

Audit procedures and their role in auditing the change in foreign exchange rates

Bdour Shaker Sunaid

Post Graduate Institute for Accounting and Financial
Studies, University of Baghdad

bodour.shaker1001a@pgiafs.uobaghdad.edu.iq

Received: 1/12/2024

Assist. Prof. Dr. Saad Salman Awad

The Arab Institute for Accountants & Legal

Awadsaad65@gmail.com

Published: 30/9/2025

Accepted: 12/1/2025

Abstract

The research aims to explain the audit procedures regarding the change in foreign currency exchange rates in the branches of foreign companies and the possibility of applying International Accounting Standard No. (21) AIS in Iraq and to multinational companies. The reflection of the application of International Accounting Standard (21) AIS on the audit procedures of auditing companies in the sector. Private and Financial Supervision Bureau for the year 2021 By preparing appropriate audit procedures to clarify and audit the treatments for differences resulting from the adoption of International Accounting Standard No. (21) AIS. The research reached a set of conclusions, namely compatibility with international standards, improving the accuracy of financial reports, reducing the risks of volatility, the impact of financial transfers, financial risk management, the impact of market fluctuations, the impact of global economic changes, the importance of internal auditing, and enhancing the efficiency of external auditing.

Keywords: Audit exchange rates.

إجراءات التدقيق ودورها في تدقيق التغيير بأسعار صرف العملات الأجنبية

أ.م.د. سعد سلمان عواد

المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

بدور شاكر سنيد

المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية – جامعة بغداد

المستخلص

يهدف البحث الى بيان إجراءات التدقيق حول التغيير في أسعار صرف العملة الأجنبية في فروع الشركات الأجنبية و إمكانية تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (21) AIS في العراق وعلى الشركات متعددة الجنسيات انعكاس تطبيق معيار المحاسبة الدولي (21) AIS (على إجراءات التدقيق لشركات التدقيق في القطاع الخاص وديوان الرقابة المالية لعام/ ٢٠٢١ من خلال اعداد اجراءات تدقيق مناسبة لبيان وتدقيق المعالجات الفروقات الناتجة عند تبني المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 AIS وخلص البحث الى مجموعة من الاستنتاجات وهي التوافق مع المعايير الدولية وتحسين دقة التقارير المالية وتقليل مخاطر التقلبات وتأثير التحويلات المالية وإدارة المخاطر المالية وتأثير تقلبات السوق و تأثير التغيرات الاقتصادية العالمية و أهمية التدقيق الداخلي و تعزيز كفاءة التدقيق الخارج.

الكلمات المفتاحية: تدقيق أسعار الصرف.

المقدمة: Introduction

في البيئة الاقتصادية العالمية المتغيرة، تواجه الشركات الأجنبية تحديات متعددة عند التعامل مع العملات المختلفة في البلدان التي تعمل فيها، بما في ذلك التغيرات في أسعار صرف العملة. يؤثر هذا التغيير بشكل مباشر على القوائم المالية لفروع الشركات الأجنبية، حيث يمكن أن يؤدي إلى تقلبات كبيرة في قيم الأصول والخصوم المسجلة بالعملات الأجنبية. وتكمن أهمية المحاسبة عن آثار التغيرات في أسعار الصرف في قدرتها على توفير صورة دقيقة عن الأداء المالي الحقيقي للشركات، خاصة في البيئات ذات التقلبات الاقتصادية العالية. عند إعداد القوائم المالية لفروع الشركات الأجنبية، تصبح ترجمة البنود المحاسبية من العملات المحلية إلى عملة العرض الأساسية للشركة الأم أمراً بالغ الأهمية. تؤثر هذه الترجمة على الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في أسعار الصرف،

مما قد يؤدي إلى فروقات كبيرة يجب أن يتم الإفصاح عنها بوضوح. بالنسبة لإجراءات التدقيق، فإن هذا الأمر يتطلب فحصاً دقيقاً للسياسات والإجراءات المستخدمة في الترجمة المحاسبية، وكذلك التأكد من تطبيق المعايير الدولية، مثل معيار رقم (IAS21)، لضمان تقديم صورة مالية دقيقة ومتوافقة مع الأطر المحاسبية الدولية.

المبحث الأول: منهجية البحث والدراسات السابقة The Methodology of Research & previous studies

١- منهجية البحث The Methodology of Research

١-١ مشكلة البحث Research Problem: تكمن المشكلة في تعقيد إجراءات التدقيق حول تأثير التغيرات وتقلب أسعار صرف العملات الأجنبية على القوائم المالية لفروع الشركات الأجنبية العاملة في العراق، مما يؤثر على مبلغ الضرائب الذي سيتم التحاسب عليه. هذه التغيرات قد تؤدي إلى تغيرات كبيرة في نتائج أعمال الشركات، خاصة فيما يتعلق بالاستثمارات في المشاريع الكبيرة التي تتضمن عقوداً ثابتة بالعملات الأجنبية. تغيرات أسعار الصرف يمكن أن تؤثر على تكاليف المشاريع، الإيرادات المتوقعة، والأرباح، بالإضافة إلى عدم وجود إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك التغيرات على وفق ذلك يمكن صياغة التساؤل الآتية:

-ما هو انعكاس تأثير تطبيق معيار المحاسبة الدول (21) AIS على إجراءات التدقيق؟

١-٢ أهمية البحث: تتمثل أهمية البحث في تحليل تأثير تغيرات أسعار الصرف الأجنبية على القوائم المالية وتقديم أدلة قوية للمديرين والمشرفين والمستثمرين لتقييم المخاطر واتخاذ القرارات المالية الاستراتيجية المناسبة. ووضع إجراءات تدقيق مناسبة تساعد المدققين والمراجعين في عملهم وكذلك يساعد فهم تأثيرات تغيرات أسعار الصرف في تحسين إجراءات التدقيق، وتخطيط المخاطر، وتحديد استراتيجيات فعالة للتدقيق.

١-٣ أهداف البحث:

يسعى البحث الى تحقيق اجراءات التدقيق لشركات التدقيق الخاصة حول تطبيق معيار (21) AIS.

١-٤ فرضية البحث:

استناداً الى مشكلة البحث بالامكان صياغة الفرضية الآتية :

الفرضية تؤثر اجراءات التدقيق على تطبيق معيار (21) AIS وعلى نوعية التقارير المالية والمحاسبة عن الضرائب كونها شركات اجنبية عاملة في العراق وانعكاسها.

١-٥ منهج البحث:

يعتمد الباحث على المنهج الاستقرائي Induction Approach لتغطية الجانب النظري من البحث من خلال الاستعانة بالبحوث والرسائل والاطاريح وكافة المصادر المتاحة والتي يتمكن الباحث من الوصول اليها ،أما الجانب التطبيقي فيتناول تطبيق المعيار ٢١ بالمقارنة مع البيانات المالية عينة البحث التي تم اعدادها بواسطة النظام المحاسبي الموحد

١-٦ حدود البحث:

الحدود الزمانية: تتمثل الحدود الزمانية للبحث تمثلت بالعام ٢٠٢٠ وذلك لتوفر البيانات المالية لاغراض البحث والتحليل لكونها بيانات حديثة ومصادق عليها .

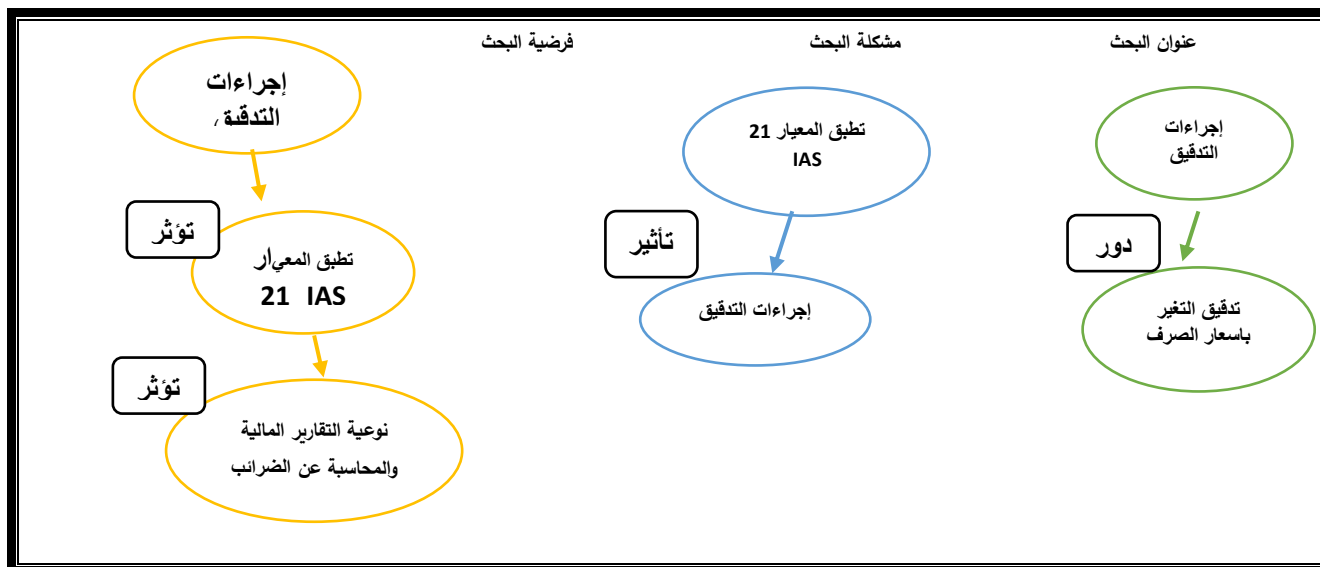
الحدود المكانية: شركة (X) ولم يُسمح للباحث بكتابة اسم الشركة لذلك تمت الإشارة اليه بـ (X) ايطالية الجنسية والتي تمارس نشاط خدمات الهندسة والاستشارات والتشييد والصيانة في قطاع النفط والغاز والطاقة. وشركة (Y) صينية الجنسية الخاصة بصناعة الفولاذ في الصين .

١-٧ مصادر جمع البيانات:

اعتمدت الباحثة على البيانات المالية والتقارير السنوية للشركة عينة البحث، القوانين والتشريعات والأنظمة ذات العلاقة، كذلك المواقع الالكترونية فضلاً عن: الكتب ، الدوريات العربية والأجنبية، والرسائل والأطاريح والبحوث العلمية.

