكي الكندي المشترك الخاص بتدقيق تعاملات التجارة الالكترونية ومن ثم معرفة مدى معرفة المدققين الخارجيين في الأردن لبنود ذلك المشروع وتحديد المعوقات التي تحول دون ذلك.

وقد توصلت الدراسة الى عدد من النتائج منها: وجود صعوبة بالالتزام بينوده من قبل مكاتب التدقيق الأجنبية في العالم ، وأن أغلب المدققين الخارجيين في الأردن غير مهتمين بالتجارة الإلكترونية، و وجود معوقات تتمثل بغياب التوثيق المستندي لعميلة التجارة الإلكترونية.

وقد أوصت الدراسة بعمل دورات متخصصة وورشات عمل من قبل جمعية مدققي الحسابات الخارجيين الأردنيين.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على معرفة المراجعين الخارجيين بالتجارة الالكترونية، أما دراسة الباحث ركزت على التزام المراجع بقواعد السلوك المهني.

#### 9- دراسة (بلعاوي و جادو، 2010)<sup>(1)</sup>

تهدف الدراسة إلى بيان أهمية تطبيق حوكمة الشركات في تعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح من المستثمرين في اتخاذ القرارات الاقتصادية الصائبة بشأن استثماراتهم واستمرار عمل المنشأة وذلك ضمن إطار حوكمة يستند إلى مجموعة محددة من المبادئ التي من خلالها تهدف الى حماية حقوق حملة الأسهم والآخرين من أصحاب المصلحة، وتطرقت الدراسة الى محددات الحوكمة الخارجية والداخلية ومعايير الحوكمة وخلصت الى أن هناك علاقة ارتباط معنوي بين جودة المعلومة المحاسبية للشركة التي تطبق حوكمة الشركات وحركة تداول الأسهم في سوق الأوراق المالية وأسعار الأسهم.

---

<sup>1</sup> ( ) بلعاوي، عمار ،وجادو، رضا(2010) " دور حوكمة الشركات في تحقيق شفافية المعلومات المحاسبية لترشيد القرارات ورقة عمل مقدمة لمؤتمر الجزائر .



تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت أن الحاكمة تعزز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح من المستثمرين ، أما دراسة الباحث فقد بينت أن التزام المراجع الأخلاقي يعزز من ثقة المساهمين وأصحاب المصالح من المستثمرين.

#### 10- دراسة (حماده، 2010)<sup>(1)</sup>

هدفت هذه الدراسة إلى بيان الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية وأثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية، ولتحقيق أهداف الدراسة طورت استبانة وزعت على مكاتب مراجعة الحسابات في مدينة دمشق، وقد تضمنت الاستبانة الضوابط الرقابية العامة الأربعة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المتمثلة في الضوابط التنظيمية وضوابط الرقابة على الوصول وضوابط أمن وحماية الملفات وضوابط تطوير وتوثيق النظام؛ وذلك من حيث أثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركات وخلصت الدراسة إلى أن هناك تأثيراً كبيراً للضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية في الشركات.

وتوصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج منها أن الضوابط الرقابية على توثيق النظام وتطويره لها أثر كبير في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية، وأوصت الدراسة على ضرورة تبني شركات القطاع العام والخاص في سورية جميعها ضوابط الرقابة العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية المطبقة فيها؛ وذلك بهدف تقديم معلومات محاسبية أكثر موثوقية لمستخدميها.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على الضوابط الرقابية وأثرها في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية، أما دراسة الباحث فقد بينت التزام المراجع بقواعد السلوك المهني يؤدي إلى زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية.

---

(1) حماده، رشا، (2010) أثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية)، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 26، العدد الأول 2010، جامعة دمشق.

## 11- دراسة (عطوي، 2010)<sup>(1)</sup>

توضح هذه الدراسة مفهوم تطبيق الحوكمة وتوليد الثقة في جودة وشفافية المعلومة المحاسبية والتي تبني من خلال أدوات حوكمة الشركات وهذه الأخيرة تتضمن المصدقية والموثوقية للمعلومة المحاسبية، وتبين الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية وأدوات حوكمة الشركات وتوصلت الدراسة إلى أن من خلال تطبيق حوكمة الشركات يمكن تحقيق خصائص نوعية للمعلومات يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الاستثمارية.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت أن الحوكمة تساعد في الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات، أما دراسة الباحث بينت أن التزام المراجع بقواعد السلوك المهني يساعد في الاعتماد لاتخاذ القرارات.

## 12- دراسة (kohlbeck,warfield,2010)<sup>(2)</sup>

بينت هذه الدراسة تحليل سمات تسعة عشر من المعايير المحاسبية المطبقة خلال الثلاثين عام الماضية وتأثيرها على إدارة المكاسب للتحقق من الانتقادات الحالية تجاه المعايير المحاسبية بالولايات المتحدة وتأثيرها على جودة المعلومات المحاسبية، وكانت نتيجة الدراسة أن كل المعايير مبنية على المبادئ والقواعد وأن هناك مؤشرات بانخفاض إدارة المكاسب في ظل المعايير على أساس المبادئ.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على تأثير المعايير المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية، أما دراسة الباحث تبين مدى التزام المراجع بقواعد السلوك المهني وأثره على جودة المعلومات المحاسبية.

---

<sup>(1)</sup> ( عطوي، سميره (2010) دور حوكمة الشركات في تحقيق المعلومة المحاسبية، رسالة ماجستير، جامعة أم البواقي، الجزائر.

<sup>(2)</sup> Kohlbeck , M., and T.Warfield (2010). Accounting standard attributes and accounting quality: Discussion and analysis, Research in Accounting Regulation,22,Pp 59-70.

### 13-دراسة (Peecher, et. al, 2010)<sup>(1)</sup>

هدفت هذه الدراسة إلى تحسين جودة التقارير المالية عن طريق إطار مقترح لتطوير مهارات المدققين الخارجيين، وتم تطبيق الدراسة على عينة مكونة من (100) مدقق من العاملين في ولاية إلينوي الأمريكية، وأظهرت نتائج الدراسة ما يلي:

أن الحوافز هي من الدوافع الأهم التي تحفز المدققين الخارجيين على تحسين جودة التقارير المالية، وأن نظام التدقيق الخارجي المتبع لدى عينة الدراسة هو دون المستوى المطلوب ويحتاج الى تطوير وتحديث مستمر بهدف تحسين جودة التقارير المالية.

وأوصت الدراسة بضرورة تدريب المدققين الخارجيين على مستجدات عملية التدقيق بشكل دوري وتخصيص نظام للحوافز يساهم في تحسين مستوى أداء المدققين الخارجيين وبالتالي تحسين جودة المعلومات المحاسبية.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على تحسين التقارير المالية بتحسين قدرة المراجع المهنية ، أما دراسة الباحث ركزت على تحسين التقارير المالية بتحسين التزام المراجع بقواعد السلوك المهني.

### 14- دراسة (السيد علي, 2012)<sup>(2)</sup>

---

(<sup>1</sup>) Peecher, M., Solomon, I., & Trotman, K. (2010) Improving the Quality of Financial Statement Audits by Updating External Auditors, Accountabilities, . University of Illinois, USA.

(<sup>2</sup>) ( السيد علي, أسامة عبد المنعم ،(2012)، مدى التزام مدققي الحسابات بالميثاق الأخلاقي للمؤسسات المالية الإسلامية- دراسة ميدانية لعينة من مكاتب تدقيق الحسابات في الأردن ؛ مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية ، إصدار 30.

وتهدف هذه الدراسة إلى بيان مدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين للمؤسسات المالية الإسلامية بالقواعد والمعايير الأخلاقية الخاصة بالمهنة ، وأوضحت الدراسة مدى التزام مدققي الحسابات الخارجيين بالميثاق الأخلاقي عند تدقيقهم للمؤسسات المالية الإسلامية، وقد نتج عن هذه الدراسة التأكيد على أن هناك تشابهاً من حيث القواعد الأخلاقية والسلوكية لمدقق الحسابات الخارجي في كل من معايير التدقيق الدولية والإسلامية، وأكدت معايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية على استخدام الميثاق الإسلامي، بالإضافة إلى أن التزام مدقق الحسابات الخارجي في المؤسسات المالية الإسلامية بالقيم الإيمانية والأخلاقية هو انعكاس لما أكد عليه القرآن الكريم والسنة النبوية، واختتمت هذه الدراسة بتوصيات منها: توفير برامج تدريبية متخصصة لمدققي الحسابات الخارجيين قبل العمل في المؤسسات المالية الإسلامية ، وضرورة تدريس القيم الخلقية والسلوكية لمدققي الحسابات في الجامعات، ووضع معايير لجودة خدمات التدقيق في المجال المهني تعتمد على مرجعية دينية وخلفية سلوكية منبثقة من قيم، وأخلاقيات المجتمع الإسلامي .

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت نسبة التزام المدققين الخارجيين بالميثاق الأخلاقي، أما دراسة الباحث بينت التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني وأثره على جودة المعلومات المحاسبية.

## 15- دراسة (جبير، 2014) (1)

---

(1) جبير، خالد وليد، (2014) دور مكاتب التدقيق الأردنية في تقديم الخدمات الاستشارية وأثرها في السلوك المهني للمدقق، (دراسة ميدانية) رسالة ماجستير، جامعة الزرقاء.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة دور مكاتب التدقيق الأردنية في تقديم الخدمات الاستشارية وأثرها في السلوك المهني للمدقق، ولتحقيق أهداف الدراسة تم تطوير استبانة مكونة من 5 محاور، وتم توزيعها على عينة الدراسة، حيث تكون مجتمع الدراسة من المدققين الخارجيين وقد أظهرت نتائج الدراسة وجود فروق ذات دلالة إحصائية في آراء أفراد عينة الدراسة، حول تأثير الخدمات الاستشارية في السلوك المهني للمدقق، وأتعب المدقق المهنية، وخبرة المدقق المهنية، والإفصاح عن استمرارية المنشأة، وعدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية في آراء أفراد عينة الدراسة حول تأثير الخدمات الاستشارية في استقلالية المدقق، وقد تضمنت الدراسة مجموعة من التوصيات منها ضرورة عدم قبول مكاتب التدقيق الأردنية تقديم الخدمات الاستشارية إلا بعد التأكد من أنها لا تتعارض مع السلوك المهني للمدقق واستقلاليته، وذلك من خلال تحديد مجالات الخدمات الاستشارية المسموح تقديمها للمنشأة محل التدقيق.

وتختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها ركزت على الخدمات التي تقدمها مكاتب المراجعة وأثرها في سلوك المراجع، أما دراسة الباحث فقد ركزت على التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني الذي يضبط سلوك المراجع في مهنته.

## 16- دراسة: فوزية، خديجة، (2016) (1)

هدفت هذه الدراسة إلى الوقوف على الجديد الذي جاء به النظام المحاسبي المالي فيما يتعلق بالمبادئ المحاسبية وتحديد أهداف النظام المحاسبي المالي وأهميته والتعرف على معايير جودة المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي، وتوصلت الدراسة إلى النتائج التالية

---

<sup>1</sup> ( فوزية ،خديجة، هلال، عمران، (2016) جودة المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي scf دراسة حالة: مؤسسة الإسمنت بالحسانة ووحدة الأكياس بعين الحجر، رسالة ماستر، جامعة الدكتور مولاي الطاهر.

قدرة المعلومات المالية الناتجة عن تطبيق المعايير المحاسبية الدولية على تلبية حاجيات مستخدميها، بإضافة الى أن النظام المحاسبي المالي يقوم بتقريب الممارسة المحاسبية الجزائرية مع معايير المحاسبة الدولية، وهذا لتسهيل قراءة القوائم المالية من المستعملين الداخليين والخارجيين للمعلومات المحاسبية ويتضمن النظام المحاسبي المالي إطار تصوري يهدف إلى توسيع مختلف الطرق والسياسات المحاسبية المتبع في إعداد القوائم المالية.

وتوصلت الدراسة الى توصيات منها الحرص على تقديم القوائم المالية بشفافية، وذلك بعرضها في المواقع الإلكترونية الخاصة بالمؤسسات لتمكين مستخدميها من الإطلاع عليها.

تختلف هذه الدراسة عن دراسة الباحث في أنها بينت جودة المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبي المالي، أما دراسة الباحث فقد بينت جودة المعلومات المحاسبية بالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني.

# الفصل الأول

الإطار النظري للمراجع الخارجي وقواعد السلوك المهني من منظور

إسلامي

يتناول الباحث في هذا الفصل مفهوم المراجع الخارجي وقواعد السلوك

المهني من منظور إسلامي من خلال المباحث التالية:

**المبحث الأول: مفهوم وتأهيل وصفات المراجع الخارجي الشخصية.**

**المبحث الثاني: مفهوم قواعد السلوك المهني**

المبحث الأول

## مفهوم وتأهيل وصفات المراجع الخارجي الشخصية

### تمهيد:

إن مهنة المراجعة من المهن التي تطورت مع تطور مراحل نمو الإنسان وحاجاته المستمرة غير المتناهية, فانقال الإنسان من حالة معينة - يكون فيها بحاجة إلى تحقيق هدف معين - إلى حالة أخرى أكثر تطوراً، من شأنه أن يؤدي إلى تطوره وتقدمه, فنظراً لحاجة أصحاب ملكية المنشآت في التأكد من صحة العمليات التي يقومون بتوكيلها إلى جهة معينة, أصبح من الضروري وجود طرف آخر خارجي, يقوم بدوره بعمليات التحقق والفحص, لطمأنة أصحاب الملكية بمدى صحة الأعمال التي تقوم بها الجهة التي تم تعيينها.(1)

ويرى الباحث أن المراجعة الخارجية تعتبر عملية منظمة وهادفة يؤديها شخص مستقل و محايد في رأيه, ومؤهل علمياً وفنياً, لإعداد بيانات محاسبية ذات جودة عالية, تتميز بالعدالة والنزاهة وتكشف الغش والأخطاء والتلاعبات في المنشآت, وبالتالي تقدم هذه البيانات إلى جميع الأطراف المستفيدة, لإصدار الأحكام المختلفة لصالح المنشأة.

### التطور التاريخي لمهنة المراجعة:

نشأت مهنة المراجعة منذ القدم, إذ أن الفراعنة في مصر والإمبراطوريات القديمة في بابل و روما واليونان كانوا يتحققون من صحة الحسابات عن طريق الاستماع في السّاحات العامّة حول الإيرادات والمصروفات ، كما و أن الخليفة عمر بن الخطاب رضي الله عنه قد جعل مواسم الحج فرصة لعرض حسابات الولاية ومراجعتها ، وكان الغرض الرئيسي اكتشاف الغش والخطأ ومحاسبة المسؤولين عنها .(2)

---

(1) جبير, (2014) ، مرجع سابق.

(2) التميمي. هادي, (2006) مدخل إلى التدقيق من الناحية النظرية والعملية، جامعة Bristol بريطانيا, دار وائل للنشر، ص17.



ومع دخول الشركات الصناعيّة الكبرى إلى حيز الوجود ، وتطور المراجعة مع تطور تلك الصناعيّة ، تعود المراجعة في شكلها البسيط إلى التطور في النظام المحاسبي بشكل أساسي، حيث أنه أصبح من الضروري أن يعهد إلى شخص يقوم بالتحقق من حسن استغلال الموارد المتاحة لدى شخص آخر .(1)

ويرى الباحث أن مهنة المراجعة قديمة جداً وكان هدفها الرئيسي هو اكتشاف الغش والخطأ ولكن مع التقدم الصناعيّ والتجاري والخدمي ازدادت الحاجة لوجود نظام يرتقي بالمعلومات المحاسبية إلى أعلى درجات الجودة، من هنا ظهر دور المراجع المستقل المؤهل والمحايد لإعداد قوائم مالية واضحة تتميز بالعدالة والنزاهة .

### 1-1-1 تعريف المراجعة الخارجية:

المراجعة (التدقيق) كلمة مشتقة من الكلمة اللاتينية ( Audit ) والتي تعني ( هو يستمع ) حيث كانت الحسابات في العصور السابقة، تقرأ على أصحاب الأعمال أو الإقطاعيين أو المسؤولين الحكوميين حتى يطمئنوا على صحتها ، وقد أُطلق على هذه العملية كذلك ( Audit ) باللغة الإنجليزية، والتي تعني التدقيق ومن هنا ارتبطت عملية المراجعة بفحص الحسابات للتأكد من مصداقيتها(2).

وتُعد المراجعة من أهم الوظائف التي تركز عليها المنشآت، فقد عرفت لجنة المحاسبة الأمريكية بأنها عملية منظمة للحصول على الأدلة المرتبطة بالعناصر الدالة على الأحداث الاقتصادية، وتقييمها بطريقة موضوعية لغرض التأكد من درجة مسابرة هذه العناصر مع المعايير الموضوعية، ثم توصيل نتائج ذلك إلى الأطراف المعنية(3).

---

(1)القشي، ظاهر،(2011) مدى قدرة مدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات الأردنية المتعاملة في التجارة الإلكترونية، المؤتمر العلمي الدولي الثاني "الأعمال الإلكترونية والتحول في اقتصاديات الأعمال" كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة الزرقاء، ص6.

(2)الذنيبات، علي عبد القادر،(2010)تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية،(نظرية وتطبيق)، الطبعة الثالثة، الجامعة الأردنية، ص3.

(3)المدهون، رغبة إبراهيم،(2014)العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي، (دراسة تطبيقية )، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة، ص37

وتعرفها لجنة مفاهيم المراجعة المنبثقة من جمعية المحاسبة الأمريكية, بأنها عملية منتظمة وموضوعية, للحصول على أدلة إثبات وتقويمها فيما يتعلق بحقائق, حول وقائع وأحداث اقتصادية, وذلك للتحقق من درجة التطابق بين تلك الحقائق والمعايير المحددة, وإيصال النتائج إلى مستخدمي المعلومات المهتمين بذلك التحقق.<sup>(1)</sup>

وقد عرف لظفي<sup>(2)</sup> المراجعة بأنها عبارة عن عملية منظمة لجمع و تقييم أدلة إثبات بشكل موضوعي, تتعلق بتأكيدات خاصة بتصرفات وأحداث اقتصادية, بهدف توفير تأكيد على تطابق بين تلك التأكيدات مع المعايير المقررة, وتبليغ تلك النتائج إلى المستخدمين المعنيين, ويرى جببير<sup>(3)</sup> بأن المراجعة عبارة عن عملية فحص للعمليات المالية في منظمات الأعمال, بدءاً من حدوثها وحتى إعداد القوائم المالية, وفقاً للمعايير المقبولة عموماً من خلال جمع أدلة الإثبات وقرائنه من قبل جهة مؤهلة ومستقلة, عن معدي القوائم المالية, للخروج برأي فني محايد حول مدى تمثيل القوائم المالية وعدالتها وتعبيرها عن الوضع المالي لهذه المنظمات, في نهاية فترة زمنية محددة .

وقد عرف اتحاد المحاسبين الأمريكيين المراجعة بأنها : إجراءات منظمة لأجل الحصول على الأدلة المتعلقة بالإقرارات ( الأرصدة ) الاقتصادية والأحداث وتقييمها بصورة موضوعية , لتحديد درجة العلاقة بين هذه الإقرارات ومقياس معين, وإيصال النتائج إلى المستخدمين. ويحتوي هذا التعريف على عبارات تطلب شرحاً مختصراً لها:

**(إجراءات منظمة) تعني الخطوات أو الإجراءات التي يقوم بها المراجع .**

**(الحصول وتقييم الأدلة) تعني الإقرارات وتقييم النتائج بدون تحيز ضد الجهة التي يقوم بمراجعتها، والتي حضرت هذه الإقرارات.**

---

<sup>1</sup> ( ) جمعة , أحمد حلمي,(2005) المدخل إلى التدقيق الحديث, الطبعة الثانية, دار صفاء للنشر والتوزيع, عمان, الأردن,ص5.

<sup>2</sup> ( ) لظفي, أمين السيد أحمد,(2002)المراجعة في عالم متغير, الطبعة الخامسة, دار الكتاب الأول للنشر والتوزيع, القاهرة,ص18.

<sup>3</sup> ( ) جببير,(2014), مرجع سابق.

(الإقرارات والأحداث الاقتصادية) وهي تمثل ما تقدمه إدارة الشركات أو الأشخاص وهذه الإقرارات هي موضوع المراجعة .

(درجة العلاقة) تشير إلى العلاقة التي بإمكانها معرفة الإقرارات (الأرصدة) وعلاقتها مع مقياس معين وعلى سبيل المثال إن البيانات المالية تمثل باعتدال المركز المالي.

(مقياس معين) وهي الجهة التي بإمكان المراجع قياس إقرارات الإدارة بواسطتها، وهذا المقياس ربما مصدره الدولة أو الجمعيات المهنية ذات الاختصاص أو الموازنات المالية.

(إيصال النتائج) ويكون هذا بواسطة تقرير مكتوب، يبين درجة الملائمة بين القرارات وهذا المقياس ، وهذا التقرير يبين العلاقة إما جيدة أو غير جيدة .

(المستفيدون) وهم أشخاص أو مؤسسات يتخذون قرارهم بناءً على تقرير المراجع. (1)

وترى العبيدي (2) أن المراجعة الخارجية هي التحقق من العمليات والقيود وذلك من أجل توفير عنصر الحماية لأصول المنشأة بما يخدم المساهمين باعتبارهم وكيلا عنهم، كما أن هدف مراجعة البيانات المالية هو تمكين المراجع من إبداء رأي بشأن ما إذا تم إعداد البيانات المالية من جميع النواحي الجوهرية حسب إطار مطبق لإعداد التقارير المالية .

من خلال التعريفات السابقة يرى الباحث أن المراجعة هي عبارة عن عملية فحص هادفة ومنظمة، للبيانات والعمليات المالية بهدف إعداد قوائم مالية ذات مصداقية وجودة عالية ، وذلك من قبل مراجع مستقل ومؤهل ومحايّد، للخروج برأي حول مدى ما تعبر عنه القوائم المالية عن الوضع المالي للمنشأة وبالتالي تقديمه لمستخدمي هذه التقارير لاتخاذ القرارات المناسبة .

---

<sup>1</sup> (ر) التميمي، (2006)، مرجع سابق.  
<sup>2</sup> العبيدي، فاطمة ناجي، (2012)، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على فاعلية عملية التدقيق في الأردن، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط، ص31.

## 2-1-1 أهداف المراجعة الخارجية:

يتوجب على المنشآت, من أجل إضفاء الثقة والمصداقية على المعلومات المحاسبية, تعيين مراجع خارجي يقوم بفحص القوائم المالية والدفاتر والسجلات وأنظمة الرقابة الداخلية, ومن ثم إبداء رأيه الفني المحايد في مدى عدالة وصدق تلك القوائم المالية, مع التزامه بالمبادئ المحاسبية ومعايير المراجعة المتعارف عليها. (1)

وقد تطرق العازمي(2) إلى أهداف المراجعة وبينها فيما يلي :

- 1-تحديد كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في المنشأة.
- 2-تحديد مدى قابلية الاعتماد على المعلومات, والتأكد من صحة ودقة البيانات المالية, المثبتة في دفاتر وسجلات المنشأة.
- 3-حماية الأصول وتحقيق أكبر قدر من الإنتاجية, عن طريق محو التبذير, في جميع نواحي نشاط المشروع.
- 4-الالتزام بالسياسات والإجراءات الموضوعية, والخروج برأي فني محايد حول مطابقة القوائم المالية لما هو مقيد بالدفاتر.
- 5-الوصول إلى الأهداف والغايات, ومراقبة الخطط الموضوعية, من قبل أصحاب المشروع ومتابعة تنفيذها.
- 6-تحديد مواطن الخطر.

ويحصر أبو لاوي(3) أهداف المراجعة بما يلي:

---

<sup>1</sup> ( ) المدهون،(2014)، مرجع سابق.  
<sup>2</sup> ( ) العازمي، وليد خال حميد ، ( 2012 ) ، أثر مدقق الحسابات الخارجي في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية في بيت الزكاة الكويتي ، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط،ص6 .

( 3 ) أبو لاوي، أحمد إسماعيل، (2004) ، أهمية التدقيق في ضبط عمل المحاسبين في الشركات الفلسطينية ، جامعة القدس المفتوحة،ص3.

1-الحصول على رأي فني محايد, حول مطابقة القوائم المالية لما هو مقيد في الدفاتر والسجلات.

2-اكتشاف ما قد يوجد في الدفاتر من أخطاء أو غش.

3-تقليل فرص الأخطاء والغش عن طريق الزيارات المفاجأة.

4-التأكد من دقة البيانات المحاسبية, وصحتها المثبتة في الدفاتر.

5-مراقبة الخطط الموضوعية ومتابعة تنفيذها.

6-تحقيق أقصى قدر ممكن من الرفاهية للمجتمع.

7-تحقيق أقصى قدر ممكن من الكفاية الإنتاجية.

8-تقييم نتائج أعمال المشروع بالنسبة إلى الأهداف المرسومة.

ويرى القشي<sup>(1)</sup> أن من أهداف المراجعة ما يلي:

1-أنها الأداة الرئيسية المستقلة والحيادية, التي تهدف إلى فحص القوائم المالية في المنشأة.

2-إعطاء الرأي في التقارير والأنظمة والإجراءات المعنية, بحماية ممتلكات المنشأة.

3-التحقق الموضوعي الحيادي المستقل, من الكفاءة الاقتصادية والإدارية لعمليات المنشأة ومطابقتها مع الأهداف المرجوة.

4-تبليغ الجهات المعنية نتائج المراجعة في الوقت المناسب وبصيغة منطقية موضوعية هادفة.

من خلال ما تم ذكره من أهداف المراجعة الخارجية يرى الباحث أن المراجعة الخارجية بمثابة الضابط الفعلي للمنشأة, لما تقوم به من دور فعال وإيجابي في مراجعة وفحص القوائم المالية في المنشأة, ومراقبة الخطط الموضوعية ومتابعتها, واكتشاف الغش

---

<sup>1</sup> ( ) القشي،(2011)، مرجع سابق.

والتلاعات, والخروج برأي فني محايد, حول مطابقة القوائم لما موجود في سجلات المنشأة, ومن ثم اعتماد تقارير المراجع في ما يخدم المنشأة ويرتقي بها نحو الأفضل.

وتؤكد هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية<sup>(1)</sup> بأن هدف عملية المراجعة, هو مراجعة القوائم المالية التي تمكّن المراجع من إبداء الرأي, حول ما إذا كانت القوائم المالية معدّة من كل النواحي ذات الأهمية النسبية, وفقاً لكل من أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية, ومعايير المحاسبة التي تصدرها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

### 3-1-1 أهمية المراجعة الخارجية:

تعد المراجعة الخارجية من أهم الوسائل والطرق التي تستخدمها الإدارة لغرض التحقق من فاعلية الرقابة الداخلية, وهي إحدى حلقات الرقابة التي تمد الإدارة بالمعلومات المستمرة,<sup>(2)</sup> ويرى الباحث أن أهمية المراجعة ترجع لعدم وجود توافق بين الملاك والدائنين ومستخدمي القوائم المالية, كالمستثمرين من جهة, وإدارة المنشأة التي تتولى إعداد المعلومات من ناحية أخرى, فقد تكون هذه القوائم المالية متحيزة لجهة معينة, كما وأن المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية لها أهمية اقتصادية كبيرة بالنسبة لمستخدمي هذه القوائم في اتخاذ قراراتهم, ولكن مستخدمي هذه المعلومات المالية تنقصهم الخبرة في التعامل مع هذه المعلومات, لذلك فإن هذه العوامل مجتمعة تبين لنا مدى الحاجة إلى المراجعة المستقلة أو المراجعة الخارجية.

ويرى أيضاً أن أهمية المراجعة الخارجية, تكمن في تقرير المراجع, والذي يتضمن رأي المراجع, الذي يوضح عدالة القوائم المالية وجودتها, وما يترتب على هذا الرأي من اتخاذ قرارات معينة أو التوجيه لمعالجة أخطاء معينة أو كشف تلاعبات في المنشأة.

---

<sup>1</sup> ( ) هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، (2008)، معايير المحاسبة والمراجعة و الضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين، ص583 .

<sup>2</sup> ( ) العبيدي، فاطمة ناجي، (2012)، مرجع سابق .

#### 4-1-1 مزايا المراجعة الخارجية :

من أهم مزايا المراجعة يذكرها مطارنة<sup>(1)</sup> ما يلي:

- 1- المراجعة هي أفضل وسيلة للحكم على مدى التزام المنشأة، بالاحتفاظ بالدفاتر والسجلات وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية، والقوانين والتشريعات المعمول بها، في دولة المنشأة.
- 2- تساعد الحسابات التي تم مراجعتها، وتوضيح الحقائق في حالة نشوء الخلاف، بين المنشأة والعاملين حول الأجور والرواتب.
- 3- يمكن للمنشأة من أن تستفيد من خبرات المراجع الذي يقوم بمراجعة الحسابات باستمرار، إذ يستطيع تقديم النصح والمشورة، فيما يخص الخلل أو مواطن الضعف في النظام المحاسبي، أو الإداري للمنشأة.
- 4- في حالة تعرض المنشأة لخسائر نتيجة الكوارث الطبيعية، (الحريق، الفيضانات، وغيرها) فإنه يسهل على شركة التأمين، تحديد التعويضات عند وجود حسابات تم مراجعتها في المنشأة.
- 5- عند بيع المنشأة يمكن تحديد ثمن شراؤها بسهولة، في حال وجود سجلات وحسابات قد تم مراجعتها.
- 6- يمكن للمنشأة أن تحصل على القروض والسلف بسهولة إذا كانت حساباتها مراجعة.
- 7- يمكن تحديد ضريبة الدخل على المنشأة بسهولة ووضوح، عند قيامها بمراجعة حساباتها.
- 8- تقوم المراجعة باكتشاف الأخطاء والتلاعب، الذي من الممكن إن يحدث من قبل الموظفين في المنشأة.

---

<sup>(1)</sup> ( مطارنة، غسان فلاح، (2006)، تدقيق الحسابات المعاصر، (الناحية النظرية) ، دار المسيرة للنشر والتوزيع ، عمان،ص22.

ويرى الباحث أن ميزة المراجعة تتبلور في كونها أداة تضبط البيانات والقوائم المالية وتكشف عن أي خلل أو تلاعب، وتسלט الضوء على المنشأة من حيث الحكم على مصداقية قوائمها المالية وبالتالي إصدار القرارات إلى من يهمله الأمر داخل المنشأة.

### 5-1-1 محددات المراجعة الخارجية:

أما محددات المراجعة كما بينها القشي<sup>(1)</sup> هي كالتالي:

1- يبدأ عمل المراجع عندما ينتهي عمل المحاسب, لذلك لا يمتلك المراجع المعلومات الكافية عمّا تحتويه هذه السجلات, وما هي الطريقة التي تم إعداد السجلات بها, مما يعني أنه من المحتمل وجود تلاعب وتزوير متقن, لا يستطيع مراجع الحسابات اكتشافه حتى مع بذل العناية المهنية المطلوبة.

ويرى الباحث أن المراجع عندما يكون مؤهل علمياً ومهنياً بشكل جيد, ولديه إجراءات واضحة ومنظمة وملتسلة في عملية المراجعة, مع بذل العناية المهنية المطلوبة, وإعطاء الوقت الكافي أثناء المراجعة, يكون ذلك كافياً لاكتشاف أي خطأ أو غش, وإن لم يكتشف يكون ذلك تقصيراً من المراجع.

2- ما تحتويه الدفاتر والسجلات من معلومات ربما لا تكون كافية لمعرفة الحقيقة من قبل المراجع, لذلك يعود المراجع أحياناً إلى البحث عن معلومات إضافية, من الأشخاص الذين ربما يكونون أطرافاً في عملية التزوير والتلاعب, مما يعني أن القوائم التي تمت مراجعتها ربما لا تعكس الصورة الحقيقية, للوضع المالي للمنشأة.

3- مشكلة الأدلة والقرائن التي يسعى مراجع الحسابات للوصول إليها خاصة من المصادر الخارجية, لإبداء رأيه في عدالة القوائم المالية, فهذه الأدلة والقرائن ربما تكون غير صحيحة, كأن يحصل على مصادقات من العملاء تدعم رقم رصيد العملاء في الدفاتر, فمن الممكن أن يزود العملاء المراجع بمعلومات خاطئة عن أرصدهم.

---

<sup>1</sup> ( ) القشي، (2011)، مرجع سابق.



4-إن عملية المراجعة تقوم على أسلوب العينة, وليس على المراجعة الشاملة.

5-في نهاية عملية المراجعة, لا بد من قيام المراجع بإبداء رأيه حول عدالة القوائم المالية, وهو يستند في هذا الرأي على الأدلة والقرائن التي يجمعها, والتي من المفترض أن تلائم المعلومات المخمّنة.

ويرى الباحث أن قيام المراجع بإبداء رأيه حول عدالة القوائم المالية, يعطي صورة واضحة عن كيفية سير المنشأة من جميع الجوانب, بحيث تستفيد المنشأة من قرارات المراجع لاتخاذ قرارات معينه لصالح المنشأة.

### 6-1-1 أخلاقيات مهنة المراجعة :

تعبّر الأخلاق عن مجموعة من القواعد والمبادئ, التي تُحدّد ما هو السلوك الصحيح وما هو السلوك الخاطيء, وبالتالي فإن أخلاقيات مهنة المراجعة ما هي إلا مجموعة من المعايير والمبادئ التي تهيمن على السلوك المهني, والمتعلقة بما هو صحيح وما هو خطأ, والتي تمثل خطوطاً توجيهية للمراجعين في أدائهم لأعمالهم المهنية؛ وتنعكس الأخلاقيات على أداء وأنشطة المراجعين, إذ إن هؤلاء سوف يراعون العديد من المحددات الأخلاقية.

وهناك ثلاثة مصادر لأخلاقيات العمل المهني وهي:

1-القوانين والتشريعات التي تتمثل المعايير القانونية الموثقة, إذ تتحد وسلوكيات الأفراد والمنظمات والقيم الأخلاقية بتطبيق هذه القوانين والتشريعات.

2-العمليات التربوية والاجتماعية والمعتقدات الدينية التي تستند على القيم المتبادلة بين الأفراد.

3- الاعتقادات الشخصية للفرد التي من خلالها تتحدد المعايير المرتبطة بسلوك الفرد وحرية التصرف المناسب (1).

ويوضح الخطيب(2) بأن السلوك الإنساني للمسلم، محكوم بالقيم الأخلاقية الإسلامية، التي تقوم على المسؤولية أمام الله عز وجل، مما يلزمه مراعاة القيم الإنسانية كالقناعة والصدق والوفاء والعدل، بالإضافة إلى معايير السلوك الأخلاقي للمراجع ومسؤولياته المقدرة، وذلك بالمحافظة على مستوى ملائم من الجدارة المهنية، بالتطوير المستمر وأداء الواجبات المهنية، طبقاً للقوانين والتعليمات والمعايير الفنية الملائمة، وإعداد تقارير كاملة، بالإضافة إلى السرية والامتناع عن الإفصاح عن أية معلومات، إلا في حالة وجود التزام قانوني، وغيرها من القيم، كرفض الهدايا والامتناع عن أي نشاط من شأنه أن ينقص من قدر المهنة.

ويرى الباحث أن الأخلاقيات عبارة عن خطوط عريضة في حياة الفرد، نابعة من القيم والمبادئ التي يعتز بها الإنسان، مستندة إلى أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، وبالإضافة إلى أخلاقيات وسلوكيات مهنة المراجعة، وما يضبطها من معايير، لتكون مرشداً و دليلاً للمراجع أثناء قيامه بواجبه المهني.

### 7-1-1 الأمور الأساسية في أعمال المراجعة الخارجية:

تتلخص الأمور الأساسية في أعمال المراجعة في النقاط التالية التي ذكرها القرا (3) :

---

<sup>1</sup> (العازمي، 2012)، مرجع سابق.  
<sup>2</sup> ( الخطيب ، خالد ، 2009 ) ، أخلاقيات الأعمال وأثرها في تفعيل محاسبة المسؤولية في ظل التحديات العالمية المعاصرة ، جامعة البتراء ، الأردن، ص9.

<sup>3</sup> ( القرا ، صالح محمد ، ص7 ، [www.Sqarra.wordpress.com/audit](http://www.Sqarra.wordpress.com/audit) )

1-الاستقلالية: يجب على المراجع يتوفر فيه معيار الاستقلالية, وأن لا يكون منحازا في رأيه, أو في عملية المراجعة, سواء للإدارة أو لمستخدمي البيانات الحسابية الختامية.

2-المادية: على مراجع الحسابات أن يهتم في البحث والكشف عن الأمور المادية, التي تظهر على غير حقيقتها, أو أن تكون محذوفة كلياً, وعليه فيجب أن يطبق الأهمية النسبية في اهتمامه في عملية المراجعة بأن يعطي اهتماماً في مراجعته للعناصر الهامة من البيانات المالية.

3-أسلوب العينة: يبدي مراجعو الحسابات رأيهم في البيانات المالية, للحسابات الختامية, استناداً الى القيام بالفحص عن طريق العينة, وهم نادراً ما يقومون بذلك استناداً الى أعمال مراجعة على أساس فحص كامل.

4-الضمان الغير مطلق: استناداً الى فحص المراجع, وفقاً لأسلوب العينة الإحصائية فإن احتمال وجود أمور أظهرت على غير حقيقتها يبقى وارد, وعليه فإن تقرير مدقق الحسابات بسلامة البيانات الختامية ليس بالرأي المطلق .

5-وحدة الرأي: لا بد من أن يعطي مراجع الحسابات, رأيه في البيانات المالية للحسابات الختامية كوحدة واحدة, ولا يتناول التقرير مفردات مكونات البيانات الحسابية الختامية كل على حدة .

## 8-1-1 مفهوم المراجع الخارجي:

المراجع الخارجي المستقل, هو ذلك الشخص المؤهل والمستقل, والمجاز لإنجاز مراجعة البيانات المالية, وتقديم تقريره حولها, الى الجهة أو الجهات التي عينته. (1)

(1) ( عرار ، شادن هاني ، (2009) ، مدى التزام المدقق الخارجي في الأردن بإجراءات واختبارات تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية ، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط، ص3 .

ويرى الباحث أن مفهوم استقلالية المراجع هو بمثابة حجر الزاوية في ممارسة مهنة المراجعة، وتتطلب استقلالية المراجع تكون دون تعرضه لأي ضغوط، وتعرف الإستقلالية بأنها القدرة على العمل بنزاهة وموضوعية، وأن يتصف المراجع بعدم التحيز في جميع الأمور التي تُعرض عليه.

وقد ذكر المعتاز<sup>(1)</sup> أن كتب العلماء السابقين تطرقت لذكر استقلالية المراجع، وما يُمكن أن يؤثر عليه عند بيان أدب من يقضي بين الناس، ويحكم بينهم قال ابن قدامه رحمه الله في مسألة (ولا يقبل هدية من لم يكن يهدي إليه قبل ولايته)، وذلك لأن الهدية يقصد بها في الغالب، استمالت قلبه ليعتني به في الحكم، فتشبه الرشوة، و قد روى أبوحميد الساعدي رضي الله عنه، قال: بعث رسول الله صلى الله عليه و سلم رجلا من الأزد يقال له اللثبية، على الصدقة فقال هذا لكم و هذا أهدي إلي فقام النبي صلى الله عليه وسلم فحمد الله وأثنى عليه ثم قال ( ما بال العامل نبعثه فيجيء فيقول هذا لكم و هذا أهدي إلي ألا جلس في بيت أمه فينظر أيهدى إليه أم لا ) متفق عليه .

وأشارت عرار<sup>(2)</sup> أن مفهوم استقلال المراجع ينقسم إلى قسمين:

1-الاستقلال الذهني، و يعني أن يتجرد المراجع من دوافع أو ضغوط أو مصالح خاصة، عند إبداء رأيه الفني المحايد، فهي ترى أن الاستقلال حالة ذهنية لا يمكن وضع معايير واضحة لها، أو مقاييس محددة لأن هذه المعايير قد تتغير، لكن الاستقلال الذهني لا يتغير مفهومه لأنه يجب على المراجع أن يكون أميناً و نزيهاً و صادقاً .

2-الاستقلال الظاهري و فيه يجب أن يكون هناك قواعد مهنية، تضمن عدم السيطرة من قبل الإدارة على المراجع، و عدم وجود أي ارتباط لمصالحه مع الإدارة، وهذا ما تنتظر إليه مسألة الموضوعية .

---

<sup>1</sup> ( ) المعتاز ، احسان صالح ، (2008) ، أخلاقيات مهنة المراجعة والمتعاملين معها ، مجلة جامعة الملك عبد العزيز ، المملكة العربية السعودية ، ص258.

<sup>(2)</sup> عرار،(2009)،مرجع سابق

ويوضح جبير<sup>(1)</sup> أن على المراجع الابتعاد عن التصرفات التي قد تثير الشك حول استقلاليته, وبالتالي تفقد ثقة المجتمع المالي بمصداقية التقارير الصادرة عنه, ومن الأمور التي تضعف استقلالية المدقق هي :-

- 1- مصلحة مالية مباشرة أو غير مباشرة .
  - 2- احتمالية التوظيف لدى المنشأة محل المراجعة .
  - 3- أن يكون بالمراجع علاقة تعاقدية مع المنشأة التي يراجع حساباتها .
  - 4- قيام المراجع بتقديم الخدمات الاستشارية للمنشأة محل المراجعة, إذ أن مثل هذه الخدمات تجعل من المراجع محامياً يدافع عن المنشأة, بدل من كونه قاضياً, لذلك ينبغي على المراجع أن يزاول الأعمال التي لا تتعارض مع قواعد سلوك المهنة وأدابها .
- ويعتبر صيام, أبو حميد<sup>(2)</sup> أن استقلالية المراجع بالأردن تتأثر بمجموعة من العوامل, وأن على مراجع الحسابات المحافظة على استقلاليته, وعدم الانحياز للعميل لأن حياده ضروري لكي يمكن الاعتماد على النتائج التي يتوصل إليها, وعدم حياده يفقد هذه النتائج قيمتها مهما كانت درجة كفاءة المراجع .

### 9-1-1 مهددات استقلالية المراجع الخارجي:

اتسمت مهددات استقلالية مراجع الحسابات بالتعدد والتنوع وهي كالتالي كما ذكرها السرطاوي:<sup>(3)</sup>

---

<sup>1</sup> ( جبير، (2014)، مرجع سابق.  
<sup>2</sup> ( صيام , أبو حميد , (2006) مرجع سابق.  
<sup>3</sup> ( السرطاوي، عبد المطلب (2011)، مهددات استقلالية مدقق الحسابات في بيئة تدقيق الحسابات الأردنية، مجلة الدراسات المصرفية، مجلد 19، العدد (2)، ص8-10.

- 1-العوامل المادية, إذ تُؤثر على مراجع الحسابات بشكل واضح, ويندرج تحتها الأتعاب التي يتقاضاها المراجع, إذ أن الأتعاب المنخفضة التي يتقاضاها المراجع تؤثر على استقلاليته, من خلال قيام مكاتب المراجعة بتقديم جملة من الخدمات الأخرى .
  - 2-العوامل السلوكية, وتشمل العوامل المرتبطة بالطبيعة السلوكية لشخصية المراجع, عند شعوره بعدم الاستقرار فيؤثر ذلك سلباً على استقلالية المراجع .
  - 3-العوامل المتعلقة بالعمل, وتتمثل في كيفية إدارة العملاء عملياتهم المحاسبية, وكيفية الإفصاح عنها, وفي حال حدوث فشل تكون استقلالية المراجع محل شك من قبل مستخدمي القوائم المالية, لعدم قدرته على اكتشاف غش الإدارة .
  - 4-العوامل المتعلقة بمكتب المراجعة, إذ يتأثر كل من مكتب المراجعة وشهرته, وكفاءة العاملين فيه, لأنه كلما كان مكتب المراجعة ذا سمعة جيدة أثر ذلك على سمعة الإدارة فتحرص على اختياره .
  - 5-العوامل المتعلقة ببيئة المراجعة, وتشمل العلاقات الشخصية والواسطة والمحسوبية والمنافسة بين مكاتب المراجعة .
  - 6-العوامل النفسية, وتتعلق بالراحة النفسية للمراجع, وعدم شعوره بالاستقلالية وتأثير الأمور, والخلافات العائلية على المراجع, فتجعله مشتت التفكير, وغير قادر على حماية استقلاليته .
  - 7-العوامل القانونية والتشريعية والرقابية, وذلك لكونها تشكل حدوداً تمنع أفراد المجتمع من اختراقها والتعدي عليها, لضمان العدالة والخصال الحميدة المتوفرة في البناء الاجتماعي, ولأن المراجعة مهنة مجتمعية, فإنها تتأثر برغبة المجتمعات بنبذ التصرفات غير الحميدة.
- ويرى الباحث أن موضوع تطبيق استقلالية المراجع في عملية المراجعة, تعني الثقة في القوائم المالية المدققة, إذ أن على المراجع أن يحافظ و يمارس استقلاليته بكافة أبعادها وجوانبها, وبيتعد عن كل ما يهدد استقلاليته أو يُنقص من شأنها.

## 1-1-10 حقوق المراجع الخارجي:

تعود المراجعة على المجتمع بمنافع اقتصادية عديدة, وأن الدور الذي يلعبه مراجع الحسابات في تحقيق الشفافية المالية, يجعل له حقوقاً يتمتع بها, وفي ما يلي بيان لهذه الحقوق كما يراها الباحث:

1- حق الإطلاع على الدفاتر والمستندات وفحص حسابات المنشأة.

