



## **Effect of audit risks on the credibility of financial information in Iraqi private banks**

**Dr. Abbas Fadhil Ali\***

**<sup>1</sup>Al-furat Al-Awsat Technical University Technical College of Management / Kufa**

### **ABSTRACT**

The research aims to identify the impact of audit risks on the credibility of financial information and was relied on the descriptive analytical approach, as the electronic questionnaire form was used as a tool for research, and the research community consists of all those working in the control and auditing of accounts in Iraqi private banks, and the research sample amounted to 110 individuals referred to in the research community, and the research reached a set of results, which is the presence of a high level of audit risks of all kinds (inherent risks, control risks, exploration risks) to which Iraqi private banks are exposed, as well as the presence of a high level of credibility of financial information in Iraqi private banks. An inverse, statistically significant effect of the level of audit risks and their types (inherent risks, control risks, exploration risks) on the level of credibility of financial information at the 0.01 level. financial as well as adopting modern and diverse methods that enable the auditor to evaluate audit risks that include inherent risks and Monitoring risks and discovery risks, which leads to reducing the level of risks to which Iraqi private banks are exposed.

**Keywords:** audit risk - credibility of financial information - Iraqi private banks- Inherent risk, control and discovery.

---

Received:1/2/2022

Accepted:28/3/2022

Puplished:31/3/2022

---

\*Corresponding Author: [abbas@atu.edu.iq](mailto:abbas@atu.edu.iq)

## تأثير مخاطر التدقيق في مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية

د. عباس فاضل علي

جامعة الفرات الأوسط التقنية الكلية التقنية الإدارية / كوفة

### المستخلص

يهدف البحث الى التعرف على تأثير مخاطر التدقيق في مصداقية المعلومات المالية وتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي اذ استخدمت استمارة الاستبيان الالكتروني كأداة للبحث ، ويتكون مجتمع البحث من جميع العاملين في رقابة وتدقيق الحسابات في المصارف الخاصة العراقية ، اما عينة البحث فقد بلغت 110 فردا من الافراد المشار اليهم في مجتمع البحث ، وتوصل البحث إلى مجموعة من النتائج وهي وجود مستوى مرتفع من مخاطر التدقيق بأنواعها (مخاطر الملازمة، مخاطر الرقابة، مخاطر الاستكشاف) التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية وكذلك وجود مستوى مرتفع من مصداقية المعلومات المالية لدى المصارف العراقية وتبين وجود تأثير عكسي ذي دلالة احصائية لمستوى مخاطر التدقيق وانواعها (مخاطر الملازمة، مخاطر الرقابة، مخاطر الاستكشاف) في مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وقد اوصى البحث بضرورة ان يمنح المدقق عملية تقييم مخاطر التقييم الاهتمام البالغ لما لها من تأثير كبير في رفع مستوى مصداقية المعلومات المالية فضلا عن اعتماد الطرق الحديثة والمتنوعة التي تمكن المدقق من تقويم مخاطر التدقيق المشتملة على المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة ومخاطر الاكتشاف مما يؤدي الى تقليل مستوى المخاطر التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية.

**الكلمات المفتاحية :** مخاطر التدقيق ، مصداقية المعلومات المالية ، المصارف الخاصة العراقية ، مخاطر الملازمة والرقابة والاكتشاف

ومخاطر الرقابة ومخاطر الاكتشاف) ومتغير مصداقية المعلومات المالية.

### ثالثاً: أهداف البحث

يستهدف البحث تحقيق هدف رئيسي وهو التعرف على تأثير مخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية وذلك من خلال تحقيق مجموعة من الأهداف الفرعية وهي:

- 1- التعرف على مستوى مخاطر التدقيق التي يمكن أن تحدث في المصارف الخاصة العراقية.
- 2- التعرف على مستوى مصداقية المعلومات المالية المطبق في المصارف الخاصة العراقية.
- 3- التعرف على تأثير أنواع مخاطر التدقيق المختلفة (المخاطر الملازمة، مخاطر الرقابة، مخاطر الاكتشاف) على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية.

### رابعاً: فرضيات البحث

يهتم البحث بتسليط الضوء على علاقات التأثير بين متغيرات البحث دون غيرها من العلاقات الأخرى كالارتباط وغيره ، إذ يمكن اقتراح الفرضية الرئيسية الآتية كحل لما تم تشخيصه من مشكلة للبحث:

**الفرضية الرئيسية:** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية ، والتي تنفرع منها الفرضيات الفرعية الآتية:-

**الفرضية الفرعية الأولى:** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الملازمة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية

**الفرضية الفرعية الثانية:** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الرقابة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية

**الفرضية الفرعية الثالثة:** يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الاكتشاف كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية

### خامساً: منهج البحث

يستخدم البحث المنهج الوصفي الذي يقوم بوصف الظاهرة المراد دراستها والمفاهيم والمصطلحات المتعلقة بهذه الظاهرة وأيضاً سوف يستخدم المنهج الإحصائي التحليلي والذي يتم من خلاله استخدام الأساليب والطرق الإحصائية في تحليل بيانات البحث التي سوف يتم الحصول عليها من خلال استمارة الاستبيان التي سيتم توزيعها على

### مقدمة

تعتبر مهنة التدقيق من المهن ذات الأهمية الكبيرة حيث يستطيع المدقق من خلالها التعرف على جميع العمليات المالية وغير المالية التي تحدث في المؤسسات الاقتصادية ، وتتعامل مهنة التدقيق مع كافة العوامل التي تؤثر في المؤسسات الاقتصادية سواء كانت هذه العوامل اقتصادية او قانونية أو سياسية أو تقنية.