٨-١ مخطط متغيرات البحث:

شكل (١) نموذج البحث



٢- دراسات سابقة والإسهامات التي قدمها البحث الحالي: يتضمن هذا المبحث عرضاً موجزاً لمضمون ونتائج بعض الدراسات السابقة التي تمكن الباحث من جمعها، والاطلاع عليها، والتي عرضت جوانب ومجالات مختلفة ذات صلة بموضوع البحث الحالي، والتي كان لها الأثر الكبير في إغناء هذا البحث في جوانبه النظرية والعملية إذ قام الباحث بتبويب تلك الدراسات بحسب نوع الدراسة والتسلسل الزمني لإجرائها وعلى وفق الآتي:

١- دراسة أبراهيم 2022

العنوان	تأثير مخاطر مراكز العملات الأجنبية في إجراءات التدقيق وانعكاسها على استمرارية الوحدة الاقتصادية
الهدف	يهدف البحث الى معرفة مدى تأثير مخاطر مراكز العملات الأجنبية المتمثلة في مخاطر الالتزام (الامتثال)، و مخاطر سيولة، و مخاطر الائتمان و مخاطر أسعار الفائدة، و مخاطر تغير أسعار الصرف في إجراءات التدقيق، و انعكاسها على استمرارية الوحدة الاقتصادية
البيئة والاسلوب المستخدم	يقدم البحث إطار تطبيقي معرفي يبين العلاقة بين المتغيرات التي عرضها، وتمثل مجتمع البحث بقطاع المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية المكون من (23) مصرفاً، وشملت عينة البحث على (9) مصارف، وأعتمد البحث على سلسلة زمنية تكونت من اربع سنوات امتدت من سنة 2017 ولغاية سنة 2020.
الاستنتاجات	ومن أهم الاستنتاجات التي توصل اليها أن وضع إجراءات التدقيق لمراكز العملات الأجنبية لغير أغراض المتاجرة من لدن مراقب الحسابات تساعد على تقليل تأثير مخاطر هذه المراكز (مخاطر الالتزام (الامتثال)، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر أسعار الفائدة و مخاطر تغير أسعار الصرف) في استمرارية المصرف، إذ تحتاج الى إجراءات تدقيق يقوم بها مراقب الحسابات لاكتشاف مكان خطورتها، وإن . عدم الالتزام بالنسبة المحددة على وفق التعليمات لصافي مركز العملة الاجمالي بالنسبة الى رأس المال، والاحتياطات السليمة ممكن ان يؤثر في استمرارية المصرف بسبب فرض الغرامات على المصارف المتجاوزة للنسبة من لدن البنك المركزي العراقي، وتكون هذه الغرامات كبيرة، كلما كانت

نسبة التجاوز كبيرة مقارنة بالنسبة المحددة، وإن عدم الاهتمام بمراكز العملات الأجنبية من لدن مراقب الحسابات قد يؤدي الى عدم قدرته في الحكم على إمكانية المصارف على الاستمرارية في المستقبل المنظور من لدنه على نحو صحيح.	
--	--

٢- دراسة (Zainab Hadi Ali 2023)

العنوان	The Impact of Accounting Standards for Foreign Currency Transactions and Financial Statements Translation on Auditing Procedures تأثير معايير المحاسبة على المعاملات بالعملات الأجنبية وترجمة البيانات المالية على إجراءات التدقيق
الهدف	تحديد تأثير معايير المحاسبة على المعاملات بالعملات الأجنبية وتحليل التحديات التي يواجهها المدققون من خلال استكشاف الصعوبات التي يواجهها المدققون عند تطبيق معايير المحاسبة المتعلقة بالعملات الأجنبية وترجمة البيانات المالية.
البيئة والأسلوب المستخدم	يتناول البحث بيئة الشركات متعددة الجنسيات التي تتعامل بالعملات الأجنبية وتخضع لمعايير المحاسبة الدولية. يتم التركيز على كيفية تطبيق هذه المعايير في ترجمة القوائم المالية وتأثير فروقات العملة على التقارير المالية. يشمل البحث دراسة الفروق الناتجة عن تقلبات أسعار الصرف وأثرها على الأداء المالي للشركات. يعتمد البحث على المنهج التحليلي من خلال مراجعة المعايير المحاسبية الدولية مثل IAS 21 (أثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية) IFRS 9 (الأدوات المالية).
الاستنتاج	أن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية تؤدي إلى تقلبات ملحوظة في الأرباح والخسائر للشركات، مما يتطلب معالجة محاسبية دقيقة لضمان تقديم صورة مالية عادلة وشفافة. تعد المعايير المحاسبية الدولية مثل IAS 21 ضرورة لضمان التوحيد في معالجة فروقات العملة وترجمة القوائم المالية، مما يساهم في زيادة موثوقية البيانات المالية المقدمة للمستثمرين وأصحاب المصلحة.

المبحث الثاني: منهج الإطار العام لإجراءات التدقيق

٢-١ مفهوم التدقيق الخارجي وتعريفه

ويُعرف التدقيق الخارجي على أنه، فن، وعلم لأنه يتطلب مزيجاً من الحكم المهني والشك للمدقق الخارجي (جانب الفن) والإلمام بالموضوع ذي الصلة والقواعد، والإجراءات (جانب العلم) لإجراء تدقيق ذي جودة عالية (Arens, elat, 2019:3). التدقيق هو عملية منهجية للحصول على أدلة موضوعية فيما يتعلق بالتأكدات حول الإجراءات، والأحداث الاقتصادية وتقييمها للتأكد من درجة التطابق بين هذه التأكيدات والمعايير المعمول بها وتوصيل النتائج للأطراف المستفيدة، أن العملية المنهجية تشير إلى أنه ينبغي أن يكون هناك خطة جيدة و شاملة لإجراءات التدقيق.

٢-٢ إجراءات التدقيق الخارجي

عند تدقيق القوائم المالية ، يتعهد مراقب الحسابات بجمع الأدلة وتقديم مستوى معقول من التأكيد على أن القوائم المالية أعدت على وفق المبادئ محاسبية مقبولة قبولاً عام، و بعض الأسس المحاسبية المناسبة الأخرى و في رأي (Moroney,elat,2017:23) أن هناك ثلاثة أمور ينبغي أن يحافظ عليها مراقب الحسابات عند القيام بعملية التدقيق وفي مراحلها جميعا وهي:

أولاً: **الشك المهني** : هو الموقف الذي يتبناه مراقب الحسابات عند إجراء عملية التدقيق . وهذا يعني أنه يظل مستقلاً عن الوحدة الاقتصادية ، و إدارتها و موظفيها عند الانتهاء من أعمال التدقيق. من الناحية العملية فهذا يعني أن مراقب الحسابات يحافظ على عقل متسائل ويبحث بدقة في الأدلة جميعها التي تقدم له و ينبغي أن يسعى إلى الحصول على أدلة مستقلة لتأكيد المعلومات المقدمة من الإدارة (Moroney.elat,2017:23) وعندما تتعارض الأدلة مع الوثائق المحتفظ بها من لدن العميل أو الاستفسارات المقدمة من موظفي العميل (بما في ذلك الإدارة والمكلفون بالحوكمة) فإن ذلك يثير الشك بعدم نزاهة الإدارة (Kesimli,2019:6).

ثانياً: **الحكم المهني**: يتعلق بمستوى حكمه المهني و المعرفة والتدريب الذي يمتلكها مراقب الحسابات و يستخدمه في أثناء إجراء عملية التدقيق. و ينبغي عليه استخدام حكمه المهني طوال عملية التدقيق. إذ ينبغي عليه تحديد موثوقية مصدر المعلومات، وتحديد مدى كفاية، و مدى ملائمة الأدلة التي جمعها، والإجراءات التي ينبغي استخدامها في الاختبار، وحجم العينة المناسب (Moroney.elat,2017:24).

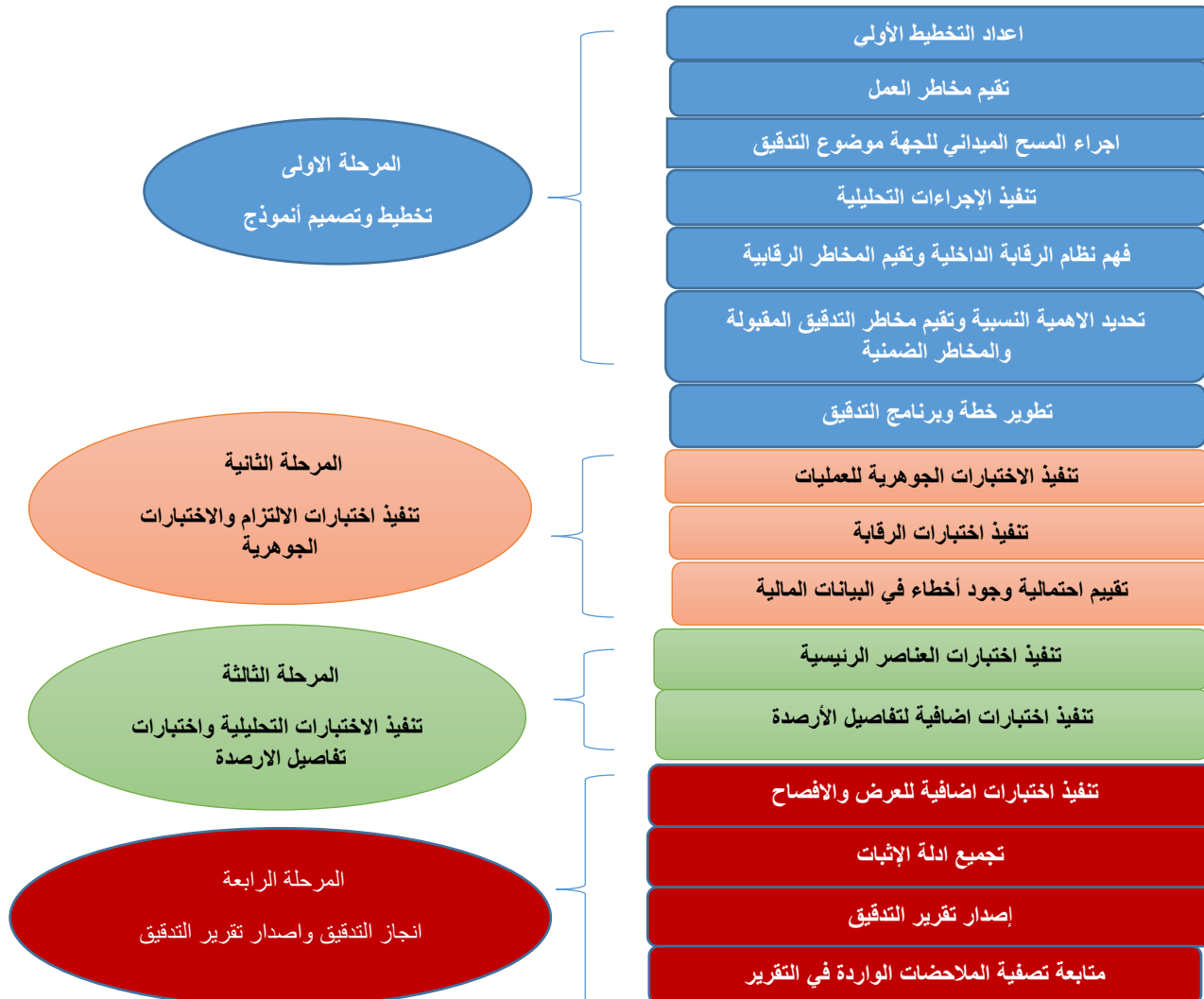
ثالثاً: **العناية الواجبة**: وتعني، إلى الحرص أثناء إجراء عملية التدقيق وتطبيق المعايير الفنية والمدعومة من النظام الأساسي. وتوثيق كل مرحلة في عملية التدقيق (Murdock,2017:10).

