



A proposed audit model to activate audit procedures in accordance with international standards to improve the continuity of banking activity: An applied study of a sample of commercial banks for the period

Waad Hadi Al-Hassani <sup>\*a</sup> & Naseer Dhahir Jabir <sup>b</sup>

a Al-Muthanna University/ College of Administration and Economics.

b Ministry of Education/ General Directorate of education Al-Muthanna.

## Abstract

This research aims to apply a proposed audit program model to activate audit procedures in accordance with international standards to improve the continuity of banking activity. Also, its active role in assessing banking risks and predicting the outcome of banking activity in accordance with the local work environment and the requirements of international banking supervision authorities. Given the interest of many parties and the connection of their interests with the banks under scrutiny, in addition to the international and local trend towards the growing interest in the continuity of the banking business, in line with international standards. This research was applied to a sample of two private commercial banks listed in the Iraq Stock Exchange for the period (2018-2021). The descriptive analytical approach was utilized to describe, analyze, and measure all variables through the available financial data and in line with the requirements of auditing standards. Furthermore, this research reached a set of conclusions and recommendations, including the ability of the commercial bank to continue and the possibility of the National Bank faltering. The research recommended that banks adopt the audit program for its influential role in the early detection of banking risks and reducing their impact on the future of banks, thus improving the continuity of banking activity.

## Information

Received: 22/6/2023

Revised: 14/8/2023

Accepted: 14/8/2023

Published: 30/9/2023

## Keywords:

audit procedures  
international standards  
going concern  
banking activity  
audit program

## انموذج تدقيق مقترح لتفعيل اجراءات التدقيق وفق المعايير الدولية لتحسين استمرارية النشاط المصرفي: دراسة تطبيقية لعينة من المصارف التجارية

وعد هادي عبد الحساني<sup>\*a</sup> و نصير ظاهر جابر<sup>b</sup>

a جامعة المثنى/ كلية الادارة والاقتصاد.

b وزارة التربية/ المديرية العامة للتربية في المثنى.

## الملخص

يهدف هذا البحث الى تطبيق انموذج برنامج تدقيق مقترح لتفعيل اجراءات التدقيق وفق المعايير الدولية لتحسين استمرارية النشاط المصرفي، ودوره الفاعل في تقييم المخاطر المصرفية والتنبؤ بنتيجة النشاط المصرفي، وفق ما يتناسب مع بيئة العمل المحلية، ومتطلبات جهات الرقابة المصرفية الدولية، نظرا لاهتمام العديد من الأطراف وارتباط مصالحهم مع المصارف محل الفحص والتدقيق، بالإضافة الى التوجه الدولي والمحلي نحو الاهتمام المتزايد باستمرارية العمل المصرفي، وبما يتماشى مع المعايير الدولية، وقد طبق هذا البحث على عينة مكونة من مصرفين من المصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة (2018-2021)، وقد استخدم المنهج الوصفي التحليلي في وصف وتحليل وقياس جميع المتغيرات من خلال البيانات المالية المتوفرة، وبما ينسجم مع متطلبات معايير التدقيق، وقد توصل هذا البحث الى مجموعة من الاستنتاجات والتوصيات منها قدرة المصرف التجاري على الاستمرارية وامكانية تعثر المصرف الاهلي، واوصى البحث بضرورة تبني المصارف البرنامج التدقيقي لدوره الفاعل في الكشف المبكر عن المخاطر المصرفية والحد من تأثيرها على مستقبل المصارف وبالتالي تحسين استمرارية النشاط المصرفي.

**الكلمات المفتاحية:** اجراءات التدقيق، المعايير الدولية، الاستمرارية، النشاط المصرفي، برنامج تدقيق.

\* Corresponding author: E-mail addresses: Waad1985@mu.edu.iq.

## المقدمة

يواجه النشاط المصرفي العديد من المخاطر التي تؤثر على استقراره واستمراريته في المستقبل المنظور، وان تطبيق نموذج برنامج تدقيق مقترح مستند الى توجيهات المعايير الدولية، من خلال تفعيل اجراءات التدقيق، يساعد مراقب الحسابات وادارة المصارف من الكشف المبكر عن تلك المخاطر والتحوط منها، وبالتالي يمكن الحد او التقليل من تأثيرها على مستقبل النشاط المصرفي، مما يعزز من الثقة بنشاط المصرف و اجراءات التدقيق المتبعة، كما ان الاهتمام ببرنامج التدقيق، وتطبيقه يرجع الى عدم كفاية نظام التدقيق التقليدي المستخدم في المصارف، وضعف الالتزام بتطبيق المعايير الدولية الخاصة بتدقيق النشاط المصرفي، وتتمثل اساليب تطبيق البرنامج التدقيقي بمجموعة من نسب التحليل المالي ذات العلاقة باستمرارية النشاط، وقد قسم هذا البحث على ثلاثة مباحث رئيسة تضمن المبحث الاول منهجية البحث وخصص المبحث الثاني لمناقشة الجانب النظري في حين اشتمل المبحث الثالث على الجانب التطبيقي ومناقشة اهم النتائج والتوصيات.