ومن الأهمية بمكان ان تعد مخاطر التدقيق من أكثر المشكلات التي تواجه عملية تدقيق الحسابات نظراً لوجود المسؤوليات المهنية والقانونية التي يتحملها المدقق من أجل القيام بمهامه على أفضل صورة ممكنة مما يحقق مصالح مستخدمي المعلومات المحاسبية من المساهمين وأصحاب المصالح والذين يثقون في جودة وكفاءة المعلومات التي يحصلون عليها من القوائم المالية للوحدات الاقتصادية ، من هنا جاء البحث ليحقق ذلك من خلال عدة مباحث ، بدأها بالمبحث الأول الذي اختص بعرض منهجية البحث العلمية ، اما المبحث الثاني فقد اختص بعرض موجز لمفهوم مخاطر التدقيق وانواعها وخصائص مصداقية المعلومات المالية ، اما المبحث الثالث فكان خاصاً بالجانب العملي للبحث ، وأخيراً مبحث الاستنتاجات والتوصيات.

### المبحث الأول: منهجية البحث

#### أولاً: مشكلة البحث

تعتبر مخاطر التدقيق من أهم العوائق التي يمكن أن تواجهها مهنة تدقيق الحسابات نتيجة وجود الكثير من الصعوبات والتحديات التي يمكن أن تعرقل عمل مراقب الحسابات وتجعله لا يستطيع تأدية عمله بالكفاءة والفاعلية المطلوبة، وتؤثر تلك المخاطر بشكل كبير على كفاءة المعلومات المحاسبية التي يتم الحصول عليها من التقارير المالية التي يقوم مراقب الحسابات بإصدارها وتعبير عن الوضع الحالي للوحدة الاقتصادية وتساعد كذلك في اتخاذ القرارات التي تتعلق بمصالح المساهمين.

مما تقدم يمكن ان تتمثل مشكلة البحث في التساؤل البحثي الرئيسي الآتي:

ما تأثير مخاطر التدقيق في مصداقية المعلومات المالية؟ ويتفرع من هذا التساؤل التساؤلات الفرعية الآتية:

أولاً: ما تأثير المخاطر الملازمة في مصداقية المعلومات المالية؟

ثانياً: ما تأثير مخاطر الرقابة في مصداقية المعلومات المالية؟

ثالثاً: ما تأثير مخاطر الاكتشاف في مصداقية المعلومات المالية؟

#### ثانياً: أهمية البحث

تكمن أهمية البحث في إنه يتناول موضوع مخاطر التدقيق وأهمية ذلك بالنسبة لمستخدمي المعلومات المالية التي يتم الحصول عليها من التقارير المالية للمؤسسات الاقتصادية والتي من المفترض قد دقت من قبل مدقق يتصف بالحياد والموضوعية ، وان هذه المعلومات المالية قد يتم اتخاذ مختلف القرارات بالاعتماد عليها ، فضلاً عن قلة الدراسات والبحوث العربية التي بحثت في العلاقة بين متغيري مخاطر التدقيق بأنواعها الثلاث (المخاطر الملازمة

4. الأطراف ذات العلاقة بالشركة محل التدقيق أوضح معيار المحاسبة الدولي 24 الأطراف ذات العلاقة وهم كل من المديرين والشركات والمؤسسات وكل الذين يسيطرون ولهم تأثير جوهري على القرارات.

5. الاحكام الشخصية والتقديرية لحسابات الشركة محل التدقيق

تستخدم إدارة الشركة محل التدقيق التقديرات والاحكام الشخصية لبعض أنواع الحسابات كالحسابات التي تسجل بالقيمة العادلة وحساب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها التي تقوم إدارة الشركة بتقديرها.

#### مخاطر الرقابة

عرف الاتحاد الدولي للمحاسبين خطر الرقابة بأنه الخطر الذي قد يحدث في عملية تأكيد حول فئة من المعاملات او رصيد حساب او افصاح والذي قد يكون جوهريا ، اما منفردا او لدى جمعه مع الأخطاء الأخرى ، ولن يتم منع حدوثه او اكتشافه او تصحيحه في الوقت المحدد من قبل الرقابة الداخلية للعميل الخاضع للتدقيق (IAASB,2014:80)

ان فهم الرقابة الداخلية وتقدير مخاطر الرقابة يمر بالمرحل الآتية (Arens et al,2012:321):-

1. فهم الرقابة الداخلية من حيث التصميم والتطبيق.
2. تقدير مخاطر الرقابة في كل عملية من العمليات الهدف حيث يكون (مرتفع ، متوسط، منخفض) .
3. التخطيط ومن ثم اجراء اختبارات الرقابة وتقييم النتائج ، وتحديد حجمها وفق مستوى الخطر المقدر ومراجعة مدى ملائمة مستوى مخاطر الرقابة المقدر.
4. تقدير خطر الاكتشاف وتنفيذ الإجراءات الجوهرية مع الاخذ بالاعتبار مخاطر الرقابة المقدره وعناصر الخطر الأخرى.

#### مخاطر الاكتشاف

هي التي تحدث نتيجة عدم تمكن الاختبارات الجوهرية والإجراءات التحليلية من اكتشاف الأخطاء والتحريرات المادية، والتي قد تقع سواء كانت هذه الأخطاء والتحريرات مادية بصورة منفردة أو في مجموعها تصبح مادية على مستوى بند معين أو نشاط ما (Arens et al,2012:33). وقد أكد الاتحاد الدولي للمحاسبين في المعيار الدولي 200 الإشارة الى نقطتين أساسيتين (IAASB,2014:93):-

1. توجد علاقة عكسية بين مخاطر الاكتشاف وخطر التحريفات الجوهرية المقيمة عند مستوى الإثبات، فكلما كان خطر التحريفات الجوهرية التي يعتقد المدقق بوجودها أكبر كلما كانت مخطر الاكتشاف أقل، وبالتالي تكون ادلة التدقيق التي يقدمها المدقق أكثر اقناعا.
2. تتعلق مخاطر الاكتشاف بطبيعة وتوقيت ونطاق إجراءات المدقق التي يحددها هو من اجل تقليص خطر التدقيق الى أدنى مستوى مقبول.