2- الاستعانة بالخبراء عند الحاجة.

3- حق حضور الجمعية العامة, وأن يتأكد من صحة الإجراءات التي اتبعت في الدعوة إلى الاجتماع.

4- جرد خزائن المنشأة ليقف على ما تحويه من أوراق مالية أو غيرها وأن يتحقق من جميع موجودات الشركة والتزاماتها.

ويرى الباحث أيضاً أن المراجع من خلال ممارسته لحقوقه, يستطيع أن يطبق معايير المراجعة, بالإضافة إلى كفاءته ومهارته واستقلاليته وحياده, وبالتالي إبداء رأيه بكل نزاهة وموضوعية وعدالة في القوائم المالية, مما يعطي صورة واضحة عن سير أعمال المنشأة.

## 1-1-11 واجبات المراجع الخارجي:

نظراً للدور الذي أناطه المجتمع بالمراجع, باعتباره الرقيب لحضور الأطراف المعنية بالمنشأة, وذلك من خلال تقريره الذي يقدمه, والمتعلق بمدى صدق الإدارة, ومن أجل القيام بالفحص والمراجعة فإن أهم واجباته كما بينها المطيري<sup>(1)</sup> ما يلي:

1-القيام بالفحص والمراجعة الفعلية للحسابات, بهدف التحقق من صحتها وسلامتها, واكتشاف أية أخطاء.

2-التحقق من أصول وخصوم المنشأة, حيث يعد هذا من أهم واجبات المراجع, لأنه مُطالب بإبداء الرأي حول القوائم المالية .

3-القيام بفحص الأنظمة المالية والنظام الإداري للمنشأة .

4-التأكد من مدى فاعلية الرقابة الداخلية .

5-التأكد من تطبيق القوانين واللوائح والأنظمة المختلفة بطريقة سليمة .

6-تقديم التوصيات والاقتراحات الملائمة, حول معالجة وتصحيح الأخطاء التي تم اكتشافها

ويرى الباحث أن واجبات المراجع, تشمل كل ما يخص المنشأة, مثل الإطلاع على أنظمتها المالية, والفحص والتفتيش, والتأكد من تطبيق القوانين المختلفة بطرق سليمة, بعيدة عن التلاعب والغش, مما يؤدي الى مراجعة تتحقق فيها الأهداف, من حيث إبداء الرأي بموضوعية, والخروج بقوائم مالية تتميز بالجودة والعدالة والشفافية.

## 1-1-12 صفات المراجع الخارجي:

---

<sup>1</sup> ( ) المطيري ، عبد الرحمن مخلد سلطان عريج ، (2012) ، قواعد سلوك وأداب مهنة التدقيق وأثرها على جودة عملية التدقيق في الشركات الصناعية الكويتية ، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط، ص30 .



يجب أن يتحلى المراجع في البنوك الإسلامية بالصفات الآتية كما بينها شحاته (1) :

- 1- أن يكون مؤمناً بالرسالة الإسلامية, وأن عمله يعد عبادة وطاعة, وليس مجرد وظيفة
- 2- أن يكون متحلياً بالأخلاق الإسلامية, وملتزماً بها في كل سلوكياته .
- 3- أن يكون عالماً بالأصول الشرعية لمعاملات البنوك الإسلامية, من حيث المعايير والضوابط والمرجعية لعمله , ومن شروط جودة الأداء .
- 4- أن يكون خبيراً بآلية تنفيذ المعاملات, في ضوء العقود والوثائق والنماذج والمستندات وما في حكم ذلك .
- 5- أن يكون خبيراً في استخدام أساليب التقنية المعاصرة في تنفيذ عمله, فهذا من متطلبات جودة الأداء المهني .
- 6- أن يستشعر مسؤولية حمل أمانه رسالة البنوك الإسلامية أمام الله, وأمام نفسه, وأمام المسؤولين عنه, وأمام المجتمع الإسلامي وأمام الأمة الإسلامية .
- 7- أن يكون ذا حنكة وبصيرة, وحسن إدراك للحلال فيتبعه, وللحرام فيجتنبه وهذا ما يطلق عليه فراسة المؤمن .

ويرى الباحث أن صفات المراجع تشمل شخصيته, من حيث الحنكة والقوة و الجرأة في قول الحق, والثقة بالنفس إلى غير ذلك من الأخلاق الحميدة, بالإضافة إلى تمكنه من تخصصه من حيث أصول علم المراجعة و تطبيقاته العملية, وما يستجدّ عليه من تطورات حديثة, مع الأخذ بعين الاعتبار تمسّكه بأداب وسلوك المهنة, ومعايير الجودة, من حيث تطبيق شروط جودة الأداء في عمله .

### 1-1-13 مؤهلات المراجع الخارجي :

---

<sup>1</sup> ( ) شحاته, حسين حسين, (2007) المحاسب والمراجع القانوني الإسلامي, التأهيل العلمي والإعداد المهني, ص8, [www.Kantakji.com](http://www.Kantakji.com) .

يتعرض المراجع أثناء عمله إلى الكثير من المسائل والمشاكل المحاسبية والقانونية والاقتصادية، ولكي يكون مؤهلاً تأهيلاً علمياً يجب عليه مراعاة ما يلي كما ذكره أبو بكر (1):

1- يجب أن يكون حاصلًا على الأقل شهادة البكالوريوس في العلوم التجارية والمالية (فرع المالية أو المحاسبية).

2- خبرة مهنية قدرها خمس سنوات في مجال المالية أو المحاسبة.

3- يجب أن يكون اسمه مقيد في السجل العام للمحاسبين والمراجعين .

ويشير غالي (2) أنه من الضروري أن يتوفر للمراجع مستوى مرتفع من الكفاءة المهنية، حتى يستطيع العمل والتعامل بكفاءة، ومستوى عالٍ من المهارة والخبرة، بحيث يكون متمكن من المبادئ المحاسبية ومعايير المراجعة وقواعد السلوك المهني، وملماً بمختلف القوانين التي تؤثر على تنفيذه لواجباته المهنية.

ويرى الباحث أن المراجع يجب أن يتوفر عنده إلمام بمعايير المحاسبة الدولية ومعايير المحاسبة الإسلامية حتى يتمكن من إنجاز مهامه في البنوك الإسلامية بكفاءة عالية، وإصدار تقريره الذي يعتمد عليه في اتخاذ القرارات.

## 1-1-14 الإجراءات الوقائية التي يمكن أن يتبعها المراجع الخارجي للحيلولة دون تعرضه للمسائلة القانونية:

---

(1) أبو بكر، أيمن عبد الله محمد، (2008)، المحاسبة عن تكلفة الموارد البشرية واثرها على رفع كفاءة الاداء بمؤسسات التعليم العالي بالسودان- دراسة حالة جامعة دنقلا- للفترة من 2003-2008.

(2) غالي، جورج دانيال، (2001) تطور مهنة المراجعة لمواجهة المشكلات المعاصرة وتحديات الألفية الثالثة، طبعة الدار الجامعية، ص257.

ومن هذه الإجراءات كما بينها الذنبيات(1):

- 1- أن يكون لديه سياسة واضحة في قبول العملاء والتعامل معهم, بحيث لا يقبل التعامل إلا مع من يتأكد من استقلاليتهم.
- 2- أن يتأكد من توفر المؤهلات العلمية والعملية الكافية والمناسبة, لجميع المراجعين الذين يخضعون لمسؤوليته, وأن يتولى متابعة تدريبهم وتعليمهم.
- 3- التأكد من الالتزام بمعايير المراجعة التي أوصت بها المهنة.
- 4- أن يمارس في عملية المراجعة الاستقلالية الفكرية والظاهرية.
- 5- التأكد من توفر جميع إجراءات الرقابة على الجودة المطلوبة.
- 6- التأكد من قيام جميع العاملين لديه بإتباع إجراءات توثيق أعمال المراجعة بالشكل السليم.

### 15-1-1 مفهوم أتعاب المراجع الخارجي:

يعرف مطارنة(2) أتعاب المراجع بأنها المبالغ والأجور أو الرسوم التي يتقاضاها المراجع نظير قيامه بعملية المراجعة، حيث يتم تحديد حجم الأتعاب بناء على الاتفاق الذي يتم بين العميل والمراجع و يكون ذلك وفقاً للزمن الذي تستغرقه عملية المراجعة ونوع الخدمات المطلوبة وحجم هذه العمليات وهناك عدد من الأمور التي يجب على المراجع أخذها بعين الاعتبار عند تحديد أتعاب عملية المراجعة وهي :

- 1- الوقت المطلوب للتخطيط وتنفيذ عملية المراجعة .
- 2- عدد المراجعين أو المساعدين الذين سيقومون بعملية المراجعة .
- 3- حجم المنشأة الخاضعة للمراجعة .
- 4- مدى صعوبة عمليات المراجعة ودرجة التعقيدات المصاحبة لها .
- 5- حجم مكتب المراجعة و شهرته .

---

<sup>1</sup> ( ) الذنبيات،(2010) ،مرجع سابق.  
<sup>2</sup> مطارنة،(2006)،مرجع سابق.

6- عدد التقارير المطلوبة للعميل .

7- طبيعة عمل المنشأة و مدى حاجتها لخبرات و كفاءات متخصصة .

أما أشكال أتعاب المراجعة فهناك عدة أشكال لأتعاب المراجعة منها ما هو قانوني وغير مخالف لمبادئ المراجعة و منها ما هو مخالف لمبادئ المراجعة والقانون ويعاقب عليها وتنقسم أشكال أتعاب المراجعة إلى ما يلي كما بينها الجعافرة<sup>(1)</sup> :

1- الأتعاب الثابتة : وهي المبالغ التي تحدد مسبقا كمبلغ غير قابل للزيادة ، ولكن يجب أن تكون أتعاب المراجعة متناسبة مع الجهد والوقت المبذول لإنجاز عملية المراجعة وعدد الموظفين وقدرة العميل على دفع الأتعاب .

2- الأتعاب المتغيرة : وتحدد هذه الأتعاب حسب الوقت الذي سوف تستغرقه عملية المراجعة، ويمكن أن يحدد الأجر لكل ساعة عمل تستغرقه عملية المراجعة .

3- الأتعاب الشرطية : وهي الأتعاب التي تتوقف قيمتها على نتائج مستقبلية، كالاتفاق مع العميل على نسبة مئوية من الأرباح ، وهذا النوع من الأتعاب مخالف للقانون ولآداب المهنة .

ويرى الباحث أنه يجب تحديد الحد الأدنى لأتعاب المراجع مع الأخذ بعين الاعتبار أنه لا يعتبر قبول المراجع بأتعاب أقل من المراجعين الآخرين في حد ذاته عمل غير أخلاقي .

## 16-1-1 تقرير مراجع الحسابات الخارجي:

---

(1) الجعافرة ، محمد مفلح محمد ، (2008) ، مدى حرص مكاتب التدقيق على توفير متطلبات تحسين فاعلية التدقيق الخارجي للشركات المساهمة العامة الأردنية ، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا، ص38-40 .

يعتبر تقرير المراجع نهاية نظام المعلومات المحاسبي, فهو يعطي ملخصاً كاملاً ووافياً لمحتواه من معلومات, ويوضح التقرير تقييم أداء المنشأة, بالإضافة إلى التنبؤات المستقبلية, وفقاً للقواعد الموضوعية التي تُعد على أساسها التقديرات والتنبؤات الخاصة بالمنشأة, وبما أن التقرير يعتبر وثيقة مكتوبة, صادرة عن شخص مهني مؤهلاً علمياً وفنياً, ومستقل ومحيد, لذلك يُعد التقرير وسيلة اتصال وإيضاح لمستخدميه, الذين يهتمهم الأمر وبناءً عليه يجب أن يتميز التقرير بعدم التحيز, وتجنب المصطلحات الغامضة, ويتناسب مع مستوى إدراك مستخدميه, مع توضيح الإجراءات والخطوات التي قام بها المراجع, عند مراجعته للأمر الأساسية, وبالتالي تقديمه في الوقت المناسب.<sup>(1)</sup>

ويعتبر رأي المراجع عبارة عن تطبيق معايير متعارف عليها, وحكم شخصي في عدالة هذا التطبيق, وعادة لا يخرج رأي المراجع عن أربعة احتمالات, وترتبط هذه بأنواع التقرير التالية:<sup>(2)</sup>

- 1- تقرير نظيف, وفيه لا توجد تحفظات, أي أن هناك عدالة في تمثيل القوائم المالية.
- 2- تقرير غير نظيف جزئياً, ويشير إلى وجود تحفظات, ويلجأ المراجع فيه إلى تبرير أسباب التحفظ بشكل محدد ودقيق, وترجع التحفظات إلى أن عملية الفحص لم تتم طبقاً للمعايير, أو عدم مساعدة المراجع من قبل الإدارة, أو عدم كفاية نظام الرقابة, أو عدم استقلالية المراجع.
- 3- تقرير غير نظيف كلياً, ويشير إلى عدم التمثيل بعدالة, حيث إن المنشأة غالباً ما تتعاون مع المراجع في تنفيذ جميع اقتراحاته وملاحظاته, بشأن الأخطاء, ويعود هذا التقرير إلى عدم كفاية نظام الرقابة الداخلية, وقيام إدارة المنشأة بوضع القيود والعقبات, وتغييرات في السياسات المحاسبية التي تستخدمها المنشأة من فترة إلى أخرى, ولهذا تعتبر القوائم المالية لا تبين حقيقة وعدالة المركز المالي للمنشأة.

---

<sup>1</sup> (ر) جمعة, (2005), مرجع سابق.

<sup>2</sup> (ر) جمعة, (2005), مرجع سابق.

4- تقرير الامتناع عن إبداء الرأي , ويشير هذا الى تنازل المراجع عن إبداء الرأي, ويرجع ذلك الى عدم استقلال المراجع في عمليات الفحص والتحقيق, أو وجود قيود على عملية المراجعة.

### 1-1-17 العوامل المؤثرة في السلوك الأخلاقي للمراجع الخارجي:

إن لأخلاقيات المراجعين الأثر على سلوكياتهم ومن ثم على نتائج أعمالهم، فالمعلومات المحاسبية ستتأثر وبشكل مباشر بهذه السلوكيات في مختلف القرارات الداخلية والخارجية للمراجع فهي تُبنى و تُتخذ في ظل هذه المعلومات كونها المادة الأولية لها، وعليه فإن للسلوك الأخلاقي الأثر المباشر في سلوك الأفراد والجماعات داخل المنشأة، ولغرض النهوض بالسلوك الأخلاقي للمراجع هناك أربع متطلبات كما بينت من قبل محمود و حسين و أحمد<sup>(1)</sup> وهي :

- 1- المصدقية لدى المراجع : فالمجتمع بفئاته المتعددة بحاجة لمصدقية المعلومات التي يقدمها .
- 2- المهنية في عمل المراجع : فهناك حاجة إلى كفاءة مهنية وإتقان عمل ترفع من شأن المهنة و تدفع باتجاه تحقيق أهداف الأطراف ذات العلاقة بها وبمخرجاتها .
- 3- جودة الخدمات التي يقدمها المراجع : فهناك حاجة لأن تقدم الخدمات من قبله بأعلى مستوى من الأداء .
- 4- الثقة في الخدمات التي يقدمها المراجع : فيتوجب أن يشعر مستخدمو هذه الخدمة بالثقة كونها معدة ضمن إطار الأخلاق المهنية التي تحكم شروط هذا العمل .

ويرى الباحث أن أخلاق المراجع, يجب أن تكون نابعة من تطبيقه للدين الإسلامي وما تنص عليه الشريعة الإسلامية من أخلاقيات كالأمانة والاستقامة والصدق والعدل

---

(1) محمود ، صدام محمد ، و حسين ، علي ابراهيم ، و أحمد ، محمد حامد ( 2011 ) أثر المعايير الأخلاقية للمحاسب الإداري

في جودة معلومات التقارير المالية ، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية و الإدارية المجلد 4 ، العدد 7 ، ص410.

والإخلاص وغير ذلك من مكارم الأخلاق, سواء على المستوى الشخصي وسلوكيات الفرد أو على المستوى المهني وما يتطلبه سلوك المهنة من أخلاقيات ومعايير جودة في الأداء المهني, قال تعالى "وَإِنَّكَ لَعَلَىٰ خُلُقٍ عَظِيمٍ " (سورة القلم، 4).

## المبحث الثاني

## مفهوم قواعد السلوك المهني

### تمهيد :

هي مجموعة من المبادئ والقيم الأخلاقية، التي تلزم جميع الفئات والأفراد اللذين يتفاعلون في المجتمع، خلال أدائهم لواجباتهم ومسؤولياتهم المنوطة بهم، ومختلف أعمالهم من أخذ وعطاء وبيع وشراء وغيرها، وقد عرفت الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، بأنها مجموعة قواعد تمثل الصفات السلوكية التي يتعين على العضو التحلي بها عند ممارسة أعماله، وعند تعامله مع زملاء المهنة والعملاء وغيرهم،<sup>(1)</sup>

ويرى الباحث إن قواعد السلوك المهني هي عبارة عن أخلاقيات يتحلى بها الفرد مصدرها المعتقدات الدينية، والتشريعات والقوانين، وما تعارفت عليها العادات والتقاليد من قيم ايجابية، كالنزاهة والموضوعية والأمانة والصدق، وغيرها من الصفات الحميدة، التي تضبط سلوك المراجع في قالب سلوك مهني يحدد ما له وما عليه.

وقد تطرقت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، التي تم إنشاؤها بموجب اتفاقية التأسيس عام ١٩٩٠ في الجزائر بهدف تطوير فكر المحاسبة، والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ونشر ذلك الفكر وتطبيقاته عن طريق التدريب، وعقد الندوات، وإصدار النشرات الدورية، وتعديل معايير المحاسبة بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تم تسجيل الهيئة في دولة البحرين عام ١٩٩١ بصفتها هيئة عالمية ذات شخصية مستقلة، لا تسعى إلى الربح، وقد تم إصدار مجموعة من المعايير من ضمنها الميثاق الأخلاقي الذي اعتمد، في عام ١٩٩٨، وتم سريانه في عام ١٩٩٩.<sup>(2)</sup>

(1) عبد العال، محمود بكر خليل، (2015) مدى التزام مراجعي الحسابات بأخلاقيات المهنة وقواعد السلوك المهني، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية غزة، ص26.

(2) عبده، أحمد جميل، (2014)، مدى التزام المدققين الداخليين بالميثاق الأخلاقي في البنوك الإسلامية، رسالة ماجستير، جامعة الزرقاء الخاصة، ص15.



ويعرف الميثاق الأخلاقي في المؤسسات المالية الإسلامية: بأنه "إطار لأخلاقيات المراجع مستمد أساساً من أحكام الشريعة الإسلامية, ومبادئها, ليلتزم المراجع بها بدافع من عقيدته, وامتنالاً لأوامر الله تعالى واجتناباً لنواهيه, ثم من المبادئ الأخلاقية التي اشتملت عليها المواثيق الأخلاقية لمهنة المراجعة, مما لا يتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.(1)

وقد أصدر المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين ( AICPA ) أول دليل لقواعد السلوك المهني الأخلاقي, في عام 1917 وحدث تطور لهذه القواعد في عام 1947 أما في عام 1967 فقد تم تشكيل لجنة أصدرت تقريراً يركز على مدى الحاجة إلى ضرورة صياغة أهداف محددة, وعدم الاكتفاء بوضع أحكام وقواعد, وكان آخر إصدار من قواعد السلوك المهني الصادر من المعهد الأمريكي يتكون من أربعة أجزاء, هي) المبادئ, قواعد السلوك, التفسيرات, الأحكام الأخلاقية) وفي عام 1977 تأسس الاتحاد الدولي للمحاسبين (Ifac) في مدينة ميونخ بألمانيا وكانت مهمته الأساسية هي دعم وتعزيز مهنة المحاسبة, لخدمته المصلحة العامة, من خلال إصدار وتطوير معايير مهنية دولية, وقواعد أخلاقيات مهنة ذات جودة عالية وبشكل دائم, وفي أكتوبر من العام 1977 قام الاتحاد الدولي بتشكيل عدة لجان ومجالس تابعة للاتحاد الدولي للمحاسبين, حيث كان هدف هذه المجالس واللجان المتخصصة هو القيام بتطوير معايير وإرشادات خاصة بقطاعات محددة من المهنة, وكان على رأس هذه المجالس هو المجلس الدولي لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA)

وقد أصدر المجلس الدولي لمعايير السلوك الأخلاقي للمحاسبين قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين حيث يطلق مصطلح المحاسب المهني على ممارسي مهنة المحاسبة ومراجعة الحسابات, ونظراً لأن المبادئ الأخلاقية ومبادئ السلوك المهني متشابهة في معظم مدونات السلوك, الصادرة عن المؤسسات المهنية المنظمة

---

(1)هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، ( ٢٠٠٨ ) ، مرجع سابق.

للمهنة، فإن أهم المبادئ الأخلاقية الأساسية، التي يجب إن يتحلى بها المهنيون في مجال المحاسبة والمراجعة، هي النزاهة الموضوعية الكفاءة والعناية المهنية اللازمة والسرية والسلوك المهني.<sup>(1)</sup>

وقد قسّم الاتحاد الدولي للمحاسبين<sup>(2)</sup> قواعد السلوك المهني (الأخلاقي) إلى ثلاثة أجزاء:

- الجزء الأول: المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين: ( وهذا ما اعتمد عليه الباحث في دراسته).
- الجزء الثاني : كيفية تطبيق المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين العاملين في القطاع العام.
- الجزء الثالث: كيفية تطبيق المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين في قطاع الأعمال.

### **1-2-1: قواعد السلوك الأخلاقي:**

إن مصدر الأخلاق من الدين الاسلامي، فالدين يدعو إلى مكارم الأخلاق، وإتقان العمل، ويخبر عن رقابة الله عز وجل في كل شأن؛ فالدين الإسلامي الموجه والمرشد والمصدر لكل شيء مستحسن في الحياة ، ويؤدي الالتزام بالأخلاق إلى ارتفاع مستوى الجودة بالعمل، ونؤكد أن الأخلاق ضرورة من ضرورات الحياة المتحضرة ومتطلب أساسي لتنظيم المجتمع واستقراره.<sup>(3)</sup>

### **الجزء الأول: المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين:**

---

(1) عبد العال، (2015)، مرجع سابق،

(2) الإتحاد الدولي للمحاسبين ، (2010) ، إصدارات معايير المحاسبة الدولية في القطاع العام ، الجزء الأول، ص1104.

(3) عبده، (2014) مرجع سابق.

ويوفر إطار مفاهيم لتطبيق تلك المبادئ، ويتضمن هذا الإطار إرشادات حول المبادئ الأخلاقية الأساسية، حيث يجب على المحاسبين المهنيين تحديد التهديدات التي تحول دون تطبيقهم للمبادئ الأساسية، ومن ثم تقييم هذه التهديدات وبعد ذلك تطبيق الإجراءات الوقائية اللازمة للقضاء عليها أو العمل على تقليصها قدر الإمكان بحيث تصل إلى مستوى مقبول وذلك لتجنب مخاطر عدم الالتزام بالمبادئ الأساسية. (1)

ومن أهم المبادئ الأخلاقية الأساسية التي يجب أن يتحلى بها المهنيون في مجال المحاسبة المراجعة :

1- **النزاهة** : وهي إن يتصف المراجع بالعدل، وأن يتحلى عند قيامه بعمله المهني بالنزاهة والعفة، والصدق والموضوعية والأمانة والاستقامة، في أدائه لواجباته وخدماته المهنية، وأن يتجرد من المصالح الشخصية، وألا يضع نفسه في مواقف تؤثر على حياده، أو تجعله يقع تحت تأثير الغير، مما يهدد موضوعية حكمه المهني. (2)

وعلى المراجع ألا يقوم بتحريف وتزوير الحقائق، التي يحصل عليها أثناء قيامه بمراجعة الحسابات، بما فيها تقديم الخدمات الاستشارية للمنشأة، بالإضافة لعدم خضوع أحكامه المهنية لأراء الآخرين. (3)

ويرى المطيري (4) أن النزاهة تعني إن يتصف المراجع بالعدل وان يتحلى عند قيامه بعمله المهني، بالنزاهة والعفة والصدق والموضوعية والأمانة والاستقامة، في أدائه لواجباته وخدماته المهنية، وأن يتجرد من المصالح الشخصية، وألا يخضع حكمه لأراء الآخرين، وألا يقوم عن علم بالإفصاح عن المعلومات على غير حقيقتها، كما ينبغي على المراجع ألا يضع نفسه في مواقف تؤثر على حياده، أو تجعله يقع تحت تأثير الغير مما يهدد موضوعية حكمه المهني.

---

(1)الإتحاد الدولي للمحاسبين ، (2010) ،مرجع سابق.

(2) المطيري،(2012) ،مرجع سابق.

(3) جبير،(2014)،مرجع سابق.

(4)المطيري،(2012) ،مرجع سابق.

ويرى الباحث أن مفهوم النزاهة مستمد من الدين الاسلامي من حيث الزام المراجع بالصدق والأمانة والإستقامة في أدائه لعمله وواجباته كما أكدت عليه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

**2- الموضوعية :** وتتطلب من المراجع أن يكون محايداً، ويتمتع باستقلال فكري في جميع ما يتعلق بخدماته المهنية، وألا يكون له مصالح متعارضة، وأن يتجنب أي علاقات قد تبدو أنها تُفقد موضوعية استقلاله عند تقديم خدماته المهنية،<sup>(1)</sup>

ويرى الباحث إن الموضوعية تنبع من الشخصية القوية، القدرة على المراجعة بكل دقة وشفافية دون تحيز لأي طرف، وألا يقوم المراجع بتغيير الحقائق عن علم، أو أن يخضع حكمه المهني لأي تأثيرات.

ويرى عبد العال<sup>(2)</sup> أن الموضوعية تعد حالة ذهنية تستثني التحيز والحكم المسبق، مما يعطي عدالة وإنصاف لجميع القرارات والمسائل التي تتعلق بالمهام، التي يقومون بتأديتها، كذلك تتطلب الموضوعية ألا يتأثر حكم المراجع بتضارب المصالح، وتنشأ أهمية الموضوعية بالنسبة للمراجع من أن العديد من القضايا الهامة التي لها علاقة بإعداد القوائم المالية لا تخضع للحقائق، وإنما تخضع لحكم مراجع الحسابات، إضافة الى ذلك فإن الموضوعية تعطي قيمة للخدمات التي يقدمها مراجعو الحسابات، حيث أنها تعد إحدى العلامات المميزة لمهنة المحاسبة والمراجعة، وتتطلب الموضوعية من المراجعين بأن يكونوا محايدين، ويتمتعون باستقلال فكري في جميع ما يتعلق بخدماتهم المهنية المتنوعة، بحيث لا يكون لهم أي مصالح متعارضة مع مصلحة العمل، أو المهنة التي يمارسونها.

ويرى الباحث أن الموضوعية قد أكدت عليها هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفيها يجب على المراجع أن يكون عادلاً متجرداً ومحايداً غير

---

(1) كراجة ، أشرف، (2004) مدى تقيد مدققي الحسابات الخارجيين بقواعد السلوك المهني في الأردن والوسائل التي تشجعهم على الالتزام بها، "دراسة ميدانية"، رسالة دكتوراه، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، الأردن، ص80.

(2) عبد العال، (2015)، مرجع سابق.

متحيز، وأن يتجنب وضع نفسه في موقف تتعارض فيه مصلحته مع مصالح من يقدم لهم الخدمة، وأن يكون مستقلاً في المظهر والمخبر وألا ينقاد لتأثير الآخرين عند تكوينه لأحكامه المهنية، وتأديته لواجباته وخدماته الوظيفية والمهنية، ومن قواعد السلوك الأخلاقي المنبثقة عن مبدأ الموضوعية:

أن من مهام المراجع حماية استقلاليتة في الظاهر، والباطن فلا يضع نفسه في مواقف قد تؤثر على حياده، أو قد تدفعه إلى التحيز، أو البعد، عن العدل، أو الوقوع تحت تأثير الغير مما يهدد موضوعية حكمه المهني، وعليه ألا يقدم أية معلومات على غير حقيقتها، وبناء على هذا فإن على المراجع عدم قبول أية عطايا، أو هبات، أو خدمات تقدم له مما قد ينتقص من موضوعية حكمه المهني.

**3- الكفاءة المهنية والعناية اللازمة :** وهو أن يؤدي المراجع الخدمات المهنية بكل عناية وكفاءة واجتهاد، ومن واجبه الاستمرار في المحافظة على معرفته المهنية ومهاراته، بمستوى يثبت لصاحب العمل بالإستفادة من خدماته المهنية، القائمة على أحدث تطورات هذه الممارسة وتشريعاتها وأساليبها<sup>(1)</sup>

ويجب على المراجع السعي لتحسين كفاءة وجودة خدماته، مع الاهتمام بمصالح العملاء أفضل اهتمام، وبما يتفق مع مسؤولية المهنة اتجاه المجتمع، وتنقسم الكفاءة المهنية للمراجع إلى مرحلتين مستقلتين، هما اكتساب الكفاءة المهنية، والمحافظة على الكفاءة المهنية.<sup>(2)</sup>

ويفرض مبدأ الكفاءة المهنية والعناية اللازمة على المحاسبين المهنيين، المحافظة على المعرفة والمهارات المهنية، بالمستوى المطلوب، لضمان حصول العملاء أو أصحاب العمل، على الخدمة المهنية الكفؤة، وتأدية المهام بكل اجتهاد وعناية، وفقاً للمعايير الفنية والمهنية المعمول بها عند تقديم الخدمات المهنية.

(1) كراجه،(2004)،مرجع سابق.

(2) المطيري،(2012)،مرجع سابق.

وتتطلب الخدمة المهنية الكفاءة، ممارسة الحكم الصائب في تطبيق المعرفة والمهارات المهنية في الأداء، ويمكن تقسيم الكفاءة المهنية إلى مرحلتين هما، الحصول على الكفاءة المهنية والمحافظة على الكفاءة المهنية، وتتطلب المحافظة على الكفاءة المهنية وعياً مستمراً وتفهماً للتطورات المهنية والتجارية الفنية ذات الصلة، ويؤدي التطور المهني المستمر إلى تطوير القدرات التي تمكن المراجع من أداء مهامه بكفاءة.

وحيثما يكون مناسباً يجب إن يُطلع المراجع العملاء أو أصحاب العمل أو المستخدمين الآخرين للخدمات المهنية، على القيود المتأصلة في الخدمات، من أجل تفادي سوء تفسير إبداء الرأي على أنه تأكيد لحقيقة ما. (1)

ويرى الباحث أن هذا المبدأ أكدت عليه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية على أن الكفاية المهنية تلزم المراجع بأن يكون أهلاً لكل ما يقوم به من مهام، وأن يؤدي واجباته وخدماته الوظيفية، والمهنية على الوجه الأكمل من العناية والإتقان، وألا يدخر جهداً في سبيل وفائه بمسئوليته تجاه ربه، ومجتمعه، ومهنته، ورؤسائه ونفسه.

وإن من مهام المراجع أن يكون ملتزم أمام الله تعالى، ثم أمام مجتمعه ومهنته ورؤسائه، ونفسه وأن يؤدي واجباته وخدماته الوظيفية والمهنية بأعلى مستويات الكفاية والإتقان ولكي يتحقق ذلك فإن على المراجع اكتساب مستوى رفيع من التأهيل العلمي والعملية، والتفقه الديني في المعاملات المالية، والخبرة المهنية والمحافظة على ذلك المستوى من خلال التأهيل والتدريب الجيد، والتنمية المتواصلة لمعارفه الفنية، والمتابعة الواعية للتطورات الفنية التي تطرأ على المهنة، والمتابعة لمعايير المحاسبة والمراجعة التي تصدر حديثاً، وعدم قبول القيام بأية أعمال أو واجبات وظيفية، أو مهنية إلا إذا توافرت لديه القدرة التامة على أدائها بالمستوى الملائم من الكفاية والإتقان، أو إذا أمكنه الحصول على المشورة والخبرة الفنية الملائمة التي تمكنه من أداء ما يناط به من واجبات وأعمال بكفاية عالية، وتأدية الواجبات والخدمات

---

(1) الإتحاد الدولي للمحاسبين، (2010)، مرجع سابق.

الوظيفية والمهنية بإتقان ، بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها والقوانين واللوائح الوضعية المحلية منها والدولية التي لا تخالف أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها , ووضع خطة متكاملة لكيفية أداء الواجبات، والخدمات الوظيفية، والمهنية، وتصميم نظام لرقابة جودة أعمال المساعدين والمرؤوسين.

ويرى الباحث أن هذه الكفاءة المهنية تتطلب من المراجع أن يكون واثقاً بنفسه وبقدراته العلمية والمهنية، وثقته بنفسه لها دور فعال في العمل الذي يستطيع القيام به بالمستوى المطلوب من الكفاءة والإتقان سواء بقدراته العلمية والمهنية التي يمتلكها، أو باندفاعه إلى تغطية أي نقص في قدراته العلمية عن طريق المشورة، أو الدورات، وإن على المراجع الذي يتمتع بالكفاءة أن يعتمد على التخطيط دائماً، ويجب أن يبدأ عمله بقائمة صغيرة تحتوي على ما سوف يتم إنجازه في هذا اليوم، ويرى الباحث أيضاً أن الكفاءة المهنية يوضحها قول رسول الله صلى الله عليه وسلم حين قال " إن الله يحب إذا عمل أحدكم عمل إن يتقنه " ( صحيح الجامع الصغير، 1404هـ، ص 383) (1) إذ إن على المراجع إن يتميز بكفاءة مهنية، تستند إلى مؤهلات علمية كافية، وفقاً للمعايير الفنية المهنية المعمول بها، مع خبرات تطبيقية منظمة متسلسلة، مع ضرورة مواكبة ما يستجد من تطورات على مهنته، بحيث يكون موضع ثقة لدى العملاء و أصحاب العمل.

**4- السرية :** وفيها يلتزم المراجع سرية المعلومات، أثناء أدائه واجباته المهنية، وأن لا يُفصح عن هذه المعلومات بدون تفويض صحيح ومحدد، أو يكون لديه تشريع، أو حق مهني، أو واجب بالإعلان عنها . (2)

كما يجب على المراجع، ألا يستخدم المعلومات السرية، التي تم الحصول عليها نتيجة العلاقات المهنية والتجارية، للمنفعة الشخصية. (3)

---

(1)الألباني، محمد ناصر الدين، صحيح الجامع الصغير وزياداته(الفتح الكبير)،(1408هـ)، الجزء الأول، الطبعة الثالثة، المكتب الإسلامي.

(2)كراجه،(2004)،مرجع سابق.

(3)الاتحاد الدولي للمحاسبين ، (2010)،مرجع سابق

ويمكن للمراجع أن يقوم بالكشف عن المعلومات السرية في بعض الحالات التي تشمل:

1- إذا كان الكشف عن هذه المعلومات مسموح به قانونياً وبموافقة العميل.

2- إذا كان الكشف مطلوباً وفقاً للقانون، كأدلة في المنازعات القضائية، أو في التقارير المقدمة ذات العلاقة، في حالة المخالفات القانونية.

3- إذا كان الكشف متطلب مهني، كاستجابة للمتطلبات الأخلاقية، ومتطلبات المعايير، أو لحماية مصالح المحاسب القانوني، خلال الإجراءات القانونية أو في حالة الرقابة على الجودة. (1)

كما يجب على مراجعي الحسابات، المحافظة على السرية حتى في البيئة الاجتماعية، وهذا يعني بأن يكون المراجع يقظاً بإمكانية الكشف الغير المقصود عن بعض المعلومات السرية، لأحد شركاء العمل، أو لأحد أفراد العائلة، كذلك يجب على المراجع، بأن يحافظ على السرية التي تخص العملاء أو أصحاب العمل، إضافة إلى ذلك ينبغي على المراجع، اتخاذ الخطوات المعقولة لضمان احترام المرؤوسين لمبدأ المحافظة على السرية. (2)

ويرى الباحث أن هذا المبدأ أكدت عليه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بأن على المراجع المحافظة على سرية المعلومات التي يتاح له الاطلاع عليها في أثناء تأديته واجباته وخدماته الوظيفية والمهنية، وعليه عدم الكشف عن هذه المعلومات إلا في حدود متطلبات الإفصاح وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، أو تنفيذاً لمتطلبات قانونية. ويرى الباحث ضرورة المحافظة على سرية المعلومات، وعدم الإفصاح عن هذه المعلومات إلا إذا كان هناك واجب قانوني، أو مهني يلزمه بالإفصاح، بالإضافة إلى عدم استخدام المراجع هذه المعلومات السرية لمصلحته الشخصية، أو للإساءة للآخرين.

---

(1) الذنبيات، (2010)، مرجع سابق  
(2) عبد العال، (2015)، مرجع سابق



5- السلوك المهني: وهو أن يتصرف المراجع بطريقة تتوافق مع سمعة المهنة, ويمتنع عن أي سلوك يسيء إلى سمعة المهنة, حيث يتطلب الالتزام بالامتناع عن أي سلوك يسيء إلى سمعة المهنة الرجوع إلى هيئات الاتحاد الدولي للمحاسبين, عند تطوير المتطلبات الأخلاقية, ومسؤولية المراجع باتجاه العملاء, أو أي عضو من أعضاء المحاسبة والهيئات وأصحاب العمل والجمهور. (1)

وينبغي ألا يقوم المراجع بإبداء ادعاءات مبالغ فيها, حول الخدمات التي يمكن تقديمها أو إبداء إشارات مسيئة, أو مقارنات غير مؤكدة مع أعمال الآخرين. (2)

ويرى الباحث أن هذا المبدأ أكدت عليه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بأن على المراجع في سلوكه المهني, أن يراعي في تصرفاته قواعد السلوك المهني, وأن يلتزم في أدائه لواجباته المهنية بمعايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية, ومن قواعد السلوك الأخلاقي المنبثقة عن مبدأ السلوك المهني, يتطلب من المراجع الالتزام بمعايير أخلاقية عالية, وبخاصة معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية عند تأديته لواجباته وخدماته الوظيفية والمهنية, وفي هذا الصدد فإنه ينبغي على المراجع مراعاة ما يأتي:

- عدم الإعلان عن الخدمات المهنية أو الترويج لها بطريقة لا تليق بالمهنة.
- عدم اللجوء إلى الخداع أو التضليل أو الادعاء فيما يتعلق بالخدمات المهنية الممكن تقديمها أو فيما يتعلق بالتأهيل والخبرة الفنية المكتسبة.
- عدم الحط من مكانة وجودة عمل المحاسبين الآخرين.

ويرى الباحث إن السلوك المهني, يتجدر في مجموعة من الأخلاقيات المهنية كالصدق والموضوعية, والنزاهة والاستقامة والأمانة والاستقلالية, وغير ذلك من الصفات الحميدة التي بدورها نابعة من القيم الأخلاقية, والقيم الإسلامية, والصفات السلوكية

(1) كراجه، (2004)، مرجع سابق.

(2) القيسي، أسامة، الجميلي، حسام، (2012)، الالتزامات الأخلاقية وقواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات (بحث نظري)، العراق، ص19.

الإيجابية, وبذلك يكون سلوك المراجع المهني, نابع من تطبيق هذه الأخلاقيات المهنية على أرض الواقع, وفق معايير فنية ومهنية معمول بها, بحيث يؤدي ذلك لقيام المراجع بواجبه المهني, بكل كفاءة وإخلاص, بحيث يتجنب كل ما من شأنه أن يسيء إلى سمعة المهنة بأي شكل من الأشكال.

ويؤكد الباحث أن قواعد السلوك المهني التي يجب أن يتحلى بها المراجع, إذا طبقت كما هو مطلوب وبشكل مرضي, من حيث استقلالية المراجع بإبداء رأيه بالقوائم المالية, دون التأثير بأي ضغوطات تؤثر على استقلالية, في إبداء رأيه بالإضافة إلى نزاهته وموضوعيته وذلك بمحافظته على الحقائق التي يحصل عليها أثناء عمله, وتقديمها بكل أمانه وصدق وإخلاص, دون تأثيره بما يهدد موضوعيته وحياد حكمه العملي, بالإضافة إلى كفاءته المهنية التي يجب إن تصقل شخصيته وتميزه عن غيره, من خلال متابعته لما يستجد من تطورات على مهنته, والمحافظة على التنمية المهنية المستمرة بالإضافة إلى تمتعه بالمحافظة على سرية المعلومات أثناء قيامه بواجباته المهنية, دون استخدامها لمنافعه الشخصية أو ما يخل بالمحافظة على سريتها, وبالتالي يتبلور ذلك في سلوكه المهني بالمحافظة على سمعة المهنة التي يعمل بها .

## **الجزء الثاني : كيفية تطبيق المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين العاملين في القطاع العام: (1)**

ويوضح هذا الجزء كيفية تطبيق المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية للمراجعين, الواردة في الجزء الأول, كتفسيرات و تطبيقات عملية للمبادئ الأخلاقية الأساسية التي يواجهها المراجع, في القطاع العام (مثل الشركات التي تقدم خدمات مراجعة الحسابات) والتي قد توجد تهديدات للالتزام بالمبادئ الأساسية و هي كالتالي:

---

(1)الإتحاد الدولي للمحاسبين,(2010) ،مرجع سابق.

1-التعيين المهني: و هو أنه عند قبول علاقة عميل جديد, يجب على المراجع أن يدرس إذا ما كان هذا القبول, يوجد أية تهديدات تحيد به عن الالتزام بالمبادئ الأساسية, و من الأمثلة عليه قضايا مشكوك فيها بين المراجع و العميل .

2-تضارب المصالح: إذ ينبغي على المراجع أن يتخذ خطوات معقولة, لتحديد الظروف التي يمكن أن تنشأ عنها تضارب في المصالح, والتي قد تؤدي إلى نشوء تهديدات للالتزام بالمبادئ الأساسية, ومن الأمثلة عليه تهديد مبدأ السريّة عندما يكون النزاع بين العملاء .

3-الآراء الثانية: هناك في بعض الحالات يطلب فيها من المراجع, إبداء رأياً ثانياً حول تطبيق معايير المراجعة, أو إعداد التقارير, وقد يؤدي ذلك إلى نشوء تهديدات للالتزام بالمبادئ الأساسية, ومن الأمثلة عليه تهديد مبدأ الكفاءة المهنية .

4-الأتعاب والأنواع الأخرى من الأجور, عند دخول المراجع في مفاوضات تتعلق بالخدمات المهنية, يمكن أن يحدد أتعابه بما يراه مناسباً , وبذلك فإن المراجع الذي يحدد أتعاباً أقل لا يعتبر عمله غير أخلاقي .

5-تسويق الخدمات المهنية, وبها يحصل المراجع على عمل جديد, من خلال الإعلانات, وبهذا يكون هناك تهديدات محتملة للمبادئ الأساسية, على الالتزام بمبدأ السلوك المهني .

6-الهدايا والضيافة : قد يُعرض على المراجع هدايا وضيافة من أحد العملاء, وهذه تُنشأ تهديدات المصلحة الشخصية, على مبدأ الموضوعية في حال قبول الهدية.

7-الوصاية على أصول الزبائن: يجب على المراجع ألا يتولى الوصاية على أموال أو أي أصول للعملاء, إلا إذا سمح له ذلك بقوة القانون, وهذا قد يهدد مبدأ السلوك المهني ومبدأ الموضوعية, نتيجة الاحتفاظ بأصول العملاء, وللوقاية من هذه التهديدات, يجب على المراجع المؤمن على أموال الآخرين: الاحتفاظ بهذه الأصول بشكل منفصل,

عن أصوله الشخصية, وأن يلتزم بكافة القوانين والأنظمة, ذات الصلة المتعلقة بالأصول .

8-الموضوعية ( كافة الخدمات ) : و فيها يجب على المراجع, عند القيام بتقديم خدماته المهنية, أن يحدد ما إذا كان هناك تهديدات للالتزام بمبدأ الموضوعية, ومن الأمثلة تهديد الصداقة أو العلاقات العائلية .

9-الاستقلالية : إنّ عملية المراجعة تتضمن الاستقلالية الفكرية, التي تسمح بإبداء الرأي دون الخضوع لأي من التأثيرات, التي تضعف الحكم المهني, بحيث تتيح للمراجع التصرف بنزاهة وموضوعية, وأما استقلالية المظهر فهي تجنّب الحقائق بحيث يستنتج طرف ثالث يكون مطلع ويتمتع بكافة المعلومات ذات الصلة بأنه تم الإضعاف من نزاهة أو موضوعية لشركة معينة أو عضو .

10-الاستقلالية ( خدمات أخرى ) : وتتضمن متطلبات الموضوعية, من أجل تعزيز درجة الثقة لدى المستخدمين ذوي العلاقة.

### **الجزء الثالث: كيفية تطبيق المبادئ الأساسية للأخلاقيات المهنية للمحاسبين المهنيين في قطاع الأعمال.**

ويوضّح هذا الجزء كيفية تطبيق المبادئ الأساسية الواردة في الجزء الأول, وأمثلة تتضمن إجراءات وقائية لمواجهة التهديدات, و ينطبق ذلك على المراجعين المهنيين في قطاع الأعمال, وهم المراجعين الذين تمّ تعيينهم في شركات تعمل, في مجال التجارة و الصناعة أو الخدمات في القطاع العام.

