

أثر استقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية

دراسة ميدانية في العراق

الباحث: مهند ضياء سالم التميمي¹

ملخص

يهدف هذا البحث إلى بيان أثر استقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية، ولتحقيق أهداف البحث اعتمد الباحث المنهج الوصفي، كما تم تصميم استبانة وتوزيعها على المدققين الداخليين في قطاع المصارف ضمن السوق النظامي والسوق الثاني والخاضعة لإشراف هيئة الأوراق المالية العراقية لعام 2023، حيث بلغ عدد الاستبانات الموزعة (56) استبانة وكان عدد الاستبانات المستردة والقبالة للتحليل (53) استبانة، ومن ثم استخدم الباحث الأسلوب التحليلي لتحليل البيانات التي تم الحصول عليها وإجراء الاختبارات الإحصائية المناسبة لتحقيق أهداف البحث باستخدام البرنامج الإحصائي للعلوم الاجتماعية (SPSS) "Statistical Package for Social Sciences". وتوصل الباحث إلى أن أغلب الإجراءات المتبعة من قبل المدققين الداخليين لضمان استقلالهم يتم تنفيذها مما يشير إلى تمتع المدققين الداخليين بالاستقلال المطلوب، كما دلت نتائج البحث على وجود تأثير يوصف بالإيجابي لاستقلال المدقق الداخلي على تحفظ التقارير المحاسبية.

الكلمات المفتاحية: التدقيق الداخلي؛ استقلال المدقق الداخلي، تحفظ التقارير المحاسبية

¹ مدرّس مساعد في كلية الإدارة والاقتصاد- جامعة البصرة

**THE EFFECT OF THE INDEPENDENCE OF THE INTERNAL
AUDITOR ON THE CONSERVATISM OF ACCOUNTING REPORTS
FIELD STUDY IN IRAQ**

RESEARCHER: MUHANNAD DHIA SALEM AL-TAMIMI²

Abstract:

This research aims to demonstrate the impact of the independence of the internal auditor in maintaining accounting reports. To achieve the objectives of the research, the researcher adopted the descriptive approach. A questionnaire was also designed and distributed to internal auditors in the banking sector within the regular market and the second market, which is subject to the supervision of the Iraqi Securities Commission for the year 2023, as the number of questionnaires distributed reached (56) Questionnaires. The number of questionnaires retrieved and analyzable was (53), and then the researcher used the analytical method to analyze the data obtained and conduct appropriate statistical tests to achieve the research objectives using the Statistical Program for the Social Sciences (SPSS) "Statistical Package for Social Sciences."

The researcher concluded that most of the procedures followed by internal auditors to ensure their independence are implemented, which indicates that internal auditors enjoy the required independence. The results of the research also indicated that there is a positive effect of the independence of the internal auditor on the conservatism of accounting reports.

Keywords: internal audit; Independence of the internal auditor, accounting conservatism.

² Assistant lecturer at the College of Administration and Economics - University of Basra

1 مخطط البحث: Research plan

يمكن للباحث استعراض المخطط الذي يقوم عليه البحث من خلال الفقرات الآتية:

1.1 مقدمة البحث: Research Introduction

يعتبر موضوع التحفظ المحاسبي من أقدم موضوعات المحاسبة المالية، وعلى الرغم من عدم وجود اتفاق مُعلن بين جمهور المحاسبين على أن التحفظ المحاسبي كمفهوم يعد أحد مبادئ المحاسبة المتعارف عليها عموماً، إلا أن هذا المفهوم أصبح ضرورة ملحةً ومتطلباً أساسياً في الواقع المعاصر من جانب جميع الأطراف المستفيدة وذات العلاقة بعملية التقرير المالي؛ وبشكل خاص عقب حدوث فضائح الانهيار المالي التي شهدتها أسواق المال مع نهاية الألفية العشرين وبدايات الألفية الحادية والعشرين لعدد كبير من كبريات شركات المال العريقة وما نتج عنه من خسائر وصلت إلى تريليونات الدولارات الاقتصاد العالمي وخير مثال عليها الأزمة المالية العالمية عام 2008.

ومع تنامي هذه الأزمات واستمرار نتائجها السلبية فقد زادت المسؤولية الملقاة على عاتق التدقيق الداخلي كوظيفة وعلى المدقق الداخلي كممارس لهذه الوظيفة؛ ولكون التدقيق الداخلي أحد الركائز الأساسية لحوكمة الشركات التي نصَّ عليها قانون (Sarbens oxly)، ولما له من دور محوري في تعزيز حوكمة الشركات من خلال العلاقة الوثيقة واللصيقة مع طرفي الحوكمة الآخرين (الإدارة، لجنة التدقيق) ولمهام التدقيق الداخلي القائمة على التنبُّت من صحة العمليات داخل الشركة وخلوها من الأخطاء والتحرّفات؛ وبالتالي إحراز قيمة إضافية للشركة من خلال التقرير عن هذه الأخطاء والتحرّفات المكتشفة؛ واقتراح الطرق السليمة للمعالجة والحل، مما يحقق بالتالي تحسين جودة التقارير المحاسبية المالية والتقارير الإدارية وتحقيق الكفاءة والفعالية في الأداء. ويعتبر استقلال المدققين الداخليين المعنيين بوظيفة التدقيق أحد أهم العوامل المؤثرة في جودة أداء وظيفة التدقيق الداخلي. حيث أن دور التدقيق الداخلي لم يعد موقوفاً على خدمة إدارة الشركة وحماية مصالحها. بل زادت المطالبة المهنية والاجتماعية بتحقيق استقلال المدقق عن إدارة الشركة، وضرورة القيام بالإجراءات اللازمة لتحقيق هذا الاستقلال وضمان قدرة المدقق على أداء مهامه وكتابة تقاريره بكل شفافية وموضوعية.

وبسبب الظروف الراهنة التي تواجهها الشركات العراقية؛ والتحديات المرافقة والمتغيرة فقد أجرى الباحث هذا البحث في محاولة منه لإلقاء الضوء على تأثير متغير استقلال المدقق الداخلي في مستوى تحفظ التقارير المحاسبية؛ بما يساهم في توفير معلومات ذات جودة نوعية تلبي تطلعات جميع أصحاب المصلحة من التقرير المالي والمحاسبي.

1.2 مشكلة البحث: Research Issue

تواجه الشركات العراقية لاسيما في العقدين الأخيرين تغيرات كبيرة وهامة في قيم بنود أصولها والتزاماتها؛ وهذا بسبب الأحداث الجسيمة والكبيرة التي مازال العراق يعيش تبعاتها، وأبلغ مؤشر على هذه الأحداث والظروف هو واقع التضخم الكبير وارتفاع حجم البطالة والتدهور في الواقع الاقتصادي والمعيشي ولاسيما بعد غزو العراق؛ كل هذه العوامل قد تدفع الشركات والمؤسسات المالية إلى القيام بأنشطة وممارسات

محاسبية لإظهارها بوضع أفضل مما هي عليه، وذلك على سبيل المثال من خلال الاعتراف المبكر بتحقيق الإيرادات المرتفعة وأيضاً إخفاء بنود المصروفات أو تخفيض المصروفات المعترف بها؛ أو القيام بتأجيل الاعتراف بهذه المصروفات وتدويرها للسنوات القادمة.