٢-٣ تعريف إجراءات التدقيق الخارجي

إجراءات التدقيق هي الخطوات التفصيلية التي يقوم بها مراقب الحسابات للحصول على أدلة تدقيق، التي تمكنه من تحقيق هدف التدقيق المحدد وإبداء رأي (Arens,elat,2014:198)، وهي أيضاً مجموعة من الوسائل والطرائق التي تختلف من عملية تدقيق إلى أخرى يستخدمها مراقب الحسابات لانتماء عملية التدقيق (محمد، ٢٠٢٠ : ٦٠) ، تعكس إجراءات التدقيق تصرفات وممارسات محددة ينبغي أداؤها من لدن مراقب الحسابات لتحقيق الهدف من عملية التدقيق، وهناك اتفاق على أنه لا توجد إجراءات تدقيقية موحدة يمكن إتباعها في عمليات التدقيق كافة، إذ إنها تمثل الخطوات اللازمة لتحقيق هدف التدقيق، و يلخصها برنامج التدقيق، وعليه تكون إجراءات التدقيق متغيرة مع تغير هدف التدقيق (شويلية، ٢٠٠٩ : ٢٧)، وهي أيضاً إجراءات مراقب الحسابات على وفق معايير التدقيق الدولية و معايير التدقيق العامة التي تمكنه من إعطاء رأي بالقوائم المالية (بلييلة، ٢٠١٥ : ٨)، و توضح أدلة التدقيق التي ينبغي الحصول عليها في وقت ما في أثناء عملية التدقيق.

٢-٤ تخطيط وتصميم منهج لإجراءات التدقيق

مخطط (٢) تخطيط وتصميم منهج لإجراءات التدقيق



المصدر: (منهج التدقيق وفق أسلوب المخاطر: ديوان الرقابة المالية ٢٠١١،٤)

٢-٥ اعداد التخطيط الاول:-

أولاً: التعرف على طبيعه العمل هو جزء مهم من عمليه التخطيط ان يساعد المدقق المالي على تشخيص الاحداث والممارسات والمعلومات التي قد يكون لها تأثيرا اساسيا على البيانات الماليه و يمكن الرقيب المال الحصول على هذه المعلومات من المنشأة:

- تقارير الوحدة الاقتصادية الثانويه
- محاضره اجتماع الهيئه العامه ومجلس الاداره واللجان الهام.
- التقارير الماليه والاداريه الداخليه للسنة الجاريه والسنوات السابقه.
- اوراق عمل المدقق المالي للسنة السابقه وكافه الملفات الاخرى المتعلقة بها.
- المناقشات مع اداره وموظفيه الوحدة الاقتصادية.
- الزيارات الى مكاتب الوحدة الاقتصادية ومواقع العمل.
- الاطلاع الاقتصادي ومدى تأثيرها على نشاط واعمال الوحدة الاقتصادية .

ثانياً: حيث ان المسؤولية عن التخطيط اي إن إعداد خطة التدقيق هي من مسؤولية مراقب الحسابات ، وله مناقشة أجزائها أو بعض إجراءات التدقيق مع إدارة المنشأة وذلك لتطوير فاعلية وكفاءة عملية التدقيق وتنسيق إجراءاتها مع أعمال موظفي المنشأة ، لغرض تحقيق الهدف من التدقيق يجب على مراقب الحسابات :-

أ- التعرف على صيغة التكلفة بأعمال التدقيق والمسؤوليات القانونية المترتبة عليه جرائها.

ب- تحديث المعرفة بنشاط المنشأة وخصائصها ونظام الرقابة الداخلية بها .

ج- تحديد مستوى الأهمية النسبية .

د- تحديد مخاطر التدقيق .

ثالثاً-الخطة العامة للتدقيق: على مراقب الحسابات وضع وتوثيق الخطة العامة للتدقيق موضحاً فيها المدى المتوقع من عملية التدقيق وكيفية تنفيذها وتعتبر الموازنة التقديرية لساعات العمل المطلوبة للتدقيق من الوسائل الفعالة في التخطيط. تكون الخطة العامة للتدقيق سنوية وبالإمكان اعتماد خطط قصيرة الأمد كأن تكون نصف سنوية أو فصلية وفقاً لحاجة أو طبيعة العمل على أن تكون أكثر تفصيلاً .(دليل التدقيق العراقي رقم (٦) التخطيط لعملية التدقيق والإشراف عليها)

٢-٦- تقوم مخاطر العمل وإجراءات المسح الميداني للجهة موضوع التدقيق :حيث يقدم معيار التدقيق الدولي (٣١٥) إرشادات للمدقق عن كيفية تحديد وتقييم مخاطر الخطأ الجوهري نتيجة (الخطأ الإحتيالي) عند مستوى البيانات المالية وعند مستوى الإثبات ، وذلك عن طريق فهم المنشأة وبيئتها ، وإن هذا الفهم يعد من الإجراءات المهمة التي ينبغي أن ينفذها المدقق لأنها تمكن المدقق من تحديد مخاطر الخطأ الجوهري بشكل أولي في مرحلة التخطيط وتحديده (الخطر الطبيعي ، خطر الرقابة) وتحتاج هذه الإجراءات إلى كفاءة وخبرات عالية المستوى من المدقق ، وتستغرق وقتاً إذا كان تكليف التدقيق لأول مرة إذ يتطلب جمع عدد كبير من المعلومات المتنوعة ، وتوثيقها ودراستها دراسة تحليلية والحفاظ على مستوى عال من الشك المهني ، للوصول إلى تقييم أولي لمخاطر الأخطاء الجوهري ولبنى على نتائج (فهم المنشأة ، فهم الرقابة الداخلية) خطة التدقيق الشاملة وخطة التدقيق التفصيلية ، وكذلك يجري التقدير الأولي للأهمية النسبية .(Arens,elat,2019:320)

١-إجراءات فهم الوحدة الاقتصادية وبيئتها: Entity understand

أولاً-وسائل فهم المنشأة Means of entity understand :لفهم طبيعة نشاط المنشأة والظروف الخارجية المؤثرة على نشاطها ينفذ المدقق أساليب عديدة تمكنه من الحصول على كم كبير من المعلومات التي ينبغي توثيقها ، ومن ثم دراستها دراسة تحليلية مع الحفاظ على الشك المهني لتحديد مخاطر العمل الطبيعية (، وتتلخص الوسائل بالآتي :-
(Whittington & pany,2016;200) و (louwers,elat,2018;138-136)

أ- الإستفسارات :

ب- الإطلاع على محاضر مجلس الإدارة ،

ج- الإطلاع على عقد تأسيس المنشأة

د- الإطلاع على لائحة السلوك الأخلاقي ومدى توزيعها على الموظفين وكيفية متابعة الإلتزام بها .

هـ- الزيارة الميدانية لأقسام وفروع المنشأة الإدارية والمالية والتشغيلية (Whittington&pany,2016;200) و

(Louwers,elat,2018;138-136)

٢-٧- تنفيذ الإجراءات التحليلية:- الإجراءات التحليلية يقصد بالإجراءات التحليلية هي تقييمات المعلومات المالية من خلال تحليل العلاقات المقبولة بين كل من البيانات المالية وغير المالية ، والمقارنات بالسنوات السابقة ، والمقارنات مع النشاط الذي تنتمي إليه المنشأة ، وتحليل العلاقات بين بنود المركز المالي وكشف الدخل وكشف التدفق النقدي .(السعيري واخرون ،٢٠١٤:٧٨) وتتخذ الإجراءات التحليلية في كل مراحل التدقيق (مرحلة التخطيط ، مرحلة الإختبارات الأساسية ، مرحلة إستكمال التدقيق) ، وإن

إستعمالها في مرحلة التخطيط تساعد المدقق على تحديد (الجوانب المهمة في البيانات المالية التي تستدعي إهتماما خاصا عند تنفيذ الإختبارات الأساسية)

والجدول الاتي رقم (١) يبين مستوى اهمية الاجراءات التحليلية في كل مراحل التدقيق:

الغرض	مرحلة التخطيط	مرحلة الاختبار	مرحلة الاستكمال
فهم نشاط المنشأة و صناعة المنشأة	الغرض رئيسي	-	-
تقييم الاداء	الغرض ثانوي		الغرض ثانوي
الإشارة الى امكانية وجود تحريفات	الغرض رئيسي	الغرض ثانوي	الغرض رئيسي
تقليل الاختبارات	الغرض ثانوي	الغرض رئيسي	-

(خلف، 2024: 97).

٢-٨ فهم نظام الرقابة الداخلية وتقييم المخاطر الرقابة

١- فهم الرقابة الداخلية **internal control understand**: هي جمع المعلومات عن مكونات الرقابة الداخلية وتوثيقها ودراستها مع الحفاظ على الشك المهني، بهدف تحديد خطر الرقابة الأولي عند مرحلة التخطيط، وتسهيل تنفيذ إختبارات الرقابة الداخلية لاحقة لتقييم مستوى الخطر، الذي يستخدم في معادلة مخاطر الإكتشاف المخطط ومن ثم تحديد نسبة التدقيق المطلوبة. (Arens, elat, 2019: 250-270)

وينبغي على المدقق جمع المعلومات عنها بهدف تحديد جوانب خطر الرقابة الأولي وأفضل طريقة لفهم الرقابة الداخلية هي مدخل مكونات الرقابة الداخلية .

