

المرحلة الرابعة

التدقيق المالي

جامعة البصرة كلية الإدارة والاقتصاد

قسم العلوم المالية والمصرفية

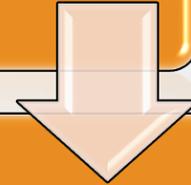
المدرس احمد عبدالكريم الياسين

مفهوم عملية التدقيق :

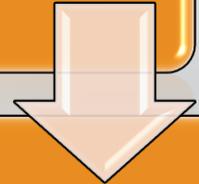
• هو عملية فحص شامل للسجلات أو الحسابات أو الإجراءات التي يقوم بها شخص مؤهل و مدرب على هذه الأعمال تدريباً خاصاً والهدف من تدقيق الحسابات هو تقرير ما إذا كانت المصروفات التي أنفقت والمبالغ التي حصلت مقيدة بالدفاتر بصورة صحيحة.

عناصر عملية التدقيق

الفحص



التحقيق



التقرير

مفهوم الـ Audit من قبل AAA



اهداف التدقيق

التقليدية

الحديثة

اهمية التدقيق

الدائنين
والمستثمرين

نظرية
الوكالة

نظرية
التحفيز

المحاسبة

+



التدقيق

صرفاً
نهائياً

الفرق بين المحاسب والمدقق من ناحية :

التعيين

الاستقلالية

المسؤولية

انواع التدقيق

من حيث الحدود

جزئي

- تدقيق جزء من النشاط
- نطاق محدد لرأي المدقق
- حرية محدودة

كامل

- فحص جميع القيود
- سائد في المشاريع الصغيرة
- يتطلب قوة ومثانة لنظام الرقابة الداخلية

انواع التدقيق

من حيث مدى الفحص

الاختباري

- تدقيق جزء من النشاط
- نطاق محدد لرأي المدقق
- حرية محدودة

التفصيلي

- فحص جميع القيود
- سائد في المشاريع الصغيرة
- يتطلب قوة ومثانة لنظام الرقابة الداخلية

الفرق بين التدقيق الكامل والتدقيق التفصيلي من ناحية و التدقيق الجزئي والتدقيق الاختباري من ناحية أخرى

1

• التدقيق الكامل يمكن ان يكون تدقيق تفصيلي اذا تم فحص جميع قيود لكل المنشأة

2

• التدقيق الكامل يمكن ان يكون تدقيق اختباري إذا تم فحص عينة من القيود لكل المنشأة

3

• التدقيق الجزئي يمكن أن يكون تدقيق تفصيلي اذا تم فحص جميع القيود لجزء من المنشأة

4

• التدقيق الجزئي يمكن أن يكون تدقيق اختباري إذا تم فحص عينة من القيود لجزء من المنشأة

انواع التدقيق

من حيث التوقيت

مستمر

- مصحح الخطأ في اللحظة
- على مدار السنة
- يصلح للمشاريع الكبيرة

نهائي

- نهاية الفترة المالية
- سائد في المشاريع الصغيرة والمتوسطة
- يطلق عليه تدقيق الميزانية

عيوب التدقيق النهائي

النهائي

- عدم اكتشاف الخطأ بالوقت المناسب
- تأخير في تقديم التقرير
- دون المستوى المطلوب لقصر الوقت

ايجابيات وسلبيات التدقيق المستمر



- 1- وجود وقت كافي لعملية التدقيق
- 2- تقليل فرص التلاعب في السجلات
- 3- انتظام التسجيل في السجلات المحاسبية

- 1- يولد ويقوي العلاقة بين المدقق والمحاسب
- 2- ارباك العمل
- 3- يولد العمل الروتيني الممل نسيان بعض الاعمال

انواع التدقيق

من حيث الاستقلال

- ### التدقيق الداخلي
- من قبل اشخاص داخل المنشأة
 - متابعة سير الاعمال
 - تحقيق الكفاءة وتشجيع الالتزام

- ### التدقيق الخارجي
- انتقادي محايد
 - من قبل اشخاص خارج المنشأة
 - عقد مقابل اجور
 - هدفه اعطاء رأي فني محايد