وفي سياق اخر تتميز مخاطر الاكتشاف بانها داخله ضمن سيطرة المدقق ويمكنه التحكم فيها وتعديلها طبقا لنتائج تقييم المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة عن طريق تكثيف او تخفيف الاختبارات الجوهرية ، اذ ان تقييم المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة يؤثر على طبيعة وتوقيت ومدى

عينة البحث للوصول إلى النتائج والتوصيات التي تحقق أهداف البحث.

#### سادسا: مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع البحث من جميع العاملين في رقابة وتدقيق الحسابات في المصارف الخاصة العراقية المدرجة في هيئة الأوراق المالية والبالغ عددها 43 مصرفا تمارس مختلف الأنشطة المصرفية ونتيجة لصعوبة إجراء الحصر الشامل لكافة أفراد مجتمع البحث فقد قام البحث باستخدام أسلوب العينات العشوائية البسيطة وذلك عن طريق أداة البحث المتمثلة في استمارة الاستبيان الالكتروني وقد بلغ عدد أفراد عينة البحث 110 فردا وهم الذين قاموا بالإجابة على اسئلة أداة البحث.

#### المبحث الثاني: المصطلحات والمفاهيم البحثية

##### مفهوم مخاطر التدقيق

هي المخاطر التي تؤدي إلى أن يقوم المدقق بإبداء رأي غير مناسب عندما تكون البيانات المالية تحتوي على أخطاء جوهرية، وتتكون مخاطر التدقيق من ثلاثة أنواع: مخاطر ملازمة، ومخاطر الرقابة، ومخاطر الاكتشاف (جدع، 2013، 109-110).

##### أنواع مخاطر التدقيق:

##### المخاطر المتلازمة:

هي المخاطر التي تنشأ نتيجة وجود تحريف مادي في بند معين او نشاط معين او مجموعة من الانحرافات في بنود معينة ، فلو اجتمعت مع بعضها البعض تصبح مخاطر مادي في ظل عدم وجود رقابة داخلية وهذه المخاطر مرتبطة بطبيعة المنشأة وموضع التدقيق وبيئتها قبل البدء بعملية التدقيق ، او بافتراض عدم وجود ضوابط الرقابة الداخلية (بليبله، 2015، 18).

العوامل المؤثرة في تقييم المخاطر الملازمة هنالك مجموعة من العوامل الرئيسة التي ينبغي على المدقق اخذها بنظر الاعتبار عند تقييم المخاطر الملازمة وهي كما يأتي (Wielligh,2004:197-217):-

##### 1. طبيعة عمل الشركة محل التدقيق

تؤثر طبيعة عمل الشركة محل التدقيق في تقييم المخاطر الملازمة ، اذ ان بعض أنواع الصناعات تتميز بدرجة عالية من المخاطر وكلما زادت مخاطر الصناعة ازدادت قيمة المخاطر الملازمة.

##### 2. ارتباط جديد مقابل ارتباط متكرر

ان تدقيق الشركة محل التدقيق لعدد من السنوات يكسب المدقق خبرة كبيرة والمعرفة المتعلقة بالارتباط ، اذ من المنطقي ان يشعر المدقق بالثقة في عملية التدقيق للشركة محل التدقيق بدلا من شركة أخرى.

##### 3. نتائج عمليات تدقيق سابقة

حين يتم اكتشاف بعض الأخطاء الجوهرية في عمليات تدقيق سابقة فهذا يعني انه من المحتمل ان تحدث نفس الأخطاء الجوهرية في العام الحالي ، وفي هذه الحالة يعتبر المدقق ان مستوى المخاطر الملازمة عاليا وينبغي عليه انجاز المزيد من الاختبارات الأكثر شمولاً والتأكد فيما اذا كان النقص في نظام الشركة محل التدقيق قد تمت متابعتها ومعالجته.

المالية في أعوام سابقة وحالية لنفس المؤسسة وكذلك بين المؤسسات المختلفة.

- **قابلية التحقق:** وتعني أن تعبر المعلومات بكل صدق عن الأحداث الاقتصادية الجارية ويستطيع المستخدمون التأكد من صحة تلك المعلومات. (الشيخ، 2012: 32-39)

### الجانب العملي

#### المبحث الثالث: الإطار التطبيقي

##### أداة البحث

قام البحث باستخدام استمارة استبيان كأداة للدراسة الميدانية وتم إعدادهم عن طريق الاستعانة بالإطار النظري للدراسة وتكونت استمارة الاستبيان من قسمين يتضمن القسم الأول البيانات الشخصية لأفراد عينة البحث ويشتمل القسم الثاني على محورين وهما (محور مخاطر التدقيق ومحور مصداقية المعلومات المالية) وبلغت عدد عبارات الاستبيان 27 عبارة وتم استخدام مقياس ليكرت الخماسي.