وينقسم هذا الجزء إلى : (1)

1-التضاربات المحتملة : أحياناً تتضارب مسؤوليات المراجع تجاه ربّ العمل مع الالتزامات المهنية للمبادئ الأساسية, أو قد يخضع المراجع في قطاع الأعمال, نتيجة

---

(1)الإتحاد الدولي للمحاسبين، (2010)، مرجع سابق.

مسؤولياته تجاه ربّ العمل للضغوط بالتّصرف بطرق يمكن أن تهدد الالتزام بالمبادئ الأساسية, مثل فعل مناقض للقانون, أو للمعايير الفنيّة أو المهنيّة, أو الكذب على الآخرين, أو إصدار تقرير يشوّه الحقائق, ومن الإجراءات الوقائيّة الحصول على المشورة من ربّ العمل, أو مستشار أو هيئة مهنيّة, بالإضافة إلى وجود عمليّة رسميّة لتسوية النزاعات .

2-تحضير المعلومات وإعداد تقارير بها: إذ غالباً ما يشارك المراجع في قطاع الأعمال, في تحضير المعلومات مع ربّ العمل, وقد تتضمّن المعلومات التقديرات والموازنات والبيانات الماليّة .. الخ ويجب على المراجع إعداد وعرض تلك المعلومات بكل صدق وأمانة, وبما يتّفق مع المعايير المهنيّة ذات الصّلة, وقد تظهر تهديدات المصلحة الشخصية, أو المضايقة على الموضوعيّة أو الكفاءة المهنيّة, بممارسة الضغوط على المراجع في قطاع الأعمال, حتى تكون له علاقة بأعمال مضلّلة, ومن الإجراءات الوقائيّة على ذلك التّشاور ضمن المؤسسة, أو هيئة مسؤولة عن الحوكمة, أو رفض بقاء المراجع مرتبطاً بمعلومات يعتقد أنها مضلّلة .

3-العمل وفق خبرة كافية: و يتطلب مبدأ الكفاءة المهنيّة والعناية اللازمة, بأن يقوم المراجع في قطاع الأعمال, بالمهام التي يتمتّع فيها بتدريب و خبرة كافية, وأن لا يضلّل صاحب العمل فيما يخصّ مستوى الخبرات التي يمتلكها.

4-المصالح الماليّة : قد يكون للمراجع في قطاع الأعمال مصالح ماليّة, أو على علم بمصالح ماليّة لأحد أفراد العائلة أو الأقرباء, التي يمكن أن تسبب في ظروف معيّنة, تهديدات للالتزام بالمبادئ الأساسية, كتهديد المصلحة الشّخصيّة أو الموضوعيّة أو السريّة, من خلال وجود الدافع أو الفرصة للتلاعب بالمعلومات, التي تؤثر في الأسعار, من أجل تحقيق كسب مادي ومن الإجراءات الوقائيّة, وضع لجنة مستقلّة عن الإدارة, و التّشاور و وضع إجراءات مراجعة دقيقة.

5-المغريات ( استلام العروض ) : يمكن أن يعرض على المراجع في قطاع الأعمال, أشكال مختلفة من المغريات, كالهدايا والضيافة والمعاملة التفضيليّة, وهنا تظهر

تهديدات المصلحة الشخصية على الموضوعية والسرية, وتظهر تهديدات المضايقة, إذا تمّ قبول أحد هذه المغريات, ومن الإجراءات الوقائية عدم قبول هذه المغريات, أو تنفيذ مبادئ الحوكمة لدى ربّ العمل, وسعي المراجع على المشورة القانونية.

## 2-2-1: أهداف قواعد السلوك المهني:

إن أبرز الأهداف التي تسعى إليها مهنة المراجعة, وجود قواعد للسلوك المهني, والتي تعتبر دليلاً ومرشداً للمراجعين, لممارسة الأعمال الموكولة إليهم, وهي رفع مستوى مهنة المراجعة و بثّ الطمأنينة والثقة في نفوس جمهور مستخدمي خدمات المراجعة, لأن أعمال المراجعة تلتزم بمعايير فنيّة ومستويات علميّة ومهنيّة دقيقة, وتعتبر تدعيم وتكملة للنصوص القانونية والأحكام التي وضعها المشرّع, لتوفير مبدأي الكفاية في التأهيل العلمي والعملّي للمراجع, وحياده في عمله, وتنمية روح التعاون بين المراجعين, و رعاية مصالحهم الماليّة والأدبية والمعنويّة.<sup>(1)</sup>

ويضيف صيام, أبو حميد<sup>(2)</sup> إنّ من أبرز أهداف المراجعة, هو رفع مهنة المراجعة والمحافظة على كرامتها, و تدعيم التقدّم الذي أحرزته بين غيرها من المهن الأخرى, وبثّ الثقة في نفوس جمهور المعنيين بخدمات المراجعين من العملاء وغيرهم من الفئات المتعددة, بأنهم سيحافظون فيما يقدمون من خدمات, وما يؤدون من أعمال توكل إليهم, على الالتزام بمعايير فنيّة ومستويات علمية ومهنية رفيعة .

ويذكر القيسي والجميل<sup>(3)</sup> أن قواعد السلوك المهني تهدف إلى تحقيق الأغراض التالية:

1-رفع مستوى مهنة المحاسبة والمراجعة, والحفاظ على كرامتها, وتدعيم التقدم الذي أحرزته بين غيرها من المهن الأخرى.

2-تنمية روح التعاون بين المراجعين والمحاسبين, ورعاية مصالحهم المادية والأدبية والمعنوية.

---

(1) جبير, (2014), مرجع سابق.  
(2) صيام, أبو حميد, (2006), مرجع سابق.  
(3) القيسي, الجميلي, (2012), مرجع سابق.

3- بثّ الطمأنينة والثقة في نفوس جمهور المعنيين بخدمات المحاسبين والمراجعين, من الطوائف المستفيدة من هذه الخدمات .

4- تكملة النصوص القانونية والأحكام, التي وضعها المشرع لتوفير مبدأ الكفاية في التأهيل, وحياد المراجع في عمله .

### 3-2-1: أهمية قواعد السلوك المهني :

إن وضع أنظمة وقواعد لممارسة المهن المختلفة, خاصة مهنة المراجعة بات ضرورة ملحة في ظل ما يقع من فضائح مالية, وما يتبعها من قيود على أعمال وأنشطة شركات الأعمال, حيث تتضمن هذه الأنظمة والقواعد, كل من الأنشطة والأسس والحقوق والواجبات, التي يجب الالتزام بها عند ممارسة عمل مهني معين, مما جعل القائمين على هذه الشركات, لا ينظرون إلى الأخلاقيات على أنها مجرد قواعد وأنظمة جامدة, بل قاموا ببذل مزيد من الجهد للاهتمام بهذه القواعد والمبادئ, مما أدى إلى اعتمادها كمشجع أساسي للموظفين, والمدراء وأعضاء مجلس الإدارة, على التفكير واتخاذ القرارات, من خلال منظومة من القيم المشتركة. (1)

### 4-2-1: أنواع قواعد السلوك المهني:

1- من حيث السلطة أو الجهة التي وضعتها وتقسّم إلى نوعين: (2)  
أ- قواعد قانونية: ويقصد بها تلك القواعد التي يضعها المشرع, والتي تتضمن القوانين المنظمة للمهنة, أو التي تحكم الرقابة على حسابات الوحدات, ومن أمثلتها لا يجوز للمراجع, أن يحاول الحصول على عمل من الأعمال المتعلقة بمهنته, عن طريق الإعلام, أو بأي طريق يعتبر مخلا بكرامة المهنة.  
ب- قواعد تنظيمية: ويقصد بها تلك القواعد التي تصدر من المنظمات المهنية, لحث المحاسبين والمراجعين على الالتزام بأداب المهنة.

(1) عبد العال, (2015), مرجع سابق.

(2) القيسي, الجميلي, (2012), مرجع سابق.

2- من حيث شكل صدورها و وسيلة إثباتها وتقسم إلى نوعين:-

أ-قواعد مكتوبة: وهي التي دوّنت كتابة في وثيقة مكتوبة, سواء قانون يصدر من سلطة تشريعية, أو قرار من السلطة التنفيذية, أو توصيات من منظمات مهنية .

ب-قواعد عرفية: ونعني بها تلك القواعد والمبادئ التي لا تتضمنها وثيقة مكتوبة, وإنما يتعارف عليها المراجعون, و ينظرون إليها على أنها دستور جامع, و مجموعة من الآداب و التقاليد, التي يعمل على توفيرها الوعي المهني بين المزاولين للمهنة.

### 5-2-1: نصوص قواعد السلوك المهني:

وفيما يلي بيان تلك النصوص:(1)

1- لا يجوز لمراجع الحسابات, أن يشترك في تأسيس الشركة المساهمة العامة, التي يدقق حساباتها, أو أن يكون عضو في مجلس إدارتها, أو الاشتغال بصفة دائمة في أي عمل فني أو استشاري فيها .

2- يحظر على مراجع الحسابات, وعلى موظفيه المضاربة بأسهم الشركة, التي يراجع حساباتها, سواء أجري هذا التعامل بالأسهم بصورة مباشرة, أو غير مباشرة .

3- يمنع المراجع المجاز من ممارسة مهنة المراجعة, قبل أداء القسم أمام رئيس ديوان المحاسبة.

4- لا يحق لأي عضو أن يعد أو يوقع أو يبدي رأيا, يتعلق بأي تقرير أو بيان حسابي.

### 6-2-1: الأساليب التي تساعد في تحسين مستوى السلوك المهني:

يتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني تشجيع المراجعين، والعمل على رفع مستوى أدائهم إلى أعلى المستويات، ولهذا الغرض، اتخذت الجمعيات المهنية المهتمة بسلوك المراجعين أساليب متنوعة نبينها فيما يلي:(2)

(1) القيسي, الجميلي, (2012), مرجع سابق.

(2) الذنبيات, (2010), مرجع سابق



1- وضع المعايير التي تتعلق بشخصية المراجع حيث تتطلب هذه المعايير أن يكون المراجع على قدر معقول من التأهيل العلمي العملي، وأن يتمتع بالاستقلالية، وأن يقوم ببذل العناية المهنية المعقولة.

٢- تحديد المعايير التي تتعلق بتنفيذ المراجع للعمل الميداني سواء ما يتعلق بالتخطيط، والإشراف ودراسة الرقابة وفهمها وتقويمها، وجمع الأدلة الكافية والمناسبة التي تمكنه من الخروج بالنتيجة المناسبة عن البيانات المالية المراجعة.

٣- أن تكون هناك استمرارية للتعلم، والإطلاع على المستجدات في مجال المهنة.

٤- فتح المجال أمام مراجعة زملاء المهنة لأعمال المراجعين.

٥- إصدار دليل السلوك المهني وعادة يشتمل على مجموعة من المبادئ التي تحكم السلوك المهني.

## 7-2-1 قضايا مهمة تتعلق بالسلوك المهني:

هناك قضايا مهمّة تتعلق بالسلوك المهني و هي كالتالي: (1)

1- الاستقلالية: وتعني أن يقوم المراجع بعمله في جميع مراحل عملية المراجعة, بكل أمانة واستقامة وموضوعيّة, دون أي تحيّر لجهة معينة, ودون الخضوع لأي تأثيرات يمكن أن تتعارض مع الموضوعيّة والنزاهة, حيث أن عملية المراجعة يصدر عنها تقريراً يعبرّ فيما إذا كانت القوائم المالية, تعبرّ بعدالة عن المركز المالي للمنشأة .

2- المصالح المالية: كأن يكون أحد أعضاء فريق المهمة أو أحد أعضاء عائلته القريبين له, له مصلحة مالية مباشرة, أو مصلحة مالية غير مباشرة, ذات أهمية مادية مع العميل, فإن ذلك سيؤدي إلى وجود مصالح شخصيّة تهدد الاستقلالية .

---

(1) الذنبيات،(2010)،مرجع سابق

3- الممارسة الضريبية : و فيها يلتزم المراجع بالأمانة والموضوعية والنصح للعميل, عند أدائه للخدمات الضريبية, ويجب أن لا يقبل ارتباط اسمه بأي بيانات تحتوي على أخطاء, أو معلومات غير دقيقة, أو معلومات أعدت بإهمال, مما يؤدي إلى تضليل الجهات الضريبية, وبالتالي يجب على المراجع, أن يرجع إلى كشف التقدير الضريبي للسنوات السابقة, عند الضرورة, وأن يقوم بالاستفسارات إذا كانت المعلومات المقدمة إليه غير واقعية .

4- الرأي الثاني ( الآخر ) : قد يطلب من المراجع أن يقوم بإبداء رأي ثاني في البيانات المالية, أو موضوع معين يتعلق بخدمة تأكيدية, علماً بأن هذا الموضوع أو الخدمة, قد تم تقديم رأي فيه من قبل مراجع آخر, و في هذه الحالة على المراجع, أن يتأكد من عدم وجود تهديدات, وذلك بأن البيانات المقدمة إليه, لا تختلف عن تلك المقدمة للمراجع الأول, وإذا كان هناك تهديد على المراجع, عليه أن يقوم بتخفيضه لأدنى حد بحيث يصبح هذا التهديد غير هام .

5- الدعاية والإعلان : لا يجوز للعضو الممارس, أن يقوم باستخدام الدعاية والإعلان, بطريقة لا تليق مهنيًا, كأن يتخللها التضليل والخداع من أجل الحصول على العملاء .

6- النشاطات عبر الحدود : إذا قام المراجع المهني بإبداء خدمات في منطقة أخرى, بعيداً عن بلده فعليه أن يراعي من يلي:-

أ- عندما تكون قواعد السلوك المهني الدولية, أشدّ صرامة من البلد الذي تقدم فيه الخدمات, تقدّم القواعد الدولية على غيرها .

ب- عندما تكون قواعد السلوك المهني الدولية, أقل صرامة من البلد الذي يقدم فيه الخدمات, تقدّم تلك الخاصة بذلك البلد.

ج- عندما تكون قواعد السلوك المهني الخاصة ببلد الأصلي, أشدّ صرامة من الدولية, ومن تلك الخاصة بالبلد, التي تقدم فيه الخدمة, فإنه تقدم تلك الخاصة ببلده على غيرها.

7- قبول العملاء وقبول مهمة معينة : قبل قبول التعامل مع عميل ما, على المراجع أن يقيم مدى إمكانية حصول تهديد, للمبادئ الأساسية للسلوك المهني, وإذا كان هناك تهديد, يدرس إمكانية توفر حماية من ذلك التهديد, وإذا لم يكن هناك إمكانية لمقاومة هذا التهديد, فإنه لا يقبل التعامل مع هذا العميل, وعلى المراجع أن يقيم إمكانية القيام بمهمة معينة لعميل ما, ومدى توافر الكفاءة للقيام بذلك, وإذا لم تتوافر في فريق المهمة الكفاءات, التي تمكنهم من ذلك, أو ليس بإمكانهم الحصول على هذه الكفاءة, فإنه لا يتم قبول المهمة .

8- تغيير المراجع : في حالة تعيين مراجع جديد, عليه أن يأخذ بعين الاعتبار, فيما إذا كان هناك أسباب, قد تحول دون قبول المهمة, سواء كانت أسباب مهنية أو قانونية, و فيما إذا كان هناك بعض الأسباب التي تؤثر على قرارات المراجع, و حسب متطلبات المهنة ينظر المراجع في مدى الحاجة للاتصال بالمراجع السابق, و في حال اتصال المراجع الجديد بالسابق, فإنه لا بد من موافقة العميل على عملية الاتصال, و يؤخذ بعين الاعتبار المتطلبات الأخلاقية والقانونية, فيما يتعلق بعملية الاتصال .

9- تضارب المصالح : على المراجع أن يقيم مدى وجود تهديد بسبب تضارب المصالح, وأن يشعر العميل بوجود مصالح قد تتضارب, وأخذ موافقته من أجل العمل في مثل هذه الظروف, و إشعار كل الفئات ذات العلاقة, بأن المراجع يعمل لعدة جهات ذات مصالح متعارضة, وأخذ موافقتهم على هذا العمل, و إشعار العميل بأن المراجع, لا يعمل كلياً لعميل واحد , أخذ الموافقة على ذلك.

10- الأتعاب والأتعاب الشرطية والعمولات : لا يعتبر قبول المراجع بأتعاب أقل من المراجعين الآخرين, في حد ذاته غير أخلاقي, و لكن لا بد من أخذ الحيطة, من تأثير ذلك على مدى الالتزام بالمتطلبات الأساسية, حيث قد يؤثر ذلك على كفاءة الأداء, وعلى بذل العناية المهنية, ويمكن التغلب على تهديدات ذلك, عن طريق توضيح شروط الاتفاقية, والخدمات التي ستقدم, وأسس احتساب هذه الأتعاب, وكذلك عن طريق تعيين فريق عمل, يتمتع بالكفاءة, وتخصيص الوقت الكافي للمهمة, وتتحدد قيمة الأتعاب

الشرطية بناءً على تحقق شرط مستقبلي، مثل أن تكون نسبة من صافي الدخل المتحقق، وهذا يؤدي إلى تهديد الموضوعية و الاستقلالية، بسبب المصلحة الشخصية للمراجع .

11-الحماية أو الاحتفاظ بأصول العميل ، على المراجع أن لا يقبل ذلك إلا إذا كان القانون يسمح به، وفي هذه الحالة على المراجع الاحتفاظ بهذه الأصول بشكل مستقل ومنفصل، عن أصوله الخاصة، وأن يكون على استعداد في أي وقت، للمحاسبة عن هذه الأصول وما يتعلق بها، وأن يلتزم بالمتطلبات القانونية فيما يتعلق، بالاحتفاظ بهذه الأصول والمحاسبة عنها .

## 8-2-1: فاعلية رقابة الجودة في حث مراجعي الحسابات على الالتزام بقواعد

### السلوك المهني: (1)

تعتبر رقابة الجودة لأعمال المراجعة، الوسيلة التي يمكن بواسطتها، أن يتأكد مكتب المراجعة من أن الآراء التي يبديها في عملية المراجعة الذي يقوم بها، تعكس مراعاته لمعايير المراجعة المتعارف عليها، كما تشجع الرقابة على الجودة أيضاً مراعاة المعايير الشخصية الملزمة لعمل المراجع، والتي تم وضعها في قواعد السلوك المهني، وقد وضّح الإتحاد الدولي للمحاسبين معايير توفر إرشادات حول رقابة الجودة الخاصة في:

- الإجراءات المرتبطة بأعمال المراجعة بشكل عام.
- والإجراءات الخاصة بالأعمال التي تم إنفاذه مسؤوليتها إلى المساعدين في عملية المراجعة الفردية.

ويجب تنفيذ سياسات وإجراءات رقابة الجودة عند هذين المستويين:

أولاً: على مستوى مكاتب المراجعة: إذ على مكتب المراجعة تنفيذ سياسات وإجراءات رقابة الجودة، التي صممت للتأكد من أن كافة أعمال المراجعة، قد تمت حسب المعايير الدولية للمراجعة، وتعتمد طبيعة وتوقيت سياسات وإجراءات رقابة الجودة لمكتب المراجعة،

---

(1) كراجه، أشرف، (2004)، مرجع سابق.

على حجم وطبيعة الأعمال المهنية للمكتب, وعلى اتساع نشاطه الجغرافي, وهيكلة التنظيمي, والاعتبارات المتعلقة بالكلفة, كما يجب أن تتضمن أهداف سياسات رقابة الجودة التي يتبناها المكتب على:

1- المتطلبات المهنية: وتعني على كافة أفراد مكتب المراجعة الالتزام بمبادئ الاستقلال والأمانة والموضوعية والسرية والسلوك المهني.

2- المهارات والكفاءة: وتعني أن على مكتب المراجعة, توظيف أفراد من الذين حصلوا وحافظوا على المعايير الفنية, والكفاءة المهنية المطلوبة, للقيام بإنجاز مهامهم بالعناية اللازمة.

3- توزيع المهام: وفيه تعهد أعمال المراجعة, إلى أفراد يمتلكون درجات من التدريب الفني والكفاءة المهنية المطلوبة.

4- الإشراف: وفيه ينبغي أن يكون هناك توجيه وإشراف ومتابعة للأعمال على كافة المستويات.

5- التشاور: يجب التشاور داخل وخارج مكتب المراجعة, عند الضرورة مع ذوي الخبرة المناسبة.

6- قبول العملاء والمحافظة عليهم: يجب على مكتب المراجعة إجراء تقييم للعملاء, ومتابعة العلاقات بصفة مستمرة.

7- المراقبة: يجب على مكتب المراجعة أن يراقب باستمرار, ملائمة وفاعلية تطبيق سياسات وإجراءات رقابة الجودة.

ثانياً: على مستوى الفرد المهني, وفيه يجب على المراجع تطبيق إجراءات رقابة الجودة, المتماشية مع سياسات وإجراءات مكتب المراجعة, لكل عملية مراجعة على المستوى الفردي, وعلى المراجع ومساعديه, ممن أوكلت إليهم مسؤولية الإشراف, الأخذ بعين الاعتبار الكفاءة المهنية للمساعدين القائمين بإنجاز الأعمال, وذلك عند تقرير مدى

التوجيه والإشراف والمتابعة المطلوبة لكل مساعد, فالتوجيه يحتاج المساعدون الذين أنيطت إليهم الأعمال إلى توجيه ملائم, ويتضمن ذلك التوجيه إعلام المساعدين بمسؤولياتهم وأهداف الإجراءات التي عليهم أدائها, وإعلامهم بالأمر التي لها علاقة بعملهم, أما بالنسبة للإشراف فله صلة وثيقة بكل من التوجيه والمتابعة, وفيه يقوم الأشخاص الذين لديهم مسؤوليات الإشراف, بمراقبة المساعدين من حيث امتلاكهم للمهارات, والكفاءة لإنجاز الأعمال الموكلة إليهم, وتنفيذهم للتوجيهات الصادرة إليهم, وإنجازهم العمل حسب برنامج المراجعة, وتسوية كافة الاختلافات في الآراء المهنية بين الأفراد, أما المتابعة وفيه متابعة العمل المنجز من قبل كل مساعد, بواسطة أفراد يحملون نفس الكفاءة لمعرفة هل تم إنجاز العمل حسب برنامج المراجعة, وهل وتم توثيق النتائج وتسوية جميع الأمور المتعلقة بالمراجعة, بالإضافة إلى متابعة خطة المراجعة بشكل دوري للتأكد من تحقيق أهداف المراجعة.

# الفصل الثاني

الإطار النظري للمعلومات المحاسبية والجودة من منظور إسلامي

يتناول الباحث في هذا الفصل مفهوم المعلومات المحاسبية والجودة والجودة من

منظور إسلامي من خلال المباحث التالية:

المبحث الأول: مفهوم المعلومات المحاسبية

المبحث الثاني: مفهوم الجودة وجودة المعلومات المحاسبية

## المبحث الأول

### مفهوم المعلومات المحاسبية

#### تمهيد:

إن المعلومات المحاسبية هي مجموعة من القيم المبوبة والمنظمة بصورة وصفية والتي ترتبط مع بعضها بعلاقات تبادلية، وهي ذات تأثير مباشر في سلوك الأفراد والإدارات المختلفة وتزداد قيمتها الاقتصادية وفقاً للمنفعة التي تحققها لمستخدميها، ومن هنا فإن دور المعلومات المحاسبية تتمثل في زيادة المعرفة لدى متخذي القرارات في المنشآت لتخفيض حالة عدم التأكد وعد الثقة بالقوائم المالية التي يواجهونها في اتخاذ قراراتهم المختلفة.

#### 1-2-2 مفهوم المعلومات المحاسبية

تعتبر المعلومات المحاسبية مكوناً أساسياً لنظم المعلومات المحاسبية وغالباً ما يتم استخدامها في الحياة العملية لاتخاذ القرارات المستقبلية، ويمثل دورها في تخفيض عدد البدائل، وتخفيض مقدار عدم التأكد الذي تتضمنه البدائل، فالمعلومات المحاسبية هي عبارة عن أرقام تتمثل في الميزانية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وغيرها من القوائم المالية.

#### 2-1-2: أهمية المعلومات المحاسبية :

عُرف استخدام المعلومات من قبل الإنسان منذ القدم، ولكن مع انفجار ثورة المعرفة أصبحت المعلومات أحد عناصر العملية الإنتاجية التي لا يمكن الاستغناء عنها، ويعتبر النظام المحاسبي أحد أهم الأنظمة المنتجة للمعلومات المفيدة في اتخاذ القرارات .



وإن القرار الجيد يعتمد على معلومات ملائمة لطبيعة القرار من حيث النوعية والوقت والتكلفة, وأن المعلومات الكاملة تساعد في صنع قرار جيد وتزداد أهمية المعلومات المحاسبية لعدة عوامل نوضحها فيما يلي: (1)

1- الثورة العلمية والتكنولوجية: والتي امتدت آثارها لتشمل كافة الأنظمة المنتجة للمعلومات لرفع كفاءتها وتفعيل دورها في حل المشكلات المختلفة, من خلال توفير المعلومات الملائمة .

2- العوامل الاقتصادية: وقد أدى كبر حجم المشروعات وتنوع أهدافها وانتشار التجارة الالكترونية, إلى زيادة الحاجة للمعلومات المحاسبية الملائمة لأغراض التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات.

3- العوامل البيئية: أدى اتساع حجم الشركات وتنوع أنشطتها الى تزايد العناية بالمسؤولية الاجتماعية, ودورها في حماية البيئة وتحقيق أهداف المجتمع مما أدى الى الحاجة الى المعلومات الملائمة لتحقيق الاهداف .

4- العوامل القانونية والتشريعية: حيث تفرض الاحتياطات القانونية والضريبية تقديم معلومات محاسبية ومالية ملائمة للوفاء بالمتطلبات .

5- العوامل الجغرافية: حيث أدى وجود المنشآت التجارية الكبيرة الى زيادة الحاجة للمعلومات المحاسبية لتساعد في عمليات الرقابة والتنسيق .

6- العوامل الثقافية : وتعتبر نظم المعلومات المحاسبية أحد المصادر المهمة التي تعتمد عليها الإدارة في تشكيل ثقافة وصياغة نمط التفكير, والذي يستند الى المعرفة الجماعية في صنع القرار .

---

(1) شديير, أحمد عبد الهادي, (2006) دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية "دراسة تطبيقية" على الشركات المساهمة العامة في فلسطين, رسالة ماجستير, غزة, فلسطين, ص35-39.

7-العوامل الإدارية: تواجه إدارة المنشآت أنواعاً من المشكلات الإدارية وهنا يبرز دور أهمية المعلومات المحاسبية الأولية لأغراض التخطيط ومعلومات التغذية العكسية لأغراض الرقابة وتقييم الأداء واتخاذ القرارات التصحيحية.

ويرى الباحث أن أهمية المعلومات المحاسبية تزداد بازدياد الحاجة إليها في هذا العصر المتسارع المتطور المتزاحم المعلومات, وبالتالي يجب أن تتميز هذه المعلومات بالدقة والمصداقية والشمول والتي بدورها تؤدي الى صنع قرار جيد, فتساعد مستخدميها على اتخاذ القرارات المناسبة والوصول الى الاهداف المرجوة .

### 3-1-2 نظام المعلومات المحاسبية:

يعد النظام المحاسبي الجيد من المتطلبات اللازمة لإمداد الإدارة والأطراف الأخرى بالبيانات والمعلومات المطلوبة, لتحليل الأعمال واتخاذ القرارات, وهو عبارة عن مجموعة من العناصر المادية والمعنوية المستخدمة في تنفيذ العمل المحاسبي وتنظيم وانجاز الدورة المحاسبية الكاملة, وهو نظام يختص بكافة أعمال جمع وتسجيل وتصنيف وتبويب ومعالجة وتخزين وتوصيل المعلومات القيمة في شكل قوائم مالية الى الأطراف الطالبة لها, بغية اتخاذ القرار حول الأحداث الاقتصادية في الماضي والحاضر والمستقبل إلى الأطراف المختلفة المستفيدة منها من أجل مساعدتهم في اتخاذ القرار.

إن النظام المحاسبي عبارة عن مجموعة من الأجزاء والأنظمة الفرعية التي ترتبط بعضها البعض, ومع البيئة المحيطة وتعمل كمجموعة واحدة تتداخل العلاقات بين بعضها البعض, وبين النظام الذي يضمها بحيث يعتمد كل جزء منها على الآخر في تحقيق الأهداف, الذي يسعى إليها النظام, ومن الشروط الواجب توافرها في نظام المعلومات المحاسبي القوة والمتانة والشمول والتكامل وحتى يكون هذا النظام فعالاً وبنّاءاً يجب ان يكون قادراً على:<sup>(1)</sup>

(1) عبد الله, أحمد حسن علي, (2015) أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية, رسالة ماجستير, جامعة جدارا, الأردن, ص28-29.

- 1- أن يرتبط بالهيكل التنظيمي للمنشأة حتى يوفر المعلومات اللازمة لتحقيق أهداف الإدارة.
  - 2- أن يكون مصدراً لتزويد الإدارة العليا لمعلومات وافية عن نتائج تنفيذ الخطط.
  - 3- أن يسمح بتحقيق التوازن بين درجة الدقة والتفصيل والفترات الزمنية لإعداد التقارير المحاسبية, وبين تكلفة النظام وبما يحافظ على اقتصاديات تشغيله.
  - 4- أن يوصل المعلومات المحاسبية إلى الإدارة أو متخذي القرار في الوقت المناسب, وأن يقوم بتخزين تلك المعلومات واسترجاعها منه بشكل سريع ومنتظم عند الحاجة.
  - 5- تكامل المعلومات وخصوصاً المعلومات الخارجية المفيدة.
  - 6- أن يستخدم المعلومات الناتجة عن أنظمة المعلومات الفردية لخدمة ادارات مختلفة داخل المنشأة.
  - 7- أن يساعد في دعم النظم الفرعية الخاصة بالموازنات التخطيطية أو الأساليب الإحصائية.
  - 8- أن يوفر نظام المعلومات المحاسبي قنوات اتصال لتدفق المعلومات إلى داخل وخارج المنشأة.
  - 9- أن يستجيب نظام المعلومات المحاسبية لطلب المعلومات بصفة مستمرة.
- ويرى الباحث أن مستخدمي القوائم المالية, يحتاجون إلى تقارير ذات جودة عالية لاستخدامها في اتخاذ القرارات المختلفة, وهذه القرارات تعتمد في إعدادها من البداية إلى نظام محاسبي جيد يجمع ويسجل ويصنف ويعالج ويخزن المعلومات ثم يوصلها لمستخدميها بمختلف أساليب احتياجاتهم على شكل قوائم مالية أو غيرها.

#### 4-1-2: تصنيف المعلومات المحاسبية:

يختلف تصنيف المعلومات المحاسبية لاعتبارات عديدة ولكن يمكن تصنيفها كما يلي: (1)

---

(1) شبير, أحمد عبد الهادي, (2006), مرجع سابق.

1- من حيث دلالتها وتصنف إلى :

أ-معلومات تاريخية: وتتعلق بقياس الأحداث والعمليات التي تمت بالزمن الماضي كالقوائم المالية والأغراض الضريبية .

ب-معلومات حالية: وتستخدم لأغراض الرقابة الداخلية وتتميز بأنها تتعلق بالنشاط الجاري فقط, ويتم تقديمها بصورة دورية وفورية في الوقت المناسب وهي ذات طابع تحليلي بحيث يتم مقارنة الأداء الفعلي مع الخطط المرسومة .

ج-معلومات مستقبلية: ويتم إعدادها لأغراض التخطيط لتنبؤ بالمستقبل ومساعدة الإدارة في اتخاذ القرارات السليمة .

2- من حيث مصدرها و تقسم إلى :

أ-معلومات داخلية وتعبر عن أحداث تمت داخل المنشأة وتتمثل في التقارير والكشوفات اليومية وتقارير الأداء .

ب-معلومات خارجية: ويتم الحصول عليها من مصادر خارجية كالعملاء والممولين والجهات الحكومية والمنظمات المهنية وتكون هذه المعلومات على شكل نشرات إحصائية .

3- من حيث درجة تكرارها :

أ-معلومات دورية: وهي تعدّ و تقدّم لمحتاجيها على فترات منظمّة .

ب-معلومات غير دورية: وتستخدم لأغراض خاصة عند الحاجة إليها .

4-من حيث توقيت الحصول عليها :

أ-معلومات فورية: ويتم الحصول عليها بشكل سريع عند الحاجة إليها وتكون معدّة مسبقاً .

ب-معلومات غير فورية: وهي غير متوفرة عند الحاجة وتتطلب وقتاً لإعدادها وتجهيزها .

5- من حيث متطلباتها العمليّة :

أ-معلومات إجرائية: و تتطلب من متلقيها اتخاذ إجراءات معينة .

ب-معلومات غير إجرائية :وهي معلومات خبريّة توضح أحداث تمت في وقت سابق

6-من حيث ارتباطها بالزمن :

أ-معلومات جامدة: إذ عبرت عن قيمة حدث معين في لحظة زمنيّة معينة .

ب-معلومات ديناميكية: إذ عبّرت عن حالة التغير التي حدثت في قيمة الحدث خلال فترة زمنية معينة .

7-من حيث ارتباطها بالعملية الإدارية :

أ-معلومات خاصة بالتخطيط :وهي المعلومات المالية والمحاسبية التي تساهم في دراسة وتحليل البدائل لمجموعة الأهداف المراد تحقيقها .

ب-معلومات خاصة بالرقابة وتتعلق بالتنفيذ الفعلي ومقارنته بالأداء المخطط للتأكد من أن الأداء يتم وفقاً للخطة المرسومة والسياسات والمعايير الموضوعّة .

ج-معلومات خاصة باتخاذ القرارات وهي المعلومات المتعلقة بترشيد ومساندة القرارات الإدارية من حيث البدائل المقترحة للقرار و تقييمها .

ويرى الباحث أن المعلومات المحاسبية تختلف في التصنيف فيما بينها , من حيث علاقتها بالزمن , أو تعبيرها عما في داخل المنشأة أو خارجها , أو إصدارها على شكل قوائم مالية بشكل دوري أو عند الحاجة إليها , أو يعتمد عليها باتخاذ قرارات معينة أو مجرد أنها مادة خبرية , ولكن هذا التصنيف يساعد مستخدميها على تلبية حاجاتهم المختلفة بكل يسر وسهولة .

**5-1-2 محددات تطبيق الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية :**

برغم كل التفسيرات والاجتهادات في المحاولة للوصول إلى أفضل الطرق في الممارسات المحاسبية، لتحقيق هدف إعداد القوائم المالية التي تساعد في توفير أكبر قدر من الفائدة في المعلومات المحاسبية لمساعدة المستخدمين في صنع القرارات الرشيدة، إلى أن تحقيق جودة المعلومات يعتمد على تطبيق مضمون الخصائص، وأن هذا التطبيق قد يواجه مجموعة من المعوقات والتي قد تؤدي إلى تراجع الفائدة المنتظرة، ومن هذه المعوقات ما يلي: (1)

1- احتمالات التعارض بين الخصائص الرئيسية: إذ قد لا يوجد توافق بين درجة ملائمة المعلومات، ودرجة الوثوق بها فمثلاً قد ترفض معلومة معينة أو تقبل إذا كانت ملائمة ولكنها غير ممثلة بصدق أو أنها ممثلة بصدق ولكنها غير ملائمة .

2- احتمالات التعارض بين الخصائص الفرعية : كالتعارض بين التوقيت الملائم والقدرة التنبؤية للمعلومات، فالمعلومة قد تصل في الوقت المناسب ولكنها ذات قدرة تنبؤية منخفضة .

3- احتمالية زيادة تكلفة الحصول على المعلومات عن العائد المتوقع منها، فالمعلومات التي لا ترتبط بأهداف مستخدمي التقارير المالية، لا تعد معلومات مهمة، لذلك يجب أن تزيد منفعة المعلومات عن تكلفة الحصول عليها .

4- ليست جميع المعلومات الملائمة والموثوق بها تعد ذات فائدة، فالمعلومات قد لا تكون ذات أهمية نسبية تذكر ويعد هذا البند مهماً نسبياً إذا أدى حذفه أو الإفصاح عنه بطريقة غير صحيحة إلى التأثير على اتخاذ القرار .

5- بالرغم من أن المعلومات المحاسبية قد تتصف بالملائمة والموثوقية إلى أن مستخدمي تلك المعلومات قد يواجهون صعوبة في فهمها وتحليلها والإستفادة منها في اتخاذ القرار،

---

(1) الهروط، علي سليم سلامه، (2015) أثر السياسات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية في الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان، رسالة ماجستير، جامعة الزرقاء، الأردن، ص29-30.

فقابلية الفهم تتطلب السهولة والوضوح التي يجب أن تتميز بها المعلومات المفصح عنها

6-انتقاء المنفعة من خاصية قابلية المعلومات للمقارنة في عملية اتخاذ القرار: إذ أن مستخدمي المعلومات المحاسبية يهتمون بمقارنة الأداء مع أداء الشركات المشابهة لها

7-قد تكون المعلومات ذات أهمية نسبية منخفضة ولكنها بالنسبة لبعض متخذي القرار مهمة لأن بعض مستخدمي البيانات المالية قد يكون مهتماً بأن تفصح الشركة عن تلك المبالغ بشكل منفصل مما قد يغير قراره.

ويرى الباحث أن نتيجة عصر انفجار المعرفة, وتسارع الثورة التكنولوجية وتفاهم المشكلات, جعل الإنسان بحاجة شديدة إلى تفعيل القرار الجيد, للوصول إلى حل لمشكلاته, وهذا يعتمد إلى عوامل كثيرة تستند عليها القرارات التي تشكلها القوائم المالية التي تخضع بدورها إلى عوامل مختلفة, تؤثر عليها مما يؤدي إلى توشي الحيلة والحدز, في إعداد هذه القوائم المالية, بحيث تتميز بالملائمة والشفافية وغيرها من الصفات التي ترفعها إلى الجودة ليعتمد عليها في اتخاذ القرارات المناسبة, ولكن هذه الفوائد ممكن أن تتعرض إلى بعض المعوقات التي تتعارض بين خصائصها المختلفة, مما يؤدي إلى صعوبة فهم أو تحليل أو مقارنة أو الإفادة من هذه المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات.

## المبحث الثاني

### مفهوم الجودة وجودة المعلومات المحاسبية

تمهيد:

في هذا قرن الحادي والعشرين كانت هناك ثورة تكنولوجيا المعلومات, وإن التطورات الكبيرة في هذه التقنية الحديثة كان لها الأثر في حياتنا وفي كافة أساليب أداء الأعمال المختلفة, ومن ضمنها تميز مهنة المراجعة التي تأثرت وأثرت في هذه البيئة الجديدة, وسهلت خدمة اتخاذ القرارات المختلفة, وإن الاهتمام بجودة المعلومات المحاسبية كان بسبب التأثير المباشر لهذه المعلومات على مستخدميها, خاصة في ظل تطور تكنولوجيا المعلومات, فالمعلومات المحاسبية إذا اتصفت بالجودة كان لها منافع متعددة من حيث تساعد مستخدميها في قياس حجم المخاطر بأنواعها المختلفة والتنبؤ بها, وبالتالي فإن جودة المعلومات المحاسبية تعكس ما تتمتع به هذه المعلومات من خصائص, ومدى مصداقيتها وقدرتها على تحقيق احتياجات مستخدميها .

## 1-2-2 مفهوم الجودة وجودة المعلومات المحاسبية:

يرجع مفهوم الجودة (quality) إلى الكلمة اللاتينية (qualitas) التي تعني طبيعة الشخص أو طبيعة الشيء, وقديما كانت تعني الدقة والإتقان من خلال قيامهم بتصنيع الآثار والتماثيل والقصور, وحديثا أصبح مفهوم الجودة بشكل عام هو إنتاج المنظمة لسلعة أو تقديم خدمة بمستوى عالٍ من الجودة المتميزة, بحيث تكون قادرة من خلالها على الوفاء باحتياجات ورغبات عملائها بالشكل الذي يتفق مع توقعاتهم وتحقيق الرضا والسعادة لديهم.<sup>(1)</sup>

وتعتبر كل من البيانات والمعلومات المحاسبية مكونات أساسية لنظم المعلومات المحاسبية, وغالباً ما يتم استخدامها في الحياة العملية كمصطلحات مترادفة بالرغم ما بينها من اختلافات, وتعرف البيانات بأنها "عبارة عن الأعداد والأحرف الأبجدية والرموز, التي تقوم بتمثيل الحقائق والمفاهيم بشكل ملائم, يمكن من إيصالها وترجمتها ومعالجتها من قبل الإنسان, لتتحول إلى نتائج " وتعرف أيضاً بأنها مجموعة من القيم والرموز والكلمات التي يتم تجميعها من داخل المشروع وخارجه, نتيجة

---

(1)الخالدي ، أيمن فتحي فضل، ( 2006) قياس مستوى جودة خدمات المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين ( من وجهة نظر العملاء ) رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية ، غزة ، فلسطين، ص38 .



للأحداث والعمليات الاقتصادية التي تمارسها الوحدة المحاسبية وتمثل المواد الأولية ( المدخلات ) التي يتم تشغيلها وإدارتها في النظام المحاسبي بهدف استخراج المعلومات، وتتكون المعلومات المحاسبية من البيانات التي تم استرجاعها و معالجتها لأغراض إبداء الرأي أو كأساس للتنبؤ واتخاذ القرارات، وتكون المعلومات المحاسبية رقمية كالقوائم المالية مثل قائمة المركز المالي وقائمة الدخل و تقارير الأداء عن التنفيذ الفعلي للموازنات التقديرية، والتي توفر معلومات مسترجعة عن الأداء الفعلي للأعمال والأنشطة في المنشأة. (1)

وتعتبر البيانات المحاسبية هي مجرد حقائق أو أرقام مجردة غير مرتبة وغير معدة للاستخدام بهذا الشكل، فهي مجرد تجميع للمادة الخام والاحتفاظ بها لاستخدامها مستقبلا لإنتاج معلومات، أي أن المعلومات المحاسبية هي البيانات التي تم معالجتها للحصول على مؤشرات ذات معنى تستخدم كأساس في عملية اتخاذ القرارات والتنبؤ بالمستقبل. (2)

ويؤكد شبير (3) أن البيانات المحاسبية هي عبارة عن المواد الخام وهي تمثل المدخلات في نظم المعلومات وهي لا تصلح لاتخاذ القرارات أما المعلومات فهي تمثل المنتج النهائي للنظام المحاسبي للبيانات، التي تمت معالجتها وتشغيلها لتستخدم في اتخاذ القرارات المناسبة، وفيما يلي توضيح لأوجه الاختلاف بين البيانات والمعلومات المحاسبية.

### (1-2-2) أوجه الاختلافات بين البيانات والمعلومات المحاسبية:

الرقم	أوجه الاختلاف	البيانات	المعلومات
-------	---------------	----------	-----------

(1) شبير، (2006)، مرجع سابق.  
(2) الشامي، أكرم يحيى علي، (2009) أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في البنوك اليمنية، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، ص5.

(3) شبير، (2006)، مرجع سابق.

1	طبيعتها	مواد خام تمثل قيم وحقائق أولية.	قيم وحقائق نهائية
2	موقعها في النظام المحاسبي	تمثل مدخلات في النظام	تمثل مخرجات في النظام
3	مصدرها	يتم الحصول عليها من المستويات الدنيا داخل النظام وخارجه.	يتم الحصول عليها من المستويات العليا من داخل النظام .
4	دلالتها	ذات دلالة تاريخية بدرجة كبيرة.	ذات دلالة مستقبلية تنبؤية بدرجة كبيرة.
5	قيمتها الاقتصادية	ذات دلالة اقتصادية بسيطة	ذات دلالة اقتصادية عالية
6	أثرها على القرارات	ليس لها تأثير مباشر على القرارات الإدارية.	ذات تأثير مباشر في ترشيد ومساندة القرارات الإدارية.
7	العلاقة بين مفرداتها	مفردات مستقلة عن بعضها البعض ولا يوجد رابط بينها.	ترتبط ببعضها البعض بعلاقة تبادلية متشابكة.

المصدر: شبير، (2006).

ويقصد بجودة المعلومات المحاسبية، تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة بحيث تكون ذات فائدة كبيرة للمسؤولين عن إعداد التقارير المالية، في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية البديلة<sup>(1)</sup> وتؤكد نوال<sup>(2)</sup> أن جودة المعلومات المحاسبية، تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية، والمعبر عنها بالفائدة المرجوة من إعداد التقارير المالية، والمصادقية التي تتضمنها هذه التقارير المالية، وما تحققه من منفعة للمستخدمين، بحيث تكون خالية من التحريف والتضليل، وأن تعد في ضوء مجموعة من المعايير بما يحقق الهدف من استخدامها.

ويشير الشمري<sup>(3)</sup> أن جودة المعلومات المحاسبية تشير إلى الأداء الجيد لنظام المعلومات المحاسبية، وملائمة النظام المحاسبي المطبق للوصول إلى الفاعلية والكفاءة المناسبة، في العمليات والقيود وبشكل مستمر لغرض خدمة الأهداف وحماية الأصول، وخدمة الإدارة والمساعدة في التوصل إلى الكفاية الإنتاجية، والعمل على قياس صلاحية النظام المحاسبي، لأن جودة المعلومات المحاسبية تتمثل بالصفات الواجب توافرها في القوائم المالية، حتى تصبح مفيدة لمتخذي القرار أو تصبح المعلومات المحاسبية ذات جودة عالية، إذ إن تحديد أهداف التقارير المالية هو نقطة البداية في تطبيق منهج فائدة المعلومات المحاسبية في ترشيد قرارات المستفيدين الخارجيين.