## مشكلة الدراسة

تتمثل مشكلة البحث في ضعف الالتزام بتفعيل اجراءات التدقيق وفق المعايير الدولية، الخاصة بالمصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، والتي يؤدي الالتزام بمتطلباتها في الحد او التقليل من اثار المخاطر المصرفية، وبالتالي تحسين استمرارية النشاط المصرفي، ولغرض مواجهة تلك المخاطر والحد من تأثيرها، فإنه يسعى البحث الى اعتماد حلول تمكن المصارف تجاوز تلك المخاطر، لذا تنطلق مشكلة البحث من السؤال الاتي؟

- هل ان تطبيق برنامج تدقيق مقترح وفق المعايير الدولية، دوراً فاعلاً في الكشف المبكر عن مخاطر النشاط المصرفي، والحد من اثرها على مستقبل واستمرارية النشاط المصرفي؟

## أهداف البحث

يسعى البحث الى توضيح ما يأتي:

1. التعرف على الاطر النظرية والفكرية لكل متغير من متغيرات البحث، التي تتضمن اجراءات التدقيق، المعايير الدولية، برنامج التدقيق. النشاط المصرفي، الاستمرارية
2. قياس وتحليل استخدام مؤشرات اجراءات التدقيق على المصارف عينة البحث.
3. ابراز الهدف من تطبيق برنامج تدقيق مقترح وفق المعايير الدولية في الكشف المبكر المخاطر المصرفية مما يساهم في تحسين الاستمرارية.

## اهمية البحث

ان اهمية البحث تظهر من كونه يحاول استكشاف دور برنامج التدقيق في الحد من المخاطر المصرفية وفقاً للمعايير الدولية لتحسين استمرارية النشاط المصرفي.

## فرضية البحث

انطلق البحث من الفرضية الاتية : ان تطبيق برنامج تدقيق مقترح وفق المعايير الدولية، يساهم بشكل فاعل في الكشف المبكر من المخاطر المصرفية والحد من تأثيرها على النشاط المصرفي.

## خطة البحث

تناول هذا البحث ثلاث مباحث رئيسة، اذ تمثل المبحث الاول من البحث بمنهجية البحث، اما المبحث الثاني تمثل بالجانب النظري للمفاهيم الرئيسية للبحث، اما المبحث الثالث تناول الجانب العملي من البحث.

## منهج البحث

اعتمد البحث على المنهج الاستقرائي في عرض ومناقشة الجانب النظري، والمنهج الوصفي التحليلي في الجانب التطبيقي.

## الإطار النظري

### اولاً: نبذة عن بعض المصارف عينة الدراسة

- أ. **المصرف التجاري العراقي:** تأسس المصرف في 1992، برأس مال (150) مليون دينار عراقي، ورأس المال عند الادراج (4,00) مليون دينار، اما رأس المال الحالي بلغ (250) مليار دينار، ويبلغ عدد الفروع (10) فروع موزعة في انحاء العراق.
- ب. **المصرف الاهلي العراقي:** أسس المصرف الأهلي العراقي عام 1995 كشركة مساهمة عامة ضمن القطاع الخاص، ليقدّم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد في العراق، وقد تمّت زيادة رأس مال البنك من (400) مليون دينار عراقي، عند التأسيس ليصل إلى 250 مليار دينار عراقي، في كانون الأول 2013 ويبلغ عدد الفروع (15) فرع.

### ثانياً: نموذج برنامج تدقيق مقترح وفقاً لمعايير التدقيق الدولية

يتناول الجدول (1)، البرنامج التدقيقي المقترح الذي تم اعاده بما يتوافق مع مجموعة من المعايير الدولية المختارة من قبل الباحث، والتي يتلائم تطبيقها مع بيئة العمل المحلية.

### جدول (1) نموذج برنامج تدقيق استمرارية النشاط المصرفي المقترح

الإجراءات التدقيقية المقترحة
وفقاً للمعايير الدولية (260.520.570.700.1004)
1- الاطلاع على القوانين والأنظمة والتعليمات كافة ذات العلاقة بالمصرف والمتطلبات التنظيمية الصادرة من الجهات التشريعية المتمثلة بالبنك المركزي وديوان الرقابة الاتحادي لمتابعة التزام الإدارة بأسس أعداد البيانات المالية كاجراءات تمهيدية.
2- فهم طبيعة المصارف وبيئتها بما في ذلك عملياتها، تخصصها، حجمها صغيرة ام متوسطة، هيكل الملكية، الهيكل التنظيمي، وطرق تمويلها.
3- يقوم المدقق بالإبلاغ عن المخاطر الجوهرية وعمليات الاحتيال المحتملة وأثرها على الاستمرارية وهل أن البيانات المالية قد

- نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية متفقة مع ما تظهره السجلات.
- 4- الإبلاغ في حالة عدم التأكد من استمرارية نشاط المصرف، ومعرفة هل المصرف يصدر تقريراً بالحوكمة سنوياً للكشف عن مدى الانصياع لتوصيات المدققين الداخلي.
- 5- الإفصاح عن تقرير مراقب الحسابات وإعطاء رأي حول الاستمرارية، وأن أي وثيقة تصدر من قبل المصرف يجب أن تكون مختومة وموقعة.
- 6- الإفصاح عن الأهداف المالية للمصرف وبيان مؤشرات النشاط.
- 7- الإبلاغ عن نواحي القصور الهامة في الرقابة الداخلية، وهل أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004.
- 8- في حال تحديد احداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار، فيجب على المدقق الحصول على ما يكفي من ادلة الاثبات المناسبة لتأكيد أو نفي أي شك جوهرية عن طريق تنفيذ إجراءات التدقيق الإضافية وبما يتناسب مع المعيار الدولي 520 وتتضمن هذه الإجراءات ما يلي:
- تحديد النسب المالية واعتمادها كمؤشرات تلائم عملية التدقيق لمعرفة قوة المركز المالي للمصرف والحكم على نتائج أعماله لتشخيص مناطق الخطر التي تؤثر على الاستمرارية.
  - استخدام التحليل المالي للتعرف على نتائج تلك المؤشرات الخاصة بالنسب المالية ومقارنتها بالفترات السابقة وبوحدات أخرى مماثلة، بالاعتماد على بيانات القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة.
  - مقارنة نسب السيولة للسنة الحالية للمصرف مع نسبة السيولة للسنوات السابقة.
  - مقارنة نسب الربحية للسنة الحالية للمصرف مع نسبة الربحية لسنوات السابقة.
  - مقارنة نسب كفاية راس المال للسنة الحالية للمصرف مع نسبتها للسنوات السابقة.
  - مقارنة نسبة جودة الموجودات مع نسبة جودة الموجودات للسنة السابقة.
- 6- قياس مؤشرات المخاطر المصرفية وحسب متطلبات بازل 3 والمصرف المركزي العراقي، وبما ينسجم مع المعيار (570، 1004، 700)، ويتم ذلك عن طريق استخلاص اهم أربع مؤشرات لتقييم المخاطر ولإيجاد العلاقة وطبيعة التأثير ومن هذه المؤشرات هي:
- مؤشر مخاطر الائتمان
  - مؤشر مخاطر السيولة
  - مؤشر مخاطر أسعار الفائدة
  - مؤشر مخاطر راس المال
- 7- يجب ان يتضمن تقرير المدقق الخاص باستمرارية النشاط المصرفي أحد الاعتبارات التالية:
- رأي غير متحفظ (نظيف): عند وجود ادلة كافية تدعم رأي الاستمرارية.
  - رأي متحفظ (رأي عكسي): إذا كانت الأدلة والإجراءات غير كافية لرفع الشك بالاستمرارية.
  - رأي سلبي: في حالة وجود شك جوهرية حول الاستمرارية وعدم وجود افصاح كاف بالقوائم المالية.
  - عدم ابداء الرأي: عدم حصوله على ادلة على ادلة تدقيق كافية وملامة.
  - يجب مد المراقبين المصرفيين بتقارير تدقيق بعد اكتمالها حول القوائم المالية التي تتضمن بيانات لم تنشر للجمهور، ومناقشة البنود ذات المخاطر العالية التي لا تعكس القوائم المالية وضعها الحقيقي.
  - التأكد من التقرير السنوي المصرف عن طريقة تحديد أتعاب المدقق الخارجي للمصرف ومن كفاءة المدقق الخارجي قبل أن يتم تعيينه ويتم هذا الاجراء بطريقة دورية سنوياً.
  - الحصول على المعلومات القيمة من المدقق الخارجي تساعد ادارة المصرف في اتخاذ القرارات اللازمة.
  - اتخاذ إجراءات فعالة لمتابعة ديون المصرف، ودراسة مخاطر البيئة المصرفية بشكل كامل.
  - مناقشة البنود ذات المخاطر العالية التي تعكس القوائم المالية وضعها الحقيقي.
  - يبلغ المراقبين عن المخالفات المتكررة والاختلافات الخطيرة والخلل الجوهري.
  - اتخاذ إجراءات فعالة لمعالجة نقاط الضعف بإجراءات التدقيق المتعلقة بالرقابة الداخلية بصورة دورية.
  - الإبلاغ عن المصارف التي لوحظ ان لديها مؤشرات بعدم القدرة على الاستمرارية.

يتناول معيار التدقيق الدولي هذا مسؤولية المدقق بالاتصال بالمكلفين بالحوكمة، وأن يبلغ بالشكل المناسب المكلفين بالتدقيق والإدارة عن نواحي القصور في الرقابة الداخلية للمصرف، التي حددها المدقق عند تدقيق البيانات المالية، وبيان وتطبيق إجراءات هذا

ثالثاً: تطبيق برنامج تدقيق استمرارية النشاط المصرفي وفق المعايير الدولية

1. إجراءات التدقيق وفق معيار التدقيق الدولي ( 260 ) الاتصال بالمكلفين بالحوكمة

المعيار على عينة البحث قام الباحث بوضع علامة (√) للأجراء المصرف وكما هو مذكور بالجدول (2). المطبق في المصرف، وعلامة (X) للأجراء الغير مطبق لدى

**جدول (2) إجراءات التدقيق وفق المعيار الدولي (260) لمصرف التجاري العراقي للمدة من (2018-2021)**

ت	الاجراء	2018	2019	2020	2021
1	ابلاغهم بالمخاطر الجوهرية وعمليات الاحتيال المحتملة وأثرها الاستمرارية	X	X	X	X
2	هل أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية متفقة مع ما تظهره السجلات	√	√	√	√
3	إبلاغهم بعدم التأكد من استمرارية المصرف في نشاطه	X	X	X	X
4	معرفة هل المصرف يصدر تقريراً بالحوكمة سنوياً للكشف عن مدى الانصياع لتوصيات المدققين الداخليين	X	X	√	√
5	الافصاح عن تقرير مراقب الحسابات وإعطاء رأي حول الاستمرارية	√	√	√	√
6	أن أي وثيقة تصدر من قبل المصرف يجب أن تكون مختومة وموقعة	√	√	√	√
7	الافصاح عن الأهداف المالية للمصرف وبيان مؤشرات الأداء	√	X	√	√
8	الابلاغ عن نواحي القصور الهامة في الرقابة الداخلية	X	X	X	X
9	هل أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004	√	√	√	√
10	نسبة الحوكمة	55.5	44.4	66.6	66.6
	المتوسط			58%	

الجدول: من اعداد الباحث بالاعتماد تقرير مراقب الحسابات

من الجدول (2) تم استخراج نسبة الحوكمة للمصرف التجاري (260) ويرجع سبب تطبيق الاجراءات الرئيسية لهذا المعيار كونها من خلال القانون الآتي: - تظهر النتائج لنا أن مصرف التجاري العراقي يطبق نسبة (58.3%) من إجراءات معيار التدقيق الدولي (260) أي أن المصرف بصورة عامة مطبق نصف فقرات وإجراءات معيار التدقيق الدولي