برز دور التدقيق الداخلي كآلية أساسية من آليات الحوكمة، ونصّت معايير التدقيق الداخلي على أن استقلال المدقق الداخلي يعتبر من أهم المعايير التي يجب أن يتصف بها المدقق عند القيام بمهامه. وبناءً على ذلك يمكن التعبير عن المشكلة التي يقوم عليها البحث من خلال السؤال الرئيسي التالي:

- هل يوجد أثر لاستقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية؟

1.3 أهمية البحث: Research Importance

تتبع الأهمية العلمية لهذا البحث من محورية مفهوم استقلال المدقق الداخلي وتركيز المعايير المهنية على ضرورة العناية بهذا الاستقلال ضمن بيئة التدقيق لضمان موضوعية تقارير التدقيق الداخلي ومصداقيتها، بالإضافة إلى توجيه الأنظار باتجاه مفهوم التحفظ المحاسبي لما له من دور كبير في الحد من عمليات إدارة الأرباح في الشركات، هذا وتتجلى الأهمية العملية لهذا البحث كونه يقدم ورقة بحثية معاصرة لتحديد تأثير المدقق الداخلي المستقل في مفهوم تحفظ التقارير المحاسبية في الشركة التي ينتمي إليها ضمن السوق العراقية.

1.4 أهداف البحث:

استناداً إلى عنوان البحث ومشكلته وأهميته يمكن صياغة الهدف الرئيسي الآتي:

- معرفة وتحديد أثر استقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية في الشركات العاملة في السوق العراقية.

1.5 فرضية البحث:

يمكن للباحث استناداً إلى مشكلة وأهداف البحث صياغة الفرضية الرئيسية الآتية:

- هناك أثر لاستقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية.

1.6 الدراسات السابقة:

1.6.1 دراسة (AL-Rawashdeh, 2020)³ بعنوان "Impact of External Auditing Quality and Audit Committees on Accounting Conservatism and the Performance of Industrial Firms Listed at the Amman Stock Exchange"

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر جودة التدقيق الخارجي ولجان التدقيق على التحفظ المحاسبي وأداء الشركات الصناعية المدرجة في بورصة عمان. واعتمدت الدراسة على القطاع الصناعي الذي بلغ عدده 70 شركة صناعية، في حين بلغ حجم العينة 54 شركة. وخلصت الدراسة إلى أن لجان المراجعة ليس لها تأثير على التحفظ المحاسبي وأداء الشركات، في حين أن خصائص جودة المراجعة لها تأثير إيجابي

³ AL-Rawashdeh, M; 2020, "Impact of External Auditing Quality and Audit Committees on Accounting Conservatism and the Performance of Industrial Firms Listed at the Amman Stock Exchange", International Journal of Financial Research Vol. 11, No. 4.

على التحفظ المحاسبي وأداء الشركات. وأوصت الدراسة بضرورة تفعيل دور لجان المراجعة في الشركات الصناعية المساهمة العامة لما لها من أثر إيجابي في رفع كفاءة المراجعة والرقابة على تنظيم نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

1.6.2 دراسة (Amran et al, 2019)⁴ بعنوان: Audit Quality and Accounting Conservatism.

هدفت هذه الدراسة إلى دراسة تأثير جودة التدقيق على التحفظ المحاسبي في تركيا. وباستخدام ثلاثة مقاييس مختلفة للتحفظ المحاسبي، وتوصلت إلى أن جودة التدقيق، من حيث مدقق اسم العلامة التجارية والمدقق المتخصص في الصناعة، ترتبط بشكل إيجابي بالتحفظ. وذلك بعد القيام بالتحكم في التدفق النقدي التشغيلي والرافعة المالية وعمر الشركة ونمو المبيعات.

بشكل عام، تتفق الأدلة التي تم الحصول عليها على أن التحفظ المحاسبي يكمل الشركات في بيئة الأعمال التركية التي تتعامل مع مدققين ذوي جودة عالية لتخفيف تكاليف الوكالة.

1.6.3 دراسة (Spetiari, 2017)⁵ بعنوان " INFLUENCE OF AUDITOR INDEPENDENCE AND GOOD CORPORATE GOVERNANCE TOWARD ACCOUNTING CONSERVATISM IN INDONESIA

Empirical Study On Manufacturing Companies Listed In Indonesia Stock) Independence of internal audit unit influence the " (Exchange 2010–2014 internal audit capability of Malaysian public sector organizations"

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة العلاقة بين استقلالية المراجع والحوكمة الرشيدة للشركات في التحفظ المحاسبي. ومن خصائص الحوكمة الجيدة للشركات في هذا المجال الملكية الإدارية والربحية وحجم الشركة والرافعة المالية. تستخدم هذه الدراسة مقياسين للتحفظ: الاستحقاق غير التشغيلي ونسبة السوق إلى الدفترية. تم إجراء هذه الدراسة في شركة التصنيع في بورصة إندونيسيا في الفترة 2010-2014. وتم اختيار العينة بطريقة أخذ العينات الهادفة وحصلت 49 شركة على معايير وفقا لذلك.

استخدمت هذه الدراسة تحليل البيانات ومراجعات برنامج الانحدار الخطي المتعدد 9. وأظهرت النتيجة أن تأثير استقلالية المراجع ليس معنويا في التحفظ المحاسبي في إندونيسيا. تؤثر الحوكمة الجيدة للشركات

⁴ Amran, N, et al, 2019, Audit Quality and Accounting Conservatism, Journal of Accounting, Finance and Auditing Studies Vol 5, No 2, Pp 1-23.

⁵ Spetiari, D, 2017, Influence Of Auditor Independence And Good Corporate Governance Toward Accounting Conservatism In Indonesia, Journal Of Applied Managerial Accounting Vol. 1, No. 1, Pp 20-29

فقط على حجم الشركة وملكيته. يظهر قياس الاستحقاق غير التشغيلي ونسبة السوق إلى الدفترية نتائج مختلفة. ومن المتوقع أن يستخدم المزيد من البحث وكيلاً آخر للمتغيرات الأخرى لقياس التحفظ المحاسبي.