ويرى الباحث أن البيانات تعبر عن حقائق وأرقام مستقلة عن بعضها البعض وهي مواد خام تمثل المخلات، في نظم المعلومات وليس لها أثر في اتخاذ القرارات، وليست معدة للاستخدام إلا بعد معالجتها لأغراض إبداء الرأي أو التنبؤ وتحويلها إلى معلومات محاسبية ذات قيمة ودلالة، للقوائم المالية وغيرها من المعلومات التي تساعد على اتخاذ القرارات المناسبة، وأن جودة المعلومات المحاسبية، تتمثل في المعلومات المحاسبية

---

(1) عبد الله، (2015)، مرجع سابق.

(2) نوال، صبايحي، (2013) آليات تطبيق النظام المحاسبي المالي الجزائري ومطابقته مع معايير المحاسبة الدولية وتأثيره على جودة المعلومات المحاسبية، جامعة الوادي، الجزائر، ص8 [Nawelbouira\\_85@hotmail.com](mailto:Nawelbouira_85@hotmail.com)

(3) الشمري، فواز فاضل جدعان، (2013) أثر المعايير الائتمانية على تحسين جودة المعلومات المحاسبية، رسالة ماجستير، جامعة عمان العربية، ص10.

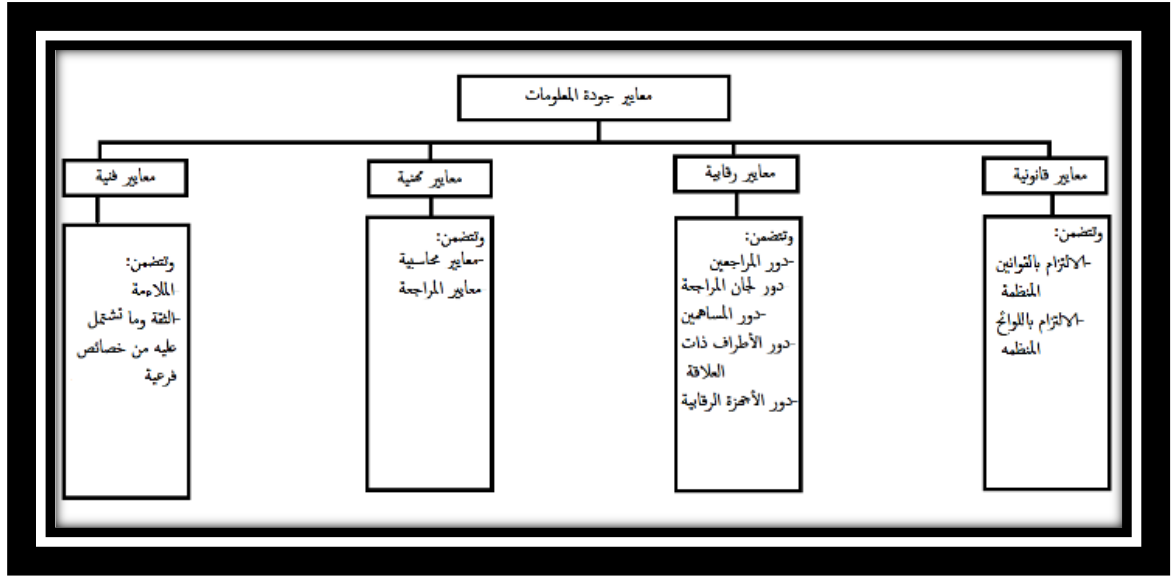
ذات المنفعة, والتي تتميز بجودة عالية حيث تساعد مستخدميها على اتخاذ القرارات الرشيدة, وتعكس جودة المعلومات المحاسبية ما تتمتع به هذه المعلومات من مصداقية عالية, وقدرتها على تحقيق أفضل النتائج من قبل مستخدميها, بالإضافة الى خلو هذه المعلومات من التحريف أو التضليل, وبالتالي تستند في إعدادها إلى المعايير المحاسبية والقانونية والرقابية والشرعية, بحيث تعبر عن حقيقة الأداء على أفضل وجه وهذا يتفق من الشريعة الإسلامية.

## 2-2-2 معايير جودة المعلومات المحاسبية:

تعني الجودة في هذا المجال مصداقية المعلومات المحاسبية التي تتضمنها التقارير المالية, وما تحققه من منفعة للمستخدمين, ولتحقيق ذلك يجب أن تخلو من التحريف والتضليل, وأن تعدّ في ضوء مجموعة من المعايير القانونية والرقابية والمهنية والفنية, لتحقيق الهدف من استخدامها.

ويمكن اقتراح المعايير التالية لتحقيق جودة المعلومات المحاسبية

معايير جودة المعلومات المحاسبية



شكل رقم (1-2-2) معايير جودة المعلومات المحاسبية

من خلال ما تقدّم يمكن القول بأن جودة المعلومات المحاسبية، لا تقتصر على جانب واحد فقط بل يتعداه ليشمل الجوانب الأخرى والتي لا تقل أهمية وتؤثر بشكل مباشر في تحقيق جودة هذه المعلومات (1).

ويشير شبير (2) بأن المعلومات هي تلك التي يتم اعدادها أو انتاجها لتصبح في شكل أكثر نفعاً لمتخذ القرار، وذلك لقيمتها في صنع القرار الحالي أو للاستخدام المستقبلي، ويمكن تحديد معايير عامة لقياس جودة المعلومات على النحو التالي :

1- الدقة كقياس لجودة المعلومات المحاسبية : يمكن التعبير عن جودة المعلومات بدرجة الدقة التي تتصف بها، أي بدرجة تمثيل المعلومات لكل من الماضي والحاضر والمستقبل، ولا شك أنه كلما زاد دقة المعلومات زادت جودتها وقيمتها في التعبير عن التوقعات المستقبلية .

(1) نوال، (2013)، مرجع سابق.  
(2) شبير، (2006)، مرجع سابق

2-المنفعة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية : وتتمثل المنفعة في صحة المعلومة وسهولة استخدامها, ويمكن أن تأخذ المنفعة أحد الصور الآتية :

أ- المنفعة الشكلية : و تعني أنه كلما تطابق شكل ومحتوى المعلومات مع متطلبات متخذ القرار كلما كانت قيمة هذه المعلومات عالية .

ب- المنفعة الزمنية : و تعني ارتفاع قيمة المعلومات كلما أمكن الحصول عليها بسهولة .

ج- المنفعة التقييمية و التصحيحية : و تعني ارتفاع قدرة المعلومات على تقديم نتائج تنفيذ القرارات, و قدرتها على تصحيح انحرافات هذه النتائج .

3-الفاعلية كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية، تعبر الفاعلية عن مدى تحقيق المنشأة لأهدافها من خلال موارد محددة وعلى ذلك فإنه يمكن تعريف جودة المعلومات من زاوية الفاعلية, بأنها مدى تحقيق المعلومات للأهداف ومدى فاعليتها كمقياس للجودة.

4- التنبؤ كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية : يقصد بالتنبؤ بأنه الوسيلة التي يمكن بها استعمال معلومات الماضي والحاضر, في توقع أحداث ونتائج المستقبل وأن هذه التوقعات تستخدم في التخطيط واتخاذ القرارات .

5-الكفاءة كمقياس لجودة المعلومات المحاسبية : ويقصد بالكفاءة بأن تحقق الأهداف بأقل استخدام للمورد، فالكفاءة تقاس بمدى توفير الموارد المادية والبشرية عند القيام بالعمليات والنشاطات اللازمة لتحقيق الأهداف, مقارنة بالمخرجات أو النتائج التي يتم تحقيقها .

### 3-2-2:معايير تحقق جودة المعلومات المحاسبية :

وتنقسم هذه المعايير إلى: (1)

1-معايير قانونية : تسعى العديد من المؤسسات المهنية في العديد من الدول لتطوير معايير لجودة التقارير المالية, وتحقيق الالتزام بها من خلال سن تشريعات وقوانين واضحة ومنظمة, مع توفير هيكل تنظيمي فعال يقوم بضبط جوانب الأداء المختلفة, بما يتوافق مع المتطلبات القانونية التي تلزم بالإفصاح عن أدائها.

2-معايير رقابية : ينظر الى عنصر الرقابة بأنه أحد مكونات العملية الإدارية التي يركز عليها كل من مجلس الإدارة والمستثمرين, ويتوقف نجاح هذا العنصر على وجود رقابة فعالة تحدد دور كل من لجان المراجعة وأجهزة الرقابة المالية والإدارية في تنظيم المعالجة المالية وكذلك دور المساهمين والأطراف ذات العلاقة في تطبيق قواعد الحوكمة, بواسطة أجهزة رقابية للتأكد من أن سياساتها وإجراءاتها تنفذ بفاعلية, وأن بياناتها المالية تتميز بالمصداقية.

3-معايير مهنية : تهتم الهيئات والمجالس المهنية المحاسبية بإعداد معايير المحاسبة والمراجعة, لضبط أداء العملية المحاسبية والذي أدى بدوره الى ظهور الحاجة لإعداد تقارير مالية تتمتع بالنزاهة والأمانة.

4-معايير فنية : توفير معايير فنية يؤدي الى تطوير مفهوم جودة المعلومات مما يعكس بدوره على جودة التقارير المالية ويزيد ثقة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح, ويؤدي الى رفع وزيادة الاستثمار.

ويرى الباحث أن إضفاء الثقة والمصداقية للقوائم المالية بحيث تكون موضع اطمئنان وثقة للمستفيدين لا يتم إلا إذا اعتمدت هذه القوائم أثناء إعدادها إلى مجموعة من المعايير

---

(1) جمعة, هوام, نوال, لعشوري, دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومة المحاسبية, الملتقى الوطني حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة(واقع ورهانات وآفاق)كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير, جامعة العربي بن مهيدي-أم البواقي,ص18.

التي تضبطها من كل تحريف أو تضليل قد يؤثر أو يضعف من مصداقية أو حياد القوائم المالية التي تستخدم في اتخاذ القرارات المناسبة .

#### 4-2-2: خصائص جودة المعلومات المحاسبية:

يقصد بخصائص جودة المعلومات المحاسبية، ما تتسم به المعلومات المفيدة أو القواعد الأساسية، الواجب استخدامها لتقويم نوعية المعلومات وتساعد الخصائص المسؤولين على إعداد القوائم المالية، التي تساعد المستفيدين الرئيسيين في اتخاذ القرارات.

ويرى الباحث أن مهنة المراجعة تسعى دائما إلى زيادة فاعلية المخرجات الرئيسية لنظام المعلومات المحاسبية، من خلال الارتقاء بهذه المهنة وذلك بزيادة فاعليتها لتزويد المستخدمين بتقارير مالية ذات جودة عالية مع الالتزام بخصائص جودة المعلومات المحاسبية التي تتفق مع الشريعة الإسلامية والتي نورها فيما يلي:

1-الملائمة: يرى أبو بكر<sup>(1)</sup> أن المعلومات المحاسبية لكي تكون مفيدة يجب أن تكون ملائمة لحاجات صناعات القرار، وتكون ملائمة عندما تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين، بمساعدتهم في تقييم الأحداث الماضية والحاضرة والمستقبلية.

وأكد عبدالله<sup>(2)</sup> أن الملائمة تعد من أهم الخصائص الواجب توفرها في المعلومات المحاسبية، والتي يمكن تقديمها لمتخذي القرارات الاستثمارية والإدارية، على المستوى الداخلي والخارجي، إذ تعد الملائمة هي قدرة المعلومات المحاسبية على مساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين، والذين يمتلكون جزء من حقوق المالكين بالبنك، والتي تمكن متلقيها من توظيفها بفاعلية، بحيث تحقق الغاية المرجوة منها، والتي تساعد على تحقيق الأهداف العامة، حيث إن خاصية الملائمة تعد من الخواص الأساسية الهامة للمعلومات المحاسبية في اتخاذ القرار.

(1) أبو بكر، عوض الله جعفر الحسين، (2012) أهمية وجود الإفصاح عن المعلومات المحاسبية، مجلة العلوم والتقانة، مجلد 12، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، ص117.

(2) عبد الله، أحمد حسن علي، (2015)، مرجع سابق،



وترى عربي<sup>(1)</sup> أن أهمية خاصية الملائمة في أن القرار الذي ينوي مستخدم المعلومات المحاسبية اتخاذه له أهميته وخطورة، فنقطة البدء باتخاذ القرار هي مدى صحة وملائمة المعلومات التي توفرت له، ولكن تعدد مستخدمي التقارير المالية واختلاف أهدافهم يجعل مهمة المراجع المتضمنة إنتاج وتأمين معلومات ملائمة ليس بالأمر اليسير ومع ذلك فإن المراجع يلعب دورا كبيرا في توفير المعلومات المحاسبية مسترشدا بالمفاهيم الأخلاقية كالصدق في التعبير والعدالة والحق والإنصاف وعدم التحيز والوضوح التي تعتبر أساسية بالنسبة لمهنته.

ويرى الباحث ان الملائمة تعني وجود علاقة بين المعلومات المستمدة من عملية المحاسبة المالية، والأغراض التي تعد من أجلها، ولكي تكون المعلومات مفيدة يجب أن تكون ملائمة، ومناسبة لحاجات مستخدميها، الذين يعتمدون عليها في اتخاذ قراراتهم، والتي تعطي صورة تنبؤية واضحة، حول الأحداث المستقبلية بالإضافة الى قدرة المعومات المحاسبية في التأثير على القرارات الادارية.

2- أمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها: ويقصد بها حتى تكون المعلومة مفيدة يجب أن تكون على درجة عالية من الثقة بحيث تعبر بدق وعدالة عن الأحداث والعمليات المالية، كذلك قابلية المعلومة للمراجعة والتحقيق بحيث يتوصل أكثر من شخص لنفس النتائج عند استخدام نفس الأساليب الخاصة بعملية القياس والإفصاح.<sup>(2)</sup> ويضيف أبو بكر<sup>(3)</sup> أن مصداقية المعلومات مفيدة للاعتماد عليها والثقة بها وتتصف المعلومات بالأمانة والصدق إذا كانت خالية من الأخطاء الهامة، والتحيز وكان بإمكان المستخدمين الاعتماد عليها.

---

(1) عربي ، زينب احمد محمود ( 2014 ) عنوان خصائص جودة المعلومات المحاسبية ( تمهيدي ماجستير ) جامعة بنها،ص18.

(2) العقيل، محمد بن سليمان،(2011)، جودة المعلومات المحاسبية: دراسة تطبيقية على الشركات السعودية المساهمة للفترة من 2009-1991م، مجلة الإدارة العامة، العدد الثالث، معهد الإدارة العامة،العدد الثالث،ص3 .

(3) أبو بكر،(2012)،مرجع سابق.

ويؤكد عبدالله<sup>(1)</sup> أن الموثوقية هي مقدار المعلومات التي يتم نشرها في التقارير المالية الخالية من الأخطاء والتحيز في العرض، وتتميز بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات بحيث تكون المعلومات المحاسبية مفيدة لمستخدميها وتحتوي على قدر كاف ومقبول من الثقة والأمانة ويمكن الاعتماد عليها، كقياس للأحداث والعمليات المالية التي تمثلها وتتميز بالصدق، وأن تكون على درجة عالية من التطابق بين المعلومات وبين الظواهر المراد التقرير عنها، بالإضافة بأن تكون قابلة للتحقق من جهة صحتها بمعنى وجود درجة من الاتفاق فيما بين القائمين بالقياس المحاسبي والذين يستخدمون نفس طرق القياس لكونهم يتوصلون إلى نفس النتائج.

ويرى الشمري<sup>(2)</sup> أن الموثوقية خاصية تتعلق بأمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها، لأن درجة الوثوق بالمعلومات المحاسبية، تعد انعكاساً واضحاً للأدلة الموضوعية، أو طرق أو أسس القياس السليمة، التي بُنيت عليها تلك المعلومات، ولكي تتصف المعلومات المحاسبية بالموثوقية، ينبغي إرساء أسس محاسبية ثابتة، فيما يتعلق بالمبادئ والأعراف المحاسبية، التي تحكم العمل المحاسبي وكذلك تطوير أسس قياس موحدة و مقبولة وعملية .

ويرى الباحث أن أمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها، يقصد بها بأن تكون هذه المعلومات على درجة عالية من الأمانة، وتتسم بالمصداقية بحيث تكون خالية من الأخطاء، ويعتمد عليها كمعلومات صادقة قال تعالى "يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَكُونُوا مَعَ الصَّادِقِينَ" (سورة التوبة ، 119 ) بالإضافة الى أن المعلومات يمكن الاعتماد عليها بحيث تعبر عن الواقع تعبيراً صادقاً، ويرى الباحث أيضاً أن هذا يعتمد على المراجع الذي يدخل البيانات بحيث يجب أن يكون أميناً صادقاً حتى تكون تقاريره موضع ثقة، قال تعالى "يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمَانَاتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ" (سورة الأنفال ، 27 ) وقد أكدت عليه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

(1) عبد الله، (2015)، مرجع سابق.  
(2) الشمري، (2013)، مرجع سابق

أن تعظيم شأن الأمانة باعتبار الإسلام نفسه أمانة في أعناق متبعية، ويقتضي ذلك أن يكونوا أمناء مع الله، ومع أنفسهم، ومع مجتمعاتهم، وقد جاء ذلك مبينا في قوله تعالى "إِنَّا عَرَضْنَا الْأَمَانَةَ عَلَى السَّمَاوَاتِ وَالْأَرْضِ وَالْجِبَالِ فَأَبَيْنَ أَنْ يَحْمِلْنَهَا وَأَشْفَقْنَ مِنْهَا وَحَمَلَهَا الْإِنْسَانُ إِنَّهُ كَانَ ظَلُومًا جَهُولًا" (سورة الأحزاب ، 72).

3-حيادية المعلومات : وتضيف عربي<sup>(1)</sup> أن الحياد يجب أن تكون فيه المعلومات غير منحازة لطرف على حساب آخر حتى لا تفقد المعلومات مصداقيتها.

ويرى عبدالله<sup>(2)</sup> أن حيادية المعلومات تتمثل في عدم التحيز، بحيث لا يتم إعداد وعرض القوائم المالية لخدمة طرف أو جهة معينة من مستخدمي المعلومات المحاسبية، على حساب الأطراف الأخرى، أو لتحقيق غرض أو هدف محدد، وإنما للاستخدام العام و دون تحيز، أو عدم التأثير على عملية الحصول على المعلومات، وعدم تهيئتها بصورة مقصودة يمكن أن تخدم مستخدم آخر .

ويضيف الشامي<sup>(3)</sup> أن حيادية المعلومات هو عدم تحيزها وتتداخل هذه الصفة تتداخلوا واضحا مع أمانة المعلومات لأن المعلومات المتحيزة معلومات لا يمكن الثقة بها أو الاعتماد عليها وتتسم معلومات المحاسبة المالية بأنها معلومات نزيهة خالية من التحيز اتجاه أي طرف من الأطراف .

ويؤكد العقيل<sup>(4)</sup> أن المعلومة يجب أن تتصف بالحيادية، بحيث لا تتحيز الى نتائج محددة مسبقاً، أو نتائج لخدمة طرف على حساب طرف آخر، وعدم تعمد الإدارة الى المغالاة في أساليب القياس التي تتطلب الالتجاء الى التقدير بغية التوصل الى نتائج ترغب الإدارة في التوصل اليها .

ويرى الباحث أن حيادية المعلومات تعني عدم التحيز، وأن تتصف هذه المعلومات بالنزاهة وأن تكون خالية من الانحياز لأي طرف على حساب الأطراف الأخرى، وهذا

(1) عربي،(2014)،مرجع سابق

(2) عبد الله،(2015)،مرجع سابق.

(3) الشامي،(2009)،مرجع سابق.

(4)العقيل،(2011)،مرجع سابق ،

ما عززته المبادئ والأحكام الشرعية قال تعالى "يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُونُوا قَوَّامِينَ  
لِلَّهِ شُهَدَاءَ بِالْقِسْطِ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاَنُ قَوْمٍ عَلَىٰ أَلَّا تَعْدِلُوا اعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ  
لِلتَّقْوَىٰ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ" (سورة المائدة ، 8).

4-قابلية المعلومات للمقارنة : وتمكن هذه الخاصية لمستخدمي الإبلاغ المالي من تحديد  
أوجه الشبه و الاختلاف بين الظواهر والأحداث الاقتصادية، حيث إن استخدام معيار  
محاسبي غير قابل للمقارنة سيؤدي إلى زيادة الاختلافات في التعبير عن الظواهر  
والأحداث الاقتصادية .<sup>(1)</sup>

ويرى أبو بكر<sup>(2)</sup> أن قابلية المعلومات للمقارنة، يجب أن يكون فيها المستخدمين قادرين  
على مقارنة القوائم المالية للمنشأة عبر الزمن من أجل تحديد الاتجاهات في المركز  
المالي وفي الأداء، كما يجب أن يكون بمقدورهم مقارنة القوائم المالية للمنشآت  
المختلفة، من أجل تقييم المراكز المالية وأدائها والتغيرات فيها، وعليه فإن عملية قياس  
وعرض الأثر المالي للعمليات المالية المتشابهة، والأحداث الأخرى يجب أن تتم على  
أساس ثابت، وعبر الزمن للمنشأة وعلى أساس ثابت للمنشآت الأخرى.

وتؤكد نوال<sup>(3)</sup> أن المعلومات التي تم قياسها والتقرير عنها بصورة متماثلة في المؤسسات  
المختلفة قابلة للمقارنة، ويقصد بالتماثل هنا أن تكون الإجراءات المحاسبية والقياس  
والتبويب وطرق الإفصاح والعرض المطبقة هي نفسها في مختلف المؤسسات.

ويضيف الشمري<sup>(4)</sup> أن خاصية قابلية المعلومات للمقارنة تؤدي إلى تمكين من يستخدمو  
معلومات المحاسبة المالية من التعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء  
المنشأة، وأداء المنشآت الأخرى، خلال فترة زمنية معينة، كما تمكنهم من مقارنة أداء  
المنشأة نفسها فيما بين الفترات الزمنية المختلفة، وتنشأ أوجه التشابه والاختلاف نتيجة

---

(1) السعيد ، معتز أمين و العيسى ، محمد سليم (2008) انعكاسات تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية على جودة المعلومات  
المحاسبية الواردة في القوائم المالية للشركات الاستثمارية المدرجة في سوق عمان المالي، ص10.

(2) أبو بكر، (2012)، مرجع سابق.

(3) نوال، (2013)، مرجع سابق.

(4) الشمري، (2013)، مرجع سابق

تشابه أو اختلاف الظروف والأحداث, التي تتأثر بها المنشآت المختلفة أو الظروف التي تتأثر بها نفس المنشأة خلال الفترات الزمنية المتعاقبة.

ويرى الباحث أن قابلية المعلومات للمقارنة, تعني إمكانية مقارنة القوائم المالية للمنشأة من حيث الأداء أو المركز المالي خلال الفترات الزمنية المختلفة, أو مقارنة القوائم المالية للمنشآت المختلفة من أجل تقييم الأداء أو المركز المالي خلال فترة زمنية معينة, وكذلك التعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين أدائها مع أداء المنشآت الأخرى.

5-التوقيت الملائم : ويقصد بالتوقيت الملائم أن تكون المعلومات المحاسبية متاحة عندما يحتاج مستخدمو المعلومات المحاسبية إلى اتخاذ قرار لأن هذه المعلومات تفقد قيمتها إذا لم تكن متاحة عندما تدعو الحاجة إليها. (1)

ويشير الشمري (2) على أن التوقيت الملائم يقصد به تقديم المعلومات في حينها, بمعنى أنه يجب إتاحة المعلومات المحاسبية المالية لمن يستخدمها عندما يحتاجون إليها, وذلك لأن هذه المعلومات تفقد منفعتها إذا لم تكن متاحة عندما تدعو الحاجة إلى استخدامها, وإذا تراخى في تقديمها فترة طويلة بعد وقوع الأحداث التي تتعلق بها, بحيث تفقد فاعليتها في اتخاذ قرارات على أساسها.

ويرى الباحث أن التوقيت الملائم يقصد به تقديم المعلومات في حينها لمن يستخدمها عندما يحتاج إليها, وإن عدم تقديم هذه المعلومات عند الحاجة إليها يفقدها منفعتها إذ لم تكن متاحة عند طلبها.

6-قابلية المعلومات للفهم والاستيعاب : وهي قابلية المعلومات للفهم من قبل المستخدمين ولهذا الغرض فإنه من المفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى معقول من المعرفة في النشاطات المالية والاقتصادية والمحاسبية. (3)

---

(1) العقيل،(2011)، مرجع سابق

(2) الشمري،(2013)، مرجع سابق

(3)البواب, عاطف عقيل, العلمي, منير عبده,(2010) أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية), اليمن,ص136.

ويضيف أبو بكر<sup>(1)</sup> أن قابلية المعلومات المحاسبية للفهم هي إحدى الخصائص الأساسية الواردة بالقوائم المالية، لأنه من المفترض أن يكون لدى المستخدمين مستوى معقول من المعرفة والنشاطات الاقتصادية والمحاسبية، ولديهم الرغبة بدراسة المعلومات بقدر معقول من العناية.

ويشير الشمري<sup>(2)</sup> إلى أنه لا يمكن الاستفادة من المعلومات إذا كانت غير قابلة للفهم لمن يستخدمها، وتتوقف إمكانية فهم المعلومات على طبيعة البيانات التي تحتويها القوائم المالية، وكيفية عرضها وقدرات من يستخدمها، وبالتالي فإنه يتعين على من يضعون معايير المحاسبة، ويقومون بإعداد القوائم المالية أن يكونوا على بينة من قدرات من يستخدمون هذه القوائم وحدود تلك القدرات.

ويرى الباحث أن قابلية المعلومات للفهم والاستيعاب، يقصد بها أن تكون هذه المعلومات قابلة للفهم لمن يستخدمها، وإن إمكانية فهم المعلومات التي تحتويها القوائم المالية واضحة بالإضافة إلى كيفية عرض هذه المعلومات والقدرات الثقافية لمن يستخدمها، فقد أمرنا ديننا الحنيف أن نخاطب الناس على مختلف مستوياتهم الثقافية، ولا يمكن الاستفادة من المعلومات إلا إذا كانت قابلة للفهم، وهذا يعني أن تكون القوائم المالية واضحة وتناسب القدرات حتى تحقق الأهداف الموضوعية من أجلها.

7- الأهمية النسبية والإفصاح العام الأمثل: يعتبر الإفصاح من القضايا الهامة التي ركزت عليها معايير المحاسبة الدولية، وذلك لما له من تأثير على جودة المعلومات المحاسبية ونظراً لهذه الأهمية فقد أصبح شائع الاستخدام وأصبح العديد من مستخدمي التقارير المالية يطالبون اليوم بمزيد من الإفصاح، وذلك بهدف أن تكون البيانات المحاسبية صادقة ومعبرة عن المحتوى الحقيقي للأحداث المالية التي تظهرها.

ومن أجل الوصول إلى الإفصاح العام وجب وجود معايير محاسبية ومنهج إفصاحي كافي يخدم عملية التوصيل وعرض المعلومات للمستثمرين بطريقة قابلة للفهم وأسلوب

---

(1) أبو بكر، (2012)، مرجع سابق  
(2) الشمري، (2013)، مرجع سابق

ملائم، مما يزيد من قيمة ومنفعة المعلومات المحاسبية فقد ساهمت معايير المحاسبة الدولية، في تطوير محتوى المعلومات التي تتضمنها القوائم المالية، فقد ركزت على زيادة مستوى الإفصاح المحاسبي وبأشكال مختلفة، سواء بطرح قوائم مالية إضافية أو ضمن القوائم المالية الحالية من ناحية وتوحيد أسس وقواعد العرض والإفصاح من ناحية أخرى، الأمر الذي أثار على المعلومات المحاسبية الموجهة للمستخدمين نتيجة ارتقاء مضمون التقارير المالية واكتمال محتواها من المعلومات وتعظيم جودتها.

ويهدف الاتجاه المعاصر في الإفصاح الى توفير المعلومات الملائمة لاتخاذ القرارات، وفي ظل هذا الهدف لم يعد الإفصاح يقتصر على تقديم المعلومات التي تتمتع بأكبر قدر من الموضوعية، والتي تتناسب مع قدرات المستثمر العادي، بل يتسع نطاق الإفصاح ليشمل المعلومات الملائمة، التي تحتاج الى درجة كبيرة من الدراية والخبرة في فهمها واستخدامها والتي يعتمد عليها المستثمرون والمحللون الماليون في اتخاذ قراراتهم. (1)

ويتحقق مبدأ الإفصاح والشفافية من خلال دقة الإفصاح والتوقيت الملائم للإفصاح وشمولية ومراجعة المعلومات المفصحة عنها، وتوفير قنوات ملائمة لتوصيل المعلومات للمستخدمين. (2)

ويرى الباحث أن الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل يقصد به أن المعلومات التي يتم الإفصاح عنها دليل على أنها معلومات مهمة، وأن المعلومات التي لا يتم الإفصاح عنها يفترض أنها غير هامة، وأن مستوى الأهمية في المحاسبة المالية يتبين عند حذف المعلومات أو عدم الإفصاح عنها أو عرضها بصورة غير صحيحة مما يؤدي إلى تحريف المعلومات التي تحتويها القوائم المالية، على نحو يؤثر على مستخدمي هذه القوائم عند اتخاذ قراراتهم، بالإضافة إلى أن القوائم المالية التي يمكن الاعتماد عليها يجب أن تفصح عن كافة المعلومات ذات الأهمية النسبية، و كثيراً ما تنطوي المعلومات

---

(1) نوال، (2013)، مرجع سابق.  
(2) عبد الله، (2015)، مرجع سابق

المحاسبية على تقديرات اجتهادية تعتمد إلى حد كبير على تقييم مستوى الأهمية النسبية

## 5-2-2: دور الإفصاح في تعظيم جودة التقارير المحاسبية :

لقد أكدت الكتابات والأبحاث المحاسبية على أهمية المعلومات التي تحتويها التقارير والقوائم المالية، باعتبارها من المصادر الجوهرية التي يتم الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات الاستثمارية، من خلال توفير معلومات ذات جودة عالية تتميز بالملائمة والحدثة وهي كالتالي: (1)

1- الإفصاح لضمان الشفافية في القوائم المالية: إذ يتم تأمين وضمان وجود الشفافية في القوائم المالية من خلال الإفصاح الكامل، وعن طريق توفير العرض العادل للمعلومات المفيدة والضرورية لاتخاذ القرارات إلى مدى واسع من المستخدمين، والشفافية هي ظاهرة تشير إلى قيام المؤسسة أو الجهة المهنية بتوفير المعلومات والبيانات المتعلقة بنشاطاتها، ووضعها تحت تصرف المساهمين، فالشفافية تقوم على التدفق الحر للمعلومات المرتبطة بهذه المصالح.

2- دور الإفصاح في تحقيق عنصر الملائمة والمصادقية: تهدف الملائمة أو الصلاحية إلى أن تكون المعلومات المحاسبية التي تظهرها التقارير المالية ذات فائدة لمستخدميها في اتخاذ قراراتهم، وتُحقق الملائمة من قدرة مستخدم المعلومات المحاسبية على تفهم محتويات القوائم المالية، التي يقصد بها درجة السهولة بالعرض بشكل يمكن المستثمر من تفهم محتواها، وتزداد قدرة المستخدم على تفهم المعلومات المحاسبية إذا كانت معروضة بشكل بسيط ويمكن مقارنتها بالمعلومات الأخرى المشابهة، وترتبط القابلية للفهم بشكل التقارير المالية وطريقة عرض المعلومات والمصطلحات الواردة فيها، وأسلوب كتابتها واستطاعة المستثمر من فهمها واستيعابها.

---

(1) نوال، (2013)، مرجع سابق.



3- دور المعايير المحاسبية في تطوير التقارير المالية: أصبحت التقارير المالية من حيث اكتمال محتوى المعلومات ومستوى جودتها, لا تفي بحاجات المستفيدين من المعلومات المحاسبية, مما ترتب عليه ضرورة تطوير إجراءات الاتصال وإعادة النظر في طرقها, ومدى كفاءتها في توصيل المعلومات المحاسبية, وفي ظل تعدد المستفيدين من التقارير المالية وتباين المعلومات التي يحتاجون إليها, وهناك ثلاثة مناهج لإعداد التقارير المالية وهي :

أ- منهج التقرير في القوائم ذات الغرض العام: وهو منهج يهتم بإعداد تقارير مالية يمكن أن تفي باحتياجات قطاعات واسعة من المستفيدين, وبالرغم شيوع استخدام هذا المنهج إلا أنه يثير انتقادات عديدة حول مدى امكانية توفير الاحتياجات المتنوعة للمستفيدين المختلفين باستخدام مجموعة واحدة من التقارير المالية.

ب- منهج التوسع في البيانات التي يتم التقرير عنها: ويهتم هذا المدخل بزيادة المعلومات المعروضة في التقارير المالية, بحيث تغطي احتياجات وقطاعات أكبر, حيث يتطلب الأمر تقييم كل معلومة يقترح إضافتها للتقارير المالية, بهدف الوقوف على مدى مناسبتها لمختلف المستفيدين.

ج- منهج تطوير التقارير المالية: ظهر هذا المنهج نتيجة ضغوط الجهات العلمية المهمة بالمحاسبة, وبناءً على رغبة المستثمرين وغيرهم من المستفيدين, طلباً للمزيد من المعلومات الإضافية التي تساعد في اتخاذ قراراتهم .

ويرى الباحث أن أهمية التقارير المالية تعود إلى المعلومات التي تحتويها والتي تتميز بالثقة والمصدقية والجودة العالية وأن دور الإفصاح بأشكاله المختلفة يحقق الغاية من توفير المعلومات ذات الجودة العالية المتميزة بالشفافية والملائمة والمصدقية للمستفيدين وغيرهم من مستخدمي هذه التقارير لاتخاذ قراراتهم المختلفة.

## 6-2-2: العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية:

يمكن توضيح العوامل المؤثرة في جودة المعلومات المحاسبية فيما يلي :

1-العوامل البيئية : وهو الاختلاف في البيئات المتنوعة في الدول المختلفة, و هذا يؤدي الى اختلاف المعلومات المحاسبية التي يمكن عرضها في التقارير المالية المعدة بين دولة وأخرى, حيث تبين أن سبب التباين في محتوى التقارير المالية هو التنوع والاختلاف في الظروف البيئية من بلد إلى آخر, ومن العوامل البيئية المؤثرة على جودة المعلومات المحاسبية ما يلي :

أ-العوامل الاقتصادية: إذ يعود اختلاف نوعية المعلومات المقدمة في التقارير المالية لاختلاف نظام الاقتصاد السائد .

ب-العوامل السياسية : إذ تؤثر العوامل السياسية تأثيراً كبيراً على العمليات المحاسبية المستخدمة, إذ تُلزمها بتحديد احتياجات مستخدمي التقارير المالية من المعلومات المحاسبية بحيث تتلائم مع الأوضاع السياسية لكل بلد, وتنظر الجهات الحكومية الى السياسة المحاسبية من حيث توافقها مع الأهداف الحكومية أو أهداف الدولة بشكل عام

ج-العوامل الاجتماعية: إذ تعد القيم الاجتماعية السائدة في مجتمع معين, من المؤثرات على جودة المعلومات المحاسبية, من حيث اتجاه المجتمعات إلى التحفظ أو التطور (1)

د-العوامل القانونية: حيث تفرض الاحتياطات القانونية تقديم معلومات محاسبية ومالية كافية وملائمة للوفاء بهذه المتطلبات .

هـ-العوامل الثقافية: إذ ترتبط جودة المعلومات المحاسبية بمفاهيم الجودة الشاملة لتحقيق التميز والارتقاء بعمليات التخطيط الإدارية. (2)

2-العوامل المتعلقة بالمعلومات:

---

(1) الهروط،(2015)،مرجع سابق  
(2) شبير،(2006)،مرجع سابق

يتأثر مستوى جودة المعلومات المحاسبية بمقدار ما توفره المعلومات المحاسبية من الخصائص والصفات المفيدة، والمساعدة في عملية في اتخاذ القرارات، ومقدار ما تحققه من منفعة وكمية المعلومات الواجب تقديمها، ونوعيتها وعرضها في التقارير المالية.

3-تقرير مراجع الحسابات: إن تقرير مراجع الحسابات يؤدي الى زيادة جودة المعلومات المحاسبية وذلك من خلال مراجعة التقارير المالية وإضفاء الثقة في المعلومات الواردة بها، والتحقق من أن اعداد التقارير المالية وعرضها قد تم وفق لمعايير المحاسبة المعتمدة، وكذلك متطلبات القوانين المعمول بها، وهناك جوانب أخرى للحكم على جودة المعلومات المحاسبية، فجودة المعلومات لا يجب أن تقتصر على المعايير الفنية التي تعبر عن خصائص هذه المعلومات، بل تتسع لتتضمن معايير أخرى تعكس الجوانب القانونية والرقابية والمهنية، التي تجعل من المعلومات المحاسبية أداة نافعة ومفيدة، بالنسبة لمختلف مستخدميها، فأساس الجودة في التقارير والقوائم المالية، هو توفير معايير محاسبية يتم على أساسها إعداد التقارير والقوائم المالية، وعرضها وتمكن المستخدمين من اتخاذ القرارات الرشيدة، ولذلك اهتمت عدة مؤسسات بإصدار قواعد ومعايير للإفصاح من أجل توفير معلومات ذات جودة عالية.<sup>(1)</sup>

ويرى الباحث أن جودة المعلومات المحاسبية تتأثر بعوامل كثيرة، تجعلها تختلف فيما بينها سواء أكان هذا الاختلاف بين دولة وأخرى، أو اخضاعها إلى وجهات النظر الحكومية نتيجة العوامل السياسية السائدة، أو غيرها من العوامل التي تؤثر عليها، ولتفادي ذلك يجب التركيز على جودة المعلومات المحاسبية من حيث مدخلاتها ومخرجاتها، لتخرج قوائم مالية يعتمد عليها في إصدار التقارير المتميزة بالمصداقية والشفافية، من خلال تطبيق القوانين والمعايير الدولية في إعدادها لخدمة مستخدميها.

## 7-2-2: عناصر رقابة الجودة:

---

(1)الهروط،(2015)،مرجع سابق

تشمل رقابة الجودة السياسات والإجراءات التي ينبغي على مؤسسة المراجعة أن تقوم بها و ذلك من أجل ضمان قيام مؤسسة المراجعة بخدمة الأطراف ذات العلاقة بشكل مناسب وبما يتفق مع معايير المراجعة وتشمل رقابة الجودة ما يلي (1) :

1- الحياد والأمانة الموضوعية: وتعني أنه يجب أن يتوفر في كافة الأفراد الذين ينفذون عمليات المراجعة الاستقلالية في الحقيقة والظاهر عند إجراء أعمال المراجعة، وعدم التحيز لأي جهة وأن يقوم بأداء كافة المسؤوليات بكل موضوعية وكرامة .

2- إدارة الأفراد: وهي السياسات والإجراءات التي يجب وضعها لتوفر تأكيداً مناسباً على توافر التأهيل المناسب لكل مراجع لأداء العمل على نحو جيد و ترفيع الأفراد بناءً على المؤهل والكفاءة لإنجاز أعمالهم .

3- قبول واستمرار علاقات العملاء والعمليات المحددة من حيث نزاهة العميل ومتطلبات أخلاقيات المهنة .

4- أداء عمليات المراجعة و وضع السياسات والإجراءات التي توفر التأكيد من أن العمل التي قام به المراجع تم حسب المعايير الفنية والمتطلبات التنظيمية ومعايير الجودة .

5- المتابعة والمراقبة و وضع السياسات والإجراءات للتأكد من تطبيق جميع عناصر رقابة الجودة .

6- الاستشارة داخل مؤسسة المراجعة أو خارجها من قبل من يملكون الخبرة العملية ذات العلاقة بموضوع الاستشارة .

## 8-2-2: جودة التقارير المالية:

---

(1) الجعافرة، (2008)، مرجع سابق

إن جودة التقارير المالية تهتم بقياس المتغيرات المحاسبية التي تعكس جودة التقارير, كما تهتم أيضا بالعوامل المؤثرة في الجودة, فالبحت المحاسبي اقترح العديد من المتغيرات المحاسبية التي تعتبر مؤشرات على الجودة, ومن هذه المتغيرات مقدار الاستحقاق الاختياري في القوائم المالية ودرجة الشفافية في القوائم المالية كما وأن تحديد أهداف التقارير المالية هو نقطة البداية في تطبيق منهج فائدة المعلومات المحاسبية, في ترشيد قرارات المستفيدين الرئيسة أي أن المعلومات الجيدة, هي تلك المعلومات الأكثر فائدة في مجال ترشيد القرارات, ويقصد بمفاهيم جودة المعلومات تلك الخصائص التي يجب أن تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة, بحيث تكون ذات فائدة كبيرة لكل من المسؤولين عن وضع المعايير المناسبة والمسؤولين عن إعداد التقارير المالية في تقييم نوعية المعلومات التي تنتج عن تطبيق طرق الأساليب المحاسبية, وتحدد جودة المعلومات المحاسبية من خلال الخصائص التي تتسم بها المعلومات المحاسبية المفيدة, أو القواعد الأساسية الواجب استخدامها لتقييم نوعية هذه المعلومات المحاسبية, ويؤدي تحديد هذه الخصائص الى مساعدة المسؤولين عند وضع المعايير المحاسبية, كما تساعد المسؤولين عند إعداد القوائم المالية في تقييم المعلومات المحاسبية, التي تنتج من تطبيق طرق محاسبية بديلة, وفي التمييز بين ما يعتبر إيضاحاً ضرورياً, أو غير ذلك ويجب تقييم فائدة المعلومات المحاسبية على أساس أهداف القوائم المالية التي يركز فيها الإهتمام على مساعدة المستفيدين الخارجيين الرئيسيين في اتخاذ القرارات التي تتعلق بالمنشآت, ويجب أن يوجه المحاسبون اهتمامهم الى هؤلاء المستفيدين, كما يجب أن تتجه عنايتهم الى إعداد القوائم المالية التي تساعد في اتخاذ قراراتهم ويؤدي التركيز على أهمية القوائم المالية كمصدر أساسي من مصادر المعلومات المفيدة لاتخاذ القرارات الى قاعدة عامه لتقييم الطرق المحاسبية والاختيار من بين الأساليب المتاحة للإفصاح. (1)

---

(1) الشامي, (2009), مرجع سابق.

## 9-2-2: الفوائد المترتبة على جودة المعلومات المحاسبية من خلال التزام

### المراجع بأحكام الشريعة الإسلامية:

إن المراجعة المالية في المنظور الاسلامي تشمل الكشف عن الوضع المالي بحيث يراعى فيه التمييز بين الحلال والحرام قال تعالى "وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ" (سورة المائدة ، 2)

وقد جاءت البنوك الإسلامية وغيرها من المؤسسات المالية الإسلامية لمساعدة الفرد والمجتمع في استخدام المال فيما يعود بالنفع عليه، وفقاً لإحكام الشريعة الإسلامية، وأصبحت البنوك وسيلة هامة لاجتذاب مدخرات المسلمين.<sup>(1)</sup>

من خلال ما تقدم يرى الباحث أن تحقيق مستوى أفضل لجودة المعلومات المحاسبية يكون من خلال التزام المراجع بالقيم الأخلاقية والإيمانية التي يمارسها في حياته العملية، وتطبيق معايير المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية .

إن المراجع الذي يتقن عمله ويؤديه على أفضل وجه يرتقي بمستوى الجودة إلى الأفضل قال رسول الله صلى الله عليه و سلم " إن الله يحب إذا عمل أحدكم عملاً أن يتقنه " (البيهقي ، 4929) .<sup>(2)</sup>

ويفرض المراجع ملتزم على المجتمع احترامه وتقديره وبالتالي ينعكس ذلك على مستخدمي التقارير بالثقة و الاطمئنان، بالإضافة إلى شعور المراجع بأن الله مطلع عليه في جميع تصرفاته وأنه لا يخشى إلا الله سبحانه وتعالى، مما يؤدي ذلك إلى الكفاءة في العمل والإخلاص وسرعة الإنجاز، وجميعها تؤدي إلى تفعيل الجودة بإبعادها المختلفة والارتقاء نحو الأفضل قال تعالى " يَعْلمُ السِّرَّ وَأَخْفَى " ( طه ، 7 )

---

(1) هيئة المحاسبة والمراجعة الإسلامية، (2008)، مرجع سابق.  
(2) البيهقي، أحمد بن الحسين بن علي بن موسى الخُسْرُوْجْردي الخراساني، أبو بكر البيهقي، شعب الإيمان، (2003)، ط1، مكتبة الرشد للنشر والتوزيع.

