



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

Impact factor isi 1.651

العدد الرابع والعشرون _ نيسان _ 2024

" أثر جودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية "

(دراسة ميدانية لمديرية بلديات ديالى)

The Impact of The Quality of Accounting Auditing on Enhancing The
Competitive Advantage

(A field study for the Diyala Municipalities Directorate)

الأستاذة الدكتورة تيمية الحسن

المشرف العام للدراسة، كلية إدارة الأعمال

جامعة الجنان، طرابلس، لبنان

زياد داود سالم

طالب ماجستير في المحاسبة

جامعة الجنان، طرابلس، لبنان

Tamima.hassan@jinan.edu.lb

مستخلص الدراسة

لقد هدفت هذه الدراسة التعرف على مفهوم التدقيق المحاسبي وتفرعاتها، كما هدفت الدراسة لمعرفة الأسس التي يبنى عليها التدقيق المحاسبي وصحتها. وحيث اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي. حيث قام الباحث بتوزيع استبانات على عينة الدراسة حيث تم توزيع 220، تم استرجاع 212 استبانة، وتم استبعاد 12 استبانة لعدم صلاحيتها للدراسة. وبعدها قام الباحث بإدخال البيانات باستخدام SPSS واستخراج البيانات. وأوضحت نتائج الدراسة بأن العلاقة بين البعد الخاصة بمعايير الأداء هي علاقة ذات طابع وسطي مع الميزة التنافسية ودل ذلك بأن قيمة 0.723، بمعنى أن أي زيادة بجودة معايير الخاصة بالأداء سيؤدي ذلك الى تعزيز الميزة التنافسية. كما أقرت بوجود أثر دال معنويًا لإجمالي معايير خاصة بالمكتب والميزة التنافسية. كما أكدت نتائج الدراسة بوجود تأثير دال معنويًا لإجمالي معايير خاصة بالأداء على إجمالي الميزة التنافسية. كما أوصت الدراسة بدخول بلديات محافظة ديالى لتقديم الخدمات البديلة إلى المواطنين لزيادة مستوى المنافسة والقدرة التنافسية للبلدية مقارنة بالبلديات الأخرى علماً أن القرار في معظمه مركزي. أيضاً أوصت الاهتمام بإدارة علاقة العملاء باعتبار إدارة العلاقات مع العملاء وتحقيق رضا العملاء مداخل مهمة لدعم الوضع التنافسي في مديرية بلديات ديالى. الكلمات المفتاحية: التدقيق المحاسبي - جودة التدقيق المحاسبي - الميزة التنافسية.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

Abstract

The purpose of this study was to clarify the concept of accounting audit and its impact, as well as to understand the basis on which accounting audits are constructed and their relevance. The study followed a descriptive analysis approach. The researcher distributed the questionnaires to the study sample, 220 were distributed and 212 were collected. The researcher then entered the data using sps and extracted the data. The results of the study indicated a moderate relationship between the level of performance and competitive advantage. The study also confirmed that there is a significant effect between the overall level of performance and competitive advantage of the establishments. The results of this study also confirmed the existence of a significant effect between overall performance level and competitive advantage standards on overall competitive advantage. The study also recommended that municipalities in the province of Diyala enter into providing alternative services to their citizens in order to increase their level of competition and competitiveness compared to other municipalities, noting that the decision to do so is mostly central. It also recommends paying attention to customer relationship management, considering customer relationship management and achieving customer satisfaction as important entry points to support the competitive situation of the General Directorate of Diyala Municipality.

Keywords: accounting audit–quality of Accounting Audit–competitive advantage



الفصل الأول: الاطار العام النظري للدراسة

المبحث الأول: التدقيق المحاسبي

تمهيد

يعد التدقيق المحاسبي من العوامل الأساسية التي تؤثر في الثقة والمصادقية في التقارير المالية. فالتدقيق المحاسبي يساعد في تحديد المخاطر المحاسبية والمالية التي تهدد الشركة أو المؤسسة، ويساعد في تحسين الأداء المالي واتباع السياسات والإجراءات المحاسبية الصحيحة.

تتعدد فروع المحاسبة التي تدرسها الجامعات وتعتبر التدقيق المحاسبي من بين أهمها، حيث يعد من الأدوات الرئيسية التي يستخدمها الشركات والمؤسسات للتحقق من صحة ودقة البيانات والمعلومات المحاسبية التي تتعلق بأعمالها. يهدف التدقيق المحاسبي إلى تأكيد صحة وموضوعية الحسابات وتحليل النتائج المالية للشركات والمؤسسات، وتحديد مدى ملاءمتها للأهداف المحاسبية والمالية المحددة.

في هذه الدراسة سنركز على ماهية التدقيق المحاسبي وعملية تاريخها والعناصر الأساسية التي يتم التركيز عليها في العملية التدقيقية. كما سنتناول الفروق بين المراجعة والمحاسبة، ونتحدث عن أنواع التدقيق المختلفة المستخدمة في الشركات والمؤسسات وأهم المصطلحات المحاسبية التي يتم استخدامها في هذا السياق. علاوة على ذلك، سنحلل تأثير التدقيق المحاسبي على العمليات الحاسمة لصنع القرارات وتحقيق الميزة التنافسية للشركات في بيئة الأعمال العالمية المتغيرة.

المطلب الأول: ماهية التدقيق

أولاً: تعريف التدقيق

يُعرف التدقيق أيضًا باسم التحقق الاقتصادي الدوري من الأدلة والأدلة على البيانات الواردة في دفاتر وسجلات المنظمة بموجب مبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا من خلال برنامج محدد مسبقًا بهدف إعطاء رأي فني محايد بشأن صحة وعدالة المالية تقارير لقراء ومستخدمي تلك التقارير (Pava, 2022)



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

فالتدقيق هو كلمة مشتقة من التدقيق اللاتيني، وهو ما يعني الاستماع. في أوقات سابقة، كانت الحسابات تُقرأ على أصحاب العمل أو الإقطاعيين أو المسؤولين الحكوميين حتى يمكن تحديد أصالته. كانت هذه العملية تسمى أيضًا التدقيق اللغوي باللغة الإنجليزية، مما يعني التصحيح. وهكذا تعلقت عملية التفتيش بفحص الحسابات للتحقق من ثبوتيتها، لكنها استمرت في تحسن متواصل متأثرة بالعديد من المتغيرات، من بينها: طبيعة النظام الاقتصادي، أنواع الممتلكات، حجم المنشآت، تعدد عملياتها وتعقيدها. ثم أصبحت عملية تحقق وكذلك تدقيق، ثم ظهرت الحاجة إلى التقرير، حتى وصلت عملية التدقيق إلى مكوناتها الرئيسية اليوم، والتي تتكون من التدقيق والتحقق والإبلاغ، ولكن طبيعة التدقيق والتحقق والإبلاغ في هذا العصر أصبح مختلفًا عما كان عليه في الماضي (الليثي، 2003).

تعريف المراجعة من وجهة نظر المدقق: هي مجموعة من الإجراءات والجهود التي يقوم بها المدقق لفحص الدفاتر والسجلات والبيانات والمعلومات التي تحتويها للتحقق من أنها قد أعدت وفقًا لمبادئ المحاسبة المقبولة عمومًا. الغرض من إبداء رأي فني محايد في عرض الحساب الختامي والموازنة العامة على نتائج عمل الوحدة ووضعها المالي.

ثانيًا: تاريخ التدقيق

ظهرت علامات المحاسبة من خلال علامات مكتوبة تشير إلى ممارسات تدقيق شائعة منذ العصور القديمة، مثل القيد المزدوج للأصول والفصل بين الواجبات وغيرها من الأمور. أشارت التأثيرات أيضًا إلى ظهور نظام المحاسبة الحكومية في الصين خلال عهد أسرة تشاو خلال السنوات (1122-256) قبل الميلاد (محمد، 2015).

في بداية القرنين الرابع والخامس قبل الميلاد، ابتكر كل من الرومان والإغريق أنظمة دقيقة لعمليات الفحص والتدقيق لضمان دقة تقاريرهم المالية. يتخذون قرارات العمل بأنفسهم.

تطورت مهنة التدقيق المحاسبي لتلبية الحاجة المتزايدة والمتغيرة بمرور الوقت حتى عام 1892م، عندما نشر لورانس أريديسكوس دليلًا عمليًا للمحاسبين، واعتبر أول كتاب عن تدقيق المحاسبة، ومع مرور الوقت تدقيق المحاسبة والمراجعة المالية المراجعات للشركات التي تم تطويرها، خاصة بعد تطوير معايير المحاسبة الدولية (محمد، 2015).



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

هذا التبدل الضخم في هيئة التركيب وجوانب نشاطه ومدى عملياته وارتفاع مشاكله جعل من الضروري إدارة التثبيت على مبادئ علمية وعملية تضمن تأمين السيطرة على الأموال والجوانب. ووضع سياساته، ومراقبة تنفيذه، وتقييم أداء مؤسساته وموظفيه، حيث يتطلب ذلك وجود (القانونيين، 2010):

- ❖ تنظيم إداري سليم ينشأ على تقسيم العمل وحصر السلطة.
- ❖ نظام محاسبة مفصل دوره التحقيق والتحليل والتسجيل والتصنيف والعرض ودراسة العمليات المالية القابلة للقياس.
- ❖ نظام تحكم دقيق مصمم للحفاظ على نقود التركيب والكشف العاجل ومعالجة أية أخطاء أو هدر أو خسارة وزيادة الكفاءة الإنتاجية للتركيب.

في ظل هذه الظروف، كانت هناك حاجة ماسة لبعض السبل التي بإمكانها إقناع المساهمين أن الحسابات التي يقدمها لهم مجلس إدارة شركتهم تعطي مظهر موضوعي وواضح للحالة المالية ونتائج الأعمال.

وتعكس السمات البارزة لهذا التحسن في التعريف الحديث للتدقيق عن طريق لجنة مفاهيم المراجعة التابعة لرابطة المحاسبة الأمريكية على النحو التالي (بوحوص، 2021):

عملية منظمة وموضوعية للحصول على أدلة الحقائق والأحداث الاقتصادية وتقييمها، من أجل التحقق من مستوى الاتفاق بين هذه الحقائق والمقاييس التي تم تحديدها، وتوصيل النتائج إلى مستعملي البيانات الذين يهتمون بهذا التحقق.