**جدول (3) إجراءات التدقيق وفق المعيار الدولي (260) لمصرف الأهلي العراقي للمدة من (2018-2021)**

ت	الاجراء	2018	2019	2020	2021
1	ابلاغهم بالمخاطر الجوهرية وعمليات الاحتيال المحتملة وأثرها الاستمرارية	X	X	X	X
2	هل أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية متفقة مع ما تظهره السجلات	√	√	√	√
3	إبلاغهم بعدم التأكد من استمرارية المصرف في نشاطه	X	X	X	X
4	معرفة هل المصرف يصدر تقريراً بالحوكمة سنوياً للكشف عن مدى الانصياع لتوصيات المدققين الداخليين	X	X	X	X
5	الافصاح عن تقرير مراقب الحسابات وإعطاء رأي حول الاستمرارية	√	X	√	√
6	أن أي وثيقة تصدر من قبل المصرف يجب أن تكون مختومة وموقعة	√	√	√	√
7	الافصاح عن الأهداف المالية للمصرف وبيان مؤشرات الأداء	X	X	X	X
8	الابلاغ عن نواحي القصور الهامة في الرقابة الداخلية	X	X	X	X
9	هل أن البيانات المالية قد نظمت طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004	√	√	√	√
10	نسبة الحوكمة	44	33.3	44.4	44
	المتوسط			41%	

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على تقرير مراقب الحسابات

2. إجراءات التدقيق التحليلية وفق المعيار (520) ذات العلاقة بالنشاط المصرفي قامت الجهات الرقابية الدولية بوضع مقاييس مختلفة تهدف الى التنبؤ باستمرارية النشاط المصرفي، وكان من أبرز تلك المقاييس واهمها هو نسب مؤشرات السلامة المصرفية المالية (Fadzil, إدارة المصرف. من الجدول (3) تبين أن مصرف الأهلي العراقي يطبق نسبة (42%) من إجراءات معيار التدقيق الدولي (260)، وهي نسبة غير جيدة ومؤثرة سلبيًا، ويرجع سبب انخفاض نسبة تطبيق الأهلي العراقي لهذا المعيار خلال سنوات البحث إلى إهمال بعض الفقرات من قبل إدارة المصرف.

المؤشر إذا كانت نسبته مرتفعة الى قوة ومثانة راس المال وزيادة قدرته على امتصاص الصدمات، وحماية اموال المودعين من المخاطر المتوقعة، ويوضح الجدول (4) نسبة كفاية راس المال للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021).

287:2018)، التي اشتملت عليها إجراءات التدقيق وبحسب برنامج التدقيق المقترح، وبما يتوافق مع إرشادات المعايير الدولية للتدقيق، ومتطلبات بازل 3، وتعليمات البنك المركزي.  
أ. تحليل مؤشر كفاية رأس المال: يحسب هذا المؤشر من خلال قسمة رأس المال / الموجودات المرجحة بالمخاطر، ويشير هذا

جدول (4) تحليل كفاية راس المال للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021)

المصرف	2018	2019	2020	2021	الوسط
المصرف التجاري	6.58	5.29	0.74	0.99	3.40
الأهلي العراقي	1.82	0.31	0.40	0.26	0.70

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات سوق العراق للأوراق المالية وبالإستفادة من برنامج (Excel).

اللاحقة (2019، 2020، 2021)، وكانت ( 0.31، 0.40، 0.26) على التوالي، ووسط حسابي (0.70).  
ب. تحليل مؤشر جودة الموجودات: لتحليل جودة الموجودات سوف يتم استخدام نسبة (مخصص القروض المشكوك في تحصيلها الى راس المال)، بوصفها معبرا عن جودة الموجودات، وذلك اعتمادا على ما تيسر من بيانات وسلسلة زمنية مكونة من (4) سنوات امتدت من (2018-2021) يوضح الجدول (5) تحليل النسب المبحوثة للمصارف عينة الدراسة.

ويلاحظ من الجدول (4) ما يأتي:  
● المصرف التجاري العراقي: سجلت نسبة كفاية راس المال للمصرف التجاري العراقي اعلى ارتفاع لها في سنة (2018، 2019)، اذ بلغت (0.529، 0.658) على التوالي مقارنة بالسنوات اللاحقة فقد انخفضت نسبة كفاية راس المال في سنة (2020، 2021)، اذ بلغت (0.74، 0.99) على التوالي وبوسط (0.340).  
● المصرف الأهلي العراقي: سجلت نسبة كفاية راس المال لمصرف الأهلي العراقي اعلى ارتفاع لها سنة (2018)، اذ بلغت (0.182)، بينما تراجع تلك النسبة الى ادنى مستوى لها في السنوات الثلاثة

جدول (5) تحليل مؤشر جودة الموجودات للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021)

المصرف	2018	2019	2020	2021	الوسط
المصرف التجاري	0.033	0.035	0.035	0.03	0.034
الأهلي العراقي	0.004	0.004	0.012	0.007	0.007

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات سوق العراق للأوراق المالية وبالإستفادة من مخرجات برنامج (Excel)

لتنخفض بعدها في سنة (2021) الى (0.007)، في حين سجلت نسبة الربحية ادنى مستوى لها في سنة (2018، 2019)، على التوالي، اذ بلغت (0.004، 0.004)، ووسط حسابي (0.007).  
ج. تحليل مؤشر الربحية: يتكون هذا المؤشر من خلال قسمة صافي الارباح بعد الضريبة / اجمالي حق الملكية، وكما هو ظاهر في الجدول (6) للمصارف عينة الدراسة للمدة من (2018-2021).