## 10-2-2: الحوكمة ودورها في تحقيق جودة المعلومات الحاسبية:

إن الحوكمة الجيدة هي نقطة بداية لأي مناقشة حول المعلومة المحاسبية, إذ إن الشفافية المالية والمحاسبية ما هي إلا جزء من الإطار الأكبر للحوكمة, لذا لا بد من وجود آليات وأدوات يعتمد عليها لضمان جودة المعلومات المحاسبية, إضافة إلى مبدأ الإفصاح والشفافية الذي يمكن تطبيقه من توفر معلومات تتميز بالجودة والتي تنعكس مباشرة على السوق المالي بصفة خاصة لذا سوف نحاول التطرق إلى<sup>(1)</sup>

أولاً: أدوات الحوكمة : حتى يتم تطبيق الحوكمة بشكل فعال لا بد من وجود آليات وأدوات تساعد على ذلك ومنها:

أ-المراجع الخارجي : نتيجة لما يقوم به المراجع الخارجي من اضافة الثقة والمصدقية على المعلومات المحاسبية, وذلك من خلال قيامه بإبداء رأيه الفني المحايد في مدى صدق وعدالة القوائم المالية, من خلال التقرير الذي يقوم بإعداده ومرفق بالقوائم المالية, فإن دور المراجعة الخارجية أصبح جوهرى و فعال في مجال الحوكمة .

ب-لجنة المراجعة : أظهرت العديد من الدراسات العلمية أن إنشاء لجان المراجعة, سوف يؤدي إلى زيادة جودة المعلومات والتقارير المحاسبية, التي تصدرها للأطراف الخارجية, فوجود لجنة مستقلة تقوم بعملية الإشراف على إعداد التقارير المالية, وعلى تدعيم استقلالية ودور المراجع الخارجي, والتأكيد على الالتزام بتطبيق مبادئ الحوكمة, سوف يؤدي هذا بضرورة إلى زيادة ثقة المستثمرين والأطراف الخارجية الأخرى, التي تبني قراراتها على أساس هذه المعلومات المالية التي تتضمنها هذه التقارير .

---

(1)جمعة , نوال،مرجع سابق.

ثانياً: علاقة قواعد الحوكمة بالإفصاح و جودة التقارير المالية:

إن التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة يشكل المدخل الفعال لتحقيق جودة التقارير والمعلومات الناتجة عنها، فتطبيق هذه المبادئ يؤثر على درجة ومستوى الإفصاح، مما يؤكد على أن الإفصاح والشفافية وظاهرة الحوكمة يؤثر كل منهما بالآخر ويتأثر به، فإذا كان الإفصاح هو أحد وأهم مبادئ الحوكمة، فيجب أن يتفق بمعايير الجودة المالية والمحاسبية، لأن الأثر المباشر من تطبيق قواعد الحوكمة وإعادة الثقة في المعلومات المحاسبية نتيجة تحقيق المفهوم الشامل لهذه المعلومات باعتبار أن المعلومات التي أنتجتها التقارير المالية هي من أهم الركائز التي يمكن الاعتماد عليها في عملية التنبؤ وغيرها.

ثالثاً: انعكاسات قواعد الحوكمة على الإفصاح وجودة المعلومات المحاسبية في التقارير المالية:

يشجع وجود نظام إفصاح قوي وجودة للمعلومات المحاسبية على الشفافية، ويعتبر أمراً رئيسياً لقدرة المساهمين على ممارسة حقوق ممتلكاتهم على أسس مدروسة، وتُظهر التجارب أن الإفصاح وجودة المعلومات المحاسبية الواردة في التقارير المالية أداة قوية للتأكد من حماية حقوق المستثمرين، حيث يمكن لنظام الإفصاح عن المعلومات في الوقت المناسب، أن يساهم في اجتذاب رأس المال والحفاظ على الثقة في أسواق رأس المال، ولكن الاعتماد على هذه المعلومات و الوثوق بها يجب أن تعبر بصدق عن الظواهر والأحداث، وأن تكون قابلة للإثبات وبالإمكان التحقق من سلامتها، وأن تكون حيادية وغير متحيزة وتعرض الحقائق كاملة غير منقوصة، وتكون قابلة للمقارنة وما تتطلبه ذلك من الثبات في تطبيق الطرق والأساليب المحاسبية وكذلك قابليتها للفهم.<sup>(1)</sup>

---

(1) جمعة، نوال، مرجع سابق.



# الفصل الثالث

## الدراسة الميدانية

المبحث الأول: نبذة تعريفية عن قطاع البنوك الإسلامية الأردنية

المبحث الثاني: إجراءات الدراسة الميدانية على قطاع البنوك الإسلامية

الأردنية

المبحث الثالث: عرض وتحليل بيانات الدراسة الميدانية واختبار فرضيات

الدراسة

## المبحث الأول

### نبذة تعريفية عن البنوك الإسلامية الأردنية

#### 1-1-3: مفهوم البنوك الإسلامية:

البنوك الإسلامية الأردنية هي مؤسسات مالية واقتصادية تباشر أنشطتها المختلفة وفق أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها، لتحقيق الأرباح والنماء للأموال، كما تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، فهي مؤسسات اقتصادية هادفة للربح وذات بعد اجتماعي، وأحد البُنَيَاتِ الرئِيسَةِ للنظام الاقتصادي الإسلامي في مجال التطبيق العملي لأهداف الشريعة الإسلامية، والبنوك الإسلامية تأسست على مجموعة من المبادئ من أهمها: (1)

- 1- الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية من حيث عدم التعامل بالربا، والالتزام بالحلال، والابتعاد عن الحرام .
- 2- حسن اختبار القائمين على إدارة الأموال بهدف ضمان تنفيذ الأحكام الشرعية في المعاملات المصرفية .
- 3- الصراحة والصدق والشفافية في المعاملات حتى يتبين لعملاء البنك الإسلامي كيفية تحقيق الربح ومعدل العائد على أموالهم المستثمرة في البنك .
- 4- تنمية الوعي الإدخاري، وعدم حبس المال واكتنازه، والبحث عن مشروعات ذات جدوى اقتصادية للاستثمار فيها .
- 5- تحقيق التوازن في مجالات الاستثمار المختلفة وفقاً للأولويات الإسلامية، فالضروريات، فالحاجات، فالكماليات .

---

<sup>1</sup>( ) العجلوني ، محمد محمود ، (2008) ، البنوك الإسلامية أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية ، ط1 ، دار المسيرة للنشر و التوزيع ، عمان ،ص111.

6- أداء الزكاة المفروضة شرعاً على كافة أموال ومعاملات ونتائج أعمال البنك الإسلامي .

ولذلك فإن البنوك الإسلامية الأردنية تقوم على مجموعة من القيم الإيمانية، والأخلاقية المستنبطة من الشريعة الإسلامية، وتسعى إلى تنمية الأموال بالطرق والسبل والأساليب المعاصرة متى كانت لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها.

### 2-1-3: أهداف البنوك الإسلامية الأردنية:

تسعى البنوك الإسلامية الأردنية إلى اجتذاب العملاء؛ لإستثمار أموالهم ومدخراتهم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ولكي تحقق البنوك الإسلامية هذه الغاية فقد قامت بتحديد عدة أهداف لها يمكن إيجازها كما يلي: (1)

1- تغطية الإحتياجات الاقتصادية، والاجتماعية في ميدان الخدمات، وأعمال التمويل، والاستثمار على غير أساس الربا، ورعاية متطلبات المجتمع ومصالحه.

2- تطوير وسائل اجتذاب الأموال، والمدخرات، وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار.

3- توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة .

4- المساهمة في تطبيق القواعد الشرعية في المعاملات الاقتصادية والإسلامية .

ويشير العلي (2) إلى أن البنوك الإسلامية تقوم على أسس وقيم إسلامية، وتسعى من خلال تحقيق أهدافها إلى ما يلي :

1- تعدد البنوك الإسلامية لبنة أساسية في بناء اقتصاد الأمة الإسلامية ، و تسهم في تحقيق العدالة الاقتصادية والاجتماعية في التعامل بين الناس .

<sup>1</sup> ( ) النونو ، كمال محمد سعيد كامل ، ( 2009 ) ، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة ، رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية ، غزة، ص70.

<sup>2</sup> ( ) العلي، صالح حميد، (2008) المؤسسات المالية الإسلامية ودورها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، الطبعة الأولى، دار النوادر، سوريا، دمشق، ص106-108.

2- تسهم البنوك الإسلامية في تحقيق سعادة الإنسان, من خلال تأمين مطالبه الماديّة والمعنويّة المشروعة, باعتمادها على الصيغ الإسلامية للتمويل و الاستثمار .

3- تسعى البنوك الإسلامية للإسهام في حل المشاكل الاقتصادية والاجتماعية, التي تعاني منها الأمة الإسلامية, حيث يتم توجيه الموارد المتوفرة لإنتاج الضروريات, ثم الحاجيات و الابتعاد عن الكماليات .

4- تقوم البنوك الإسلامية في بثّ روح التعامل بين الدول الإسلامية, من خلال التنسيق بين هذه البنوك .

5- يمكن للبنوك الإسلامية أن تسهم في ربط ماضي الأمة بحاضرها ومستقبلها, وذلك من خلال اهتمامها بالمعاملات المالية المعاصرة, وقد اهتمت البنوك الإسلامية بعقد الندوات والمؤتمرات, وإصدار البحوث في مجال الاقتصاد الإسلامي .

6- تهدف البنوك الإسلاميّة إلى القيام بجميع الأعمال المصرفيّة على الأسس الإسلامية .

7- تهدف البنوك الإسلاميّة إلى جذب الأموال المدخرة, وتوجيهها إلى العمليات الاستثمارية التي تخدم الأمة الإسلاميّة .

ويُلخص العجلوني (1) أهداف البنوك الإسلامية بما يلي :

1- تحقيق الربح, لأنه مقياس استمراريته وبقاءه, وهذا الربح ليس فقط للبنك نفسه, وإنما أيضا للمتعاملين معه من المودعين والمضاربين بأموالهم في البنك .

2- الحكمة والأمانة بالتصرف بالأموال, وذلك من خلال تنويع الاستثمارات, وتقليل المخاطر, والاحتفاظ بمعدلات سيولة ملائمة لمواجهة الظروف المختلفة .

---

<sup>1</sup> ( ) العجلوني،(2008) ،مرجع سابق.

3- الاستمرارية والنمو, أي تنمية الموارد الذاتية للبنك, من خلال رفع رأس المال والأرباح المحتجزة, والاحتياطات, بالإضافة الى تنمية الموارد الخارجية, باستقطاب المدخرات وتوظيفها.

### 3-1-3 العوامل التي ساعدت على إنشاء البنوك الإسلامية :

- هناك مجموعة من العوامل ساعدت على إنشاء البنوك الإسلامية ذكرها عبدالله و سعيان (1)
- 1- تبلور فكرة البنوك الإسلامية ونضوجها وتفهمها, وقيام المخلصين من أبناء هذه الأمة بالإعلان عن هذه الفكرة وطرحها بصراحة و وضوح.
  - 2- طرح هذه الفكرة في المؤتمرات العلمية والسياسية للعالم الإسلامي.
  - 3- المحاولات الجادة من قبل الباحثين لإيجاد بدائل للمصارف التقليدية.
  - 4- الصحوة الإسلامية التي شهدها العالم الإسلامي وما صاحب ذلك من توجه جاد وصادق من المسلمين, نحو تكييف ما يتعلق بجوانب حياتهم الاجتماعية والسياسية والاقتصادية, بما يتفق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

### 3-1-4 خصائص البنوك الإسلامية:

- من خلال القاعدة الرئيسية للبنوك الإسلامية, وهي الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية فإن خصائص البنوك الإسلامية تنفرع إلى كما ذكره عبد الله و سعيان (2):
- 1- عدم استخدام الفائدة في كل أعمالها .
  - 2- الالتزام بقاعدة الحلال والحرام مع إلغاء الفائدة .

---

(1) عبد الله خالد أمين, سعيان, حسين سعيد, (2008) العمليات المصرفية الإسلامية الطرق المحاسبية الحديثة, الطبعة الأولى, دار وائل للنشر, عمان, الأردن.

(2) عبد الله , سعيان, (2008) , مرجع سابق.

3- إعطاء كل الجهود للمشروعات النافعة, ( الاستثمار والمشاركة في أعمال يحلها الإسلام من أجل تنمية الزراعة والتجارة والصناعة من أجل الصالح العام ) .

4- العمل على تعبئة الادخار المجمد ( المبعد عن التعامل مع البنوك التقليدية ) في العالم الإسلامي .

5- توجيه كل جهده نحو الاستثمار الحلال .

6- ربط التنمية الاقتصادية بالتنمية الاجتماعية .

7- تيسير وتنشيط حركة التبادل التجاري بين الدول الإسلامية .

8- إحياء نظام الزكاة من خلال إقامة صندوق خاص لجمع الزكاة, تتولى إدارته وإيصال هذه الأموال الى مصارفها الشرعية .

9- المساهمة في استقرار وثبات القيمة الشرائية للنقود, والمساهمة في الحد من ظاهرة التضخم, وخاصة في ظل نظام مصرفي إسلامي يعمل في نظام اقتصادي إسلامي متكامل .

ويرى الباحث أن أهم خاصية للبنك الإسلامي, هي تطبيق الشريعة الإسلامية في تعاملها ومعاملاتها, وبذلك تبتعد البنوك الإسلامية عن التعامل بالربا, و هذا ما يجعل العملاء يتهافتون على التعامل و استثمار أموالهم في البنوك الإسلامية, نتيجة تطبيق الشرعيّة الدينيّة الحنيفية .

### 3-1-5 القواعد الاقتصادية في البنوك الإسلامية:

ذكر الخضيرى (1) القواعد الاقتصادية في البنوك الإسلامية وهي كما يلي:

---

(1) الخضيرى، محسن أحمد، (2011) ، مفهوم البنك الإسلامي، ص2-7، [www.erfan.ir/arabic/38195.html](http://www.erfan.ir/arabic/38195.html)

1- الالتزام في معاملاته بالحلال, والابتعاد كل البعد عن المجالات الحرام والمشكوك فيها, لأن البنك الإسلامي يستمد مشروعيته من تجسيده للفكر الإسلامي, لذلك يلتزم التزاماً كاملاً بتطبيق قاعدة الحلال والحرام في كل معاملاته, والتقيد بأخلاقيات الإسلام وآدابه في هذه المعاملات في طابعها الشمولي, الذي يمتد الى كافة مجالات نشاطه, قال تعالى " هُوَ أَنشَأَكُم مِّنَ الْأَرْضِ وَاسْتَعْمَرَكُمْ فِيهَا " (سورة هود، 61) من هنا تتسع كافة معاملات البنك الإسلامي لتشمل كافة أوجه النشاط الاقتصادي وغير الاقتصادي اللازم لإعمار الأرض .

2- عدم التعامل بالربا, وهي سمة البنك الإسلامي المميزة, من أجل تطهير المال من شبه الظلم والاستغلال, والالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية, التزاماً يرضى الله سبحانه وتعالى وتجنباً لنواهيته.

3- حسن اختيار على من يقومون على إدارة الأموال, مثل حسن اختيار العملاء والموظفين قال تعالى " وَلَا تُؤْتُوا السُّفَهَاءَ أَمْوَالَكُمُ الَّتِي جَعَلَ اللَّهُ لَكُمْ قِيَامًا وَارزُقُوهُمْ فِيهَا وَاكْسُوهُمْ وَقُولُوا لَهُمْ قَوْلًا مَعْرُوفًا " (سورة النساء، 5).

4- عدم أكل أموال الناس بالباطل قال تعالى " يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا " (سورة النساء، 29)

5- الصراحة والصدق والوضوح في المعاملات, إذ يلتزم البنك الإسلامي في معاملاته, بالصدق والصراحة والوضوح, قال تعالى " وَلَا تَلْبِسُوا الْحَقَّ بِالْبَاطِلِ وَتَكْتُمُوا الْحَقَّ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ " (سورة البقرة، 42) لذلك تُحافظ البنوك الإسلامية على سرية معاملات عملائها, ولا تسعى للإضرار بهم وبمصالحهم, في إطار الشرعية الدينية القومية لنظام المعاملات المصرفية .

6- عدم حبس المال وحجبه عن التداول واكتنازه, إذ يتعين على البنك الإسلامي تنمية المال وإثماره, باعتباره مستخلفاً فيه ووكيلاً عن أصحابه, وتوظيفه التوظيف الفعّال لصالح

المجتمع, قال تعالى " يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْأَحْبَارِ وَالرُّهْبَانِ لَيَأْكُلُونَ أَمْوَالَ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ وَيَصُدُّونَ عَن سَبِيلِ اللَّهِ وَالَّذِينَ يَكْنِزُونَ الذَّهَبَ وَالْفِضَّةَ وَلَا يُنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَبَشِّرْهُمْ بِعَذَابٍ أَلِيمٍ " (سورة التوبة، 34) وقال تعالى " لَن تَنَالُوا الْبِرَّ حَتَّى تُنْفِقُوا مِمَّا نَحِبُونَ وَمَا تُنْفِقُوا مِن شَيْءٍ فَإِنَّ اللَّهَ بِهِ عَلِيمٌ " (سورة آل عمران، 92).

7-خضوع المعاملات المصرفية للرقابة الإسلامية الذاتية والخارجية, فالرقابة داخلية في ذات الفرد ومن وحي ضميره, ومن خلال تمسكه بدينه وخوفه من إغصاب الله عز وجل, وخارجية من خلال هيئة رقابة شرعية تتميز بالنزاهة والحرص .

8-أداء الزكاة المفروضة شرعا على كافة معاملات البنك ونتائج أعماله, وذلك لتطهير المال وتنميته وطرح البركة فيه, وفي الوقت ذاته لتعميق الحس الديني وتحقيق الأهداف الاجتماعية للبنك, قال تعالى " خُذْ مِنْ أَمْوَالِهِمْ صَدَقَةً تُطَهِّرُهُمْ وَتُزَكِّيهِمْ بِهَا وَصَلِّ عَلَيْهِمْ إِنَّ صَلَاتَكَ سَكَنٌ لَهُمْ وَاللَّهُ سَمِيعٌ عَلِيمٌ " (سورة التوبة، 103) .

9-تحقيق التوازن بين مجالات التوظيف المختلفة, والتوازن يتم بين مجالات التوظيف قصير الأجل, ومتوسط الأجل, وطويل الأجل, وبين مناطق التوظيف المختلفة حيث يتحقق التوافق الجغرافي والتوازن بين العائد الاجتماعي والعائد الاستثماري المادي.

### **3-1-6 الشروط الواجب توافرها لتحقيق مراجعة خارجية فعالة في البنوك الإسلامية:**

هناك عدة شروط يجب أن يتوافق معها المراجع الخارجي, ولجنة المراجعة لتحسين جودة المراجعة الخارجية في البنك الإسلامي كما ذكرها المدهون<sup>(1)</sup> وهي كما يلي:

1-يجب على المراجع الخارجي للبنك, أن يكون على دراية ومعرفة في قطاع البنوك, ولديه الكفاءة المهنية الكافية .

<sup>1</sup> ( ) المدهون،(2014)،مرجع سابق.



2- يجب أن يكون المراجع الخارجي في البنك, مستقلاً في الظاهر والباطن عن البنك, وأن يلتزم بالمعايير الأخلاقية الدولية الصارمة .

3- على المراجع الخارجي, أن يتوافق في عمله مع متطلبات الرقابة على الجودة, ومعايير الجودة المطلوبة .

4- يجب على المراجع الخارجي, أن يحدد مخاطر التضليل في القوائم المالية للبنك .

5- يجب على المراجع الخارجي, أن يمتلك المعرفة, بالمبادئ والمعايير المحاسبية ومعايير المراجعة, والقواعد الأخلاقية ذات الصلة بمراجعة الحسابات .

6- يجب على المراجع الخارجي, أن يكون على درجة من الاختصاص تؤهله لممارسة الحكم المهني, والاستعانة بالخبراء لاملاكهم المزيد من المعرفة المتخصصة, وممارسة الشك المهني عند تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة على البنك, مع الأخذ بعين الاعتبار التحديّات التي يواجهها البنك.

### 7-1-3 الحاكمية المؤسسية في البنوك الإسلامية :

عرّفت منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية الحاكمية المؤسسية بأنها " مجموعة العلاقات ما بين المؤسسة، و مجلس إدارتها، و مساهميها، و الجهات الأخرى التي لها اهتمام بالمؤسسة " كما أنها تبين الآلية التي توضح من خلالها أهداف المؤسسة، و الوسائل لتحقيق تلك الأهداف، ومراقبة تحقيقها ، وبالتالي فإن الحاكمية المؤسسية الجيدة هي التي توفر لكل من المجلس، والإدارة التنفيذية الحوافز المناسبة للوصول الى الأهداف التي تصب في مصلحة المؤسسة، وتسهل إيجاد عملية مراقبة فاعلة ، وبالتالي فإنها تساعد المؤسسة على استغلال مواردها بكفاءة، وتعد الحاكمية المؤسسية من أهم الركائز لزيادة الرقابة على البنوك، و وظائفها، و تتبني أساساً متيناً و فاعلاً للتأكد من صحة

الإجراءات، وسلامتها المتبعة في عملية المراقبة، والمتابعة للمحافظة على حقوق أصحاب الأموال.(1)

وتتبع أهمية الحاكمية المؤسسية في البنك من أنها توفر أساساً للتطوير، والأداء المؤسسي المستقبلي بهدف دعم الثقة في أنشطة البنك كمتلقٍ لأموال المودعين، والمساهمين لتمكينه من المساهمة بنجاح في تطوير الجهاز المصرفي الأردني، الأمر الذي يساهم في رفع كفاءة الاقتصاد الوطني، و عليه فقد قرر مجلس الإدارة تبني دليل الحاكمية المؤسسية بشكل يتوافق مع كل تعليمات البنك المركزي الأردني، وأفضل الممارسات الدولية.(2)

ويسعى البنك الإسلامي دائماً لتقديم خدمات ومنتجات مصرفية متميزة، والالتزام بتطويرها، وتحسينها، وابتكار خدمات جديدة تنسجم مع مبادئ الشريعة الإسلامية الغراء، ويحقق مصالح ذوي العلاقة معه، و عليه قرر مجلس الإدارة تبني هذا الدليل للحاكمية المؤسسية وبشكل يتوافق مع المبادئ الإرشادية لضوابط إدارة المؤسسات التي تقتصر على تقديم خدمات مالية إسلامية ( عدا شركات التأمين الإسلامية وصناديق الاستثمار الإسلامية) الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية، وتعليمات البنك المركزي الأردني، وأفضل الممارسات الدولية، ومن المرتكزات الأساسية في الحاكمية المؤسسية أنظمة الضبط، والرقابة الداخلية، وتتضمن دائرة المراجعة الداخلية والشرعية حيث يوفر البنك لإدارة المراجعة، العدد الكافي من الكوادر البشرية المؤهلة، ويكون لإدارة المراجعة حق الحصول على أية معلومة، والاتصال بأي موظف داخل البنك، كما تعطى الصلاحيات التي تمكنها من أداء المهام الموكلة إليها، وعلى النحو المطلوب.(3)

---

<sup>1</sup> ( ) دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن،(2007)، المملكة الأردنية الهاشمية، البنك المركزي الأردني.

(2) عبد الله، خالد أمين،(2012) التدقيق والرقابة في البنوك، ط1، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، الأردن،ص553.

(3) ( ) التقرير السنوي، الرابع والثلاثون(2012)، البنك الإسلامي الأردني، [www.jordanislamicbank.com](http://www.jordanislamicbank.com).

وتعيّن هيئة الرقابة الشرعية أحد أعضائها رئيساً لها، وتجتمع الهيئة مرتين على الأقل سنويًا، وكلما دعت الحاجة لذلك بدعوة من رئيسها أو بناءً على قرار من مجلس الإدارة، أو بناءً على طلب اثنين من أعضائها، أو بناءً على طلب المدير العام، ويكون اجتماعها قانونيًا بحضور عضوين على الأقل، إذا كان عدد أعضائها ثلاثة أشخاص، وبحضور أغلبية أعضائها إذا زاد عددهم على ثلاثة أشخاص، وتتخذ قراراتها في أي حال بالإجماع، أو بأغلبية عدد أعضائها، ويتم تعيين أمين سر لهيئة الرقابة الشرعية، ويقوم بتدوين محاضر اجتماعات الهيئة، ومتابعة محاضر الجلسات، والاستفسارات والأجوبة الخاصة من قبل الهيئة.<sup>(1)</sup>

### 8-1-3: رسالة البنوك الإسلامية الأردنية:

الالتزام بالتعامل وفق أحكام الشريعة الإسلامية خدمة للمجتمع واكتساب ثقته في جميع الخدمات التي يقدمه البنك.  
وانطلاقاً من هذه المبادئ والأهداف تم تأسيس العديد من البنوك الإسلامية بالأردن وهي كما يلي:

#### 1-البنك العربي الإسلامي الدولي :

بدأ البنك العربي الإسلامي الدولي ممارسة أعماله المصرفية وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية الغراء في الثاني عشر من شوال عام 1418 هجرية، الموافق للتاسع من شباط عام 1998 ميلادية، انطلاقاً من الآية الفيصل بين الحلال والحرام " وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا "، و إيماناً برسالة الإسلام السامية في الاقتصاد المبنية على العدالة

---

<sup>(1)</sup> ( دليل الحاكمية المؤسسية للبنك الإسلامي الأردني،(2012)، البنك الإسلامي الأردني، المملكة الأردنية الهاشمية.

والمشاركة، وبكفاءة مصرفية تجارية واستثمارية ومالية، مدعومة بخبرات مصرفية متميزة، وقد تأسس البنك العربي الإسلامي الدولي كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات لسنة 1989.

## 2-البنك الإسلامي الأردني :

شركة مساهمة عامة محدودة تأسست في عمان – بالمملكة الأردنية الهاشمية وسجلت بصفة شركة مساهمة عامة محدودة في سجل الشركات بتاريخ 1978/11/28 م وذلك حسب متطلبات قانون الشركات الساري آنذاك وطبقاً لأحكام قانون البنك الإسلامي الأردني المؤقت رقم ( 13 ) لسنة 1978 م

## 4- بنك الأردن دبي الإسلامي :

شركة مساهمة عامة وهو "البنك الإسلامي الأول في العالم" تأسس في عام 1975 وهو مؤسسة مالية طليعية تتخذ من الإمارات العربية المتحدة مقراً لها، وكانت الرؤية المستقبلية لدى إنشاء بنك دبي الإسلامي تتمثل في توفير بديل يعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات العملاء المالية التي كانت تتم تلبيتها من خلال بنوك تقليدية، أما الفلسفة وراء الخدمات التي يوفرها بنك دبي الإسلامي فهي تحقيق التنمية الشاملة للمجتمع ودعم تنمية الاقتصاديات المحلية والإقليمية من خلال طرق حلال تلتزم بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وتحقيقاً لهذه الغاية، يؤمن بنك دبي الإسلامي بإنشاء شراكات قوية مع عملائه وذلك بهدف تزويدهم بمجالات واسعة من وسائل الاستثمار والمنتجات المصرفية، ويتميز البنك بوجود شبكة عملاء قوية، ومجموعة واسعة من المنتجات المقدمّة، والكفاءة المهنية والسعي إلى التفوق، هي جميعها مكونات نجاح بنك دبي الإسلامي.

## 9-1-3: دور المراجع الخارجي في البنوك الإسلامية الأردنية:

هي المراجعة الذي يقوم به طرف خارجي مستقل استقلالاً كاملاً عن جميع الأطراف ذات العلاقة بالبيانات المالية، وفيه يتم فحص سجلات الوحدة المحاسبية وتدقيقها أياً كان شكلها أو تكوينها القانوني فحماً فنياً محايداً بهدف إعطاء رأي فني محايد عن عدالة البيانات المالية ومدى تمثيلها للمركز المالي ونتائج الأعمال (1).

وتتبنى إدارة البنك الإسلامي المراجعة الخارجية ويتم اختياره من بين مكاتب التدقيق، بحيث يقوم المراجع الخارجي بتزويد لجنة التدقيق بنسخة من تقريره، ويجتمع المراجع الخارجي مع لجنة التدقيق بدون حضور الإدارة التنفيذية مرة واحدة على الأقل سنوياً.

---

(1)Arens,Aivin & Randal,Eider & Mark,Beasley (2014),"Auditing and Assurance Services: An integrated Approach" 15 ed Prentice Hall,p24

## المبحث الثاني

### إجراءات الدراسة الميدانية

بعد أن إستعرض الباحث المفاهيم الخاصة بالبحث سيتناول هذا الفصل إجراءات الدراسة الميدانية وعنصر تحليل بيانات الدراسة واختبار فرضيات الدراسة، والهدف من تخطيط الدراسة الميدانية هو تحديد محتوى الدراسة الذي يحقق أهدافها وإثبات فرضياتها وذلك من خلال تحديد مجتمع وعينة الدراسة ومصادر المعلومات وأسلوب جمعها من المصادر الميدانية والأساليب المستخدمة في تحليل البيانات.

#### أولاً: مجتمع الدراسة :

يشتمل مجتمع الدراسة على جميع المراجعين الخارجيين المجازين والمقيمين والمزاولين لمهنة المراجعة في الأردن والبالغ عددهم (384) مراجعاً حسب ما بينته جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين<sup>(1)</sup>، حيث أنهم يمتلكون الخبرة الكبيرة في مجال

---

<sup>1</sup>( جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين،(2016)، سجلات جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، عمان، الأردن.

المراجعة على البنوك الإسلامية الأردنية المدرجة في البنك المركزي وعددها (3) بنوك وهي :

1-البنك العربي الإسلامي الدولي .

2-البنك الإسلامي الأردني .

3-بنك الأردن دبي الإسلامي .

### ثانياً: عينة الدراسة :

اختار الباحث عينة طبقية بلغت 120 مفردة، وقد قام الباحث بتوزيعها على عينة من المراجعين المتعاملين مع البنوك الإسلامية الأردنية وأسترد منها 113 إستبانة منها إستبانة واحدة تالفة ليكون عدد الإستبانات 112 إستبانة هي التي خضعت للدراسة والتحليل وبذلك يكون توزيع العينة على النحو التالي:

- عدد الإستبانات الموزعة: 120 إستبانة
- عدد الإستبانات المستردة: 113 إستبانة
- عدد الإستبانات التالفة: 1 إستبانة
- عدد الإستبانات التي تم تحليلها: 112 إستبانة
- نسبة الاستجابة: 89.6%
- تصميم الإستبانة:

تكون الإستبيان من المعلومات الأساسية بالإضافة إلى محاور الدراسة حيث قام الباحث بتطويرها بشكل يتناسب مع متغيرات الدراسة وطبيعتها، وذلك من خلال الاطلاع على الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة.

وقد تم صياغة أداة الدراسة على شكل استبانة تكونت بصورتها الأولية من (54) فقرة، منها(6) فقرة بيانات أساسية، و(20) فقرة تقيس الأبعاد الخمسة للفرضية الاولى، و (20) فقرة تقيس الأبعاد الخمسة الفرضية الثانية، و (8) فقرة تقيس الأبعاد الخمسة الفرضية الثالثة.

### ثالثاً: الصدق الظاهري :

تم عرض الأداة بصورتها الأولية على ستة محكمين من ذوي الخبرة والكفاءة من أساتذة الجامعات، وقد طلب إليهم تحديد مدى ملاءمة الفقرات الواردة في الأداة وشموليتها لقياس أبعاد قواعد السلوك المهني، وجودة المعلومات المحاسبية، ومدى انتماء الفقرات للبعد الواردة فيه، وكذلك التأكد من مدى وضوح الفقرات وسلامتها اللغوية، وذكر أي تعديلات مقترحة واقتراح فقرات يرونها ضرورية وحذف الفقرات غير الضرورية، وبعد إعادة الأداة، وتم إجراء التعديلات المقترحة التي أوردتها المحكمون في توصياتهم، وتمثلت التعديلات في إعادة الصياغة اللغوية لبعض الفقرات، وفي ضوء التعديلات بقيت الأداة بعد التحكيم مكونة من (54) فقرة موزعة في أربعة أجزاء : الأول البيانات الأساسية يتكون من(6) فقرات، الثاني يتكون من (20) فقرة تقيس المتغير المستقل (قواعد السلوك المهني) والمتغيرات التابعة (ملائمة المعلومات وأمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها وحيادية المعلومات) ، ويتكون الجزء الثالث من (20) فقرة تقيس المتغير المستقل (قواعد السلوك المهني) والمتغيرات التابعة (قابلية المعلومات للمقارنة والتوقيت الملائم للمعلومات وقابلية المعلومات للفهم) ، ويتكون الجزء الرابع من (8) فقرات تقيس المتغير المستقل (قواعد السلوك المهني) والمتغير التابع (الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل).



والجدول رقم (3-2-1) يبين توزيع فقرات المتغير المستقل (قواعد السلوك المهني) في أبعاده الخمسة.

### جدول (3-2-1)

توزيع فقرات المتغير المستقل (قواعد السلوك المهني) في أبعاده المختلفة

يبين (3-2) المتغير التابع المعلومات

الرقم	الأبعاد
1	النزاهة.
2	الموضوعية.
3	الكفاءة والعناية المهنية.
4	السرية.
5	السلوك المهني.

والجدول رقم (2-) توزيع فقرات (جودة المحاسبية)

### جدول (3-2-2)

توزيع فقرات المتغير التابع (جودة المعلومات المحاسبية) في أبعاده المختلفة

الرقم	الأبعاد
1	ملائمة المعلومات .
2	أمانة المعلومات وإمكان الثقة بها أو الاعتماد عليها.
3	حيادية المعلومات.

قابلية المعلومات للمقارنة.	4
التوقيت الملائم .	5
قابلية المعلومات للفهم	6
الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل	7

وقد تم تصميم الاستجابة على الأداة وفق نموذج (Likert Scale) ذو التدرج الخماسي كما يلي:

أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
5	4	3	2	1

## رابعاً: الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة:

### (1) الأساليب الإحصائية الوصفية:

تم استخدام الأساليب الإحصائية الوصفية بشكل عام للحصول على قرارات عامة عن خصائص وملامح تركيبة مجتمع الدراسة وتوزيعه وقد تضمنت الأساليب التوزيع التكراري لإجابات الوحدات المبحوثة .

### (2) الوسيط:

تم استخدام مقياس الوسيط ليعكس متوسط إجابات عبارات الدراسة حيث تم إعطاء الوزن 5 لعبارة أوافق بشدة والوزن 4 لعبارة أوافق والوزن 3 لعبارة لا رأي والوزن 2 لعبارة لا أوافق والوزن 1 لعبارة لا أوافق بشدة.

### (3) البرنامج المستخدم في تحليل بيانات الدراسة:

لتحليل بيانات أسئلة الإستبان إستخدم الباحث برنامج SPSS والذي يعد من أقوى البرامج المستخدمة في عمليات التحليل الإحصائي . وكلمة SPSS هي اختصار لـ (Statistical Package For Social Science) وهي تعنى الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية، ويختص هذا البرنامج في تحليل البيانات سواء كان تحليلاً وصفيًا أو تحليلاً استنباطياً أو ما يعرف باختبارات الفروض.

### خامساً: الصدق والثبات:

من خلال الدراسة الإستطلاعية الأولى والثانية لمعرفة درجة الإنسجام في إجابات المبحوثين تم التحقق من ثبات أداة الدراسة باستخدام معادلة كرونباخ (الفا) للاتساق الداخلي (Cronbach Alpha)، وقد بلغت قيم معاملات الثبات (ألفا) لأبعاد الأداة كما في الجدول رقم (3-2-3).

### جدول (3-2-3)

معاملات الثبات وفق معادلة كرونباخ الفا لأداة الدراسة وأبعادها

المتغير	الأبعاد	معامل الثبات
المتغير المستقل (قواعد السلوك المهني)	النزاهة.	0.971
	الموضوعية.	0.889
	الكفاءة والعناية المهنية.	0.970
	السرية.	0.971
	السلوك المهني.	0.972
	أبعاد قواعد السلوك المهني مجتمعة	0.972
	ملائمة المعلومات .	0.977
المتغير التابع (جودة المعلومات المحاسبية)	أمانة المعلومات وإمكان الثقة بها أو الاعتماد عليها.	0.978
	حيادية المعلومات	0.974
	قابلية المعلومات للمقارنة	0.978
	التوقيت الملائم.	0.971
	قابلية المعلومات للفهم	0.975

0.971	الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل	
0.978	أبعاد جودة المعلومات المحاسبية مجتمعة	

وتعدّ معاملات الثبات مناسبة لأغراض الدراسة الحالية حيث بلغت قيمته للدرجة الكلية في الجزء المتعلق بأبعاد قواعد السلوك المهني (0.977)، كما بلغت قيمته للدرجة الكلية في الجزء المتعلق بأبعاد جودة المعلومات المحاسبية (0.978)، ومن هنا يمكن وصف إدارة الدراسة هذه بالثبات العالي، وأن البيانات التي تم الحصول عليها من

خلال تطبيق أداة الدراسة تخضع لدرجة عالية من الاعتمادية ويمكن الوثوق بصحتها،  
وتظهر أداة الدراسة بصورتها النهائية كما في الملحق رقم (1).

### **المبحث الثالث**

### **عرض وتحليل بيانات الدراسة الميدانية**

اولاً: خصائص العينة:

**1. العمر:**

تم سؤال المبحوثين عن العمر فكانت إجاباتهم على نحو ما جاء في الجدول (1-3-3) والشكل

رقم (1-3-3)

**جدول (1-3-3)**

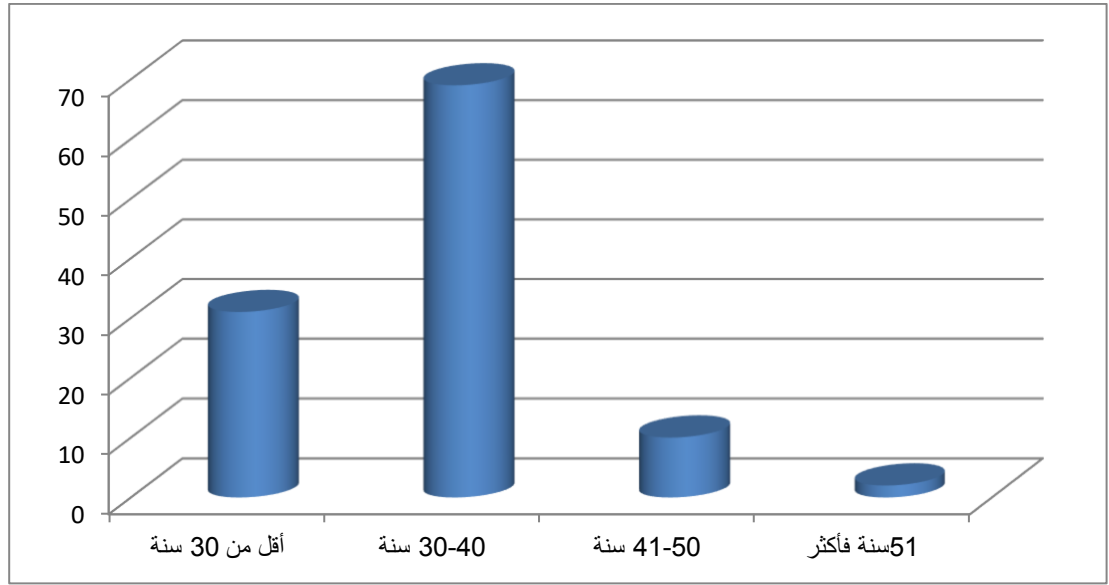
توزيع أفراد العينة وفق العمر

الفئات	العدد	النسبة
أقل من 30 سنة	31	27.7
30-40 سنة	69	61.6
41-50 سنة	10	8.9
51 سنة فأكثر	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

**شكل (1-3-3)**

توزيع أفراد العينة وفقاً للعمر



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (1-3-3) والشكل (1-3-3) أن غالبية أفراد العينة تتراوح أعمارهم بين ( 30 - 40 ) حيث بلغت نسبتهم (61.6%) من أفراد العينة ، أما أفراد العينة الذين تمثل أعمارهم ( أقل من 30 ) فقد بلغت نسبتهم (27.7%) ، بينما بلغت نسبة الذين تتراوح أعمارهم بين (41-50) (8.9%) وهيمنة الشباب على الوظائف تؤكد أن وظيفة المراجعين من الوظائف الجاذبة والمتطورة، وأفراد العينة الذين تتراوح أعمارهم بين ( 51 وأكثر) بلغت نسبتهم (0.1%) وعليه يمكننا القول بأن عينة الدراسة من العينات الشابة المؤهلة علمياً وعملياً وبالتالي سوف يؤدي ذلك إلى الحصول على آراء جيدة.

2. المؤهل العلمي:



تم سؤال المبحوثين عن مؤهلهم العلمي فكانت إجاباتهم على نحو ما جاء في الجدول (2-3-3) والشكل رقم (3-3)

### جدول (2-3-3)

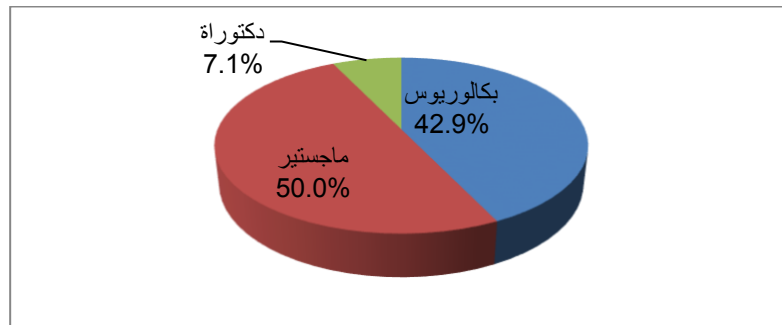
توزيع أفراد العينة وفق مؤهلهم العلمي

النسبة	العدد	المؤهل العلمي
42.9	48	بكالوريوس
50	56	ماجستير
7.1	8	دكتورة
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (2-3-3)

توزيع أفراد العينة وفق مؤهلهم العلمي



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (2-3-3) والشكل (2-3-3) أن أعلى مؤهل علمي لأفراد العينة كان للذين مؤهلهم التعليمي تتمثل بـ (ماجستير) حيث بلغت نسبتهم (50%) ، بينما بلغت نسبة الذين مؤهلهم التعليمي (بكالوريوس) (42.9%)، وكانت فئة الذين مؤهلهم العلمي (دكتوراه) نسبة (7.1%). وهذه المؤهلات تؤكد أن عناصر المؤهل العلمي متوفرة بالعينة.

### 3. التخصص العلمي:

تم سؤال المبحوثين عن تخصصهم العلمي فكانت إجاباتهم على نحو ما جاء في الجدول (3-3-3) والشكل رقم (3-3-3)

#### جدول (3-3-3)

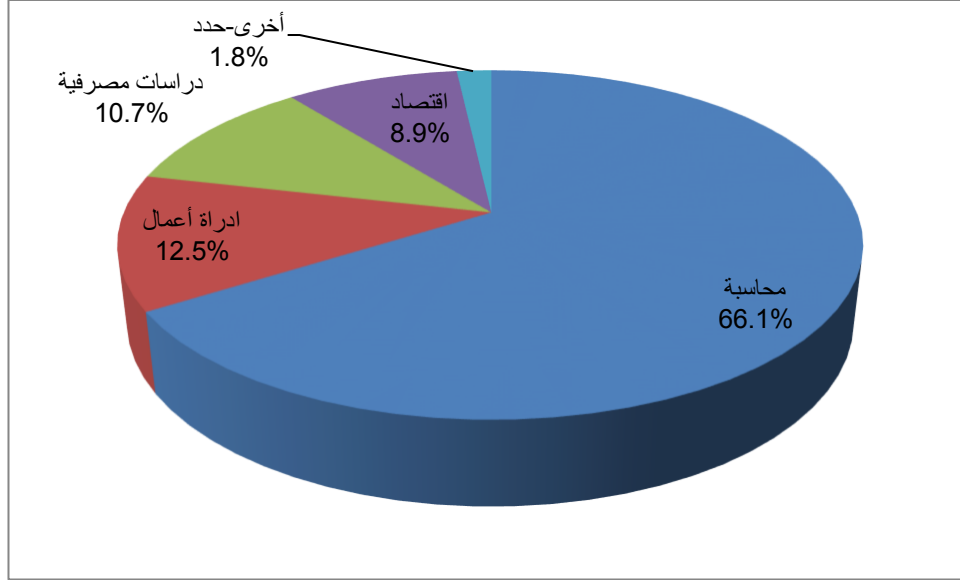
توزيع أفراد العينة وفق التخصص العلمي.

النسبة	العدد	التخصص العلمي
66.1	74	محاسبة
12.5	14	ادارة أعمال
10.7	12	دراسات مصرفية
8.9	10	اقتصاد
1.8	2	أخرى-حدد
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-3)

#### توزيع أفراد العينة وفق التخصص العلمي



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-3) والشكل (3-3-3) أن ثلثي أفراد العينة تخصصهم (محاسبة) حيث بلغت نسبتهم (66%)، يليهم الذين تخصصهم (إدارة أعمال) بنسبة (12.5%)، ثم من كان تخصصهم (اقتصاد) فقد بلغت نسبتهم (10.7%). وأخيرا التخصصات الأخرى والتي جاء تمثيلها بنسبة (1.8%) ويعزي الباحث إرتفاع نسبة تخصصات المحاسبة وإدارة الأعمال إلى طبيعة مجتمع الدراسة.