##### صدق أداة البحث:

تم التحقق من صدق أداة البحث عن طريق تحديد معاملات الارتباط بيرسون بين كل عبارة ودرجة العبارة التي يحتويها المحور الذي تنتمي إليه العبارة وذلك لتحديد مدى التجانس الداخلي لأداة البحث حيث جاءت النتائج كما يلي:

الاختبارات التي يجريها المدقق على عناصر القوائم المالية لغرض الحد من مخاطر الاكتشاف الى الحد الذي يستطيع المدقق اصدار تقريره حول مصداقية وعدالة القوائم المالية للشركة محل التدقيق (الشاهين، 2015: 38).

#### خصائص مصداقية المعلومات المالية:

- **القابلية للفهم:** وتعني القابلية للاستيعاب الذهني من قبل مستخدم المعلومات دون وجود أي غموض أو تناقضات.
- **الملائمة:** يجب أن تكون المعلومات متلائمة مع احتياجات متخذي القرار حتى يستطيعوا الوصول إلى القرارات التي تحقق أفضل نتائج ممكنة.
- **المادية:** يجب أن تكون المعلومات مادية قابلة للقياس مادية
- **الموثوقية:** ينبغي أن تكون خالية من أخطاء التحيز وعدم المصداقية (لخضر، 2014: 25-26)
- **الحيادية:** يجب ان تكون المعلومات بعيدة عن المحاباة والتمييز بين القوائم المالية
- **الحيطة والحذر:** يجب أن تتوفر في المعلومات مقدار من الحيطة والحذر مع ضرورة أن تتوفر المصداقية والملائمة للقوائم المالية.
- **قابلية المقارنة:** يجب أن تكون المعلومات تساعد المستخدمين على إجراء المقارنات بين القوائم

#### المحور الأول: مخاطر التدقيق

جدول (1) معاملات الارتباط بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للمحور الأول

ت	العبارة	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة الاحصائية
<b>مخاطر الملازمة</b>			
1	موسمية النشاط في المصرف تساهم في زيادة مستوى أخطاء الملازمة.	0.874**	0.000
2	الخبرة المهنية تساهم في تحديد وتخفيض مستوى أخطار الملازمة.	0.733**	0.000
3	وجود نظام رقابي جيد يساعد بشكل كبير على تقليل مستوى الأخطار الملازمة.	0.859**	0.000
4	يؤثر حجم المصرف في المخاطر الملازمة.	0.882**	0.000
5	يتغير مستوى المخاطر الملازمة حسب طبيعة نشاط العميل.	0.839**	0.000
6	تؤثر طبيعة عمليات المصرف في المخاطر الملازمة.	0.882**	0.000
<b>مخاطر الرقابة</b>			
7	يستخدم المصرف الموازنات التخطيطية بكفاءة وفاعلية.	0.838**	0.000
8	يستخدم المصرف التكاليف المعيارية بشكل كفاء وفعال.	0.804**	0.000
9	تساعد دراسة الحركة والوقت في تخفيض مستوى مخاطر الرقابة.	0.957**	0.000
10	تساعد المعلومات التي توفرها التقارير الدورية في تخفيض مخاطر الرقابة.	0.887**	0.000
11	يتأثر مستوى مخاطر الرقابة بمدى كفاءة وفاعلية المعلومات المالية.	0.908**	0.000
12	تؤثر نوع نظم المعلومات المستخدمة في مستوى مخاطر الرقابة.	0.843**	0.000
<b>مخاطر الاكتشاف</b>			
13	التأكد من استخدام إجراءات تدقيق سليمة من قبل المصرف يساعد في تخفيض مخاطر الاكتشاف.	0.884**	0.000
14	وضع إجراءات تدقيق سليمة يساعد في تأمين مستوى دور مخاطر الاكتشاف.	0.902**	0.000
15	التصنيف السليم لإجراءات التدقيق يؤمن مستوى أمن في الحد من مخاطر	0.890**	0.000

الاكتشاف.			
16	0.706**	0.000	تحديد نطاق عملية التدقيق بشكل دقيق يساعد في تخفيض مخاطر الاكتشاف.
17	0.827**	0.000	معرفة ومهارة المدققين بمخاطر الاكتشاف لها دور مهم في تخفيض نسبة تلك المخاطر.
18	0.883**	0.000	تعد الخبرة في مجال التدقيق عامل مهم في تقليل محاولات غش الاكتشاف.

\*\* ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha = 0.01)$

### المحور الثاني: مصداقية المعلومات المالية

جدول (2) معاملات الارتباط بين درجة كل عبارة والدرجة الكلية للمحور الثاني

ت	العبارة	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة الاحصائية
1	توجد سياسات للمصرف خاصة بحماية نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية.	0.811**	0.000
2	توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين سرية البيانات المالية تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية.	0.804**	0.000
3	توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية.	0.337**	0.000
4	توجد سياسات للمصرف خاصة بتوافر نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية.	0.438**	0.000
5	توجد سياسات للمصرف خاصة بالتأكد على تكامل معالجة نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية.	0.872**	0.000
6	توجد سياسات للمصرف خاصة بحماية نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية.	0.767**	0.000
7	توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين سرية البيانات المالية تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية.	0.900**	0.000
8	توجد سياسات للمصرف لتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية.	0.872**	0.000
9	توجد سياسات للمصرف خاصة بتوافر نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية.	0.833**	0.000

\*\* ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $(\alpha = 0.01)$

من الجداول السابقة نلاحظ أن جميع معاملات الارتباط لجميع فقرات محاور الاستبيان كانت ذات دلالة إحصائية عند مستوى معنوية  $\alpha = 0.01$  وهذا يعني أن الأداة تتمتع بارتفاع معدل الصدق وهي صالحة لأغراض البحث. ثبات أداة البحث:

جدول (3) معامل الثبات لمحاوَر استمارة الاستبيان

عدد العبارات	معامل الفا كورنباخ	الاستمارات
18	0.970	مخاطر التدقيق
9	0.847	مصداقية المعلومات المالية
27	0.967	إجمالي الاستمارة

يتبين أن قيمة معامل الثبات Alpha أكبر من 0.6 لجميع محاوَر استمارة الاستبيان مما يؤكد على أن أداة البحث تمتاز بمستوى مرتفع من الثبات وصالحة للتطبيق على عينة البحث.