أولاً: بيئة الرقابة /تتضمن وظائف الإدارة والمكلفين بالحوكمة، ومواقفهم وتصرفاتهم تجاه الرقابة الداخلية، وتعد بيئة الرقابة المظلة التي تضم بقية المكونات الأخرى، وتتكون من:

أ- توصيل وفرض القيم الأخلاقية

ب- إلتزام الإدارة بمعايير الكفاءة لموظفي المنشأة وتزويدهم بالمهارات العلمية والعملية لتطوير كفاءتهم.

ج- مشاركة مجلس الإدارة ولجنة التدقيق المستقلة والعاملين في ممارسة النشاط الرقابي في تحقيق أهداف المنشأة .

د- فلسفة الإدارة: يمثل التوجه العام للإدارة ونظرتها لإختيار السياسات المحاسبية واتخاذ القرارات

هـ- الهيكل التنظيمي : التنظيم الإداري الذي يحدد الإدارات والأقسام والفروع ومهامها ، وخطوط الإتصال بينهم .

و- تحديد المسؤوليات والصلاحيات للأفراد فيما يخص التفويض بالصرف وإبرام العقود .

ز- السياسات والإجراءات الخاصة بالموارد البشرية

ثانياً: أنشطة الرقابة

تشمل أنشطة الرقابة مجموعة الإجراءات الرقابية التي تساعد في تحقيق فاعلية مكونات الرقابة الداخلية أهمها :

أ- مراجعة وتقييم العاملين من حيث الكفاءة والنزاهة .

ب- معالجة البيانات ، الإجراءات المصممة لتتبع العمليات ومعالجتها بطريقة مناسبة والمتعلقة بالبيانات المالية .

ج- اجراءات الرقابة المالية

د- فصل المهام : ينبغي على الإدارة الفصل بين المهام المتعارضة ، أي لا يسمح حصر مراحل إنجاز المعاملات المالية

بشخص واحد فضلاً عن فصل مهمة الحيازة عن عملية التسجيل بالسجلات ، ومهمة التفويض (صلاحية الصرف) وتنظيم الصكوك والمستندات المتعلقة بالصرف .

هـ- التفويض: تفويض الصلاحيات المناسبة مع المستويات الوظيفية من حيث صلاحيات الصرف .

(WHITTINGTON&PANY, 2016: 266)

ثالثاً: متابعة عناصر الرقابة: لضمان إنتظام والإلتزام بعناصر نظام الرقابة الداخلية من قبل الأقسام والفروع والأشخاص، يتطلب متابعة الإلتزام وتقييم الأنظمة لعناصر الرقابة الداخلية بشكل مستمر ودوري، وغالبا يقوم بهذه المهمة التدقيق الداخلي وبإشراف لجنة التدقيق المستقلة.

٢- وسائل فهم الرقابة الداخلية **means of internal control understand**: يقصد بوسائل فهم الرقابة الداخلية هي وسائل جمع المعلومات عن تصميم الضوابط الرقابية أولاً، فضلاً عن مكونات بيئة الرقابة الداخلية، بهدف تحديد احتمال وجود مخاطر الرقابة، التي سيتم التحقق من وجودها عند تنفيذ إختبارات الرقابة، ويجري جمع المعلومات عبر وسائل متعددة. وعادة توجد ثلاثة أساليب شائعة لتوثيق فهم الرقابة الداخلية وهي (الوصف النظري ، خرائط التدفق ، قوائم إستقصاء الرقابة الداخلية) . (Arens, elat,2019:280-282)
نتائج فهم الرقابة الداخلية :-

أولاً: ينبغي أن يتوصل المدقق إلى مكان خطر الرقابة الذي من المحتمل أن يؤدي إلى تحريفات جوهرية وينبغي أن يقيم مستوى الخطر (عالي ، متوسط ، منخفض) .

ثانياً: عملية تقييم المخاطر نشاط تقييمي تقوم به الإدارة (تحديد وتحليل المخاطر) التي قد تواجهها والمتعلقة بالبيانات المالية ، وتحديد الإجراءات التي تمنع حدوث المخاطر .

ثالثاً: نظام المعلومات والتوصيل يتضمن أنظمة المعلومات ، وبالتركيز على نظام المعلومات المحاسبية والسياسات المحاسبية المعتمدة وإجراءات جمع المعلومات وتحليلها وتسجيلها وإعداد التقارير المالية . (Arens,elat: 9 2019).

٢-٩ تحديد الأهمية النسبية وتقييم مخاطر التدقيق المقبولة والمخاطر الضمنية ١- تحديد الأهمية النسبية

الأهمية النسبية: - مقدار التحريفات (خطأ أو احتيال) في ضوء الظروف المحيطة التي قد تؤدي إلى تغيير في حكم مستخدم البيانات المالية الذي يعتمد على هذه المعلومات أو يؤثر عليها

عليه يكون المدقق مسؤولاً عن تحديد مدى وجود تحريف جوهري في ضوء الأهمية النسبية بالقوائم المالية وتحديد الأهمية النسبية تعتمد على الحكم المهني للمدقق ومدى الفهم لطبيعة نشاط المنشأة وبينتها الداخلية وفحص نظام الرقابة الداخلية فضلاً عن تحديد فئة مستخدمي البيانات المالية واحتياجاتهم التي يتوصل إليها المدقق ويلاحظ ان تحديد فئة المستخدمين للبيانات المالية واحتياجاتهم من معلومات مالية لاتخاذ قراراتهم يعد ركن أساسي في تحديد الأهمية النسبية للتعريفات الجوهرية

(المعيار التدقيق الدولي (٣٢٠) الأهمية النسبية في تخطيط وإداء عملية التدقيق)

٢- العوامل النوعية التي تؤثر في الأهمية النسبية

أولاً: الخطر الطبيعي وخطر الرقابة التي تخص التنظيم الإداري والمالي ونظام الرقابة الداخلية للمنشأة احتياجات مستخدمي البيانات المالية ونوع قراراته.

ثانياً:الوزن النسبي لرصيد الحساب إلى مجموعة الأرصدة التي ينتمي إليها

ثالثاً: نوع التحريف فالتحريف نتيجة الاحتيال أكبر أهمية من التحريف نتيجة الأخطاء (التفاصيل في المعيار ٤٥٠) وأثره على اتجاه الأرباح مثلاً ارتفاع عالي عن السنوات السابقة .

أ-التحريفات ذات الصلة

- التحريف المقبول **tolerable misstatements** : مقدار الأهمية النسبية المخصص على رصيد حساب معين

يستخدم في تحديد نسبة التدقيق ، وسيجرى توضيحه عملياً لاحقاً .

التأكيد في التدقيق **Audit Assurance**: متمم خطر (التحريف) المقبول . فإذا كان خطر التدقيق الممكن قبوله

بنسبة % ٢ فان التأكيد بنسبة % ٩٨ ويمكن ان يطلق عليه مستوى التأكد

- التحريفات المحتملة **likely misstatements**: هي التحريفات التي تنتج عن الاختلافات بين حكم الإدارة وحكم

المدقق فيما يتعلق بتقديرات الأرصدة. (معيار التدقيق الدولي ٤٥٠ تقويم التحريف الجوهرية)

٣- أساس قياس الأهمية النسبية **base for evaluation materiality**

توجد عدة أسس لقياس الأهمية النسبية وهي : (صافي الدخل قبل الضريبة، صافي المبيعات ، صافي الأصول ،إجمالي الأصول) في الغالب يكون أساس قياس الأهمية النسبية الربح قبل الضريبة لأنه يمثل عنصراً حيوياً بالنسبة لمستخدمي البيانات المالية لكن تفضل بعض شركات التدقيق أساس عناصر المركز المالي و على أي حال اختيار أساس الأهمية النسبية تخضع للحكم المهني للمدقق ولا يوجد مقدار أو نسبة معيارية لكل شركات التدقيق في العموم ترغب العديد من شركات التدقيق تحديد نسب الأهمية النسبية على سبيل المثال (3 % - 6 %) من الربح قبل الضريبة .

أولاً- تقييم مخاطر التدقيق المقبولة والمخاطر الضمنية

أ- **مخاطر عملية التدقيق**: تكتشف عملية التدقيق أنواع من المخاطر ينبغي مراعاتها وتحديدها وتقييمها عند التخطيط لعملية

التدقيق وصولاً إلى معادلة خطر الاكتشاف ، ومن ثم تحديد حجم أدلة التدقيق وإجراءات التدقيق للحصول على أدلة التدقيق

(الملائمة والكافية) ومن المهم التعرف على أنواع المخاطر (الخطر الطبيعي **Inherent Risk**، خطر الرقابة **control risk** ،

planned detection risk ، خطر الاكتشاف المخطط

، التحريفات المعروفة **known misstatements**)

طريقة التصور المباشر للتحريفات المقدرة **direct project method of estimating misstatement**

صافي التحريفات في العينة مقسوم على إجمالي حجم العينة مضروباً في قيمة إجمالي الرصيد .

خطر التحريفات ذات الأهمية النسبية **risk of material misstatement**

هو كل من الخطر الطبيعي وخطر الرقابة .

خطر التدقيق الممكن قبوله **acceptable audit risk**

٤- أداء عملية التدقيق باستعمال الأهمية النسبية للتحريفات الجوهرية ومخاطر التدقيق

أولاً: تحديد الخطر الطبيعي :

إعداد استمارة تحديد الخطر وتتضمن حقل عوامل الخطر الطبيعي في ظل غياب إجراءات (ضوابط) الرقابة الداخلية .

أربعة حقول لمستويات (درجة الخطر) حد أعلى ١٠٠ % درجة عالية ٨٠ % متوسط حد أدنى ٢٠ % .

مجموع (مستوى الخطر * عدد تأثيرات عوامل الخطر)

الخطر الطبيعي = $\frac{\text{مجموع تأثيرات عوامل الخطر}}{100\%}$

مجموع تأثيرات عوامل الخطر

مجموع (مستوى الخطر * عدد تأثيرات عوامل الخطر)

ثانياً: تحديد خطر الرقابة.

استعمال استمارة الاستقصاء للحصول على إجابات الأشخاص المسؤولين عن كل نشاط و من ثم التأكد من صحة الإجابات .

إعداد استمارة تقدير خطر الرقابة وتتضمن الحقول الآتية :

حقل إجراءات الرقابة الداخلية حيث تذكر نفس إجراءات الرقابة التي تم فحصها في استمارة الاستقصاء

حقل القيم القياسية (الأوزان) يحدد المدقق قيمة قياسية لكل إجراءات الرقابة الداخلية في الحقل الأول . وتعتمد القيمة القياسية

على الحكم المهني للمدقق و تقديره لأهمية إجراء الرقابة فيما إذا لم يلتزم به أو لم يوجد وهو يمثل خطر جزئي وتكون القيم

القياسية على مستويات مثلاً (١-٣) فيكون (٣) أعلى قيمة للخطر و (٢) خطر متوسط (١) خطر منخفض . وتعد هذه

الاستمارة لكل حساب .