1.6.4 دراسة (الكعبي و الطائي، 2016)⁶ بعنوان "أثر استقلالية المدقق على ممارسات التحفظ المحاسبي - بحث تطبيقي في شركات القطاع المالي المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية"

هدفت هذه الدراسة إلى التحقق من مدى استقلالية مدققي الحسابات العاملين في شركات ومكاتب التدقيق العراقية، إضافة إلى قياس مستوى التحفظ المحاسبي في القوائم المالية للمصارف وشركات التأمين المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، وقد أوضحت نتائج الدراسة التطبيقية وجود مستوى مقبول من التحفظ المحاسبي في السياسات المحاسبية في شركات القطاع المالي المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

2 الإطار النظري للبحث:

2.1 استقلال المدقق الداخلي:

2.1.1 مفهوم استقلال المدقق الداخلي:

يعد استقلال نشاط التدقيق بمثابة حجر الزاوية لوظيفة التدقيق الداخلي وشرطاً لازماً لضمان خاصية فعالية عملية التدقيق إذ يتوجب أن يكون نشاط التدقيق مستقلاً عن باقي الأنشطة الخاضعة للتدقيق، وأن تتبع وحدة التدقيق الداخلي وترتبط بأعلى مستوى إداري داخل المنظمة (دحود ودرويش، 2014، 377). وقد عرف المعهد الدولي للمدققين الداخليين عنصر الاستقلال بأنه: "التحرر من الظروف التي تهدد قدرة نشاط التدقيق الداخلي على تنفيذ مسؤولياته بموضوعية" (alkra & billah, 2016, 6) كما فرق مجلس المعايير الدولي للمحاسبين بين مفهومين من مفاهيم الاستقلال:

- الاستقلال الذهني - أي وضع الحالة الفكرية والعقلية التي تسمح للأفراد القائمين بوظيفة التدقيق الداخلي بإبداء الرأي دون أن يكونوا عرضةً للتأثيرات التي تُعرض حكمهم المهني لأي خطر، مما يسمح لهم بأن يكونوا نزيهين، وقيامهم بأدوارهم بكل موضوعية وممارسة الشك المهني.
- استقلال الشكل أو المظهر - ويعني ذلك تجنب الظروف التي تكون مهمة جداً بالنسبة لطرف ثالث يتمتع بالدراية والحالة الذهنية الجيدة، ولديه معرفة بجميع المعلومات ذات العلاقة، بما في ذلك أي توكيدات مقدّمة، من شأنها أن تقدم استنتاجاً معقولاً أن الشركة أو أحد أعضاء فريق التوكيد، قد تم التأثير على نزاهته أو موضوعيته أو شكّه المهني (IFAC, 2010, 21).

2.1.2 الاستقلال في معايير التدقيق الداخلي:

أشارت معايير الممارسات المهنية للتدقيق الداخلي ولاسيما المعيار رقم (1100) إلى ضرورة كون نشاط التدقيق الداخلي مستقلاً، إضافة إلى ضرورة أن يتمتع المدققون الداخليون بالموضوعية أثناء تأديتهم لأعمالهم، إذ لا بد للرئيس التنفيذي لعملية لوظيفة التدقيق الداخلي من أن يكون قادراً على الوصول

⁶ خضير، بشرى، حلو، جعفر، أثر استقلالية المدقق على ممارسات التحفظ المحاسبي - بحث تطبيقي في شركات القطاع المالي المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد 22، العدد 89، ص ص. 467-492.

المباشر والاتصال بالإدارة العليا للشركة؛ وذلك لكي يتأتى له تحقيق درجة الاستقلال اللازم للقيام بالمهام والمسؤوليات المنوطة بوظيفة التدقيق الداخلي بكل فعالية (بلان، 2015، 455).

كما بيّن معيار الاستقلالية التنظيمية رقم (1110) بأهمية وجود مكان مخصص لإدارة التدقيق الداخلي بحيث يسمح لها بالقيام بوظائف التدقيق الموكلة إليها، ومن ثم تحقيق تبعية إدارة التدقيق الداخلي إلى أعلى مستوى إداري ضمن المنظمة أو الشركة أو الوحدة الاقتصادية، مثل مجلس الإدارة أو لجنة التدقيق في حال وجودها، ويعتبر ذلك ضرورياً ليتمكن التدقيق الداخلي من أداء وظائفه بموضوعية واستقلال مع التركيز على عدم تبعيته لمستوى إداري أقل مثل الإدارة المالية أو المدير المالي بهدف عدم تقييده عند القيام بمهامه ووظائفه (التير والسريتي، 2017، 73).

وبغية تحقيق عنصر الاستقلال ضمن إدارة التدقيق الداخلي يجب أن يتم إناطة مهمة تعيين وعزل الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي والمدققين الداخليين العاملين ضمن إدارة التدقيق الداخلي من قبل أعلى سلطة إدارية داخل الشركة، إضافة إلى ضرورة توفير صلاحيات وأذونات وصول غير مقيدة إلى كافة البيانات المعلومات والسجلات والملفات ضمن الشركة أو المنظمة (محمد، 2019، 343).

كما شدّد المعيار رقم (1130) على لزوم الإفصاح عن الظروف والأحداث التي تعيق إدارة التدقيق الداخلي وتؤثر على عملها وتهدد من استقلالها وموضوعيتها، وتستند هذه الإفصاحات إلى طبيعة الظروف والمعوقات (CIIA, 2019, 3).

قدّم مجلس معايير الاستقلال (ISB) تعريفاً لمفهوم التهديدات المؤثرة على استقلال المدقق الداخلي على أنه "الضغوط والعوامل الأخرى التي تضعف موضوعية المدقق"، وبناءً على ذلك يمكن بيان العوامل المهددة لموضوعية التدقيق الداخلي، بحسب ISB، وفق البنود الخمسة الآتية:

1. العوامل المهددة للمصلحة الشخصية: وهي التهديدات الناجمة عن تصرفات المدققين بسبب مصلحتهم الشخصية. مثل مصالح المدققين التي تشمل الأمور الاجتماعية والعاطفية والمالية وغيرها.

2. العوامل المهددة لعمليات التدقيق الفردي: وهي التهديدات الناجمة عن قيام المدقق الداخلي بتدقيق عمليات قام بتنفيذها سابقاً.

3. العوامل التي تعتبر تهديدات "المناصرة": وهي التهديدات الناجمة عن قيام المدققين الداخليين أو زملاء العمل بالمساندة أو الدفاع عن موقف أو حالة معينة بدلاً من إبداء الرأي الموضوعي والمحايد حول المعلومات المالية والتقارير التي تقدمها الشركة محل التدقيق.

4. العوامل التي تعتبر تهديدات مألوفة أو تهديدات (الثقة): وهي التهديدات الناجمة عن تأثر حكم المدقق الداخلي بسبب القرب من البيئة الداخلية للشركة محل التدقيق.

5. العوامل التي تعتبر تهديدات الإكراه أو التخويف: وهي التهديدات التي تنجم عن ضغط الإدارة أو أحد العاملين فيها بصورة تؤثر بشكل مباشر أو غير مباشر على موضوعية المدققين (Khalid et al, 2020, 596).

2.2 تحفظ التقارير المحاسبية:

2.2.1 مفهوم التحفظ المحاسبي:

ينبع مفهوم التحفظ المحاسبي كممارسة محاسبية من حقيقة أن مدراء الشركات بحكم موقعهم الوظيفي لديهم معلومات بشكل أكبر بكثير من الأطراف الخارجية مثل المستثمرين فيما يتعلق بالأرباح المتوقعة والمستقبلية وقيمة أصول الشركة. وبهذا يزداد عدم اليقين بالنسبة لأصحاب المصلحة مثل الدائنين والمستثمرين (Basu, 1997). ومن هنا، نشأ مفهوم التحفظ كممارسة محاسبية للحد من سلبيات الوكالة بين المدراء والأطراف الأخرى كأصحاب المصلحة الخارجيين.