### تحليل استمارة الاستبيان أولاً: خصائص عينة البحث

#### ■ الجنس

توزعت عينة البحث إلى 71 من الذكور بنسبة 64.5 % من عينة البحث و39 من الإناث بنسبة 35.5 % من عينة البحث.

جدول (4) توزيع عينة البحث وفقاً للجنس

ت	الجنس	العدد	النسبة %
1	ذكر	71	64.5
2	أنثى	39	35.5
	المجموع	110	100

#### ■ الفئة العمرية

جدول (5) توزيع عينة البحث وفقاً للفئة العمرية

ت	الفئة العمرية	العدد	النسبة %
1	أقل من 25 سنة	5	4.5
2	من 25 إلى أقل من 30 سنة	30	27.3
3	من 30 إلى أقل من 35 سنة	35	31.8
4	من 35 إلى أقل من 40 سنة	30	27.3
5	40 سنة فأكثر	10	9.1
	المجموع	110	100

تكونت عينة البحث من 4.5 % أعمارهم أقل من 25 سنة في حين بلغت نسبة الأفراد التي تتراوح عمرها من 25 إلى أقل من 30 سنة حوالي 27.3% بينما بلغت نسبة الأفراد التي تتراوح عمرها من 30 إلى أقل من 35 سنة حوالي 31.8 % وبلغت نسبة الأفراد التي تتراوح أعمارهم ما بين 35 وأقل من 40 سنة 27.3 % في حين بلغت نسبة الأفراد التي تبلغ أعمارهم 40 سنة فأكثر 9.1 % من عينة البحث.

## ■ المؤهل العلمي

جدول (6) توزيع عينة البحث وفقا للمؤهل العلمي

ت	المؤهل العلمي	العدد	النسبة %
1	بكالوريوس	70	63.6
2	دراسات عليا	40	36.4
	المجموع	110	100

تكونت عينة البحث من 63.6 % حاصلين على بكالوريوس بينما بلغ نسبة الحاصلين على دراسات عليا 36.4 % اذ لم تشمل عينة البحث ما دون هاتين الشهادتين.

## ■ عدد سنوات الخبرة

جدول (7) توزيع عينة البحث وفقا لعدد سنوات الخبرة

ت	عدد سنوات الخبرة	العدد	النسبة %
1	أقل من 10 سنوات	17	15.5
2	من 10 سنوات الي أقل من 15 سنة	45	40.9
4	من 15 سنة إلى أقل من 20 سنة	39	35.5
5	20 سنة فأكثر	9	8.2
	المجموع	110	100

تكونت عينة البحث من 15.5 % عدد سنوات خبرتهم أقل 10 سنوات بينما بلغت نسبة الافراد التي تتراوح عدد سنوات خبرتهم من 10 إلى أقل من 15 سنة حوالي 40.9 % في حين بلغت نسبة الافراد التي تبلغ عدد سنوات خبرتهم من 15 إلى أقل من 20 سنة 35.5% وبلغت نسبة الافراد التي تبلغ عدد سنوات خبرتهم 20 سنة فأكثر 8.2 % من عينة البحث.

ثانياً: تحليل محاور الاستبيان  
المحور الاول: مخاطر التدقيق

جدول (8) التكرارات والنسب المئوية والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن النسبي والترتيب واتجاه الموافقة  
الموافقة لعبارات محور مخاطر التدقيق

الاتجاه الموافقة	الترتيب	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الاستجابة العبارة
مخاطر الملازمة					
مرتفع	1	0.836	0.780	4.182	موسمية النشاط في المصرف تساهم في زيادة مستوى أخطاء الملازمة
مرتفع	2	0.827	0.872	4.136	الخبرة المهنية تساهم في تحديد وتخفيض مستوى أخطار الملازمة.
مرتفع	5	0.764	0.837	3.818	وجود نظام رقابي جيد يساعد بشكل كبير على تقليل مستوى الأخطار الملازمة.
مرتفع	4	0.773	0.872	3.864	يؤثر حجم المصرف في المخاطر الملازمة
مرتفع	3	0.782	0.953	3.909	يتغير مستوى المخاطر الملازمة حسب طبيعة نشاط العميل
مرتفع	6	0.745	0.866	3.727	تؤثر طبيعة عمليات المصرف في المخاطر الملازمة
مخاطر الرقابة					
مرتفع	3	0.736	0.765	3.682	يستخدم المصرف الموازنات التخطيطية بكفاءة وفعالية