تطبيق معادلة تحديد خطر الرقابة لكل نشاط أو حساب .

درجة فاعلية الرقابة الداخلية = مجموع القيم المعطاة لاجابات نقاط القوة (نعم) * % ١٠٠ مجموع قيم المجال القياسية .

ثالثاً: تقدير مستوى خطر الاكتشاف المقدّر

تطبق المعادلة التي تشمل (درجة الخطر المقبول , درجة الخطر الطبيعي . درجة خطر الرقابة)

ملاحظة : أن درجة الخطر المقبول من الحد الأدنى للأهمية النسبية .

مستوى خطر الاكتشاف المقدّر = الخطر المقبول * % ١٠٠

الخطر الطبيعي * خطر الرقابة

نسبة التدقيق = ١٠٠ - (مستوى خطر الاكتشاف)

رابعاً: تقدير التحريف ومقارنته بالحكم الاولي

يجري احتساب التحريف المقدّر يجمع كل من (التحريف المعروف + التحريف المحتمل + خطأ المعاينة) والمنطق وراء هذا

الاحتساب , اذ ان التحريف المعروف يمثل التحريف على مستوى العينة الاختبارية ولا يمثل على مستوى رصيد الحساب (

المجتمع العينة) , ولكي التوصل التحريف على مستوى مجتمع العينة يضاف التحريف المحتمل وكما يأتي :-

التصور المباشر = صافي التحريفات المعروفة * (القيمة الإجمالية لمجتمع العينة)

أجمالي العينة

وعادة تحتسب شركات التدقيق خطأ المعاينة وهي عدم تمثيل العينة الاختبارية اجمالي المجتمع بشكل صحيح

فالحكم النهائي للمدقق مقارنة قيمة التحريف المقدّر مع قيمة الحكم الأولي عن الأهمية النسبية فاذا كان التحريف المقدّر اكبر من

الحكم الأولي فيكون الرأي بأن البيانات المالية لاتعبر بعدالة عن المركز المالي , أما اذا اقل فيكون الرأي محتفظ . (المعيار

الدولي (٤٠٠) تقدير المخاطر والرقابة الداخلية).

٢-١٠ تطوير خطة وبرنامج التدقيق

وتتضمن خطة التدقيق الشاملة على :

تحديد اعضاء فريق التدقيق الذين يتمتعون بالخبرة المناسبة في مجالات الخطر العالي , او اشتراك خبراء مختصين .

اعداد فريق التدقيق .

كيفية ادارة الموارد البشرية والاشراف عليها وتحديد وقت الاجتماعات لمناقشة القضايا التي تواجه الفريق وتوحيد الآراء .

تحديد المدققين الذين يتولون متابعة العمل التدقيقي ضمن اعمال رقابة الجودة , للمزيد من الاطلاع على المعيار (٣٠٠) بعد

الانتهاء من وضع خطة التدقيق الشاملة , ينتقل المدقق الى تصميم برنامج تدقيق تفصيلي على وفق المخاطر ونسب التدقيق التي

توصل اليها , وأهداف التدقيق للأرصدة والعمليات التي مرتبطة بمزاعم الادارة .

٢-١١ المرحلة الثانية: تنفيذ الاختبارات الجوهرية للعمليات

اولاً- مرحلة الإختبارات الجوهرية الاساسية (للعمليات)

ان المرحلة الثالثة من مراحل عملية التدقيق وهي تقييم احتمالية الخطأ المادي في المعاملات و أرصدة الحسابات، و الافصاحات

الملخصة في القوائم المالية، وتقسم الإجراءات في هذه المرحلة على (Gentleman, elat, 2020, 41):

١- الإجراءات تحليلية خلال عملية التدقيق: الإجراءات التحليلية هي تقييمات للمعلومات المالية يجري إجراؤها من دراسة العلاقات

الملاءمة بين البيانات المالية، وغير المالية. ويجري استخدام الإجراءات التحليلية مراحل التدقيق جميعها، بما في ذلك التخطيط،

والإختبارات الجوهرية واستكمال عملية التدقيق النهائية. وأنها بمثابة وظيفة تخطيط حيوية في مجمل إجراءات التدقيق وتساعد

على تحديد المواقف والامور غير العادية، أو غير المتوقعة التي تتطلب تدقيقاً أكثر شمولاً، وتوسيع نطاق تدقيق على نحو

متناسب (Gentleman, elat, 2020, 87)

٢- الإختبارات التفصيلية: وهي الإختبارات التي تركز على تفاصيل البنود الواردة في رصيد الحساب والإفصاح. وعادة ما يجري تصنيفها إلى نوعين (Messier ,elat,2017:86):

(أ) الإختبارات الأساسية للمعاملات: يجري إجراء الإختبارات الأساسية للمعاملات للكشف عن الأخطاء الجوهرية في المعاملات الفردية . الإختبار الموضوعي للمعاملة هو إختبار للنظام المحاسبي وهو مصمم عادة لإختبار الأخطاء المالية الإختبارات الجوهرية للمعاملات يستخدمها مراقبي الحسابات لإختبار التأكيدات المتعلقة بالمعاملات (Arens,elat,2019:321)، مما يُساعد مراقب الحسابات على الحصول على أدلة تدقيق ملائمة عن مدى تحقيق أهداف التدقيق المرتبطة بصحة التأكيدات المرتبطة بالعمليات هي (Messier ,elat,2017:131-133)

(ب) الإختبارات تفصيلية لأرصدة الحسابات والإفصاحات : تركز الإختبارات التفصيلية لأرصدة الحسابات والإفصاحات على البنود الواردة في أرصدة الحسابات الميزانية العمومية والإرباح والخسائر والإفصاحات الخاصة بها لتحديد مدى وجود اخطاء جوهرية فيها (Messier,elat,2017:8)، والتأكد من صحة القيم النقدية للحسابات وتعتمد مدى هذه الإختبارات على نتائج إختبارات الرقابة والإجراءات التحليلية، ويجري إجرائها لتحديد ما إذا كانت أهداف التدقيق المتعلقة بالرصيد قد تم الوفاء بها لكل رصيد حساب مهم وكذلك الإفصاحات (Arens,elat,2019:322)

٢-١٢ إختبارات الرقابة الداخلية:

في المرحلة الثانية خلال عملية التدقيق، يتم تصميم نظام للرقابة الداخلية، وتنفيذه والمحافظة عليه يجري من لدن المكلفين بالرقابة و مجلس الادارة، و الإدارة و الموظفين الآخرين من أجل تقديم تأكيد معقول حول موثوقية، وعليه يقوم مراقب الحسابات بتقييم فعالية التصميم، وتنفيذ لنظام الرقابة الداخلية بواسطة الإجراءات الآتية (Sana,elat,2017:109):

(١) الاستفسارات: يوجه مراقب الحسابات استفسارات لموظفي، و لمسؤولي الوحدة الاقتصادية على نحو مباشر للحكم على كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية الحالي. لهذا الغرض يمكن إستخدام قائمة استقصاء الرقابة الداخلية. و بناءً على ردود سيحاول تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية.

(٢) الملاحظة: قد يلحظ المراقب بنفسه الأنشطة الرقابية داخل المنظمة. يجوز له زيارة المكاتب، أو أي مكان دون إشعار مسبق.

(٣) فحص المستندات وسجلات: للتحقق من المستندات قد يحاول مراقب الحسابات تقييم نظام الرقابة الداخلية من خلال الاطلاع على المستندات وسجلات وتقارير.

(٤) إعادة الأداء: يقوم مراقب الحسابات بأعاده أداء لبعض الأنشطة، والإعمال الرقابية بنفسه.

(Arens,elat :2019,408).

٢-١٣ تقييم احتمالية وجود أخطاء في البيانات المالية

تقييم احتمال وجود أخطاء في البيانات المالية يعد خطوة حيوية لضمان دقة التقارير المالية. هناك عدة عوامل يمكن أخذها بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم، وتشمل (تحليل المخاطر تحليل العوامل. وكذلك مراجعة العمليات الداخلية وايضاً التدريب والتوعية وكذلك استخدام التكنولوجيا (البرمجيات المحاسبية) حيث ان عند تقييم احتمال وجود أخطاء في البيانات المالية يتطلب منهجية شاملة تشمل التحليل، المراجعة، والتكنولوجيا. من خلال تطبيق هذه الاستراتيجيات، يمكن تقليل المخاطر وضمان دقة البيانات المالية. (ظاهر وآخرين :٢٠١١،٧٨)

٢-١٤ تنفيذ الإختبارات التحليلية وإختبارات تفاصيل الارصدة

وتشمل الإختبارات الآتي .

١- تنفيذ الإجراءات التحليلية

يتمثل الهدف من هذه المرحلة في الحصول على ادلة اثبات كافية لتحديد ما اذا كانت الارصدة الختامية والملاحظات الخاصة بالبيانات المالية قد تم عرضها على نحو صادق والغرض من الاجراءات التحليلية في هذه المرحلة هو

أولاً: الإشارة الى التحريفات الممكنة في البيانات المالية

ثانياً : تخفيض الاختبارات التفصيلية

٢- تنفيذ الاختبارات الأساسية للعمليات (العناصر الرئيسية)

تمثل اختبارات التدقيق التي تهدف الى التحقق من الارصدة الختامية في الاستاذ العام واحد بنود البيانات المالية اما لتوفير تأكيد معقول عن صحة احد الارصدة او لتحديد تحريف في الحساب ، فعندما يتم اختبار الارصدة يهتم المدقق بالتحريفات سواء كانت بالمغالاة او التخفيض لاحد البنود في البيانات المالية ، تلك الاختبارات تستخدم لفحص التفاصيل الفعلية التي تكون الحسابات ذات الدوران المرتفع مثل النقدية وحسابات المدينون والدائنون وما الى ذلك وان الاختبارات للارصدة تعد مهمة اذ ان الهدف الكلي للمدقق يتمثل في التعبير عن رايه حول البيانات المالية التي تتكون من ارصدة الحسابات.(ظافر واخرين ٢٠١١،٧٧:)

٣- تنفيذ اختبارات اضافية لتفاصيل العناصر : حسب اهمية العنصر من طبيعة النشاط تجرى اختبارات تفصيلية للعنصر المهم.