ثالثاً: العناصر الأساسية لعملية التدقيق

- يمكن تحديد العناصر الأساسية لعملية التدقيق (النعسان، 2018):
 1. عملية الفحص: تفحص المعلومات والوثائق والسجلات والبيانات المالية.
 2. عملية التحقق من أن المعلومات والوثائق والبيانات المالية المذكورة تتوافق مع مبادئ المحاسبة المقبولة عموماً.
 3. بيان برأي فني محايد يعبر عن الرأي العام بأن البيانات الختامية تعكس نتائج الأعمال والوضع المالي لدى الوحدة بتاريخ محدد.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

رابعاً: الفرق بين المراجعة والمحاسبة

يبدأ المحاسب عمله بتسجيل العمليات التي تتم بالوحدة في الدفتر اليومي، ويتم تسوية الحسابات في دفتر الأستاذ، ويتم عمل ميزان المراجعة، ثم تعديلات المخزون وإعداد الحسابات الختامية. والجنرالات، فالميزانية التي تمثل المركز المالي للمنشأة في نهاية هذه المدة اللازمة لتأهيل البيانات المالية (رقراقي، 2018)

من جانبه يبدأ المدقق عمله بتحليل البيانات والمعلومات الواردة في القوائم المالية للتأكد من صحتها ومطابقتها للدفاتر والسجلات، وكذلك الرجوع إلى المستندات التي تدعم ما يتم تسجيله في الدفاتر والسجلات إلى التأكد من مصداقيتها، أي أن يبدأ المدقق عمله بعد انتهاء عمل المحاسب .

الفروق	المحاسب	المدقق
التعيين	يتم تعيينه من قبل الإدارة، ويخضع للإدارة ويطيع أوامرها، وله سلطة التودد إليها، فضلاً عن سلطة تعيينه.	هيئة عامة لها سلطة التعيين
الاستقلال	خاضع للإدارة ولسيطرتها ولا يتمتع بالاستقلالية	لا سلطة للإدارة على المدقق لأنه يتمتع باستقلال كامل في عمله، واستقلال في تفكيره.
المسؤولية	مسؤول تجاه الجهة التي عينته	لديه مسؤولية تجاه الجهة التي عينته والتي يرفع تقريره لها.

الجدول رقم (1-1) الفرق بين المحاسب والمدقق من إعداد الباحث



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

خامساً: ماهية التدقيق المحاسبي

التدقيق المحاسبي هو عملية تقييم وفحص دقيق لسجلات المحاسبة والتقارير المالية والإيرادات والمصروفات والعمليات المالية الأخرى للشركات أو المؤسسات أو المنظمات، بهدف التحقق من صحتها ودقتها والتأكد من تطبيق السياسات المحاسبية الصحيحة والامتثال للمعايير المحاسبية المتبعة.

وتشمل عملية التدقيق المحاسبي عدة مراحل منها:

- تحليل السجلات المالية والإجراءات المحاسبية الأساسية.
- التحقق من صحة البيانات والتقارير المالية والمحاسبية.
- التحقق من تطبيق المعايير المحاسبية الصحيحة.
- التحقق من الالتزام بالقوانين والتشريعات المحلية والدولية المعمول بها.
- تحليل النتائج وإعداد تقارير التدقيق وتقديم التوصيات والتحفظات اللازمة.

ويهدف التدقيق المحاسبي إلى توفير معلومات دقيقة وموثوقة للإدارة والمساهمين والمستثمرين والجهات الحكومية والمصرفية والمالية، ويساعد على تحسين العمليات المالية والإدارية وتحقيق أهداف الشركات والمؤسسات والمنظمات

سادساً: أنواع التدقيق المحاسبي

تتفرع أنواع التدقيق المحاسبي وتتبدل أسماؤها لتتناسب القطاع، ولكن عموماً هناك 5 أنماط يتوجب أن تعرفها، وهي الأكثر شهرة بين شركات التدقيق:

1- المراجعة المالية

التدقيق المالي هو النمط المسؤول عن تدقيق جميع البنود المتعلقة بالقوائم المالية، إضافة للأنظمة المحاسبية والعديد من السجلات الأخرى، ويعمل على التأكد من أن جميع الملفات المالية تجسد حقيقة أم لا. (قوجة، 2015)

وبالمثل فإن التدقيق المحاسبي هو التدقيق المسؤول عن جميع حسابات الوحدة على اختلاف أنواعها، ويعمل هذا الشكل من التدقيق على مراجعة الحسابات الوسيطة.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

2- التدقيق الإلزامي

التدقيق الإلزامي النوع الثاني من التدقيق المحاسبي هو متابعة الأوامر والأحكام التشريعية التي وضعت عن طريق الإدارة العامة لوحدة الأعمال، ومدى التزام صاحب العمل بتلك التعليمات، مثل البنك المركزي فيما يتعلق بالمصارف، إضافةً لهيئة الرقابة فيما يتعلق بشركات التأمين. (الكعبي، 2016)

تتوافق سلطة مراقبة السوق مع الشركات، حيث تقوم هذه المنظمات بإجراء تحقيقات حول أهم القوانين التي يجب الالتزام بها بشكل كامل.

3- التدقيق التشغيلي

يتعامل التدقيق التشغيلي مع الإجراءات التشغيلية لجميع جوانب العمال، سواء كان ذلك من الملفات والوثائق والعديد من السياسات الأخرى. يتطلب هذا النوع من التدقيق الكثير من الوقت لإعداد جميع برامج العمال. (قوجة، 2015)

4- التدقيق الإداري

التدقيق الإداري هو النوع الرابع من التدقيق المحاسبي ومن أبرز أنواع التدقيق المحاسبي، إذ أن هذا الشكل مسؤول عن التأكد من كفاءة الوظائف الموجودة داخل المؤسسة بشكل عام (رقراقي، 2018).

5- التدقيق البيئي

يتعلق التدقيق البيئي بجميع أنظمة وشبكات المعلومات المتعلقة بالاتصال، ويتعامل مع جميع جوانب الكمبيوتر، لكن هذا الشكل من التدقيق يستلزم أن يكون المدقق متخصصاً في عمله. (النيسان، 2018)

سابعاً: المصطلحات المحاسبية الأساسية

فيما يلي بعض من أهم المفاهيم المحاسبية الأساسية، ومن بين تلك المفاهيم: الدخل والمصروفات والأصول والخصوم وبيان الدخل والميزانية العمومية وبيان التدفقات النقدية. سوف يتم التعرف على عمليات الخصم والائتمان حيث توضيح كيفية تسجيل المعاملات. بالإضافة إلى سبب ضمان



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

مبدأين أساسيين للمحاسبة، وهما مبدأ الاعتراف بالإيرادات ومبدأ المطابقة، أن بيان دخل الشركة يشير إلى ربحية الشركة. (أبو الخير، 2019)

1- التدقيق المالي

هو التحقيق في البيانات المالية للشركة والوثائق والعمليات المصاحبة، ويتم إجراؤه بواسطة شخص مستقل عن المؤسسة إذ غالبًا ما تبحث هذه الأحداث السنوية في الوضع المالي للشركة؛ فهي تراجع السجلات المحاسبية وسياسات الرقابة الداخلية والحسابات وفقًا لمعايير المحاسبة المقبولة في الصناعة، يمكن أن تبدو هذه العملية وكأنها شخص ما يتصفح ملفات الشركة الحساسة، ويبحث عن عيوب أو أخطاء. ومع ذلك، يستخدم المدققون الماليون هذه العملية لضمانة أصحاب المصلحة (وأي أطراف ثالثة معنية) بشأن الصحة المالية لشركتهم. (عيسى، 2008)

وإنها تمنح صاحب المصلحة ضمانات معقولة، ولكنها ليست ضمانًا مطلقًا، كما أنها تعطي قيمة أكبر للمستندات المالية للشركة. وتشمل الأسباب الأخرى لإجراء التدقيق التحقق من الامتثال للهيئات التنظيمية وحماية العمل من مخاطر الممارسات المالية الاحتيالية. (غنيم، 2012)

2- المدققون الماليون

المستقلون هم أشخاص ليسوا مدرجين في كشوف رواتب الشركة وليس لهم رأي في نتائجها. في نهاية عملية المراجعة، يقدمون ملاحظات حول سلامة مستنداتهم فقط، ويمكن للمدققين الماليين إجراء تدقيق خارجي أو داخلي نيابة عن الشركة، لكن يجب ألا يكون لهم نصيب في الشركة (أبو الفرج، 1999).

بينما تقوم عمليات التدقيق الخارجية بتقييم المخاطر والبيانات المالية، فإن عمليات التدقيق الداخلي تذهب إلى أبعد من ذلك وتأخذ في الاعتبار نمو عملك وتأثيره على البيئة وثقافة الموظف وسمعته. ويقدم المدققون الداخليون تقاريرهم إلى مجلس الإدارة، والإدارة العليا ضمن هيكل الحوكمة الخاص بهم، وبدلاً من مجرد تقديم ضمانات معقولة لأصحاب المصلحة والأطراف الخارجية، يقدمون طرقاً لتحسين الشركة بشكل عام. ومن جهة أخرى يُظهر إجراء عمليات تدقيق داخلية منتظمة للمدققين الخارجيين أن الشركة لديها الوسائل لتحسين ضوابطها الداخلية وبالتالي إدارة المؤسسة بفعالية ودقة (تنتوش، 2014).



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

كما أن المصطلحات المحاسبية الأساسية تتضمن العديد من المفاهيم المهمة في المحاسبة، بما في ذلك (Wilde, 2017) :

1. الدخل: هو المبلغ الذي تحصل عليه الشركة من العمليات التجارية أو الأنشطة الأخرى.
2. المصروفات: هي التكاليف التي تتحملها الشركة في سبيل القيام بعملياتها التجارية.
3. الأصول: هي الممتلكات التي تمتلكها الشركة، مثل العقارات والمعدات والأسهم والسيارات.
4. الخصوم: هي المستحقات التي يجب على الشركة أن تدفعها، مثل الديون والرواتب والضرائب.
5. بيان الدخل: هو البيان الذي يوضح الدخل والمصروفات والربح أو الخسارة للفترة المحاسبية.
6. الميزانية العمومية: هي البيان الذي يوضح التوزيع المتوقع للدخل والمصروفات على مدى فترة محاسبية معينة.
7. بيان التدفقات النقدية: هو البيان الذي يوضح حركة النقدية داخل الشركة خلال فترة محاسبية محددة.

