



أثر تعديلات معايير التدقيق الدولية الخاصة بتقرير مدقق الحسابات على جودة  
التقارير المالية في البنوك العاملة بالأردن

(دراسة ميدانية)

**The Impact of international Auditing standards amendments of auditor's on  
the quality of financial Reports in banks operating in Jordan**

(A field study)

اعداد الطالبة

أمانى فوزي إسلیم ابو شلوف

الرقم الجامعي : Y01125

إشراف

الدكتور عثمان حسين عثمان

قدمت هذه الدراسة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

جامعة الإسرائ - كلية الأعمال - قسم المحاسبة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فَلْيَسْمَعْ أَصْحَابُ الْمَضْجِعِ  
إِذَا مَنَّ اللَّهُ عَلَى الْمُؤْمِنِينَ  
وَخَرَجَهُمْ إِلَى الْأَرْضِ  
يَرْجِعُونَ

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

(سورة المجادلة، الآية رقم 11)

ب

## التفويض

أنا الطالبة أماني فوزي إسلیم أبو شلوف أفوض جامعة الإسراء بتزويد نسخ من الرسالة ورقياً وإلكترونياً للمكتبات أو المؤسسات أو الهيئات أو الأشخاص المعنيين بالأبحاث والدراسات العلمية عند طلبها.

الإسم: أماني فوزي إسلیم

التوقيع: 

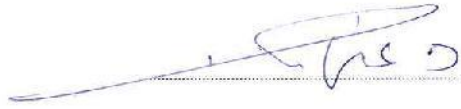
التاريخ: ٩ / آيار / ٢٠١٨

## قرار لجنة المناقشة

نُوقِشت هذه الرسالة وعنوانها "أثر تعديلات معايير التدقيق الدوليّة الخاصة بتقرير مدقق الحسابات على جودة التقارير المالية في البنوك العاملة بالأردن" (دراسة ميدانية) والتي تمت مناقشتها بتاريخ 9 / أيار / 2018.

### التوقيع

### أعضاء لجنة المناقشة



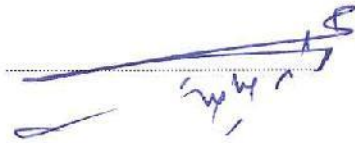
رئيساً/مشرفاً

الدكتور عثمان حسين



عضواً

الدكتور هيثم مبيضين



عضواً/خارجياً

الدكتور حمدان الحياصات

### إقرار السلامة اللغوية

لقد قمت بمراجعة رسالة الطالبة أماني فوزي إسلام أبو شلوف بعنوان "أثر تعديلات معايير التدقيق الدولية الخاصة بتقرير مدقق الحسابات على جودة التقارير المالية في البنوك العاملة بالأردن" وأصبحت سليمة من الناحية اللغوية.

الإسم: أماني فوزي إسلام

الرتبة الأكاديمية: دكتوراه

التوقيع:   
أماني فوزي إسلام

التاريخ: ٢٩/٤/٢٠١٨

## الإهداء

إلى الشموع التي تحترق لتضيء للأخرين ... أساتذتي ... إليهم جميعاً تقديري.  
إلى قدوتي الأولى .... إلى من علمني وشجعني ودفعتني لأكون لما أنا عليه ... إلى من رفعت  
رأسي عالياً إفتخاراً به .... والدي الحبيب.

إلى من نذرت عمرها في أداء رسالة ... صنعتها من أوراق الصبر وطرزتها في ظلام الدهر ...  
على سراج الأمل بلا فتور أو كلل ... والدتي الحبيبه.

إلى الورود اللامعة التي تمايلت فكانت أجراساً عذبة الصوت والتنغيم والإيقاع ... وأريجاً رقيقاً  
ورنات شجية تنقلها تنهيدات النسيم ... إلى أخواتي .. أروى .. إيناس .. الفت

إلى بهجت فؤادي وبسمة أيامي وأنسي في حياتي... إلى الزهور التي تملأ حياتي بالأمل  
والسعادة ... أبنائي زين الدين .. نيبال

إلى أصدقائي و كل من قدم لي العون والمساعدة في إنجاز هذه الدراسة

## شكر وتقدير

الحمد لله أولاً فليس قبله شيء، وآخرأ فليس بعده شيء، على عظيم فضله وجلال منته، أن من عليّ بإكمال هذه العمل، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه وسلم.