٢-١٥ المرحلة الرابعة

انجاز التدقيق وإصدار تقرير التدقيق

١- تنفيذ اختبارات اضافية للعرض والافصاح

٢- تجميع ادلة الإثبات

٣- إصدار تقرير التدقيق

٤- متابعة تصفية الملاحظات الواردة في التقرير

١- تنفيذ اختبارات للعرض والافصاح وتشمل

أولاً: الحصول على القرارات المكتوبة ثانياً: الإجراءات التحليلية النهائية ثالثاً: إجراءات التأكد من تقديرات المحاسبية رابعاً: إجراءات التأكد من الالتزامات المحتملة خامساً: إجراءات التأكد من الإحداث اللاحقة سادساً: إجراءات تقييم القدرة على الاستمرارية

٢- تجميع ادلة الاثبات :- وتشمل (Arens,elat,2019:577) (louwers,elat,2015:465)

لا بد للمدقق ان يقوم بجمع ادلة اثبات لابداء الراي حول عدالة القوائم المالية وهي عبارة عن المعلومات التي يستخدمها المدقق للحكم على مدى صحة البيانات الواردة في القوائم المالية مما يمكنه من ابداء الراي المناسب فيها

مصادر ادلة الاثبات

- يتم الحصول على ادلة الاثبات من خلال تنفيذ اجراءات التدقيق لاختبار السجلات المحاسبية
- عادة ما يتم الحصول على المزيد من التأكيد من ادلة الاثبات المتسقة التي تم الحصول عليها من مصادر مختلفة او ذات طبيعة مختلفة بدلا من بنود ادلة الاثبات التي تعد بشكل فردي
- يتم الحصول على ادلة الاثبات من مصادر مستقلة عن المنشأة

٣- مرحلة استكمال عملية التدقيق وابداء الراي:

تمثل هذه المرحلة الرابعة من عملية التدقيق، وفي هذه المرحلة يقوم مراقب الحسابات بإجراءات اضافية من اجل تلخيص وتقييم

النتائج التي توصل اليها وإن هذه الإجراءات تتسم بالعمومية (Louwers,elat,2015:463-479):

التأكد من المعلومات غير المالية الواردة في تقارير المالية : نصّ معيار التدقيق الدولي رقم ISA 720 على أن المدقق ينبغي أن يقرأ المعلومات الأخرى غير المالية المدرجة في التقارير السنوية لتحديد الاختلافات الجوهرية مع القوائم المالية المدققة، القوائم تتضمن المعلومات الأخرى (laasb,isa.no 720,2018:854)، التي قد لا يكون المدقق ملزماً بالإبلاغ عنها ولكن

ينبغي عليه التحقق من وجود اختلافات جوهرية، أو عدم الاتساق الجوهرية الذي يحدث عندما تتعارض معلومات أخرى مع المعلومات المالية في القوائم المالية المدققة فينبغي على المدقق النظر في تضمين تقريره فقرة تشديد للأمر تصف عدم الاتساق الجوهرية، أو إتخاذ إجراء آخر، أما إذا كان التعديل ضرورياً للقوائم المالية المدققة ورفضت الوحدة الاقتصادية السماح بذلك فينبغي على مراقب الحسابات إبداء رأي متحفظ، أو سلبى بحسب أهمية الامر (Hayes, elat, 2014:435).

المبحث الثالث: إجراءات التدقيق لعمليات العملة الأجنبية في ظل تبني معيار المحاسبة الدولي (21) IAS

تتغير اجراءات التدقيق بناءً على طبيعة ونطاق التدقيق وفيما يخص معيار المحاسبة الدولية (21) IAS فإنه يتم تسجيل معاملة العملة الأجنبية، عند الاعتراف الأولي بالعملية الوظيفية هي العملة التي تعكس البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ، عن طريق تطبيق مبالغ سعر الصرف الفوري بين العملة الوظيفية والعملية الأجنبية على العملة الأجنبية في تاريخ المعاملة. وان عملة التقرير هي العملة التي يتم فيها عرض القوائم المالية بشكل رئيسي، حيث يعرض هذا المبحث إجراءات التدقيق للتغيير بأسعار الصرف إذ جرى قياسها بوساطة إقتراح إجراءات لتدقيقها وضعت إستناداً الى الإطار النظري، إذ سيجري تطبيق هذه الإجراءات على فروع الشركات الأجنبية ف العراق عينة البحث بوساطة تضمينها في قائمة فحص، إذ تضمنت ٣٣ اجراء ضمن تسع أبواب ، ومن تحليل التقارير المالية لفروع الشركات الأجنبية عينة البحث ، وكذلك إجابات شركات التدقيق الخاصة، فقد جرى إعتداد المتغيرات الوهمية للتعبير عن عبارات قائمة الفحص، إذ تُعطى كل عبارة رقم (١) في حالة تنفيذ الاجراء من لدن المدقق الخارجي، ويعطى الرقم (٠) بخلاف ذلك، وقد جرى إحتساب الإجراءات كنسبة مئوية كما في المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة أجمالي إجراءات التدقيق} = \frac{\text{إجمالي العبارات المنفذة للشركة}}{\text{إجمالي العبارات}} \times 100\%$$

وتشير النسبة المرتفعة على فاعلية وكفاءة إجراءات التدقيق الخارجي، في تعاملها مع فروع الشركات الأجنبية ف العراق عينة البحث، ويبين جدول (٢) إجراءات التدقيق المقترحة لمراكز العملات الأجنبية وتطبيقها على المصارف عينة البحث

إجراءات التدقيق المقترحة لتدقيق أسعار الصرف الأجنبية وتطبيقها على الشركات الأجنبية عينة البحث للسنة (٢٠٢٠)

نسبة تحقق الاجراء	ادلة الاثبات الداعمة	اجراءات التدقيق	الهدف	التسلسل	
				رئيسي	فرعي
0.00	محاضر اجتماعات مجلس الادارة بخصوص تطبيق المعيار ونسخ من قرارات المجلس	التأكد من وجود قرارات مدروسة للجدوى والفائدة من تطبيق او تبني المعيار ٢١	بيان الاثر المالي والمحاسبي عند تبني معيار ٢١ او امكانية التطبيق	١	الباب الاول: الامور العامة
0.00	سياسة المحاسبة الخاصة بالعملية الوظيفية، ومراجعة العقد التأسيسي	التأكد من تحديد العملة الوظيفية	ضمان أن المنشأة حددت العملة الوظيفية بناءً على البيئة الاقتصادية الأساسية التي تعمل فيها	٢	
0.00	التقارير المالية للفترات السابقة، ومراجعة محاضر الاجتماعات	مراجعة ثبات استخدام العملة الوظيفية	التأكد من أن المنشأة تستخدم نفس العملة الوظيفية باستمرار بدون تغيير غير مبرر	٣	
0.00	دفاتر اليومية، سجلات المعاملات التجارية، ومراجعة سجلات التحويلات	التحقق من تسجيل المعاملات بالعملية الوظيفية	ضمان تسجيل المعاملات التجارية بشكل ثابت بوحدة النقد المحددة	٤	

0.30	كشف فروقات العملات، سجلات التحويلات، وكشوف الأرباح والخسائر	التحقق من معالجة فروقات أسعار الصرف	التأكد من تسجيل فروقات أسعار الصرف وفقاً لمعيار IAS ٢١ والتأكد من صحة التتويب	٥	
0.00	القوائم المالية، الملاحظات على القوائم المالية	مراجعة الإفصاحات المتعلقة بالعملة الوظيفية	ضمان توفير إفصاحات كافية عن العملة الوظيفية وتأثيراتها في القوائم المالية	٦	
0.20	تحليل فروقات العملة، مراجعة تقارير التحليل المالي	تقييم تأثير التغيرات في أسعار الصرف	تحديد تأثير التغيرات في أسعار الصرف على النتائج المالية للمنشأة وتقييم مدى تأثيرها على القوائم المالية	٧	
0.10	التقارير الموحدة، سجلات العمليات بين الشركات، ومحاضر اجتماعات اللجنة المالية	التحقق من معالجة العمليات بين الشركات التابعة	التأكد من معالجة فروقات العملة بشكل صحيح عند ترجمة القوائم المالية للشركات التابعة أو الفروع الأجنبية	٨	
0.00	أسعار الصرف المستخدمة، سجلات التحويلات المالية	التأكد من دقة التحويلات للعملة الوظيفية	ضمان استخدام أسعار الصرف الصحيحة عند تحويل المعاملات للعملة الوظيفية	٩	
0.10	سجلات الضرائب، كشف تسوية الضريبة	التأكد من أن فروقات العملة تم معالجتها بشكل صحيح من الناحية الضريبية	مراجعة التأثيرات الضريبية لفروقات العملة	١٠	
0.00	السياسات المحاسبية، تقارير الإدارة المالية، وقوائم المراجعة الداخلية	التأكد من أن المنشأة تتبع الإجراءات المالية وفق السياسات المحاسبية عند تحديد عملتها الوظيفية بناءً على المحددات التالية:	ضمان تحديد العملة الوظيفية بشكل يتماشى مع البيئة الاقتصادية التي تعمل فيها المنشأة	١	الباب الثاني العملة الوظيفية
0.00	سجلات المبيعات، فواتير العملاء، وتوثيق سياسات التسعير	أ- العملة التي تؤثر بشكل رئيسي على أسعار مبيعات السلع والخدمات (غالباً العملة المستخدمة في تسعير وتسوية أسعار البيع في الأسواق الرئيسية)	التأكد من أن العملة الوظيفية تعكس العملة التي تؤثر على إيرادات المنشأة بشكل أساسي	2	
0.00	سجلات الرواتب، فواتير الموردين، وعقود الشراء	ب- العملة التي تؤثر بشكل رئيسي على تكاليف العمالة والمواد والتكاليف الأخرى لتوريد السلع أو تقديم الخدمات (غالباً العملة المستخدمة في تسعير وتسوية هذه التكاليف)	التأكد من أن العملة الوظيفية تعكس العملة التي تؤثر على تكاليف الإنتاج والخدمات	3	
0.00	القوائم المالية المراجعة، تقارير التضخم من الهيئات الرسمية، والسياسات المحاسبية المعتمدة	التأكد مما إذا كانت العملة الوظيفية هي عملة اقتصاد ذو تضخم جامح، وأن القوائم المالية للمنشأة يتم إعادة عرضها وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٢٩ "التقرير المالي في الاقتصادات ذات التضخم الجامح"	ضمان الامتثال للمعيار الدولي للمحاسبة ٢٩ في حالة الاقتصاد ذي التضخم الجامح، وإعادة عرض القوائم المالية بشكل مناسب	١	الباب الثالث معيار المحاسبة الدولي
0.30	محاضر الاجتماعات الإدارية، السياسات المحاسبية الموثقة، وتوثيق اختيار العملة الوظيفية	التأكد من أن القوائم المالية تعكس الواقع الاقتصادي الصحيح وأنه لا يوجد تحايل على المعايير المحاسبية	التحقق من أن المنشأة لم تتجنب إعادة العرض وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٢٩ عبر ١٦ اختيار عملة أخرى بخلاف العملة الوظيفية المحددة وفقاً لمعايير المنشأة	٢	