المطلب الثالث: شروط وقواعد ممارسة مهنة التدقيق

وفي هذا المطلب سوف يتم تحديد نظرة شاملة لما قرره القانون العراقي الساري على مهنة تدقيق الحسابات النافذ بمرسوم رقم (3) لعام 2000م، إذ احتوى القانون على عدد من المؤهلات (أبورياش، 2019).

أولاً: المؤهلات التي يجب ان يتمتع بها المدقق

- ب-الحصول على شهادة العضوية في نقابة المحاسبين وفق الضوابط والشروط الواردة في قانون نقابة المحاسبين.
- ب-الحصول على شهادة الخبرة المهنية والتي يتم تحديدها وفق الضوابط والشروط الواردة في قانون نقابة المحاسبين.
- ب-إنشاء شركة تدقيق حسابات مسجلة في دائرة التجارة وفق الأنظمة والضوابط الواردة في قانون الشركات.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

ب-توظيف مدققي حسابات حاصلين على العضوية في نقابة المحاسبين والذين يتمتعون بالخبرة والكفاءة اللازمة.

ب-تطبيق المعايير المحاسبية الدولية والمحلية والالتزام بأخلاقيات مهنة التدقيق المحاسبي.

ب-إعداد تقارير تدقيق مالي دقيقة وموثوقة وتوفير توصيات وتحفظات لتحسين الأداء المالي والإداري للمؤسسة أو الشركة.

يجب على المدققين الماليين في العراق الالتزام بالشروط والضوابط المذكورة أعلاه، حيث يعاقب على عدم الالتزام بذلك بموجب القوانين والأنظمة المعمول بها في العراق

بالإضافة إلى ما ذكرته سابقاً، فإنه يجب على ممارسي مهنة التدقيق المحاسبي في العراق احترام مبادئ الحيادية والاستقلالية والصدق والأمانة في ممارسة عملهم.

ويجب أن يلتزموا بمبدأ حفظ سرية المعلومات المتعلقة بعملائهم، وعدم إفشاء أي معلومات خاصة بالمؤسسات التي يتم التدقيق عليها إلا بعد الحصول على موافقة صريحة من صاحب المؤسسة أو الشركة المعنية.

كما يجب عليهم التزام التدابير الأمنية اللازمة لحماية البيانات والمعلومات المحاسبية والمالية لعملائهم، وذلك لمنع أي عملية اختراق أو سرقة لتلك المعلومات.

ويتعين على المدقق المالي في العراق تحديث مهاراته ومعرفته بالتغيرات المستمرة في البيئة المحاسبية والضريبية والمالية، وذلك عن طريق إكمال التدريب المهني والتطوير المستمر للمهارات والمعارف والتقنيات المتعلقة بمهنة التدقيق المحاسبي.

يجب أن يكون لدى المدقق المالي في العراق قدرة على التواصل الجيد مع العملاء وفهم احتياجاتهم وتوفير النصائح والاستشارات المهنية المتعلقة بأمور المحاسبة والضرائب والمالية.

وفي النهاية، يجب أن يلتزم المدقق المالي في العراق بأعلى معايير الشفافية والنزاهة والمهنية، والعمل على تحسين أداء الشركات والمؤسسات والمساهمة في تطوير الاقتصاد العراقي.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

ثانياً: الخبرة في مجال الصناعة

يتوجب كون المدقق المحدد عديد الاستعمالات بدرجة وافية ولديه معلومات صناعية مفيدة. أي المدقق الذي ينعم بتلك المعرفة أن التفاعل سيكون ذو جودة أفضل، إذ سيتم قضاء وقت أقل في الاسئلة العمومية. فضلاً عن أنه، سيتمكن المدقق من مشاركة المعرفة الصناعية الواسعة معك والتي ستساعدك في نهاية المطاف على التباهي بعملك. (loser، 2017)

ثالثاً: الموظفين ذوي الخبرة

تواجد موظفين أصحاب خبرة في فريق التدقيق يتم ما ذكر أعلاه. شركة التدقيق الثابتة هي شركة ذات مستوى دوران منخفض للموظفين. مما يضمن استقرار فريق التدقيق المحدد لك. ليس هناك شيء مضجر أكثر من تكرار ذات الفهم لمجموعات جديدة من المراجعين عامًا بعد عام. ستؤدي استمرارية الموظفين أيضاً إلى زيادة فعالية إجراءات المراجعة. (الحمزوي، 2009).

رابعاً: تخطيط المراجعة

عندما تبحث عن إشراك مدققك، ألقى تساؤلات عن طريقة تخطيط المدققين لتطبيق المهمة والتوجه لكي يكونوا جزءاً من عملية وضع الخطط تلك. لن يعاونك هذا أنت والشركة في إجراء تدقيق هادف فقط، بل سيعاونك أيضاً في تعيين معرفة المدقق (أبورياش، 2019).

خامساً: التكنولوجيا

على الرغم من أن كلفة تطبيق التقنيات الحديثة داخل شركات التدقيق أمر مكلف، إلا أنه لا يجب أن تكون عائقاً أمام عدم القيام بذلك. شركة التدقيق التي ترفض مواكبة أحدث التقنيات توضع العملاء في حالة غير جيدة. يتيح استعمال التكنولوجيا مشاركة تدقيق اكبر فاعلية ويؤمن الرؤى القيمة من تحليل المعلومات التي قد تفوتها، كعميل. يستطيع المدققون الأسرع بالعثور على الحالات المختلفة، ما يؤكد أن باستطاعتهم عوضاً عن ذلك تركيز مواردهم على إجراء تحليل قيم، والذي بدوره سيضيف بدون شك قيمة إلى عملك. (سباعي، 2014)



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

سادساً: السمعة

إن التمتع بسمعة طيبة شرط رئيسي للمراجعين وتتص العديد من قواعدنا الأخلاقية على أن المدققين يجب أن يتصرفوا دائماً بطريقة لا تضر بسمعة المهنة. ورغم ذلك، تبرز، مراراً وتكراراً، تظهر الحالات أن شركات التدقيق تجد نفسها في قلب الفضائح الوطنية والدولية. يمكن أن يؤثر وجود مدقق حسابات يتمتع بسمعة سيئة أو سلبية بشكل كبير عليك كعميل. لهذا عند اختيار مدققك، قم بتحليل سمعته وتعرف على منهجيته لتحديد ما إذا كان هناك سبب للقلق أم لا. (الخالدي، 2006).

الفصل الثاني: الدراسة العملية

يتمحور هذا الفصل في الدراسة العملية حيث يقوم الباحث باستعراض أبرز التحليلات العملية الخاصة بالدراسة من أجل الوصول إلى هدف الدراسة. حيث يتناول الفصل أداة الدراسة ومجتمعها وكذلك أهم النقاط الأساسية التي يتطلبها القسم العملي، سواء من ناحية الثبات والموثوقية وكذلك التكرارات والاحصاء الوصفي للدراسة. وبعد ذلك قام الباحث باختبار الفرضيات.

مجتمع وعينة الدراسة

يتمثل مجتمع الدراسة بمديرية بلديات ديالى بينما تتمثل عينة الدراسة بعدد من المدققين والمحاسبين العاملين بالمديرية وفروعها والبالغ عددهم 200 مفردة. وفيما يلي عرض لمجتمع الدراسة. وذلك على النحو الآتي:



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

منهجية الدراسة

مجتمع الدراسة المكون من مديريات بلدية ديالى	
مديرية بلدية المنصورية	عدد موظفيها ١٩٤ موظف
مديرية بلدية دار السلام	عدد موظفيها ١٠٤ موظف
مديرية بلدية العبارة	عدد موظفيها ٩٦ موظف
مديرية بلدية الخالص	عدد موظفيها ٢٠٥ موظف
مديرية بلدية المقدادية	عدد موظفيها ٢١٠ موظف
مديرية بلدية بني سعد	عدد موظفيها ١٣٨ موظف
مديرية بلدية اشنونا	عدد موظفيها ٨٩ موظف
مديرية بلدية كنعان	عدد موظفيها ١٢٣
مديرية بلدية بلد روز	عدد موظفيها ١٥٨ موظف
مديرية بلدية خانقين	عدد موظفيها ١٦٦ موظف
مديرية بلدية العظيم	عدد موظفيها ٤١ موظف
مديرية بلدية جبارة	عدد موظفيها ٦٦ موظف
مديرية بلدية مندلي	عدد موظفيها ٧٧ موظف
مديرية بلدية السعدية	عدد موظفيها ١٠٤ موظف
مديرية بلدية قره تبه	عدد موظفيها ٨٤ موظف
مديرية بلدية الوجيهية	عدد موظفيها ١٣٩ موظف
مديرية بلدية قزانية	عدد موظفيها ٢٧ موظف
مديرية بلدية ابو صيدا	عدد موظفيها ٨٢ موظف
مديرية بلدية جلولاء	عدد موظفيها ١٦٥ موظف
مديرية بلدية جديدة	عدد موظفيها ٥٥ موظف
مديرية بلدية هبهب	عدد موظفيها ١٤٠ موظف
مجموع مجتمع الدراسة	عدد موظفين 2151



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

استخدمت الدراسة منهجاً وصفي استقرائي، عن طريق دراسة وتحليل مجموعة من المفاهيم المتعلقة بالموضوع محل الدراسة، ومحاولة الوصول إلى العلاقة بينها، في محاولة الإجابة عن الإشكالية المطروحة.

أداة الدراسة

تتمثل أداة الدراسة بالاستبانة حيث يتم توزيع استبانة على مديرية بلديات ديالى وذلك لمعرفة آراء المدققين والمحاسبين حول موضوع الدراسة.

حدود الدراسة

الحدود الزمانية: تتمثل حدود الدراسة الزمانية بالفترة 2022-2023م

الحدود المكانية: عينة من العاملين في مديرية بلديات ديالى.

الحدود البشرية: ويشتمل هذا البحث على عينة من مدراء ومدققي الحسابات في مديرية بلديات ديالى.

الحدود الموضوعية: تتمثل الحدود الموضوعية للدراسة بأثر جودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية.