هذا ويعتبر مفهوم التحفظ المحاسبي من المفاهيم البارزة التي يستند إليها التنظير للمدخل الإيجابي للنظرية المحاسبية، وذلك بفعل التركيز على كيفية الاختيار بين البدائل والخيارات والطرق المحاسبية التي تتعلق بزيادة دقة واعتمادية التقرير المالي وشفافيته، لذلك يُعدّ التحفظ المحاسبي معياراً يمكن الإدارة من المفاضلة بين الطرق المحاسبية التي تؤدي بدورها إلى تقليل الأرباح المتراكمة المفصح عنها في التقارير المالية؛ ويتم ذلك عبر تأخير الاعتراف بالإيرادات وتقديم الاعتراف بالمصاريف، أي تقييم الأصول بأدنى القيم، وتقييم الالتزامات بأعلى القيم (الفضل، 2019، 32).

عبر (Basu) عن مفهوم التحفظ المحاسبي بأنه: "ميل المحاسب للحصول على درجة عالية من التحقق للاعتراف بالأخبار الجيدة (الأرباح) أكثر من تلك التي يطلبها للاعتراف بالأخبار السيئة" (D augusta, 2018, 1).

فيما رأى (Givoly & Hayn) أن التعريف الأكثر وصفية لمفهوم التحفظ المحاسبي، هو: "أنه معيار للمفاضلة والاختيار بين المبادئ المحاسبية في الحالات التي تؤدي إلى عدم اليقين، بحيث ينتج عن ذلك تقييم الأصول والإيرادات بأقل من قيمها الحقيقية، فضلاً عن كون أن له تأثيراً ضئيلاً على حقوق الملكية" (Javadian Kootanaee et al, 2013, 302).

وتجدر الإشارة إلى أن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) أزال مفهوم التحفظ من إطاره المفاهيمي في عام 2010؛ حيث اعتبره يتعارض مع قيمة البيانات المالية، وبعد عدة سنوات؛ وبسبب ضغوط أصحاب المصلحة ومطالبتهم بتعزيز المعلومات، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية إعادة تقديم مفهوم التحفظ في الإطار المفاهيمي القادم بحيث يحقق الانسجام مع مفهوم القيمة العادلة. وعلى ذلك؛ فإن التحفظ المحاسبي ما يزال يعتبر مثيراً للجدل فيما يتعلق بوضع المعايير المحاسبية وبناء الإطار المفاهيمي بصفة خاصة (Harakeh, 2017, 155).

2.2.2 أنواع التحفظ المحاسبي:

أشارت الدراسات الصادرة مؤخراً إلى نوعين للتحفظ المحاسبي هما التحفظ الشرطي والتحفظ غير الشرطي، وفق الآتي:

- **التحفظ الشرطي:** كما قدمته الأبحاث هو التحفظ التركيز على ممارسات الإبلاغ المالي، التي يكون فيها توقيت الاعتراف بالوقائع السلبية أكثر من توقيت الاعتراف بالأحداث الإيجابية (et al, 2013,)

756 Ball)، على سبيل المثال: مبدأ سعر التكلفة أو السوق أيهما أقل في المحاسبة عن المخزون، والمحاسبة عن انخفاض قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة (hamad et al, 2016, 472).

- **التحفظ غير الشرطي:** ويعني هذا النوع تدني قيمة صافي الأصول عن قيمتها السوقية، فالمحاسبون بشكل عام يميلون إلى التحقق بدرجة أكبر في إنشاء الأصول بالمقارنة مع الالتزامات (Jarva, 2010, 20). ومن الأمثلة على ذلك: الاستهلاك المتسارع وهو (الانخفاض في قيمة الممتلكات والمنشآت والمعدات والتي تُسرّع بوتيرة أكبر من الاستهلاك الاقتصادي) (العتيبي، 2016، 22)، وأيضاً قيام المشروعات الاقتصادية باستخدام طريقة الوارد أولاً صادر أولاً أو (FIFO) عند انخفاض الأسعار، وأيضاً التسجيل المحاسبي الفوري لأي خسائر متوقعة نتيجة للمحاكمات أو للدعاوى القضائية المرفوعة ضد الشركة (شقور، 2016، 118).

2.2.3 تفسيرات ودوافع التحفظ المحاسبي:

وضعت العديد من الدراسات عدة تفسيرات لمفهوم التحفظ المحاسبي منها:

1. **التفسير التعاقدى (contracting explanation):** ويعتبر من أقدم تفسيرات التحفظ المحاسبي، حيث توجد العديد من الأطراف التي تهتم بنشاط الشركة، وذلك لتحقيق مصالحها ومن بينها المساهمين والمستثمرين والمقرضين والذين يسعون إلى ضمان حقوقهم ومصالحهم من خلال التحفظ المحاسبي، حيث يضمن التحفظ المحاسبي لهم استمرارية تحقق الأرباح في المستقبل وجودتها، ويوفر لعموم الدائنين نوعاً من الضمان على تسديد مستحقاتهم لهم، كما يخفف من استغلال الإدارة لتحقيق مصالح شخصية على حساب المساهمين والدائنين (حمدان، 2012، 24).
2. **تفسير المقاضاة (litigation explanation):** يمكن تقديم التفسير بأن التقاضي وتكاليفه يبرزان على المدقق والإدارة بحد سواء كأحد أسباب اختلاف درجات ميل الإدارة لتبني التحفظ المحاسبي، وبسبب تفاوت المنشآت الاقتصادية في ممارسة مستويات التحفظ المحاسبي وتأثير ذلك على مخرجات التقارير المالية، فإن إمكانية توقع حدوث المقاضاة وخطر التقاضي تزيد في واقع المبالغة في تقييم الأصول، لأن الأرباح المبالغ فيها تقود إلى ارتفاع تكاليف التقاضي بالنسبة للأرباح المعروضة بأقل من قيمتها (chung & wyan, 2008, 138).
3. **تفسير ضريبة الدخل (income tax explanation):** تعتبر ضريبة الدخل صلة الوصل بين التقارير المالية والنظام الضريبي، أي أنها ترتبط بحساب أرباح الشركة المبلغ عنها، هذه الصلة بين النظام الضريبي والتقارير المالية توفر حوافز للإدارة لانتهاج أساليب التحفظ المحاسبي في التقارير المالية للإفصاح عن صافي ربح منخفض نسبياً عما هو عليه، وبالتالي انخفاض معدل وبالتالي قيمة الضريبة، ومن خلال انتهاج مبدأ التحفظ المحاسبي يمكن للإدارة اتباع التخطيط الضريبي المناسب للمشروع للحد من المصروفات الضريبية، على سبيل المثال؛ تستطيع الشركات اختيار طريقة (LIFO) عند تقييم المخزون (Meng, 2012, 31).
4. **التفسير التنظيمي (Regulation explanation):** يمكن للهيئات التنظيمية بسياساتها المحاسبية أن تجعل الحوافز المقدّمة متحفظة محاسبياً، حيث يميل المشرع المحاسبي وواضع معايير التقارير

المتحفظة إلى ذلك لأنها تخفض من التكاليف التي يتعين عليهم تكبدها (alkurdi et al, 2017, 610). وتعتبر كفاءة وجودة وقوة النظم القانونية والتشريعية والقضائية للكيانات من الأمور التي تلعب دوراً محورياً في شكل القوائم المالية التي يتم الإفصاح عنها (قزال وآخرون، 2019، 520).