فإنه يشرفني أن أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى من تحمل عناء الإشراف على هذه الدراسة، توجيهاً، و إرشاداً، ونصحاً، ومشورةً، ولم يبخل عليّ بجهد أو وقت حتى ظهورها في صورتها النهائية، فكان نعم المعلم الموجه، والاستاذ الناصح، أستاذي الفاضل: الدكتور عثمان حسين عثمان، فجزاه الله عني خير الجزاء.

كما لا يسعني إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل إلى الأساتذة الأجلاء الذين تفضلوا بقبول مناقشة هذه الرسالة، وإثرائها بأرائهم المفيدة وتوجيهاتهم السديدة، وإلى أساتذتي الأفاضل بقسم المحاسبة في جامعة الإسراء، على كل ما قدموه من جهود طيبة خلال فترة الدراسة. والشكر موصول إلى زملائي من طلبة الكلية وخارجها، على كل ما قدموه لي من عون في إتمام هذه الدراسة سواءً كان بمعلومة أو نصيحة أو رأي أو مشورة، فلهم مني جميعاً كل الشكر والتقدير.

الباحثة

اماني فوزي إسليم

## فهرس المحتويات

رقم الصفحة	البيان
--	غلاف الرسالة
أ	الآية آقرانية
ب	تفويض الجامعة
ت	قرار لجنة المناقشة
ث	إقرار السلامة اللغوية
ج	الإهداء
ح	الشكر والتقدير
خ	فهرس المحتويات
د	قائمة الجداول
ز	قائمة الملاحق
ش	قائمة الأشكال
ص	الملخص باللغة العربية
<b>الفصل الاول : الإطار العام للدراسة</b>	
2	1-1 المقدمة
4	2-1 مشكلة الدراسة
6	3-1 أهمية الدراسة
7	4-1 أهداف الدراسة
8	5-1 مصطلحات الدراسة
<b>الفصل الثاني: الإطار النظري والدراسات السابقة</b>	
<b>الإطار النظري</b>	
<b>المبحث الأول : معايير التدقيق الدولية الخاصة بتقرير مدقق الحسابات</b>	
10	1-1-2 المقدمة
11	2-1-2 أهمية تقرير مدقق الحسابات
13	3-1-2 التطور التاريخي لتقرير المحاسب القانوني و/أو مدقق الحسابات
17	1-3-1-2 ملخص للتطورات التاريخية لتقرير المحاسب القانوني و/أو مدقق الحسابات
19	4-1-2 معايير التدقيق الدولية والخاصة بتقرير مدقق الحسابات وتعديلاتها
40	5-1-2 ملخص لإسهامات التعديلات في المعايير الدولية للتدقيق على تقرير مدقق الحسابات
<b>المبحث الثاني : جودة التقارير المالية</b>	



47	الجودة	1-2-2	
50	التقارير المالية	2-2-2	
58	جودة التقارير المالية	3-2-2	
71	نظام الرقابة الداخلي	4-2-2	
<b>المبحث الثالث : الدراسات السابقة</b>			
76	الدراسات باللغة العربية	1-3-2	
81	الدراسات باللغة الانجليزية	2-3-2	
85	ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة	3-3-2	
<b>الفصل الثالث : منهج الدراسة</b>			
88	المقدمة	1-3	
88	منهجية الدراسة	2-3	
89	إنموذج الدراسة	3-3	
90	فرضيات الدراسة	4-3	
91	مجتمع الدراسة	5-3	
92	عينة الدراسة	6-3	
92	مصادر الحصول على البيانات وأداة جمعها (الإستبانة)	7-3	
94	متغيرات الدراسة	8-3	
94	الأساليب الإحصائية المستخدمة	9-3	
95	صدق أداة الدراسة وثباتها	10-3	
<b>الفصل الرابع : التحليل الإحصائي و إختبار الفرضيات</b>			
97	المقدمة	1-4	
97	الخصائص الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة	2-4	
100	الوصف الإحصائي لمتغيرات الدراسة (الإستبانة)	3-4	
111	إختبار الفرضيات	4-4	
<b>الفصل الخامس:</b>			
124	المقدمة	1-5	
124	الاستنتاجات	2-5	
126	التوصيات	3-5	
128	قائمة المراجع والمصادر		
136	الملخص باللغة الإنجليزية		
138	الملاحق		

## قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
17	تطورات تقرير مدقق الحسابات على مر الحقب الزمنية	جدول رقم 1
40	إسهامات التعديلات في المعايير الدولية للتدقيق على تقرير مدقق الحسابات	جدول رقم 2
86	الإسهامات المتوقعة من الدراسة الحالية مقارنة مع الدراسات السابقة	جدول رقم 3
91	أسماء البنوك الأردنية المدرجة في بورصة عمان (مجتمع الدراسة)	جدول رقم 4
95	معامل ثبات الاتساق الداخلي لأبعاد الاستبانة (مقياس ألفا كرونباخ)	جدول رقم 5
98	خصائص العينة من ناحية المسمى الوظيفي	جدول رقم 6
98	خصائص العينة من ناحية المؤهلات العلمية	جدول رقم 7
99	خصائص العينة من ناحية عدد سنوات الخبرة	جدول رقم 8
100	خصائص العينة من ناحية الشهادات المهنية الحاصل عليها	جدول رقم 9
101	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية للمتغيرات الثلاثة التي تؤثر على جودة التقارير المالية.	جدول رقم 10
101	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المعايير الدولية الخاصة بتقرير مدقق الحسابات.	جدول رقم 11
105	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لأبعاد المتغير جودة التقرير المالي.	جدول رقم 12
105	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات الملائمة	جدول رقم 13
106	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات التمثيل الصادق.	جدول رقم 14
107	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات الأحداث اللاحقة	جدول رقم 15
109	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات فحص نظام الرقابة الداخلي.	جدول رقم 16
111	نتائج اختبار One Sample T-test للفرضية الفرعية الأولى	جدول رقم 17
112	نتائج اختبار One Sample T-test للفرضية الفرعية الثانية	جدول رقم 18
114	نتائج اختبار One Sample T-test للفرضية الفرعية الثالثة	جدول رقم 19
115	نتائج اختبار One Sample T-test للفرضية الفرعية الرابعة	جدول رقم 20
116	نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الأولى	جدول رقم 21
117	نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثانية	جدول رقم 22
118	نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الثالثة	جدول رقم 23

119	نتائج اختبار الانحدار البسيط (Simple Regression) للفرضية الفرعية الرابعة	جدول رقم 24
121	نتائج اختبار التحليل المتعدد للفرضية الرئيسية	جدول رقم 25

## قائمة الملاحق

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الملحق
139	تقرير مدقق الحسابات خلال الحقبة الزمنية 1917	ملحق رقم (1)
139	تقرير مدقق الحسابات خلال الحقبة الزمنية 1934	ملحق رقم (2)
140	تقرير مدقق الحسابات خلال الحقبة الزمنية 1947	ملحق رقم (3)
141	تقرير مدقق الحسابات خلال الحقبة الزمنية 1988	ملحق رقم (4)
142	تقرير مدقق الحسابات خلال الحقبة الزمنية 2006	ملحق رقم (5)
143	تقرير مدقق الحسابات خلال الحقبة الزمنية 2016	ملحق رقم (6)
145	أسماء محكمي أداة الدراسة (الإستبانة)	ملحق رقم (7)
146	أداة الدراسة (الإستبانة) بشكلها النهائي	ملحق رقم (8)