مرتفع	1	0.809	0.709	4.045	يستخدم المصرف التكاليف المعيارية بشكل كفاء وفعال
مرتفع	4	0.773	0.760	3.864	تساعد دراسة الحركة والوقت في تخفيض مستوى مخاطر الرقابة
مرتفع	4	0.773	0.760	3.864	تساعد المعلومات التي توفرها التقارير الدورية في تخفيض مخاطر الرقابة
مرتفع	4	0.773	0.818	3.864	يتأثر مستوى مخاطر الرقابة بمدى كفاءة وفاعلية المعلومات المالية
مرتفع	2	0.755	0.853	3.773	تؤثر نوع نظم المعلومات المستخدمة في مستوى مخاطر الرقابة
<b>مخاطر الاكتشاف</b>					
مرتفع	2	0.791	0.828	3.955	التأكد من استخدام إجراءات تدقيق سليمة من قبل المصرف يساعد في تخفيض مخاطر الاكتشاف.
مرتفع	2	0.791	0.828	3.955	وضع إجراءات تدقيق سليمة يساعد في تأمين مستوى دور مخاطر الاكتشاف.
مرتفع	3	0.782	0.796	3.909	التصنيف السليم لإجراءات التدقيق يؤمن مستوى أمن في الحد من مخاطر الاكتشاف.
مرتفع	4	0.755	1.001	3.773	تحديد نطاق عملية التدقيق بشكل دقيق يساعد في تخفيض مخاطر الاكتشاف.
مرتفع	1	0.918	0.494	4.591	معرفة ومهارة المدققين بمخاطر الاكتشاف لها دور مهم في تخفيض نسبة تلك المخاطر.
مرتفع	2	0.791	0.932	3.955	تعد الخبرة في مجال التدقيق عامل مهم في تقليل محاولات غش الاكتشاف

أقل العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.773 وبتجاه موافقة مرتفع وعند دراسة اتجاه موافقة أفراد عينة البحث على عبارات بعد مخاطر الرقابة تبين أن جميع عبارات البعد جاءت في المستوى المرتفع حيث تراوحت درجة المتوسط الحسابي ما بين 4.045 لأعلى عبارة و3.864 لأقل عبارة وهو ما يبين وجود مستوى مرتفع من مخاطر الرقابة التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 3.848 بانحراف معياري 0.778

عند ترتيب عبارات محور مخاطر التدقيق المتعلقة ببعد مخاطر الاكتشاف من حيث قيمة الوزن النسبي الأكبر من وجهة نظر عينة البحث تبين أن عبارة (معرفة ومهارة المدققين بمخاطر الاكتشاف لها دور مهم في تخفيض نسبة تلك المخاطر) هما أكثر العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.918 وبتجاه موافقة مرتفع بينما كانت عبارة (تحديد نطاق عملية التدقيق بشكل دقيق يساعد في تخفيض مخاطر الاكتشاف) هي أقل العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.755 وبتجاه موافقة مرتفع وعند دراسة اتجاه موافقة أفراد عينة البحث على عبارات بعد مخاطر الاكتشاف تبين أن جميع عبارات البعد جاءت في المستوى المرتفع حيث تراوحت درجة المتوسط الحسابي ما بين 4.591 لأعلى عبارة و3.773 لأقل عبارة وهو ما يبين وجود مستوى مرتفع من مخاطر الاكتشاف التي تتعرض لها المصارف الخاصة

عند ترتيب عبارات محور مخاطر التدقيق المتعلقة ببعد مخاطر الملازمة من حيث قيمة الوزن النسبي الأكبر من وجهة نظر عينة البحث تبين أن عبارة (موسمية النشاط في المصرف تساهم في زيادة مستوى أخطاء الملازمة) هما أكثر العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.836 وبتجاه موافقة مرتفع بينما كانت عبارة (تؤثر طبيعة عمليات المصرف في المخاطر الملازمة) هي أقل العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.745 وبتجاه موافقة مرتفع وعند دراسة اتجاه موافقة أفراد عينة البحث على عبارات بعد مخاطر الملازمة تبين أن جميع عبارات البعد جاءت في المستوى المرتفع حيث تراوحت درجة المتوسط الحسابي ما بين 4.182 لأعلى عبارة و3.727 لأقل عبارة وهو ما يبين وجود مستوى مرتفع من مخاطر الملازمة التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 3.939 بانحراف معياري 0.864

عند ترتيب عبارات محور مخاطر التدقيق المتعلقة ببعد مخاطر الرقابة من حيث قيمة الوزن النسبي الأكبر من وجهة نظر عينة البحث تبين أن عبارة (يستخدم المصرف التكاليف المعيارية بشكل كفاء وفعال) هما أكثر العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.809 وبتجاه موافقة مرتفع بينما كانت العبارات (تساعد دراسة الحركة والوقت في تخفيض مستوى مخاطر الرقابة، تساعد المعلومات التي توفرها التقارير الدورية في تخفيض مخاطر الرقابة، يتأثر مستوى مخاطر الرقابة بمدى كفاءة وفاعلية المعلومات المالية) هي

العراقية من وجهة نظر أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 3.937 بانحراف معياري 0.818

المتوسط العام 4.023 بانحراف معياري 0.813 مما سبق يتبين ان هناك مستوى مرتفع من مخاطر التدقيق التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر

المحور الثاني: مصداقية المعلومات المالية

جدول (9) التكرارات والنسب المئوية والمتوسط الحسابي والانحراف المعياري والوزن النسبي والترتيب واتجاه الموافقة لبيانات محور مصداقية المعلومات المالية

الاتجاه الموافقة	الترتيب	الوزن النسبي	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الاستجابة العبارة
مرتفع	3	0.809	0.828	4.045	توجد سياسات للمصرف خاصة بحماية نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية
مرتفع	5	0.773	0.972	3.864	توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين سرية البيانات المالية تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية
مرتفع	1	0.891	0.500	4.455	توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية
مرتفع	2	0.882	0.494	4.409	توجد سياسات للمصرف خاصة بتوافر نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية
متوسط	7	0.682	1.377	3.409	توجد سياسات للمصرف خاصة بالتأكد على تكامل معالجة نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية
مرتفع	4	0.791	0.828	3.955	توجد سياسات للمصرف خاصة بحماية نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية
متوسط	7	0.682	1.308	3.409	توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين سرية البيانات المالية تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية
متوسط	7	0.682	1.377	3.409	توجد سياسات للمصرف لتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية
متوسط	6	0.709	1.162	3.545	توجد سياسات للمصرف خاصة بتوافر نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية

عند ترتيب عبارات محور مصداقية المعلومات المالية من حيث قيمة الوزن النسبي الأكبر من وجهة نظر عينة البحث تبين أن عبارة (توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية) هما أكثر العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.891 وباتجاه موافقة مرتفع بينما كانت العبارات (توجد سياسات للمصرف خاصة بالتأكد على تكامل معالجة نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية، توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين سرية البيانات المالية تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية، توجد سياسات للمصرف لتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية) هي أقل العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.682 وباتجاه موافقة متوسط وعند دراسة اتجاه موافقة أفراد عينة البحث على عبارات محور مصداقية المعلومات المالية تبين أن خمس عبارات جاءت في المستوى المرتفع وأربع عبارات جاءت في المستوى المتوسط حيث تراوحت درجة

عند ترتيب عبارات محور مصداقية المعلومات المالية من حيث قيمة الوزن النسبي الأكبر من وجهة نظر عينة البحث تبين أن عبارة (توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية) هما أكثر العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.891 وباتجاه موافقة مرتفع بينما كانت العبارات (توجد سياسات للمصرف خاصة بالتأكد على تكامل معالجة نظامها المالي تؤثر على الصدق والأمانة في عرض المعلومات بالقوائم المالية، توجد سياسات للمصرف خاصة بتأمين سرية البيانات المالية تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية، توجد سياسات للمصرف لتأمين خصوصية التعامل ضمن نظامها المالي تؤثر على الحياد وعدم التحيز للمعلومات بالقوائم المالية) هي أقل العبارات أهمية بوزن نسبي بلغ 0.682 وباتجاه موافقة متوسط وعند دراسة اتجاه موافقة أفراد عينة البحث على عبارات محور مصداقية المعلومات المالية تبين أن خمس عبارات جاءت في المستوى المرتفع وأربع عبارات جاءت في المستوى المتوسط حيث تراوحت درجة

المتوسط الحسابي ما بين 4.455 لأعلى عبارة و3.409 وأقل عبارة وهو ما يبين وجود مستوى مرتفع من مصداقية المعلومات المالية لدى المصارف الخاصة العراقية من اختبار فرضيات البحث

الفرضية الرئيسية: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية.

لمعرفة مدى صحة الفرضية قام البحث باستخدام أسلوب الانحدار البسيط بين كلا من متغير مستوى مخاطر التدقيق (المتغير المستقل) ومتغير مستوى مصداقية المعلومات المالية (المتغير التابع) وجاءت النتائج كما يلي:

جدول (10) تأثير مستوى مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية

الفرضية	b	t	F	P-VALUE
الرئيسية	-0.460	**20.244	**409.815	0.000

انخفض مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 0.460 %  
الفرضية الفرعية الأولى: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الملازمة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية

لمعرفة مدى صحة الفرضية قام البحث باستخدام أسلوب الانحدار البسيط بين كلا من متغير مستوى مخاطر الملازمة (المتغير المستقل) ومتغير مستوى مصداقية المعلومات المالية (المتغير التابع) وجاءت النتائج كما يلي:

تبين معنوية النموذج ككل إذ كانت قيمة F ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.01 وتبين وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الرئيسية ويتضح وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لمستوى مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية حيث كان التأثير عكسي وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1 %

جدول (11) تأثير مستوى مخاطر الملازمة على مستوى مصداقية المعلومات المالية

الفرضية	b	t	F	P-VALUE
الفرعية الأولى	-1.174	**18.134	**328.842	0.000

المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1.174 %  
الفرضية الفرعية الثانية: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الرقابة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية

لمعرفة مدى صحة الفرضية قام البحث باستخدام أسلوب الانحدار البسيط بين كلا من متغير مستوى مخاطر الرقابة (المتغير المستقل) ومتغير مستوى مصداقية المعلومات المالية (المتغير التابع) وجاءت النتائج كما يلي:

تبين معنوية النموذج ككل إذ كانت قيمة F ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.01 وتبين وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الملازمة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الفرعية الأولى ويتضح وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الملازمة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية حيث كان التأثير عكسي وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الملازمة كأحد أنواع مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1 % انخفض مستوى مصداقية

جدول (12) تأثير مستوى مخاطر الرقابة على مستوى مصداقية المعلومات المالية

الفرضية	b	t	F	P-VALUE
---------	---	---	---	---------

0.000	**253.589	**15.924	-1.244	الفرعية الثانية
-------	-----------	----------	--------	-----------------

المعلومات المالية في المصارف العراقية الخاصة بمقدار 1.244 %  
الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لمخاطر الاكتشاف كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية  
لمعرفة مدى صحة الفرضية قام البحث باستخدام أسلوب الانحدار البسيط بين كلا من متغير مستوى مخاطر الاكتشاف (المتغير المستقل) ومتغير مستوى مصداقية المعلومات المالية (المتغير التابع) وجاءت النتائج كما يلي:

تبين معنوية النموذج ككل إذ كانت قيمة F ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.01 وتبين وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الرقابة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الفرعية الثانية ويتضح وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الرقابة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية حيث كان التأثير عكسي وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الرقابة كأحد أنواع مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1 % انخفض مستوى مصداقية