الثبات والموثوقية للدراسة

الثبات والموثوقية للبعد الخاص بمعايير خاصة بالمكتب

جدول رقم (1) Reliability Statistics(1)	
N of Items	Cronbach's Alpha
5	.942

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

يتبين من الجدول رقم (1) بأن ما مقداره 0.942 وعند عدد عبارات 5 للثبات والموثوقية للبعد الخاص بمعايير خاصة بالمكتب. وبالتالي يتضح بان هذا البعد يتسم بالثبات والموثوقية التي تعطيه صلاحية إكمال الاختبار.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

الثبات والموثوقية للبعد الخاص بمعايير خاصة بفرق العمل

جدول رقم (2) Reliability Statistics(2)	
N of Items	Cronbach's Alpha
5	.753

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss
يتبين من الجدول رقم (2) بأن ما مقداره 0.753 وعند عدد عبارات 5 للثبات والموثوقية للبعد الخاص بمعايير خاصة بفرق العمل. وبالتالي يتضح بأن هذا البعد يتسم بالثبات والموثوقية التي تعطيه صلاحية إكمال الاختبار.

الثبات والموثوقية للبعد الخاص بمعايير خاصة بالأداء

جدول رقم (3) Reliability Statistics(3)	
N of Items	Cronbach's Alpha
5	.754

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

يتبين من الجدول رقم (3) بأن ما مقداره 0.754 وعند عدد عبارات 5 للثبات والموثوقية للبعد الخاص بمعايير خاصة بالأداء. وبالتالي يتضح بأن هذا البعد يتسم بالثبات والموثوقية التي تعطيه صلاحية إكمال الاختبار.

الثبات والموثوقية للمتغير الخاص بالميزة التنافسية

جدول رقم (4) Reliability Statistics	
N of Items	Cronbach's Alpha
10	.985

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

يتبين من الجدول رقم (4) بأن ما مقداره 0.985 وعند عدد عبارات 10 للثبات والموثوقية للمتغير الخاص بالميزة التنافسية. وبالتالي يتضح بأن هذا البعد يتسم بالثبات والموثوقية التي تعطيه صلاحية إكمال الاختبار.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

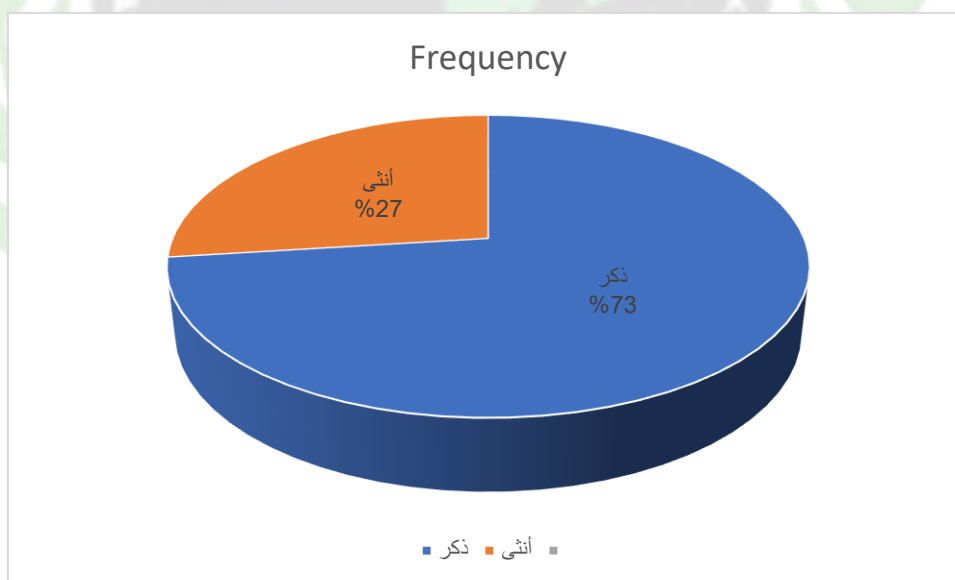
التكرارات الخاصة بالمتغيرات الشخصية

التكرارات الخاصة بالنوع الاجتماعي

جدول رقم (5) النوع الاجتماعي					
Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
73.0	73.0	73.0	146	ذكر	Valid
100.0	27.0	27.0	54	أنثى	
	100.0	100.0	200	Total	

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

ظهر من جدول النوع الاجتماعي رقم (5) بأن نسبة الذكور بلغت 73% وبعدها إجمالي 146. بينما بلغ عدد الإناث 54، وعند نسبة 27%. وهذا يؤكد بأن نسبة الذكور أعلى منه لدى الإناث وقد يكون ذلك لطبيعة النشاط محل الدراسة. والشكل الآتي يوضح ذلك:





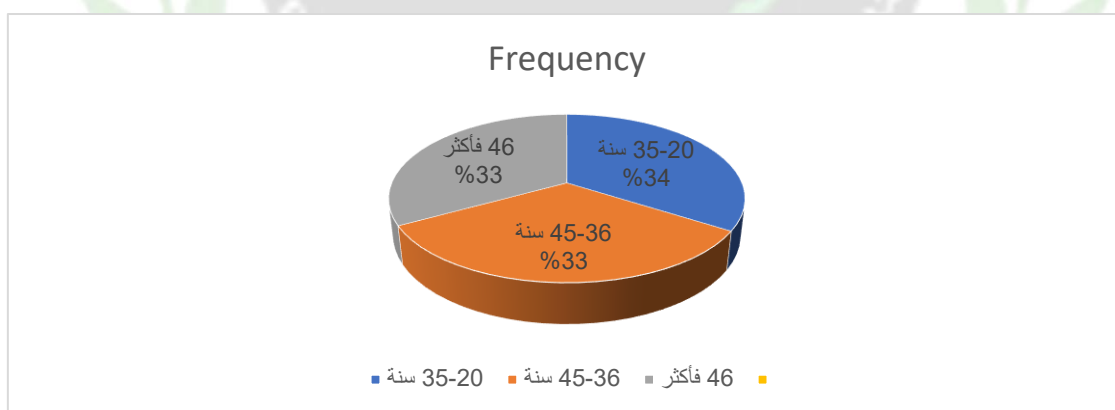
المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

التكرارات الخاصة بالعمر

جدول رقم (6) العمر					
Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
34.0	34.0	34.0	68	سنة 20-35	Valid
67.0	33.0	33.0	66	سنة 36-45	
100.0	33.0	33.0	66	فأكثر 46	
	100.0	100.0	200	Total	

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

جدول رقم (6) يوضح العمر حيث بلغت تكرارات الخاصة بسن 20-35 سنة 68، وعند نسبة مئوية بلغت 34.0%، بينما بلغت تكرارات الخاصة بسن 36-45 سنة 66، وعند نسبة مئوية 33%، بينما بلغت التكرارات الخاصة بسن 46 فأكثر 66، وعند نسبة مئوية 33.0%.





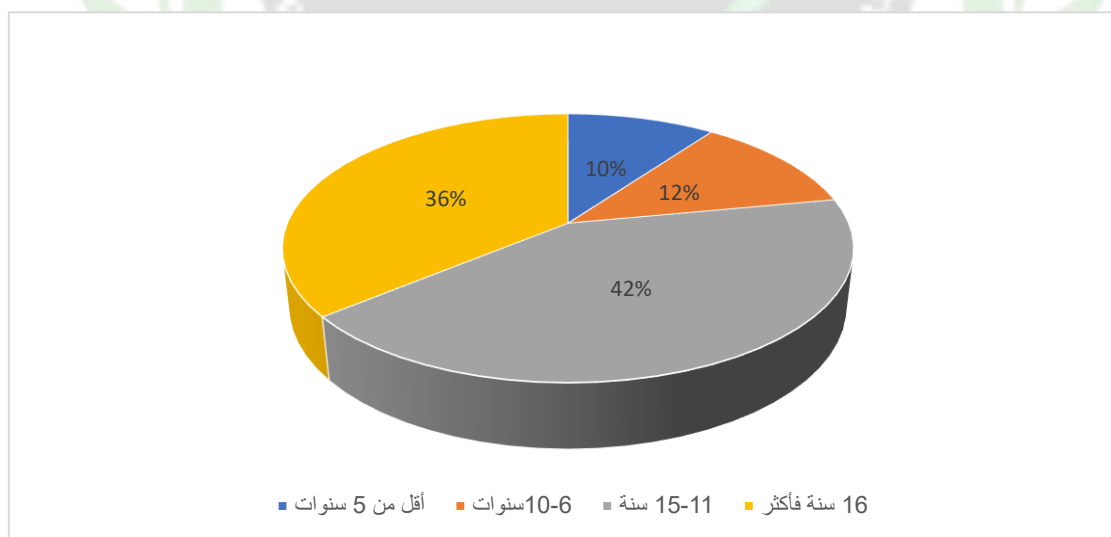
المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

التكرارات الخاصة بالخبرة

جدول رقم (7) الخبرة					
Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
10.0	10.0	10.0	20	أقل من 5 سنوات	Valid
22.0	12.0	12.0	24	6-10 سنوات	
64.0	42.0	42.0	84	11-15 سنة	
100.0	36.0	36.0	72	16 سنة فأكثر	
	100.0	100.0	200	Total	

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

من جدول رقم (7) والخاص بالخبرة تبين أن أقل من 5 سنوات بلغ تكرار 20 ونسبته 10.0% .
كما تبين بان السن 6-10 سنوات بلغ تكراره 24 ونسبته 12.0% . كما ظهر بان السن 11-15 سنة تكراره 84 ونسبته 42.0% . في حين ان 16 سنة فأكثر بلغ تكرار 72 وعند النسبة 36.0%.





المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

التكرارات الخاصة بالتحصيل العلمي

التحصيل العلمي					
جدول رقم (8)					
Cumulative Percent	Valid Percent	Percent	Frequency		
.5	.5	.5	1	ثانوية عامة	Valid
1.5	1.0	1.0	2	دبلوم	
34.0	32.5	32.5	65	بكالوريوس	
72.0	38.0	38.0	76	ماجستير	
100.0	28.0	28.0	56	دكتوراه	
	100.0	100.0	200	Total	

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

تبين من جدول رقم (8) بان التحصيل العلمي للثانوية العامة بلغ تكراره 1 وعند النسبة 5%؛ بينما تراوحت نسبه دبلوم 1% وعند تكرار 2، كما بين الجدول ان بكالوريوس بلغت تكرارها 65 وعند النسبة 32.5%، كما ظهر أن الماجستير بلغ تكراره 76 ونسبته 38.0%، بينما الدكتوراه بلغ تكراره 56 وعند النسبة 28.0%.