#### 4. المؤهل المهني:

تم سؤال المبحوثين عن مؤهلهم المهني فكانت إجاباتهم على نحو ما جاء في الجدول (3-3-4) والشكل رقم (4-3-3)

### جدول (4-3-3)

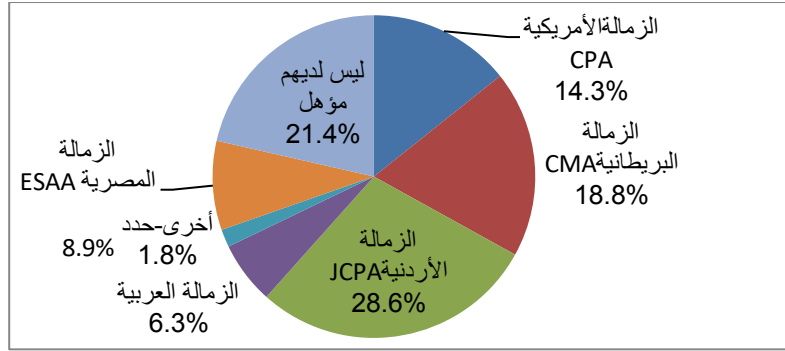
توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي.

النسبة	العدد	المؤهل المهني
14.3	16	الزمالة الأمريكية CPA
18.8	21	الزمالة البريطانية CMA
28.6	32	الزمالة الأردنية JCPA
6.3	7	الزمالة العربية
1.8	2	أخرى-حدد
8.9	10	الزمالة المصرية ESAA
21.4	24	ليس لديهم مؤهل
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (4-3-3)

توزيع أفراد العينة وفق المؤهل العلمي



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (4-3-3) والشكل (4-3-3) أن حملة الزمامة الأردنية في المرتبة الاولى حيث بلغت نسبتهم (28.6%)، يليهم الذين مؤهلهم (الزمامة البريطانية CMA) بنسبة (18.8%) ، ثم من كان مؤهلهم (الزمامة الأمريكية CPA) فقد بلغت نسبتهم (14.3%). ثم (الزمامة المصرية ESAA) بنسبة (8.9%) ثم الزمامة العربية بنسبة (6.3%) ثم الزمامات الأخرى بنسبة (1.8%) أما الذين ليس لديهم مؤهلات فقد بلغت نسبتهم (21.4%).

#### 5. المسمى الوظيفي:

تم سؤال المبحوثين عن المسمى الوظيفي فكانت إجاباتهم على نحو ما جاء في الجدول (3-3-5) والشكل رقم (5-3-3).

#### جدول (5-3-3)

توزيع أفراد العينة وفق المسمى الوظيفي

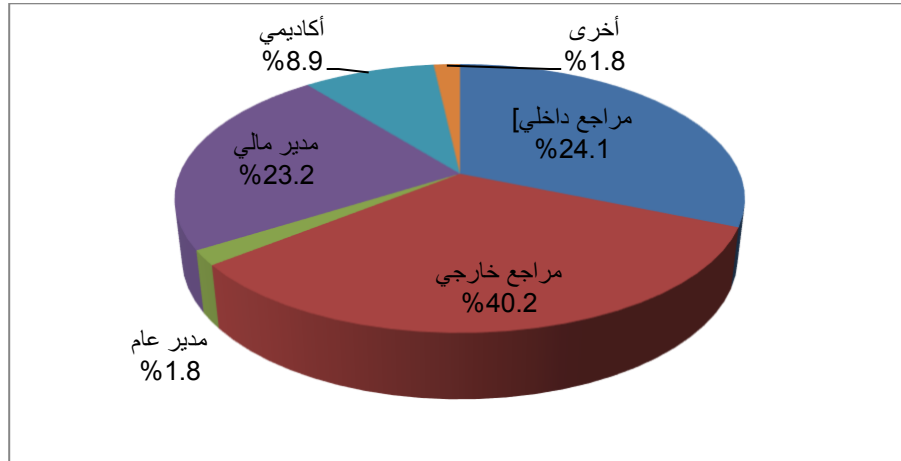
النسبة	العدد	المسمى الوظيفي
40.2	45	مراجع خارجي
24.1	27	مراجع داخلي

1.8	2	مدير عام
23.2	26	مدير مالي
8.9	10	أكاديمي
1.8	2	أخرى
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (5-3-3)

توزيع أفراد العينة وفق المسمى الوظيفي



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (5-3-3) والشكل (5-3-3) أن المراجعين الخارجيين هم الأكثر تمثيلاً حيث جاء ترتيبهم في المرتبة الأولى وبلغت نسبتهم (40.2%)، يليهم المراجعين الداخليين بنسبة (24.1%)، ثم المدراء الماليين بنسبة (23.2%)، ثم الأكاديميون بنسبة (8.9%) أما الوظائف الأخرى فقد بلغت نسبتهم (1.8%).

### 6. الخبرة:

تم سؤال المبحوثين عن عدد سنوات خبراتهم فكانت إجاباتهم نحو ما جاء في الجدول (6-3-3) والشكل رقم (6-3-3).

### جدول (6-3-3)

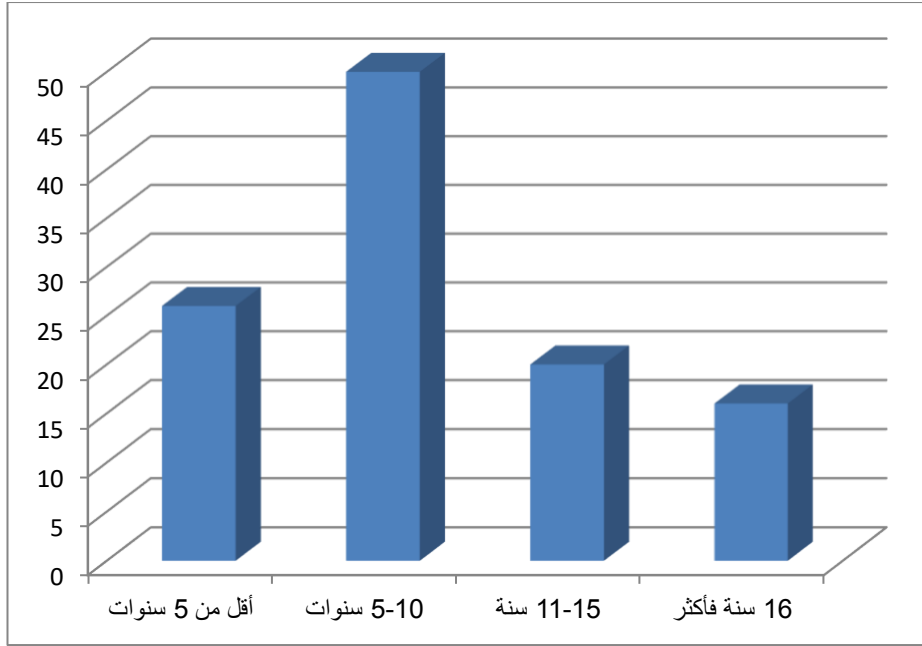
توزيع المبحوثين وفق عدد سنوات الخبرة.

النسبة	العدد	سنوات الخبرة
23.2	26	أقل من 5 سنوات
44.6	50	5-10 سنوات
17.9	20	11-15 سنة
14.3	16	16 سنة فأكثر
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (6-3-3)

توزيع أفراد العينة وفق عدد سنوات الخبرة.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول رقم (6-3-3) والشكل (6-3-3) أن غالبية أفراد العينة تتراوح مدة خدمتهم بالبنك ما بين (5-10) حيث بلغت نسبتهم (44.6%) من أفراد العينة ، بينما بلغت نسبة الذين كانت مدتهم في الخدمة (أقل من 5 سنوات) بنسبة (23.2%)، بينما بلغت نسبة أفراد العينة الذين كانت خبرتهم العملية بين (11- 15 سنة) (17.9%)، بينما بلغت نسبة أفراد العينة الذين كانت خبرتهم العملية تتراوح ما بين (16 سنة فأكثر) (14.3%).

## ثانياً: محاور الدراسة :

يهدف الباحث من تحليل البيانات الأساسية التمكن من معرفة مدى تمثيلهم لمجتمع الدراسة ومن ثم يقدم الباحث إحصاءاً وصفيّاً للبيانات الأساسية لأفراد عينة الدراسة، وقد قام الباحث بتلخيص البيانات في جداول، والتي توضح قيم كل متغير لتوضيح أهم الميزات الأساسية للعينة وقد استخدم التوزيع التكراري لتوضيح عدد المشاهدات للقيمة الواحدة داخل المتغير في شكل أرقام ونسب مئوية.

وفيما يلي التوزيع التكراري لإجابات الوحدات المبحوثة لجميع محاور الإستبان:



## المحور الأول: الفرضية الأولى.

لمعرفة وجهة نظر المبحوثين محاور الفرضية الأولى فقد طرحت عليهم العبارات التالية وقد منحوا خيارات الإجابة التالية (أوافق بشدة ، أوافق ، محايد، لا أوافق ، لا أوافق بشدة) وقد جاءت الإجابات من وجهة نظرهم كما توضحها الجداول التالية:

### جدول (7-3-3)

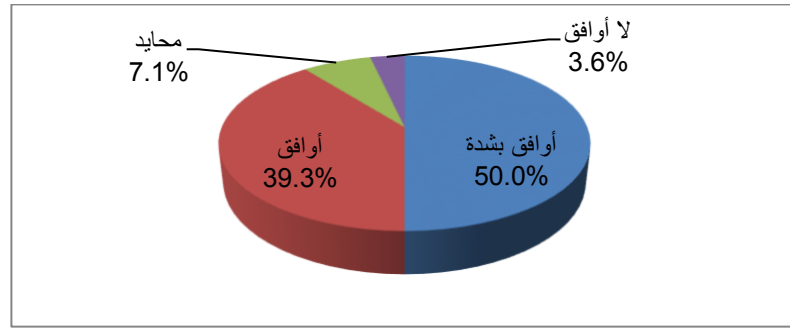
التوزيع التكراري للعبارة الأولى: يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	56	50
أوافق	44	39.3
محايد	8	7.1
لا أوافق	4	3.6
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (7-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الأولى: يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (7-3-3) والشكل رقم (7-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بنسبة (89.3%) ، بينما الذين لم يوافقون على ذلك فقد بلغت نسبتهم (3.6%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (8-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية: يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها .

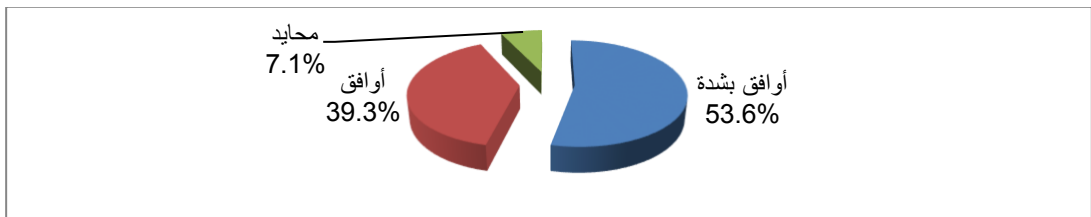
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6

أوافق	44	39.3
محايد	8	7.1
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (8-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية: يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (8-3-3) والشكل رقم (8-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها

بنسبة (92.3%) ، ولم يعترض أحد على ذلك ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (9-3-3)

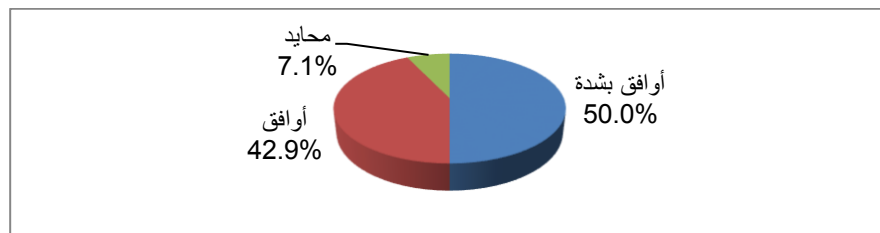
التوزيع التكراري للعبارة الثالثة : يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	56	50
أوافق	48	42.9
محايد	8	7.1
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (9-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثالثة : يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (9-3-3) والشكل رقم (9-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم

المعلومات بكل نزاهة وشفافية (92.3%) ، ولم يعترض أحد على ذلك ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (10-3-3)

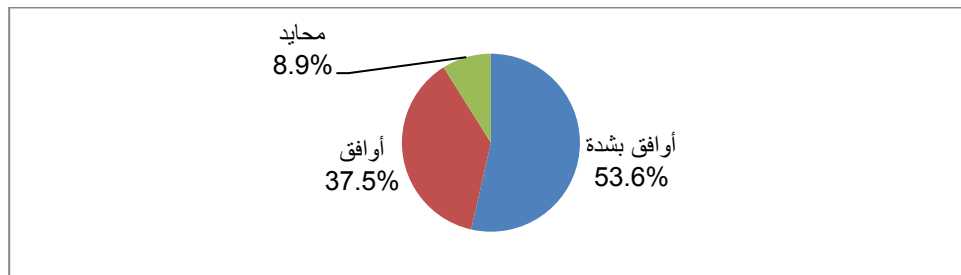
التوزيع التكراري للعبارة الرابعة : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيادة لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	42	37.5
محايد	10	8.9
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (10-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الرابعة : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيادة لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (10-3-3) والشكل رقم (10-3-3) إرتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيادة لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية (91.1%) ، ولم يعترض أحد على ذلك ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (11-3-3)

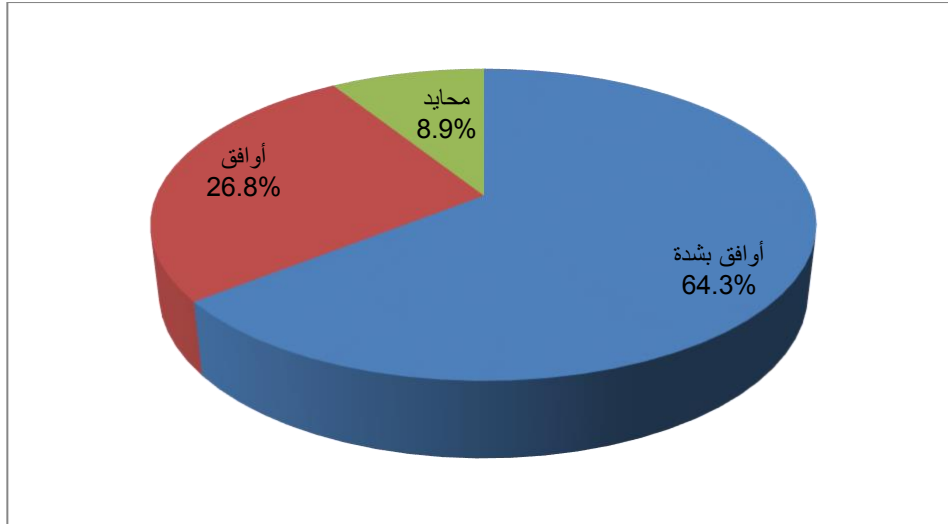
التوزيع التكراري للعبارة الخامسة : يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	72	64.3
أوافق	30	26.8
محايد	10	8.9
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (11-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة : يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (11-3-3) والشكل رقم (11-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية (91.1%) ، ولم يعترض أحد على ذلك ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (12-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة السادسة: يتحرى المراجع الخارجي الموضوعية للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية .

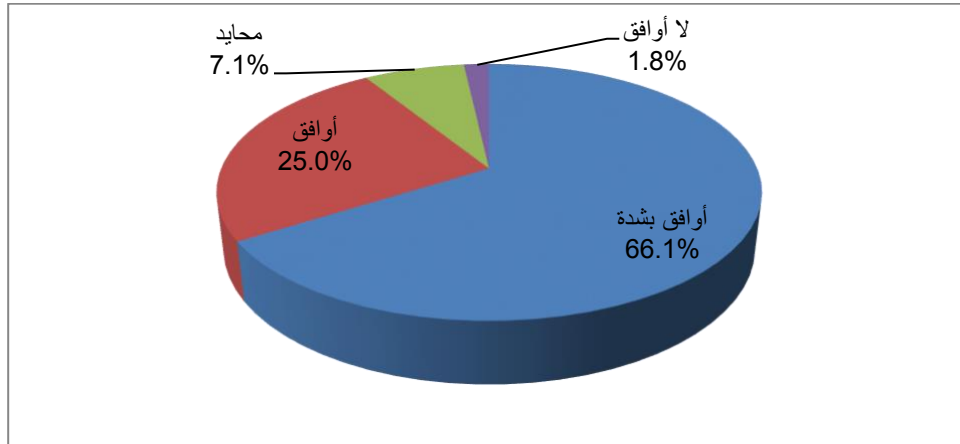
الإجابة	العدد	النسبة

66.1	74	أوافق بشدة
25	28	أوافق
7.1	8	محايد
1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (12-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة السادسة: يتحرى المراجع الخارجي الموضوعية للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (12-3-3) والشكل رقم (12-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يتحرى المراجع الخارجي الموضوعية للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق



مع الشريعة الإسلامية (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (13-3-3)

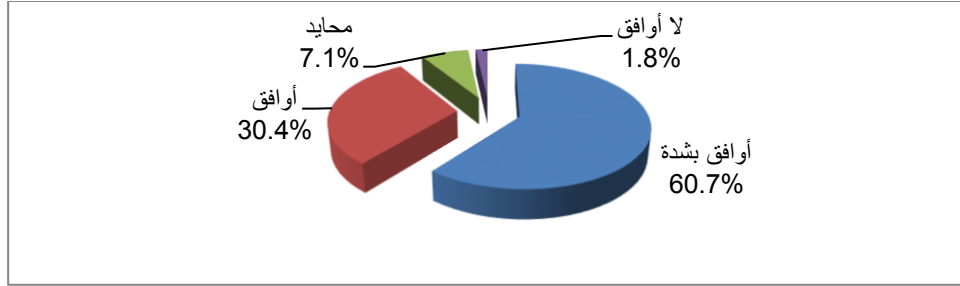
التوزيع التكراري للعبارة السابعة: يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية

النسبة	العدد	الإجابة
60.7	68	أوافق بشدة
30.4	34	أوافق
7.1	8	محايد
1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (13-3-3)

**التوزيع التكراري للعبارة السابعة: يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية**



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (13-3-3) والشكل رقم (13-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

**جدول (14-3-3)**

**التوزيع التكراري للعبارة الثامنة: يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار**

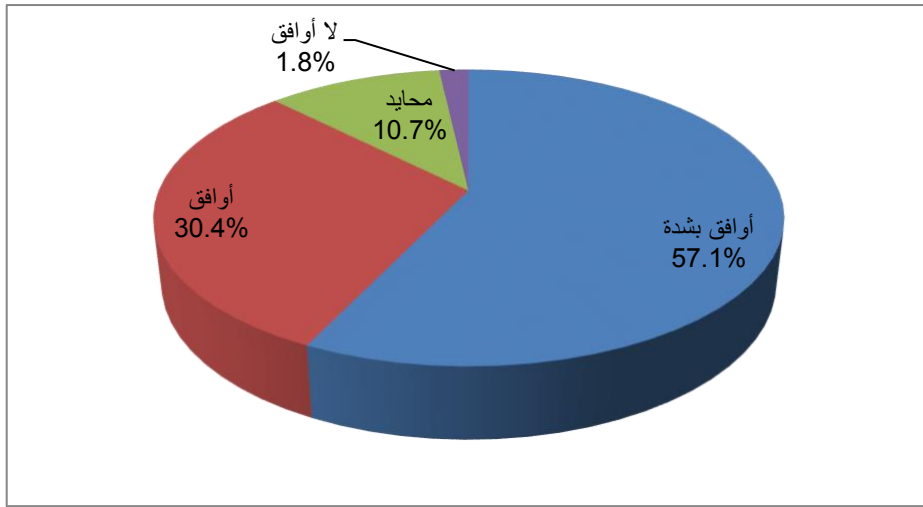
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	64	57.1
أوافق	34	30.4
محايد	12	10.7
لا أوافق	2	1.8

المجموع	112	100
---------	-----	-----

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (14-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثامنة: يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (14-3-3) والشكل رقم (14-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### جدول (15-3-3)

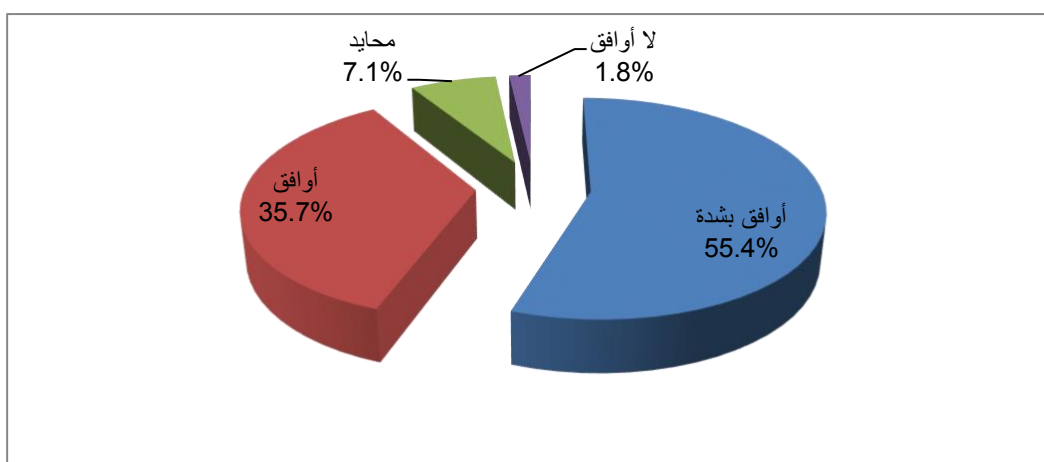
التوزيع التكراري للعبارة التاسعة: يُعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعبارة المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	40	35.7
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (15-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة التاسعة: يُعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعبارة المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (15-3-3) والشكل رقم (15-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعناية المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (16-3-3)

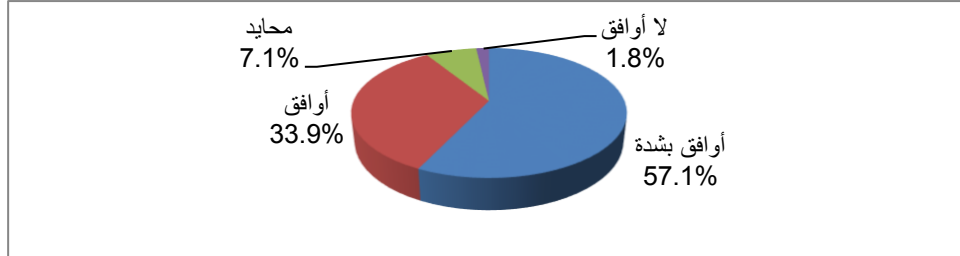
التوزيع التكراري للعبارة العاشرة: يواكب المراجع الخارجي استمرارية كفاءته المهنية بتقديم معلومات بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبر عن الواقع تعبيراً صادقاً .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	64	57.1
أوافق	38	33.9
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (16-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة العاشرة: يواكب المراجع الخارجي استمرارية كفاءته المهنية بتقديم معلومات بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبر عن الواقع تعبيراً صادقاً



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (16-3-3) والشكل رقم (16-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعناية المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (17-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر : يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .

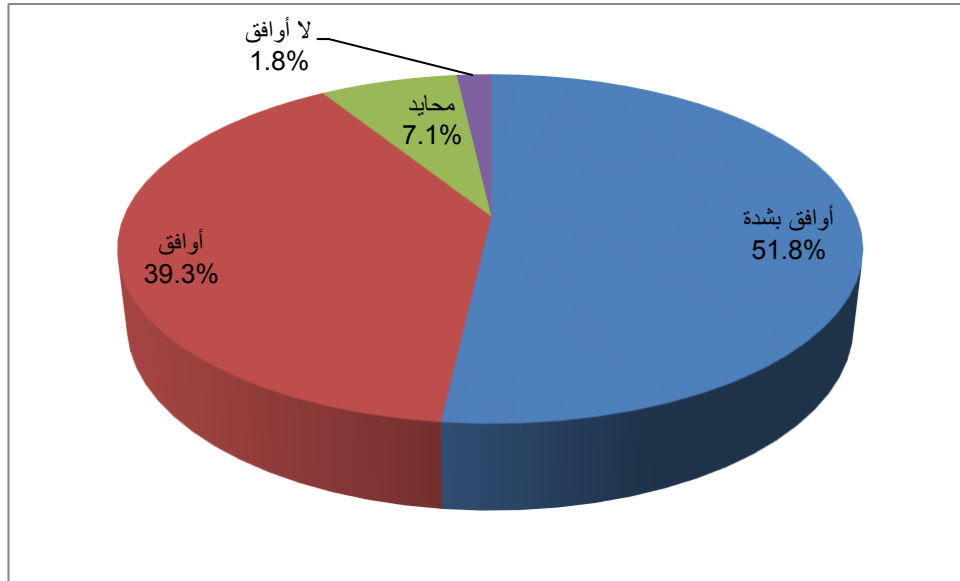
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	58	51.8
أوافق	44	39.3

7.1	8	محايد
1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (17-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر : يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (17-3-3) والشكل رقم (17-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة

وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ،  
بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (18-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر : يحرص المراجع الخارجي على كفاءته  
ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر

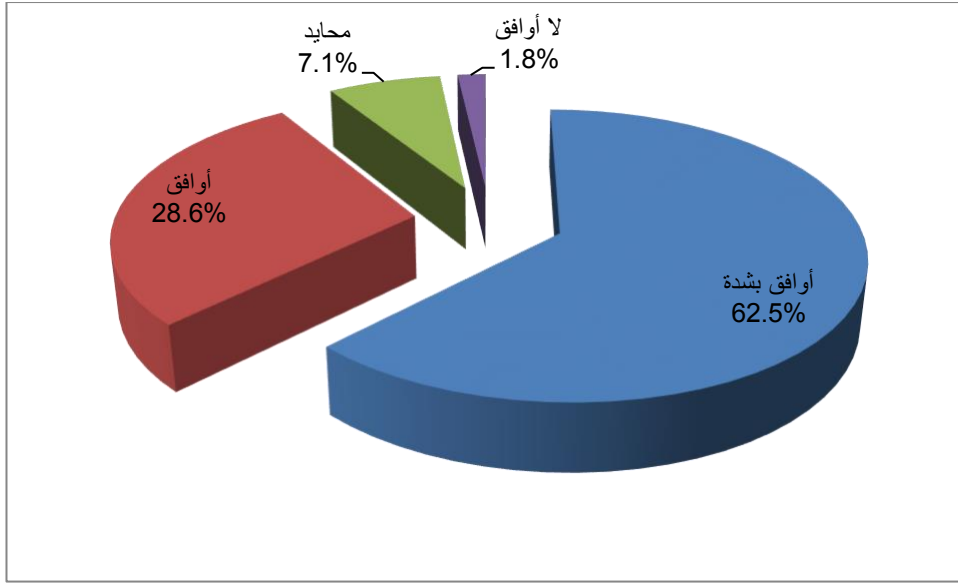
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	70	62.5
أوافق	32	28.6
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر : إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (18-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر : يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته  
وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر





المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (18-3-3) والشكل رقم (18-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (19-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر : يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة .

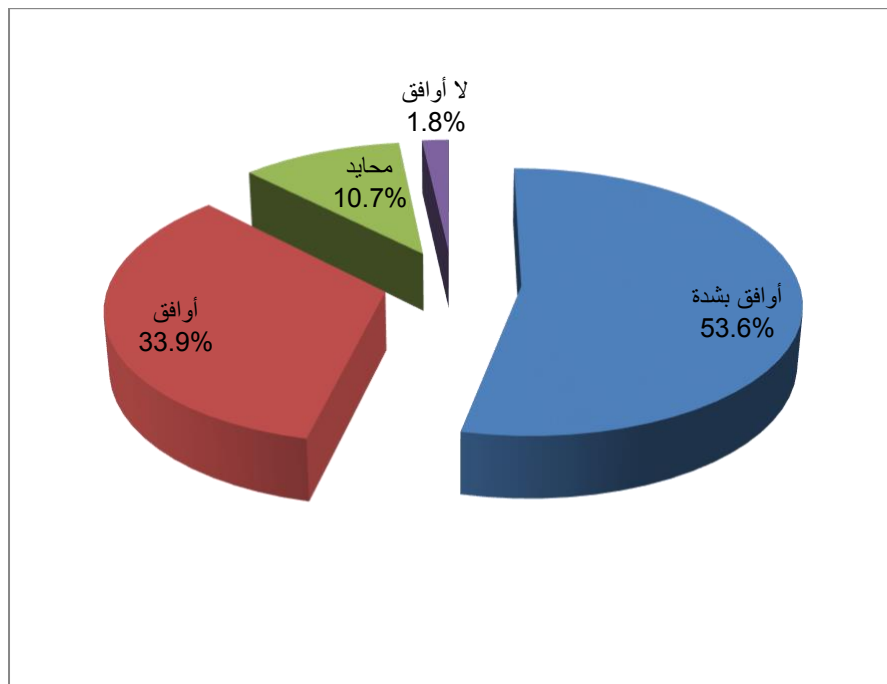
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	38	33.9

10.7	12	محايد
1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-19)

التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر : يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (19-3-3) والشكل رقم (19-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### جدول (20-3-3)

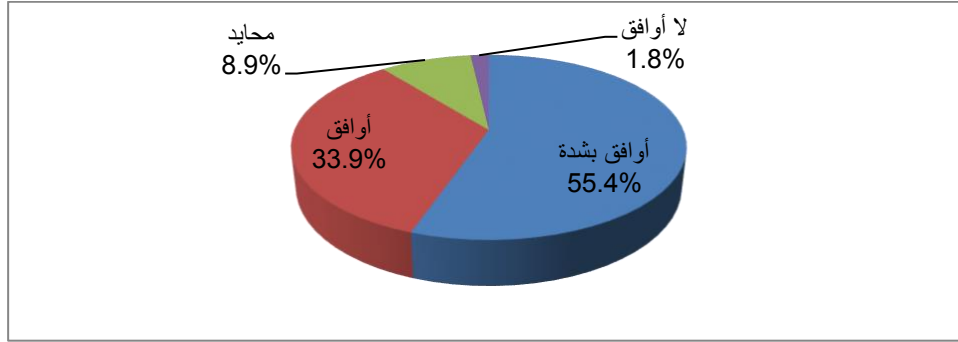
التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر : يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	38	33.9
محايد	10	8.9
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (20-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر : يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (20-3-3) والشكل رقم (20-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره (89.3%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (21-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر : يتميز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته

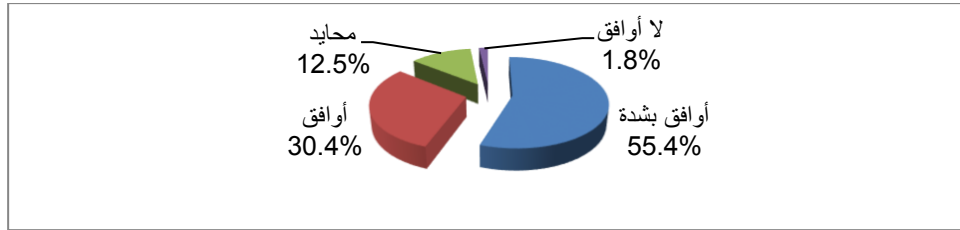
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	34	30.4
محايد	14	12.5

1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (21-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر : يتميّز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (21-3-3) والشكل رقم (21-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يتميّز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته (85.8%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (12.5%).

### جدول (22-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر : يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته

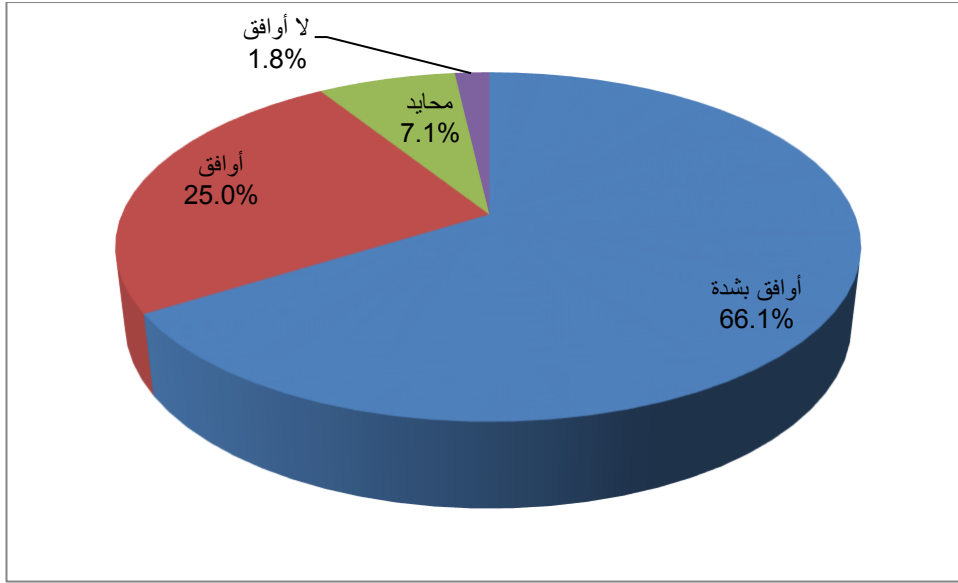
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	74	66.1

25	28	أوافق
7.1	8	محايد
1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (22-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر : يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (22-3-3) والشكل رقم (22-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (23-3-3)

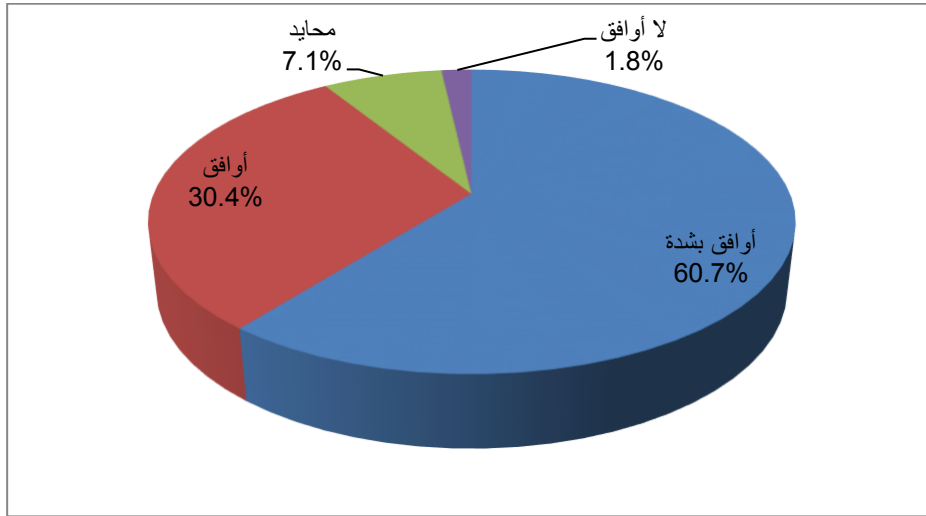
التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة.

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	68	60.7
أوافق	34	30.4
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (23-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (23-3-3) والشكل رقم (23-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو



ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (24-3-3)

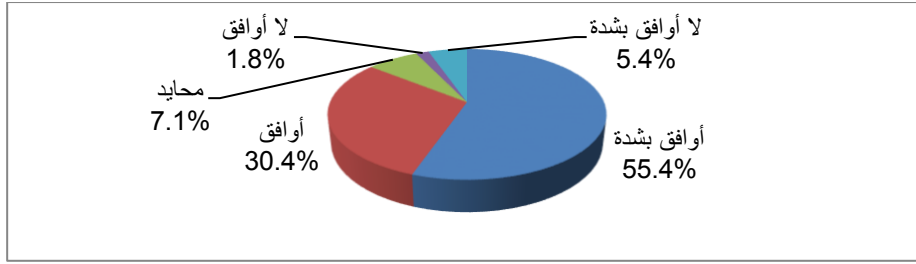
التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات.

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	34	30.4
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
لا أوافق بشدة	6	5.4
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (24-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (24-3-3) والشكل رقم (24-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات (85.9%) ، ولم يوافق على ذلك (7.2%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (25-3-3)

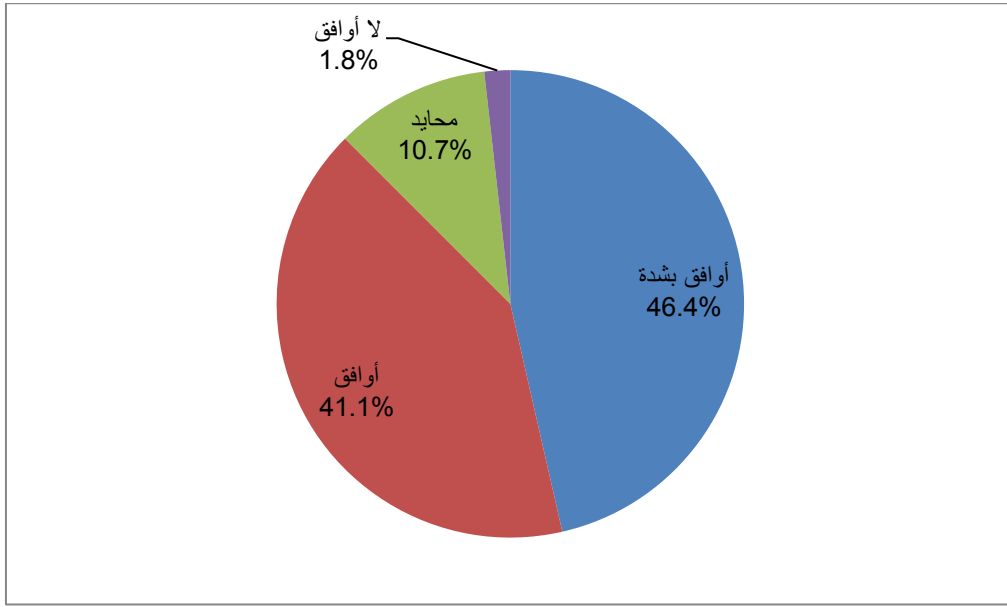
التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	52	46.4
أوافق	46	41.1
محايد	12	10.7
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (25-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (25-3-3) والشكل رقم (25-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### جدول (26-3-3)

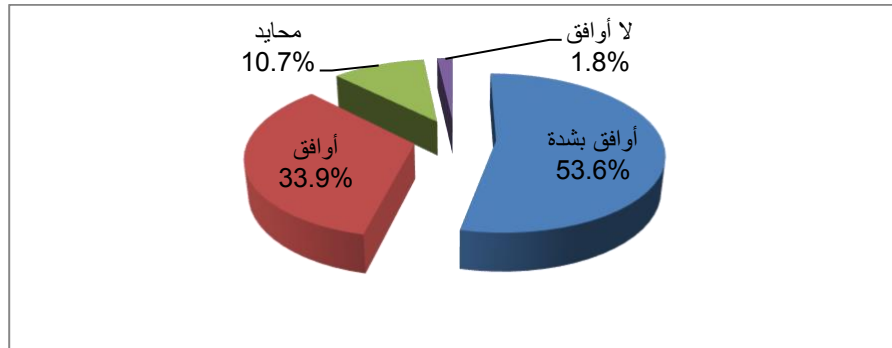
التوزيع التكراري للعبارة العشرين : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	38	33.9
محايد	12	10.7
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-26)

التوزيع التكراري للعبارة العشرين : يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (26-3-3) والشكل رقم (26-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### المحور الثاني: الفرضية الثانية:

لمعرفة وجهة نظر المبحوثين حول الفرضية الثانية فقد طرح عليهم العبارات التالية وقد منحوا خيارات الإجابة التالية (أوافق بشدة ، أوافق، محايد، لا أوافق ، لا أوافق بشدة) وقد جاءت الإجابات من وجهة نظرهم كما توضحها الجداول التالية:

#### جدول (27-3-3)

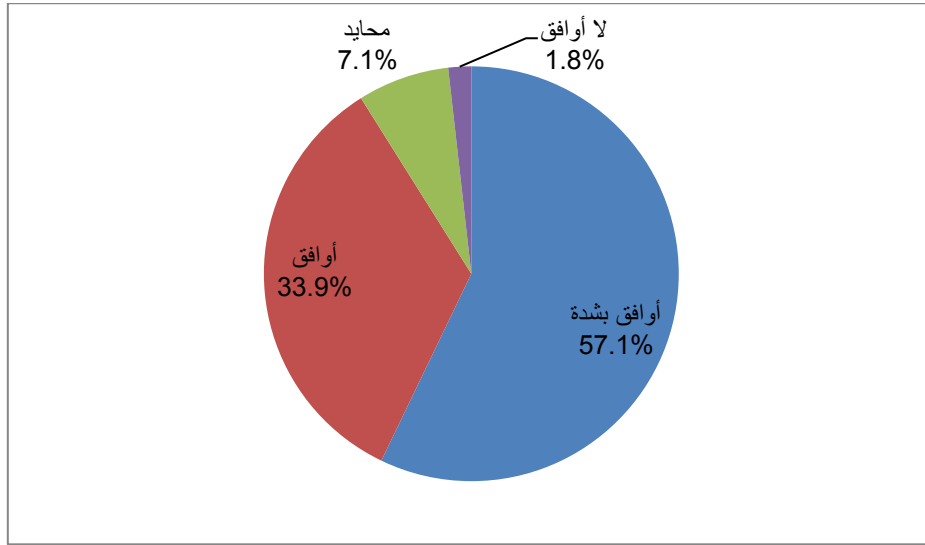
التوزيع التكراري للعبارة الأولى : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	64	57.1
أوافق	38	33.9
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (27-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الاولى : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (27-3-3) والشكل رقم (27-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية (91%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (28-3-3)

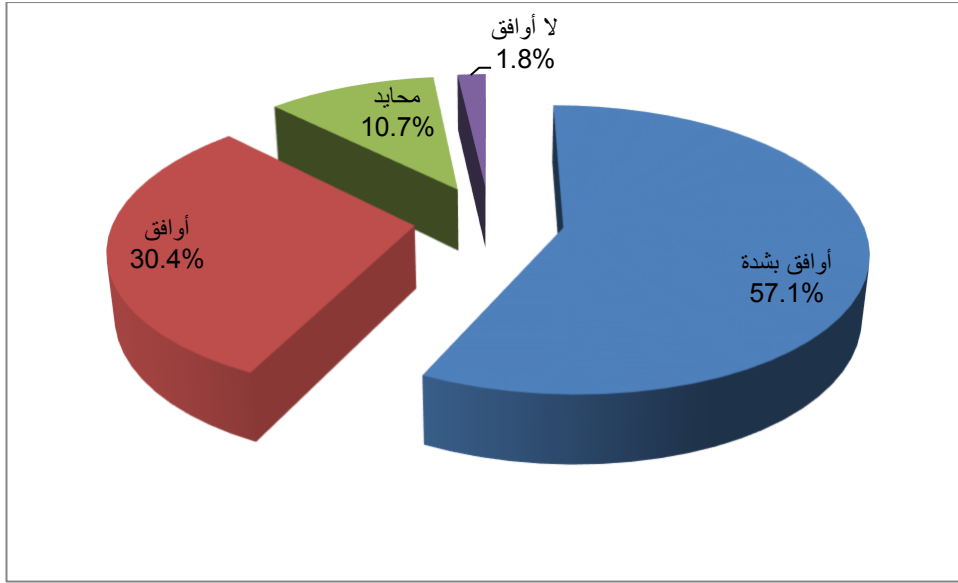
التوزيع التكراري للعبارة الثانية : يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية.

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	64	57.1
أوافق	34	30.4
محايد	12	10.7
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (28-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية : يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (28-3-3) والشكل رقم (28-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### جدول (29-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثالثة : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	54	48.2
أوافق	46	41.1
محايد	8	7.1

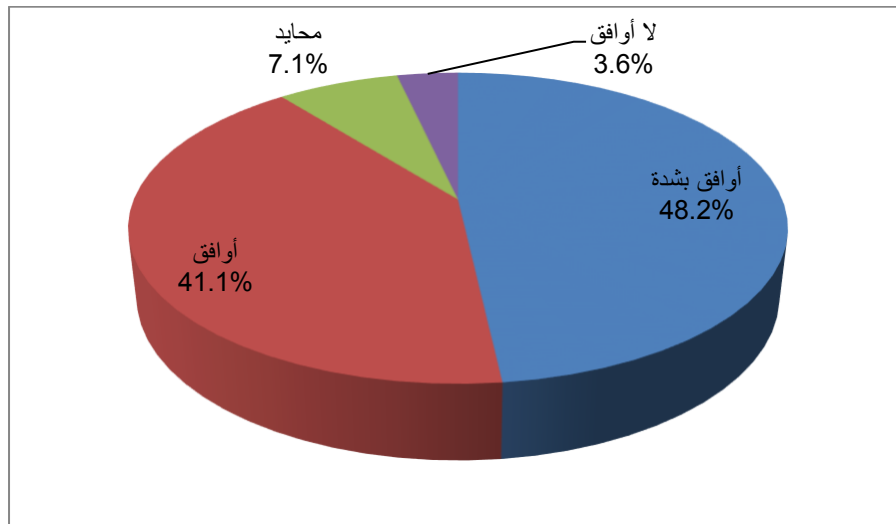


3.6	4	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (29-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثالثة : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (29-3-3) والشكل رقم (29-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها (89.3%) ، ولم يوافق على ذلك (3.6%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

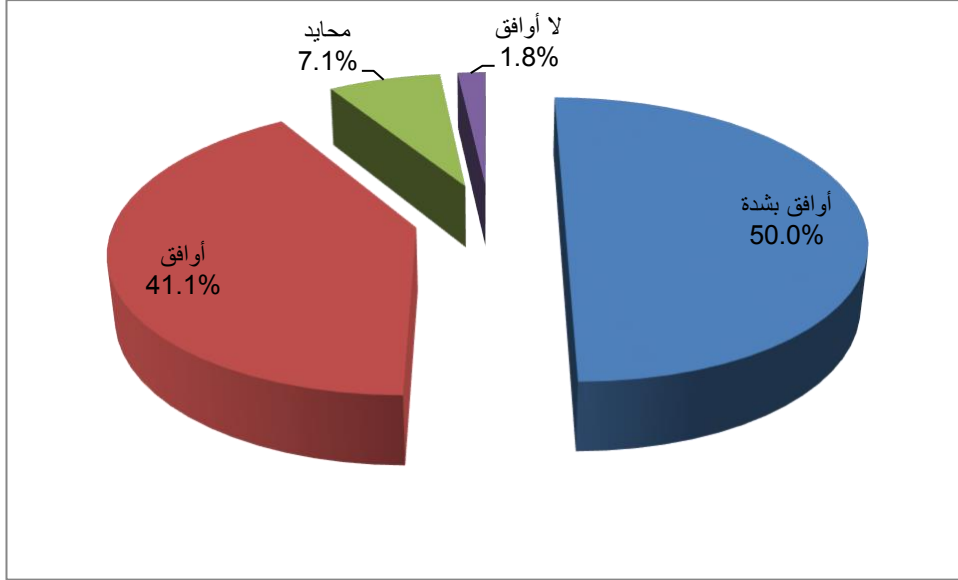
### جدول (30-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الرابعة : يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	56	50
أوافق	46	41.1
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م  
شكل (30-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الرابعة : يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (30-3-3) والشكل رقم (30-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (31-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة : يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله، ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها .

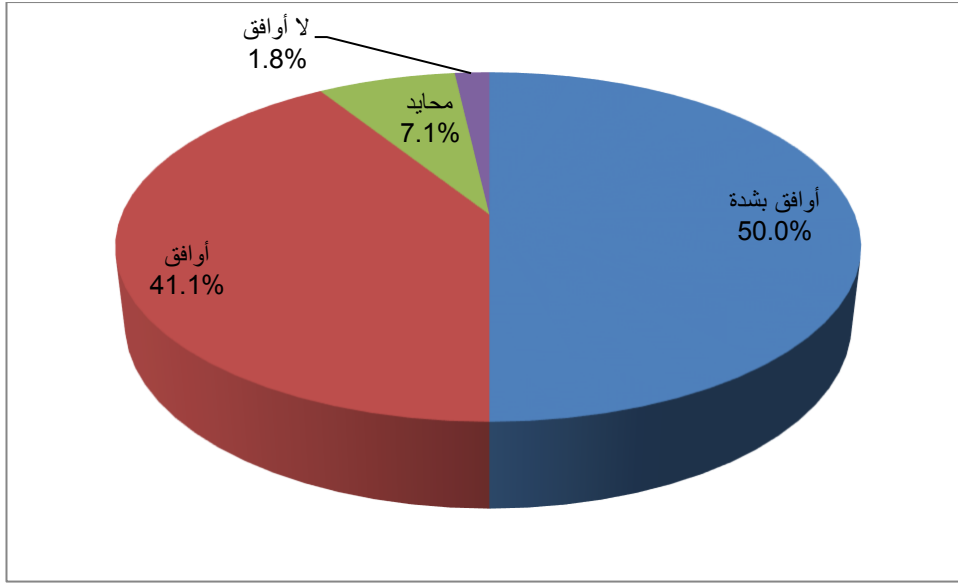
النسبة	العدد	مستوى الموافقة

50	57	أوافق بشدة
41.1	46	أوافق
7.1	8	محايد
1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (31-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة : يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله،  
ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (31-3-3) والشكل رقم (31-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله، ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها (91.1%)، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

**جدول (32-3-3)**

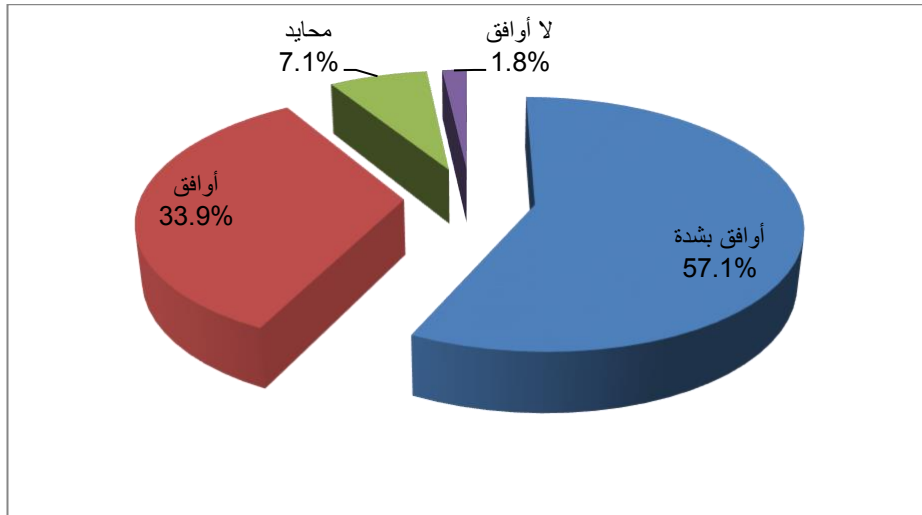
التوزيع التكراري للعبارة السادسة : يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه  
على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	64	57.1
أوافق	38	33.9
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-32)

التوزيع التكراري للعبارة السادسة : يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه  
على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (32-3-3) والشكل رقم (32-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (33-3-3)

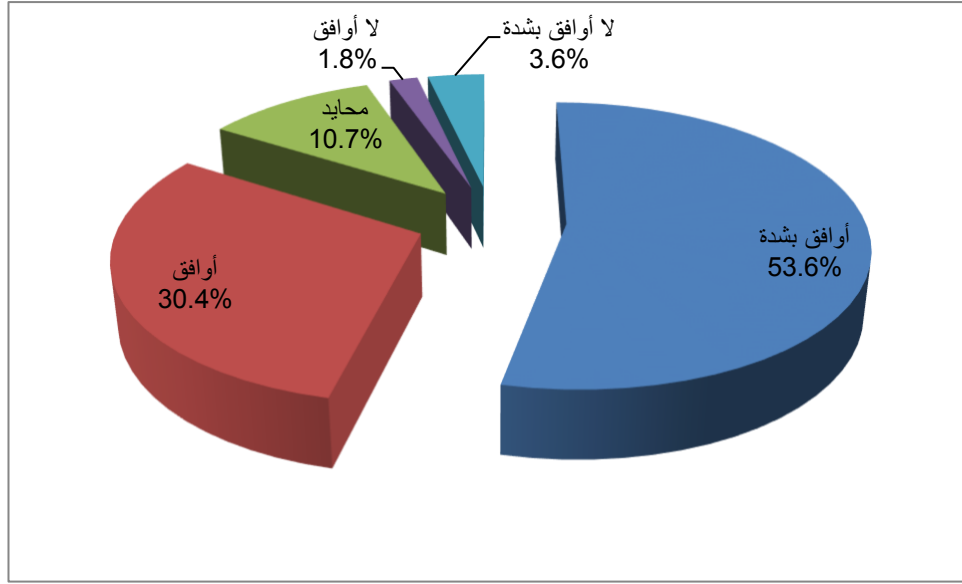
التوزيع التكراري للعبارة السابعة : يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	34	30.4
محايد	12	10.7
لا أوافق	2	1.8
لا أوافق بشدة	4	3.6
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (33-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة السابعة : يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (33-3-3) والشكل رقم (33-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها (84%) ، ولم يوافق على ذلك (5.4%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).



### جدول (34-3-3)

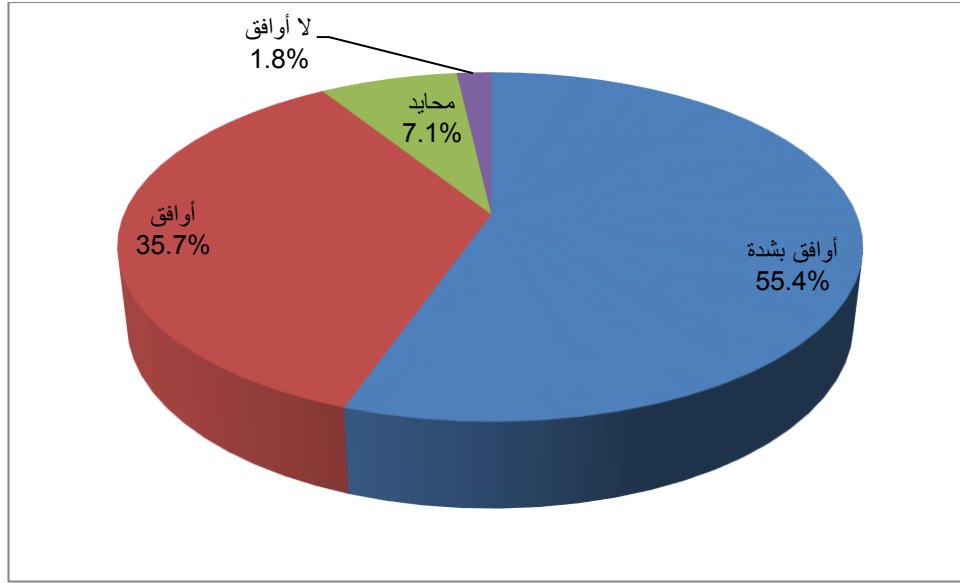
التوزيع التكراري للعبارة الثامنة : يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية  
كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	40	35.7
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر : إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (34-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثامنة : يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية  
كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (34-3-3) والشكل رقم (34-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (35-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة التاسعة : يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالا  
لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها

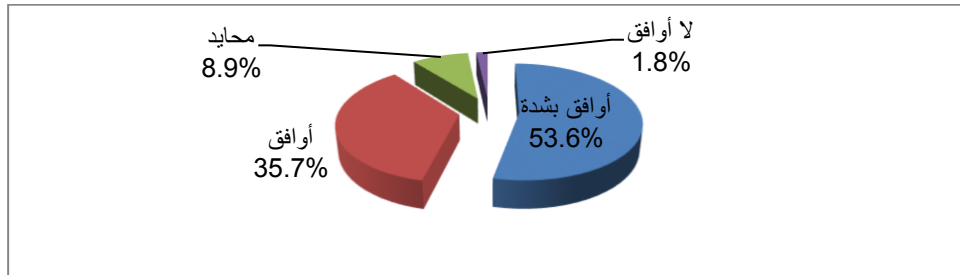
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	40	35.7
محايد	10	8.9

1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (35-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة التاسعة : يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (35-3-3) والشكل رقم (35-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها

(89.3%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (36-3-3)

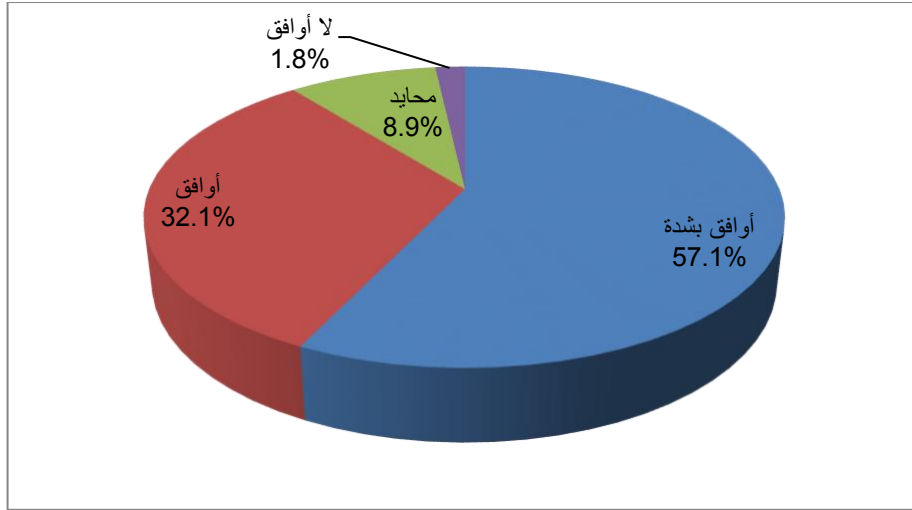
التوزيع التكراري للعبارة العاشرة : يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها.

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	64	57.1
أوافق	36	32.1
محايد	10	8.9
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (36-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة العاشرة : يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (36-3-3) والشكل رقم (36-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها (89.2%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (37-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر: يؤكد المراجع الخارجي على الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى.

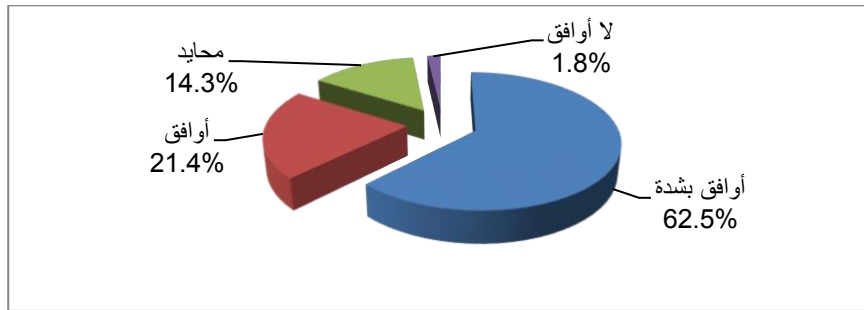
الإجابة	العدد	النسبة

62.5	70	أوافق بشدة
21.4	24	أوافق
14.3	16	محايد
1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-37)

التوزيع التكراري للعبارة الحادية عشر: يؤكد المراجع الخارجي على الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-37) والشكل رقم (3-3-37) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يؤكد المراجع الخارجي على الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى (83.9%)، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (14.3%).

### جدول (38-3-3)

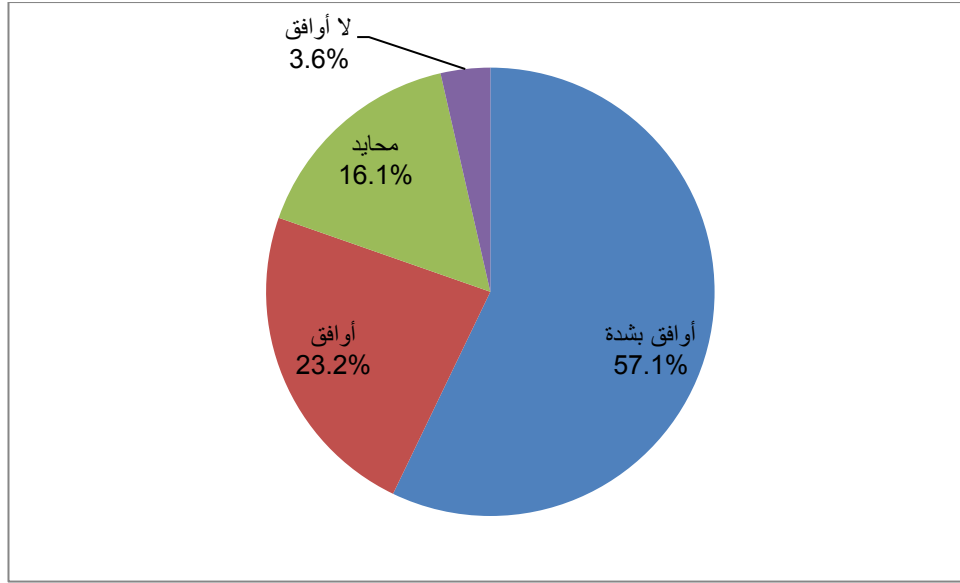
التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر: يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	64	57.1
أوافق	26	23.2
محايد	18	16.1
لا أوافق	4	3.6
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (38-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية عشر: يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (38-3-3) والشكل رقم (38-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك (80.3%) ، ولم يوافق على ذلك (3.6%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (16.1%).

### جدول (39-3-3)



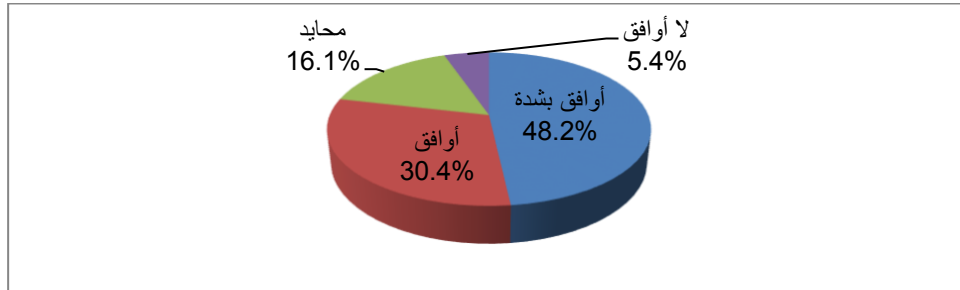
التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر: يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	54	48.2
أوافق	34	30.4
محايد	18	16.1
لا أوافق	6	5.4
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-39)

التوزيع التكراري للعبارة الثالثة عشر: يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (39-3-3) والشكل رقم (39-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم وبالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك (78.6%) ، ولم يوافق على ذلك (5.4%)، بينما الذين لم يبدوا رأياً فقد بلغت نسبتهم (16.1%).

### جدول (40-3-3)

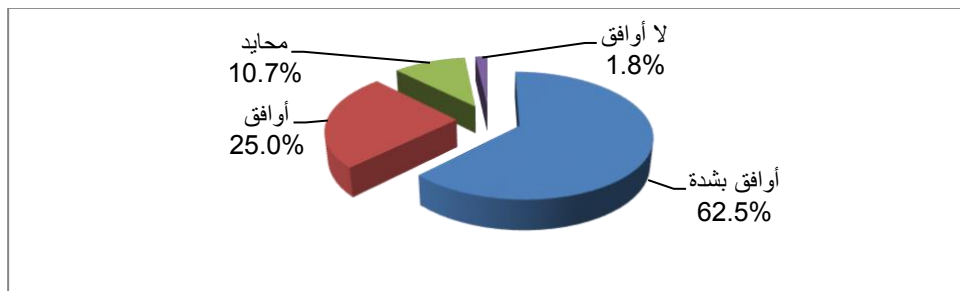
التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر: يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .

الأجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	70	62.5
أوافق	28	25
محايد	12	10.7
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (40-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الرابعة عشر: يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (40-3-3) والشكل رقم (40-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### جدول(41-3-3)

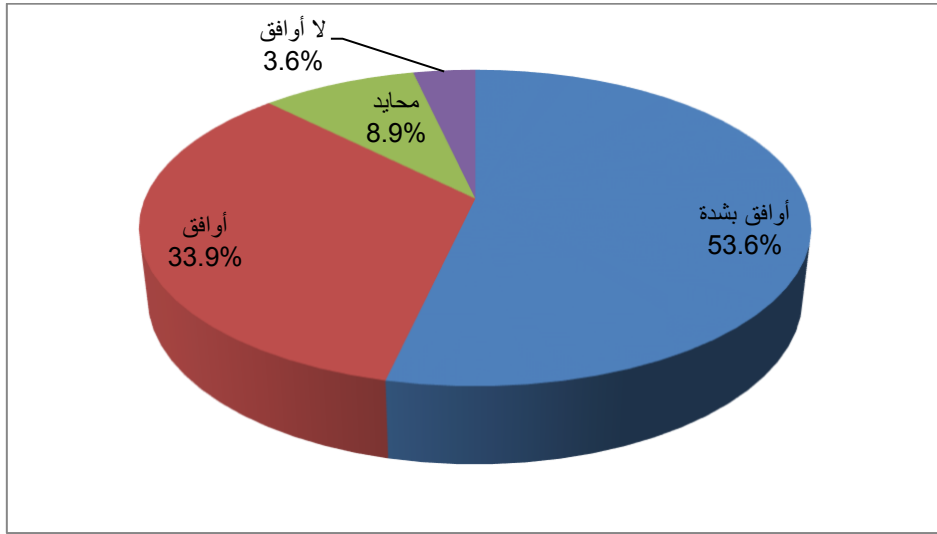
التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر: يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقة للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	38	33.9
محايد	10	8.9
لا أوافق	4	3.6
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-41)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة عشر: يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-41) والشكل رقم (3-3-41) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها بنسبة (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (3.6%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (3-3-42)

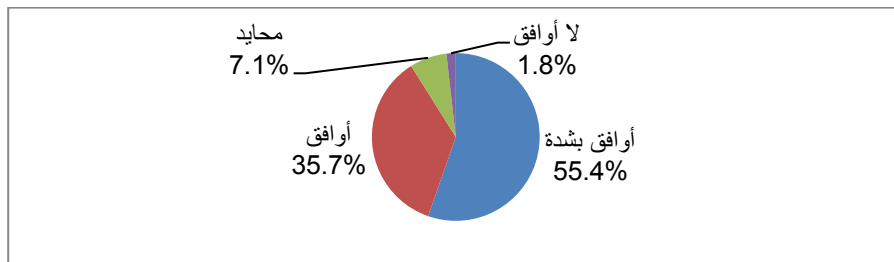
التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر: يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء و مقارنتها .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	40	35.7
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-42)

التوزيع التكراري للعبارة السادسة عشر: يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء و مقارنتها .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (42-3-3) والشكل رقم (42-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء و مقارنتها بنسبة (91.1%)، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

#### جدول(43-3-3)

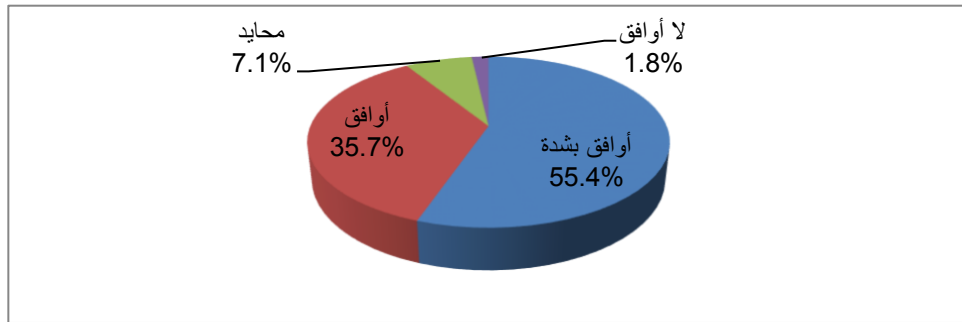
التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر: يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	40	35.7
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-43)

التوزيع التكراري للعبارة السابعة عشر: يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-43) والشكل رقم (3-3-43) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (3-3-44)

التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر: يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها .

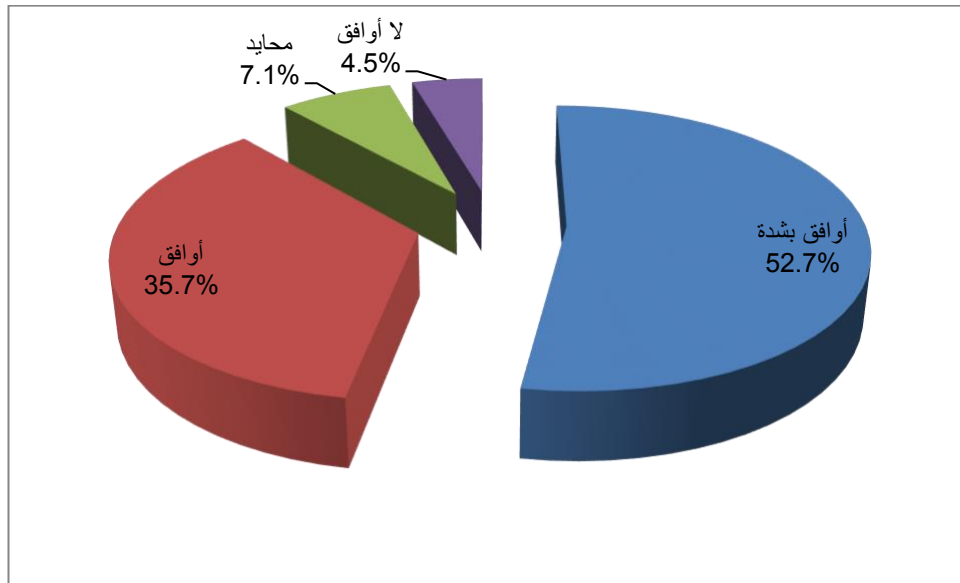
الإجابة	العدد	النسبة

أوافق بشدة	59	52.7
أوافق	40	35.7
محايد	8	7.1
لا أوافق	5	4.5
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-44)

التوزيع التكراري للعبارة الثامنة عشر: يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-44) والشكل رقم (3-3-44) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم



المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها بنسبة (88.4%) ، ولم يوافق على ذلك (4.5%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (45-3-3)

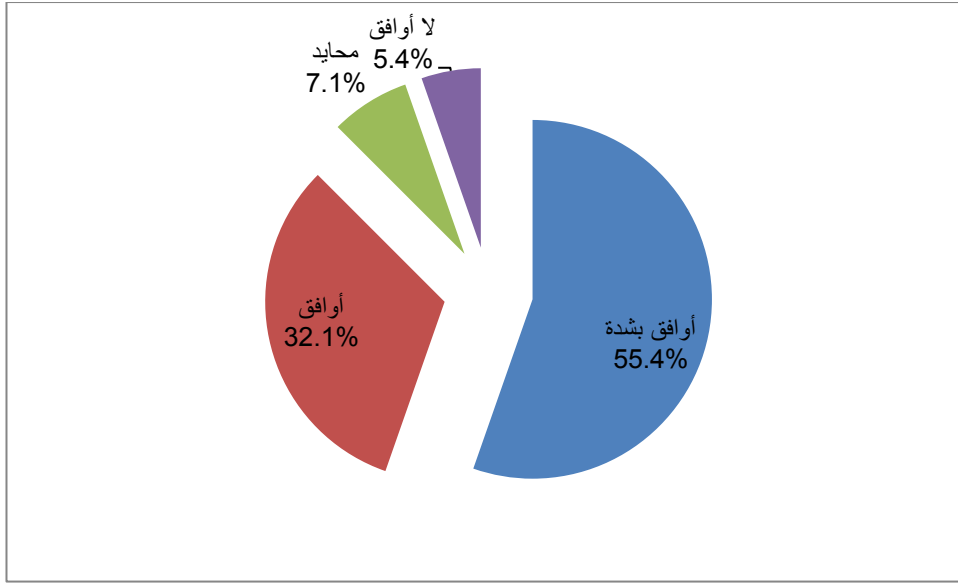
التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر: يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم المالية بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	62	55.4
أوافق	36	32.1
محايد	8	7.1
لا أوافق	6	5.4
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (45-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة التاسعة عشر: يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم المالية بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (45-3-3) والشكل رقم (45-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم الماليّة بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها بنسبة (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (5.4%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (46-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة العشرون: يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية.

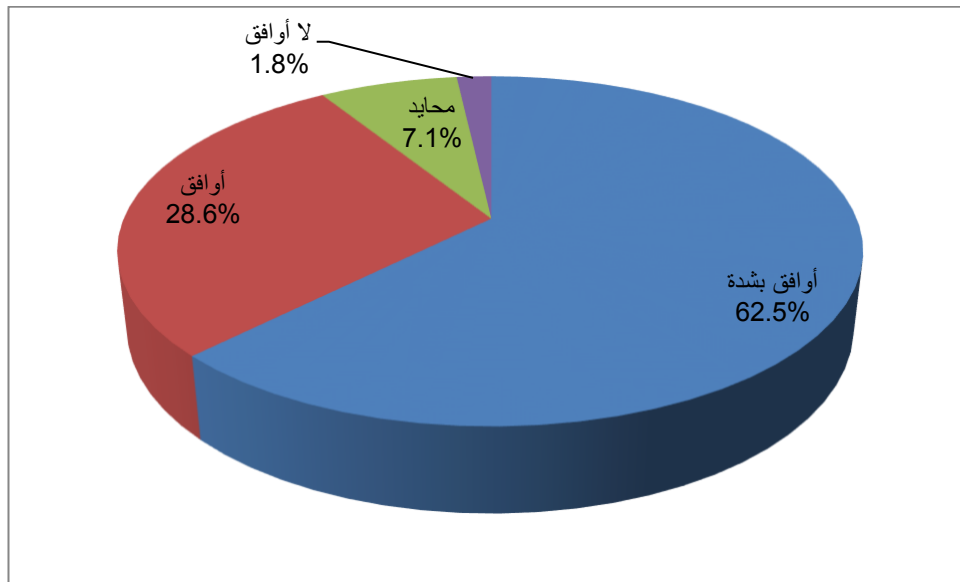
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	70	62.5
أوافق	32	28.6
محايد	8	7.1

1.8	2	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-46)

التوزيع التكراري للعبارة العشرون: يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (46-3-3) والشكل رقم (46-3-3) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية بنسبة (91.1%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### المحور الثالث: الفرضية الثالثة:

لمعرفة وجهة نظر المبحوثين حول الفرضية الثالثة فقد طرح عليهم العبارات التالية وقد منحوا خيارات الإجابة التالية (أوافق بشدة ، أوافق، محايد، لا أوافق ، لا أوافق بشدة) وقد جاءت الإجابات من وجهة نظرهم كما توضحها الجداول التالية:

#### جدول (47-3-3)

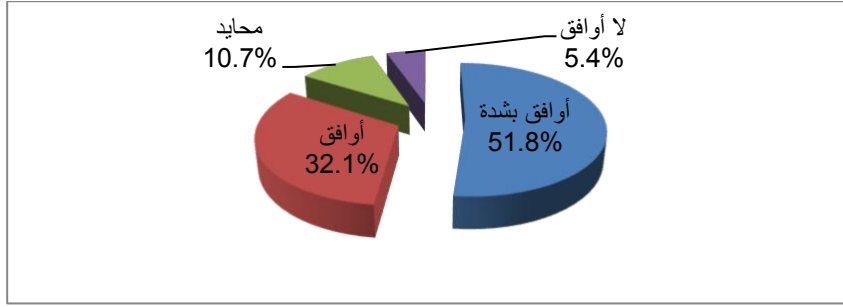
التوزيع التكراري للعبارة الاولى : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	58	51.8
أوافق	36	32.1
محايد	12	10.7
لا أوافق	6	5.4
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-47)

التوزيع التكراري للعبارة الاولى : يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-47) والشكل رقم (3-3-47) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية (83.9%) ، ولم يوافق على ذلك (5.4%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### جدول (3-3-48)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية : يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة

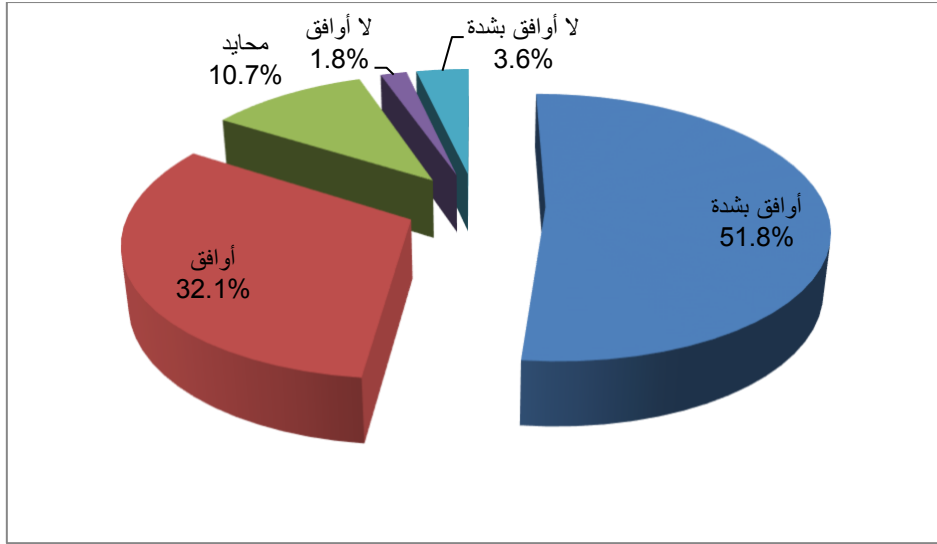
الإجابة	العدد	النسبة

51.8	58	أوافق بشدة
32.1	36	أوافق
10.7	12	محايد
1.8	2	لا أوافق
3.6	4	لا أوافق بشدة
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-48)

التوزيع التكراري للعبارة الثانية : يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (48-3-3) والشكل رقم (48-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة (83.9%) ، ولم يوافق على ذلك (5.4%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (10.7%).

### جدول (49-3-3)

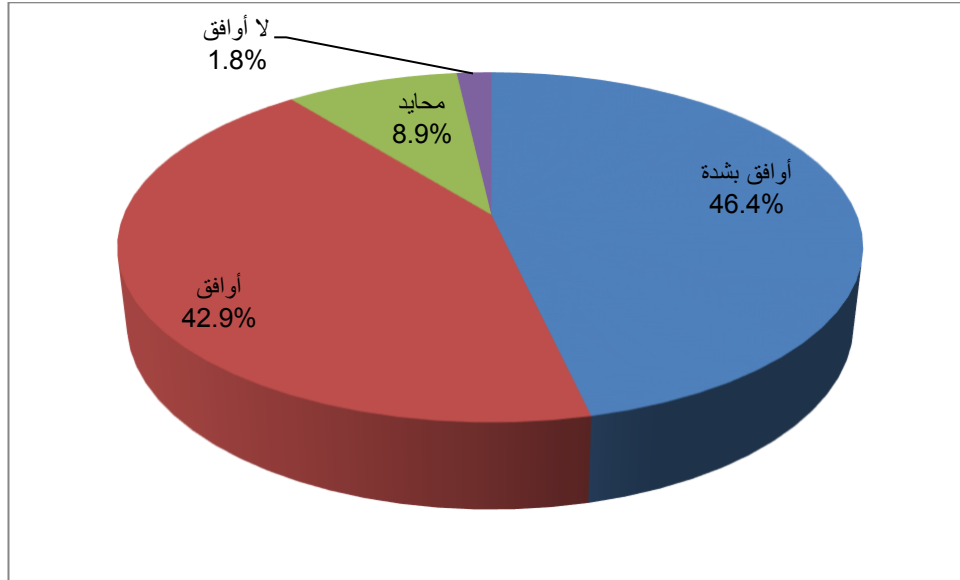
التوزيع التكراري للعبارة الثالثة : يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	52	46.4
أوافق	48	42.9
محايد	10	8.9
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-49)

التوزيع التكراري للعبارة الثالثة : يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-49) والشكل رقم (3-3-49) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن



يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية (89.3%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%) ، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (50-3-3)

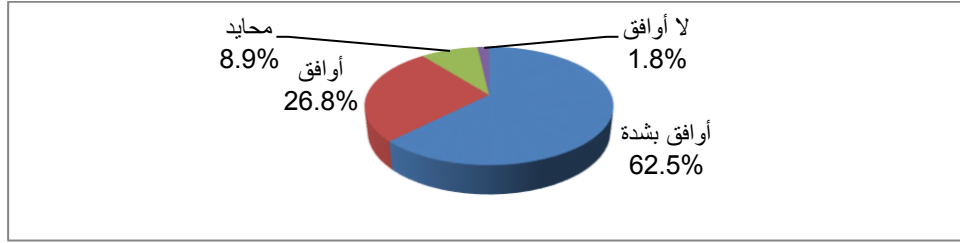
التوزيع التكراري للعبارة الرابعة : يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	70	62.5
أوافق	30	26.8
محايد	10	8.9
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (50-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الرابعة : يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (50-3-3) والشكل رقم (50-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية (89.3%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (8.9%).

### جدول (51-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة : يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك

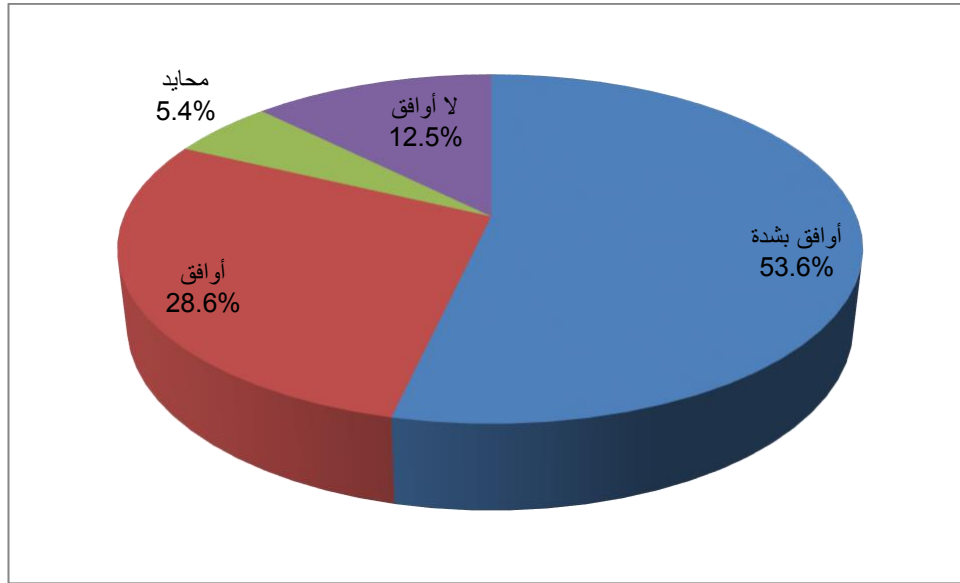
الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	32	28.6
محايد	6	5.4

12.5	14	لا أوافق
100	112	المجموع

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-51)

التوزيع التكراري للعبارة الخامسة : يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-51) والشكل رقم (3-3-51) ارتفاع مجموعة تكرر الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن : يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك (82.1%) ، ولم يوافق على ذلك (12.5%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (5.4%).

### جدول (3-3-52)

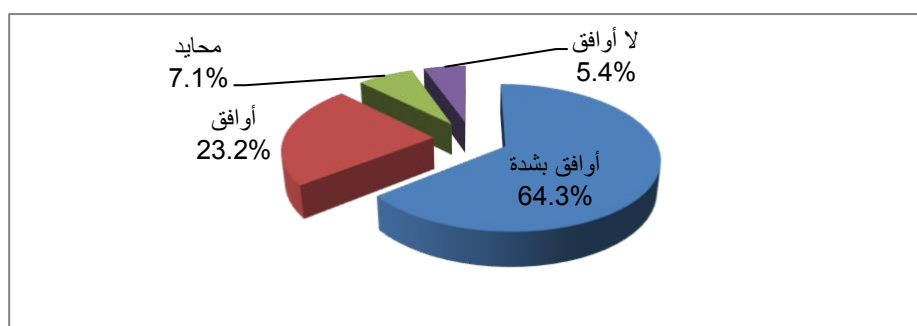
التوزيع التكراري للعبارة السادسة : يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	72	64.3
أوافق	26	23.2
محايد	8	7.1
لا أوافق	6	5.4
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-52)

التوزيع التكراري للعبارة السادسة : يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-52) والشكل رقم (3-3-52) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن

يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك (87.5%) ، ولم يوافق على ذلك (5.4%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### جدول (53-3-3)

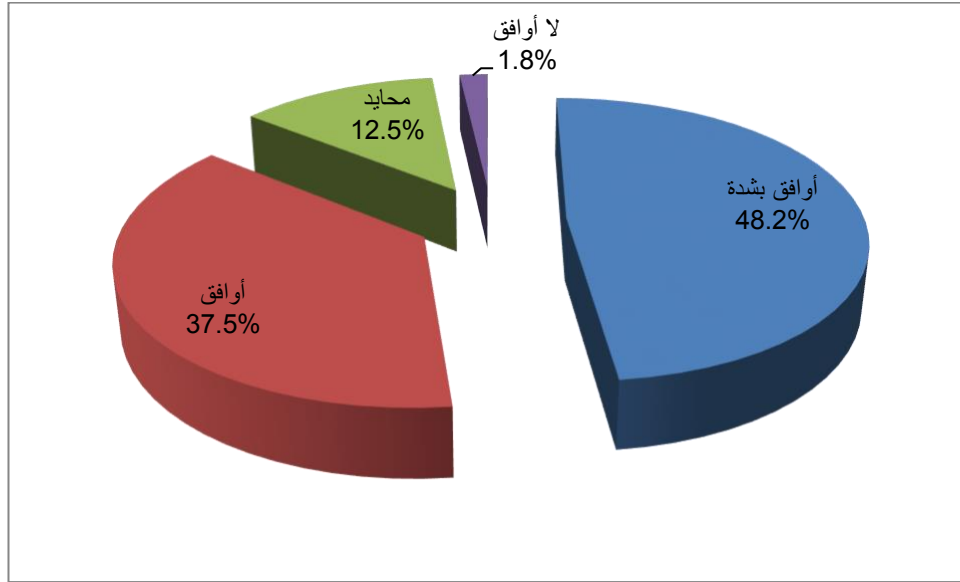
التوزيع التكراري للعبارة السابعة : يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسيء إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	54	48.2
أوافق	42	37.5
محايد	14	12.5
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (53-3-3)

التوزيع التكراري للعبارة السابعة : يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسيء إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (53-3-3) والشكل رقم (53-3-3) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوافق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسيء إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية بنسبة (85.7%) ، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (12.5%).

جدول(54-3-3)

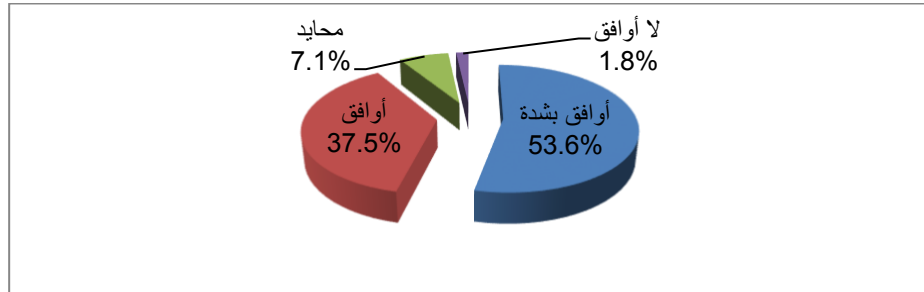
التوزيع التكراري للعبارة الثامنة : يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية .

الإجابة	العدد	النسبة
أوافق بشدة	60	53.6
أوافق	42	37.5
محايد	8	7.1
لا أوافق	2	1.8
المجموع	112	100

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

### شكل (3-3-54)

التوزيع التكراري للعبارة الثامنة : يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية .



المصدر: إعداد الباحث من نتائج الإستبانة 2016م

يتضح من الجدول (3-3-54) والشكل رقم (3-3-54) ارتفاع مجموعة تكرار الإجابات في فئة أوافق وأوفق بشدة وهذا يدل على أن معظم مفردات العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية بنسبة (91.1%)، ولم يوافق على ذلك (1.8%)، بينما الذين لم يبدوا رأي فقد بلغت نسبتهم (7.1%).

### • اختبار فرضيات الدراسة

نتائج الدراسة الميدانية وذلك من خلال البيانات التي أسفرت والجدوال الإحصائية وكذلك نتائج التحليل الإحصائي لاختبارات الفروض .

ولاختبار فرضيات الدراسة قام الباحث بتحديد العبارات المرتبطة بالفرضيات ثم اختبارها باستخدام :

**أولاً: استخدام الوسيط :** حيث يتم استخدام الوسيط لكل عبارة من عبارات الإستبيان حيث يتم إعطاء الدرجة (1) لإجابة لا أوفق بشدة والدرجة (2) لإجابة لا أوافق والدرجة (3) للإجابة محايد والدرجة (4) للإجابة أوافق والدرجة (5) لإجابة أوافق بشدة.

**ثانياً: استخدام كأي تربيع :** لمعرفة دلالة الفروق في إجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات كل فرضية، وتم استخدام هذا الاختبار لاختبار الدلالة الإحصائية لفروض الدراسة عند مستوى معنوية 5% ويعنى ذلك إذا كانت قيمة مربع كاي المحسوبة عند مستوى معنوية أقل من 5% يرفض فرض العدم ويكون الفرض البديل ( فرض البحث ) صحيحاً ، أما إذا كانت قيمة مربع كاي عند مستوى معنوية أكبر من 5% فذلك معناه قبول فرض العدم وبالتالي يكون (الفرض البديل) فرض البحث غير صحيح.

**وفيما يلي مناقشة واختبار فرضيات البحث .**



**أولاً: الفرضية الأولى:** لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية  $\alpha$  (  $\leq 0.05$  )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية وتشمل ملائمة المعلومات وأمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها وحيادية المعلومات.

ولإثبات هذه الفرضية سيتم أولاً تقدير الوسيط لجميع عبارات الفرضية لمعرفة اتجاه عينة الدراسة وفيما يلي الجدول الذي يوضح تقدير قيم الوسيط لعبارات الفرضية الأولى:

### جدول (3-3-55)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى.

التفسير	الوسيط	العبارات
أوافق بشدة	4.5	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.
أوافق بشدة	5	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها .
أوافق بشدة	4.5	يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية
أوافق بشدة	5	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيادة لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية .

أوافق بشدة	5	يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية
أوافق بشدة	5	يتحرّى المراجع الخارجي الموضوعيّة للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية .
أوافق بشدة	5	يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية
أوافق بشدة	5	يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار
أوافق بشدة	5	يَعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعناية المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار .
أوافق بشدة	5	يواكب المراجع الخارجي استمراريّة كفاءته المهنية بتقديم معلومات بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبّر عن الواقع تعبيراً صادقاً .
أوافق بشدة	5	يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .
أوافق بشدة	5	يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر .
أوافق بشدة	5	يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة .

أوافق بشدة	5	يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره .
أوافق بشدة	5	يتميز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته .
أوافق بشدة	5	يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته .
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة.
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات.
أوافق بشدة	4	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية .

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الاستبيان 2016م.

## يتبين من الجدول(3-3-55) ما يلي:

1. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (4.5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية
2. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها.
3. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4.5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية
4. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيادة لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية .
5. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية.
6. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يتحرى المراجع الخارجي الموضوعية للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية .

7. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية.

8. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار.

9. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة يعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعناية المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار.

10. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة يواكب المراجع الخارجي استمراريّة كفاءته المهنية بتقديم معلومات بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبّر عن الواقع تعبيراً صادقاً

11. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الحادية عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك.

12. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر

13. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي

على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة

14. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره.

15. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يتميز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته.

16. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته.

17. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة

18. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات

19. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة عشر (4) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية

20. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العشرين (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية.

### استخدام اختبار كاي تربيع:

ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقون وغير الموافقون للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارات الفرضية الأولى وفيما يلي الجدول (3-3-56) يلخص نتائج الاختبارات لهذه العبارات:

### جدول (3-3-56)

#### نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق لإجابات الفرضية الأولى

العبارة	قيمة مربع كاي	درجة الحرية	القيمة الإحتمالية
يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.	72.000	3	0.000

0.000	2	38.000	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها .
0.000	2	35.429	يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية
0.000	2	34.357	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيادة لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية .
0.000	2	53.643	يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية .
0.000	3	114.00 0	يتحرى المراجع الخارجي الموضوعية للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية .
0.000	3	96.857	يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية
0.000	3	80.857	يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار



0.000	3	84.857	يُعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعناية المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار .
0.000	3	88.286	يواكب المراجع الخارجي استمراريّة كفاءته المهنية بتقديم معلومات بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبّر عن الواقع تعبيراً صادقاً .
0.000	3	79.714	يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .
0.000	3	102.00 0	يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر .
0.000	3	73.429	يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة .
0.000	3	80.571	يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره .
0.000	3	73.714	يتميز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته .

0.000	3	114.00 0	يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته .
0.000	3	96.857	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة.
0.000	4	115.85 7	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات.
0.000	3	65.429	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.
0.000	3	73.429	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية .

المصدر : إعداد الباحث من نتائج الاستبيان 2016م.

### يتضح من الجدول (3-3-56) ما يلي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (72.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير

إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (38.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها.

3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (35.429) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية.

4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (34.357) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيادة لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية

5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (53.643) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (2)

ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية

6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (114.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يتحرى المراجع الخارجي الموضوعية للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة (96.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية.

8. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثامنة (80.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار.

9. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة التاسعة (84.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعناية المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار

10. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة العاشرة (88.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يواكب المراجع الخارجي استمرارية كفاءته المهنية بتقديم معلومات بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبر عن الواقع تعبيراً صادقاً.

11. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الحادية عشر (79.714) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك.

12. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية عشر (102) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة

على أن يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر.

13. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة عشر (73.429) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة.

14. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة عشر (80.571) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمطلوبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره.

15. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة عشر (73.714) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يتميز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته.

16. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة عشر (114) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير

إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها ويقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته.

17. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة عشر (96.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة.

18. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثامنة عشر (115.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (4) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات.

19. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة التاسعة عشر (65.429) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

20. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة العشرون (73.429) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية

(3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية.

وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع عبارات الفرضية الأولى تم تلخيص الإجابات الكلية لجميع أفراد عين الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الأولى كما هو موضح في الجدول التالي:

### جدول (3-3-57)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى

الإجابة	العدد	%
أوافق بشدة	1264	56.4
أوافق	748	33.4
محايد	188	8.4
لا أوافق	34	1.5
لا أوافق بشدة	6	0.3
المجموع	2240	100

المصدر : إعداد من نتائج الاستبيان 2016م.



يتبين من الجدول (3-3-57) أن نسبة (89.8%) من عينة الدراسة يوافقون على عبارات الفرضية الأولى بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (1.8%) ، بينما بلغت نسبة الذين ليس لديهم رأى (8.4%) وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والغير موافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى (48.626) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (19) ومستوى دلالة (5%) والبالغة حيث أن القيمة الإحتمالية (0.000) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية لصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الأولى.

وما تقدم يتضح أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية وتشمل ملائمة المعلومات وأمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها وحيادية المعلومات. قد تم إثباتها.

**ثانياً: الفرضية الثانية:** لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على قابلية المعلومات للمقارنة والتوقيت الملائم للمعلومات وقابلية المعلومات للفهم.

ولإثبات هذه الفرضية سيتم أولاً تقدير الوسيط لجميع عبارات الفرضية لمعرفة اتجاه عينة الدراسة وفيما يلي الجدول الذي يوضح تقدير قيم الوسيط لعبارات الفرضية الثانية:

### جدول (3-3-58)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية

التفسير	الوسيط	العبرة
---------	--------	--------

أوافق بشدة	5	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية .
أوافق بشدة	5	يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية.
أوافق	4	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها .
أوافق بشدة	4.5	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي
أوافق بشدة	4.5	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله، ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها .
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .
أوافق بشدة	5	يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها .
أوافق بشدة	5	يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية.
أوافق بشدة	5	يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها .

أوافق بشدة	5	يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها .
أوافق بشدة	5	يؤكد المراجع الخارجي على الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى.
أوافق بشدة	5	يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .
أوافق بشدة	4	يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .
أوافق بشدة	5	يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقة للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها
أوافق بشدة	5	يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء و مقارنتها .
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها .

أوافق بشدة	5	يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها
أوافق بشدة	5	يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم المالية بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها .
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية.

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الاستبيان 2016م.

### يتبين من الجدول (3-3-58) ما يلي:

1. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية.
2. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية.
3. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها.
4. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (4.5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي

بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي.

5. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (4.5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله، ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها.

6. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب.

7. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها.

8. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية.

9. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها .

10. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها.

11. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الحادية عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يؤكد المراجع الخارجي على

الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى.

12. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .

13. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .

14. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .

15. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقة للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها.

16. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء و مقارنتها.

17. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي

بالسلوك المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها .

18. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها .

19. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة عشر (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم الماليّة بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها .

20. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العشرين (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية.

### استخدام اختبار كاي تربيع:

ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارات الفرضية الثانية وفيما يلي الجدول (3-3-59) يلخص نتائج الاختبارات لهذه العبارات:

### جدول (3-3-59)

نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق لإجابات الفرضية الثانية

العبارات	قيمة مربع كاي	درجة الحرية	القيمة الاحتمالية

0.000	3	88.286	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية .
0.000	3	80.857	يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية.
0.000	3	70.571	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها .
0.000	3	78.000	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي .
0.000	3	78.000	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله، ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها .
0.000	3	88.286	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب
0.000	4	107.643	يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها .



0.000	3	84.857	يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية.
0.000	3	77.429	يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها .
0.000	3	84.286	يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها .
0.000	3	92.857	يؤكد المراجع الخارجي على الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى.
0.000	3	72.857	يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم وبالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .
0.000	3	55.429	يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم وبالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .
0.000	3	96.286	يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .
0.000	3	72.286	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقة

			للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها
0.000	3	84.857	يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء و مقارنتها
0.000	3	84.857	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني ولا يسيء إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها .
0.000	3	88.286	يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها .
0.000	3	92.286	يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم المالية بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها .
0.000	3	102.000	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية.

يتضح من الجدول (3-3-59) ما يلي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (88.286) وهذه القيمة اكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على

أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية.

2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (80.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون على أن يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية.

3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (70.571) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها .

4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (78.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي .

5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (78.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير

إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله، ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها.

6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (88.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .

7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة (107.643) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (4) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها.

8. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثامنة (84.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية.

9. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة التاسعة (77.429) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3)

ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها.

10. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة العاشرة (84.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها .

11. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الحادية عشر (92.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يؤكد المراجع الخارجي على الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى.

12. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية عشر (72.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك.

13. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة عشر (55.429) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .

14. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة عشر (96.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب.

15. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة عشر (72.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها.

16. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة عشر (84.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون

بشدة على أن يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ومقارنتها.

17. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة عشر (84.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها.

18. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثامنة عشر (88.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (4) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها.

19. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة التاسعة عشر (92.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم المالية بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها.

20. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة العشرون (102.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن

ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية.

وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع عبارات الفرضية الثانية تم تلخيص الإجابات الكلية لجميع أفراد عين الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الثانية كما هو موضح في الجدول التالي:

### جدول (60-3-3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية

الإجابة	العدد	%
أوفق بشدة	494	55.1
أوافق	292	32.6
محايد	82	9.2
لا أوافق	24	2.7
لا أوافق بشدة	4	0.4
المجموع	896	100

المصدر : إعداد الباحث من نتائج الاستبيان 2016م.

يتبين من الجدول (60-3-3) أن نسبة (87.7%) من عينة الدراسة يوافقون على عبارات الفرضية الثانية بينما بلغت نسبة غير الموافقون على ذلك (3.1%) ، بينما بلغت نسبة الذين ليس لديهم رأى (9.2%) وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين



أعداد الإجابات الموافقة والغير موافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية (32.537) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (7) ومستوى دلالة (5%) والبالغة وحيث أن القيمة الإحتمالية (0.000) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية لصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثانية.

وما تقدم يتضح أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على قابلية المعلومات للمقارنة والتوقيت الملائم للمعلومات وقابلية المعلومات للفهم قد تم إثباتها.

**ثالثاً: الفرضية الثالثة:** لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل.

ولإثبات هذه الفرضية سيتم أولاً تقدير الوسيط لجميع عبارات الفرضية لمعرفة اتجاه عينة الدراسة وفيما يلي الجدول الذي يوضح تقدير قيم الوسيط لعبارات الفرضية الثالثة:

### جدول (61-3-3)

الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة

التفسير	الوسيط	العبرة
أوافق بشدة	5	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

أوافق بشدة	5	يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة.
أوافق	4	يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة و محتوى التقارير المحاسبية .
أوافق بشدة	5	يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة و محتوى التقارير المحاسبية
أوافق بشدة	5	يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .
أوافق بشدة	5	يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها .
أوافق	4	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية .
أوافق بشدة	5	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية

المصدر: إعداد الباحث من نتائج الاستبيان 2016م.

### يتبين من الجدول (3-3-61) ما يلي:

1. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

2. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة.
3. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية (4) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون على أن يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة و محتوى التقارير المحاسبية.
4. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية.
5. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .
6. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها.
7. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة (4) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية.

8. بلغت قيمة الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة (5) وتعني هذه القيمة أن غالبية أفراد العينة يوافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية.

### استخدام اختبار كاي تربيع:

ولاختبار وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين أعداد الموافقين وغير الموافقين للنتائج أعلاه تم استخدام اختبار مربع كاي لدلالة الفروق بين الإجابات على كل عبارات الفرضية الثالثة وفيما يلي الجدول (3-4-8) يلخص نتائج الاختبارات لهذه العبارات:

### جدول (3-3-62)

#### نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق لإجابات الفرضية الثالثة

القيمة الإحتمالية	درجة الحرية	قيمة مربع كاي	العبارات
0.000	3	60.857	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.
0.000	4	103.357	يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة.
0.000	3	70.571	يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة و محتوى التقارير المحاسبية .

0.000	3	98.857	يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية
0.000	3	102.000	يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك
0.000	3	100.857	يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها .
0.000	3	62.286	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية .
0.000	3	82.000	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية

### يتضح من الجدول (3-3-62) ما يلي:

1. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الأولى (60.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحصائية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقين على أن يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.

2. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثانية (103.357) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (4) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة.

3. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثالثة (70.571) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة و محتوى التقارير المحاسبية.

4. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الرابعة (98.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة و محتوى التقارير المحاسبية.

5. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الخامسة (102.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (2) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة

على أن يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .

6. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السادسة (100.857) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها .

7. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة السابعة (62.286) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسيء إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية.

8. بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أفراد عينة الدراسة للعبارة الثامنة (82.000) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجات حرية (3) ومستوى دلالة (5%) حيث أن القيمة الإحتمالية أقل من (0.05) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين إجابات أفراد العينة ولصالح الموافقون بشدة على أن يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم المالية.

وللتحقق من صحة الفرضية بصورة إجمالية لجميع عبارات الفرضية الثالثة تم تلخيص الإجابات الكلية لجميع أفراد عين الدراسة على العبارات الخاصة بالفرضية الثالثة كما هو موضح في الجدول التالي:

### جدول (63-3-3)

التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة

الإجابة	العدد	%
أوافق بشدة	1246	55.6
أوافق	738	32.9
محايد	208	9.3
لا أوافق	44	2.0
لا أوافق بشدة	4	0.2
المجموع	2240	100

المصدر : إعداد الباحث من نتائج الاستبيان 2016م.

يتبين من الجدول (63-3-3) أن نسبة (88.5%) من عينة الدراسة يوافقون على عبارات الفرضية الثالثة بينما بلغت نسبة غير الموافقين على ذلك (2.2%) ، بينما بلغت نسبة الذين ليس لديهم رأى (9.3%) وقد بلغت قيمة مربع كاي المحسوبة لدلالة الفروق بين أعداد الإجابات الموافقة والغير موافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة (39.587) وهذه القيمة أكبر من قيمة مربع كاي الجدولية عند درجة حرية (19) ومستوى دلالة (5%) والبالغة وحيث أن القيمة الإحتمالية (0.004) وعليه فإن ذلك يشير إلى وجود فروق ذات دلالة إحصائية لصالح الإجابات الموافقة على ما جاء بجميع عبارات الفرضية الثالثة.



وما تقدم يتضح أن فرضية الدراسة الثالثة والتي نصت على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل قد تحققت.

## الخاتمة

وتشمل على الآتي:

أولاً: النتائج

ثانياً: التوصيات

أولاً: النتائج:

كشفت الدراسة عن النتائج التالية:

1. تؤثر قيمة سلوك النزاهة على المراجع الخارجي مما يدفعه لتقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.
2. تؤثر قيمة سلوك النزاهة على المراجع الخارجي مما يدفعه للتأكيد على أمانة المعلومات وإتخاذها كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية بما يمكن من إمكانية الاعتماد عليها .
3. تؤثر قيمة سلوك النزاهة على المراجع الخارجي في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيده لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية .
4. يتميز المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز والحياد في تقديم المعلومات والمحافظة على مصداقيتها بما يمكنه من تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبّر عن الواقع تعبيراً صادقاً وبما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية .
5. يعتبر المراجع الخارجي شخص ذو كفاءة معتنياً بمهنته ذو أخلاق عالية يقدم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار.
6. يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ولا يقدمها إلا بأمانة وثقة أو لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك.
7. يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر.
8. يلتزم المراجع الخارجي بالمحافظة على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيف المعلومات بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة.
9. قواعد بالسلوك المهني تلزم المراجع الخارجي بالمحافظة على سمعة مهنته وتقديم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات وصادقة وخالية من الأخطاء

ويعتمد عليها لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية .

10. يلتزم المراجع الخارجي بسلوك النزاهة في تقديم المعلومات في حينها وفي الوقت الملائم وكذلك في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها، ويقوم المراجع بإعداد قوائم تصلح للمقارنة والتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية.

11. يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو المراكز المالية ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها ويحرص على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب.

12. يهتم المراجع الخارجي بالعناية بمهنته ويعمل على تطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها وكذلك عند مقارنة تقييم أداء القوائم المالية امتثالاً لأمر الله .

13. من خلال تحليل بيانات الدراسة الميدانية يجد الباحث أن فرضية الدراسة الأولى والتي نصت على لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية وتشمل ملائمة المعلومات وأمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها وحيادية المعلومات قد تحققت.

14. من خلال تحليل بيانات الدراسة الميدانية نجد أن فرضية الدراسة الثانية والتي نصت على أنه لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على قابلية المعلومات للمقارنة والتوقيت الملائم للمعلومات وقابلية المعلومات للفهم قد تحققت.

15. من خلال تحليل بيانات الدراسة الميدانية نجد أن فرضية الدراسة الثالثة والتي نصت على أنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لا توجد فروق ذات دلالة

إحصائية لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل قد تحققت.

**ثانياً: التوصيات**

أشتقت من النتائج أعلاه التوصيات التالية :

1. ضرورة إتباع المراجعين الخارجيين منهج سلوك النزاهة بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.
2. التركيز على سلوك النزاهة لدى المراجع الخارجي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية بما يمكن من إمكانية الاعتماد عليها وفق الأخلاق الإسلامية .
3. ضرورة تجرد المراجع الخارجي من الأهواء واجتناب التحيز وأن يكون محايداً ويقدم معلومات موثوقة مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية .
4. تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبّر عن الواقع تعبيراً صادقاً وبما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية .
5. إتباع معيار الكفاءة في العمل المحاسبي والإهتمام بأصول المهنة بما يمكن من توفير معلومات عالية الجودة لمساعدة متخذي القرار.
6. الإهتمام بسرية المعلومات والأمانة وأن لا تفتش هذه المعلومات إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية وإستشعار تقوى الله في ذلك.
7. إتزام المراجع الخارجي بمبدأ سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة.
8. إتباع قواعد السلوك المهني والمحافظة على السمعة من خلال تقديم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات وصادقة وخالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية .
9. إتباع سلوك النزاهة في تقديم المعلومات في الوقت الملائم وكذلك إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها بما يمكن من المقارنة بين البنوك وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
10. إتزام المراجع الخارجي بالموضوعية عند إعداد القوائم المالية والمركز المالي وأن تكون هذه القوائم قابلة للفهم والاستيعاب.
11. ضرورة إهتمام المراجع الخارجي بالعناية بمهنته وأن يعمل على تطويرها وأن يضع ذلك كواجب أخلاقي امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها.

12. الإهتمام بقواعد السلوك المهني وتطويرها من أجل توفير معلومات ذات جودة عالية يمكن الاعتماد عليها وذات درجة عالية من الموثوقية.
13. تطبيق قواعد السلوك المهني عند إعداد المعلومات بغرض تحقيق مبدأ الأهمية النسبية والإفصاح.
14. قيام جهات الرقابية والإشراف على المهنة بعقد ندوات متخصصة يتم من خلالها مناقشة القوانين والأنظمة للمهنة.
15. دعوة الباحثين لتناول موضوع الأخلاق المهنية في دراساتهم نظراً لقلّة الكتابات في هذا المجال.

# قائمة

## المصادر والمراجع



## المصادر والمراجع:

### • القرآن الكريم

### أولاً: المراجع باللغة العربية:

#### 1- الكتب:

- الألباني, محمد ناصر الدين, صحيح الجامع الصغير وزياداته(الفتح الكبير), (1408هـ), الجزء الأول, الطبعة الثالثة, المكتب الإسلامي.
- البيهقي, أحمد بن الحسين بن علي بن موسى الخُسْرُوْجْردي الخراساني, أبو بكر البيهقي, شعب الإيمان, (2003), ط1, مكتبة الرشد للنشر والتوزيع.
- التميمي, هادي, (2006) مدخل إلى التدقيق من الناحية النظرية والعملية, جامعة Bristol بريطانيا, دار وائل للنشر.
- جمعة, أحمد حلمي, (2005) المدخل إلى التدقيق الحديث, الطبعة الثانية, دار صفاء للنشر والتوزيع, عمان, الأردن.
- الذنبيات, علي عبد القادر, (2010) تدقيق الحسابات في ضوء المعايير الدولية, (نظرية وتطبيق), الطبعة الثالثة, الجامعة الأردنية.
- عبدالله, خالد أمين, سعيان, حسين سعيد, (2008) العمليات المصرفية الإسلامية الطرق المحاسبية الحديثة, الطبعة الأولى, دار وائل للنشر, عمان, الأردن.
- عبدالله, خالد أمين, (2012) التدقيق والرقابة في البنوك, ط1, دار وائل للنشر والتوزيع, عمان, الأردن.
- العجلوني, محمد محمود, (2008), البنوك الإسلامية أحكامها ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية, ط1, دار المسيرة للنشر والتوزيع, عمان.
- العلي, صالح حميد, (2008) المؤسسات المالية الإسلامية ودورها في التنمية الاقتصادية والاجتماعية, الطبعة الأولى, دار النوادر, سوريا, دمشق.

- غالي, جورج دانيال,(2001)تطور مهنة المراجعة لمواجهة المشكلات المعاصرة وتحديات الألفية الثالثة, طبعة الدار الجامعية.
- لطفي, أمين السيد أحمد,(2002)المراجعة في عالم متغير, الطبعة الخامسة, دار الكتاب الأول للنشر والتوزيع, القاهرة.
- مطارنة, غسان فلاح, (2006), تدقيق الحسابات المعاصر, (الناحية النظرية) , دار المسيرة للنشر والتوزيع , عمان.

## 2-الرسائل العلمية:

- جبير, خالد وليد,(2014) دور مكاتب التدقيق الأردنية في تقديم الخدمات الاستشارية وأثرها في السلوك المهني للمدقق,(دراسة ميدانية) رسالة ماجستير, جامعة الزرقاء.
- الجعافرة , محمد مفلح محمد , (2008) , مدى حرص مكاتب التدقيق على توفير متطلبات تحسين فاعلية التدقيق الخارجي للشركات المساهمة العامة الأردنية , رسالة ماجستير , جامعة الشرق الأوسط للدراسات العليا.
- الخالدي , أيمن فتحي فضل, ( 2006 ) قياس مستوى جودة خدمات المصارف الإسلامية العاملة في فلسطين ( من وجهة نظر العملاء )رسالة ماجستير , الجامعة الإسلامية , غزة , فلسطين .
- السمهوري, أشرف,( 2007 ) أثر مرتكزات حاكمية الشركات والإجراءات التحليلية في اكتشاف التلاعب في القوائم المالية, رسالة ماجستير ,الجامعة الأردنية, عمان, الأردن .
- الشامي, أكرم يحيى علي, (2009) أثر الخصائص النوعية للمعلومات المحاسبية على جودة التقارير المالية للبنوك التجارية العاملة في البنوك اليمنية, رسالة ماجستير, جامعة الشرق الأوسط.

- شبير، أحمد عبد الهادي،(2006) دور المعلومات المحاسبية في اتخاذ القرارات الإدارية"دراسة تطبيقية" على الشركات المساهمة العامة في فلسطين، رسالة ماجستير، غزة، فلسطين.
- الشمري، فواز فاضل جدعان، (2013)أثر المعايير الائتمانية على تحسين جودة المعلومات المحاسبية ، رسالة ماجستير، جامعة عمان العربية.
- العازمي، وليد خال احمد ، ( 2012 ) ، أثر مدقق الحسابات الخارجي في تحسين مصداقية المعلومات المحاسبية في بيت الزكاة الكويتي ، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط .
- عبد العال، محمود بكر خليل،(2015)مدى التزام مراجعي الحسابات بأخلاقيات المهنة وقواعد السلوك المهني،رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية غزة.
- عبد الله ، أحمد حسن علي،(2015) أثر استخدام المحاسبة الابتكارية في الأنظمة المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية للبنوك التجارية الأردنية، رسالة ماجستير، جامعة جدارا، الأردن.
- عبده ، أحمد جميل ، ( 2014 ) ، مدى التزام المدققين الداخليين بالميثاق الأخلاقي في البنوك الإسلامية ، رسالة ماجستير ، جامعة الزرقاء الخاصة .
- العبيدي، فاطمة ناجي، (2012) ، مخاطر استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها على فاعلية عملية التدقيق في الأردن، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط .
- عرار ، شادن هاني ، (2009) ، مدى التزام المدقق الخارجي في الأردن بإجراءات واختبارات تقييم مخاطر الأخطاء المادية عند تدقيق البيانات المالية ، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط .
- عربي ، زينب احمد محمود ( 2014 ) عنوان خصائص جودة المعلومات المحاسبية ( تمهيدي ماجستير ) جامعة بنها.
- عطوي، سميره (2010) دور حوكمة الشركات في تحقيق المعلومة المحاسبية، رسالة ماجستير، جامعة أم البواقي، الجزائر.

- العليات ، أحمد عبد العفو مصطفى ، ( 2006 ) ، الرقابة الشرعية على أعمال المصارف الإسلامية ، رسالة ماجستير ، جامعة النجاح الوطنية ، فلسطين .
- فوزية ، خديجة، هلالى، عمران، (2016) جودة المعلومات المحاسبية في ظل النظام المحاسبى المالي scf دراسة حالة :مؤسسة الإسمنت بالحساسة ووحدة الأكياس بعين الحجر ،رسالة ماستر،جامعة الدكتور مولاي الطاهر.
- كراجة ، أشرف، (2004) مدى تقيد مدققي الحسابات الخارجيين بقواعد السلوك المهني في الأردن والوسائل التي تشجعهم على الالتزام بها، " دراسة ميدانية "،رسالة دكتوراه، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، الأردن.
- المدهون، رغبة إبراهيم،(2014)العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والخارجي في المصارف وأثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي، (دراسة تطبيقية ) ،رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، غزة .
- مصطفى ، مصطفى إبراهيم محمّد ، ( 2012 ) ، نحو منهج متكامل للرقابة على المصارف الإسلامية ، رسالة دكتوراه ، جامعة الأزهر الشريف
- مطاحن، ريم خالد ، (2009)، مدرة قدرة مدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات الأردنية المتعاملة في التجارة الإلكترونية، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط، عمان، الأردن.
- المطيري ، عبد الرحمن مخلد سلطان عريج ، ( 2012 ) ، قواعد سلوك وآداب مهنة التدقيق وأثرها على جودة عملية التدقيق في الشركات الصناعية الكويتية ، رسالة ماجستير ، جامعة الشرق الأوسط .
- النونو ، كمال محمد سعيد كامل ، ( 2009 ) ، مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الإسلامية العاملة في قطاع غزة ، رسالة ماجستير ، الجامعة الإسلامية ، غزة.
- الهروط , علي سليم سلامه,(2015) أثر السياسات المحاسبية على جودة المعلومات المحاسبية في الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان, رسالة ماجستير، جامعة الزرقاء, الأردن.

### 3- الأبحاث العلمية المحكمة:

- أبو بكر, عوض الله جعفر الحسين,(2012) أهمية وجود الإفصاح عن المعلومات المحاسبية, مجلة العلوم والتقانة , مجلد 12 , جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.
- حماده, رشا,(2010) أثر الضوابط الرقابية العامة لنظم المعلومات المحاسبية الالكترونية في زيادة موثوقية المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية), مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية, المجلد 26 , العدد الأول 2010, جامعة دمشق.
- خليل, محمد أحمد إبراهيم,(2005), دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سوق الأوراق المالية, بحث منشور بالعدد الأول عام 2005 م بمجلة الدراسات والبحوث التجارية التي تصدرها كلية التجارة ببها, مصر.
- سرطاوي, عبد المطلب (2011), مهددات استقلالية مدقق الحسابات في بيئة تدقيق الحسابات الأردنية, مجلة الدراسات المصرفية, مجلد 19, العدد (2).
- السيد علي, أسامة عبد المنعم,(2012), مدى التزام مدققي الحسابات بالميثاق الأخلاقي للمؤسسات المالية الإسلامية-دراسة ميدانية لعينة من مكاتب تدقيق الحسابات في الأردن ؛ مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية ، إصدار 30.
- صيام, وليد زكريا ، أبو احمد ، محمود فؤاد فارس ، (2006) مدى التزام مراجعي الحسابات في الأردن بقواعد السلوك المهني, مجلة الملك عبد العزيز, الاقتصاد والإدارة ، م-2-ع 2 .
- الفشي, ظاهر,(2011) مدى قدرة مدققي الحسابات الخارجيين على تدقيق حسابات الشركات الأردنية المتعاملة في التجارة الإلكترونية ,المؤتمر العلمي الدولي الثاني "الأعمال الإلكترونية والتحول في اقتصاديات الأعمال "كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية ,جامعة الزرقاء.

● القشي، ظاهر (2005) انهيار بعض الشركات العالمية وأثرها في بيئة المحاسبة، المجلة العربية للإدارة، المنظمة العربية للإدارة، جامعة الدول العربية، المجلد 25، العدد (2)، القاهرة.

● محمود، صدام محمد، و حسين، علي ابراهيم، و أحمد، محمد حامد (2011) أثر المعايير الأخلاقية للمحاسب الإداري في جودة معلومات التقارير المالية، مجلة جامعة الأنبار للعلوم الاقتصادية و الإدارية المجلد 4، العدد 7.

● المعزاز، احسان صالح، (2008)، أخلاقيات مهنة المراجعة والمتعاملين معها، مجلة جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية.

#### 4- الأبحاث والمقالات والأخبار المنشورة على شبكة الإنترنت:

● أبو بكر، ايمن عبدالله محمد، (2008)، المحاسبة عن تكلفة الموارد البشرية وأثرها على رفع كفاءة الاداء بمؤسسات التعليم العالي بالسودان- دراسة حالة جامعة دنقلا، للفترة من (2003-2008). [www.ay83m.wordpress.com](http://www.ay83m.wordpress.com)

● أبولاوي، أحمد إسماعيل، (2004)، أهمية التدقيق في ضبط عمل المحاسبين في الشركات الفلسطينية، جامعة القدس المفتوحة.

● بلعاوي، عمار، وجادو، رضا(2010)" دور حوكمة الشركات في تحقيق شفافية المعلومات المحاسبية لترشيد القرارات ورقة عمل مقدمة لمؤتمر الجزائر .

● البواب، عاطف عقيل، العلمي، منير عبده،(2010) أهمية استخدام نظم المعلومات المحاسبية المحوسبة وأثرها في جودة المعلومات المحاسبية (دراسة ميدانية)، اليمن.

● التقرير السنوي، الرابع والثلاثون(2012)، البنك الإسلامي الأردني، [www.jordanislamicbank.com](http://www.jordanislamicbank.com)

● جمعة، هوام، نوال، لعشوري، دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومة المحاسبية، الملتقى الوطني حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة(واقع ورهانات وآفاق)كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التيسير، جامعة العربي بن مهيدي-أم البواقي.

- الخضيرى، محسن أحمد، (2011) ، مفهوم البنك الإسلامى،  
[www.erfan.ir/arabic/38195.html](http://www.erfan.ir/arabic/38195.html)
- الخطيب ، خالد ، (2009) ، أخلاقيات الأعمال وأثرها فى تفعيل محاسبة المسؤولة فى ظل التحديات العالمية المعاصرة ، جامعة البتراء ، الأردن
- السعيد ، معتز أمين و العيسى ، محمد سليم (2008) انعكاسات تطبيق معايير الإبلاغ المالى الدولية على جودة المعلومات المحاسبية الواردة فى القوائم المالية للشركات الاستثمارية المدرجة فى سوق عمان المالى
- شحاته، حسين حسين،(2007)المحاسب والمراجع القانونى الإسلامى، التاهيل العلمى والإعداد المهني، [www.Kantakji.com](http://www.Kantakji.com) .
- العقيل، محمد بن سليمان،(2011)جودة المعلومات المحاسبية، دراسة تطبيقية على الشركات السعودية المساهمة للفترة من 1991-2009م "نشرت فى دورية الإدارة العامة، العدد الثالث، <http://www.tanmia-idaria.ipa.edu.sa/Article.aspx?Id=425>.
- الفطائري ، عطية ، (2009) ، ما هى أعمال البنوك الإسلامىة،  
[www.Ejabat.google.com](http://www.Ejabat.google.com)
- القرا، صالح محمد، [www.Sqarra.wordpress.com/audit](http://www.Sqarra.wordpress.com/audit)
- القيسى، أسامة ، الجميلى ، حسام ، (2012) ، الالتزامات الأخلاقية وقواعد السلوك المهني لمدققي الحسابات (بحث نظري) ، العراق .
- نوال، صبايحي،(2013)آليات تطبيق النظام المحاسبى المالى الجزائرى ومطابقته مع معايير المحاسبة الدولية وتأثيره على جودة المعلومات المحاسبية، جامعة الوادى، الجزائر  
[Nawelbouira\\_85@hotmail.com](mailto:Nawelbouira_85@hotmail.com)

#### 5-القوانين والأنظمة والمعايير:

- الإتحاد الدولى للمحاسبين ، (2010) ، إصدارات معايير المحاسبة الدولية فى القطاع العام ، الجزء الأول.

- جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين،(2016)، سجلات جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين، عمان، الأردن.
- دليل الحاكمية المؤسسية للبنك الإسلامي الأردني،(2012)، البنك الإسلامي الأردني، المملكة الأردنية الهاشمية.
- دليل الحاكمية المؤسسية للبنوك في الأردن،(2007)، المملكة الأردنية الهاشمية، البنك المركزي الأردني.
- هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية،(2008)، معايير المحاسبة والمراجعة و الضوابط للمؤسسات المالية الإسلامية، البحرين .

#### ثانياً: المراجع باللغة الإنجليزية:

- Arens, Aivin & Randal, Eider & Mark, Beasley (2014), "Auditing and Assurance Services: An integrated Approach" 15 ed Prentice Hall.
- Cahill, Edward (2006). Audit committee and internal audit effectiveness in amultinational bank subsidiary : a case study. Journal of banking regulation . p160-179. [www.palgrave-journals.com](http://www.palgrave-journals.com).
- Jean- Michel Monceau(2005). Consequence de la non fiabilite des information sur les pratiques d'Invest- issement, (IPAG) parts.
- Kohlbeck , M., and T.Warfield (2010). Accounting standard attributes and accounting quality: Discussion and analysis, Research in Accounting Regulation,22,Pp 59-70.
- Peecher, M., Solomon, I., & Trotman, K. (2010) Improving the Quality of Financial Statement Audits by Updating External Auditors. Accountabilities, University of Illinois, USA.



# الملاحق

أولاً: ملحق رقم (1) استبانة الدراسة

ثانياً: ملحق رقم (2) محكمو الاستبانة

أولاً: ملحق رقم (1) استبانة الدراسة:

جامعة أم درمان الإسلامية

كلية الدراسات العليا

السيد/...../المحترم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع : إستبانة

يقوم الباحث بإعداد دراسة بعنوان مدى التزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية (من منظور إسلامي) وذلك استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه في المحاسبة، علماً بأن الإجابة على أسئلتها قد يستغرق بعضاً من وقتك الثمين، إلا أننا نتطلع إلى تعاونك معنا، ونثق في أنك سوف تدرك أهمية الإجابة على أسئلة الإستبانة بدقة وعناية، لما لهذه الإجابة من أهمية في تحقيق أهداف هذه الدراسة وخدمة المجتمع، وأنا أشكر لك سلفاً تعاونك الصادق معي علماً بأن هذه البيانات ستعامل بسرية مطلقة، ولن تستخدم إلا من أجل البحث العلمي فقط.

ولكم جزيل الشكر والتقدير،،،

الباحث

أحمد جميل محمد عبده

## أولاً: البيانات الشخصية

الرجاء وضع علامة (√) أمام الإجابة الصحيحة:

1-العمر:

( ) أقل من 30 سنة ( ) 30-40 سنة ( ) 41-50 سنة ( ) 51 سنة فأكثر

2-المؤهل العلمي:

( ) بكالوريوس ( ) ماجستير ( ) دكتوراه ( ) أخرى (حدد).....

3-التخصص العلمي:

( ) محاسبة ( ) إدارة أعمال ( ) دراسات مصرفية ( ) اقتصاد ( )  
( ) أخرى (حدد).....

4-المؤهل المهني:

( ) الزمالة الأمريكية CPA ( ) الزمالة البريطانية CMA ( ) الزمالة الأردنية JCPA  
( ) الزمالة العربية ( ) الزمالة المصرية ( ) أخرى (حدد)...

5-المسمى الوظيفي:

( ) مراجع خارجي ( ) مراجع داخلي ( ) مدير عام ( ) مدير مالي ( ) أكاديمي  
( ) أخرى (حدد).....

6- سنوات الخبرة:

( ) أقل من 5 سنوات ( ) 5-10 سنوات ( ) 11-15 سنة ( ) 16 سنة فأكثر

## ثانياً: البيانات الأساسية

الرجاء وضع علامة (√) أمام مستوى الموافقة المناسب:

الفرضية الأولى: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على جودة المعلومات المحاسبية وتشمل ملائمة المعلومات وأمانة المعلومات وإمكانية الثقة بها أو الاعتماد عليها وحيادية المعلومات.

رقم السؤال	العبرة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في تقديم معلومات ملائمة لتحقيق الغرض الذي تعد من أجله بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.					
2	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتأكيد على أمانة المعلومات وإمكانية الاعتماد عليها.					
3	يحرص المراجع الخارجي على تعظيم شأن الأمانة كخلق إسلامي بحيث يقدم المعلومات بكل نزاهة وشفافية.					
4	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة في التجرد من الأهواء واجتناب التحيز والحيده لتحقيق موثوقية المعلومات مراعيًا أحكام الشريعة الإسلامية.					
5	يكون المراجع الخارجي موضوعي وغير متحيز في تقديم معلومات ملائمة لحاجات صنّاع القرار بما لا يتعارض مع الشريعة الإسلامية.					
6	يتحرى المراجع الخارجي الموضوعية للمحافظة على مصداقية المعلومات بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.					

					7	يتحلّى المراجع الخارجي بالموضوعية كخلق إسلامي بحيث يحافظ على حيادية المعلومة المحاسبية المقدمة إلى مستخدمي القوائم المالية.
					8	يسعى المراجع الخارجي للكفاءة والعناية المهنية في تقديم معلومات ملائمة تؤثر في سلوك متخذي القرار
					9	يُعتبر المراجع الخارجي الكفاءة والعناية المهنية واجب أخلاقي في تقديم معلومات ملائمة لمساعدة متخذي القرار .
					10	يواكب المراجع الخارجي استمرارية كفاءته المهنية بتقديم معلومات بأعلى درجات الأمانة بحيث تعبّر عن الواقع تعبيراً صادقاً .
					11	يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سرية المعلومات ويقدمها بأمانة وثقة لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك .
					12	يحرص المراجع الخارجي على كفاءته ومهارته وحياديته في تقديم المعلومات بحيث لا تخدم طرف على حساب طرف آخر .
					13	يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات امتثالاً لأوامر الله، ويقدم ما هو ملائم لتوظيفها بفاعلية بحيث تساعد في تحقيق الأهداف العامة .
					14	يحرص المراجع الخارجي على سرية المعلومات ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية بحيث يكون موضع ثقة وأمانة عند تقديم تقاريره .
					15	يتميز المراجع الخارجي بالتصوير الصادق للأحداث والعمليات المالية بما يتفق مع القيم الإيمانية والمحافظة على سمعة مهنته .

				16	يطبق المراجع الخارجي قاعدة السرية في المعلومات التي يحصل عليها و يقدمها بكل حيادية وحذر أثناء تأدية أعماله و واجباته .
				17	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بحيث يحافظ على سمعة مهنته ويقدم ما هو ملائم لتقييم الأحداث بحيث تعطي صورة تنبؤية واضحة.
				18	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني في تصرفاته بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يقدم معلومات ملائمة وثيقة الصلة بالقرارات.
				19	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني لمتطلبات مهنته بحيث يقدم معلومات صادقة خالية من الأخطاء ويعتمد عليها بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.
				20	يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني بالمحافظة على سمعة مهنته بحيث يقدم المعلومات المحاسبية بكل حيادية لتحقيق الأهداف التي تعدّ من أجلها وبما يتفق مع القيم الإسلامية .

الفرضية الثانية: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على قابلية المعلومات للمقارنة والتوقيت الملائم للمعلومات وقابلية المعلومات للفهم.

رقم السؤال	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة للتعرف على الأوجه الحقيقية للتشابه والاختلاف بين أداء البنك نفسه والبنوك الأخرى ومقارنتها بأحكام الشريعة الإسلامية .					
2	يطبق المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتقديم المعلومات في حينها وبالوقت الملائم تطبيقاً للقيم الإسلامية.					
3	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم تراعي قدرات مستخدميها .					
4	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية وعدم التحيز كخلق إسلامي من حيث إمكانية مقارنة تقييم أداء القوائم المالية أو مركزها المالي .					
5	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية طاعة لله، ويقدم المعلومات عند الحاجة إليها .					
6	يلتزم المراجع الخارجي بالموضوعية بحرصه على إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .					
7	يحرص المراجع الخارجي على العناية المهنية وتطويرها بحيث يوضح أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء ويقارنها .					
8	يحاول المراجع الخارجي بذل العناية المهنية كواجب أخلاقي في مقارنة تقييم أداء القوائم المالية.					
9	يطبق المراجع الخارجي عنايته المهنية امتثالاً لأمر الله في تقديم المعلومات في حينها .					

				يراعي المراجع الخارجي كفاءته ومهارته في إعداد قوائم مالية تناسب قدرات مستخدميها .	10
				يؤكد المراجع الخارجي على الالتزام بالسرية من حيث مقارنة القوائم المالية ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك استشعاراً لمراقبة الله تعالى.	11
				يحرص المراجع الخارجي على السرية في تقديم المعلومات المحاسبية في الوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .	12
				يطبق المراجع الخارجي القيم الإيمانية في سرية المعلومات ويقدمها بالوقت الملائم و بالمتطلبات القانونية والمهنية الملزمة بذلك .	13
				يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات مراعيًا تقوى الله في إعداد قوائم مالية قابلة للفهم والاستيعاب .	14
				يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بالمحافظة على المعلومات للتعرف على أوجه الحقيقة للتشابه والاختلاف بين أداء البنك والبنوك الأخرى ومقارنتها	15
				يستشعر المراجع الخارجي تقوى الله بالمحافظة على سلوك مهنته والمعلومات المحاسبية للتعرف على أوجه التشابه والاختلاف بين الأداء و مقارنتها .	16
				يلتزم المراجع الخارجي بالسلوك المهني ولا يسيء إلى سمعة مهنته بحرصه على تقديم المعلومات المحاسبية عند الحاجة إليها .	17
				يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سلوكه المهني ويقدم المعلومات المحاسبية لمن يستخدمها عند الحاجة إليها .	18
				يحافظ المراجع الخارجي على سلوكه المهني في إعداد القوائم المالية بحيث تكون قابلة للفهم لمستخدميها .	19



					يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني طاعة لله في إعداد قوائم مالية سهلة العرض تناسب مختلف المستويات الثقافية.	20
--	--	--	--	--	--	----

الفرضية الثالثة: لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بمستوى المعنوية ( $\alpha \leq 0.05$ )، لالتزام المراجع الخارجي بقواعد السلوك المهني على الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل.

رقم السؤال	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
1	يمارس المراجع الخارجي سلوك النزاهة بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح للمعلومات المحاسبية المهمة التي يمكن الاعتماد عليها وبما يتوافق مع الشريعة الإسلامية.					
2	يراعي المراجع الخارجي القيم الإسلامية بعدم التحيز والموضوعية في الإفصاح عن المعلومات المحاسبية المهمة.					
3	يطبق المراجع الخارجي كفاءته المهنية في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة و محتوى التقارير المحاسبية.					
4	يعتبر المراجع الخارجي تطوير الكفاءة المهنية واجب أخلاقي في تحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل عن جودة ومحتوى التقارير المحاسبية.					
5	يحافظ المراجع الخارجي على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها ولا يكشفها إلا لمتطلبات قانونية أو مهنية تلزمه بذلك.					
6	يطبق المراجع الخارجي القيم الإسلامية بالمحافظة على سرية المعلومات في تحديد أهميتها والإفصاح عنها لمستخدميها.					
7	يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني ولا يسئ إلى سمعة مهنته بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح الأمثل للمعلومات التي تحتويها القوائم المالية.					

					يلتزم المراجع الخارجي بسلوكه المهني بما يتوافق مع المبادئ الإسلامية بتحديد الأهمية النسبية والإفصاح عن المعلومات التي تحتويها القوائم الماليّة .	8
--	--	--	--	--	--	---

ثانياً: ملحق رقم(2) محكمو الاستبانة:

قائمة محكمو الاستبانة

الرقم	اسم المحكم	مكان العمل
1	الدكتور صالح حسب الرسول البدوي	جامعة أم درمان الإسلامية
2	الدكتور با بكر ابراهيم الصديق	جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
3	الدكتور كمال احمد يوسف	جامعة النيلين
4	الدكتور عبد الرحمن البكري	جامعة النيلين
5	الدكتور طلال الكسار	جامعة الزرقاء
6	الدكتور حسني الشطرات	جامعة الزرقاء