جدول (13) تأثير مستوى مخاطر الاكتشاف على مستوى مصداقية المعلومات المالية

P-VALUE	F	t	b	الفرضية
0.000	**257.327	**16.041	-1.368	الفرعية الثالثة

البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 3.848 بانحراف معياري 0.778 فضلا عن وجود تأثير عكسي ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الرقابة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الفرعية الثانية وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الرقابة كأحد أنواع مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1 % انخفض مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1.244 %

وجود مستوى مرتفع من مخاطر الاكتشاف التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 4.023 بانحراف معياري 0.813 فضلا عن وجود تأثير عكسي ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الاكتشاف كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الفرعية الثالثة وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الاكتشاف كأحد أنواع مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1 % انخفض مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1.368 %

هناك مستوى مرتفع من مخاطر التدقيق التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 3.937 بانحراف معياري 0.818 فضلا عن وجود تأثير عكسي ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الرئيسية وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1

تبين معنوية النموذج ككل إذ كانت قيمة F ذات دلالة إحصائية عند مستوى 0.01 وتبين وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الاكتشاف كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الفرعية الثالثة ويتضح وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الاكتشاف كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية حيث كان التأثير عكسي وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الاكتشاف كأحد أنواع مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1 % انخفض مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1.368 %

#### المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات استنتاجات الجانب العملي

يمكن ايجاز استنتاجات البحث بالآتي:

1. وجود مستوى مرتفع من مخاطر الملازمة التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 3.939 بانحراف معياري 0.864 فضلا عن وجود تأثير عكسي ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الملازمة كأحد أنواع مخاطر التدقيق على مستوى مصداقية المعلومات المالية عند مستوى 0.01 وهو ما يوضح صحة فرضية البحث الفرعية الأولى وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الملازمة كأحد أنواع مخاطر التدقيق في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1 % انخفض مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 1.174 %
2. وجود مستوى مرتفع من مخاطر الرقابة التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر أفراد عينة

## المصادر

### باللغة العربية

1. الشاهين، عصام تركي، (2015) "أثر تقييم مخاطر التدقيق في جودة التدقيق: دراسة تطبيقية" أطروحة دكتوراه، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد.
2. الشيخ، عبد الرزاق حسن، (2012) "دور حوكمة الشركات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية وانعكاساتها على سعر السهم" مذكرة ماجستير، الجامعة الإسلامية غزة.
3. بلبله، نبيل حكمت، (2018)، "أثر مخاطر الرقابة على إجراءات التدقيق الخارجي: دراسة تطبيقية"، رسالة ماجستير، جامعة الشرق الأوسط، كلية الأعمال.
4. جدع، ابراهيم، (2013) "التدقيق الداخلي في ظل النظم الآلية: أثر التشغيل الإلكتروني"، المجلة المغربية للإدارة المحلية والتنمية، عدد مزدوج، 231
5. لخضر، طيبي حمزة، رينوبة، (2014) "إعداد المعلومات المالية والمحاسبية وفق المعايير الدولية IFRS في سياق الحوكمة المؤسسية"، الملتقى الدولي حول دور المعايير المحاسبية الدولية (IAS- IFRS- IPSAS) في تفعيل أداء المؤسسات والحكومات اتجاهات النظام المحاسبي الجزائري (المالي والعمومي) على ضوء التجارب الدولية المنعقدة بجامعة ورقلة، الجزائر يومي 24-25 نوفمبر 2014.

### باللغة الانجليزية

1. Arens. A, Elder, R and Besséy. M, (2012) "Auditing and Assurance Services, An Integrated Approach", 14 th edition, Harlow, England.
2. IAASB, (2014), "Handbook of International Quality Control, Auditing Review, other Assurance, and Related Service pronouncements", International Auditing and Assurance Board, (Volume I).
3. Stella so and Malcolm smith, (2009) "value relevance of presenting

% انخفاض مستوى مصداقية المعلومات المالية في المصارف الخاصة العراقية بمقدار 0.460 %  
5. وجود مستوى مرتفع من مصداقية المعلومات المالية لدى المصارف الخاصة العراقية من وجهة نظر أفراد عينة البحث حيث بلغت قيمة المتوسط العام 3.937 بانحراف معياري 0.818

## التوصيات

### بناء على استنتاجات البحث يمكن التوصية بالآتي:

1. ضرورة ان يمنح المدقق عملية تقييم مخاطر التقييم الاهتمام البالغ لما لها من تأثير كبير في رفع مستوى مصداقية المعلومات المالية.
2. اعتماد الطرق الحديثة والمتنوعة التي تمكن المدقق من تقويم مخاطر التدقيق المشتملة على المخاطر الملازمة ومخاطر الرقابة ومخاطر الاكتشاف مما يؤدي الى تقليل مستوى المخاطر التي تتعرض لها المصارف الخاصة العراقية.
3. ضرورة توجيه المؤسسات الاكاديمية والمنظمات المهنية بتنظيم دورات متخصصة للمدققين وأصحاب القرار في المؤسسات الاقتصادية لغرض إيلاء موضوع مخاطر التدقيق وانعكاسها على مصداقية المعلومات المالية الأهمية المناسبة.
4. ضرورة قيام المنظمات المهنية المحلية بفرض الرقابة على التزام المدققين بمتطلبات ومقتضيات معايير التدقيق الدولية عامة ومخاطر التدقيق خاصة.

changes in fair value of investment properties in the income statement, evidence from Hong Kong", accounting and business research, vol 39, n 2.

4. Wielligh, SPJ Von, (2004), "Inherent risk elements in financial statements of listed south African long-term insurers, Meditari Accounting Research, Vol.12, No.1 pp:195-217.