0.10	توثيق المعاملات، سجلات الأسعار، السياسات المحاسبية المعتمدة.	التأكد من أن تاريخ المعاملة المستخدم هو التاريخ الذي تتأهل فيه المعاملة لأول مرة للإثبات وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	ضمان الامتثال للمعايير الدولية في تحديد تاريخ المعاملة وإثباتها بشكل صحيح في القوائم المالية.	١	الباب الرابع المعاملات بالعملة الأجنبية
0.00	سجلات الأسعار، متوسطات الأسعار، وقوائم المعاملات المحاسبية.	التحقق من استخدام متوسط السعر لفترة زمنية محددة (أسبوع أو شهر) عند إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية، مع مراعاة أن هذا المتوسط يستخدم فقط إذا كانت أسعار الصرف مستقرة نسبياً.	التأكد من أن استخدام متوسط السعر مناسب وأنه يعكس الأسعار الفعلية بشكل دقيق.	٢	
0.00	تقارير أسعار الصرف، مراجعات الحسابات المسابقة، والتوثيق الداخلي.	التأكد من عدم استخدام متوسط السعر إذا كانت أسعار الصرف تتقلب بشكل كبير، وضمان استخدام السعر الفعلي في تاريخ المعاملة بدلاً من ذلك.	ضمان دقة إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية وتجنب الأخطاء الناجمة عن تقلبات أسعار الصرف.	٣	
0.00	القوائم المالية، السياسات المحاسبية، واختيار عملة العرض.	التحقق من أن المنشأة القائمة بذاتها أو التي تعد قوائم مالية منفصلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ٢٧ تقوم بعرض قوائمها المالية بأية عملة أو عملات تحددها.	التأكد من أن المنشأة تلتزم بمعيار ٢٧ في اختيار عملة العرض المناسبة لقوائمها المالية.	١	الباب الخامس عملة العرض
0.00	قوائم الدخل والميزانية العمومية المترجمة، مذكرات الترجمة، وتوثيق السياسات المحاسبية.	التأكد من أنه في حال كانت عملة العرض تختلف عن العملة الوظيفية للمنشأة، فإن نتائجها ومركزها المالي تتم ترجمتهما بشكل صحيح إلى عملة العرض وفقاً للمعايير الدولية.	ضمان صحة ودقة ترجمة النتائج والمركز المالي إلى عملة العرض المختارة.	٢	
0.00	سجلات المحاسبة بالعملة الوظيفية، تقارير الترجمة، والسياسات المحاسبية المعتمدة.	التحقق من أن المعاملات بعملية أجنبية يتم التقرير عنها بالعملة الوظيفية للمنشأة أولاً، ومن ثم يتم ترجمتها إلى عملة العرض وفقاً لمتطلبات المعايير.	ضمان الامتثال للمعايير الدولية في عملية ترجمة العملة والتقرير عنها.	٣	
0.00	القوائم المالية المجمعة، وثائق الترجمة، والسياسات المحاسبية للمنشآت التابعة.	التحقق من أن المنشآت المعدة للتقرير التي تضم عدداً من المنشآت المنفردة، مثل مجموعة تتألف من منشأة أم وواحدة أو أكثر من المنشآت التابعة، تقوم بترجمة نتائجها ومركزها المالي بشكل صحيح إلى عملة العرض المحددة.	ضمان أن نتائج ومراكز جميع المنشآت المدرجة ضمن التقرير تُترجم بشكل دقيق ومتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية إلى عملة العرض.	١	الباب السادس ترجمة العملات
0.00	تقارير الترجمة، القوائم المالية المجمعة، والسياسات المحاسبية.	التحقق من أن عملة العرض المستخدمة في التقرير المالي يمكن أن تكون أي عملة تختارها المنشأة المعدة للتقرير، ويتم ترجمة النتائج والمركز المالي لكل منشأة منفردة تندرج ضمن التقرير إلى هذه العملة.	التأكد من الامتثال الكامل لمتطلبات المعيار ٢١ عند ترجمة العملات المختلفة ضمن المجموعة أو الكيان المالي.	٢	
0.00	مذكرات الترجمة، السياسات المحاسبية، والتقارير المالية المجمعة.	التأكد من أن المنشآت التابعة أو التي لديها ترتيبات مشتركة، وأي منشآت زميلة أو فروع، تتبع نفس المبادئ عند ترجمة نتائجها ومركزها المالية إلى عملة العرض المعتمدة.	ضمان أن جميع الكيانات المتضمنة في التقرير المالي تتبع نفس الإجراءات عند ترجمة العملات بما يتماشى مع معايير IFRS.	٣	
0.00	القوائم المالية، وثائق قياس الأصول، السياسات المحاسبية المتبعة.	التحقق من أن المبلغ الدفترى للبند المختلفة يتم تحديده بالتوافق مع المعايير المحاسبية الدولية الأخرى ذات الصلة، مثل المعيار الدولي للمحاسبة ١٦ للعقارات والآلات والمعدات.	ضمان أن تحديد المبلغ الدفترى للبند يتم وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية، سواء على أساس التكلفة التاريخية أو القيمة العادلة.	١	الباب السابع المبالغ بالقيمة الدفترية
0.00	تقييمات الأصول، القوائم المالية، والمذكرات المحاسبية.	التحقق من أن العقارات والآلات والمعدات تُقاس إما بالتكلفة التاريخية أو بالقيمة العادلة وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة ١٦.	التأكد من دقة وسلامة القياس المحاسبي للأصول الثابتة وفقاً لمعيار IAS ١٦.	٢	

0.00	سجلات الترجمة، التقارير المالية، والسياسات المحاسبية.	التحقق من أن المبالغ الدفترية التي يتم تحديدها بعملة أجنبية تُترجم إلى العملة الوظيفية للمنشأة وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي ٢١.	ضمان ترجمة المبالغ الدفترية من العملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية بشكل صحيح ووفقًا لمتطلبات المعيار ٢١.	٣	
0.00	السياسات المحاسبية، عقود التحوط، التقارير المالية، وتحليلات فروقات الصرف.	التحقق من تطبيق المنشأة لمعيار ٩IFRS عند المحاسبة عن التحوط للبند بالعملة الأجنبية.	التأكد من أن المحاسبة عن التحوط تتم وفقًا لمعيار ٩IFRS لضمان معالجة فروقات الصرف بشكل صحيح.	١	الباب الثامن محاسبة التحوط
0.00	سجلات التحوط، المذكرات المحاسبية، وتحليل فعالية التحوط.	التأكد من أن فروقات الصرف من البنود النقدية التي تتأهل كوصف لأدوات التحوط تُثبت ضمن الدخل الشامل الآخر بقدر فاعلية التحوط.	ضمان تطبيق محاسبة التحوط بشكل صحيح وتحديد فروقات الصرف ضمن الدخل الشامل الآخر وفقًا لمعيار ٩IFRS.	٢	
0.00	القوائم المالية، ملاحظات الإفصاح، وتقارير التحليل المالي.	مراجعة القوائم المالية للتأكد من أن فروقات الصرف المتعلقة بالبنود المتحوط عليها تظهر بوضوح في الدخل الشامل الآخر.	ضمان الشفافية والامتثال للمعايير الدولية في عرض فروقات الصرف الناتجة عن التحوط.	٣	
0.60	عقود المعاملات، سجلات الصرف، وقوائم التسوية النقدية.	التحقق من معالجة فروقات الصرف للبنود النقدية الناتجة عن معاملات بعملة أجنبية.	التأكد من أن فروقات الصرف تتم معالجتها وإثباتها بشكل صحيح وفقًا لمعيار ٢١IAS.	١	الباب التاسع فروقات العملة
0.50	سجلات المعاملات، دفاتر اليومية، وتقارير التسوية المالية.	التأكد من إثبات فرق الصرف الناتج عن التغير في سعر الصرف بين تاريخ المعاملة وتاريخ التسوية بالكامل في الفترة التي حدثت فيها المعاملة إذا تمت التسوية في نفس الفترة المحاسبية.	ضمان الامتثال لمعيار ٢١IAS في معالجة فروقات الصرف وتسوية المعاملات.	٢	
0.20	قوائم المراجعة، سجلات الصرف، وتحليل فروقات الصرف عبر الفترات.	التحقق من أن فرق الصرف الناتج عن تسوية المعاملة في فترة محاسبية لاحقة يتم تحديده وإثباته في كل فترة محاسبية حتى تاريخ التسوية، وذلك حسب التغير في أسعار الصرف خلال كل فترة.	التأكد من معالجة فروقات الصرف بشكل دقيق على مدار الفترات المحاسبية المتعددة.	٣	
0.27	نسبة تنفيذ الاجراء = ٣٣/٩ * ١٠٠٪				

يلحظ من الجدول (٢) أن ٩ إجراء من مجموع ٣٣ إجراء، كان هناك تنفيذ فعلي في مكاتب تدقيق الحسابات الخارجية وللشركات عينة البحث ، في حين أن ٢٤ إجراء في الغالب لم يطبق أي منهم، وإجراءات أخرى مطبقة على نحو جزئي لبعض الشركات ،ومما تقدم فقد جرى تحقيق هدف البحث وهي تحقيق اجراءات التدقيق لشركات التدقيق الخاصة حول تطبيق معيار (٢١) AIS بعد تحديد المشكلة وهي عدم وجود إجراءات تدقيق تتناسب مع التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية والمتمثل في وضع إجراءات مقترحة لتدقيق العملات الاجنبية وتطبيقها على الشركات الاجنبية عينة البحث.

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

٤-١ الاستنتاجات

بناء على ماجاء في الجانب النظري والعملي من البحث نتجت عدة استنتاجات وكالاتي :

- ١-تحسين دقة التقارير المالية: التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية تؤثر بشكل كبير على التقارير المالية للشركات متعددة الجنسيات وبالأخص الشركات ذات النشاط الكبير التي تدخل بمجال الصناعة النفطية، وتحتاج الشركات إلى تطبيق معايير محاسبية دقيقة لضمان دقة وشفافية هذه التقارير .