2.3 استقلالية المدقق الداخلي والتحفظ المحاسبي:

تعتبر إدارة التدقيق الداخلي آلية فاعلة من آليات حوكمة الشركات حيث يلعب التدقيق الداخلي دوراً كبيراً في عملية الحوكمة من خلال التخفيف من تكاليف الوكالة، حيث أشارت دراسة (Vadasi et al, 2019) (Gift, 2018) على الدور الكبير الذي يلعبه التدقيق الداخلي ضمن بيئة الحوكمة كوسيلة للرقابة، حيث تعتبر حوكمة الشركات عاملاً مؤثراً في درجة التحفظ المحاسبي. لأن وجود نظام حوكمة فعال وملتمزم يعني مزيداً من الإشراف من جانب المساهمين والجمعيات العامة على قرارات وتصرفات مجلس الإدارة والهيئات التنفيذية لضبط ظاهرة الفساد المالي، وكلما زادت قيمة حوكمة الشركات كلما زاد الطلب على تطبيق مستوى أكبر من التحفظ المحاسبي (Abdul-Malik, 2017, 18).

ولكي يؤدي التدقيق الداخلي وظيفته بشكل يدعم دقة ونزاهة التقارير المالية لابد من توفر الركائز والعناصر التي تضمن استقلاليته وموضوعيته، حيث أشارت دراسة (Tripathi, 2019) إلى أهمية استقلال التدقيق الداخلي ليتمكن من أداء مهامه باقتدار. فوجود إدارة تدقيق داخلي مستقلة وذات ثقافة رقابية داخلية جيدة يساعد في فهم فوائد التحفظ

3 الإطار العملي للبحث:

3.1 منهجية البحث:

اعتمد الباحث على المنهج الوصفي من خلال الاطلاع على أهم البحوث والدراسات السابقة التي تناولت متغيرات البحث؛ إضافة إلى اتباع الأسلوب التحليلي من خلال جمع البيانات الميدانية ودراساتها وتحليلها واستنتاج أهم نتائج البحث.

3.2 حدود البحث:

تناول البحث أثر استقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية، وقد كانت الحدود الزمانية عام 2023، أما الحدود المكانية فهي دولة العراق.

3.3 متغيرات البحث:

تتوضح متغيرات البحث من خلال مايلي:

- المتغير المستقل: استقلال المدقق الداخلي.
- المتغير التابع: تحفظ التقارير المحاسبية.

3.4 مجتمع البحث وعينه:

يتكون مجتمع البحث من المدققين الداخليين في الشركات الخاضعة لإشراف هيئة الأوراق والأسواق المالية العراقية، أما عينة البحث فتتكون من المدققين الداخليين في قطاع المصارف ضمن السوق النظامي

والسوق الثاني والخاضعة لإشراف هيئة الأوراق المالية العراقية لعام 2023، حيث بلغ عدد الاستبانة الموزعة (56) استبانة وكان عدد الاستبانة المستردة والقابلة للتحليل (53) استبانة

3.5 أداة جمع بيانات البحث:

أداة جمع بيانات البحث عبارة عن استبانة تم تصميمها بهدف الإجابة على الأسئلة البحثية في واختبار الفرضيات، وقد تم تقسيم الاستبانة إلى قسمين: يحتوي القسم الأول على بيانات تعريفية خاصة بأفراد العينة مثل (الجنس- العمر- المؤهل العلمي - التخصص العلمي - المستوى الوظيفي - عدد سنوات الخبرة في مجال العمل- هل عملت في مجال التدقيق)، والقسم الثاني يتضمن محاور البحث، تناول المحور الأول أسئلة عن المتغير المستقل، وتناول المحور الثاني أسئلة عن المتغير التابع، ويبين الجدول رقم (1) توزيع عبارات أداة الدراسة على المحاور المكونة لها.

جدول (1) عبارات كل محور من محاور أداة البحث

عدد العبارات	محاور البحث
8	استقلال المدقق الداخلي
9	تحفظ التقارير المحاسبية

وقد تم استخدام مقياس ليكرت الخماسي لقياس تقييم استجابات أفراد العينة للعبارات، حيث أنه مقابل كل عبارة هناك خمس إجابات تحدد درجة قبول أفراد العينة لها، كما اعتمد الباحث على قيمة الوسط الحسابي وقيمة الوزن النسبي لتحديد مستوى القبول لكل عبارة وكل محور ضمن أداة البحث.

3.6 قياس ثبات وصدق أداة البحث (الاستبانة):

قام الباحث باستخدام أسلوب معامل ألفا كرونباخ بهدف التعرف على ثبات الاستبانة، ودرجة الاعتماد على المحتويات الخاصة بها؛ فالقيمة المقبولة لهذا المعامل (0.60) فأكثر وكلما اقتربت قيمته من الواحد الصحيح كلما ارتفعت درجة ثبات الأداة وصلاحيته للاستخدام، ويبين الجدول رقم (2) نتائج اختبار ألفا كرونباخ لعبارات الاستبانة.

البعد - العامل	عدد العبارات	معامل ألفا كرونباخ
استقلال المدقق الداخلي	8	0.702
تحفظ التقارير المحاسبية	9	0.831

كما يظهر من الجدول السابق فإن قيمة معامل ألفا كرونباخ لجميع محاور الاستبانة كانت أكثر من (0.60) حيث بلغت للمحور الأول (0.702) وللمحور الثاني (0.831)، وبالتالي يمكن القول بأن الاستبانة تتمتع بالثبات والمصدقية ويمكن الاعتماد عليها في تحليل النتائج والإجابة على أسئلة البحث واختبار فرضياته.

3.7 خصائص عينة البحث:

تمت دراسة توزيع أفراد عينة البحث حسب البيانات التعريفية الواردة في الاستبانة وذلك من حيث (الجنس- العمر- المؤهل العلمي- التخصص العلمي- المستوى الوظيفي- عدد سنوات الخبرة في مجال العمل- العمل في مجال التدقيق الداخلي).

أ- **الجنس:** يبين الجدول (3) توزيع عينة البحث حسب الجنس إلى 62.2% من الذكور ، و 37.8% اناث

جدول(3) التوزيع النسبي لعينة البحث حسب الجنس

الجنس	العدد	%
ذكر	33	62.2
أنثى	20	37.8
Total	53	100

ب- **العمر:** يبين الجدول (4) توزيع عينة البحث حسب العمر إلى 37.8% للفئة أقل من 30 سنة ، و 56.5% للفئة من 30 وأقل من 40 سنة ، أما فئة 40 وأقل من 50 سنة فكانت بنسبة 5.7%.