ونلاحظ من خلال الجدول (5) ما يأتي:  
● المصرف التجاري العراقي: سجلت نسبة جودة الموجودات للمصرف التجاري العراقي اعلى ارتفاع لها في سنة (2018، 2019، 2020)، اذ بلغت (0.033، 0.035، 0.035) على التوالي، في حين سجلت جودت الموجودات ادنى نسبة لها في سنة (2021)، اذ بلغت (0.03) وبوسط (0.034).  
● مصرف الأهلي العراقي: سجلت نسبة جودة الموجودات مصرف الأهلي العراقي اعلى مستوى لها سنة (2020)، اذ بلغت (0.012)،

جدول (6) تحليل مؤشر الربحية للمصارف التجارية عينة الدراسة للمدة (2018-2021)

المصرف	2018	2019	2020	2021	الوسط
المصرف التجاري	0.04	0.02	0.12	0.04	0.055
الأهلي العراقي	-0.03	0.04	0.06	0.08	0.038

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات سوق العراق للأوراق المالية وبالإستفادة من مخرجات برنامج (Excel)

(0.12)، في حين سجلت نسبة الربحية ادنى مستوى لها في سنة (2018، 2019، 2021)، على التوالي، اذ بلغت (0.04، 0.02، 0.04)، وبوسط حسابي (0.055).

ويلاحظ من خلال الجدول (6) ما يأتي:  
○ المصرف التجاري العراقي: سجلت نسبة الربحية للمصرف التجاري العراقي اعلى ارتفاع لها في سنة (2020)، اذ بلغت

○ **المصرف الأهلي العراقي** : سجلت نسبة ربحية مصرف الأهلي العراقي اعلى مستوى لها في سنة (2021)، اذ بلغت (0.08) ، بعد ان كانت في سنة (2020) في مستوى اقل اذ بلغت (0.06)، بينما سجلت نسبة الربحية ادنى مستوى لها في سنة (2019) اذ بلغت (0.04)، اما في سنة (2018) كانت قد سجلت نسبة الربحية صافي خسارة بلغت (0.03) ذات قيمة سالبة، ووسط حسابي (0.038).  
**د. تحليل مؤشر السيولة**: يقاس هذا المؤشر بقسمة الموجودات السائلة / اجمالي الموجودات وكما هو موضح في الجدول (20) للمصارف التجارية عينة الدراسة للمدة (2018-2021)

**جدول (7) تحليل مؤشر السيولة للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021)**

المصرف	2018	2019	2020	2021	الوسط
التجاري العراقي	0.35	0.53	0.65	1.36	0.72
الأهلي العراقي	0.72	0.56	0.49	0.33	0.527

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات سوق العراق للأوراق المالية وبالاستفادة من مخرجات برنامج (Excel)

### 3. إجراءات التدقيق وفق المعيار (570 و 1004 و 700) قياس وتقييم المخاطر المصرفية

يعد تقييم المخاطر المصرفية عنصراً هاماً في معياري التدقيق (700، 570، 1004) الغرض من تقييم المخاطر هو تحديد وقياس المخاطر التي يمكن أن تؤدي إلى عدم استقرار النشاط المصرفي والتأثير بشكل مباشر أو غير مباشر على استمراريته في المستقبل المنظور ويتم استخدام المؤشرات التالية:

أ. **مؤشر المخاطر الائتمانية**: يتكون هذا المؤشر من خلال قسمة اجمالي القروض / اجمالي الموجودات، وتبرز اهمية هذا المؤشر من خلال قدرته على قياس وتحديد امكانية المصرف في تغطية المخاطرة الائتمانية من خلال الاعتماد على موجوداته او بعبارة اخرى مدى مساهمة الموجودات المصرفية في مواجهة تلك المخاطر، إذ يشير الارتفاع في هذا المؤشر إلى ارتفاع المخاطر الائتمانية وبالتالي تزداد مخاطر عدم السداد.

**جدول (8) تحليل مخاطر الائتمان للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021)**

المصرف	2018	2019	2020	2021	متوسط
التجاري	0.07	0.07	0.07	0.10	0.08
الأهلي	0.12	0.29	0.35	0.48	0.31

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية للمصارف التجارية

اعلى نسبة مخاطرة اذ بلغت (0.48) ومتوسط حسابي (0.31) وهي نسبة تفوق المعدل العام للسوق، وتؤشر تلك النسب ارتفاع نسبة القروض الممنوحة بالنسبة لحجم الموجودات  
 ب. **مخاطر السيولة للمصارف عينة الدراسة**: يتكون هذا المؤشر من خلال قسمة الموجودات السائلة / اجمالي الموجودات، ويعكس هذه المؤشر حقيقة أن المصرف يجب أن يوفر السيولة اللازمة لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها، إذ كلما ارتفع هذا المؤشر زادت القدرة على امتصاص صدمة السيولة التي يتعرض لها المصرف كما ان الانخفاض في قيمة المؤشر يعكس ارتفاع احتمالية التعرض لمخاطر السيولة.

نلاحظ من خلال الجدول (8) ما يأتي:

- **المصرف التجاري العراقي**: سجلت مخاطر الائتمان نسب متقاربة ومتماثلة للسنوات (2018، 2019، 2020)، اذ بلغت (0.07) على التوالي، في حين سجلت ارتفاعاً ملحوظاً في سنة (2021)، اذ بلغت (0.10)، وهي مستويات اقل من المعدل العام للسوق الذي يبلغ (0.17) وتعكس انخفاض نسبة القروض الممنوحة لهذا المصرف
- **المصرف الأهلي العراقي**: سجلت مخاطر الائتمان مستوى تصاعدي وينسب متفاوتة، فسجلت في سنة (2018) أدنى نسبة لها اذ بلغت (0.12)، بينما سجلت السنوات (2019، 2020)، نسبة مخاطر بلغت (0.29، 0.35) على التوالي، وسجلت سنة (2021)

جدول (9) تحليل مخاطر السيولة للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021)

المصرف	2018	2019	2020	2021	المتوسط
مصرف التجاري	0.23	0.22	0.16	0.31	0.23
الأهلي العراقي	0.34	0.74	0.74	0.76	0.64

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة الدراسة

نلاحظ من خلال الجدول (9) الاتي:

مستوى لها اذ بلغت (0.12)، بينما سجلت السنوات (2019)، (2020)، نسبة مخاطر متقاربة بلغت (0.75) على التوالي، وسجلت سنة (2021) اعلى نسبة مخاطرة اذ بلغت (0.76) ومتوسط حسابي (0.64) وهي نسبة تفوق المعدل العام للسوق، وتؤشر تلك النسب ارتفاع نسبة النقد الى الموجودات.