- ٢- تقليل مخاطر التقلبات: الشركات متعددة الجنسيات والتي تعمل في بلدان تعاني من حالات التضخم عليها ان تبادر باستخدام أدوات التحوط المالية يمكن أن يساعد في تقليل تأثير التقلبات في أسعار الصرف على الأداء المالي للفروع الأجنبية، مما يعزز استقرار الشركات المالي.
- ٣- التوافق مع المعايير الدولية: تطبيق معايير المحاسبة الدولية مثل معيار IAS21 يساعد الشركات التي تطبيق أنظمة محاسبية غير المعايير الدولية بأن تتحول الى المعايير الابلاغ المالي لما يضيف ميزة على توحيد تقاريرها المالية وتحسين قابليتها للمقارنة بين الفروع المختلفة.
- ٤- تأثير التحويلات المالية: التغيرات في أسعار الصرف تؤثر على قيمة التحويلات المالية بين الفروع والشركة الأم، مما يتطلب إعادة تقييم دوري للمعاملات المالية لضمان الدقة.
- ٥- إدارة المخاطر المالية: من المهم أن تطور الشركات استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر المالية المرتبطة بتقلبات أسعار الصرف، بما في ذلك استخدام التحوط المالي وتقدير التأثير المالي المحتمل.
- ٦- تأثير تقلبات السوق: التغيرات المفاجئة في أسعار الصرف يمكن أن تؤدي إلى خسائر مالية كبيرة إذا لم تُدار بشكل صحيح، مما يستدعي اعتماد أنظمة محاسبية تتيج الاستجابة السريعة للتغيرات السوقية.
- ٧- تأثير التغيرات الاقتصادية العالمية: تأثير الأزمات الاقتصادية أو التغيرات السياسية على أسعار الصرف يجب أن يؤخذ في الاعتبار عند إعداد التقارير المالية والتدقيق، لضمان تقديم صورة حقيقية للوضع المالي.
- ٨- أهمية التدقيق الداخلي: يلعب التدقيق الداخلي دورًا حيويًا في التحقق من صحة تطبيق المعايير المحاسبية المتعلقة بأسعار الصرف وضمان عدم وجود تلاعب أو أخطاء في التقارير المالية.
- ٩- التقارير المالية الشفافة: الشفافية في التقارير المالية تساعد في بناء ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة، وتساهم في اتخاذ قرارات مستنيرة تتعلق بالاستثمار والتوسع.
- ١٠- تعزيز كفاءة التدقيق الخارجي: الفهم الجيد لتأثير التغيرات في أسعار الصرف يعزز من كفاءة إجراءات التدقيق الخارجي، مما يساعد على تقديم تقييم دقيق للوضع المالي للشركة ويعزز من مصداقيتها في السوق.

٢-٤ التوصيات

تم اعداد التوصيات من واقع البحث ونتائج الاستنتاجات وكالتالي:

- ١- توفير التدريب المستمر يجب على الشركات والجهات المشرفة على عمل الشركات متعددة الجنسيات ان تقيم دورات تدريبية منتظمة لموظفي المحاسبة والمدققين حول تأثير التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وكيفية معالجتها محاسبياً.
- ٢- تطبيق معايير المحاسبة الدولية الزام الشركات بتطبيق معايير المحاسبة الدولية مثل معيار IAS 21 لضمان توحيد الإجراءات المحاسبية وتعزيز الشفافية والدقة في التقارير المالية وان كان النظام المحاسبي الموحد مستخدم في اعداد التقارير المالية.
- ٣- استخدام أنظمة محاسبية متطورة تبني أنظمة محاسبية حديثة تساعد في تحليل البيانات المالية ومعالجة تأثير التغيرات في أسعار الصرف بدقة وسرعة لخفض مخاطر التغير باسعار الصرف .
- ٤- تطوير استراتيجيات التحوط المالي تنفيذ استراتيجيات فعالة للتحوط ضد تقلبات أسعار الصرف، مثل معيار ٩ المحاسبي الخاص باستخدام العقود الآجلة والمشتقات المالية، لتقليل المخاطر المالية.
- ٥- إجراء تقييم دوري للأداء المالي القيام بتقييم دوري للأداء المالي للفروع الأجنبية لتحديد تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف وضمان دقة التقارير المالية.
- ٦- تعزيز التواصل بين الفروع والشركة الأم تحسين قنوات الاتصال بين الفروع الأجنبية والشركة الأم لضمان تبادل المعلومات بشكل مستمر ودقيق حول التغيرات في أسعار الصرف.

- ٧- توثيق السياسات والإجراءات المحاسبية توثيق السياسات والإجراءات المتعلقة بمعالجة تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف لضمان التوافق مع المعايير الدولية وتسهيل عملية التدقيق.
- ٨- تحسين الشفافية في التقارير المالية تقديم تقارير مالية شفافة ومفصلة توضح تأثيرات التغيرات في أسعار الصرف على الأداء المالي لتعزيز ثقة المستثمرين وأصحاب المصلحة.
- ٩- التعاون مع خبراء إدارة المخاطر المالية الاستفادة من خبرات المتخصصين في إدارة المخاطر المالية لتطوير استراتيجيات فعالة للتعامل مع تقلبات أسعار الصرف وتحسين الأداء المالي.
- ١٠- تقييم تأثير التغيرات الاقتصادية والسياسية العالمية تحليل تأثير التغيرات الاقتصادية والسياسية العالمية على أسعار الصرف ودمج هذه التحليلات في عمليات التخطيط المالي وإعداد التقارير للتنبؤ بالتحديات المستقبلية واتخاذ الإجراءات اللازمة.

References

- ١- خلف: د. صلاح نوري خلف / ٢٠٢٤ التدقيق الخارجي مقاربات نظرية وتطبيقية وفقا لمعايير التدقيق الدولية
- ٢- السعيري، ابراهيم عبد موسى، احمد، احمد ميري وحافظ، لألي محمد، (٢٠١٤)، " اصول التدقيق "، دار الكتب والوثائق، الطبعة الاولى، بغداد، العراق.
- ٣- نور الدين، احمد قايد، (٢٠١٥)، " التدقيق المحاسبي وفقا للمعايير الدولية "، دار الجنان للنشر والتوزيع، الطبعة الاولى، عمان، الاردن .
- ٤- بلييله، نبيل حكمت نبيل، (٢٠١٥)، " أثر مخاطر الرقابة على اجراءات التدقيق الخارجي دراسة تطبيقية "، رسالة ماستر مقدم الى قسم المحاسبة، كلية الاعمال، جامعة الشرق الاوسط.
- ٥- دراسة أبراهيم محمد خليل ابراهيم ٢٠٢٢ تأثير مخاطر مراكز العملات الاجنبية في اجراءات التدقيق وانعكاسها على استمرارية الوحدة الاقتصادية بحث مقدم إلى مجلس المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية، جامعة بغداد.
- 6- Jeter .D& Chaney .P.K." Advanced Accounting" 5th E, JohnWiley& Sons Inc.-
- 7- Arens, A. A, Best, P, Shailer, G, Fiedler, B, Elder, R. J, & Beasley, M, (2017) , "Auditing and assurance services: an integrated approach", 16 th Ed ,Pearson Education, Australia.
- 8- Arens, A. A, Elder, R. J, Beasley, M. S, & Jones, J. C. BARTOSZ M, AMERSKI, (2019), "Auditing: The Art and Science of Assurance Engagements", Pearson Canada, 24 th Ed, Pearson, Canada.
- 9- Arens, Alvin A, Randal J. Elder, and Mark S. Beasley, (2017), "Auditing and assurance services, Global Edition", 16 th ED, Pearson Education UK.
- 10- Arens, Alvin A., Randal J. Elder, and Mark S. Beasley. (2014). "Auditing and assurance services", Global Edition. 15th ED, Pearson Education UK.
- 11- Christensen, Theodore E, David M. Cottrell, and Cassy Budd, (2016), "Advanced financial accounting" 11th Ed, McGraw-Hill Education, USA.
- 12- Davidson III, Wallace. (2019), "Financial statement analysis: Basis for management advice" , John Wiley & Sons.
- 13- IAASB, I. A. (2018)، "Handbook of international quality control, auditing, review, other assurance and related services pronouncements". Edition, Volume 1 , New York.
- 14- Jeter, D. C, & Chaney, P. K, (2019), "Advanced accounting", 7th Ed ,John Wiley & Sons.
- 15- Kesimli, Iffet, (2019), "External auditing and quality", Springer.
- 16- Kieso, D. E, Weygandt, J. J, Warfield, T. D, Wiecek, I. M, & McConomy, B. J, (2019), "Intermediate Accounting", 17th Ed. John Wiley & Sons.
- 17- Louwers, T. J, Ramsay, R. J, Sinason, D. H, Strawser, J. R, & Thibodeau, J. C, (2018), "Auditing & assurance services". ٧ th ED, McGraw-Hill ,USA.
- 18- Louwers, T. J., Ramsay, R. J., Sinason, D. H., Strawser, J. R., & Thibodeau, J. C. , (2015), "Auditing & assurance services" . ٦th ED, McGraw-Hill ,USA.
- 19- Mankiw, N. Gregory, (2020), "Principles of macroeconomics", 10th Ed Cengage learning, Worth Publishers ,New York , USA.
- 20- Messier Jr, William F., Steven M. Glover, and Douglas F. Prawitt. (2016). "Auditing & assurance services: a systematic approach." 10th Ed , McGraw-Hill ,USA.
- 21- Moroney , Robyn, R, Campbell, F, & Hamilton, J, (2017), "Auditing: A Practical Approach". 3th Ed, John Wiley & Sons.
- 22- Murdock, Hernan, (2016), "Operational auditing: Principles and techniques for a changing world" , CRC Press.



- 23- Rick, H., Dassen, R., Schilder, A., & Wallage, P, (2005), "**Principles of Auditing: An Introduction to International Standards on Auditing**". 2end ,Person Education Limited, (UK).
- 24- Sana ,Kumar, Ravinder, and Virender Sharma, (2017),"**Auditing: Principles and practice**" ,McGraw Hill Education, India.
- 25- Greuning VanHennie,and Bratanovic SonjaBrajovic, (2020),"**Analyzing banking risk: a framework for assessing corporate governance and risk management**" ,4th Ed ,World Bank publications.
- 26- Whittington O, Ray ,Payne, Elizabeth A, (2016) "**Principles of Auditing & Other Assurance Services**" , 20th Ed, McGraw-Hill ,USA.