جدول (4) التوزيع النسبي لعينة البحث حسب العمر

العمر	العدد	%
أقل من 30 سنة	20	37.8
30 إلى أقل من 40 سنة	30	56.5
40 إلى أقل من 50 سنة	3	5.7
Total	53	100

ت- **المؤهل العلمي:** يبين الجدول (5) توزيع عينة البحث حسب المؤهل العلمي إلى 28.4% بكالوريوس، و 7.5% دبلوم، 47.1% ماجستير، و الدكتوراه بنسبة 17%.

جدول (5) التوزيع النسبي لعينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	%
بكالوريوس	15	28.4
دبلوم	4	7.5
ماجستير	25	47.1
دكتوراه	9	17.0
Total	53	100

ث- التخصص العلمي: يبين الجدول (6) توزيع عينة البحث حسب التخصص العلمي إلى 56.5% اختصاص محاسبة ، و 15.2% لاختصاص العلوم المالية والمصرفية والنسبة ذاتها لإدارة الأعمال ، أما الاقتصاد فكان بنسبة 1.8% ، واختصاصات أخرى بنسبة 11.5%.

جدول (6) التوزيع النسبي لعينة البحث حسب التخصص العلمي

التخصص العلمي	العدد	%
محاسبة	30	56.5
علوم مالية ومصرفية	8	15.2
إدارة أعمال	8	15.2
اقتصاد	1	1.8
غير ذلك	6	11.3
Total	53	100

ج- المسمى الوظيفي: يبين الجدول (7) توزيع عينة البحث حسب المسمى الوظيفي إلى 32.1% مدير دائرة ، و النسبة ذاتها لرئيس القسم ، أما رئيس الشعبة فكانت نسبته 9.4% ، وموظف بنسبة 26.4%.

جدول (7) التوزيع النسبي لعينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

المسمى الوظيفي	العدد	%
مدير دائرة	17	32.2
رئيس قسم	17	32.2
رئيس شعبة	5	9.3
موظف	14	26.3
Total	53	100

ح- عدد سنوات الخبرة في مجال العمل: يبين الجدول (8) توزيع عينة البحث حسب عدد سنوات الخبرة إلى 24.5% للسنوات أقل من 5 سنوات ، و 49.1% لـ من 5 وأقل من 10 سنوات ، 17% لـ من 10 وأقل من 15 سنة ، و 9.4% لـ من 15 وأقل من 20 سنة.

جدول (8) التوزيع النسبي لعينة البحث حسب عدد سنوات الخبرة في مجال العمل

عدد سنوات الخبرة في مجال العمل	العدد	%
أقل من 5 سنوات	13	24.5
من 5 إلى أقل من 10 سنوات	26	49.1

17.0	9	من 10 إلى أقل من 15 سنة
9.4	5	من 15 إلى أقل من 20 سنة
100	53	Total

خ- العمل في مجال التدقيق: يبين الجدول توزيع عينة البحث حسب العمل في مجال التدقيق حيث بلغت نسبة العاملين في هذا المجال 84.9% ، أما نسبة 15.1% فلا يعملون في مجال التدقيق.

جدول (9) التوزيع النسبي لعينة البحث حسب العمل في مجال التدقيق

العمل في مجال التدقيق	العدد	%
نعم	45	84.8
لا	8	15.2
Total	53	100

ويرى الباحث أن السمات الغالبة على أفراد العينة هي أنهم ذكور وأن أعمارهم تتراوح بين (30-40) سنة ومن هم أقل من 30 سنة، وأنهم من أصحاب التأهيل العلمي والمهني الجيد حيث أن معظمهم يحملون إجازات جامعية في المحاسبة بالإضافة إلى وجود نسبة جيدة من حملة شهادة الماجستير، وتتنوع فترة خبرتهم في مجال التدقيق ما بين 5 سنوات إلى أكثر من 20 سنة، كما أنهم يتمتعون بخبرة جيدة في مجال التدقيق حيث أن غالبيتهم قد عمل به مسبقاً وبذلك يمكن للباحث الاعتماد على الاجابات للوصول إلى أهداف البحث.

3.8 تحليل نتائج البحث ومناقشتها:

3.8.1 مستوى تنفيذ الإجراءات المتعلقة باستقلال المدقق الداخلي:

تم تحليل الإجابات في الاستبانة لمعرفة مدى تنفيذ الإجراءات المتعلقة باستقلال المدقق الداخلي، حيث تم قياس متغير الاستقلال من خلال (8) عبارات، وقد تم تقييم مستوى تنفيذ الإجراءات من خلال استخراج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والاهمية النسبية ودلالة التقييم باستخدام one sample t test، ويبين الجدول (10) استجابة أفراد عينة الدراسة لمضمون كل عبارة.

جدول (10) الدالات الإحصائية لتقييم عبارات استقلال المدقق الداخلي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	T	الوزن النسبي	الدلالة المعنوية
إن إدارة التدقيق الداخلي ترتبط بمجلس الإدارة تنظيمياً	4.51	0.54	20.29	90	0.000
يتم رفع تقارير التدقيق الداخلي بشكل مباشر إلى إدارة الشركة	3.89	0.70	9.25	78	0.000

يعمل المدقق الداخلي على تقييم المهام التي يكلف بها قبل أدائها	3.64	0.88	5.31	73	0.000
يبدى المدقق الداخلي رأيه في الشركة بموضوعية	3.58	0.77	5.53	72	0.000
توفر الإدارة للمدققين الداخليين جميع الإمكانيات اللازمة	2.96	0.94	-0.29	59	0.771
يقوم المدقق الداخلي بالإفصاح إلى الأطراف المناسبة عن المعوقات التي تواجهه	3.74	0.76	7.02	75	0.000
يرفض المدقق الداخلي تقييم العمليات التي سبق أن قام بإجرائها أو أشرف عليها	3.96	0.81	8.67	79	0.000
يفصح المدقق الداخلي لمجلس الإدارة عن أي تدخل في تحديد نطاق وإجراءات عملية التدقيق	4.28	0.74	12.56	86	0.000
استقلال المدقق الداخلي	3.82	0.41	14.50	76	0.000

يظهر من الجدول السابق أن المتوسط الحسابي لتقييم (استقلال المدقق الداخلي) يبلغ 3.82 وبانحراف معياري 0.41 وقيمة الوزن النسبي لتنفيذ أفراد العينة للإجراءات المتعلقة بالاستقلال تبلغ 76 % وهو يقابل مستوى تقييم استقلالية المدقق الداخلي بدرجة عالية، وبما أن مستوى الدلالة 0.000 وهو أقل من 0.05 فالتقييم دال إحصائياً (يوجد درجة ثقة 95% في إجابات أفراد عينة الدراسة)، ويستنتج الباحث من التحليل السابق لإجابات أفراد العينة أنهم قد أجمعوا على تنفيذ الإجراءات المتعلقة باستقلال المدقق الداخلي على الرغم من اختلاف درجة التنفيذ لتلك الإجراءات.