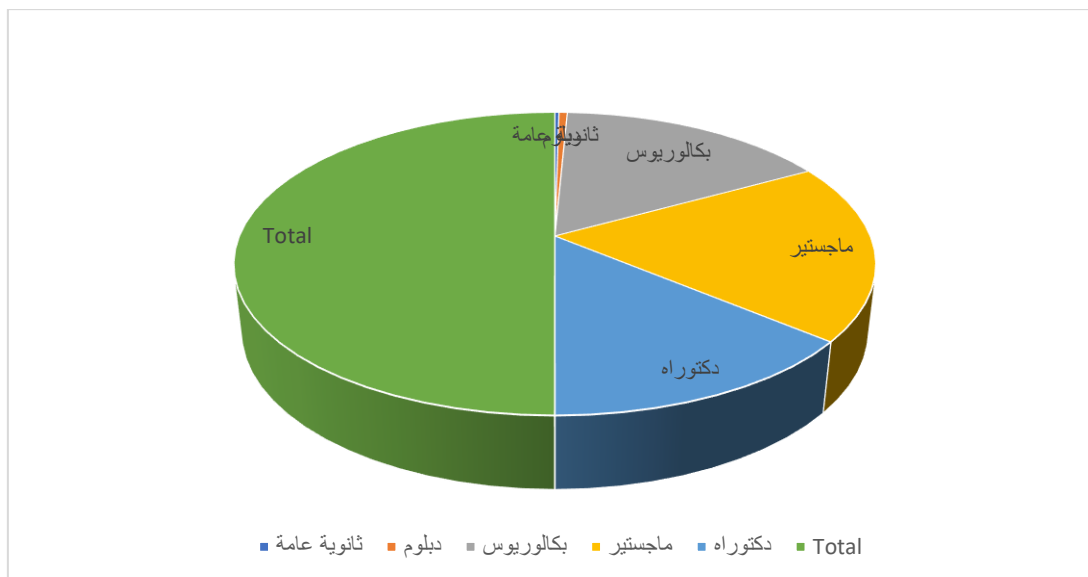
المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

جدول رقم (9) Descriptive Statistics

Std. Deviation	Mean	Maximum	Minimum	N	
.74853	3.8500	5.00	2.00	200	تتأثر ثقة الجمهور والمستثمرين في مديرية بلديات ديالى إيجابياً عند تحسين جودة التدقيق المحاسبي.
1.00771	3.6400	5.00	1.00	200	يحسن التدقيق المحاسبي الجيد من معايير مكتب التدقيق بالمديرية وفروعها.
1.00771	3.6400	5.00	1.00	200	تزداد دقة البيانات المالية والمحاسبية في مديرية بلديات ديالى عند الاهتمام بجودة التدقيق المحاسبي.
1.0077	3.640	5.0	1.0	200	تحسن من مهارات وكفاءة المحاسبين والمدققين العاملين بمكتب التدقيق في مديرية بلديات ديالى.
.96465	3.7100	5.00	1.00	200	ترفع من قيمة الشركة الأمر الذي ينعكس على الربحية.
1.00626	3.6500	5.00	1.00	200	إجمالي معايير خاصة بالمكتب
				200	Valid N (listwise)



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences



الإحصاء الوصفي للدراسة

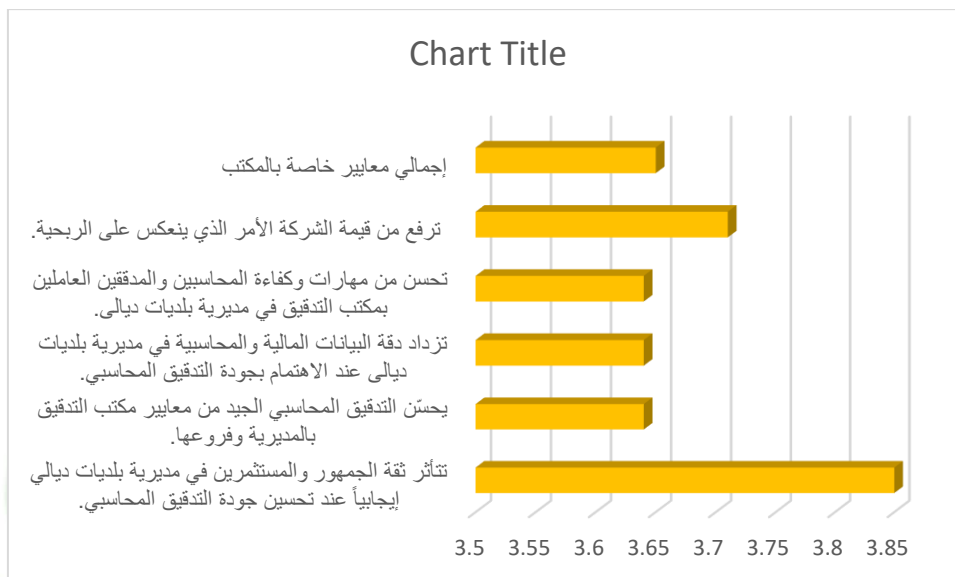
1. الوسط الحسابي والانحراف المعياري لعدد معايير خاصة بالمكتب

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

من الجدول رقم (9) تبين بأن العبارة "تتأثر ثقة الجمهور والمستثمرين في مديرية بلديات ديالى إيجابياً عند تحسين جودة التدقيق المحاسبي". بلغ 3.8500 وعند انحراف 74853، بينما عبارة "يحسن التدقيق المحاسبي الجيد من معايير مكتب التدقيق بالمديرية وفروعها" بلغ وسطها الحسابي 3.6400 وعند انحراف معياري 1.00771، وبالنسبة الى عبارة "تزداد دقة البيانات المالية والمحاسبية في مديرية بلديات ديالى عند الاهتمام بجودة التدقيق المحاسبي"، فقد كان الوسط الحسابي 3.6400 وعند انحراف معياري بلغ 1.00771، كما أن "تحسن من مهارات وكفاءة المحاسبين والمدققين العاملين بمكتب التدقيق في مديرية بلديات ديالى" بلغ الوسط الحسابي 3.640 وانحرافه المعياري 1.0077، كما أن "ترفع من قيمة الشركة الأمر الذي ينعكس على الربحية"، بلغ الوسط الحسابي 3.7100 وعند الانحراف 96465، وبالنسبة الى اجمالي معايير خاصة بالمكتب فقد كان الوسط الحسابي 3.6500 وعند انحراف معياري 1.00626. وبالتالي يتضح بأن جميع العبارات يتم تطبيقها.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences





المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

2. الوسط الحسابي والانحراف المعياري لبعـد معايير خاصة بفرق العمل

Descriptive Statistics (جدول رقم 10)					
Std. Deviation	Mean	Maximum	Minimum	N	
.74422	3.8300	5.00	2.00	200	يساعد التدقيق المحاسبي على تعزيز مستوى التوثيق الداخلي لفرق العمل في مديرية بلديات ديالى.
.74872	3.8350	5.00	2.00	200	تنمي جودة التدقيق المحاسبي مهارات وخبرات فرق العمل في مديرية بلديات ديالى.
.62202	3.9950	5.00	3.00	200	تساهم المعايير خاصة بفرق العمل في تحسين تواصل فرق العمل مما يساهم في تحسين معايير العمل.
1.00470	3.6250	5.00	1.00	200	يساعد التدقيق المحاسبي على تحديد المشكلات والشغرات في عملية الإدارة المالية لفرق العمل في المديرية.
1.00470	3.6250	5.00	1.00	200	يحد التدقيق المحاسبي الجيد في فرق العمل في مديرية بلديات ديالى من خطر الاختلاس والتلاعب المالي.
1.00550	3.6550	5.00	1.00	200	إجمالي معايير خاصة بفرق العمل
				200	Valid N (listwise)

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

تبين من الجدول رقم (11) ان عبارة "يساعد التدقيق المحاسبي على تعزيز مستوى التوثيق الداخلي لفرق العمل في مديرية بلديات ديالى" بلغ فيها الوسط الحسابي 3.8300. وعند الانحراف المعياري 0.74422، وبالنسبة الى عبارة "تنمي جودة التدقيق المحاسبي مهارات وخبرات فرق العمل في مديرية بلديات ديالى". فانه بلغ الوسط الحسابي 3.8350. وانحرافها المعياري 0.74872 كما تساهم المعايير خاصة بفرق العمل في تحسين تواصل فرق العمل مما



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

يساهم في تحسين معايير العمل وقد بلغ فيها الوسط الحسابي 3.9950 وعند الانحراف المعياري 0.62202، كما ان عبارة يساعد التدقيق المحاسبي على تحديد المشكلات والثغرات في عملية الإدارة المالية لفرق العمل في المديرية. والوسط الحسابي فيها 3.6250 والانحراف المعياري 1.00470، وبالنسبة الى عبارة يحد التدقيق المحاسبي الجيد في فرق العمل في مديرية بلديات ديالى من خطر الاختلاس والتلاعب المالي. فان الوسط الحسابي فيها بلغ 3.6250 والانحراف المعياري 1.00470، إجمالي معايير خاصة بفرق العمل بلغ الوسط الحسابي 3.6550 والانحراف المعياري 1.00550.



الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمعد معايير خاصة بالأداء



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

Descriptive Statistics (جدول رقم 12)					
Std. Deviation	Mean	Maximum	Minimum	N	
.67993	3.8000	5.00	2.00	200	يتيح تطبيق المعايير الخاصة بالأداء لفريق التدقيق تقييم أداء التدقيق المحاسبي بالمديرية وفروعها.
.62202	3.9950	5.00	3.00	200	يتأثر تقييم الأداء المحاسبي بشكل كبير بمدى اتباع فريق التدقيق للمعايير الخاصة بالأداء.
1.00969	3.6250	5.00	1.00	200	ترتفع جودة المراجعة المحاسبية عند تبني المعايير الخاصة بالأداء من قبل فريق التدقيق.
1.00531	3.6200	5.00	1.00	200	يتأثر اتباع المعايير الخاصة بالأداء بشكل كبير بمدى تحفيز فريق التدقيق على الالتزام بها والعمل عليها.
.62202	3.9950	5.00	3.00	200	يحسن الاستخدام الصحيح للمعايير الخاصة بالأداء من عملية رصد الأداء المالي وتحقيق رضا العملاء.
.77149	3.7081	5.00	1.46	200	إجمالي معايير خاصة بالأداء
				200	Valid N (listwise)

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

بين الجدول رقم (12) بأن العبارة "يتيح تطبيق المعايير الخاصة بالأداء لفريق التدقيق تقييم أداء التدقيق المحاسبي بالمديرية وفروعها" وبلغ الوسط الحسابي فيها 3.8000 والانحراف المعياري 67993، كما "يتأثر تقييم الأداء المحاسبي بشكل كبير بمدى اتباع فريق التدقيق للمعايير الخاصة بالأداء"، وقد بلغ فيها الوسط الحسابي 3.9950 وانحرافها المعياري 62202، وبالنسبة الى عبارة "ترتفع جودة المراجعة المحاسبية عند تبني المعايير الخاصة بالأداء من قبل فريق التدقيق"، فقد كان الوسط الحسابي 3.6250 والانحراف المعياري 1.00969، كما بينت عبارة "يتأثر اتباع المعايير الخاصة بالأداء بشكل كبير بمدى تحفيز فريق التدقيق على الالتزام بها



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

والعمل عليها" فان الوسط الحسابي 3.6200 والانحراف المعياري 1.00531، كما أن عبارة "يحسن الاستخدام الصحيح للمعايير الخاصة بالأداء من عملية رصد الأداء المالي وتحقيق رضا العملاء" فقد كان فيها الوسط الحسابي 3.9950 والانحراف المعياري 0.62202، كما ظهر في عبارة "إجمالي معايير خاصة بالأداء" ان الوسط الحسابي بلغ 3.7081 والانحراف المعياري 0.77149.





المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

الوسط الحسابي والانحراف المعياري لمتغير الميزة التنافسية

Descriptive Statistics(13) جدول رقم					
Std. Deviation	Mean	Maximum	Minimum	N	
.90359	3.7400	5.00	1.00	200	تعزز جودة التدقيق المحاسبي الميزة التنافسية في المديرية مما يساعد على جذب المشاريع الاستثمارية.
.90359	3.7400	5.00	1.00	200	تحسّن الميزة التنافسية مستوى الأداء والإنتاجية في المديرية من خلال جودة التدقيق المحاسبي.
.90359	3.7400	5.00	1.00	200	تساهم جودة التدقيق المحاسبي في تحسين الميزة التنافسية وزيادة توظيف الموارد البشرية المؤهلة في المديرية.
.903594	3.74000	5.000	1.000	200	تحسّن الميزة التنافسية في المديرية من خلال جودة التدقيق التكيف مع التحديات الاقتصادية والمجتمعية.
.9036	3.740	5.0	1.0	200	تتميّز جودة التدقيق الميزة التنافسية مما يزيد الثقة في المديرية ورضا المواطنين عن خدماتها.
.90359	3.7400	5.00	1.00	200	تعزز جودة التدقيق الميزة



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

					التنافسية مما ينمي ثقافة الابتكار والإبداع في المديرية، ويجذب الموظفين الأكثر كفاءة.
.62202	3.9950	5.00	3.00	200	تحقيق الميزانية المالية والاقتصادية المستدامة في مديرية بلديات ديالى يساهم بشكل كبير في تعزيز الميزة التنافسية.
.90359	3.7400	5.00	1.00	200	تساعد جودة التدقيق في تعزيز الميزة التنافسية وتحسين تعاون المديرية مع الجهات الحكومية والخاصة والمؤسسات الدولية.
.90359	3.7400	5.00	1.00	200	تساهم جودة التدقيق في تحقيق الميزة التنافسية والوصول للأهداف الإستراتيجية للمديرية ورؤيتها المستقبلية.
.90359	3.7400	5.00	1.00	200	تعزز جودة التدقيق الميزة التنافسية مما يزيد من الإيرادات.
.89997	3.7900	5.00	1.00	200	إجمالي الميزة التنافسية
				200	Valid N (listwise)

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

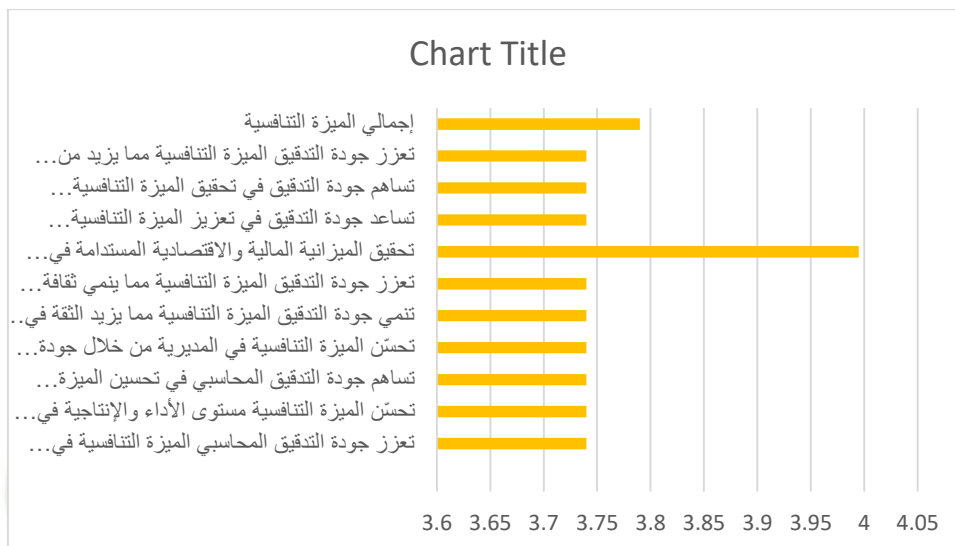


المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

بين الجدول رقم (13) ان عبارة "تعزز جودة التدقيق المحاسبي الميزة التنافسية في المديرية مما يساعد على جذب المشاريع الاستثمارية" بلغ فيها الوسط الحسابي 3.7400 والانحراف المعياري 0.90359، كما ظهر في عبارة "تحسن الميزة التنافسية مستوى الأداء والإنتاجية في المديرية من خلال جودة التدقيق المحاسبي" ان الوسط الحسابي فيها 3.7400 والانحراف المعياري 0.90359 كما بينت عبارة "تساهم جودة التدقيق المحاسبي في تحسين الميزة التنافسية وزيادة توظيف الموارد البشرية المؤهلة في المديرية" انه قد بلغ فيها الوسط الحسابي 3.7400 والانحراف المعياري 0.90359 وبالنسبة الى عبارة "تحسن الميزة التنافسية في المديرية من خلال جودة التدقيق التكيف مع التحديات الاقتصادية والمجتمعية" فقد بلغ فيها الوسط الحسابي 3.74000 والانحراف المعياري 0.90359. كما ان عبارة "تنمي جودة التدقيق الميزة التنافسية مما يزيد الثقة في المديرية ورضا المواطنين عن خدماتها" فان الوسط الحسابي فيها بلغ 3.7400 والانحراف المعياري 0.9036، كما بينت عبارة "تعزز جودة التدقيق الميزة التنافسية مما ينمي ثقافة الابتكار والإبداع في المديرية، ويجذب الموظفين الأكثر كفاءة" ان الوسط الحسابي فيها بلغ 3.7400 والانحراف المعياري 0.90359، وبالنسبة الى عبارة "تحقيق الميزانية المالية والاقتصادية المستدامة في مديرية بلديات ديالى يساهم بشكل كبير في تعزيز الميزة التنافسية" قد بلغ فيها الوسط الحسابي 3.9950 والانحراف المعياري 0.62202، كما ان أظهرت عبارة "تساعد جودة التدقيق في تعزيز الميزة التنافسية وتحسين تعاون المديرية مع الجهات الحكومية والخاصة والمؤسسات الدولية" انه بلغ الوسط الحسابي 3.7400 والانحراف المعياري 0.90359، وبينت عبارة "تساهم جودة التدقيق في تحقيق الميزة التنافسية والوصول للأهداف الإستراتيجية للمديرية ورؤيتها المستقبلية" ان الوسط الحسابي 3.7400 والانحراف المعياري 0.90359، كما ظهر في عبارة "تعزز جودة التدقيق الميزة التنافسية مما يزيد من الإيرادات" بلغ الوسط الحسابي فيها 3.7400 والانحراف المعياري 0.90359، وبالنسبة الى عبارة "إجمالي الميزة التنافسية" ان الوسط الحسابي بلغ 3.7900 والانحراف المعياري 0.89997.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences



اختبار فرضيات الدراسة

3. اختبار العلاقة بين اجمالي معايير خاصة بالمكتب وإجمالي الميزة التنافسية

اختبار الفرضية "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لمعايير خاصة بالمكتب لجودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية في مديرية بلديات ديالى".

جدول رقم (14) Correlations			
إجمالي الميزة التنافسية	إجمالي معايير خاصة بالمكتب		
.762**	1	Pearson Correlation	إجمالي معايير خاصة بالمكتب
.000		Sig. (2-tailed)	
200	200	N	
1	.762**	Pearson Correlation	إجمالي الميزة التنافسية
	.000	Sig. (2-tailed)	



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

200	200	N	
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

بين الجدول رقم (14) أن هناك علاقة إيجابية بين إجمالي معايير خاصة بالمكتب و إجمالي الميزة التنافسية بنسبة 762 مع دلالة إحصائية عند 0.000. ويوضح ذلك أن العلاقة بين البعد الخاصة بمعايير المكتب هي علاقة ذات طابع وسطي مع الميزة التنافسية ودل ذلك بأن قيمتها 0.762، بمعنى أن أي زيادة بجودة معايير الخاصة بالمكتب سيؤدي ذلك الى تعزيز الميزة التنافسية.

اختبار العلاقة بين معايير خاصة بفرق العمل وإجمالي الميزة التنافسية

اختبار الفرضية "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لمعايير فرق العمل لجودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية في مديرية بلديات ديالى".

Correlations جدول رقم (15)			
إجمالي الميزة التنافسية	إجمالي معايير خاصة بفرق العمل		
.764**	1	Pearson Correlation	إجمالي معايير خاصة بفرق العمل
		Sig. (2-tailed)	
		N	
200	200		
1	.764**	Pearson Correlation	إجمالي الميزة التنافسية
		Sig. (2-tailed)	
		N	
200	200		
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

بين الجدول رقم (15) ان هناك علاقة إيجابية بين اجمالي معايير خاصة بفرق العمل و إجمالي الميزة التنافسية بنسبة 0.764 مع دلالة إحصائية عند 0.000. ويوضح ذلك أن العلاقة بين البعد الخاصة بمعايير فرق العمل هي علاقة ذات طابع وسطي مع الميزة التنافسية ودل ذلك بأن قيمة 0.764، أي ان أي زيادة بجودة معايير الخاصة بفرق العمل سيؤدي ذلك الى تعزيز الميزة التنافسية.