ج. مؤشر مخاطر أسعار الفائدة: تقيس هذه النسبة الايرادات المتحققة من قسمة الفوائد الى مصروفاتها، وكلما قلت النسبة زادت المخاطر التي يتعرض لها المصرف.

○ **المصرف التجاري العراقي:** سجلت مخاطر السيولة نسب متقاربة للسنوات (2018، 2019)، اذ بلغت (0.23، 0.22) على التوالي، في حين سجلت أدنى نسبة في سنة (2020)، اذ بلغت (0.16)، بينما سجلت نسبة السيولة اعلى مستوى لها في سنة (2021)، اذ بلغت (0.33)، وهي مستويات اقل من المعدل العام للسوق الذي يبلغ (0.39) وتعكس انخفاض النسبة ارتفاع مخاطر السيولة بالنسبة لهذا المصرف

○ **المصرف الأهلي العراقي:** سجلت نسبة مؤشر مخاطر السيولة مستويات مرتفعة وبنسب متفاوتة، فسجلت في سنة (2018) أدنى

جدول (10) تحليل مخاطر أسعار الفائدة للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021)

المصرف	2018	2019	2020	2021	متوسط
التجاري	26.37	51.5	159.0	62.57	74.88
الأهلي	4.49	5.01	3.89	3.56	4.24

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

من خلال الجدول (10) نلاحظ الاتي:

بلغت (3.89، 3.56)، على التوالي، في حين سجلت اعلى نسبة سنة (2019)، بينما سجلت سنة (2018) نسبة متقاربة من اعلى مستوى بلغت (4.49)، ومتوسط حسابي (4.24)، وهو متوسط ادنى من المعدل العام للسوق بفارق كبير مما يؤثر انخفاض إيرادات الفوائد وبالتالي ارتفاع مخاطر أسعار الفائدة

د. **مخاطر رأس المال:** يتكون هذا المؤشر من قسمة راس المال / اجمالي الموجودات ويشير ارتفاع هذه النسبة الى الوضع المالي الجيد للمصرف وعامل امان وثقة لدى المودعين بالمصرف وابتعاده عن مخاطر راس المال، اما انخفاض النسبة فيعكس زيادة احتمالية التعرض للمخاطر التي تعرض المصرف لخطر الإفلاس، وكما هو موضح في جدول (11):

● **المصرف التجاري العراقي:** سجلت نسبة مخاطر الفوائد اعلى مستوى لها في سنة (2021) اذ بلغت (62.57)، في حين كان ادنى مستوى حققه مؤشر مخاطر أسعار الفائدة في سنة (2018)، اذ بلغ (26.37)، بينما سجلت السنوات الأخرى (2019، 2020)، نسبة خطورة بلغت (51.5، 159.0)، ومتوسط حسابي بلغ (74.88)، وتعتبر نسبة المتوسط اكبر من المعدل العام للسوق الذي بلغ (26.58)، وهذا يعكس ارتفاع إيرادات الفوائد الى مصروفات الفوائد ويعني ان مخاطر أسعار الفائدة بمستوى منخفض.

● **المصرف الأهلي العراقي:** سجل المصرف نسبة مخاطر أسعار الفائدة في ادنى مستوى لها في سنة (2020، 2021)، اذ

جدول (11) تحليل مخاطر راس المال للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021)

اسم المصرف	2018	2019	2020	2021	متوسط
مصرف التجاري	0.66	0.64	0.50	0.61	0.60
مصرف الأهلي	0.51	0.45	0.34	0.17	0.37

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية للمصارف عينة الدراسة

ومن خلال الجدول (11) نلاحظ ما يأتي:

التوالي، في حين سجل ادنى مستوى سنة (2020)، اذ بلغت نسبة المؤشر (0.50)، بينما سجل في سنة (2021) مستوى قريب من اعلى نسبة اذ بلغت (0.61)، ومتوسط حسابي (0.60)، وهي نسبة مرتفعة بفارق عن المعدل العام للسوق وهي تعكس سلامة الموقف

● **المصرف التجاري العراقي:** سجل مؤشر مخاطر راس المال نسب مرتفعة ومتقاربة، اذ حقق اعلى ارتفاع لنسبة مؤشر مخاطر راس المال في السنوات (2018، 2019)، اذ بلغت (0.66، 0.64)، على

حوالي (0.17)، ومتوسط حسابي (0.37)، ويكون المتوسط بمستوى قريب وبدرجة اقل من المستوى العام للسوق، ويؤشر الى حاجة المصرف الى تعزيز مصادر راس المال بشكل افضل تجنب احتمالية التعرض لمخاطر راس المال. خلاصة نتائج تطبيق برنامج التدقيق المقترح لتفعيل اجراءات التدقيق وفق المعايير الدولية المتعلقة باستمرارية النشاط المصرفي للمصارف عينة الدراسة للمدة (2018-2021).

المالي للمصرف وان إمكانية تعرضه لمخاطر راس المال ضعيف جدا.