3.8.2 مستوى التحفظ المحاسبي:

تم تحليل الإجابات في الاستبانة لمعرفة مستوى التحفظ في المحاسبي، حيث تم قياس التحفظ المحاسبي من خلال (9) عبارات تبرز عناصر التحفظ المحاسبي، وقد تم تقييم مستوى تحفظ التقارير من خلال استخراج المتوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية ودلالة التقييم باستخدام one sample t test، ويلخص الجدول رقم (11) آراء أفراد عينة البحث حول مضمون كل عبارة.

جدول (11) الدالات الإحصائية لتقييم عبارات التحفظ المحاسبي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	T	الوزن النسبي	الدلالة المعنوية
المعلومات المحاسبية ذات موثوقية عالية	3.89	0.58	11.19	78	0.000
تقيم الأصول المختلفة باستخدام السياسات المحاسبية التي تعطي القيم الأقل لهذه الأصول	3.89	0.67	9.64	78	0.000
السياسة المحاسبية المتبعة صارمة تجاه الاعتراف بالإيراد	3.94	0.69	9.94	79	0.000
يتم التحوط تجاه حالات عدم التأكد للمخاطر الملازمة لبيئة العمل	3.91	0.69	9.60	78	0.000
السياسة المحاسبية المتبعة تحد من محاولات الإدارة لتعظيم الأرباح بشكل يتوافق مع مصالحهم	3.92	0.70	9.57	78	0.000

0.000	85	13.96	0.64	4.23	السياسة المحاسبية المتبعة تخفض من احتمالية نشوء دعاوي قضائية مستقبلاً
0.000	78	9.23	0.71	3.91	التخطيط الضريبي المتبع يحد من التكاليف الضريبية
0.000	80	10.72	0.68	4.00	تتمتع المخرجات المحاسبية بالموضوعية
0.000	80	15.15	0.48	4.00	تحد السياسة المحاسبية المتبعة من حالة عدم تماثل المعلومات
0.000	79	14.80	0.47	3.96	تحفظ التقارير المحاسبية

يظهر من الجدول السابق أن المتوسط الحسابي لتقييم (تحفظ التقارير المحاسبية) يبلغ 3.96 وبانحراف معياري 0.47 وقيمة الوزن النسبي لالتزام أفراد العينة بعناصر التحفظ المحاسبي تبلغ 79 % وهو يقابل مستوى تقييم للتحفظ المحاسبي بدرجة عالية، وبما أن مستوى الدلالة 0.000 وهو أقل من 0.05 فالتقييم دال إحصائياً (يوجد درجة ثقة 95% في إجابات أفراد عينة الدراسة).

3.8.3 اختبار الفرضية:

-هناك أثر لاستقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية.

تم إجراء تحليل الانحدار الخطي البسيط لدراسة أثر المتغير المستقل "استقلال المدقق الداخلي" في المتغير التابع "تحفظ التقارير المحاسبية"، وكانت نتائج الاختبار كما هو مبين في الجدول رقم (12).

جدول (12) الدالات الإحصائية لاختبار العلاقة بين المتغير المستقل (استقلال المدقق الداخلي)

والتابع (تحفظ التقارير المحاسبية)

Sig.	F	Adjusted R Square	R Square	R	Model
.000 ^b	29.644	0.355	0.368	.606 ^a	1
a. Dependent Variable: تحفظ التقارير المحاسبية					
b. Predictors: (Constant), استقلال المدقق الداخلي					

يتضح من الجدول أعلاه أن قيمة معامل الارتباط R تساوي 60.6%، وأن معامل التفسير 36.8%، أي أن المتغير المستقل (التفسيرية-استقلال المدقق الداخلي) استطاع أن يفسر 36.8% من التغيرات الحاصلة في المتغير التابع (تحفظ التقارير المحاسبية)، ويظهر الجدول أيضاً تحليل التباين والذي يمكن من خلاله معرفة القوة التفسيرية للنموذج ككل عن طريق إحصائية فيشر (F=29.644) ومعنوية الدلالة الحسابية (Sig = 0.000) وهي أصغر من الدلالة القياسية Sig=0.05 مما يؤكد وجود قوة تفسيرية لنموذج الانحدار الخطي من الناحية الإحصائية أي النموذج ككل دال إحصائياً، ويبين الجدول رقم (13) الدالات الإحصائية لمعادلة التأثير المستقل (استقلال المدقق الداخلي) في المتغير التابع (تحفظ التقارير المحاسبية) جدول (13) الدالات الإحصائية لمعادلة التأثير المستقل (استقلالية المدقق الداخلي) والتابع (تحفظ التقارير المحاسبية)

Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
0.011	2.635		0.493	1.278	(Constant)
0.000	5.445	0.606	0.128	0.688	استقلال المدقق الداخلي

a. Dependent Variable: تحفظ التقارير المحاسبية

ومن خلال الجدول نجد أن بعد المتغير المستقل (استقلال المدقق الداخلي) له دلالة معنوية في هذا النموذج حسب نموذج t حيث دالة المعنوية $0.057 < \text{sig}$ حيث قيمتها $\text{sig}=0.000$.
وتكون معادلة الانحدار المقدرة هي:

(استقلال المدقق الداخلي) $0.68 + 1.27 =$ تحفظ التقارير المحاسبية

$$Y = 1.27 + 0.68 X$$

تدل المعادلة السابقة أن كل زيادة في متغير (استقلال المدقق الداخلي) بمقدار وحدة واحدة يقابله تزايد متغير (تحفظ التقارير المحاسبية) بمقدار 0.68 ، وبالتالي تكون نتيجة اختبار الفرضية هي قبول الفرضية أي يوجد أثر لاستقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية.

4 النتائج والتوصيات:

1- يوجد أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لاستقلال المدقق الداخلي في تحفظ التقارير المحاسبية في المصارف العراقية عينة البحث.

وبناءً على النتيجة السابقة يوصي الباحث بالآتي:

1. ، وضع إرشادات وقواعد واضحة حول أهمية تطبيقات تحفظ التقارير المحاسبية من قبل الهيئات المهنية المعنية بالممارسة المحاسبية وذلك للحد من التلاعب بالأرقام المحاسبية لتحقيق مصالح خاصة.
2. إلزام الشركات العراقية بضرورة الإفصاح عن سياسات التحفظ المتبعة بتقاريرها المالية ومبررات استخدامها دعماً لمعايير المحاسبة الدولية.
3. اتخاذ التنظيم المهني الإجراءات اللازمة لحث المدققين الداخليين على الالتزام بالاستقلال من خلال تجنب كل ما من شأنه أن يهددها ويضعفها.