اختبار العلاقة بين اجمالي معايير خاصة بالأداء وإجمالي الميزة التنافسية

اختبار الفرضية "توجد علاقة ذات دلالة إحصائية لمعايير خاصة أداء العمل لجودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية في مديرية بلديات ديالى".

Correlations (جدول رقم 16)			
إجمالي الميزة التنافسية	إجمالي معايير خاصة بالأداء		
.723**	1	Pearson Correlation	إجمالي معايير خاصة بالأداء
.000		Sig. (2-tailed)	
200	200	N	
1	.723**	Pearson Correlation	إجمالي الميزة التنافسية
	.000	Sig. (2-tailed)	
200	200	N	
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).			

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

بين الجدول رقم (16) أن هناك علاقة إيجابية بين اجمالي معايير خاصة بالأداء وإجمالي الميزة التنافسية بنسبة 0.723 مع دلالة إحصائية عند 0.000. ويوضح ذلك أن العلاقة بين البعد



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

الخاصة بمعايير الأداء هي علاقة ذات طابع وسطي مع الميزة التنافسية ودل ذلك بأن قيمة 0.723، بمعنى أن أي زيادة بجودة معايير الخاصة بالأداء سيؤدي ذلك الى تعزيز الميزة التنافسية.

اختبار الفرضيات الخاصة بالأثر

1. اختبار الفرضية "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمعايير خاصية المكتب كبعد من أبعاد جودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية بمديرية بلديات ديالى".

جدول رقم (17) Model Summary				
Std. Error of the Estimate	Adjusted R Square	R Square	R	Model
.58442	.578	.580	.762 ^a	1
a. Predictors: (Constant), إجمالي معايير خاصة بالمكتب				

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

تبين من الجدول أن معامل الارتباط قد بلغ 0.762، وعند معامل تحديد 0.580، كما بلغ مربع معامل تحديد 0.578، وعند دلالة 0.58442. وبالتالي يتبين أن هناك علاقة بين معايير الخاصة بالمكتب ومعايير الميزة التنافسية ذات طابع وسطي.

جدول رقم (18) ANOVAa						
Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Model	
.000 ^b	273.919	93.555	1	93.555	Regression	1
		.342	198	67.625	Residual	
			199	161.180	Total	
a. Dependent Variable: إجمالي الميزة التنافسية						
b. Predictors: (Constant), إجمالي معايير خاصة بالمكتب						



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

تبين من الجدول رقم (18) أن مجموع مربعات قد بلغ 67.625 وعند درجة حرية 199، في حين بلغ متوسط مربعات 93.555، وقيمة f محسوبة 273.919 وعند دلالة 0.000. وبالتالي، يظهر هناك فروق ذات دلالة معنوية بين إجمالي معايير خاصة بالمكتب وإجمالي الميزة التنافسية وأبعادها.

جدول رقم (19) Coefficients ^a					
Sig.	t	Standardized Coefficients	Unstandardized Coefficients		Model
		Beta	Std. Error	B	
.000	8.360		.156	1.303	(Constant)
.000	16.551	.762	.041	.681	إجمالي معايير خاصة بالمكتب

a. Dependent Variable: إجمالي الميزة التنافسية

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

يبين الجدول الآتي أنه قد بلغت قيمة الحد العشوائي لإجمالي معايير الخاصة بالمكتب 0.681 وعند خطأ معنوية 0.041 وعند قيمة بيتا 0.762 وقيمة t محسوبة 16.551 وعند قيمة معنوية 0.000، وهذا يؤكد وجود أثر دال معنوي لإجمالي معايير خاصة بالمكتب والميزة التنافسية.

2. اختبار الفرضية "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمعايير فرق العمل كبعد من أبعاد جودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية بمديرية بلديات ديالى".

جدول رقم (20) Model Summary				
Std. Error of the	Adjusted R Square	R Square	R	Model



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

Estimate				
.58256	.581	.583	.764 ^a	1
a. Predictors: (Constant), إجمالي معايير خاصة بفرق العمل				

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

يبين الجدول رقم (21) أن معامل الارتباط 0.764 ومعامل التحديد بلغ 0.583، ومربع معامل التحديد أيضاً بلغ 0.581، وكان المستوى المعنوي 0.58256، حيث يظهر هنا وجود علاقة بين إجمالي معايير الخاصة بفرق العمل وإجمالي الميزة التنافسية هي علاقة ارتباط إيجابية وقوية جداً.

جدول رقم (22) ANOVAa						
Sig.	F	Mean Square	Df	Sum of Squares	Model	
.000 ^b	276.930	93.983	1	93.983	Regression	1
		.339	198	67.197	Residual	
			199	161.180	Total	
a. Dependent Variable: إجمالي الميزة التنافسية						
b. Predictors: (Constant), إجمالي معايير خاصة بفرق العمل						

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

تبين من الجدول رقم (22) أن مجموع المربعات بلغ 93.983، وعند درجة حرية 199. وبلغ متوسط المربعات 93.983، وقيمة f المحسوبة 276.930 عند مستوى معنوية 0.000، وبالتالي يتضح للباحث أن هناك فروق ذات دلالة معنوية بين إجمالي معايير الخاصة بفرق العمل وإجمالي الميزة التنافسية.

جدول رقم (23) Coefficients ^a				
Sig.	t	Standardized	Unstandardized Coefficients	Model



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

		Coefficient s				
		Beta	Std. Error	B		
.000	8.300		.156	1.292	(Constant)	1
.000	16.64 1	.764	.041	.683	إجمالي معايير خاصة بفرق العمل	
a. Dependent Variable: إجمالي الميزة التنافسية						

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

بين الجدول الآتي أنه قد تم حساب قيمة الحد العشوائي لإجمالي الميزة التنافسية وكانت القيمة 1.292 وتم اكتشاف وجود خطأ معنوي يبلغ نسبته 0.156 كما تم حساب قيمة بيتا التي كانت 0.764، وقيمة t التي حسبت ب 16.641 وكانت القيمة المعنوية تساوي 0.000 مما يؤكد وجود تأثير دال معنوي لإجمالي معايير خاصة بفرق العمل على إجمالي الميزة التنافسية.

3. اختبار الفرضية "يوجد أثر ذو دلالة إحصائية أثر معايير خاصة بأداء العمل كبعد من أبعاد جودة التدقيق المحاسبي على تعزيز الميزة التنافسية بمديرية بلديات ديالى".

Model Summary (جدول رقم 24)				
Std. Error of the Estimate	Adjusted R Square	R Square	R	Mod el
.62370	.520	.522	.723 ^a	1
a. Predictors: (Constant), إجمالي معايير خاصة بالأداء				

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

تبين من الجدول رقم (24) أن معامل الارتباط قد بلغ 0.723 وعند معامل تحديد 0.522 كما بلغ مربع معامل تحديد 0.520 وعند دلالة 0.62370 . وبالتالي يتبين أن هناك علاقة بين إجمالي معايير الخاصة بالأداء وإجمالي الميزة التنافسية.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

ANOVAa							جدول رقم (24)
Sig.	F	Mean Square	df	Sum of Squares	Model		
.000 ^b	216.341	84.157	1	84.157	Regression	1	
		.389	198	77.023	Residual		
			199	161.180	Total		
a. Dependent Variable: إجمالي الميزة التنافسية							
b. Predictors: (Constant), إجمالي معايير خاصة بالأداء							

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

تبين من الجدول رقم (24) أن مجموع المربعات بلغ 84.157، وعند درجة حرية 199. وبلغ متوسط المربعات 84.157، وقيمة f المحسوبة 216.341 عند مستوى معنوية 0.000، وبالتالي يتضح للباحث أن هناك فروق ذات دلالة معنوية بين إجمالي معايير الخاصة بالأداء وإجمالي الميزة التنافسية.

Coefficients ^a جدول رقم (25)						
Sig.	t	Standardi zed Coefficient s	Unstandardized Coefficients		Model	
		Beta	Std. Error	B		
.003	3.061		.217	.664	(Constant)	1
.000	14.709	.723	.057	.843	إجمالي معايير خاصة بالأداء	

a. Dependent Variable: إجمالي الميزة التنافسية



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

إعداد: الباحث استناداً لما تم الحصول عليه من مخرجات spss

بين الجدول رقم (25) أنه قد تم حساب قيمة الحد العشوائي لإجمالي الميزة التنافسية وكانت القيمة 0.843 وتم اكتشاف وجود خطأ معنوي يبلغ نسبته 0.057 كما تم حساب قيمة بيتا التي كانت 0.723، وقيمة t التي حسبت ب 14.709 وكانت القيمة المعنوية تساوي 0.000 مما يؤكد وجود تأثير دال معنوياً لإجمالي معايير خاصة بالأداء على إجمالي الميزة التنافسية.

النتائج

1. بينت نتائج الدراسة بأن البعد الخاص بمعايير خاصة بفرق العمل يتسم بالثبات والموثوقية التي تعطيه صلاحية إكمال الاختبار.
2. بينت نتائج الدراسة بأن هنالك ثبات وموثوقية للبعد الخاص بمعايير خاصة بالأداء وبالتالي يتضح بأن هذا البعد يتسم بالثبات والموثوقية.
3. بينت نتائج الدراسة بأن إجمالي معايير خاصة بالمكتب فقد كان الوسط الحسابي 3.6500 وعند انحراف معياري 1.00626. وبالتالي يتضح بأن جميع العبارات يتم تطبيقها.
4. تبين من العبارة "إجمالي الميزة التنافسية" أن الوسط الحسابي بلغ 3.7900 والانحراف المعياري 0.89997. وبالتالي يتم تطبيقها بمديرية بلديات ديالى.
5. تبين من نتائج الدراسة بأن العلاقة بين البعد الخاصة بمعايير المكتب هي علاقة ذات طابع وسطي مع الميزة التنافسية ودل ذلك بأن قيمتها 0.762، بمعنى أن أي زيادة بجودة معايير الخاصة بالمكتب سيؤدي ذلك الى تعزيز الميزة التنافسية.
6. بينت نتائج الدراسة بأن العلاقة بين البعد الخاصة بمعايير فرق العمل هي علاقة ذات طابع وسطي مع الميزة التنافسية ودل ذلك بأن قيمتها 0.764، أي ان أي زيادة بجودة معايير الخاصة بفرق العمل سيؤدي ذلك الى تعزيز الميزة التنافسية.
7. بينت نتائج الدراسة بأن العلاقة بين البعد الخاصة بمعايير الأداء هي علاقة ذات طابع وسطي مع الميزة التنافسية ودل ذلك بأن قيمتها 0.723، بمعنى أن أي زيادة بجودة معايير الخاصة بالأداء سيؤدي ذلك الى تعزيز الميزة التنافسية.
8. أكدت نتائج الدراسة بوجود أثر دال معنوياً لإجمالي معايير خاصة بالمكتب والميزة التنافسية.
9. أكدت الدراسة بوجود تأثير دال معنوياً لإجمالي معايير خاصة بفرق العمل على إجمالي الميزة التنافسية.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية Arab Journal for Humanities and Social Sciences

10. أكدت نتائج الدراسة بوجود تأثير دال معنويًا لإجمالي معايير خاصة بالأداء على إجمالي الميزة التنافسية.