انواع التدقيق

من حيث الالتزام

التدقيق الاختياري

- يفرض دون وجود نص قانوني
- يناسب القطاع الخاص

التدقيق الالزامي

- يفرض بموجب القانون
- يناسب المؤسسات الحكومية

مؤهلات المدقق القانونية

بذل
العناية
المهنية

التأهيل
العلمي

التأهيل
العملي

الصفات الشخصية للمدقق

مواكبة التطورات

الثقافة العامة

حفظ الاسرار

النزاهة

الدبلوماسية

الصبر

الاستقلالية

الحيادية

ما الفرق بين الخطأ والغش ؟

الاحطاء والغش في الحسابات

الخطأ

• هو اغفال او تصرف غير مقصود في السجلات المحاسبية

الغش

• هو تصرف متعمد من قبل فرد او أكثر من خلال استخدام التضليل في السجلات المحاسبية

انواع الأخطاء المحاسبية

أخطاء
الحذف

أخطاء
الأزواج

أخطاء
ارتكابية

أخطاء
فنية

أخطاء
متكافئة

اخطاء الحذف أو السهو

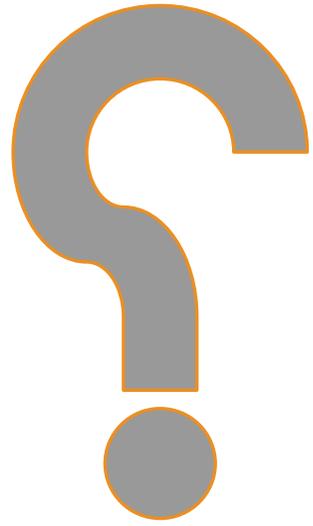
الحذف الجزئي سهل
الاكتشاف لانه يؤدي الى
عدم توازن ميزان
المراجعة

الحذف الكامل للقيد لا
يؤثر على توازن ميزان
المراجعة لذا يصعب
اكتشافه

نتيجة عدم تسجيل او
ترحيل عملية بكاملها او
احد اطرافها

التأثير

السبب



يعد حذف القيود المحاسبية المتعلقة **بعمليات الصرف** من اخطاء الحذف او السهو فهل هذه الاخطاء تمارس بشكل متعمد ام غير متعمد ام الاثنين معا ولماذا



يعد حذف القيود المحاسبية المتعلقة **بعمليات تحصيل الايرادات** من اخطاء الحذف او السهو فهل هذه الاخطاء تمارس بشكل متعمد ام غير متعمد ام الاثنين معا ولماذا

اخطاء الازدواج أو التكرار

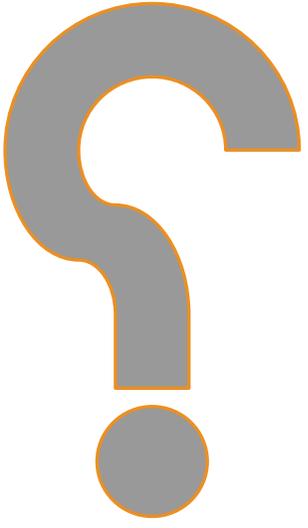
التكرار الجزئي سهل
الاكتشاف لانه يؤدي الى
عدم توازن ميزان
المراجعة

التكرار الكلي للقيد لا
يؤثر على توازن ميزان
المراجعة لذا يصعب
اكتشافه

نتيجة تسجيل او ترحيل
عملية بشكل مكرر

التأثير

السبب



يعد تكرار القيود المحاسبية المتعلقة **بعمليات الصرف** من اخطاء الازدواج او التكرار فهل هذه الاخطاء تمارس بشكل متعمد ام غير متعمد ام الاثنين معا ولماذا



يعد تكرار القيود المحاسبية المتعلقة **بعمليات تحصيل الايرادات** من اخطاء الازدواج او التكرار فهل هذه الاخطاء تمارس بشكل متعمد ام غير متعمد ام الاثنين معا ولماذا

اخطاء ارتكائية

اذا كان الخطأ الحسابي
جزئي يكون سهل
الاكتشاف لانه يؤدي الى
عدم توازن ميزان المراجعة

اذا كان الخطأ الحسابي
متساوي في اطراف العملية
لا يؤثر على توازن ميزان
المراجعة لذا يصعب
اكتشافه