س

## قائمة الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الملحق	رقم الشكل
89	إنموذج الدراسة	الشكل رقم (1)

ش

## ملخص

# أثر تعديلات معايير التدقيق الدولية الخاصة بتقرير مدقق الحسابات على جودة التقارير المالية في البنوك العاملة بالأردن

إعداد

أماني فوزي أبو شلوف

إشراف

الدكتور عثمان حسين عثمان

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر التعديلات الحديثة على معايير التدقيق الدولية ومدى مساهمتها في زيادة جودة التقارير المالية وتحسين مستوى الإبلاغ في تقرير مدقق الحسابات لمساعدة مستخدمي التقارير المالية على اتخاذ القرارات المناسبة، وذلك من وجهة نظر كل من المدراء الماليين في البنوك العاملة بالأردن ولجنة التدقيق الخارجي ولجنة التدقيق الداخلي. وهدفت الدراسة أيضاً إلى التعريف بمدى إلزام مدقق الحسابات بفحص وتقييم نظام الرقابة الداخلية وتحديد نقاط القوة والضعف وأثرها على سير إجراءات عملية التدقيق. بالإضافة إلى بيان أثر التعديلات في معايير التدقيق الدولية على شكل ومضمون تقرير المدقق إضافة إلى دور التعديلات في منحه مساحة أكبر لإدراج إيضاحات، لفت إنتباه، أمور أخرى وفقرات توكيدية عن أمور يرى أنها تساهم في زيادة شفافية وفهم المستخدمين للقوائم المالية.

ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم تصميم استبانة وجهت إلى عينة الدراسة، حيث تم توزيع (90) استبانة على أفراد عينة الدراسة، استرد منها (82) استبانة، منها (80) إستبانة صالحة لإجراء التحليل أي بنسبة (88.89%) من عدد الاستبانات الموزعة، تم تحليل البيانات التي جمعت من خلال الاستبانات باستخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية الملائمة المتمثلة في الأساليب الإحصائية الوصفية والأساليب الإحصائية التحليلية.

توصلت الدراسة الى أن التعديلات التي أجريت على تقرير مدقق الحسابات ساهمت من وجهة نظر الفئات التي شملتها الدراسة في زيادة جودة وملاءمة ومصداقية التقارير المالية.

كما توصلت الدراسة الى تقديم بعض التوصيات التي من شأنها المساهمة في حل بعض الإشكاليات التي تواجه مستخدمي البيانات المالية والمحاسبين القانونيين والهيئات المهنية المختصة في التعديلات الحديثة التي طرأت على المعايير الدولية للتدقيق ومن أهمها التوصية لهيئة الاوراق المالية بتوفير لجنة مختصة لفحص التزام البنوك والمدققين بتطبيق متطلبات فحص نظام الرقابة الداخلي، وإجراء تعديل تشريعي يلزم البنوك العاملة بالأردن والمدققين ببيان مدى قوة وضعف نظام الرقابة الداخلي، وأيضاً لفت إنتباه الهيئات المهنية المتخصصة في مجال تدقيق الحسابات بالتوصية لمجلس المعايير بتعديل و/أو إضافة معيار ينظم طرق وأساليب فحص نظام الرقابة الداخلي مع الإشارة الى نتائج الفحص في صلب تقرير مدقق الحسابات .

**الكلمات المفتاحية:** معايير التدقيق الدولية، جودة التقارير المالية، نظام الرقابة الداخلي.

## الفصل الاول

### الإطار العامة للدراسة

1-1	المقدمة
2-1	مشكلة الدراسة
3-1	أهمية الدراسة
4-1	أهداف الدراسة
5-1	التعريفات الإجرائية
6-1	حدود الدراسة
7-1	منهج الدراسة
8-1	أداة الدراسة
9-1	مصادر بيانات الدراسة
10-1	مجتمع الدراسة

## الفصل الاول

### الإطار العامة للدراسة

#### 1-1 المقدمة

شهد العالم في العقدين الأخيرين من القرن العشرين أزمات مالية واقتصادية أدت إلى إلحاق الأضرار المادية بالعديد من الدول، وإفلاس لمجموعة من كبرى الشركات المالية، وقد عزا المستثمرون ذلك إلى تقصير وإهمال مدققي الحسابات في أداء واجباتهم المهنية وتحديد المشاكل التي تواجه القطاع المالي،