التوصيات

- من واقع ما تم عرضه من نتائج الدراسة العملية يمكن إدراج بعض التوصيات على النحو الآتي:
1. الاهتمام بالمحاسبة المالية والمراجعة وإدماجها في متطلبات اتخاذ القرار في بلديات محافظة ديالى وبما يؤدي إلى تعزيز الميزة التنافسية.
 2. تحتاج بلديات ديالى إلى الاهتمام بجودة التدقيق وبما يؤدي إلى تعزيز الميزة التنافسية.
 3. دخول بلديات محافظة ديالى لتقديم الخدمات البديلة إلى المواطنين لزيادة مستوى المنافسة والقدرة التنافسية للبلدية مقارنة بالبلديات الأخرى علماً أن القرار في معظمه مركزي.
 4. الاهتمام بإدارة علاقة العملاء باعتبار إدارة العلاقات مع العملاء وتحقيق رضا العملاء مداخل مهمة لدعم الوضع التنافسي في مديرية بلديات ديالى.
 5. العمل على الاهتمام بالتدقيق المحاسبي لما له تأثير على الخدمات المالية التي تحكم عمل مديرية بلديات ديالى.
 6. تنصح الدراسة بالاهتمام بموضوع التدقيق المحاسبي في مديرية بلديات ديالى من حيث ضبط القوائم المالية باعتبارها مكمّن فعالية التدقيق وبما يؤدي لتحقيق الميزة التنافسية.
 7. تنصح الدراسة بأن يكون للتدقيق المالي والمحاسبي بمديرية بلديات ديالى حيز هام لما لها من تأثير على حصيلة الضريبة لإدارة الضرائب الأمر الذي ينعكس إيجاباً على الميزة التنافسية.

الخاتمة

في خاتمة الدراسة الحالية تم تناول التدقيق المحاسبي من خلال تعريف التدقيق وتاريخه والعناصر الأساسية لعملية التدقيق، بالإضافة إلى الفرق بين المراجعة والمحاسبة وأنواع التدقيق المحاسبي والمصطلحات المحاسبية الأساسية. كما تم استعراض شروط وقواعد ممارسة مهنة التدقيق ومهام مدقق الحسابات وأهداف عملية التدقيق. وقد تم تحليل معايير جودة التدقيق المحاسبي وأثر جودته على تعزيز الميزة التنافسية للشركات، حيث تم استعراض الميزة التنافسية وأبعادها وأنواعها. وتم التركيز على أثر جودة التدقيق على العملية التنافسية وأهميته في تحقيق الميزة التنافسية، وتم تحليل العلاقة بين جودة التدقيق والعملية التنافسية. وفي النهاية، تم تحليل تأثير التدقيق المحاسبي على



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

عمليات صنع القرار في تحقيق الميزة التنافسية للشركات. ويمكن الاستنتاج من هذه الدراسة أن التدقيق المحاسبي له أهمية كبيرة في تحقيق الميزة التنافسية للشركات عن طريق تعزيز جودة العمليات وزيادة الثقة بين المستثمرين والجهات المعنية، خاصة أن الدراسة استهدفت مديرية بلديات محافظة ديالى. وبذلك يتضح بأن التدقيق من شأنه أن يلعب دور في تحقيق الميزة التنافسية وخاصة أننا نتحدث عن قطاع حكومي متمثل بالبلديات.

المراجع

1. سمية بلجبلية. (2010). " أثر التضخم على عوائد الأسهم دراسة تطبيقية لأسهم مجموعة من الشركات المسعرة في بورصة عمان للفترة 1996-2006 " . رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة منثوري قسنطينة.
2. بن سمينة دلال. (2013). "تحليل أثر السياسات الاقتصادية على تنمية الاستثمارات الأجنبية المباشرة في ظل الإصلاحات الاقتصادية" . أطروحة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر بسكرة.
3. رقيق ساعد. (2009). " تقييم فعالية سياسات مكافحة التضخم في الجزائر 1990-2005 " . رسالة ماجستير /غير منشورة/، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر.
4. سليمان مجدي. (2002). "علاج التضخم والركود الاقتصادي في الإسلام". القاهرة: دار غريب للطباعة والنشر والتوزيع.
5. طاهر فاضل البياتي، و وميرال روجي سماره. (2013). "النقود والمصارف والمتغيرات الاقتصادية المعاصرة " . الاردن: ط2، دار وائل للنشر.
6. عصمت إبراهيم حاجي، وكوفان طه عبد الله، و خليل رشيد. (2022). "أثر بعض متغيرات السياسة الخاصة بالشأن النقدي على النمو الاقتصادي في العراق خلال الفترة 2005-2019 " . كلية الادارة والاقتصاد جامعة دهوك.
7. غازي حسين عناية. (بلا تاريخ). "التضخم المالي" . الإسكندرية: مؤسسة شباب الجامعة للنشر.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

8. محمد الأمين وليد الطالب. (2016). "دور السياسة النقدية في معالجة الأزمات المالية"، أطروحة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية، تخصص علوم اقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة .
9. مسعود، و دراوس. (2010). "السياسة الخاصة بالشأن المالي ودورها في تحقيق التوازن الاقتصادي حالة الجزائر: 1999-2004م"، رسالة دكتوراه غير منشورة، الجزائر: جامعة الجزائر .
10. هيفاء غدير. (2010). "السياسة الخاصة بالشأن النقدي والمالية ودورها التنموي في الاقتصاد السوري". سوريا: منشورات الهيئة العامة السورية للكتابة.

مراجع باللغة الإنكليزية

1. Batrancea و Others. (2021). "Empirical evidence on the effects of economic growth and inflation on economic sentiment and household consumption", . Journal of Risk and Financial Management.
2. Bonati L. ،Fracasso A و ،Tambrorini R. (2020). "Rethinking policy and taxing in the Eurozone after COVID, CEMAC publication",. Criticism Dialogue Papers, European Parliament.
3. Borio C ،P Disyatat ،D Xia و ،E Zakrajšek. (2021). 'Inflation, Relative prices and monetary policy: success breeds flexibility" . BIS Working Papers /forthcoming.
4. Christophe BLOT و ،et.al. (2021). " Policy During the Pandemic: Fit for Purpose?" . Publication for the committee on Economic and Monetary Affairs.,
5. De Luigi C و ،Huber F. (2018). "Debt regimes and the effectiveness of monetary policy". J. Econ. Dynamics and Control 93.
6. Faust J و ،J. H. Wright. (بلا تاريخ). Forecasting inflation, in Handbook of economic forecasting.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

7. Kenneth N Kuttner و Adam S Posen. (2011). "How flexible can inflation targeting be and still work?" . External MPC Unit Discussion Paper No.
8. López-Villavicencio A و Mignon V. (2011). "On the impact of inflation on output growth: Does the level of inflation matter?". Journal of Macroeconomics.
9. Maurice Obstfeld . (2020). "Global Dimensions of U.S. Monetary Policy" . University of California, Berkeley, Peterson Institute for International Economics.
10. Stanley Fischer. (2021). "Comparing the Monetary Policy Responses of Major Central Banks to the Great Financial Crisis and the COVID-19 Pandemic. "
11. Tuan T. M. (2013). "The relationship between inflation and economic growth: Evidence from Vietnam", . Vietnam Journal of Development and Economics.
12. Vittorio Corbo و Klaus Schmidt . (2001). " inflation targeting in latinamerica. work paper of the Central Bank of Chile"
13. Abdi Y. ،Lin L و Paret A-C. (2018). "Understanding Euro Area Inflation Dynamics: Why So Low for So Long?". IMF Working Paper, No. 18/188.
14. Bianchi ،Francesco ،Jonas D.M و Fisher. (2021). "Some Inflation Scenarios for the American Rescue Plan Act of 2021". Chicago Fed Letter.
15. Galí J. (2008). "Monetary Policy, Inflation, and the Business Cycle, An Introduction to the New Keynesian Framework". Princeton University Press.



المجلة العربية للعلوم الإنسانية والاجتماعية
Arab Journal for Humanities and Social Sciences

16. Gobbi L. ،Mazzocchi R و ،.Tamborini R. (2019). "Monetary policy, de-consolidating inflation Outlook and the New Normal" . Special Issue "Economy and Circulating Rationality.,"
17. J.Singh" (بلا تاريخ). Money Supply – Meaning and Measures of Money Supply" . Economic: <https://mawdoo3.com/%D9%85%D9%81%D9>.
18. Kaplan ،Greg ،Benjamin Moll و ،L. Violante. (2018). "Monetary Policy According to HANK". American Economic Review.
19. Petaluma ،Giovanni B و ،Elena Seghezza. (2021). "The political economy of hyperinflation in Venezuela", . Public Choice186.,
20. Reghezza ،Alessio ،Elena Seghezza و ،John Thornton. (2020). "Expectations in an open economy hyperinflation. Economic Letters.,
21. Siyakiya و ،Puruweti . (2015). "The impact of Zimbabwe's price hyperinflation on reported levels of national manufacturing sector activity",,. Journal of Management and Research 2.,
22. Stock J. H. ،M. Plagborg-Møller و ،Mavroeidis S. (2014). "Empirical evidence on inflation expectations in the New Keynesian Phillips Curve". Journal of Economic Literature, 52/1./
23. "A New Measure of Monetary Shocks: Derivation and Implications",. (2004). American Economic .