نتيجة خطأ في العمليات
الحسابية

التأثير

السبب

اخطاء فنية

تؤثر على القراءة
الصحيحة للمركز
المالي

هذا النوع لا يؤثر
على توازن ميزان
المراجعة

نتيجة خطأ او عدم
دراية بالمبادئ
المحاسبية

التأثير

السبب

اخطاء متكافئة

تؤثر على تفسير نتائج اعمال
المشروع

هذا النوع لا يؤثر على
توازن ميزان المراجعة

ان الخطأ في بعضها يحو
الخطأ في البعض الاخر او
يعوضه ومن اسبابها ايضا
عدم متانة النظام المحاسبي
داخل المنشأة

التأثير

السبب

طرق تصحيح الأخطاء

الطريقة المختصرة
(المباشرة)

اثبات قيد واحد فقط من خلاله
يصحح الخطأ دون الغاء القيد
الأصلي

الطريقة المطولة
(غير المباشرة)

تتطلب اجراء قيدين
الاول : الغاء القيد الخطأ بقيد عكسي
الثاني : قيد جديد يمثل القيد الصحيح

سؤال / باعتبارك مدقق حسابات : هل هذه القيود المحاسبية ثبتت بصورة صحيحة أم خاطئة مع تصحيح الخطأ اينما وجد بالطريقة المطولة او المختصرة وبالاتماد على صحة شرح هذه القيود

85000 من ح/ الصندوق	2	57000 من ح/ المشتريات	1
85000 الى ح/ المبيعات		57000 الى ح/ الصندوق	
بيع بضاعة نقداً بمبلغ 58000 دينار		شراء بضاعة نقداً بمبلغ 75000 دينار	

500000 من ح/ الرواتب	4	150000 من ح/ المشتريات	3
500000 الى ح/ الصندوق		150000 الى ح/ المدينون (شركة النور)	
500000 عن قيمة مسحوبات شخصية نقداً		شراء بضاعة بالاجل من شركة النور	

45000 من ح/ الدائنون	6
45000 الى ح / المبيعات	
بيع بضاعة بالاجل بمبلغ 45000 دينار	

45000 من ح/ الدائنون	5
45000 الى ح / المبيعات	
بيع بضاعة بالاجل بمبلغ 45000 دينار	

200000 من ح/ الصندوق	8
200000 الى ح / المبيعات	
بيع بضاعة الى شركة الفرات بالاجل بمبلغ 200000	

300000 من ح/ المشتريات	7
300000 الى ح / الصندوق	
شراء اثاث بمبلغ 300000 دينار نقدا	

350000 من ح/ ماء وكهرباء	10
350000 الى ح / الصندوق	
دفع مصاريف الماء والكهرباء بشيك مبلغه 350000	

650000 من ح/ المعدات	9
650000 الى ح / الصندوق	
شراء معدات على الحساب بمبلغ 650000	

سؤال / باعتبارك مدقق حسابات : هل هذه القيود المحاسبية ثبتت بصورة صحيحة أم خاطئة مع تصحيح الخطأ اينما وجد بالطريقة المطولة او المختصرة وبالاعتماد على صحة شرح هذه القيود

85000 من ح / الصندوق	2
85000 الى ح / المبيعات	
بيع بضاعة نقداً بمبلغ 58000 دينار	
الطريقة المطولة	
85000 من ح / المبيعات	*
85000 الى ح / الصندوق	
58000 من ح / الصندوق	*
58000 الى ح / المبيعات	
الطريقة المختصرة	
27000 من ح / المبيعات	*
27000 الى ح / الصندوق	

57000 من ح / المشتريات	1
57000 الى ح / الصندوق	
شراء بضاعة نقداً بمبلغ 75000 دينار	
الطريقة المطولة	
57000 من ح / الصندوق	*
57000 الى ح / المشتريات	
75000 من ح / المشتريات	*
75000 الى ح / الصندوق	
الطريقة المختصرة	
18000 من ح / المشتريات	*
18000 الى ح / الصندوق	

500000 من ح/ الرواتب	4
500000 الى ح / الصندوق	

500000 عن قيمة مسحوبات شخصية نقدا

الطريقة المطولة

500000 من ح / الصندوق	*
50000 الى ح / الرواتب	
500000 من ح / مسحوبات شخصية	*
500000 الى ح / الصندوق	