● **المصرف الأهلي العراقي:** تباينت نسب مؤشر مخاطر راس المال بين سنوات الدراسة، اذ حقق المصرف اعلى ارتفاع في مؤشر مخاطر راس المال في سنة (2018)، اذ بلغت (0.51)، وسجلت السنوات (2019، 2020)، نسب متقاربة من بعضها، تتراوح بين (0.35، 0.45) على التوالي، في حين سجل ادنى ارتفاع لنسب مؤشر مخاطر راس المال في سنة (2021)، اذ بلغت

**جدول (12) نتيجة اجراءات التدقيق لمصرف التجاري العراقي والتنبؤ بإمكانية الاستمرارية للمدة (2018-2021)**

ت	الاجراء التدقيقي	2018	2019	2020	2020	المتوسط	التعثر الخاص بكل مؤشر	الاستمرارية او
1	اجراءات المعيار 260	0.55	0.44	0.66	0.66	0.55	امكانية الاستثمار	الاستمرارية او
2	مؤشر كفاية راس المال	6.58	5.29	0.74	0.99	3.40	امكانية الاستثمار	الاستمرارية او
	اجراءات المعيار 520	0.033	0.035	0.035	0.03	0.034	امكانية الاستثمار	
	مؤشر الربحية	0.04	0.02	0.12	0.04	0.055	امكانية الاستثمار	
3	مؤشر السيولة	0.35	0.53	0.65	1.36	0.72	امكانية الاستثمار	الاستمرارية او
	المخاطر الائتمانية	0.07	0.07	0.07	0.10	0.08	امكانية الاستثمار	
	مخاطر السيولة	0.23	0.22	0.16	0.31	0.23	امكانية الاستثمار	
3	مخاطر اسعار الفائدة	26.37	51.5	159.0	62.57	74.88	امكانية الاستثمار	الاستمرارية او
	مخاطر راس المال	0.66	0.64	0.50	0.61	0.60	امكانية الاستثمار	
<b>النتيجة النهائية</b>		<b>القدرة على الاستمرارية</b>						

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج تحليل مؤشرات اجراءات التدقيق

اجراءات التدقيق وجود اي مؤشرات تثير الشك حول قدرة المصرف على الاستمرار. وهذا يعكس التزام ادارة المصرف بالنسب المعيارية الخاصة بالسلامة المالية.

من خلال جدول (12) نلاحظ الاتي: ان جميع مؤشرات اجراءات التدقيق الخاصة بمصرف التجاري العراقي كانت مطمئنة، وتنبؤ باستمرارية النشاط المصرفي للمستقبلي للمصرف التجاري، ولم تسجل

**جدول (13) نتيجة اجراءات التدقيق لمصرف الاهلي العراقي والتنبؤ بإمكانية الاستمرارية للمدة (2018-2021)**

ت	الاجراء التدقيقي	2018	2019	2020	2020	المتوسط	التعثر الخاص بكل مؤشر	الاستمرارية او
1	اجراءات المعيار 260	0.44	0.33	0.44	0.44	0.41	امكانية التعثر	الاستمرارية او
2	مؤشر كفاية راس المال	1.82	0.31	0.40	0.26	0.70	امكانية الاستثمار	الاستمرارية او
	اجراءات المعيار 520	0.004	0.004	0.012	0.007	0.007	امكانية الاستثمار	
	مؤشر الربحية	-0.03	0.04	0.06	0.08	0.038	امكانية الاستثمار	
3	مؤشر السيولة	0.72	0.56	0.49	0.33	0.33	امكانية الاستثمار	الاستمرارية او
	المخاطر الائتمانية	0.12	0.29	0.35	0.48	0.31	امكانية التعثر	
	مخاطر السيولة	0.34	0.74	0.74	0.76	0.64	امكانية الاستثمار	
3	مخاطر اسعار الفائدة	4.49	5.01	3.89	3.56	4.24	امكانية التعثر	الاستمرارية او
	مخاطر راس المال	0.51	0.45	0.34	0.17	0.37	امكانية التعثر	
<b>النتيجة النهائية</b>		<b>امكانية التعثر وعدم القدرة على الاستمرارية</b>						

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج تحليل مؤشرات اجراءات التدقيق

راس المال)، نسب تدل على ارتفاع تأثير تلك المخاطر على الاستمرارية وبالتالي يمكن التنبؤ بالتعثر وعدم القدرة على الاستمرارية.

من خلال جدول (13) نلاحظ الاتي: اظهرت مؤشرات اجراءات التدقيق لبرنامج التدقيق المطبق على مصرف الاهلي العراقي وجود نسبة مرتفعة من المؤشرات التي تنبؤ بالتعثر المالي وعدم القدرة على الاستمرارية، اذ سجلت اجراءات المعيار 260 متوسط متدني، وكما سجلت (مؤشرات مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر



## الاستنتاجات والتوصيات

### الاستنتاجات

1. استنتج البحث ان تطبيق برنامج التدقيق دوراً هاماً وفعالاً في تفعيل اجراءات التدقيق مما يؤدي الى تحسين استمرارية النشاط المصرفي
  2. تعد معايير التدقيق الدولية معايير توكيدية واستشارية تساهم بشكل كفاء وفاعل في تعزيز وتطوير النشاط المالي بشكل عام
  3. تعد مؤشرات السلامة المالية المستخدمة تنفيذ وقياس الإجراءات التدقيقية وفق البرنامج التدقيقي المقترح، من النماذج الحديثة التي اكدت عليها الجهات الرقابية المحلية والدولية.
  4. اشتمل برنامج التدقيق لهذه الدراسة على مؤشرات ومعايير تدقيق دولية لم تعتمد بها الجهات الرقابية، وقد لوحظ ان هنالك ضعفاً في تطبيق معايير التدقيق الدولية في بعض المصارف التجارية،
  5. اظهرت نتائج تطبيق برنامج التدقيق المقترح وتحليل مؤشرات اجراءات التدقيق النتائج التالية:
- اظهرت النتيجة النهائية لمصرف التجاري سلامة اجراءات التدقيق المتبعة من قبل ادارة المصرف وبالتالي التنبؤ باستمرارية نشاط المصرف في المستقبل المنظور
  - اظهرت النتيجة النهائية للمصرف الاهلي العراقي وجود مؤشرات سلبية تعكس وجود مخاطر مستقبلية تهدد استمرارية واستقرار النشاط المصرفي، وبالتالي كانت النتيجة النهائية هي التنبؤ بإمكانية التعثر وعدم القدرة على الاستمرارية.