قائمة المراجع والمصادر:

المراجع باللغة العربية:

- (1) بلان، وفاء، 2015- دور تبعية المدقق الداخلي التنظيمية في تحقيق استقلاليته المهنية -دراسة مسحية في القطاع العام، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، المجلد 37، العدد2، 463-449
- (2) التير، أحمد، السريتي، المهدي، 2017- العلاقة بين الكفاءة المهنية واستقلالية المراجع الداخلي في البيئة الليبية، مجلة دراسات الاقتصاد والأعمال، المجلد6، العدد1، 82-72
- (3) حمدان، علام، 2012- العوامل المؤثرة في درجة التحفظ المحاسبي عند إعداد التقارير المالية: دليل من الأردن، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد8، العدد1، 41-22
- (4) خضير، بشرى، حلو، جعفر، أثر استقلالية المدقق على ممارسات التحفظ المحاسبي -بحث تطبيقي في شركات القطاع المالي المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد 22، العدد 89، ص ص. 492-467.
- (5) شقور، عمر، 2016- دور التحفظ المحاسبي في التقارير المالية في الحد من ممارسة إدارة الأرباح في الشركات الاستخراجية الأردنية، مجلة الإدارة والأعمال، الإصدار 4 ، العدد 3 ، 129-111
- (6) العتيبي، عبدالله، 2016- دراسة تحليلية لأثر التحفظ المحاسبي على جودة القوائم المالية المنشورة بالتطبيق على الشركات المساهمة المسجلة بسوق الأسهم السعودي، مجلة الشمال للعلوم الأساسية والتطبيقية ، المجلد1، العدد1، 38-19
- (7) الفضل، مؤيد، 2019- العلاقة بين التحفظ المحاسبي وكفاءة القرارات الاستثمارية في ضوء الملكية الإدارية، دراسة ميدانية في البيئة الأردنية، مجلة جامعة العين للأعمال والقانون، المجلد3، العدد1، 55-30
- (8) قزال، إسماعيل، زرقون، عمر الفاروق، زرقون، محمود، 2019- قياس مستوى ممارسة التحفظ المحاسبي في الشركات المساهمة الجزائرية، Global Journal of Economics and Business، العدد6، رقم3، 534-514
- (9) محمد، امال، 2019- العوامل المؤثرة على فاعلية وظيفة المراجعة الداخلية في الوحدات الحكومية المصرية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، 370-319
- (10) مراد، درويش، دحدوح، حسين، 2014- مدى مساهمة التدقيق الداخلي في الحد من المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية في سورية-دراسة ميدانية، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 36، العدد5، 393-369

المراجع باللغة الإنكليزية: References

- 1) 1 Spetiari, D, 2017, Influence Of Auditor Independence And Good Corporate Governance Toward Accounting Conservatism In Indonesia, **Journal Of Applied Managerial Accounting** Vol. 1, No. 1, Pp 20-29
- 2) 1 Amran, N, et al, 2019, Audit Quality and Accounting Conservatism, **Journal of Accounting**, Finance and Auditing Studies Vol 5, No 2, Pp 1-23.
- 3) Abdul-Malik, Ahmad, 2017- Investigating The Relationship Between Corporate Governance Principles And Accounting Conservatism For Companies Listed On Saudi Stock Exchange, **European Journal Of Accounting Auditing And Finance Research**, Vol 5, No 9, 10-30
- 4) Alkurdi, Amneh, Al-Nimer, Munther, Dabaghia, Mohammad, 2017- Accounting Conservatism And Ownership Structure Effect: Evidence From Industrial And Financial Jordanian Listed Companies, **International Journal Of Economics And Financial Issues**, Vol7(2), 608-619
- 5) AL-Rawashdeh, M; 2020,” Impact of External Auditing Quality and Audit Committees on Accounting Conservatism and the Performance of Industrial Firms Listed at the Amman Stock Exchange”, **International Journal of Financial Research** Vol. 11, No. 4.
- 6) Ball, Ray, Kothari, S. P, Nikolaev, Valeri V, 2013- On Estimating Conditional Conservatism, **The Accounting Review**, Vol88, No3, 755-787
- 7) Chartered Institute Of Internal Auditors, 2019- **Attribute Standards**
- 8) Chung, H ,Wyan, J, 2008- Managerial Legal Liability Coverage And Earnings Conservatism, **Journal Of Accounting And Economics**, Vol.46, No.1, 135-153
- 9) D’ Augusta, Carlo, 2018- Does Accounting Conservatism Make Good News Forecasts More Credible And Bad News Forecasts Less Alarming, **Journal Of Accounting, Auditing & Finance**, 1-37
- 10) Gift O, Eke, 2018- Internal Audit And Corporate Governance Effectiveness In Universities In Rivers State, **European Journal Of Accounting, Auditing And Finance Research**, Vol6, No4, 35-58
- 11) Hamad, Amneh, Al-Mawali, Mohammad, Al-Mawali, Hamzah, 2019- Does Accounting Conservatism Mitigate The Operating Cash Flows Downside Risk?, **The Journal Of Social Sciences Research**, Vol 5, No. 2, 472-483
- 12) Harakeh, Mostafa, 2017- **Information Asymmetry, Accounting Standards, And Accounting Conservatism**, Doctor Thesis, Alliance Manchester Business School, Britain
- 13) International Federation Of Accounting, 2010- **Handbook Of International Quality Control, Auditing, Review, Other Assurance, And Related Services Pronouncements**, International Auditing And Assurance Standards Board
- 14) Jarva , Henry , 2010- **Essays On Accounting Conservatism And Goodwill Writeoffs**, Doctor Thesis , Faculty Of Economics And Business Administration ,University Of Oulu , Finland
- 15) Javadian Kootanaee, Akbar, Seyyedi, Jalal, Nedaei, Morteza, Javadian Kootanaee, Milad, 2013- Accounting Conservatism And Corporate Governance’s Mechanisms: Evidence From Tehran Stock Exchange, **International Journal Of Economics, Business And Finance**, Vol.1, No. 10, 301-319.

- 16) Khalid, Azam Abdelhakeem, Ahmed, Waleed, Abdalla, Yousif, Ibrahim, Abdelrahman, Ahmi, Aidi, 2020- Self-Review Threats: Arising Threats Caused By The Review Done By The Auditors Themselves On Their Own Audit, Or The Works Undertaken By Others, **Journal Of Critical Reviews**, Vol7, No6, 595-600
- 17) Mahmoud Al-Akra, Waleed Abdel-Qader, Mamun Billah, 2016- Internal Auditing In The Middle East And North Africa: A Literature Review, **Journal Of International Accounting, Auditing And Taxation**, 1-32
- 18) Meng, Wang, 2012- **The Impact Of Earnings Management On Accounting Conservatism**, Master's Thesis, Oulu Business School,
- 19) Tripathi, Abhishek, 2019- Role Of Internal Audit In Corporate Governance, **International Journal Of Scientific Development And Research**, Vol4, No6, 259-261
- 20) Vadasi, Christina, Bekiaris, Michalis, Andrikopoulos, Andreas, 2019- Corporate Governance And Internal Audit: An Institutional Theory Perspective, **Corporate Governance**, Vol. 20, No. 1, 175-190