الطريقة المختصرة

500000 من ح / مسحوبات شخصية	*
500000 الى ح / الرواتب	

150000 من ح / المشتريات	3
150000 الى ح / المدينون (شركة النور)	

شراء بضاعة بالاجل من شركة النور

الطريقة المطولة

150000 من ح / المدينون (شركة النور)	*
150000 الى ح / المشتريات	
150000 من ح / المشتريات	*
150000 الى ح / الدائنون (النور)	

الطريقة المختصرة

150000 من ح / المدينون (شركة النور)	*
150000 الى ح / الدائنون (النور)	

45000 من ح / الدائنون	6
45000 الى ح / المبيعات	
بيع بضاعة بالاجل بمبلغ 45000 دينار	
الطريقة المطولة	
45000 من ح / المبيعات	*
45000 الى ح / الدائنون	
45000 من ح / المدينون	*
45000 الى ح / المبيعات	
الطريقة المختصرة	
45000 من ح / المدينون	*
45000 الى ح / الدائنون	

45000 من ح / الدائنون	5
45000 الى ح / المبيعات	
بيع بضاعة بالاجل بمبلغ 45000 دينار	
الطريقة المطولة	
45000 من ح / المبيعات	*
45000 الى ح / الدائنون	
45000 من ح / المدينون	*
45000 الى ح / المبيعات	
الطريقة المختصرة	
45000 من ح / المدينون	*
45000 الى ح / الدائنون	

200000 من ح / الصندوق	8
200000 الى ح / المبيعات	

بيع بضاعة الى شركة الفرات بالاجل بمبلغ 200000

الطريقة المطولة

200000 من ح / المبيعات	*
200000 الى ح / الصندوق	

200000 من ح / المدينون (شركة الفرات)	*
200000 الى ح / المبيعات	

الطريقة المختصرة

200000 من ح / المدينون (شركة الفرات)	*
200000 الى ح / الصندوق	

300000 من ح / المشتريات	7
300000 الى ح / الصندوق	

شراء اثاث بمبلغ 300000 دينار نقدا

الطريقة المطولة

300000 من ح / الصندوق	*
300000 الى ح / المشتريات	

300000 من ح / الاثاث	*
300000 الى ح / الصندوق	

الطريقة المختصرة

300000 من ح / الاثاث	*
300000 الى ح / المشتريات	

350000 من ح / ماء وكهرباء	10
350000 الى ح / المصرف	
دفع مصاريف الماء والكهرباء نقدا مبلغه 350000	
الطريقة المطولة	
350000 من ح / المصرف	*
350000 الى ح / ماء وكهرباء	
350000 من ح / ماء وكهرباء	*
350000 الى ح / الصندوق	
الطريقة المختصرة	
350000 من ح / المصرف	*
350000 الى ح / الصندوق	

650000 من ح / المعدات	9
650000 الى ح / الصندوق	
شراء معدات على الحساب بمبلغ 650000	
الطريقة المطولة	
650000 من ح / الصندوق	*
650000 الى ح / المعدات	
650000 من ح / المعدات	*
650000 الى ح / الدائنون	
الطريقة المختصرة	
650000 من ح / الصندوق	*
650000 الى ح / الدائنون	

الغش محاسبياً:

هو اللفظ المرادف للخطأ المتعمد

اسباب الغش



مسؤولية المدقق عن اكتشاف الاخطاء والمخالفات

مستوى الخطر الناشئ من وجود أخطاء

يبدل العناية المهنية القصوى

مقدرة المدقق على تقدير خطر المراجعة الناتج من وجود أخطاء

عدم الاغفال عن مدى صعوبة اكتشاف التلاعب

تركيز المدقق عند تخطيط وتنفيذ المراجعة على مجموعة من الاعتبارات

واجبات المدقق المهنية في حالة وجود غش وتلاعب وفقاً لمعيار المراجعة الأمريكي رقم 83

1

• الاصرار على تصحيح القوائم المالية وخلاف ذلك يبدي رأيه المتحفظ او العكسي

2

• في حال عدم قدرة المدقق على تطبيق الاجراءات الملائمة عليه أ- الامتناع عن ابداء الرأي او التحفظ ب- توصيل النتائج الى لجنة التدقيق كما توصل اليها

3

• في حالة رفض العميل لتقرير المدقق يتوجب عليه الانسحاب من اداء عملية التدقيق وتثبيت اسباب الانسحاب

4

• ليس من واجب المدقق الإفصاح عن التلاعب لأطراف خارج المشروع إلا اذا رأى المدقق أن حالة التلاعب الموجودة يمكن أن تؤثر على رأيه في القوائم المالية.