### التوصيات

1. ضرورة اعتماد المصارف التجارية على برنامج معد لمقارنة الأداء الفعلي والمخطط له في، بغرض تحقيق اهداف المصرف.
2. ينصح باستخدام مؤشرات السلامة المالية التي تتلائم مع بيئة المصارف العراقية وتتماشى مع الجهات الرقابية المحلية والدولية، وفق التطبيق السليم لبرنامج التدقيق المقترح
3. يوصى لجميع البنوك المحلية بضرورة تطبيق برنامج التدقيق، وفق مايتلائم مع متطلبات تحقيق اهداف كل مصرف، و بما يتماشى مع توجيهات معايير التدقيق الدولية ويتناسب مع بيئة العمل المحلية.

### المصادر

- ابو سنيدة، نادية المجيد. (2015). دور المراجعة التحليلية في تقليص فجوة التوقعات في بيئة التدقيق من وجهة نظر المحاسب القانوني في قطاع غزة، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة و التمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين.
- الاتحاد الدولي للمحاسبين. (2008). إصدارات المعايير الدولية لممارسة أعمال التدقيق والتأكد وقواعد أخلاقيات المهنة، ترجمة المجمع العربي للمحاسبين القانونيين
- احمد، احمد فرج. (2017). دور حوكمة المراجعة في الحد من فجوة التوقعات في المراجعة (دراسة ميدانية) رسالة ماجستير، كلية الدراسات العليا، جامعة النيلين، الخرطوم، جمهورية السودان.

بعليش، شهيرة، بوشنافة، الصادق. (2022). آليات تطبيق مبادئ الحوكمة لإدارة المخاطر المصرفية في القطاع المصرفي الجزائري. (1)16، 96-114.

جمعة، أحمد حلمي. (2009). المدخل إلى التدقيق والتأكد الحديث – الإطار الدولي، أدلة ونتائج التدقيق، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

خضير، محمد حسن، الزبيدي، سارة ناجي. (2023). أهمية استخدام الاجراءات التحليلية خلال مراحل عملية التدقيق، معيار التدقيق (520)، (دراسة استطلاعية لأراء عينة من مراقبي الحسابات في العراق)، مجلة الكلية الإسلامية الجامعة، المجلد2 العدد(71)، 167-201.

دحدوح، حسين أحمد، القاضي، حسين يوسف. (2012). مراجعة الحسابات المتقدمة -الإطار النظري والإجراءات العملية.

الشنحة، رزق ابوزيد. (2015). تدقيق الحسابات مدخل معاصر وفقاً للتدقيق الدولية، دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، الاردن

مطر، اسماعيل محمد. (2015). مدى استخدام إجراءات المراجعة التحليلية من قبل المدققين الداخليين في المصارف العاملة في قطاع غزة، رسالة ماجستير، قسم المحاسبة و التمويل، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية بغزة، فلسطين.

التقرير السنوي لمصرف التجاري العراقي (2018)

(2019, 2020, 2021)

التقرير السنوي لمصرف الاهلي العراقي، (2018, 2019)

(2020, 2021)

Abadi, K., Purba, D. M., & Fauzia, Q. (2019). The Impact of Liquidity Ratio, Leverage Ratio, Company Size and Audit Quality on Going Concern Audit Opinion. *Jurnal Akuntansi Trisakti*, 6(1), 69-82.

Appelbaum, D. A., Kogan, A., & Vasarhelyi, M. A. (2018). Analytical procedures in external auditing: A comprehensive literature survey and framework for external audit analytics. *Journal of Accounting Literature*.

Boynton, W. C., & Johnson, R. N. (2018). *Modern auditing and assurance services* (6th ed.). Wiley.

Chan, E. W. (2017). *Banking and financial institutions: A guide for directors, investors, and borrowers* (2nd ed.). Wiley.

Collier, P. M. (2015). *Accounting for managers: Interpreting accounting information for decision-making* (5th ed.). Wiley.

Dong, B., Robinson, D., & Robinson, M. (2015). "The market's response to earnings surprises After First-Time going-concern Modifications", *Advances in Accounting*. <https://doi.org/10.1016/j.adiac.2015.03.001>

- 700(New), New York, NY: IAASB. - International Auditing and Assurance Standard Board (IAASB). Going Concern.
- Stolowy, H., & Lebas, M. J. (2019). Financial accounting and reporting: A global perspective (6th ed.). Cengage.
- Switzer, L. N. (2018). The internal auditor at work: A practical guide to everyday challenges. Wiley.
- Whittington, R., & Pany, K. (2017). Principles of auditing and other assurance services (21st ed.). McGraw Hill Education.
- Ezejiolor, R. A., & Okolocha, C. B. (2020). Effect of internal audit function on financial performance of commercial banks in Nigeria. International Journal of Advanced Academic Research (Social and Management Sciences), 6 .(7)
- Ghazali, N. A. M. (2018). Auditing practices in Malaysia (3rd ed.). Wolters Kluwer.
- Hunton, J. E., & Rose, J. M. (2016). Understanding and auditing big data (2nd ed.). AICPA.
- International Auditing and Assurance Standard Board (IAASB). 2015. Communicating Key Audit Matters in the Independent Auditor's Report, (ISA)