5

• الاعتماد على الاهمية النسبية لتحديد اهمية الاخطاء في البيانات المالية

أنواع المسؤولية المرتبطة بالمدقق

المسؤولية
الجنائية

اعتمادها على الطرفين

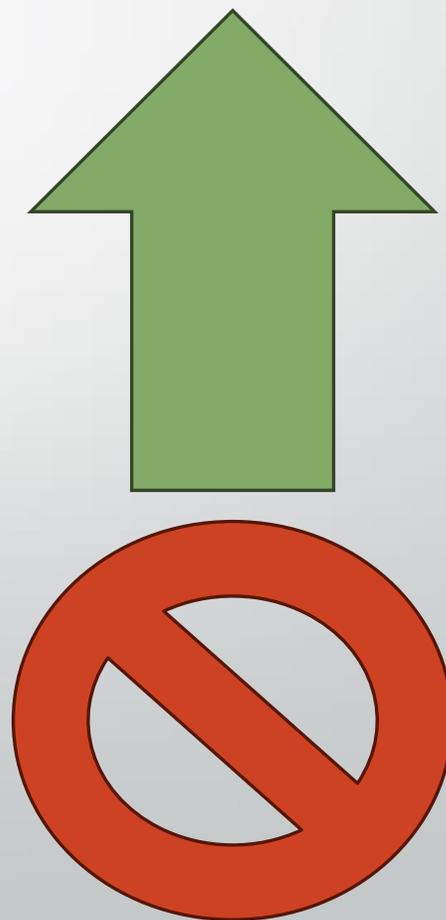
المسؤولية
المهنية
للمدقق

اعتمادها على المدقق ذاته

مسؤولية
المدقق
القانونية
تجاه عملائه

اعتمادها على العقد المبرم
(مسؤولية تعاقدية)

قواعد السلوك المهني المنظمة لعمل المدقق



أنواع قواعد السلوك المهني المنظمة لعمل المدقق

من حيث الجهة او
السلطة التي
وظفتها

القواعد التنظيمية

القواعد القانونية

أنواع قواعد السلوك المهني المنظمة لعمل المدقق

من حيث شكل
إصدارها ووسيلة
إثباتها

القواعد العرفية

القواعد المكتوبة

مفهوم ادلة الاثبات



انواع ادلة الاثبات

الادلة الاخرى ذات
الصلة

البيانات المحاسبية
الاساسية

العوامل المؤثرة على كفاءه و كفاية ادلة الاثبات



عوامل مرتبطة بكفاية الأدلة

فحص فعلي

الملاحظة

المصادقات

الاستفسار

الفحص الفعلي

- فحص الموجودات الملموسة ومطابقتها مع السجلات خلال الجرد

الملاحظة

- ملاحظة الموجودات الملموسة ومقارنة كمياتها مع ما هو مثبت في السجلات

المصادقات

- تستخدم كأجراء للتحقق ومن أكثر ادلة الإثبات صلاحية ووسيلة اقناع

الاستفسار

- من خلال توجيه الأسئلة

الرقابة الداخلية والتدقيق الداخلي

مفهوم الرقابة الداخلية :

- هي الخطة التنظيمية و كافة الطرق والاساليب التي تتبعها الإدارة لحماية اصولها والتأكد من دقة و امكانية الإعتماد على بياناتها المحاسبية وتنمية الكفاءة التشغيلية وتشجيع الالتزام بالسياسات الإدارية.

أهداف الرقابة الداخلية :

1

• حماية أصول الشركة من تلاعب والاختلاس

2

• التأكد من دقة البيانات المحاسبية

3

• المحافظة على مستوى الأداء الفعلي واكتشاف اي انحراف

4

• الرقابة على استخدام الموارد المتاحة

5

• زيادة الكفاية الانتاجية للشركة

انواع الرقابة الداخلية

التدقيق
الداخلي

الضبط
الداخلي

الرقابة
المحاسبية

الرقابة
الادارية

اهم الملاحظات العملية التي يجب على المدقق مراعاتها عند قيامه بعملية التدقيق

• 1- سلف المشتريات والصيانة :

عند وجود اي عملية صرف تخص الشراء او الصيانة لا بد من تواجد العناصر التالية :

-وجود طلب خطي او مطبوع وموقع من قبل صاحب العلاقة (الطلب) اولا ومثبت عليه موافقة الامر بالصرف ثانيا.
-وجود توفر الاعتماد المالي ومن مدير الحسابات .

-بعد وجود الفقرات اعلاه يتم الشراء او الصيانة من قبل اللجنة المشكلة لاحد الغرضين من خلال وصل يكون اصلي و غير مصور و يحتوي على رقم وعنوان وختم وتوقيع صاحب المحل .

-ضرورة وجود رقم ضريبي في حال كان مبلغ يخضع للضريبة .

-انتباه المدقق على عدم تجزئة مبلغ الشراء بأكثر من وصل لغرض التهرب الضريبي .

-انتباه المدقق على تسلسل الوصولات في حال تكرارها لنفس اسم المحل .

-في حال تجاوز مبلغ الشراء او الصيانة 10 مليون دينار يجب تقديم ان تقدم اللجنة ثلاث عروض مع خضوع الطلب لاعتدال الاسعار .

-ضرورة ادخال المواد مخزنية التي تم شرائها لأي غرض كان .

-ختم جميع الوصولات التي تم تدقيقها بختم مكتوب فيه عبارة (دققت وصرفت).

عند تدقيق صرف قائمة الايفاد يجب ان تتضمن الشروط التالية :

- ● امر الايفاد يجب ان يثبت في امر الايفاد ثلاث عناصر مهمة (مكان الايفاد ,مدة الايفاد, الغرض من الايفاد)
- ● يجب ان يصدر امر الايفاد وامر الانفكاك للموفد قبل السفر.
- ● وجود امر بالمباشرة بعد انتهاء مدة الايفاد .
- ● وجود تقرير اعمال للموفد وتأييد الجهة الموفد اليها .
- ● مراعاة ان تكون مهمة الموظف الموفد حقيقية وتدخل في صميم واجبات الدائرة .
- ● الوصل الخاص بالفندق يجب ان يتضمن النقاط التالية :
- ● تاريخ الوصل يكون ضمن فترة الايفاد
- ● ان يكون مثبت في الوصل عنوان الفندق ويتلاءم مع موقع المهمة المكلف بها الموفد

2- الأيادات

- ان يقتصر امر الأياد على الموظفين الذين يساهمون مساهمة فعالة وينجون الاعمال المكلفين بها بأقل عدد ممكن.
- - ان تتطابق مهمة الموظف الموفد مع تخصصه وطبيعة عمله.
- - عدم صرف مخصصات الليلية والسكن اذا كانت المسافة تبعد اقل من 200 كم ويقتصر على صرف اجور النقل فقط .
- - ان تقدم قائمة صرف الأياد (النفقات والمخصصات) خلال 30 يوما اما اذا
 - قدمت بعد 30 يوم يستقطع 10 %
 - قدمت بعد 90 يوم يستقطع 20%
 - قدمت بعد 180 يوم لا تصرف نهائيا.

3- سجلات الرواتب :

- ان يفرق المدقق بين العلاوة والترفيح فالعلاوة تصرف للشهر كاملة في حين الترفيع يصرف من استحقاق الموظف .
- عدم صرف العلاوة والترفيح خلال السنة نفسها .
- في حال صرف اي مخصصات (منصب , خطورة , هندسية , قانونية , جامعية الخ...) تصرف من تاريخ المباشرة وبعد ان يصدر امر بذلك .
- ضرورة وجود استمارة قيام الزوجية في بداية كل سنة مالية ومع جلب تأييد للطالب اذا كان احد الابناء قد تجاوز 18 سنة ولازال طالب .
- عدم وجود حك وتحبير في سجل الرواتب .
- ضرورة تثبيت في حل الملاحظات لسجل الرواتب الاوامر الادارية بالترفيح والعلاوة والاستقطاعات
- ادراج كافة البيانات الخاصة بالمخصصات لكل موظف .